

2020년  
(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 .....    | 11 |
| V . 리스크관리 .....    | 13 |
| VI . 기타 경영현황 ..... | 15 |
| VII . 기타 .....     | 17 |

## I. 일반현황

### 1. 회사현황

| 회사명       | 한글 | 주식회사 케이클라비스인베스트먼트                         | 대표자   | 노영석, 김정국 |
|-----------|----|---|-------|----------|
|           | 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

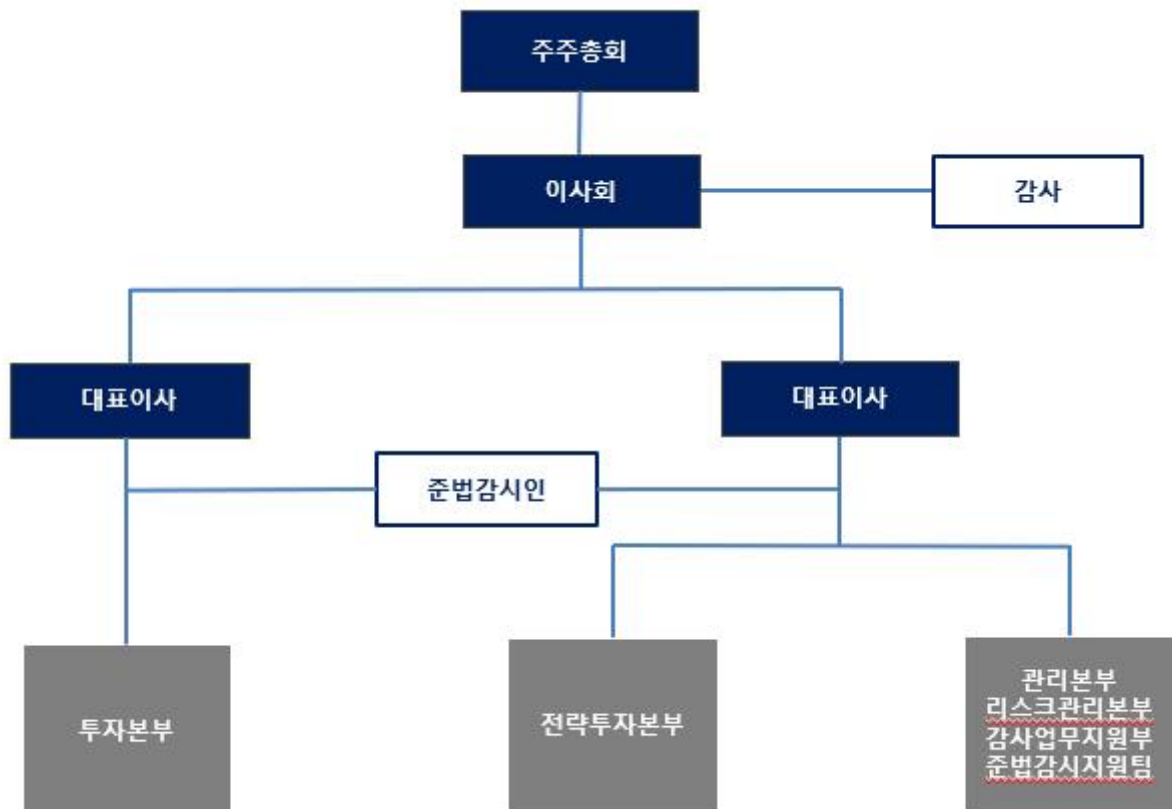
#### 2) 경영방침

- 신기술 관련 기업 금융서비스 제공과 Value Network 형성을 통해 경제에 기여
- Deal Sourcing 채널 확대와 펀더멘탈에 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 | 여신전문금융업법상 신기술사업금융업 등록                          |
| 2017.12.28 | 케이클라비스 비하이 리챌린지 투자조합 결성(약정총액 200억)             |
| 2019.05.29 | 외국환거래법상 외국환업무 취급기관 등록                          |
| 2020.09.29 | 자본시장법상 경영참여형 사모집합투자기구의 업무집행사원 등록               |
| 2020.11.05 | 케이클라비스-메타 세컨더리펀드 제일호 결성(약정총액 860억)             |
| 2020년기말    | 신기술사업투자조합 등 총 81개 조합 운용중<br>(잔여 출자약정액 4,042억원) |

