

2019년
(주)케이클라비스인베스트먼트의 현황

이 자료는 여신전문감독규정 제23조(경영공시) 및 여신전문금융업 통일경영 공시기준에 따라 작성되었습니다.

목 차

I. 일반현황	1
II. 경영실적	5
III. 재무현황	7
IV. 경영지표	10
V. 리스크관리	12
VI. 기타 경영현황	14
VII. 기타	16

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	주식회사 케이클라비스인베스트먼트	대표자	노영석
	영문	KclavisInvestment Co., Ltd.		
본점소재지(주소)	서울특별시 영등포구 국제금융로 10, 31층(여의도동, Three IFC)			
수권자본금	5,000억원		납입자본금	210억원
회사설립일	2015.10.19.		상장일	비상장
영위업무	신기술사업금융업(2015.11.24.)			

2. 경영방침

1) 경영이념

- 원칙과 시스템 기반의 윤리경영
- 열린 조직문화, 개인별 역량을 바탕으로 한 시장선도적 신기술금융회사

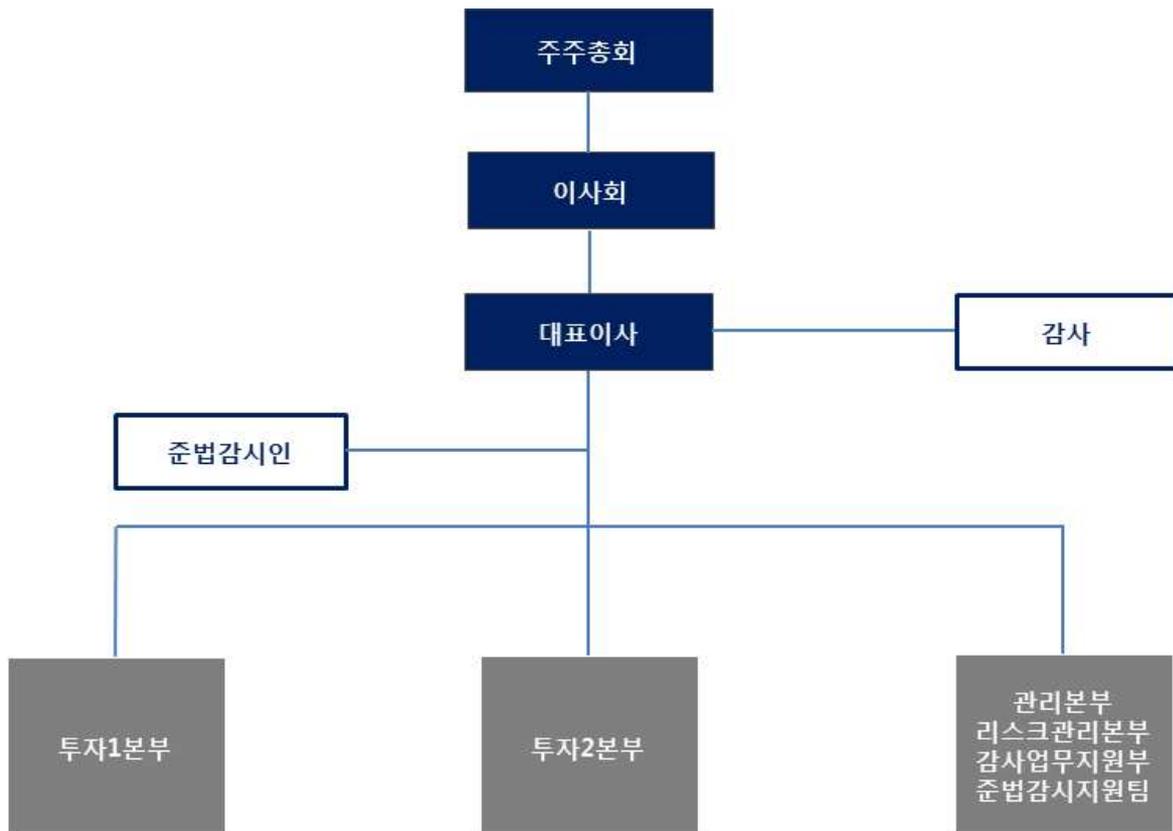
2) 경영방침

- 신기술 관련 기업 금융서비스 제공과 Value Network 형성을 통해 경제에 기여
- Deal Sourcing 채널 확대와 펀더멘털에 기초한 보수적인 투자를 바탕으로 안정성과 수익성의 극대화를 추구
- 체계적인 투자 프로세스에 따른 펀드 운용으로 철저한 리스크 관리 및 수익률 제고

