

# 산은캐피탈주식회사

여신전문금융업감독규정 제23조의 규정에 의한

## 회 사 현 황

### 제53기 상반기

사업년도 2023년 1월 1일부터  
2023년 6월 30일까지

# I. 영업규모

## 1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			2023년 상반기		2022년 상반기	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
		구매전용	493	2.70	597	2.46
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
계			493	2.70	597	2.46
리스	금융		4,073	22.28	3,191	13.15
	운용		-	-	-	-
	계		4,073	22.28	3,191	13.15
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자·용자	회사분	투자	655	3.58	1,116	4.60
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	515	2.82	319	1.31
		대출금	-	-	-	-
계			1,171	6.40	1,435	5.91
PEF 등			1,736	9.50	2,808	11.57
팩토링			510	2.79	32	0.13
대출금			10,296	56.33	16,206	66.78
기타			-	-	-	-
합계			18,278	100.00	24,269	100.00

\* 카드 등 단기성 여신은 평잔기준

## 2. 부문별 영업실적

### 1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분	신용판매								카드대출						총계
	일시불대급금				할부대급금				단기카드대출 (현금서비스)			장기카드대출 (카드론)			
	개인	법인	구매 전용	계	개인	법인	구매 전용	계	개인 대환	법인	계	개인 대환	법인	계	
국내회원의 국내사용	-	-	1,267	1,267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,267
국내회원의 해외사용	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
국내회원의 이용실적계	-	-	1,267	1,267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,267

구분	일시불	단기카드대출(현금서비스)	계
해외회원의 국내이용실적 계	-	-	-

### 2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		2023년 상반기		2022년 상반기	
		금액	구성비	금액	구성비
물건별	국산	64	1.57	41	1.28
	외산	4,009	98.43	3,150	98.72
이용자별	공공기관/비영리단체	12	0.30	8	0.25
	다른 리스회사	-	-	-	-
	사업자(법인, 개인)	3,571	87.67	2,719	85.21
	개인	490	12.03	464	14.54
	기타	-	-	-	-
업종별	제조업	560	13.75	403	12.63
	비제조업	3,513	86.25	2,788	87.37
합계		4,073	100.00	3,191	100.00

### 3) 할부현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		2023년 상반기		2022년 상반기	
		금액	구성비	금액	구성비
내구재	자 동 차	-	-	-	-
	가전제품	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-
주 택		-	-	-	-
기계류		-	-	-	-
기 타		-	-	-	-
합계		-	-	-	-

### 4) 신기술금융현황

#### ① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	2023년 상반기			2022년 상반기		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	655	515	1,171	1,116	319	1,435
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	655	515	1,171	1,116	319	1,435

#### ② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 개, 억원)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기
결성	조합수	11	13
	금액	3,169	3,298
해산	조합수	-	-
	금액	-	-

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 개, 억원)

구분	2023년 상반기		2022년 상반기	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	1	546	1	360
기금	-	-	-	-
기관투자	40	1,271	42	622
일반법인	21	323	20	340
개인	-	-	-	-
외국인	-	-	-	-
기타	11	282	9	70
합계	73	2,422	72	1,392

3. 영업수익 발생원천별 실적

(단위 : 억원)

구분	2023년 상반기	2022년 상반기
투자금융부문	1,860	1,701
대출금융부문	1,297	917
리스금융부문	412	293
카드부문 등	36	32
계	3,605	2,944

## II. 경영지표

### 1. 주요경영지표 현황

#### 1) 자본의 적정성

(단위 : 원, %)

구 분		2023년 상반기	2022년 상반기
조정자기 자본비율	조정자기자본계	14,654	12,897
	조정총자산계	90,064	84,386
	조정자기자본비율	16.27	15.28
단순자기 자본비율	납입자본금	3,109	3,109
	자본잉여금	-	-
	이익잉여금	10,788	9,322
	자본조정	-	-
	기타포괄손익누계액	△76	△61
	자기자본계	13,821	12,371
	총자산	91,391	86,145
	단순자기자본비율	15.12	14.36

#### 2) 수익성

(단위 : 억원, %)

구 분		2023년 상반기	2022년 상반기
총자산 이익률	당기순이익	1,924	1,879
	총자산평균	86,355	75,792
	총자산이익률	2.23	2.48
자기자본 이익률	당기순이익	1,924	1,879
	자기자본	13,035	11,975
	자기자본이익률	14.76	15.69
총자산 경비율	총경비	522	514
	총자산평균	86,355	75,792
	총자산경비율	0.60	0.68
수지비율	연간 영업비용	4,297	3,758
	연간 영업수익	6,634	6,170
	수지비율	64.77	60.90

3) 건전성

(단위 : 억원, %)

구 분		2023년 상반기	2022년 상반기
손실위험도 가중 부실채권비율	가중부실채권등	176	120
	총채권등	63,315	59,338
	손실위험도가중부실채권비율	0.28	0.20
고정이하 채권비율	고 정	353	44
	회 수 의 문	55	45
	추 정 손 실	64	77
	고정이하채권계	472	167
	총채권등	63,315	59,338
	고정이하채권비율	0.75	0.28
연체채권비율	연체채권액	359	102
	총채권액	63,315	59,338
	연체채권비율	0.57	0.17
대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	131
	자기자본	12,985	11,871
	대주주에 대한 신용공여비율	-	1.10
대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	965	675
	대손충당금 최소의무적립액	912	658
	대손충당금적립비율	105.76	102.58

4) 유동성

① 유동성리스크 관리 방안

가. 유동성리스크 관리와 관련한 내부 조직의 구성, 책임, 권한, 보고 체계, 통제구조

리스크관리 담당부서와 자금관리 담당부서의 유기적인 협조하에 유동성리스크를 관리하고 있습니다. '여신전문금융회사 유동성리스크 관리 모범규준'에 의거하여 '유동성리스크 관리기준' 등 내규를 제정하여 시행 중이고, 유동성리스크 관리전략을 수립하여 연 1회 리스크관리위원회의 승인을 받아 운영 중이며, 유동성리스크 관리현황을 매분기 리스크관리위원회 앞 보고하고 있습니다.

