

2018년  
에이스투자금융(주)의 현황

2018년 12월



\* 이 공시자료는 “여신전문금융업감독규정” 제23조 규정에 따라 작성되었음

## I. 일반현황

### 1. 회사현황

| 회사명       | 한글 | 에이스투자금융 주식회사  | 대표자   | 지민호, 황영원 |
|-----------|----|---|-------|----------|
|           | 영문 | ACE Investment & Finance                            |       |          |
| 본점소재지(주소) |    | 서울시 영등포구 여의나루로 67, 201 (여의도동, 신송빌딩)                 |       |          |
| 수권자본금     |    | 1,000 억 원   | 납입자본금 | 400억원    |
| 회사설립일     |    | 2006년 5월 3일   | 상장일   | 비상장      |
| 영위업무      |    | 신기술사업금융업 (2014. 07. 07)<br>할 부 금 융 업 (2014. 07. 07) |       |          |

### 2. 경영방침

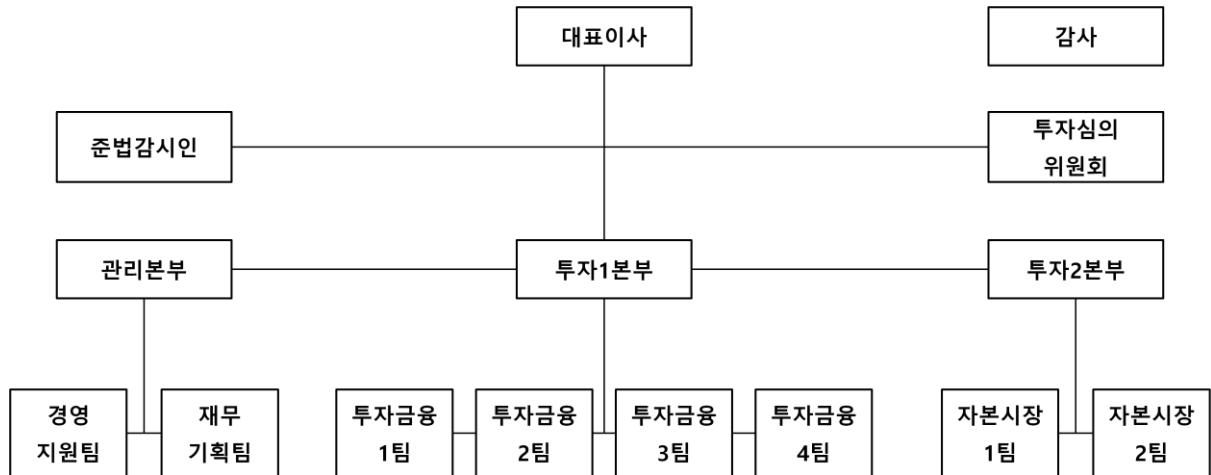
- (1) 기업과 금융의 공동성장 추구
- (2) 혁신 중소기업 및 신기술 보유기업의 육성, 지원을 통한 창조경제 구현
- (3) 투자 역량의 극대화

### 3. 연혁 . 추이

| 일 자     | 내 역                                 |
|---------|-------------------------------------|
| 2006.05 | 에이스투자자문(주) 설립                       |
| 2006.08 | 금융감독원 투자일임자문업 등록                    |
| 2009. ~ | 수협중앙회 外 8개 기관 운용·자문사 선정             |
| 2010.09 | 수탁고 3,000억 달성                       |
| 2011. ~ | 메리츠화재 外 1개 기관 운용·자문사 선정             |
| 2012.09 | 교직원공제회 운용사 선정                       |
| 2013. ~ | 서울보증보험 外 3개 기관 운용·자문사 선정            |
| 2014.04 | 유상증자 (납입자본금 350억원)                  |
| 2014.06 | 금융감독원 투자일임자문업 반납 및 에이스투자금융(주) 상호 변경 |
| 2014.06 | 대표이사 회장 지민호, 대표이사 사장 황영원 취임         |
| 2014.07 | 금융감독원 여신전문금융업 등록                    |
| 2014.09 | 유상증자 (납입자본금 400억원)                  |
| 2016.06 | 에이스신기술투자조합1호 결성                     |
| 2016.09 | 에이스수성신기술투자조합1호 결성                   |
| 2017.03 | 에이스신기술투자조합2호 결성                     |
| 2017.04 | 에이스수성신기술투자조합2호 결성                   |
| 2017.12 | 에이스수성신기술투자조합3호 결성                   |
| 2018.05 | 에이스신기술투자조합3호 결성                     |

|         |                    |
|---------|--------------------|
| 2018.05 | 에이스수성신기술투자조합4호 결성  |
| 2018.06 | 나우에이스파트너십펀드 결성     |
| 2018.08 | 에이스디티알신기술투자조합1호 결성 |
| 2018.12 | 에이스드림콘텐츠투자조합1호 결성  |