3. 연혁·추이

2015.10.19	회사설립(자본금 210억원)
2015.11.24	금융감독원 여신전문금융업법상 신기술사업금융업 등록
2015.12.17	2개 신기술조합 신규 결성(약정 약 50억)
2016년 중	24개 신기술조합 신규 결성(약정 약 900억원)
2017년 중	9개 신기술조합 신규 결성(약정 약 600억원)
2018.07.25	본점소재지 변경(여의도동 유수홀딩스빌딩-> 여의도동 IFC빌딩)
2019.05.29	외국환업무 취급기관 등록
2019년기말	신기술사업투자조합 등 총 71개 조합 운용중 (잔여 출자약정액 2,852억원)

4. 조직도



5. 인원

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원					서무직 등	합계	직원외 인원	총계
	상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5·6급				
국내	1	3	4	-	3	2	2	-	15	-	15
해외	지점	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	현지법인	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사무소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	1	3	4	1	3	1	2	-	15	-	15

6. 임원현황

성명	직위	생년 월일	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
노영석	대표 이사	1968.09.03	투자 총괄	前 신한캐피탈(주) 투자금융본부 부장 前 큐캐피탈파트너스(주) 투자팀장	2015. 10.19.	18.10.19. (선임2회)	2021. 10.18.	상근
구재상	이사	1964.07.26	경영 전반	前 미래에셋자산운용 대표이사 부회장 前 미래에셋자산운용 대표이사 사장	2015. 10.19	18.10.19. (선임2회)	2021. 10.18.	비상근
임지현	이사	1967.11.09	경영 전반	前 (주)케이클라비스 대표이사	2019. 12.20	2019. 12.20	2022. 12.19.	비상근
전창남	감사	1977.02.23	감사	지큐파트너스 대표이사 前 에스티파트너스 상무 前 한화자산운용	2019. 03.29	2019. 03.29	2022. 03.28	비상근

7. 영업점 현황

본점 외 해당사항 없음

8. 대주주 및 주요주주

(단위: 백만원, %)

주주명	금액	지분율
(주)케이클라비스	11,939	56.85%
구재상	5,216	24.84%
요진건설산업(주)	1,050	5.00%
기타 소액주주	2,795	13.31%
계	21,000	102.58%

* 5%이상의 대주주

9. 타법인 주식보유 현황

(단위: 억원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) 다음 “가” 또는 “나”에 해당되는 회사의 주식을 보유하고 있는경우

가. 독점규제및공정거래에관한법률 제2조제2호 및 동법시행령 제3조에 의한 기업집단에 소속된 계열회사의 주식(지분율과 무관)

나. 5%이상의 지분을 보유하고 있거나 경영에 영향을 행사하고 있는 회사

10. 배당

해당사항 없음

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			당해연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	현금서비스	-	-	-	-
		카드론	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술	회사분	투자	13	1.09%	58	3.74%
		융자	-	-	-	-
	조합분	투자	1,165	97.73%	1,478	95.29%
		융자	-	-	-	-
	계		1,178	98.83%	1,536	99.03%
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			14	1.17%	15	0.97%
기타			-	-	-	-
합계			1,192	100.00%	1,551	100.00%

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 ~ 3) 할부현황 (연간 취급액기준)

해당사항 없음

4) 신기술금융현황

① 업종별 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	당해연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	13	1,165	1,178	58	1,478	1,536
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	13	1,165	1,178	58	1,478	1,536

② 신기술사업투자조합의 결성현황

(단위 : 억원)

