

주식회사 에스비아이캐피탈 현황

(2023년 6월말 기준)



공시 작성기준 : 여신정문금융업감독규정 제23조

목 차

1. 영업규모

- 가. 취급업무별 영업실적
- 나. 부문별 영업실적
- 다. 영업수익 발생원천별 실적

2. 자본의 적정성

3. 수익성

4. 건전성

5. 유동성

- 가. 정성적 공시
- 나. 정량적 공시

6. 재무제표

- 가. 요약 재무상태표
- 나. 요약 손익계산서

7. 기 타

- 가. 출자회사 경영실적
- 나. 민원현황

1. 영업규모

가. 취급업무별 영업실적(반기 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			2023년 반기		2022년 반기	
			금액	구성비	금액	구성비
신기술 금융 투자·융자	회사분	투자	47	15	153	26
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
	계		47	15	153	26
대여금			271	84	290	50
기타			5	1	141	24
합계			323	100	584	100

* 기타 : 펀드, PEF 등

나. 부문별 영업실적

※ 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구 분	2023년 반기			2022년 반기		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	47	-	47	153	-	153
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	47	-	47	153	-	153

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구 분		2023년 반기	2022년 반기
결성	조합수	-	-
	금액	-	-
해산	조합수	-	-
	금액	-	-

- 업무집행조합원(GP)으로 집행, 관리하는 투자조합에 대해서만 기재함
- 신기술투자조합 결성시 약정금액 중 실제조달액 기준으로 작성함

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	2023년 반기		2022년 반기	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	-	-	-	-
기금	-	-	-	-
기관투자	-	-	-	-
일반법인	-	-	-	-
개인	-	-	-	-
외국인	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
합계	-	-	-	-

- 업무집행조합원(GP)으로 집행, 관리하는 투자조합에 대해서만 기재함
- 신기술투자조합 결성시 약정금액 중 실제조달액 기준으로 작성함

다. 영업수익 발생원천별 실적 (반기 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구 분	2023년 반기	2022년 반기
투자부문	18	3
대출부문	22	7
기 타	1	3
합 계	41	13

2. 자본의 적정성

(단위 : 억원, %)

구 분			2023년 반기	2022년 반기
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	278	282
		조정총자산계	1,091	812
		조정자기자본비율	25.44	34.73
	단순자기 자본비율	납입자본금	300	300
		자본잉여금	0	0
		이익잉여금	▲22	▲16
		자본조정	▲4	▲4
		기타 포괄손익누계액	0	0
		자기자본계	274	280
		총자산	1,215	909
		단순자기자본비율	22.54	30.75

3. 수익성

(단위 : 억원, %)

구 분			2023년 반기	2022년 반기
수익성	총자산 이익률	당기순이익	▲6	▲13
		총자산평잔	1,081	456
		총자산이익률	▲0.55	▲2.89
	자기자본 이익률	당기순이익	▲6	▲13
		자기자본	274	280
		자기자본이익률	▲2.15	▲4.72
	총자산 경비율	총경비	17	17
		총자산평잔	1,081	456
		총자산경비율	1.54	3.73
	수지비율	연간 영업비용	69	32
		연간 영업수익	63	19
		수지비율	109.30	170.78

4. 자산의 건전성

(단위 : 억원, %)

구 분			2023년 반기	2022년 반기
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권 등	4	-
		총채권등	503	353
		손실위험도가중부실채권비율	0.79	0.00
	고정이하 채권비율	고 정	20	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	-	-
		고정이하채권계	20	-
		총채권 등	503	353
		고정이하채권비율	3.97	0.00
	연체채권비율	연체채권액	20	-
		총채권액	503	353
		연체채권비율	3.97	0.00
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	2	-
		자기자본	270	280
		대주주에 대한 신용공여비율	0.74	0.00
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	8	2
		대손충당금 최소의무적립액	8	2
		대손충당금적립비율	1.00	1.00

5. 유동성리스크

가. 정성적 공시

① 유동성리스크 관리 내부 조직 및 책임

㉓ 이사회

- (1) 유동성리스크 관리에 대한 최종적인 책임
- (2) 유동성리스크 관리체계의 구축·운영 등에 관한 전반적인 사항을 지휘·통제
- (3) 유동성리스크 관리전략을 승인하고 적정성을 정기적으로 검토
- (4) 명확한 지침과 세부 업무기준 마련을 통하여 관리전략이 운영되는지 점검

