

2022년 상반기 경영공시

(2022. 01. 01. ~ 2022. 06. 30.)



※ 본 자료는 ‘여신전문금융업감독규정’ 제23조의 1의 규정에 따라 작성되었습니다.

목 차

I. 영업규모	
1. 취급업무별 영업실적	1
2. 부문별 영업실적	2
3. 영업수익 발생원천별 실적	3
II. 자본의 적정성	
1. 자본의 변동	3
2. 자본의 적정성	3
III. 수익성	4
IV. 건전성	4
V. 유동성리스크 관리 현황	
1. 정성적 공시	5
2. 정량적 공시	6
3. 규제 위반사실	7
VI. 요약재무제표	
1. 재무상태표	8
2. 손익계산서	9
VII. 출자회사 경영실적	9
VIII. 주요 용어해설	9

I. 영업규모

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			당해 연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자융자	회사분	투자	-	-	-	-
		대출금	-	-	10	4.28
	조합분	투자	65	100	224	95.72
		대출금	-	-	-	-
	계		65	100	234	100
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합 계			65	100	234	100

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (상반기 취급액기준) : 해당없음

2) 리스현황 (상반기 취급액기준) : 해당없음

3) 할부현황 (상반기 취급액기준) : 해당없음

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	-	65	65	-	224	224
신기술금융대출금	-	-	-	10	-	10
합 계	-	65	65	10	224	234

② 신기술사업투자조합 결성현황

구분		당해연도	직전연도
결성	조합수	0	2
	금액	-	640
해산	조합수	-	-
	금액	-	-

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	1	203	1	198
기금	-	-	-	-
기관투자	4	195	4	404
일반법인	10	193	10	237
개인	21	35	22	38
외국인	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
합 계	36	626	37	877

3. 영업수익 발생 원천별 실적

(단위 : 억원, %)

구분	2022 상반기		2021 상반기		비고
	금액	비율	금액	비율	
이자수익	-	-	-	-	
유가증권평가및처분 수익	2.63	18.44	4.01	48.02	
신기술금융수익	7.56	53.11	4.34	51.98	
기타	4.05	28.45	-	-	
합 계	14.24	100.00	8.35	100.00	

II. 자본의 적정성

1. 자본의 변동

(단위 : 억원)

구분	2022 상반기	2021 상반기	증감
자본금	211	211	-
자본잉여금	-	-	-
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-	-	-
이익잉여금	-30	-33	3
자본총계	181	178	3

2. 자본의 적정성

(단위 : %)

구분	2022 상반기	2021 상반기	증감
조정자기자본비율	86.65	88.94	-2.29
단순자기자본비율	84.94	87.62	-2.68

Ⅲ. 수익성

(단위 : %)

구분	2022 상반기	2021 상반기	증감
총자산순이익율	1.42	0.21	1.21
총자산경비율	7.39	3.95	3.44
수지비율	109.18	94.86	14.32

Ⅳ. 건전성

(단위 : %)

구분	2022 상반기	2021 상반기	증감
대손충당금비율	-	-	-
손실위험도가중부실채권비율	-	-	-
대주주에 대한 신용공여비율	-	-	-
고정이하채권비율	-	-	-
연체채권비율	-	-	-

V. 유동성리스크 관리 현황

1. 정성적 공시

가. 유동성리스크 관리와 관련한 내부 조직의 구성, 책임, 권한, 보고 체계, 통제구조

① 유동성리스크 관리 소관부서 : 리스크관리위원회

② 보고 체계 및 통제구조

: 유동성리스크 관리 소관부서는 유동성리스크 관리지표를 매월 단위로 모니터링 하여, 리스크관리 위원회 와 이사회에 모니터링 현황을 보고한다.

: 리스크관리 주관부서 및 유동성리스크 소관부서는 유동성에 중대한 문제가 발생하거나 발생할것으로 예상되는 경우 즉시 리스크관리위원회 등에 보고한다. 즉시 보고해야 하는 사항의 예시는 다음과 같다.

- 자금조달비용의 급격한 상승.

