

주식회사 에스비아이캐피탈 현황
(2021년 12월말 기준)

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	주식회사 에스비아이캐피탈	대표자	임장빈
	영문	SBI Capital Co, Ltd.		
본점소재지(주소)		서울시 강남구 테헤란로 147, 성지하이츠Ⅱ 5층		
수권자본금		5,000억원	납입자본금	300억원
회사설립일		2021년 02월 08일	상장일	비상장
영위업무		여신전문금융업/신기술사업금융업 (2021.08.11. 등록)		

2. 경영방침

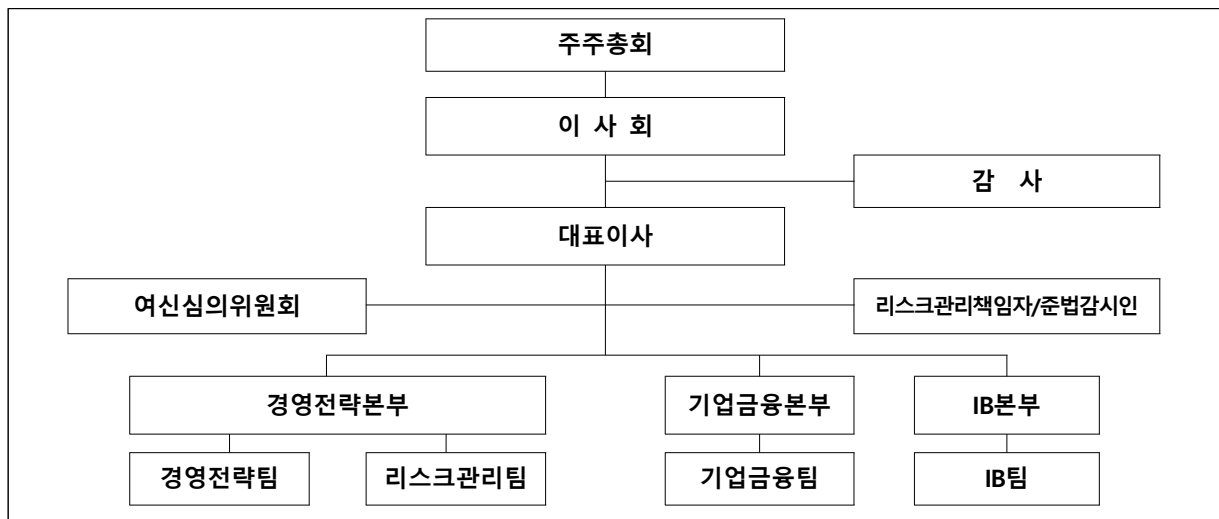
- 가. 중소기업 및 벤처기업과 동반 성장을 이룰 수 있는 금융생태계 조성
- 나. 중소기업과 벤처기업 육성을 위한 혁신적인 금융 서비스 제공
- 다. 고객과 사회로부터 신뢰받는 금융회사로의 성장

3. 연혁

일 자	내 용
2021.02.08.	주식회사 에스비아이캐피탈 설립 (서울시 중구 삼각동) - 자본금 5억원, 영문명 : SBI Capital 대표이사 임장빈 취임
2021.07.22.	유상증자 295억원 (납입자본금 5억원 →300억원)
2021.08.11.	여신전문금융업(신기술사업금융업) 금융감독원 등록 및 업무개시
2021.11.01.	본사 이전 (서울시 강남구 테헤란로 147, 성지하이츠II 5층(역삼동))

4. 조직도

당사의 조직은 3본부 4팀으로 구성되어 있습니다.