㉔ 위험관리책임자 (자산 5조원 미만으로 리스크관리위원회 설치 유보)

- (1) 유동성 관리전략이 반영된 명확한 지침과 세부 업무기준 마련
- (2) 유동성리스크 변동현황 지속적 점검
- (3) 유동성 현황에 대한 이사회 정기 보고

㉕ 경영전략팀 (유동성리스크 인식, 측정)

- (1) 자금조달 수단별 수급 및 시장 상황, 조달 여력 등을 종합적으로 고려
- (2) 채무보증, 파생상품 거래, 미사용 약정 등으로 인하여 발생하는 현금흐름 등 파악 가능한 모든 중요한 현금 유출·입을 반영

② 책임, 권한, 보고 체계, 통제구조

구분	보고주기	담당	전결기준
유동성리스크 관리전략 수립	-	위험관리책임자	이사회 승인
모니터링지표 현황보고	반기 1회	경영전략팀	이사회 및 위험관리책임자 보고
조기경보지표 현황보고	반기 1회	경영전략팀	
위기상황 분석	반기 1회	경영전략팀	
비상자금조달계획 수립	-	경영전략팀	

③ 자금조달 원천 및 기간의 편중제한, 다양화 정책

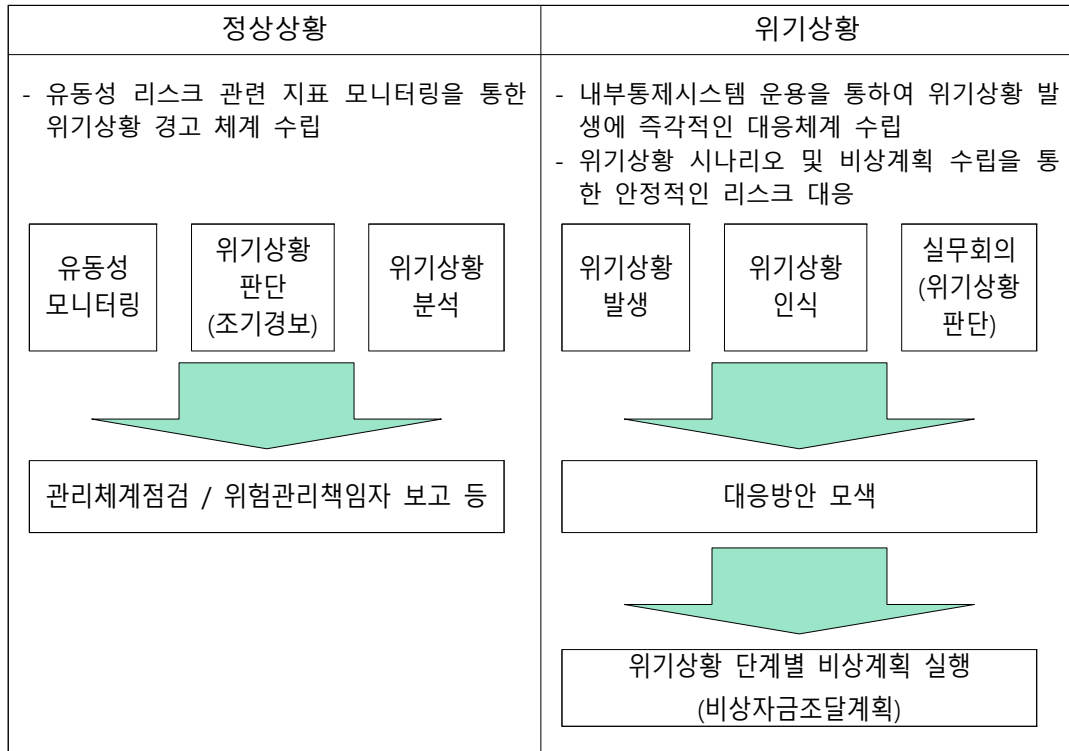
㉓ 개요

자금조달의 원천 및 기간 편중을 완화하기 위해 전략 수립을 통한 목표치를 설정하고 편중현황을 모니터링하고, 적정하게 분산된 자금조달 구조를 갖추도록 노력