### 4. 조직도



## 5. 인원

(단위 : 명)

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

## 6. 임원현황

| 성명  | 직위       | 생년<br>월일       | 담당<br>업무               | 주요<br>경력  | 최초<br>선임<br>일   | 최근<br>선임일           | 임기<br>만료<br>일   | 상근<br>여부 |
|-----|----------|----------------|------------------------|---|-----------------|---------------------|-----------------|----------|
| 노영석 | 대표<br>이사 | 1968.<br>09.03 | 투자본부<br>총괄             | 前 신한캐피탈(주)<br>투자금융본부 부장<br>前<br>큐캐피탈파트너스(주)<br>투자팀장 | 2015.<br>10.19. | 18.10.19.<br>(선임2회) | 2021.<br>10.18. | 상근       |
| 김정국 | 대표<br>이사 | 1973.<br>10.14 | 전략투자본부<br>, 관리본부<br>총괄 | 前 현대차투자증권<br>IB 차장                                  | 2020.<br>07.01  | 2020.<br>07.01      | 2023.<br>06.30  | 상근       |
| 구재상 | 이사       | 1964.<br>07.26 | 경영전반                   | 前 미래에셋자산운용<br>대표이사 부회장<br>前 미래에셋자산운용<br>대표이사 사장     | 2015.<br>10.19  | 18.10.19.<br>(선임2회) | 2021.<br>10.18. | 비상근      |
| 임지현 | 이사       | 1967.<br>11.09 | 경영전반                   | 前 (주)케이클라비스<br>대표이사                                 | 2019.<br>12.20  | 2019.<br>12.20      | 2022.<br>12.19. | 비상근      |
| 이원섭 | 감사       | 1964.<br>08.12 | 감사                     | 연세대학교 총동문회<br>사무총장<br>前 햄튼 대표<br>前 흥국증권<br>대표이사     | 2020.<br>08.11  | 2020.<br>08.11      | 2023.<br>08.10  | 비상근      |

## 7. 영업점 현황

본점 외 해당사항 없음

## 8. 대주주 및 주요주주

(단위: 억원, %)

| 주주명         | 금액  | 지분율    |
|-------------|-----|--------|
| (주)케이클라비스   | 119 | 56.85% |
| 구재상         | 53  | 25.31% |
| 최대주주의 특수관계인 | 10  | 4.62%  |
| 기타 소액주주     | 28  | 13.22% |
| 계           | 210 | 100%   |

## 9. 타법인 주식보유 현황

(단위: 억원, %)

| 금융회사 |    |     |     |       | 비금융회사    |          |      |       |       |
|------|----|-----|-----|-------|----------|----------|------|-------|-------|
| 업체명  | 업종 | 출자액 | 지분율 | 출자평가액 | 업체명      | 업종       | 출자액  | 지분율   | 출자평가액 |
| -    | -  | -   | -   | -     | (주)이강피엔씨 | 반려동물 서비스 | 2.81 | 7.38% | 2.81  |

(\*) 다음 “가” 또는 “나”에 해당되는 회사의 주식을 보유하고 있는 경우

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    | 19   | 1.97%   | 13    | 1.09%   |
|      |      | 융자    |      | —       |       | —       |
|      | 조합분  | 투자    | 923  | 95.95%  | 1,165 | 97.73%  |
|      |      | 융자    | —    | —       | —     | —       |
|      | 계    |       | 942  | 97.92%  | 1,178 | 98.83%  |
| 콜론   |      |       | —    | —       | —     | —       |
| 할인어음 |      |       | —    | —       | —     | —       |
| 팩토링  |      |       | —    | —       | —     | —       |
| 대여금  |      |       | 20   | 2.08%   | 14    | 1.17%   |
| 기타   |      |       | —    | —       | —     | —       |
| 합계   |      |       | 962  | 100.00% | 1,192 | 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     | 19   | 923 | 942 | 13   | 1,165 | 1,178 |
| 신기술금융대출금 | -    | -   | -   | -    | -     | -     |
| 합계       | 19   | 923 | 942 | 13   | 1,165 | 1,178 |