#### 4. 조직도



#### 5. 인원

(단위 : 명)

| 구분 | 임원   |     | 일반직원 |    |    |    |      | 서무직 등 | 합계 | 직원외 인원 | 총계 |
|----|------|-----|------|----|----|----|------|-------|----|--------|----|
|    | 상근   | 비상근 | 1급   | 2급 | 3급 | 4급 | 5·6급 |       |    |        |    |
| 국내 | 3    | 1   | 1    | 2  | 4  | 3  | 0    | 2     | 16 | 0      | 16 |
| 해외 | 지점   | 0   | 0    | 0  | 0  | 0  | 0    | 0     | 0  | 0      | 0  |
|    | 현지법인 | 0   | 0    | 0  | 0  | 0  | 0    | 0     | 0  | 0      | 0  |
|    | 사무소  | 0   | 0    | 0  | 0  | 0  | 0    | 0     | 0  | 0      | 0  |
|    | 소계   | 0   | 0    | 0  | 0  | 0  | 0    | 0     | 0  | 0      | 0  |
| 합계 | 3    | 1   | 1    | 2  | 4  | 3  | 0    | 2     | 16 | 0      | 16 |

## 6. 임원현황

| 성명  | 직위         | 출생<br>연월 | 담당<br>업무  | 주요<br>경력  | 최초<br>선임일 | 최근<br>선임일 | 임기<br>만료일 | 상근<br>여부 |
|-----|------------|----------|-----------|---|-----------|-----------|-----------|----------|
| 지민호 | 대표이사<br>회장 | 1962.07  | 업무<br>총괄  | 에이스투자금융(주) 대표이사<br>LG 투자신탁운용(주)<br>삼일회계법인<br>CPA(공인회계사)   | 14.06.03  | 17.06.03  | 20.06.03  | 상근       |
| 황영원 | 대표이사<br>사장 | 1964.04  | 업무<br>총괄  | 에이스투자금융(주) 대표이사<br>에이스투자자문(주) 대표이사<br>RBC ROYAL<br>BANK/DOMINION 증권<br>마이애셋자산운용(주)<br>한외종합금융(주)<br>CPA/CMA(캐나다 공인회계사) | 09.03.13  | 18.03.13  | 21.03.13  | 상근       |
| 성지용 | 사내이사       | 1972.03  | 투자<br>총괄  | 에이스투자금융(주) 이사<br>대신증권(주) IPO 팀장<br>하나대투증권(주) IPO 팀장   | 14.06.03  | 17.06.03  | 20.06.03  | 상근       |
| 은효상 | 감사         | 1966.03  | (비상<br>근) | 에이스투자금융(주) 감사<br>신한 BNP 파리바자산운용<br>에이치디씨자산운용<br>KDB 자산운용  | 14.09.29  | 17.03.16  | 20.03.16  | 비상근      |

## 7. 영업점 현황

| 영업점명 | 소재지                                 | 전화번호         |
|------|-------------------------------------|--------------|
| 본점   | 서울시 영등포구 여의나루로 67, 201 (여의도동, 신송빌딩) | 02-6911-1000 |

8. 대주주

(단위 : 억원, %)

| 주주명 | 금액    | 지분율    |
|-----|-------|--------|
| 지민호 | 394.5 | 98.63  |
| 황영원 | 5.0   | 1.25   |
| 김범주 | 0.5   | 0.12   |
| 계   | 400.0 | 100.00 |

9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

| 금융회사 |    |     |          |       | 비금융회사 |    |     |     |       |
|------|----|-----|----------|-------|-------|----|-----|-----|-------|
| 업체명  | 업종 | 출자액 | 지분율      | 출자평가액 | 업체명   | 업종 | 출자액 | 지분율 | 출자평가액 |
| -    | -  | -   | 해당사항 없음. |       |       |    |     | -   | -     |

10. 배당

(단위 : 원, %)

| 구분       | 당해연도 | 직전연도 |
|----------|------|------|
| 배당율      | -    | -    |
| 주당 배당액   | -    | -    |
| 주당 당기순이익 | -    | -    |
| 배당성향     | -    | -    |