㉔ 관리 지표

- (1) 부채 만기별 편중도 관리 : 유동비율 (90일 이내, 1년 이내)
- (2) 자금조달 수단별 편중도 관리 : 회사채 비중
- (3) 주요 자금조달 수단
 - 금융기관(은행, 제2금융권[캐피탈, 저축은행 등]) 차입
 - 자본시장 조달(회사채 발행)
- (4) 자금조달의 수단별 편중도 관리 정책
 - 자본시장(여전채 시장) 급격한 변화에 사전에 대응하고자 사채 발행을 통한 조달비중을 일정비율로 제한
 - 월별/분기별 집중도 관리를 통한 만기도래 차입금 상환가능 현금 보유

④ 유동성리스크 관리전략



⑤ 위기상황분석 이용 방식

㉓ 위기상황 판단기준

구분	판단지표		요주의 (각 2점)	경계 (각 3점)	위기 (각 5점)
내부	유동성	유동성 비율(3M)	130% 미만	115% 미만	100% 미만
	건전성	금감원연체율(1M)	5% 초과	7% 초과	10% 초과
		고정이하비율	4% 초과	6% 초과	8% 초과
	자본적정성	조정자기자본비율	20% 미만	15% 미만	10% 미만
	금리상승	여전채스프레드(1Y)	400bp 이상	450bp 이상	500bp 이상
외부	시장	국가신용등급	-	부정적 전망	1단계 하락
		주가지수	10% 이상 하락	20% 이상 하락	30% 이상 하락
		원/달러 환율	5% 이상 상승	10% 이상 상승	15% 이상 상승

㉔ 위기상황분석

구분	요주의	경계	위기
내용	정상적인 시장상황에 비해 주의를 요하는 상황	주의를 요하는 상황에 비해 관련지표가 악화되어 추가조치가 필요한 상황	총체적 위기상황으로 극단적인 조치가 필요한 상황
판단	조기경보지표 10점 이상	조기경보지표 15점 이상	조기경보지표 20점 이상

⑥ 위기상황 분석결과 및 시나리오에 따른 비상자금조달계획

구분	요주의	경계	위기
자금	<ul style="list-style-type: none"> ■ 유동성 확보 : 3개월 ■ 기존 차입선 관리 ■ 신규조달 강화 모색 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 유동성 확보 : 6개월 ■ 신규조달 강화 <ul style="list-style-type: none"> - 모회사 지원 요청 - 차입조건 대폭 완화 - 자산유동화 등 검토 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 유동성 확보 : 9개월 ■ 신규조달 강화 <ul style="list-style-type: none"> - 모회사 지원 요청 - 자산유동화 조달
영업	<ul style="list-style-type: none"> ■ 자산매각 <ul style="list-style-type: none"> - 매각가능자산 검토 ■ 여신회수 <ul style="list-style-type: none"> - 만기도래여신 상황 가능성 검토 ■ 자산집중도 관리 <ul style="list-style-type: none"> - 건당 50억원 이상 거액여신 제한적 취급 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 자산매각 <ul style="list-style-type: none"> - 매각가능자산 순차 매각 ■ 여신회수 <ul style="list-style-type: none"> - 만기연장 중단 ■ 자산집중도 관리 <ul style="list-style-type: none"> - 건당 50억원 이상 거액여신 취급 중단 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 자산매각 <ul style="list-style-type: none"> - 매각가능 자산 전체매각 ■ 여신회수 <ul style="list-style-type: none"> - 회수가능 여신 전액 회수 ■ 신규영업 취급 중단
리스크	■ 위기상황에 따른 각종 판단지표 수시 모니터링		

⑦ 유동성리스크 관리지표

구분	지표	목표	비고
정기	1. 즉시 가용 유동성 비율	유동성 관리전략 이사회 승인	주기적 모니터링 (월, 분기)
	2. 단기조달비중		
	3. 평균운용기간 대비 평균조달만기		
	4. 자본시장조달 비율		
	5. 차입금 발행만기 월별분포		
	6. 기타 유동성 관련 필요사항		
수시	1. 거래 금융회사의 대출약정 취소, 만기연장 거절 등		특이사항 모니터링
	2. 크레딧 축소 등 유동성 관련 중요 변동사항		

나. 정량적 공시

① 경영실태평가 유동성 계량지표(감독규정 제16조제5항)

(단위 : 억원, %)

구분			2023년 반기	2022년 반기
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	157	154
		원화 유동성부채	3	2
		원화 유동성비율	5,244.15	8,707.34
	즉시가용 유동성 비율	즉시가용유동성자산	124	98
		1개월 이내 만기도래 부채	0	0
		즉시가용유동성비율	-	-
	단기조달 비중	단기조달잔액	650	430
		총조달잔액	930	630
		단기조달비중	69.89	68.25