② 신기술사업투자조합의 결성현황

(단위 : 억원)

| 구분 |     | 당해연도  | 직전연도  |
|----|-----|-------|-------|
| 결성 | 조합수 | 79    | 70    |
|    | 금액  | 4,086 | 3,198 |
| 해산 | 조합수 | 45    | 28    |
|    | 금액  | 1,779 | 1,103 |

[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 | 8     | 498   | 11    | 427   |
| 기금     | -     | -     | -     | -     |
| 기관투자   | 34    | 979   | 19    | 755   |
| 일반법인   | 73    | 639   | 57    | 698   |
| 개인     | 596   | 913   | 367   | 934   |
| 외국인    | -     | -     | -     | -     |
| 기타     | 1     | 3     | -     | -     |
| 합계     | 712   | 3,032 | 454   | 2,814 |



### III. 재무현황

#### 1. 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

| 구분             |          | 당해연도 | 구성비    | 직전연도 | 구성비    |
|----------------|----------|------|--------|------|--------|
| 자산             | 현금 및 예치금 | 72   | 15.6%  | 67   | 20.3%  |
|                | 유가증권     | 18   | 3.9%   | 1    | 0.3%   |
|                | 대출채권     | 20   | 4.3%   | 11   | 3.3%   |
|                | 카드자산     | —    | —      | —    | —      |
|                | 할부금융자산   | —    | —      | —    | —      |
|                | 리스자산     | —    | —      | —    | —      |
|                | 신기술금융자산  | 307  | 66.5%  | 226  | 68.5%  |
|                | 유형자산     | 1    | 0.2%   | 1    | 0.3%   |
|                | 기타자산     | 44   | 9.5%   | 24   | 7.3%   |
|                | 자산총계     | 462  | 100.0% | 330  | 100.0% |
| 부채             | 차입부채     | 48   | 10.4%  | 30   | 9.1%   |
|                | 기타부채     | 42   | 9.1%   | 8    | 2.4%   |
|                | 부채총계     | 90   | 19.5%  | 38   | 11.5%  |
| 자본총계           |          | 372  | 80.5%  | 292  | 88.5%  |
| 부채 및 자본총계(총자산) |          | 462  | 100.0% | 330  | 100.0% |

#### 2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

| 구분            | 당해연도 | 직전연도 |
|---------------|------|------|
| 영업수익          | 182  | 78   |
| 영업비용          | 76   | 56   |
| 영업이익(손실)      | 106  | 22   |
| 영업외수익         | 3    | —    |
| 영업외비용         | —    | —    |
| 법인세차감전순이익(손실) | 109  | 22   |
| 법인세비용(이익)     | 20   | (2)  |
| 당기순이익(손실)     | 89   | 24   |

#### 3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

| 구분       |          | 당해연도 | 직전연도 |
|----------|----------|------|------|
| 부채계정자금조달 | 차입금      | 48   | 30   |
|          | 회사채      | —    | —    |
|          | 기타       | —    | —    |
| 기타       | 보유유가증권매출 | —    | —    |
|          | 유동화자금조달  | —    | —    |
|          | 기타       | —    | —    |
| 합계       |          | 48   | 30   |

