



# Exploring Industry Profiles

*Drill the Industry you are aiming, then you can see more*

## 산업 Profile

산업의 이해

## 신용카드 산업

***provided by seeMORE Expert Network***

본 보고서는 seeMORE Expert Network 에 의해 작성된 것이며, 모든 내용의 저작권은 E&J Companies에 있습니다. 본 보고서의 어떠한 부분도 E&J Companies의 동의 없이 다음과 같은 발췌 및 임의적 가공, 재판매, 상업적 배포/사용 등을 할 수 없습니다.

- 다수를 대상으로 하는 강의, 세미나, 포럼에서의 공유
- 리포트 판매 사이트에서의 재판매
- 기타 영리 목적의 공유 행위

## 신용카드업이란?



### 신용카드 산업 Must-Know

- 3당사자, 4당사자, 여신금융, 매입, 발행 등 신용카드업 Jargon에 대한 이해
- 경영은행계 카드 사업 부문 분사 움직임과 이것이 업계에 미치는 영향
- 가맹점 수수료 인하를 둘러싼 갈등 배경 및 타개책
- 경기 침체, 가계 부채 급증 등이 업계에 미치는 영향과 관련 리스크 관리 방안

여신금융업 중 하나인 신용카드업은 신용카드의 발행과 관리 및 기타 일련의 관련 업무수행을 통해 수익을 창출하는 금융사업으로, 여기서 신용카드란 이를 제시함으로써 신용카드 가맹점에서 물품의 구입 또는 용역의 제공을 받을 수 있는 증표로서 신용카드업자가 발행한 것을 말합니다.

(Source: 여신전문금융법 제2조 3항)

\* 국내에서는 1969년 백화점 상점카드 형태로 도입되었으며, 1978년 외환은행의 비자카드 도입을 시작으로 본격화됨

업의 속성과 산업 Dynamics에 대한 이해는 지원분야와 관련된 전공지식을 더욱 효과적으로 전달할 수 있습니다. 뿐만 아니라, 회사와 산업에 대한 이해가 선행될 때 비로소 지원 사유, 개인 비전, 산업/회사와 지원자의 Fit 등과 같은 자기소개서 및 인성 면접에 대한 차별화 된 답변을 준비할 수 있습니다.

### \* 3당사자 Vs. 4당사자 구조

신용카드업은 카드 발급사와 가맹점 전표 매입사의 일치 여부를 기준으로 3당사자(카드회원, 가맹점, 카드사업자) 구조와 4당사자(카드회원, 가맹점, 카드발급사, 전표매입사) 구조로 구분되며, 다른 국가에서와 달리 우리나라는 3당사자 거래구조의 비중이 절대적으로 높음

## 주요 Player는?

국내 신용카드 산업은 크게 전업카드사와 경영은행계로 양분되어 있습니다. 전업카드사로는 산은캐피탈, 신한카드, KB국민카드, 하나SK카드, 롯데카드, 비씨카드, 삼성카드, 현대카드 등이 있으며, 경영은행계로는

기업은행, 대구은행, 부산은행, 우리은행, 외환은행, 씨티은행, SC제일은행 등이 있습니다. 하지만 최근 경영은행계 신용카드 부분의 분사가 두드러지고 있습니다.

## 신용카드업의 주요 수익원과 비용은?

신용카드사 주 수익은 가맹점수수료(신용카드 사용시 가맹점에 부과하는 수수료), 할부수수료, 현금서비스와 카드론에서 발생되는 취급수수료 및 이자로 구성됩니다. 반면 주요 비용은 금융비용(수신 기능이 없기 때문에 금융 시장에서 회사채나 기업어음을 발행하여 자본을 조달해야 하기 때문), 카드비용(회원모집비용, 제휴사 수수료, 카드업무대행 수수료, 카드 및 청구서 발송비용), 판관비, 대손상각비 등으로 구성됩니다.

## 신용카드업 주요 업무는?

### 발행업무 Vs. 매입업무

발행이란 신용카드사의 카드 상품 개발/홍보, 카드 회원 모집, 카드 발급/배송, 카드회원관리 등을 말하고, 반면 매입은 가맹점(신용카드 사용처) 모집/관리, 신용카드 승인/중계, 신용카드 사용 금액 정산 등과 관련된 일련의 업무를 지칭합니다.

- 발행업무: 상품개발 및 운영, 브랜드 및 상품 홍보, 고객모집, 고객심사, 카드발급, 카드배송, 청구, 안내, 상담, 리스크관리, 회원정보관리 등
- 매입업무: 가맹점모집, 가맹점심사, 가맹점 수수료 책정, 가맹점 리스크 관리, 단말기 개발 및 운영, 승인중계, 전표수거 및 보관, VAN 관리, 정산 및 결제, 자금조달, 부가서비스제공, 가맹점 마케팅 및 제휴 등

## 신용카드업 고유 특성은?

### 진입 장벽이 높은 규제 산업

신용카드업이 시장경제 내에서 지급결제라는 중요한 역할을 맡고 있기 때문에 신용질서 유지 및 소비자 보호 등을 위한 법적 규제가 많습니다. 또한 신용카드 산업에 신규로 진입하기 위해서는 금융위원회의 허가가 필요하기 때문에 시장 진입 장벽이 높은 편입니다.

