

**2022년 상반기  
(주)케이클라비스인베스트먼트의 현황**

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

# 목 차

## I. 영업규모

1. 취급업무별 영업실적
2. 부문별 영업실적
3. 영업수익 발생원천별 실적

## II. 경영지표(자본의 적정성, 건전성, 수익성)

## III. 유동성리스크 관련 현황

1. 경영실태평가 유동성 계량지표
2. 자산부채 만기구조 및 유동성 갭

## IV. 재무현황

1. 요약 재무상태표
2. 요약 손익계산서

## V. 출자회사 경영실적

## VI. 민원 현황

## VII. 주요 용어 해설

## 1. 영업규모

### 1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			당해연도 상반기		직전연도 상반기	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	현금서비스	-	-	-	-
		카드론	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자융자	회사분	투자	-	-	4	0.2%
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	112	100.0%	1,681	99.8%
		대출금	-	-	-	-
	계		112	100.0%	1,685	100.0%
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			112	100.0%	1,685	100.0%

### 2. 부문별 영업실적

- 1) 카드이용현황 : 해당사항 없음
- 2) 리스현황 : 해당사항 없음
- 3) 할부현황 : 해당사항 없음

#### 4) 신기술금융현황

##### ① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	당해연도 상반기			직전연도 상반기		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	-	112	112	4	1,681	1,685
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	-	112	112	4	1,681	1,685

##### ② 신기술사업투자조합의 결성현황 (누적)

(단위 : 억원)

구분		당해연도 상반기	직전연도 상반기
결성	조합수	94	94
	금액	5,333	5,409
해산	조합수	68	54
	금액	3,147	2,082

[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 상반기		직전연도 상반기	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	9	679	8	622
기금	-	-	-	-
기관투자	36	1,693	35	1,644
일반법인	106	639	95	694
개인	757	1,872	723	1,966
외국인	8	225	-	-
기타	1	18	1	4
합계	917	5,126	862	4,930

### 3. 영업수익 발생원천별 실적

(단위 : 억원,%)

구분	당해연도 상반기		직전연도 상반기	
	금액	구성비	금액	구성비
이자수익	-	-	3	7%
신기술금융수익	26	96%	35	80%
유가증권관련수익	1	4%	6	14%
대출채권관련수익	-	-	-	-
수수료수익	-	-	-	-
기타수익	-	-	-	-
합계	27	100%	44	100%

## II. 경영지표

### 1. 주요경영지표 현황(자본의 적정성, 건전성, 수익성)

(단위 : 억원, %)

구분			당해연도 상반기	직전연도 상반기
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	439	389
		조정총자산계	486	422
		조정자기자본비율	90	92
	단순자기 자본비율	납입자본금	210	210
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	239	190
		자본조정	-	-
		기타포괄손익누계액	0	2
		자기자본계	449	402
		총자산	513	467
		단순자기자본비율	88	86
	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	-	0.26
		총채권등	22	19
		손실위험도가중부실채권비율	-	1.36
자산의 건전성	고정이하 채권비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	0.35
		추 정 손 실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권등	22	19
		고정이하채권비율	-	1.84
	연체채권비율	연체채권액	-	0.35
		총채권액	22	19
		연체채권비율	-	1.84
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-
		자기자본	449	402
		대주주에 대한 신용공여비율	-	-
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	-	14
		대손충당금 최소의무적립액	-	14
		대손충당금적립비율	-	100

구분			당해연도 상반기	직전연도 상반기
수익성	총자산 이익률	당기순이익	56	68
		총자산평균	528	452
		총자산이익률	11	15
	자기자본 이익률	당기순이익	56	68
		자기자본평균	451	389
		자기자본이익률	12	17
	총자산 경비율	총경비	41	45
		총자산평균	528	452
		총자산경비율	8	10
	수지비율	연간 영업비용	56	79
		연간 영업수익	134	168
		수지비율	42	47

### Ⅲ. 유동성리스크 관련 현황(정량적 공시)

#### 1. 경영실태평가 유동성 계량지표

(단위 : 억원, %)