#### 4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원)

| 구분                        |                     |                 |         | 7일<br>이내 | 30일<br>이내 | 90일<br>이내 | 180일<br>이내 | 1년<br>이내 | 1년<br>초과 | 합계  |      |
|---------------------------|---------------------|-----------------|---------|----------|-----------|-----------|------------|----------|----------|-----|------|
| 자산<br>(관 리<br>자산<br>기준)   | 원화<br>자산            | 현금과 예치금         |         | 72       | 72        | 72        | 72         | 72       | -        | 72  |      |
|                           |                     | 유가증권            |         | 4        | 4         | 4         | 4          | 4        | 14       | 18  |      |
|                           |                     | 카드자산            |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -   |      |
|                           |                     | 할부금융자산          |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -   |      |
|                           |                     | 리스자산            |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -   |      |
|                           |                     | 신기술금융자산         |         | -        | -         | -         | -          | -        | 307      | 307 |      |
|                           |                     | 대출채권            | 콜론      |          | -         | -         | -          | -        | -        | -   | -    |
|                           |                     |                 | 할인어음    |          | -         | -         | -          | -        | -        | -   | -    |
|                           |                     |                 | 팩토링     |          | -         | -         | -          | -        | -        | -   | -    |
|                           |                     |                 | 대여<br>금 | 가계대출금    | -         | -         | -          | -        | -        | -   | -    |
|                           |                     |                 |         | 기타대출금    | -         | -         | -          | -        | 20       | -   | 20   |
|                           |                     |                 |         | 소계       | -         | -         | -          | -        | 20       | -   | 20   |
|                           |                     |                 | 기타      |          | -         | -         | -          | -        | -        | -   | -    |
|                           |                     | 소계              |         | -        | -         | -         | -          | 20       | -        | 20  |      |
| 기타원화자산                    |                     | -               | -       | -        | -         | -         | 45         | 45       |          |     |      |
| 원화자산총계                    |                     | 76              | 76      | 76       | 76        | 96        | 366        | 462      |          |     |      |
| 외화자산총계                    |                     |                 | -       | -        | -         | -         | -          | -        | -        |     |      |
| 자산총계                      |                     |                 | 76      | 76       | 76        | 76        | 96         | 366      | 462      |     |      |
| 부채<br>및<br>자본             | 원화<br>부채<br>및<br>자본 | 단기차입금           | 일반차입금   | -        | -         | 3         | 5          | 20       | -        | 20  |      |
|                           |                     |                 | 어음차입금   | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -   |      |
|                           |                     |                 | 관계회사차입금 | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -   |      |
|                           |                     |                 | 기타      | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -   |      |
|                           |                     |                 | 소계      | -        | -         | 3         | 5          | 20       | -        | 20  |      |
|                           |                     | 콜머니             |         |          | -         | -         | -          | -        | -        | -   | -    |
|                           |                     | 장기차입금           |         |          | -         | -         | 2.5        | 5        | 27.5     | 0   | 27.5 |
|                           |                     | 사채              |         |          | -         | -         | -          | -        | -        | -   | -    |
|                           |                     | 기타 원화부채         |         |          | -         | 1.39      | 11.78      | 42.21    | 42.21    | -   | 42   |
|                           |                     | 부채 소계(원화)       |         |          | -         | 1         | 17         | 52       | 90       | -   | 90   |
|                           |                     | 자기자본            |         |          | -         | -         | -          | -        | -        | 372 | 372  |
|                           |                     | 제충당금            |         |          | -         | -         | -          | -        | -        | -   | -    |
|                           |                     | 원화부채및자본(제충당금포함) |         |          | -         | 1         | 17         | 52       | 90       | 372 | 462  |
|                           |                     | 외화 부채 및 자본      |         |          | -         | -         | -          | -        | -        | -   | -    |
|                           |                     | 부채 및 자본총계       |         |          | -         | 1         | 17         | 52       | 90       | 372 | 462  |
| 자 산<br>유동화                | 국내 ABS              |                 |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -   |      |
|                           | 해외 ABS              |                 |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -   |      |
|                           | 소계                  |                 |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -   |      |
| 자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)   |                     |                 |         | 76       | 75        | 59        | 24         | 6        | (6)      |     |      |
| 자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화) |                     |                 |         | 76       | 75        | 59        | 24         | 6        | (6)      |     |      |