구분	당해연도		직전연도	
	조합수	금액	조합수	금액
결성	70	3,198	48	2,225
해산	28	1,103	18	740

[작성요령]

주1) 조합수와 결성금액은 당해연도 말, 직전연도 말 현재 결성되어 있는 조합 기준으로 작성

주2) 결성금액은 약정액, 해산금액은 결성당시의 조합 결성금액을 기준으로 작성

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	당해연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	11	427	10	416
기금	-	-	-	-
기관투자	19	755	18	696
일반법인	57	698	28	549
개인	367	934	193	425
외국인	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
합계	454	2,814	249	2,086

Ⅲ. 재무현황

1. 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		당해연도		직전연도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	67	20.3%	22	7.3%
	유가증권	1	0.3%	1	0.3%
	대출채권	11	3.3%	14	4.7%
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	226	68.5%	229	76.3%
	유형자산	1	0.3%	1	0.3%
	기타자산	24	7.3%	33	11.0%
	자산총계	330	100.0%	300	100.0%
부채	차입부채	30	9.1%	30	10.0%
	기타부채	8	2.4%	13	4.3%
	부채총계	38	11.5%	43	14.3%
자본총계		292	88.5%	257	85.7%
부채 및 자본총계(총자산)		330	100.0%	300	100.0%

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	당해연도	직전연도
영업수익	78	63
영업비용	56	36
영업이익(손실)	22	27
영업외수익	-	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익(손실)	22	27
법인세비용(이익)	(2)	7
당기순이익(손실)	24	20

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분		당해 연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	30	30
	회사채	-	-
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	-	-
	기타	-	-
합계	30	30	

4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원)

구분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계		
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	67	67	67	67	67	-	67	
		유가증권	-	-	-	-	-	1	1	
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-	
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-	
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	226	226	
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-
			대여 금	가계대출금	-	-	-	-	-	-
	기타대출금			-	-	-	11	11	-	11
	소계	-	-	-	11	11	-	11		
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	
소계	-	-	-	11	11	-	11			
기타원화자산	-	-	-	-	11	14	25			
원화자산총계	67	67	67	78	89	241	330			
외화자산총계	-	-	-	-	-	-	-			
자산총계	67	67	67	78	89	241	330			
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	-	-	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	-	-	-	-	
	콜머니	-	-	-	-	-	-	-		
	장기차입금	-	-	-	-	30	-	30		
	사채	-	-	-	-	-	-	-		
	기타 원화부채	-	3	3	8	8	-	8		
	부채 소계(원화)	-	3	3	8	38	-	38		
	자기자본	-	-	-	-	-	292	292		
제충당금	-	-	-	-	-	-	-			
원화부채및자본(제충당금포함)	-	3	3	8	38	292	330			
외화 부채 및 자본	-	-	-	-	-	-	-			
부채 및 자본총계	-	3	3	8	38	292	330			
자산 유동화	국내 ABS	-	-	-	-	-	-	-		
	해외 ABS	-	-	-	-	-	-	-		
	소계	-	-	-	-	-	-	-		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		67	64	64	70	51	(51)	-		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화)		67	64	64	70	51	(51)	-		

5. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분	당해년도			직전년도		
	장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	-	-	-	1	1
	사채	-	-	-	-	-
	국공채	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-
	기타	1	1	-	-	-
외화증권	-	-	-	-	-	-

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도	직전년도
카드자산	-	-
할부금융자산	-	-
리스자산	-	-
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	3	1

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도			직전년도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	-	-	-	-	-	-
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	14	3	20%	15	1	5%