## Ⅱ. 경영실적

### 1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

| 업종별               |          |               | 당해연도   |        | 직전연도   |        |
|-------------------|----------|---------------|--------|--------|--------|--------|
|                   |          |               | 금액     | 구성비    | 금액     | 구성비    |
| 카드                | 신용<br>판매 | 일시불           | -      | -      | -      | -      |
|                   |          | 할부            | -      | -      | -      | -      |
|                   | 현금<br>대출 | 단기카드대출(현금서비스) | -      | -      | -      | -      |
|                   |          | 장기카드대출(카드론)   | -      | -      | -      | -      |
|                   | 계        |               | -      | -      | -      | -      |
| 리스                | 금융       |               | -      | -      | -      | -      |
|                   | 운용       |               | -      | -      | -      | -      |
|                   | 계        |               | -      | -      | -      | -      |
| 할부금융              |          |               | -      | -      | -      | -      |
| 신기술<br>금융<br>투자용자 | 회사분      | 투자            | 24.95  | 5.39%  | 152.36 | 50.64% |
|                   |          | 대출금           | -      | -      |        |        |
|                   | 조합분      | 투자            | 234.3  | 50.58% | 48.5   | 16.12% |
|                   |          | 대출금           | -      | -      |        |        |
|                   | 계        |               |        |        |        |        |
| 콜론                |          |               | -      | -      |        |        |
| 할인어음              |          |               | -      | -      |        |        |
| 팩토링               |          |               | -      | -      |        |        |
| 대여금               |          |               | 204    | 44.04% | 100.0  | 33.24% |
| 기타                |          |               | -      | -      |        |        |
| 합계                |          |               | 463.25 | 100%   | 300.86 | 100%   |

## 2. 부문별 영업실적

### 1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

| 구분             | 신용판매   |    |          |   |          |    |          |   | 카드대출              |    |   |    |                 |   |   |   | 총<br>계 |
|----------------|--------|----|----------|---|----------|----|----------|---|-------------------|----|---|----|-----------------|---|---|---|--------|
|                | 일시불대급금 |    |          |   | 할부대급금    |    |          |   | 단기카드대출<br>(현금서비스) |    |   |    | 장기카드대출<br>(카드론) |   |   |   |        |
|                | 개인     | 법인 | 구매<br>전용 | 계 | 개인       | 법인 | 구매<br>전용 | 계 | 개인                | 법인 | 계 | 개인 | 법인              | 계 |   |   |        |
|                |        |    |          |   |          |    |          |   | 대환                |    |   | 대환 |                 |   |   |   |        |
| 국내회원의<br>국내사용  | -      | -  | -        | - | -        | -  | -        | - | -                 | -  | - | -  | -               | - | - | - |        |
| 국내회원의<br>해외사용  | -      | -  | -        | - | 해당사항 없음. |    |          |   |                   |    |   |    | -               | - | - | - |        |
| 국내회원의<br>이용실적계 | -      | -  | -        | - | -        | -  | -        | - | -                 | -  | - | -  | -               | - | - | - |        |

| 구분             | 일시불 | 단기카드대출(현금서비스) | 계 |
|----------------|-----|---------------|---|
| 해외회원의 국내이용실적 계 |     | 해당사항 없음.      |   |

### 2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

| 구분   |             | 당해연도     |     | 직전연도 |     |
|------|-------------|----------|-----|------|-----|
|      |             | 금액       | 구성비 | 금액   | 구성비 |
| 물건별  | 국산          | -        | -   | -    | -   |
|      | 외산          | -        | -   | -    | -   |
| 이용자별 | 공공기관/비영리단체  | -        | -   | -    | -   |
|      | 다른 리스회사     | -        | -   | -    | -   |
|      | 사업자(법인, 개인) | 해당사항 없음. |     |      |     |
|      | 개인          |          |     |      |     |
|      | 기타          | -        | -   | -    | -   |
| 업종별  | 제조업         | -        | -   | -    | -   |
|      | 비제조업        | -        | -   | -    | -   |
| 합계   |             | -        | -   | -    | -   |

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

| 구분  |      | 당해연도 |          | 직전연도 |     |
|-----|------|------|----------|------|-----|
|     |      | 금액   | 구성비      | 금액   | 구성비 |
| 내구재 | 자동차  | -    | -        | -    | -   |
|     | 가전제품 | -    | -        | -    | -   |
|     | 기타   | -    | -        | -    | -   |
|     | 소계   | -    | 해당사항 없음. |      | -   |
| 주택  |      | -    |          |      | -   |
| 기계류 |      | -    | -        | -    | -   |
| 기타  |      |      |          |      |     |
| 합계  |      | -    | -        | -    | -   |

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

| 구분       | 당해연도  |       |        | 직전연도   |      |        |
|----------|-------|-------|--------|--------|------|--------|
|          | 회사분   | 조합분   | 합계     | 회사분    | 조합분  | 합계     |
| 투자금액     | 24.95 | 234.3 | 259.25 | 152.36 | 48.5 | 200.86 |
| 신기술금융대출금 | 0     | 0     | 0      | 0      | 0    | 0      |
| 합계       | 24.95 | 234.3 | 259.25 | 152.36 | 48.5 | 200.86 |

