

Ⅱ. 국내 신용카드업 현황

1. 신용카드업 현황

- 신용카드업이란 신용카드의 발행 및 관리, 신용카드 이용과 관련된 대금의 결제, 신용카드가맹점의 모집 및 관리 등의 업무 중 두 가지 이상을 하는 사업²⁾
 - 부대업무로 신용카드회원에 대한 자금의 융통, 직불카드의 발행 및 대금의 결제, 선불카드의 발행·판매 및 대금의 결제가 포함됨.
- 우리나라 신용카드업은 허가제로서 2009년 12월 기준으로 총 32개 사업자가 금융위원회로부터 허가를 받아 영업 중임.
 - 신용카드 사업자는 전업카드사와 겸영카드사로 구분할 수 있고, 전업카드사는 다시 은행계와 기업계로 겸영카드사는 은행계와 유통계로 구분 가능
 - 7개 전업카드사 중 4개사는 은행계이고 3개사는 기업계이며 25개 겸영카드사 중 14개사는 은행계이고 11개사는 유통업계임.

<표 1> 신용카드 사업자 현황

구분	사업자수	회사명(회원/제휴)
전업 카드사 (7)	은행계	4 비씨, 신한, 산은캐피탈, 하나SK
	기업계	3 삼성, 현대, 롯데
겸영 (25)	은행계	14 경남, 국민, 기업, 농협, 대구, 부산, 우리, SC제일, 한국씨티, 제주, 수협, 전북, 광주, 외환
	유통계	11 백화점, 쇼핑센터 등 유통업체

주 : 1) 2009년 12월 기준

2) 산은캐피탈: 기업구매카드에 대해서만 신용카드업 허가(2002.1)

3) LG카드: 신한카드와 통합(2007.10)

4) 하나SK카드: 하나카드로 출범(2009.11) 후, 하나SK카드 사명 변경(2010.2)

자료 : 여신금융협회

2) 여전법 제2조2항, 제13조

- 우리나라 신용카드시장은 신한, 삼성, 국민, 현대 등 4개 카드사가 카드발급수와 이용액에 대해 60%를 점유함으로써 과점시장의 형태를 보이고 있음.³⁾

<표 2> 신용카드시장 시장점유율 현황

(단위: %)

구 분	신한	삼성	국민	현대	집중률(CR3)	집중률(CR4)
발급카드수	29.89	11.72	11.60	8.55	53.20	61.75
이용액	23.09	10.29	16.38	8.41	49.75	58.16

주 : 1) 발급카드수, 이용액은 2007년말 기준임.

2) CR3=신한+삼성+국민, CR4=CR3+현대

3) 일반적으로 CR3(상위 3개사의 시장점유율) 또는 CR4가 40~60%의 수준을 보이면 과점적 구조로 판단

자료 : 신용카드 제도개선을 위한 공청회 자료(2008)

2. 신용카드 이용 추이

- 우리나라 신용카드 시장은 정부의 신용카드 활성화정책 등에 힘입어 2000년 이후 빠르게 성장하고 있음.⁴⁾

- 신용카드 이용실적⁵⁾은 2000년 77.9조원이었으나 이후 가파른 성장률을 보이며 2009년 303.9조원으로 증가

- 현금서비스를 포함한 총 신용카드 이용금액은 2000년 148.8조원에서 2009년 472조원으로 증가

- 민간소비지출에서 신용카드 이용금액이 차지하는 비중도 2000년

3) 신한, 삼성, 국민, 현대카드의 시장 집중율은 2007년 이전 47%였으나 LG카드가 신한카드에 인수·합병된 이후 58%로 상승

4) 정부는 신용카드 활성화정책으로 1999년부터 신용카드 사용액에 대한 소득공제를, 2000년부터 신용카드 영수증에 대한 복권제도를 실시하고 있으며, 신용카드사는 사은품 증정, 포인트 적립, 무이자할부 등 신용카드회원에게 다양한 부가서비스 및 혜택을 제공

5) 현금서비스 및 기업구매카드실적 제외 금액

24.9%에서 2009년 52.6%로 2배 이상 증가

<표 3> 신용카드 이용실적 추이

(단위: 조원, %)

구 분	2000	2003	2006	2009
카드대출계(A)	100.1	277.0	103.4	99.4
- 현금서비스	89.0	239.9	91.6	81.5
- 카드론	11.1	37.0	11.8	18.0
신용판매(B)	48.8	240.3	278.9	372.6
- 일시불	33.7	189.9	229.9	300.9
- 할부	15.1	50.4	49.0	71.7
총카드이용금액(A+B)	148.8	517.3	382.3	472.0
이용금액(C) ¹⁾	77.9	170.5	214.8	303.9
민간소비지출(D)	312.3	389.2	453.9	577.4
C/D	24.9	43.9	47.3	52.6