5. 인원

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원					사무직 등	합계	직원 외 인원	총계
	상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5.6급				
국내	2	2	2	-	1	1	-	-	8	-	8

6. 임원현황

성명	직위	출생 연월	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
임장빈	대표이사	1959.10	총괄	IBK캐피탈 경영전략본부 부사장	2021.03.19	2021.03.19	FY2021정기 주주총회일	상근
카와시마 카츠야	기타비상무 이사	1963.03	이사회위원장	SBI저축은행 기타비상무이사	2021.06.01	2021.06.01	FY2021정기 주주총회일	비상근
손명섭	상무이사	1968.05	리스크관리	SBI저축은행 기업영업본부 부장	2021.03.19	2021.03.19	FY2021정기 주주총회일	상근
남윤선	감사	1971.02	감사	SBI인베스트먼트 경영지원본부장	2021.06.01	2021.06.01	FY2021정기 주주총회일	비상근

7. 영업점 현황 : 해당사항 없음

8. 대주주

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
에스비아이엘케이	300	100.0
계		100.0

9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
해당사항 없음				

비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
아이비케이씨-지비 소부장바이오투자조합 제1호	기타금융기관	4	6.7%	4
플림디지털헬스케어투자조합	기타금융기관	5	29.9%	5
케이비글로벌커머스사모투자조합	기타금융기관	25	5.8%	25

10. 배당 : 해당사항 없음

Ⅱ. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			당해 연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
신기술 금융 투자·용자	회사분	투자	54	35	해당사항 없음	
		대출금	-	-		
	조합분	투자	-	-		
		대출금	-	-		
	계		54	35		
콜론		-	-			
할인어음		-	-			
팩토링		-	-			
대여금		100	65			
기타		-	-			
합계		154	100			

2. 부문별 영업실적

1) 신기술금융현황

① 투자 및 용자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	54	-	54	해당사항 없음		
신기술금융대출금	-	-	-			
합계	54	-	54			

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분		당해연도	직전연도
결성	조합수	-	해당사항 없음
	금액	-	
해산	조합수	-	
	금액	-	

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	-	-	해당사항 없음	
기금	-	-		
기관투자	-	-		
일반법인	-	-		
개인	-	-		
외국인	-	-		
기타	-	-		
합계	-	-		

Ⅲ. 재무현황

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도	구성비	직전연도	구성비
자산	현금 및 예치금	23	7.8	해당사항 없음	
	유가증권	110	37.2		
	대출채권	99	33.4		
	신기술금융자산	54	18.2		
	유형자산	3	1.0		
	기타자산	7	2.4		
	자산총계	296	100		
부채	차입부채	-	0.0		
	기타부채	8	2.7		
	부채총계	8	2.7		
자본총계		288	97.3		
부채 및 자본총계(총자산)		296	100.0		

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	당해 연도	직전연도
영업수익	5	해당사항 없음
영업비용	12	
영업이익	▲7	
영업외수익	-	
영업외비용	-	
법인세차감전순이익	▲7	
법인세비용	-	
당기순이익	▲7	

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분		당해 연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	-	해당사항 없음
	회사채	-	
	기타	-	
기타	보유유가증권매출	-	
	유동화자금조달	-	
	기타	-	
합계		-	

4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원)

구분				7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계	
자산 (관리자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금		23	23	23	23	23	0	23	
		유가증권		0	0	0	0	20	90	110	
		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	0	54	54	
		대출채권	콜론		0	0	0	0	0	0	0
			할인어음		0	0	0	0	0	0	0
			팩토링		0	0	0	0	0	0	0
			대여금	가계대출금	0	0	0	0	0	0	0
				기타대출금	0	0	0	0	60	40	100
				소계	0	0	0	0	60	40	100
			기타		0	0	0	0	0	0	0
		소계		0	0	0	0	60	40	100	
기타원화자산		0	0	0	0	0	9	10			
원화자산총계		23	23	24	24	104	194	297			
외화자산총계			0	0	0	0	0	0	0		
자산총계			23	23	24	24	104	194	297		
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	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
		장기차입금			0	0	0	0	0	0	0
		사채			0	0	0	0	0	0	0
		기타 원화부채			0	1	1	2	4	5	9
		부채 소계(원화)			0	1	1	2	4	5	9
		자기자본			0	0	0	0	0	288	288
		제충당금			0	0	0	0	0	1	1
		원화부채 및 자본(제충당금포함)			0	1	1	2	4	294	297
		외화 부채 및 자본			0	0	0	0	0	0	0
		부채 및 자본총계			0	1	1	2	4	294	297
자 산 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	
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)				23	23	23	22	100	▲100	0	
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)				23	23	23	22	100	▲100	0	

5. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도			직전연도		
		기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	-	-	-	해당사항 없음		
	회사채	10	9.6	▲0.4			
	국공채	-	-	-			
	지방채	-	-	-			
	기타	100	100.8	0.8			
외화증권		-	-	-			

* 신기술금융자산 제외

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도	직전년도
신기술금융자산	-	해당사항 없음
여신성금융자산	-	

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도			직전년도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
신기술금융대출금	-	-	-	해당사항 없음		
여신성금융채권	100	0.65	0.65			

주1) 대손충당금액 적립기준 : 실적립액

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

구분	당해 연도	직전연도	변동요인
총 여 신	100	해당사항없음	
부실여신	-		
무수익여신	-		

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억원)

업체명	당해 연도	직전연도	증가액	증가사유	비고
해당사항 없음					

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위: 억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신잔액	법정관리 진행사항	비고
해당사항 없음					

8. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도	직전연도	변동사유
지급보증		-	해당사항 없음	
	원화지급보증	-		
	외화지급보증	-		
기타		-		
		-		

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도	직전연도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	289
		조정총자산계	273
		조정자기자본비율	1.06
	단순자기 자본비율	납입자본금	300
		자본잉여금	0
		이익잉여금	▲7
		자본조정	▲4
		기타 포괄손익누계액	0
		자기자본계	288
		총자산	296
		단순자기자본비율	0.97
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권 등	-
		총채권등	100
		손실위험도가중부실채권비율	0.00
	고정이하 채권비율	고 정	-
		회 수 의 문	-
		추 정 손 실	-
		고정이하채권계	-
		총채권 등	100
		고정이하채권비율	0.00
	연체채 권비율	연체채권액	-
		총채권액	100
		연체채권비율	0.00
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-
		자기자본	288
		대주주에 대한 신용공여비율	0.00
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	0.65
		대손충당금 최소의무적립액	0.65
		대손충당금적립비율	1.00
수익성	총자산 이익률	당기순이익	▲7
		총자산평잔	161
		총자산이익률	▲0.05
	자기자본 이익률	당기순이익	▲7
		자기자본	288
		자기자본이익률	▲0.03
	총자산 경비율	총경비	10
		총자산평잔	161
		총자산경비율	6.64
	수지비율	연간 영업비용	10.68
		연간 영업수익	5.04
		수지비율	2.12
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	23.57
		원화 유동성부채	0.98
		원화 유동성비율	24.05
	업무용 유형자산 비율	업무용 유형자산	1
		자기자본	288
		업무용 유형자산비율	0.004
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-
		국고채수익률	-
		신용스프레드	-
생산성	직원1인당	영업이익	▲2
		여신액	25

해당사항 없음

V. 리스크관리

1. 개요

가. 리스크 관리조직 구성

조직	구 성	기 능	비고
이사회	이사	· 리스크관리 정책 및 전략 승인, · 리스크관리 규정의 제,개정 등 주요사항 심의,의결	
CEO	대표이사	· 리스크관리 정책 및 전략의 수립 · 부담가능한 리스크 수준 설정 · 각종 한도의 설정 및 한도 초과시 승인 · 위원회 승인 및 결정사항의 이사회 보고	
리스크 관리 위원회	자산규모 5조원 미만으로 현재 설치 유보	· 리스크관리의 중요정책/전략 결정, 총괄/감독하는 기구 · 자산규모 5조원 미만으로 현재 설치 유보로, (해당 역할 및 업무수행은 위험관리책임자에 위임)	
리스크 관리	위험관리책임자	· 이사회에서 2년이상의 임기를 정하여 선임 (금융회사의 지배구조에 관한 법률에 의거) · 회사의 각종 거래에서 발생하는 위험을 인식/평가/감시/관리/통제하는 역할을 수행	
리스크 별 관리부 서	전체리스크관리 : 위험관리책임자 신용리스크 : 리스크관리부 시장리스크 : 경영전략부 유동성리스크 : 경영전략부 금리리스크 : 경영전략부 경영관리리스크 : 경영전략부/리스크관리부	· 리스크별 허용한도 설정 후 리스크관리위원회 심의 요청 · 리스크 관리상황을 리스크관리위원회에 보고	