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

| 구분 |     | 당해연도   | 직전연도   |
|----|-----|--------|--------|
| 결성 | 조합수 | 4      | 3      |
|    | 금액  | 150.38 | 251.30 |
| 해산 | 조합수 | 2      | -      |
|    | 금액  | 71.80  | -      |



③ 신기술사업투자조합의 투자자원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

| 구분     | 당해연도  |        | 직전연도  |        |
|--------|-------|--------|-------|--------|
|        | 참여기관수 | 금액     | 참여기관수 | 금액     |
| 여신금융회사 | 7     | 49.30  | 5     | 63.75  |
| 기금     | -     | -      | -     | -      |
| 기관투자   | 8     | 93.35  | -     | -      |
| 일반법인   | 3     | 7.08   | 6     | 107.50 |
| 개인     | 38    | 154.65 | 24    | 140.81 |
| 외국인    | -     | -      | -     | -      |
| 기타     | -     | -      | -     | -      |
| 합계     | 56    | 304.38 | 35    | 312.06 |

### Ⅲ. 재무현황

#### 1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

| 구분             |          | 당해연도   |        | 직전연도   |        |
|----------------|----------|--------|--------|--------|--------|
|                |          |        | 구성비    |        | 구성비    |
| 자산             | 현금 및 예치금 | 150.51 | 23.79  | 147.30 | 23.58  |
|                | 유가증권     | 106.41 | 16.82  | 151.49 | 24.25  |
|                | 대출채권     | 176.22 | 27.85  | 75.63  | 12.11  |
|                | 카드자산     | -      | -      | -      | -      |
|                | 할부금융자산   | -      | -      | -      | -      |
|                | 리스자산     | -      | -      | -      | -      |
|                | 신기술금융자산  | 187.71 | 29.67  | 238.77 | 38.22  |
|                | 유형자산     | 2.98   | 0.47   | 0.09   | 0.01   |
|                | 기타자산     | 8.93   | 1.41   | 11.45  | 1.83   |
|                | 자산총계     | 632.76 | 100.00 | 624.73 | 100.00 |
| 부채             | 차입부채     | -      | -      | -      | -      |
|                | 기타부채     | 6.54   | 1.03   | 9.62   | 1.54   |
|                | 부채총계     | 6.54   | 1.03   | 9.62   | 1.54   |
| 자본총계           |          | 626.22 | 98.97  | 615.11 | 98.46  |
| 부채 및 자본총계(총자산) |          | 632.76 | 100.00 | 624.73 | 100.00 |

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

| 구분        | 당해연도  | 직전연도  |
|-----------|-------|-------|
| 영업수익      | 70.05 | 76.58 |
| 영업비용      | 54.89 | 36.55 |
| 영업이익      | 15.15 | 40.03 |
| 영업외수익     | 0.11  | 0     |
| 영업외비용     | 0     | 0.10  |
| 법인세차감전순이익 | 15.26 | 39.92 |
| 법인세비용     | 2.89  | 8.27  |
| 당기순이익     | 12.37 | 31.65 |

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

| 구분       |          | 당해연도     | 직전연도 |
|----------|----------|----------|------|
| 부채계정자금조달 | 차입금      |          |      |
|          | 회사채      |          |      |
|          | 기타       | 해당사항 없음. |      |
| 기타       | 보유유가증권매출 |          |      |
|          | 유동화자금조달  |          |      |
|          | 기타       |          |      |
| 합계       |          |          |      |