구분			당해연도 상반기	직전연도 상반기
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	28	46
		원화 유동성부채	4	28
		원화 유동성비율	749	168
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	28	45
		1개월 이내 만기도래 부채	3	0
		즉시가용유동성비율	965	-
	단기조달비중	단기조달잔액	15	15
		총조달잔액	58	58
		단기조달비중	26	26
	발행 채권의 신용 스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-

## 2. 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		28	28	28	28	40	40	-	40			
		유가증권		0	0	0	0	0	0	12	12			
		카드자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		할부금융자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		리스자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		신기술금융자산		-	-	-	-	-	-	419	419	-		
		대출채권	콜론		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		소계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	기타원화자산		-	-	-	-	-	-	-	43	43	-		
	원화자산총계		28	28	28	28	40	40	474	513	-	-		
	외화자산총계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	자산총계(대차대조표상 자산)		28	28	28	28	40	40	474	513	-	-		
		난외 파생상품 자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		원화자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	3	15	15	-	15	-		
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	-	3	15	15	-	15	-	-	
		콜머니		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		장기차입금		3	3	3	5	43	43	-	43	-	-	
		사채		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타 원화부채		-	-	1	1	5	7	-	7	-	-	
		부채 소계(원화)		3	3	4	9	63	65	-	65	-	-	
		자기자본		-	-	-	-	-	-	449	449	-	-	
		제충당금		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		원화부채 및 자본(제충당금포함)		3	3	4	9	63	65	449	513	-	-	
		외화 부채 및 자본		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)		3	3	4	9	63	65	449	513	-	-	
			난외 파생상품 부채		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			원화 자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
외화 자산			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
자 산 유동화	국내 ABS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	해외 ABS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	소계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)			25	25	24	19	(23)	(25)	25	-	-			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)			25	25	24	19	(23)	(25)	25	-	-			

#### Ⅳ. 재무현황

##### 1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		당해연도 상반기	구성비	직전연도 상반기	구성비
자산	현금 및 예치금	40	8%	45	10%
	유가증권	12	2%	29	6%
	대출채권	0	0%	0.35	0%
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	419	82%	350	75%
	유형자산	1	0%	1	0%
	기타자산	41	8%	42	9%
	자산총계	513	100%	467	100%
부채	차입부채	57	11%	58	12%
	기타부채	7	1%	7	1%
	부채총계	64	12%	65	14%
자본총계		449	88%	402	86%
부채 및 자본총계(총자산)		513	100%	467	100%

##### 2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	당해연도 상반기	직전연도 상반기
영업수익	27	44
영업비용	21	17
영업이익(손실)	6	27
영업외수익	-	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익(손실)	6	27
법인세비용(이익)	-	-
당기순이익(손실)	6	27

## V. 출자회사 경영실적

- 해당사항없음

## VI. 민원현황

- 해당사항없음(신용카드사만 작성)

## VII. 주요 용어 해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)
자본적정성 지표	
1) 조정자기자본비율	조정자기자본/조정총자산 × 100
2) 단순자기자본비율	자기자본/총자산 × 100
건전성 지표	
1) 손실위험도가중부실 채권비율	가중부실채권등/총채권 × 100
2) 고정이하채권비율	고정이하분류채권등/총채권등 × 100
3) 연체채권비율	연체채권/총채권등 × 100
4) 대주주에 대한 신용공여비율	대주주신용공여액/자기자본 × 100
5) 대손충당금 적립비율	대손충당금잔액/대손충당금 요적립액 × 100
수익성 지표	
1) 총자산이익율	당기순이익/총자산(평잔) × 100
2) 자기자본이익률	당기순이익/자기자본(평잔) × 100
3) 총자산경비율	총경비/총자산(평잔) × 100
4) 수지비율	영업비용/영업수익 × 100
유동성 지표	
1) 유동성자산비율	유동성자산/유동성부채 × 100
2) 즉시가용유동성비율	즉시가용유동성자산/1개월이내만기도래부채 × 100
3) 단기조달비중	단기조달잔액/총조달잔액 × 100