

**2024년 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	3	14.3%	0	0.0%
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	18	85.7%	109	100.0%
		대출금	-	-	-	-
	계		21	100.0%	109	100.0%
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			21	100.0%	109	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	3	18	21	0	109	109
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
<b>합계</b>	<b>3</b>	<b>18</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>109</b>	<b>109</b>

##### ② 신기술사업투자조합의 결성현황 (누적)

(단위 : 억원)

구분		당해연도 상반기	직전연도 상반기
결성	조합수	88	91
	금액	5,025	5,205
해산	조합수	84	74
	금액	3,937	3,418

[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	592	9	642
기금	-	-	-	-
기관투자	32	1,344	38	1,524
일반법인	103	609	104	623
개인	791	1,465	773	1,730
외국인	10	124	9	171
기타	1	18	1	18
<b>합계</b>	<b>946</b>	<b>4,152</b>	<b>934</b>	<b>4,708</b>

### 3. 영업수익 발생원천별 실적

(단위 : 억원, %)

구분	당해연도 상반기		직전연도 상반기	
	금액	구성비	금액	구성비
이자수익	2	4%	-	-
신기술금융수익	46	90%	33	97%
유가증권관련수익	3	6%	1	3%
대출채권관련수익	-	-	-	-
수수료수익	-	-	-	-
기타수익	-	-	-	-
합계	51	100%	34	100%

## II. 경영지표

### 1. 주요경영지표 현황(자본의 적정성, 건전성, 수익성)

(단위 : 억원, %)

구분			당해연도 상반기	직전연도 상반기
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	462	479
		조정총자산계	428	475
		조정자기자본비율	108	101
	단순자기 자본비율	납입자본금	210	210
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	345	280
		자본조정	-54	-
		기타포괄손익누계액	-23	-1
		자기자본계	478	489
		총자산	479	510
		단순자기자본비율	100	96
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	-	-
		총채권등	22	26
		손실위험도가중부실채권비율	-	-
	고정이하 채권비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권등	22	26
		고정이하채권비율	-	-
	연체채권비율	연체채권액	-	-
		총채권액	22	26
		연체채권비율	-	-
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-
		자기자본	478	489
		대주주에 대한 신용공여비율	-	-
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	-	-
		대손충당금 최소의무적립액	-	-
		대손충당금적립비율	-	-

구분			당해연도 상반기	직전연도 상반기
수익성	총자산 이익률	당기순이익	65	42
		총자산평균	508	513
		총자산이익률	13	8
	자기자본 이익률	당기순이익	65	42
		자기자본평균	492	466
		자기자본이익률	13	9
	총자산 경비율	총경비	31	31
		총자산평균	508	513
		총자산경비율	6	6
	수지비율	연간 영업비용	59	47
		연간 영업수익	131	94
		수지비율	45	50

### Ⅲ. 유동성리스크 관련 현황(정량적 공시)

#### 1. 경영실태평가 유동성 계량지표

(단위 : 억원, %)

구분			당해연도 상반기	직전연도 상반기
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	74	51
		원화 유동성부채	1	4
		원화 유동성비율	11,539	1,130
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	71	35
		1개월 이내 만기도래 부채	1	2
		즉시가용유동성비율	11,081	1,779
	단기조달비중	단기조달잔액	-	18
		총조달잔액	-	18
		단기조달비중	-	100
	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		51	71	71	71	71	71	-	71		
		유가증권		-	-	-	-	-	-	6	6		
		카드자산		-	-	-	-	-	-	-	-		
		할부금융자산		-	-	-	-	-	-	-	-		
		리스자산		-	-	-	-	-	-	-	-		
		신기술금융자산		3	3	3	3	3	3	351	354		
		대출채권	콜론		-	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음		-	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링		-	-	-	-	-	-	-	-	
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	소계		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	기타원화자산		-	-	-	-	-	-	48	48	48		
	원화자산총계		54	74	74	74	74	74	405	479	479		
	외화자산총계		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	자산총계(대차대조표상 자산)		54	74	74	74	74	74	405	479	479		
	난외 파생상품 자산	원화 자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
외화 자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-			
		-	-	-	-	-	-	-	-	-			
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		콜머니		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		장기차입금		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타 원화부채		-	1	1	1	1	1	-	1	1	1
		부채 소계(원화)		-	1	1	1	1	1	-	1	1	1
		자기자본		-	-	-	-	-	-	478	478	478	478
		제충당금		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화부채 및 자본(제충당금포함)		-	1	1	1	1	1	478	478	478	478
	외화 부채 및 자본		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)		-	1	1	1	1	1	478	479	479	479	
	난외 파생상품 부채	원화 부채		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화 부채		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	자 산 유동화	국내 ABS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
해외 ABS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
소계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)			54	73	73	73	73	73	-73	-	-	-	
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)			54	73	73	73	73	73	-73	-	-	-	

#### IV. 재무현황

##### 1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		당해연도		직전연도	
		상반기	구성비	상반기	구성비
자산	현금 및 예치금	71	14.8%	53	10.4%
	유가증권	7	1.5%	10	2.0%
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	354	73.9%	399	78.2%
	유형자산	1	0.2%	1	0.2%
	기타자산	46	9.6%	47	9.2%
	자산총계	479	100.0%	510	100.0%
부채	차입부채	-	-	18	3.5%
	기타부채	1	0.2%	3	0.6%
	부채총계	1	0.2%	21	4.1%
자본총계		478	99.8%	489	95.9%
부채 및 자본총계(총자산)		479	100.0%	510	100.0%

##### 2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	당해연도 상반기	직전연도 상반기
영업수익	49	34
영업비용	17	16
영업이익(손실)	32	18
영업외수익	2	1
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익(손실)	34	19
법인세비용(이익)	-	-
당기순이익(손실)	34	19

## 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