#### 4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원, %)

| 구분                       |                     |                 |             | 7 일<br>이내 | 30 일<br>이내 | 90 일<br>이내 | 180 일<br>이내 | 1 년<br>이내 | 1 년<br>초과 | 합계     |        |
|--------------------------|---------------------|-----------------|-------------|-----------|------------|------------|-------------|-----------|-----------|--------|--------|
| 자산<br>(관리<br>자산<br>기준)   | 원화<br>자산            | 현금과 예치금         |             | 150.51    | 150.51     | 150.51     | 150.51      | 150.51    | 0         | 150.51 |        |
|                          |                     | 유가증권            |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 106.41    | 0         | 106.41 |        |
|                          |                     | 카드자산            |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      |        |
|                          |                     | 할부금융자산          |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      |        |
|                          |                     | 리스자산            |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      |        |
|                          |                     | 신기술금융자산         |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 187.71    | 0         | 187.71 |        |
|                          |                     | 대출<br>채권        | 콜론          |           | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          |                     |                 | 할인어음        |           | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          |                     |                 | 팩토링         |           | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          |                     |                 | 대<br>여<br>금 | 가계대출금     | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          |                     |                 |             | 기타대출금     | 0          | 0          | 167.97      | 171.27    | 176.22    | 0      | 176.22 |
|                          |                     |                 |             | 소계        | 0          | 0          | 167.97      | 171.27    | 176.22    | 0      | 176.22 |
|                          |                     |                 | 기타          |           | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          |                     |                 | 소계          |           | 0          | 0          | 167.97      | 171.27    | 176.22    | 0      | 176.22 |
|                          | 기타원화자산              |                 | 0           | 0         | 0          | 0          | 11.91       | 0         | 11.91     |        |        |
| 원화자산총계                   |                     | 150.51          | 150.51      | 318.48    | 321.78     | 632.76     | 0           | 632.76    |           |        |        |
| 외화자산총계                   |                     |                 | 0           | 0         | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         |        |        |
| 자산총계                     |                     |                 | 150.51      | 150.51    | 318.48     | 321.78     | 632.76      | 0         | 632.76    |        |        |
| 부채<br>및<br>자본            | 원화<br>부채<br>및<br>자본 | 단기<br>차입금       | 일반차입금       |           | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          |                     |                 | 어음차입금       |           | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          |                     |                 | 관계회사차입금     |           | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          |                     |                 | 기타          |           | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          |                     |                 | 소계          |           | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          |                     | 콜머니             |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          |                     | 장기차입금           |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          |                     | 사채              |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          |                     | 기타 원화부채         |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 6.54      | 0         | 6.54   | 6.54   |
|                          |                     | 부채 소계(원화)       |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 6.54      | 0         | 6.54   | 6.54   |
|                          |                     | 자기자본            |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 0         | 626.22    | 626.22 | 626.22 |
|                          |                     | 제충당금            |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          |                     | 원화부채및자본(제충당금포함) |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 6.54      | 626.22    | 632.76 | 632.76 |
|                          |                     | 외화 부채 및 자본      |             |           | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      | 0      |
|                          | 부채 및 자본총계           |                 |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 6.54      | 626.22    | 632.76 | 632.76 |
| 자산<br>유동화                | 국내 ABS              |                 |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      |        |
|                          | 해외 ABS              |                 |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      |        |
|                          | 소계                  |                 |             | 0         | 0          | 0          | 0           | 0         | 0         | 0      |        |
| 자산과부채 및 자본의 만기불일치(원화분)   |                     |                 |             | 150.51    | 150.51     | 318.48     | 321.78      | 626.22    | -626.22   | 0      |        |
| 자산과부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화) |                     |                 |             | 150.51    | 150.51     | 318.48     | 321.78      | 626.22    | -626.22   | 0      |        |

## 5. 유가증권 투자현황

(단위 : 억원)

| 구분   |     | 당해연도   |       |               | 직전연도   |        |               |
|------|-----|--------|-------|---------------|--------|--------|---------------|
|      |     | 장부가(A) | 시가(B) | 평가손익<br>(B-A) | 장부가(A) | 시가(B)  | 평가손익<br>(B-A) |
| 원화   | 주식  | 27.62  | 26.96 | -0.66         | 56.70  | 57.68  | 0.98          |
|      | 사채  | 81.25  | 81.25 | -             | 166.99 | 166.99 | -             |
|      | 국공채 | -      | -     | -             | -      | -      | -             |
|      | 지방채 | -      | -     | -             | -      | -      | -             |
|      | 기타  | -      | -     | -             | -      | -      | -             |
| 외화증권 |     |        |       |               | 18.08  | 16.92  | -1.16         |

## 6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

### 1) 대손상각현황

(단위 : 억원)

| 구분      | 당해연도     | 직전연도 |
|---------|----------|------|
| 카드자산    |          |      |
| 할부금융자산  |          |      |
| 리스자산    | 해당사항 없음. |      |
| 신기술금융자산 |          |      |
| 여신성금융자산 |          |      |

### 2) 대손충당금 적립현황

(단위 : 억원)

| 구분      | 당해연도 |      |       | 직전연도  |      |       |
|---------|------|------|-------|-------|------|-------|
|         | 채권총액 | 적립액  | 비율(%) | 채권총액  | 적립액  | 비율(%) |
| 카드채권    |      |      |       |       |      |       |
| 할부금융채권  |      |      |       |       |      |       |
| 리스채권    |      |      |       |       |      |       |
| 신기술금융채권 |      |      |       |       |      |       |
| 여신성금융채권 | 178  | 1.78 | 1%    | 76.39 | 0.76 | 1%    |