### 안정적인 자금 조달이 중요함

앞에서도 언급하였듯이 신용카드업이 여신금융업인 만큼 수신 기능이 없기 때문에 타 금융산업에 비해 불안정한 자금조달 구조를 가지고 있습니다. 따라서 자산부채 만기 불일치에 따른 리스크 관리, 차입부채의 만기 및 조달원 다변화, 유사시 이용 가능한 Credit Line의 확보 등이 반드시 필요한 업종입니다.

### 경기변동에 매우 민감한 산업

신용카드 발급 수, 이용 실적, 카드 채권 건전성 등은 국내 가계 가처분 소득을 비롯하여 민간소비 변화, 실업률 등 거시경제 변수에 영향을 크게 받습니다.

### 규모의 경제 및 네트워크 효과가 큼

신용카드업이 자금조달, 대규모 정보 처리 시설 구축, 고객 모집, 카드 발급 등 초기 투자비용이 매우 높고, 가맹점과 카드사용 고객이 많아 질수록 규모의 경제와 네트워크 효과가 확대되는 특성이 있습니다.

(규모의 경제 확보가 가능한 시장점유율은 약 5% 수준)

## 지원 시 반드시 알아두어야 할 점



- 최근 은행 카드 사업 부문의 분사 움직임을 고려,  
은행 카드사업부문의 전업카드사 전환 원인은 무엇이고,  
이것이 신용카드 산업에 미치는 영향은 무엇인가?  
일부에서는 경쟁심화에 따른 수익성 및 자산 건전성 저하를 우려하고 있는데, 이를 극복하기 위한 방안은 무엇인가?
  
- 가맹점 수수료 인하를 둘러싼 갈등이 심화되고 있는 상황을 고려,  
이러한 갈등의 원인과 해결책은 무엇인가?
  
- 국내 카드사들이 신용카드 발급 등 회원업무와 가맹점 전표 매입 업무를 동시에 수행하는 3당사자 구조가 절대적인 상황을 고려,  
3당사자 거래구조 비중이 높기 때문에 야기되는 구조적 문제점은 무엇인가?
  
- 지나친 외형경쟁에 따른 회원 모집비 급증, 마케팅 경쟁 심화, 자금 조달 부담 등 최근 신용카드 업계의 마진율(수익성) 하락이 우려되고 있는데, 대응책은 무엇인가?
  
- 가계부채 급증의 주범 중 하나로 신용카드가 지목되면서 관련 규제가 더욱 심화될 것으로 예상되는 상황을 고려,  
이것이 업계에 미치는 영향을 무엇이고, 이에 기반한 신용카드사의 중장기 전략 방향은 무엇인가?

seeMORE에서는 산업 관련 컨텐츠 및  
이용자들의 성공적인 사회 진입과 취업을 위한  
다양한 컨텐츠들을 제공하고 있습니다.

# Contents Series

## Explore

<Free Contents>

### 산업의 이해 (Industries)

- 산업 Insight 기르기: 산업의 핵심 이슈를 파악하기 위한 전문가 Advice
- 산업 프로필: 지원 회사가 속한 산업의 이해를 돋기 위한 산업별 Profile

### 업무의 이해 (Jobs & Careers)

- 업무 이야기: 현직자가 들려주는 실제 업무와 커리어 이야기
- 인턴 이야기: 인턴 경험자들이 전하는 업무 및 커리어 중심의 수기

## Apply

<Free Contents>

### Resume & 자소서

- Guide & Tips: Resume, 자기소개서 작성 간 반드시 염두에 두어야 할 사항들
- Resume OPL: 외국계 지원 Resume 샘플 및 One-Point Lesson 사례
- 기업별 자소서: 대기업 자기소개서 작성 시 숙지해야 할 기업별 핵심 이슈

### Interview & 면접

- Guide & Tips: Interview 및 면접 간 반드시 염두에 두어야 할 사항들
- 기업별 면접후기: 대기업 및 외국계 지원자들의 seeMORE 독점 면접 후기

### 산업 / 컨설팅 & 외국계 / 대기업 필독서

- 기업 및 산업의 구조, 재무성과, 주요 전략에 대한 분석 수록
- 주요 인성, 실무, PT면접 기출문제에 대한 접근방법 및 모범답안 제시
- 서류 작성 및 면접 시 자신만을 차별화할 수 있는 Insight 배양에 필요한 기업별 이슈 및 분석 제공

**seeMORE!**

## About seeMORE

seeMORE는 글로벌 경영 컨설턴트와 대기업 및 금융권 전·현직자로 구성된 전문가 집단이 운영하는  
취업 및 커리어 전문 기관입니다.

seeMORE는 부정확한 정보의 흥수 속에서 전문가의 검증된 Insights만을 제공합니다.