- 주요 자금조달원의 불확실성 등에 기인한 자금조달의 급격한 위축.

- 특정 부문으로의 자금조달 편중도의 급격한 상승.

③ 회사는 모든 임·직원이 유동성리스크 관리전략, 주요 정책 및 절차 등을 인식하도록 노력한다.

나. 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화 정책

① 자금조달 기본원칙

: 안정적인 현금관리를 위해 양질의 유동성 자산(금융기관 예금자산)을 확보하고, 저리스크, 고수의 운용방안을 모색

: 자금조달 상황을 주기적으로 점검.

다. 유동성리스크 관리전략 및 운영

① 유동성리스크 관리전략 수립

: 리스크 내부 요인(회사 고유의 리스크) 및 외부(시장 상황) 요인, 결합 요인이 미치는 영향

: 시장·신용리스크가 유동성리스크에 미치는 영향

: 회사의 자산·부채 구성을 고려한 자금조달 만기분산

: 자금조달원의 다양화 및 분산

② 관리전략 운영

: 리스크관리위원회는 유동성 관리전략 및 비상자금조달계획을 승인하며, 적정성에 대해 분기별 재 검토 (리스크관리 주관부서 보고)

: 유동성 현황 지표에 대해 정기적으로 경영진 및 리스크관리위원회에 보고

(유동성리스크 소관부서 보고)

: 유동성에 중대한 문제 발생 예상 시 리스크관리위원회를 통하여 리스크 완화를 위한 조치방안을 수립하며, 조치 여부 및 결과를 이사회 등에 보고.

라. 위기상황분석 이용 방식에 대한 설명

① 유동성 위기를 초래할 수 있는 잠재적 요인들을 파악하고 그에 대한 정의를 통하여 위기 유발 요인들을 측정하고 정기적으로 평가함

② 내부 요인(회사 고유) 리스크

: 영업자금의 급격한 증가에 따른 현금유출 증가

: 자금 조달원 및 만기편중 심화로 인한 차입금 상환부담

: 당사의 경영악화로 인한 대외신용도 하락으로 자체 자금조달 능력 저하

: 본사의 경영악화로 인한 대외신용도 하락으로 본사 보증을 통한 자금조달 가능성 저하

③ 외부 요인(시장 상황) 리스크

: 대출은행의 경영악화로 인한 대출 축소 및 중단

: 금융시장 경색으로 채권, ABS 등 조달 어려움

: 연체율 증가 등 대출채권 회수 악화에 따른 현금유입의 감소

: 동종업계 신용위기로 인한 유동성 위기 증가

마. 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

- ① 정상적인 영업활동을 위한 자금조달원 확보
- ② 현금 유출이 많은 영업활동 축소
- ③ 회사의 재무건전성에 대한 시장의 긍정적 평가 유도

바. 유동성리스크 관리를 위해 여신전문금융회사가 설정. 운영하는 관리지표

- ① 안정적인 유동성 리스크 관리를 위한 관리지표를 설정하고 합리적인 자금조달을 수행함으로써 설정된 지표를 준수하고자 함
- ② 유동성 리스크 관리지표
 - : 자산·부채 만기구조 현황 (1년 이내)
 - : 회사채 만기 분포 (월별, 분기별, 사업년도별)
 - : 즉시가용유동성비율(양질의 유동성 자산 / 단기간 내 만기도래 원화유동성 부채)
 - : 단기조달비중 : 발행만기 1년이내 회사채(차입부채) / 총 차입부채
 - : 평균자금운용기간 대비 평균조달만기 : 자기자본 및 차입금 평균만기 / 운용자산의 평균 만기

2. 정량적 공시

가. 감독규정 제16조제5항에 의한 경영실태평가 유동성 계량지표

(단위: 억원, %)

구분		당해연도	직전연도	
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	7.0	3.5
		원화 유동성부채	0.3	2.0
		원화 유동성비율	2333.3	175.0
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	4.0	3.4
		1개월 이내 만기도래 부채	0.3	2.0
		즉시가용유동성비율	1333.4	170.0
	단기조달비중	단기조달잔액	0	0
		총조달잔액	30.3	35.0
		단기조달비중	0	0
	발행 채권의 신용 스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-