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위 : 억원)

| 구분    | 당해연도   | 직전연도  | 변동요인 |
|-------|--------|-------|------|
| 총여신   | 176.22 | 75.62 | 기업대출 |
| 부실여신  | -      | -     | -    |
| 무수익여신 | -      | -     | -    |

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위 : 억원)

| 업체명 | 당해연도 | 직전연도     | 증가액 | 증가사유 | 비고 |
|-----|------|----------|-----|------|----|
|     |      | 해당사항 없음. |     |      |    |

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위 : 억원)

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

8. 지급보증 및 기타 현황

(단위 : 억원)

| 구분   |        | 당해연도     | 직전연도 | 변동사유 |
|------|--------|----------|------|------|
| 지급보증 | 원화지급보증 |          |      |      |
|      | 외화지급보증 |          |      |      |
| 기타   |        | 해당사항 없음. |      |      |
|      |        |          |      |      |
|      |        |          |      |      |
|      |        |          |      |      |

#### IV. 경영지표

##### 1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

| 구분         |                   |                       | 당해연도     | 직전연도   |
|------------|-------------------|-----------------------|----------|--------|
| 자본의<br>적정성 | 조정자기<br>자본비율      | 조정자기자본계               | 626.22   | 615.11 |
|            |                   | 조정총자산계                | 613.10   | 605.61 |
|            |                   | 조정자기자본비율              | 102.14   | 101.57 |
|            | 단순자기<br>자본비율      | 납입자본금                 | 400.00   | 400.00 |
|            |                   | 자본잉여금                 | 117.13   | 117.13 |
|            |                   | 이익잉여금                 | 112.71   | 100.34 |
|            |                   | 자본조정                  | 0        | 0      |
|            |                   | 기타 포괄손익누계액            | -3.62    | -2.36  |
|            |                   | 자기자본계                 | 626.22   | 615.11 |
|            |                   | 총자산                   | 632.76   | 624.73 |
|            |                   | 단순자기자본비율              | 98.97    | 98.46  |
| 자산의<br>건전성 |                   | 손실위험도<br>가중부실<br>채권비율 | 가중부실채권 등 | 0      |
|            | 총채권 등             |                       | 176.22   | 75.63  |
|            | 손실위험도가중부실채권비율     |                       | 0        | 0      |
|            | 고정이하<br>채권비율      | 고정                    | 0        | 0      |
|            |                   | 회수의문                  | 0        | 0      |
|            |                   | 추정손실                  | 0        | 0      |
|            |                   | 고정이하채권계               | 0        | 0      |
|            |                   | 총채권 등                 | 176.22   | 75.63  |
|            |                   | 고정이하채권비율              | 0        | 0      |
|            |                   | 연체채권비율                | 연체채권액    | 0      |
|            | 총채권액              |                       | 176.22   | 75.63  |
|            | 연체채권비율            |                       | 0        | 0      |
|            | 대주주에 대한<br>신용공여비율 | 대주주 신용공여액             | 0        | 0      |
|            |                   | 자기자본                  | 626.22   | 615.11 |
|            |                   | 대주주에 대한 신용공여비율        | 0        | 0      |
|            | 대손충당금<br>적립비율     | 대손충당금 잔액              | 1.78     | 0.76   |
|            |                   | 대손충당금 최소의무적립액         | 1.78     | 0.76   |
|            |                   | 대손충당금적립비율             | 100      | 100    |

| 구분  |                 |            | 당해연도    | 직전연도     |
|-----|-----------------|------------|---------|----------|
| 수익성 | 총자산<br>이익률      | 당기순이익      | 12.37   | 31.65    |
|     |                 | 총자산평잔      | 638.17  | 612.65   |
|     |                 | 총자산이익률     | 1.94    | 5.17     |
|     | 자기자본<br>이익률     | 당기순이익      | 12.37   | 31.65    |
|     |                 | 자기자본       | 626.22  | 615.11   |
|     |                 | 자기자본이익률    | 1.98    | 5.15     |
|     | 총자산<br>경비율      | 총경비        | 23.46   | 20.05    |
|     |                 | 총자산평잔      | 638.17  | 612.65   |
|     |                 | 총자산경비율     | 3.68    | 3.27     |
|     | 수지비율            | 연간 영업비용    | 54.89   | 39.36    |
|     |                 | 연간 영업수익    | 70.16   | 86.54    |
|     |                 | 수지비율       | 78.24   | 45.48    |
| 유동성 | 원화유동성<br>자산비율   | 원화 유동성자산   | 318.48  | 153.90   |
|     |                 | 원화 유동성부채   | 6.54    | 9.62     |
|     |                 | 원화 유동성비율   | 4872.25 | 1,599.79 |
|     | 업무용유형자산<br>비율   | 업무용 유형자산   | 2.98    | 0.09     |
|     |                 | 자기자본       | 626.22  | 615.11   |
|     |                 | 업무용유형자산비율  | 0.48    | 0.01     |
|     | 발행채권의<br>신용스프레드 | 신용카드채권 수익률 | 0       | 0        |
|     |                 | 국고채수익률     | 0       | 0        |
|     |                 | 신용스프레드     | 0       | 0        |
| 생산성 | 직원 1 인당         | 영업이익       | 0.95    | 2.35     |
|     |                 | 여신액        | 11.01   | 4.45     |