나. 리스크 관리목적 : 회사의 자산 운용 및 각종 거래에서 발생하는 모든 리스크를 환경변화 및 경영전략에 맞춰 사전에 효율적으로 예방, 관리하기 위하여 리스크의 정의 및 관리방법 등을 명확히하여 수익성 및 영업/재무 안정성 추구를 목적으로 함

【기본방침】

- ① 리스크 관리는 리스크와 이익이 조화를 이루도록 하여야 한다.
- ② 리스크와 이익기회가 서로 상충될 때에는 리스크 회피를 우선으로 한다.
- ③ 리스크를 효율적으로 관리하기 위하여 리스크 별 허용한도를 설정하여 관리하여야 한다

2. 리스크종류 등

가. 신용리스크

- ① 여신(여신공여약정 포함), 유가증권, 파생상품, 외환거래를 포함한 대차대조표의 부내 및 부외거래의 총 신용익스포저를 대상으로 한다.
- ② 건전하고 명확한 여신 승인기준을 갖고 있어야 하며 동 기준에는 차입자 또는 거래상대방에 대한 철저한 심사 외에 여신의 용도 및 구조, 그리고 여신의 상환계획 등이 포함되어야 한다.
- ③ 신규 여신 외에 기존여신의 연장(갱신)에 대해서도 명확히 설정된 절차를 가지고 있어야 한다.
- ④ 신용익스포저가 관련법령이나 관계당국의 지침에서 정한 한도 또는 내부에서 설정한 한도를 벗어나지 않도록 하여야 한다.

나. 시장리스크

- ① 단기매매나 금리 및 가격변동으로부터의 매매차익 획득 등을 목적으로 금융기관이 의도적으로 취하는 트레이딩 포지션이 대상이며 리스크 요소는 금리, 주식, 상품, 옵션 변동성 등이다.
- ② 시장리스크는 일상적 시장변동뿐 아니라 급격한 시장의 변동에 대해서도 관리되어야 한다.

다. 유동성리스크

- ① 부외거래를 포함한 자산 및 부채의 모든 자금거래를 대상으로 하며 자금거래가 수반될 수 있는 우발채무를 포함한다.
- ② 유동성은 월별로 관리함을 원칙으로 하며 통화별로 예상되는 현금 수요뿐 아니라 예상치 못한 현금 수요까지 감안하여 관리하여야 한다.
- ③ 유동성에 관한 한도 및 목표비율이 설정될 경우 이를 유지하여야 한다.

라. 금리리스크

- ① 이자수익과 이자비용을 발생시키는 금리성 자산과 부채를 대상으로 한다.
- ② 자금관리부서는 기간불일치에 따른 금리리스크를 인식하고 이를 조절하는 기능을 수행해야 한다.

마. 경영관리리스크

- ① 경영관리리스크의 관리대상은 경영리스크, 전산리스크, 법적리스크, 사무리스크로 구분한다.
- ② 명확히 정의된 업무절차에 의거 업무가 이루어지도록 하여야 하며 사후적발이 아닌 사전적으로 통제되도록 시스템이 구축되어야 한다.