## 5. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

| 구분   |     | 당해년도    |        |               | 직전년도    |        |               |
|------|-----|---------|--------|---------------|---------|--------|---------------|
|      |     | 장부가 (A) | 시가 (B) | 평가손익<br>(B-A) | 장부가 (A) | 시가 (B) | 평가손익<br>(B-A) |
| 원화   | 주식  | 1       | 4      | 3             | -       | -      | -             |
|      | 사채  | -       | -      | -             | -       | -      | -             |
|      | 국공채 | -       | -      | -             | -       | -      | -             |
|      | 지방채 | -       | -      | -             | -       | -      | -             |
|      | 기타  | 14      | 14     | -             | 1       | 1      | -             |
| 외화증권 |     | -       | -      | -             | -       | -      | -             |

## 6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

### 1) 대손상각현황

(단위: 억원)

| 구분      | 당해 연도 | 직전년도 |
|---------|-------|------|
| 카드자산    | -     | -    |
| 할부금융자산  | -     | -    |
| 리스자산    | -     | -    |
| 신기술금융자산 | -     | -    |
| 여신성금융자산 | 12    | 2    |

### 2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

| 구분      | 당해 연도 |     |       | 직전년도 |     |       |
|---------|-------|-----|-------|------|-----|-------|
|         | 채권총액  | 적립액 | 비율(%) | 채권총액 | 적립액 | 비율(%) |
| 카드채권    | -     | -   | -     | -    | -   | -     |
| 할부금융채권  | -     | -   | -     | -    | -   | -     |
| 리스채권    | -     | -   | -     | -    | -   | -     |
| 신기술금융채권 | 22    | -   | -     | 11   | -   | -     |
| 여신성금융채권 | 34    | 14  | 40%   | 14   | 3   | 20%   |

## 7. 부실 및 무수익여신

### 1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

| 구분    | 당해 연도 | 직전연도 | 변동요인 |
|-------|-------|------|------|
| 총 여 신 | 34    | 14   | -    |
| 부실여신  | 14    | -    | -    |
| 무수익여신 | -     | -    | -    |

[작성요령]

주1) 부실여신은 회수의문과 추정손실의 합계액

주2) 무수익여신은 고정이하 여신의 합계액

### 2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억원)

| 업체명    | 당해 연도 | 직전연도 | 증가액 | 증가사유 | 비고   |
|--------|-------|------|-----|------|------|
| 케이앤드제이 | 14    | 14   | -   | -    | 회수의문 |

[작성요령]

주1) 상위 10위 업체를 금액크기 순으로 기재

주2) 비고란은 부실여신 또는 고정분류여신을 구분하여 기재

### 3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위: 억원)

| 업체명 | 법정관리개시<br>결정일자 | 연말<br>총여신잔액 | 부실여신잔액 | 법정관리<br>진행사항 | 비고 |
|-----|----------------|-------------|--------|--------------|----|
| -   | -              | -           | -      | -            | -  |

[작성요령]

주1) 법정관리 업체는 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 각종절차를 진행 중인 업체 기재

주2) 업체명은 전년대비 부실여신잔액이 10억원 이상 증가업체를 대상으로 상위 20개 업체를 기재하  
되, 법인의 경우 “(주)\*\*\* (업종)”, 개인명의대출의 경우 업체명에 “개인대출(홍\*동)” 으로 기  
재