## V. 리스크관리

### 1. 개요

- 1) 리스크관리위원회의 구성  
: 대표이사, 본부장, 준법감시인
- 2) 리스크관리 목적  
: 회사경영의 안정성 및 자산 건전성을 도모

### 2. 리스크종류 등

#### 1) 리스크의 종류 및 관리부서

| 구분      | 관리대상  | 관리부서           |
|---------|---|----------------|
| 신용리스크   | 거래 상대방의 채무 불이행에 따른 손실위험   | 현업부서<br>(투자본부) |
| 유동성리스크  | 지급불능 위험, 비정상적인 보유자산의 처분이나 자금차입을 하게 될 위험 또는 유효한 투자기회를 상실하게 될 위험  | 관리본부           |
| 시장리스크   | 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동에 따른 손실위험<br>① 가격리스크 : 금리, 주가 등의 변동에 따라 시장성 자산의 가치가 감소될 위험<br>② 환리스크 : 환율의 변동에 따라 외환 포지션의 가치가 감소될 위험<br>③ 금리리스크 : 금리변동에 따라 자산·부채의 금리 재약정 불일치로 인한 손실 위험 | 관리본부           |
| 환경리스크   | 회사를 둘러싼 거시적 금융환경의 급변 및 경쟁업체의 전략 변화 또는 정부의 정책·규제의 변경 등 회사 외적인 환경 변화에 따른 위험   | 관리본부           |
| 경영관리리스크 | ① 운영리스크 : 경영 내부의 업무 수행과정 중 발생 가능한 오류 및 비효율성으로 인하여 발생하는 위험<br>② 권한부여리스크 : 책임소재의 불명확 또는 권한의 집중 부여에 따른 남용으로 인하여 발생하는 위험<br>③ 부정리스크 : 회사 내부 구성원의 부정행위로 인하여 발생하는 위험을 말한다         | 관리본부           |

#### 2) 리스크관리 절차

- 리스크 인식 : 회사 경영활동과 관련하여 발생 가능한 모든 리스크 소재를 식별 및 분석
- 리스크 측정 및 평가 : 리스크 유형별로 리스크 크기를 측정 및 규모의 적정성 여부 평가
- 리스크 통제 : 적정 리스크를 유지하기 위하여 부문별로 리스크 한도 설정 및 리스크 규모가 한도 이내로 유지되도록 정해진 절차나 방법에 따라 관리



### 3. 리스크 관련 양식

#### 1) 신용카드사 대환대출현황

(단위 : 억원)

| 구분               |            | 금액       |
|------------------|------------|----------|
| 대환대출자산 총계        |            |          |
| 연체 1 개월 미만       |            |          |
|                  | 연체 1~3 개월  | 해당사항 없음. |
|                  | 연체 3~6 개월  |          |
|                  | 연체 6 개월 이상 |          |
| 연체 채권 계(30 일 이상) |            |          |
| 연체율              |            |          |

#### 2) 할부금융사 가계대출현황

(단위 : 억원)

| 구분    | 정상 | 요주의 | 고정이하여신   |      |      |    | 합계 |
|-------|----|-----|----------|------|------|----|----|
|       |    |     | 고정       | 회수의문 | 추정손실 | 소계 |    |
| 가계대출금 |    |     | 해당사항 없음. |      |      |    |    |

#### 3) 자산유동화 현황

(단위 : 억원)

| 계약당사자      |            | 양도일 또는 신탁일 | 최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액) | 비고 |
|------------|------------|------------|----------------------|----|
| 양도인 또는 위탁자 | 양수인 또는 수탁자 |            |                      |    |
|            |            | 해당사항 없음.   |                      |    |
|            |            |            |                      |    |
| 계          |            |            |                      |    |

4) 자산별자산유동화현황

(단위 : 억원)

| 구분      | 금액       |
|---------|----------|
| 카드자산    |          |
| 할부금융자산  |          |
| 리스자산    |          |
| 신기술대출금  | 해당사항 없음. |
| 여신성금융자산 |          |
| 기타자산    |          |
| 계       |          |

## VI. 기타 경영현황

### 1. 내부통제

#### 1) 감사의 기능과 역할

감사는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가·개선하기 위한 다음 각 호의 직무를 수행한다.