주 : 1) 현금서비스 및 기업구매카드실적 제외(기업구매카드제도 2000년부터 도입)
 자료 : 여신금융협회, 금융통계시스템

□ 신용카드 발급수와 신용카드 가맹점수도 빠르게 증가

- 카드발급수는 2000년 5,780만개에서 2009년 1억 690만개로, 동 기간 경제활동인구 1인당 카드 발급수는 2.6개에서 4.4개로 증가
- 신용카드 가맹점도 2000년 약 860만개였던 것이 2009년 약 1,650만개로 약 2배 가까이 증가⁶⁾

<표 4> 신용카드 발급수 및 가맹점 추이

(단위: 천개, 개, 천개)

구 분	2000	2003	2006	2009	
카드수	전체	57,881	95,517	91,149	106,993
	경제활동인구 1인당	2.6	4.1	3.8	4.4
가맹점수	8,611	16,949	17,037	16,568	

자료 : 여신금융협회

6) 신용카드 가맹점수는 개별 신용카드사와 개별적인 계약을 한 수치를 모두 포함한 것으로 실제로 신용카드를 수납하는 가맹점 수는 약 150만개로 추정

- 신용카드 외에 체크카드의 이용액은 증가하고 있는 반면 선불카드와 직불카드의 이용액은 아직 정체되거나 감소)

<표 5> 지급수단별 이용실적

(단위: 십억원)

구 분	2004	2005	2006	2007	2008	2009
신용카드	352.5	360.7	371.0	403.6	456.4	466.4
직불카드	0.1	0.2	0.1	0.1	0.1	0.0
체크카드	2.6	7.8	12.3	18.8	26.8	36.5
선불카드	0.3	0.5	0.7	0.9	1.0	1.3

자료 : 한국은행

3. 신용카드 가맹점수수료 현황⁸⁾

- 신용카드사는 신용카드 가맹점수수료를 업종별로 차등화하여 부과하고 있음.
 - 일반적으로 필수재 관련 업종에는 낮은 수수료, 유흥 및 사치업에는 상대적으로 높은 수수료가 적용되고 있음.
 - 신용카드 가맹점 평균 수수료는 2008년을 기준으로 2.22% 수준인데 2000년 2.92%에서 점차 하락하는 추세

7) 체크카드와 직불카드는 사용 시 은행 잔액 한도 내에서 즉시 결제가 된다는 점에서는 동일하나 체크카드는 직불카드와는 달리 현금서비스 등 신용공여가 가능하고 모든 신용카드 가맹점에서 사용 가능

8) 한국은행(2010), 여신금융협회 홈페이지를 참고

<표 6> 신용카드 가맹점 평균 수수료 추이

(단위: %)

연도	2000	2003	2004	2005	2006	2007	2008
수수료	2.92	2.29	2.33	2.36	2.32	2.28	2.22

자료 : 금융위·금감원 보도자료, 「재래시장·중소가맹점 카드 수수료 대폭 인하」, 한국은행(2010) 재인용

- 금융 및 보험업의 경우 신용카드 가맹점수수료는 2.60~3.20%이며 이는 할인점, 백화점 등에 비해 높은 수준인 반면 귀금속, 유흥 및 사치업에 비해 낮은 수준

<표 7> 현재 업종별 신용카드 가맹점수수료

(단위: %)

업종	수수료	업종	수수료
금융 및 보험업	2.60~3.20	귀금속	2.70~3.60
할인점	1.70~2.70	패션잡화	2.00~3.60
백화점	2.00~2.88	숙박	2.00~3.60
슈퍼마켓	1.80~3.30	유흥 및 사치업	2.70~4.50

자료 : 여신금융협회

- 보험업에 대한 평균 신용카드 가맹점수수료를 3.00%로 가정할 경우 FY2008 보험회사가 가맹점수수료로 지급한 금액은 총 2,625억원 추정됨.
- FY2008 생명보험의 신용카드 결제액은 수입보험료의 약 1.70%인 1조 2,500억원⁹⁾¹⁰⁾으로 약 375억원을 가맹점수수료로 지급
- FY2008 손해보험의 신용카드 결제액은 수입보험료의 약 20%인 7조 5,000억원¹¹⁾으로 약 2,250억원을 가맹점수수료로 지급

9) 초회보험료를 제외한 계속보험료에 대한 수치

10) FY2008 생명보험의 수입보험료는 약 73조 5,610억원

11) FY2008 손해보험의 수입보험료는 약 37조 4,950억원