② 자산부채 만기구조 및 유동성 겹

(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	124	124	124	124	124	124	0	124		
		유가증권	0	0	20	41	52	147	171	318		
		카드자산	0	0	0	0	0	0	0	0		
		할부금융자산	0	0	0	0	0	0	0	0		
		리스자산	0	0	0	0	0	0	0	0		
		신기술금융자산	0	0	0	0	0	40	226	265		
		대출 채권	콜론	0	0	0	0	0	0	0	0	
			할인어음	0	0	0	0	0	0	0	0	
			팩토링	0	0	0	0	0	0	0	0	
			대여금	가계대출금	0	0	0	0	0	0	0	0
				가타대출금	0	4	13	27	283	383	120	503
				소계	0	4	13	27	283	383	120	503
			기타	0	0	0	0	0	0	-3	-3	
		소계	0	4	13	27	283	383	117	500		
		기타원화자산	0	1	1	1	1	2	14	16		
	원화자산총계	124	128	157	193	460	696	527	1,223			
	외화자산총계	0	0	0	0	0	0	0	0			
	자산총계(대차대조표상 자산)	124	128	157	193	460	696	527	1,223			
	난외 파생 상품 자산	원화 자산	0	0	0	0	0	0	0	0		
		외화 자산	0	0	0	0	0	0	0	0		
		난외 파생상품 자산 총계	0	0	0	0	0	0	0	0		
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기 차입금	일반차입금	0	0	0	100	530	600	0	600	
			어음차입금	0	0	0	0	0	0	0	0	
			관계회사차입금	0	0	0	0	0	0	0	0	
			기타	0	0	0	0	0	0	0	0	
			소계	0	0	0	100	530	600	0	600	
		콜머니		0	0	0	0	0	0	0	0	
		장기 차입금	일반차입금	0	0	0	0	0	130	0	130	
			어음차입금	0	0	0	0	0	0	0	0	
			관계회사차입금	0	0	0	0	0	0	0	0	
			기타	0	0	0	0	0	0	0	0	
			소계	0	0	0	0	0	130	0	130	
		사채		0	0	0	0	50	200	0	200	
		기타 원화부채		0	0	3	3	5	5	6	11	
		부채 소계(원화)		0	0	3	103	585	935	6	941	
		자기자본		0	0	0	0	0	0	274	274	
		제충당금		0	0	0	0	0	0	8	8	
		원화부채 및 자본(제충당금포함)		0	0	3	103	585	935	288	1,223	
		외화 부채 및 자본	외화부채	0	0	0	0	0	0	0	0	
			외화자본	0	0	0	0	0	0	0	0	
	외화 부채 및 자본 총계		0	0	0	0	0	0	0	0		
	부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)		0	0	3	103	585	935	288	1,223		
	난외 파생 상품 부채	원화 부채	0	0	0	0	0	0	0	0		
		외화 부채	0	0	0	0	0	0	0	0		
		난외 파생상품 부채 총계	0	0	0	0	0	0	0	0		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)			124	128	154	90	-125	-240	240	0		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)			124	128	154	90	-125	-240	240	0		

다. 규제 위반사실(반기별) : 해당사항 없음

6. 재무현황

가. 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분		2023년	반기	2022년	반기
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	124	10.2	98	10.8
	유가증권	318	26.2	249	27.4
	대출채권	492	40.5	347	38.2
	신기술금융자산	265	21.8	209	23.0
	유형자산	6	0.5	2	0.2
	기타자산	10	0.8	4	0.4
	자산총계	1,215	100.0	909	100.0
부채	차입부채	930	76.5	627	69.0
	기타부채	11	0.9	2	0.2
	부채총계	941	77.4	629	69.2
자본총계		274	22.6	280	30.8
부채 및 자본총계(총자산)		1,215	100.0	909	100.0

2. 요약 손익계산서

(단위 : 억원)

구 분	2023년 반기	2022년 반기
영업수익	41	13
영업비용	40	22
영업이익	1	▲9
영업외수익	-	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	1	▲9
법인세비용	-	-
당기순이익	1	▲9

7. 기타사항

가. 출자회사(자회사) 경영실적 : 해당사항 없음

나. 민원현황 : 해당사항 없음