7. 부실 및 무수익여신

해당사항 없음

8. 지급보증 및 기타 현황

해당사항 없음

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

		구분	당해연도	직전연도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	287	254
		조정총자산계	264	278
		조정자기자본비율	1.09	0.91
	단순자기 자본비율	납입자본금	210	210
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	74	50
		자본조정	-	-
		기타포괄손익누계액	8	-3
		자기자본계	292	257
		총자산	330	300
		단순자기자본비율	0.88	0.86
		자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등
총채권등	11			14
손실위험도가중부실채권비율	-			-
고정이하 채권비율	고 정		-	-
	회 수 의 문		-	-
	추 정 손 실		-	-
	고정이하채권계		-	-
	총채권등		11	14
	고정이하채권비율		-	-
연체채권비율	연체채권액		-	-
	총채권액		11	14
	연체채권비율		-	-
대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액		-	-
	자기자본		270	257
	대주주에 대한 신용공여비율		-	-
대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액		2.8	0.75
	대손충당금 최소의무적립액		0.14	0.15
	대손충당금적립비율		20.00	5.00

구분		당해연도	직전연도	
수익성	총자산 이익률	당기순이익	24	20
		총자산평균	303	287
		총자산이익률	7.94	6.97
	자기자본 이익률	당기순이익	24	20
		자기자본평균	267	254
		자기자본이익률	9.01	7.87
	총자산 경비율	총경비	28	24
		총자산평균	303	287
		총자산경비율	9.32	8.36
	수지비율	연간 영업비용	56	43
		연간 영업수익	79	62
		수지비율	71.47	69.35
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	67	23
		원화 유동성부채	3	7
		원화 유동성비율	23	3
	업무용유형자산 비율	업무용 유형자산	2	2
		자기자본	292	257
		업무용유형자산비율	0.01	0.01
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원1인당	영업이익	2.01	2.46
		여신액	-	-

V. 리스크관리

1. 개요

가) 관리조직

당사는 리스크관리를 주관하는 리스크관리팀과 준법감시팀 및 투자심의위원회를 통하여 상시 또는 정기적으로 발생 가능한 리스크를 종합적으로 관리하고 있으며, 리스크관리현황 및 문제점 등을 상시 또는 주기적으로 점검하고 있음.

나) 관리목적

당사 경영활동 과정에서 발생하는 각종 리스크를 효과적으로 관리함으로써 회사의 건전성 및 안정성을 도모하기 위함.

다) 관리방법

- ① 리스크의 파악 : 각 실무 담당자와 리스크관리팀은 회사경영 및 조합운영과 관련한 리스크를 정기적, 비정기적으로 파악하여 자료를 취합.
- ② 리스크의 측정 및 평가 : 리스크관리팀은 취합된 자료를 이용하여 리스크를 측정하고 그 결과의 적정성 여부를 평가
- ③ 리스크의 통제 : 리스크관리팀은 측정된 리스크를 회피, 축소하거나 일정수준이하로 유지 관리
- ④ 리스크의 감시 및 보고 : 리스크관리팀은 종합적인 리스크현황 및 관리실태를 감시하고 그 결과를 투자심의위원회에 보고
- ⑤ 리스크관리정책 및 한도의 조정 : 투자심의위원회는 리스크현황 및 관리실태, 전반적인 시장상황 등을 고려하여, 리스크관리 정책 및 한도조정을 의결

2. 리스크종류 등

가) 신용리스크

- ① 개념 : 거래상대방이 채무를 상환하지 못함으로써 발생할 수 있는 리스크를 말함.
- ② 관리대상자산 : 총 운용자산

나) 시장리스크

- ① 개념 : 금리, 주가, 환율 등 시장변수가 예상과 달리 변동함에 따라 발생할 수 있는

리스크를 말함

② 관리대상자산 : 시장성을 기초로 한 자산

다) 유동성리스크

① 개념 : 자산과 부채의 만기가 불일치하거나 예상치 못한 자금유출에 대응하지 못하여 발생하는 리스크를 말함

② 관리대상자산: 90 일 이내에 만기가 도래하는 자산 부채

라) 운영리스크

① 개념 : 업무처리와 관련된 사고 또는 부정으로 인하여 발생하는 리스크를 말함

② 관리대상 : 관련법령, 사규 및 회사의 업무 절차 준수 여부

마) 평판리스크

① 개념 : 경영활동의 실패, 관련법규 위반, 사회적 물의 야기 등으로 회사에 대한 외부 인식이 나빠지는 경우에 발생하는 리스크를 말함

② 관리대상 : 회사의 전 임직원 및 영업 활동

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황

해당사항 없음

2) 할부금융사 가계대출현황

해당사항 없음

3) 자산유동화 현황

해당사항 없음

4) 자산별자산유동화현황

해당사항 없음

Ⅵ. 기타 경영현황

1. 내부통제

가) 감사의 기능

- 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 내부감사 계획 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 외부감사인 선임 제청
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독기관 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