3. 리스크 관련 양식

- 1) 신용카드사 대환대출현황 : 해당사항 없음
- 2) 할부금융사 가계대출현황 : 해당사항 없음
- 3) 자산유동화 현황 : 기준일 현재 유동화자산 없음
- 4) 자산별 자산유동화현황 : 기준일 현재 유동화자산 없음

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

가. 감사의 기능과 역할

- 1) 금융관련 제반 리스크의 최소화
- 2) 재무제표의 신뢰도 제고
- 3) 내부통제 제도의 적정성을 통한 업무의 효율화, 회사 경영합리화

나. 감사방침

- 1) 회사재산의 보호
- 2) 사고의 사전예방 및 준법주의 확립
- 3) 효율적이고 합리적인 업무개선 유도
- 4) 조직의 기강 및 기초질서 확립
- 5) 적발사항의 재발방지를 위한 사후관리 철저
- 6) 직원의 애로 및 건의사항을 수렴하여 해결방안 모색

다. 감사빈도

- 1) 일상감사 : 임원급 이상이 결재하는 업무 중 감사규정에서 정하고 있는 업무에 대한 검토
- 2) 정기감사 : 정기적인 감사계획(연간일정 사전 수립, 부문별 연 1~2회)에 따라 실시
(재무감사 / 업무감사 / 경영감사 / IT감사 / 실물감사)
- 3) 특별감사 : 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 사장의 요청이 있는 경우,
감독기관의 지시가 있는 경우 실시하는 비정기적 감사
- 4) 외부감사 : 감독기관 또는 외부전문기관이 재무 및 경영감사를 실시하는 경우
(동 업무에 대한 내부감사 생략 가능)

라. 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 1) 내부통제체제 구축 및 업무단계
 - 가) 이사회 : 내부통제 체계의 구축 및 운영에 관한 기본방침 정함
 - 나) 대표이사 : 내부통제 체계를 구체적으로 구축, 운영 및 조직구조 등 내부통제 환경조성
 - 다) 준법감시인 : 내부통제기준의 준수여부 점검 등 관련 업무 총괄
 - 라) 내부통제위원회 : 설치 유보
 - 자산규모 5조원 미만 여신전문금융회사는 설치 예외
(「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제19조 제2항)

2) 위험의 관리

구분	주요 체크리스트
공시 / 대외	<ul style="list-style-type: none"> • 금융감독원 앞 공시내용 및 일정체크 <ul style="list-style-type: none"> - 공시 전 사전점검 및 공시 후 내용 점검 • 금융감독원 및 여신금융협회 행정지도 이행점검 <ul style="list-style-type: none"> - 법 개정, 신규 지침 및 지도사항 등에 대한 변경사항 점검
조직 / 업무	<ul style="list-style-type: none"> • 조직구조 및 업무분장 관련 내부통제 점검 • 직원 신규 채용 시 준법서약서 징구 • 임직원 윤리강령 및 법규준수 관련 개별 면담
자금 / 회계	<ul style="list-style-type: none"> • 자금집행 업무 프로세스 점검 : 자금집행 절차(신청 및 결제시스템) 점검 • 결산, 가결산 자료 점검 • 자금세탁방지시스템 점검 <ul style="list-style-type: none"> - 여신거래에 대한 고객확인 의무 점검 - 고액현금거래 및 의심스러운 거래 모니터링
영업	<ul style="list-style-type: none"> • 계약서 및 관련 권리서류의 승인 / 계약내용 일치여부 점검 • 건별 대체투자 및 PF 한도 관리 점검 • 개인신용정보 보안 점검 • 여신(투자) 감리 실시
기타	<ul style="list-style-type: none"> • 비상사태 대응을 위한 체제 정립 <ul style="list-style-type: none"> - 질병관리청 가이드에 따른 Covid-19 관련 Contingency Plan 설정 등 • 내부 규정 및 규칙 보완 점검

3) 준법감시인의 역할 및 기능

- 가) 내부통제정책의 수립 및 기획 입안
- 나) 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정
- 다) 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
- 라) 일상업무에 대한 사전 감시
- 마) 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리
- 바) 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련
- 사) 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검 등
- 아) 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원
- 자) 준법감시결과의 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획·결과에 대한 보고서 작성 및 경영진 또는 감사 등에 보고

2. 기관경고 및 임원문책 현황

- 해당사항 없음

VII. 재무제표

- 별첨 : FY2021 주식회사 에스비아이캐피탈 재무제표(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)