- ① 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT 감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- ④ 외부감사인 선임의 승인
- ⑤ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- ⑥ 감사결과 지적 사항에 대한 조치 확인
- ⑦ 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑧ 기타 감독기관 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

#### 2) 감사의 구분

감사의 종류는 기능별로 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT 감사 등 다섯 가지로 구분한다.

- ① 재무감사(financial audit)는 회계기준 및 회계시스템의 적정성을 평가하고 회계정보, 재무보고서의 정확성 및 신뢰성과 유용성을 평가하는 일련의 프로세스를 의미한다.
- ② 준법감사(compliance audit)는 관계법령, 규정 등의 준수를 담보하고 이에 대한 상시적 감사를 위해 설치된 회사 내 준법감시시스템의 적절한 작동여부를 점검하고 개선책을 제시하기 위해 실시되는 일련의 프로세스를 의미한다.
- ③ 업무감사(operational audit)는 조직구조 분석이나 업무분배 방식 등을 평가하기 위해 재무 및 준법감사 부문 이외의 조직 내 업무절차 및 시스템을 점검·분석하는 일련의 프로세스를 의미한다.
- ④ 경영감사(management audit)는 위험(risk) 및 통제(control)에 대한 경영진의 접근방식·절차 등의 적정성 및 유용성을 평가하여 궁극적으로 회사의 경영목표 달성을 보좌하기 위한 일련의 프로세스를 의미한다.
- ⑤ IT 감사(information technology audit)는 IT 부문의 안정성과 건전성을 평가하는 일련의 프로세스를 의미한다.

#### 3) 감사의 방법

감사 및 감사인은 기능별로 분류된 감사를 실시함에 있어서 일상감사방법, 종합감사방법, 특별감사방법으로 구분하여 실시한다.

- ① 일상감사방법은 임원급 이상이 결재하는 업무(별첨 참조)에 대하여 감사가 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요 시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다.  
반대의견을 첨부하는 경우에는 동 건에 대한 시정 조치뿐만 아니라 동 건과 같은 사안이 재발되지 않도록 개선방안을 제시하여야 한다.
- ② 종합감사방법은 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 종합감사 보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 실시한다.
- ③ 특별감사방법은 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시한다.

4) 내부통제 전담조직 및 관리 체계 : 내부통제를 위한 내부감사 및 준법감시인을 두고 있음.

#### 5) 준법감시인의 역할 및 기능

- ① 내부통제정책의 수립 및 기획 입안
  - 내부통제기준 및 준법감시인운영규정의 제·개정입안
  - 법규준수프로그램의 입안관리
- ② 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정
  - 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 조사
  - 임직원의 위법·부당행위에 대한 감사위원회(또는 감사)앞 보고 및 제재요구
  - 내부통제제도의 운영과 관련한 문제점 및 미비사항에 대한 개선 및 시정요구
  - 임직원의 법규준수 및 내부통제와 관련한 정보수집
- ③ 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
  - 내부통제제도의 운영과 관련하여 이사회, 경영진 및 해당부서 앞 자문
  - 내부통제제도의 구축·운영상황 등에 대한 이사회, 경영진 앞 정례적인 보고
  - 소송사건, 민원처리, 법규준수 및 내부통제 등과 관련한 유관부서의 협조요청에 대한 자문
- ④ 일상업무에 대한 사전 감시
  - 정관·규정등의 제정 및 개폐시 법규준수측면에서의 사전검토
  - 이사회, 이사회산하 각종 위원회의 부의사항에 대한 법규준수측면에서의 사전검토
  - 신상품개발 등 새로운 업무의 개발 및 추진시 법규준수 또는 내부통제측면에서의 사전검토 등
  - 감독기관에 제출하는 중요한 자료나 문서에 대한 사전검토(감사조직에서 사전검토하는 회계 및 재무관련 보고서는 제외) 등
- ⑤ 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리
- ⑥ 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련
- ⑦ 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검 등
- ⑧ 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원

- 감독당국과의 유기적인 협조체제 및 의사소통채널 구축
  - 연간 감사계획 수립시 감사위원회(또는 감사)와의 협의·조언 등
- ⑨ 준법감시결과의 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획·결과에 대한 보고서 작성 및 경영진 또는 감사위원회(또는 감사)앞 보고

## **2. 기관경고 및 임원문책 현황**

해당 사항 없음

## **Ⅶ. 재무제표**

별첨의 감사보고서 참조

## **Ⅷ. 기타**

해당 사항 없음