나) 감사의 역할

- 회사의 회계 업무 및 경영 등에 대한 관리의 신뢰성, 적정성 및 유효성 평가
- 내부통제시스템에 의해 각종 거래가 신속, 정확하게 기록되고 회사 자산이 적절하게 보존되는지 확인 및 평가
- 회사 내의 모든 활동이 관련법규나 내부지침을 준수하고 경영정책에 부합하게 이루어지고 있는지 확인 및 평가
- 경영진이 내부통제의 취약점 해결을 위해 적절한 조치를 취하고 있는지 확인
- 평가결과를 이사회 및 주주 등 이해관계자에게 보고하여 필요한 조치를 취하도록 하거나, 의사결정에 반영토록 함으로써 회사가 목표를 효율적으로 달성할 수 있도록 지원

다) 감사부서 감사방침

- 관계법령 및 사규 준수 문화 확립
- 사고의 사전예방 및 회사재산 보호
- 업무 집행의 적정화 및 업무 Process 개선
- 조직의 기강 및 기초질서 확립
- 적발사항의 재발방지
- 기타 직원의 애로 및 건의사항을 수렴하여 해결방안 모색

라) 감사부서의 감사빈도

- 일상감사 : CEO가 결재하는 업무에 대하여 감사가 그 내용을 사전(부득이할 경우 사후)적으로 검토하고 의견을 첨부함. 반대의견을 피력하는 경우 문제점에 대한 내용과 개선방안 제시
- 정기감사 : 정기적인 감사계획에 의거하여 업무 및 기능별로 감사를 실시하여 업무 및 기능별 Process의 적정성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 감사 보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 연 1회 이상 실시
- 특별감사 : 주주, CEO 등의 지시나 내외부로부터의 진정, 고발, 건의 또는 내부 감사가 자체적으로 발견한 특정사안에 대하여 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시

마) 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 감사 : 경영 활동의 적정한 수행 여부를 독립적 입장에서 검사
- 준법감시인 : 법령준수의무 위반여부 검토 및 내부통제제도 구축, 운영, 모니터링
- 리스크관리팀 : 본연의 리스크관리 업무 외 감사 지원
- 준법감시담당자 : 해당 부서의 준법감시 업무 수행

바) 준법감시인의 역할 및 기능

- 내부통제규정에 따른 내부통제정책의 수립 및 기획·입안
- 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정
- 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
- 일상업무에 대한 사전 감시
- 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리
- 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련
- 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검 등
- 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원
- 준법감시결과의 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획·결과에 대한 보고서 작성 및 이사회 및 감사 앞 보고

2. 기관경고 및 임원문책 현황

해당사항 없음

VII. 재무제표

1. 감사보고서 : 감사보고서의 본문 및 특기사항 공시
첨부 감사보고서 참고
2. 재무상태표 :
첨부 감사보고서 참고
3. 손익계산서 :
첨부 감사보고서 참고
4. 이익잉여금(결손금)처분계산서 :
첨부 감사보고서 참고
5. 현금흐름표 :
첨부 감사보고서 참고
6. 주석사항 : 당해 연도 감사보고서상의 주석사항 중 주요내용을 공시
첨부 감사보고서 참고

7. 연결재무제표감사보고서 : 연결감사보고서의 본문 및 특기사항 공시
해당사항없음
8. 연결재무상태표 :
해당사항없음
9. 연결손익계산서 :
해당사항없음
10. 연결자본변동표 :
해당사항없음
11. 연결현금흐름표 :
해당사항없음
12. 연결재무제표 주석사항
해당사항없음

VIII. 기타

1. 민원현황: 해당사항없음(신용카드사만 작성)