나. 자산부채 만기구조 및 유동성 갭

(단위 : 억원)

구분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계		
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	1.08	1.08	1.08	1.08	1.08	1.08	0	1.08	
		유가증권		3.00	3.00	3.00	3.00	3.00		3.00	
		카드자산									
		할부금융자산									
		리스자산									
		신기술금융자산							199.51	199.51	
		대출채권	콜론								
			할인어음								
			팩토링								
			대여금	가계대출금							
	기타대출금										
	소계										
	기타										
	소계										
	기타원화자산	2.97	2.97	2.97	2.97	2.97	2.97	6.24	9.21		
원화자산총계	4.05	7.05	7.05	7.05	7.05	7.05	205.75	212.79			
외화자산총계											
자산총계(대차대조표상 자산)											
난외 파생상품 자산	원화자산										
	외화자산										
	외화자산										
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금								
			어음차입금								
			관계회사차입금								
			기타								
			소계								
	콜머니										
	장기차입금										
	사채							30.30	30.30		
	기타 원화부채	0.31	0.31	0.31	0.31	0.31	0.31	1.44	1.75		
	부채 소계(원화)	0.31	0.31	0.31	0.31	0.31	0.31	31.74	32.05		
	자기자본							180.74	180.74		
	제충당금										
원화부채 및 자본(제충당금포함)											
외화 부채 및 자본											
부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)	0.31	0.31	0.31	0.31	0.31	0.31	212.48	212.79			
난외 파생상품 부채	원화 자산										
	외화 자산										
자산 유동화	국내 ABS										
	해외 ABS										
	소계										
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		3.74	6.74	6.74	6.74	6.74	6.74	-6.73	0		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		3.74	6.74	6.74	6.74	6.74	6.74	-6.73	0		

3. 규제 위반사실

- 해당사항없음.

VI. 요약재무제표

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원)

구분		2022년		2021년	
		상반기	구성비	상반기	구성비
자산	현금 및 예치금	1.08	0.5	2.16	1.0
	유가증권	3.00	1.4	-	-
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	199.51	93.8	191.66	94.9
	유형자산	0.36	0.2	0.59	0.3
	기타자산	8.84	4.2	7.56	3.8
	자산총계	212.79	100	201.97	100
부채	차입부채	30.30	14.2	23.00	11.4
	기타부채	1.75	0.8	1.22	0.6
	부채총계	32.05	15.1	24.22	12.0
자본총계		180.74	84.9	177.75	88.0
부채 및 자본총계(총자산)		212.79	100	201.97	100

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	2022 상반기	2021 상반기
영업수익	10.19	8.37
영업비용	6.72	7.95
영업이익	3.47	0.42
영업외수익	4.05	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	7.52	0.42
법인세비용	-	-
당기순이익	7.52	0.42

VII. 출자회사 경영실적

- 해당사항없음

VIII. 주요 용어해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)	관련페이지
자본적정성 지표 1) 조정자기자본비율 2) 단순자기자본비율	$\text{조정자기자본} / \text{조정총자산} \times 100$ $\text{자기자본} / \text{총자산} \times 100$	3
건전성 지표 1) 대손충당금비율 2) 손실위험도가중부실채권비율 3) 대주주에대한신용공여비율 4) 고정이하채권비율 5) 연체채권비율	$\text{대손충당금잔액} / \text{대손충당금요적립액} \times 100$ $\text{가중부실채권등} / \text{총채권} \times 100$ $\text{대주주에 대한 신용공여액} / \text{자기자본} \times 100$ $\text{고정이하분류채권등} / \text{총채권등} \times 100$ $\text{연체채권} / \text{총채권등} \times 100$	4
수익성 지표 1) 총자산순이익율 2) 총자산경비율 3) 수지비율	$\text{당기순이익} / \text{총자산(평균)} \times 100$ $\text{총경비} / \text{총자산(평균)} \times 100$ $\text{영업비용} / \text{영업수익} \times 100$	4