## 8. 지급보증 및 기타 현황

해당사항 없음

#### IV. 경영지표

##### 1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

| 구분         |                       |                | 당해연도   | 직전연도  |
|------------|-----------------------|----------------|--------|-------|
| 자본의<br>적정성 | 조정자기<br>자본비율          | 조정자기자본계        | 359    | 287   |
|            |                       | 조정총자산계         | 390    | 264   |
|            |                       | 조정자기자본비율       | 0.92   | 1.09  |
|            | 단순자기<br>자본비율          | 납입자본금          | 210    | 210   |
|            |                       | 자본잉여금          | —      | —     |
|            |                       | 이익잉여금          | 163    | 74    |
|            |                       | 자본조정           | —      | —     |
|            |                       | 기타포괄손익누계액      | -1     | 8     |
|            |                       | 자기자본계          | 372    | 292   |
|            |                       | 총자산            | 462    | 330   |
|            |                       | 단순자기자본비율       | 0.81   | 0.88  |
|            |                       |                |        |       |
| 자산의<br>건전성 | 손실위험도<br>가중부실<br>채권비율 | 가중부실채권등        | 0.2625 | —     |
|            |                       | 총채권등           | 42     | 22    |
|            |                       | 손실위험도가중부실채권비율  | 0.01   | —     |
|            | 고정이하<br>채권비율          | 고 정            | —      | —     |
|            |                       | 회 수 의 문        | 0.35   | —     |
|            |                       | 추 정 손 실        | —      | —     |
|            |                       | 고정이하채권계        | 0.35   | —     |
|            |                       | 총채권등           | 42     | 22    |
|            |                       | 고정이하채권비율       | 0.01   | —     |
|            |                       |                |        |       |
|            | 연체채권비율                | 연체채권액          | 0.35   | —     |
|            |                       | 총채권액           | 42     | 22    |
|            |                       | 연체채권비율         | 0.01   | —     |
|            | 대주주에 대한<br>신용공여비율     | 대주주 신용공여액      | —      | —     |
|            |                       | 자기자본           | 418.13 | 270   |
|            |                       | 대주주에 대한 신용공여비율 | —      | —     |
|            | 대손충당금<br>적립비율         | 대손충당금 잔액       | 13.75  | 2.8   |
|            |                       | 대손충당금 최소의무적립액  | 13.75  | 0.14  |
|            |                       | 대손충당금적립비율      | 1.00   | 20.00 |

| 구분  |                 |            | 당해연도  | 직전연도  |
|-----|-----------------|------------|-------|-------|
| 수익성 | 총자산<br>이익률      | 당기순이익      | 89    | 24    |
|     |                 | 총자산평잔      | 391   | 303   |
|     |                 | 총자산이익률     | 22.76 | 7.94  |
|     | 자기자본<br>이익률     | 당기순이익      | 89    | 24    |
|     |                 | 자기자본평잔     | 352   | 267   |
|     |                 | 자기자본이익률    | 25.29 | 9.01  |
|     | 총자산<br>경비율      | 총경비        | 44    | 28    |
|     |                 | 총자산평잔      | 391   | 303   |
|     |                 | 총자산경비율     | 11.32 | 9.32  |
|     | 수지비율            | 연간 영업비용    | 76    | 56    |
|     |                 | 연간 영업수익    | 185   | 79    |
|     |                 | 수지비율       | 41.03 | 71.47 |
| 유동성 | 원화유동성<br>자산비율   | 원화 유동성자산   | 76    | 72    |
|     |                 | 원화 유동성부채   | 17    | 3     |
|     |                 | 원화 유동성비율   | 4.54  | 25.27 |
|     | 업무용유형자산<br>비율   | 업무용 유형자산   | 2     | 2     |
|     |                 | 자기자본       | 372   | 292   |
|     |                 | 업무용유형자산비율  | 0.01  | 0.01  |
|     | 발행채권의<br>신용스프레드 | 신용카드채권 수익률 | —     | —     |
|     |                 | 국고채수익률     | —     | —     |
|     |                 | 신용스프레드     | —     | —     |
| 생산성 | 직원1인당           | 영업이익       | 8.86  | 2.01  |
|     |                 | 여신액        | 2.83  | 1.17  |

## 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 검사방침

- 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. 주식사항 : 당해 연도 감사보고서상의 주식사항 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 주식사항

해당사항없음

## VIII. 기타

1. 민원현황: 해당사항없음(신용카드사만 작성)