나. 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화 정책

'유동성리스크 관리기준'에 의거하여 자금관리 담당부서는 조달 상대방별 편중도, 부채 만기별 편중도, 조달 수단별 편중도, 조달 시장별 편중도로 구분하여 관리 목표를 설정하고 자금조달 편중도 완화를 위한 관리를 실시하고 있습니다.

다. 유동성리스크 관리전략

유동성리스크 관리전략은 유동성리스크 관리 원칙 및 정책으로 구성되어 있습니다. 유동성리스크 관리 원칙은 유동성리스크 관리를 위한 기본방침을 정하고 있으며, 유동성리스크 관리 정책은 관리지표, 조기경보지표, 위기상황분석을 위한 시나리오, 비상자금조달계획 등으로 구성되어 있으며, 정기적인 모니터링 등 관리를 통하여 유동성리스크를 경감시키고자 노력하고 있습니다.

라. 위기상황분석 이용 방식에 대한 설명

유동성 위기상황분석 시나리오를 위기수준에 따라 3단계로 설정하여 매월 위기상황분석을 실시하고 있습니다. 자금수지에 미치는 주요 요인별 영향을 분석하고 분석결과를 비상자금조달계획과 연계하고 있으며 비상계획 위기상황 발생 시, 단계별 비상자금조달계획에 따라 필요조치를 실행할 예정입니다.

마. 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

예상치 못한 유동성 위기상황에서 정상적인 영업활동을 위한 자금조달원을 확보하고 과도한 현금지출을 관리하며 재무건전성에 대한 시장의 확신을 증대하는 등 효과적으로 대응하기 위하여 3단계의 위기단계별 세부대응방안을 수립하여 운영 중입니다. 자금수지점검, 차입구조점검, 외환포지션점검 등의 관리방안 및 CreditLine, 영업용자산매각, 대체조달수단모색, 자본확충방안 등 필요자금 조달방안으로 구성되어 있습니다.

바. 유동성리스크 관리를 위해 설정·운영하는 관리지표

유동성리스크 관리지표는 자산·부채 만기구조 현황, 원화유동성비율, 회사채 만기 월별현황, 즉시 가용유동성비율, 단기조달비중, 조달 평균만기, 운용자산 평균만기, 약정 후 미기표액 등을 설정하여 관리 중이며, 유동성리스크 조기경보지표는 신용등급하락, 회사채 시장 위축, 신용스프레드 상승, 자금조달비용 상승, 지급보증 대지급, 자산·부채 편중도 상승, 건전성·수익성 지표악화, 자금차입 악화 등을 설정하여 관리 중입니다.

② 관련 지표

가. 유동성 계량지표

(단위 : 억원, %)

구 분		2023년 상반기	2022년 상반기
유동성 자산비율	원화 유동성자산	9,723	10,245
	원화 유동성부채	7,800	4,383
	원화 유동성비율	124.65	233.75
즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	11,033	6,394
	1개월 이내 만기도래 부채	2,671	1,424
	즉시가용유동성비율	413.09	448.94

단기조달비중	단기조달잔액	500	2,000
	총조달잔액	71,407	68,937
	단기조달비중	0.70	2.90
발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
	국고채수익률	-	-
	신용스프레드	-	-

나. 자산 부채 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)	원 화 자 산	현금과 예치금	3,192	3,192	3,192	3,192	3,192	3,192	-	3,192	
		유가증권	2,288	2,288	2,288	2,289	2,299	2,319	14,810	17,128	
		카드자산	5	62	258	953	968	968	-	968	
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		리스자산	52	326	1,000	2,029	4,924	8,738	9,429	18,168	
		신기술금융자산	-	-	11	22	44	99	7,744	7,843	
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	-
			팩토링	4	12	95	159	857	906	76	982
			대여금	가계대출금	4	14	41	79	161	288	177
	기타대출금	104		639	2,725	5,596	15,672	28,643	13,018	41,661	
	소계	107		653	2,766	5,676	15,833	28,931	13,195	42,127	
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-		
	소계	111	665	2,860	5,835	16,690	29,837	13,272	43,109		
	기타원화자산	9	38	114	227	230	263	897	1,160		
	원화자산총계	5,657	6,571	9,723	14,547	28,346	45,416	46,151	91,567		
	외화자산총계	152	153	153	155	156	735	38	773		
자산총계(대차대조표상 자산)	5,810	6,723	9,876	14,701	28,503	46,151	46,189	92,340			
난외 파생상품 자산	원화자산	-	-	-	-	272	782	-	782		
	외화자산	-	-	-	-	-	510	-	510		
		-	-	-	-	272	272	-	272		
부채 및 자본	원 화 부	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	-	-		
			어음차입금	-	-	-	400	400	400	-	400

채 및 자 본	관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	400	400	400	-	400	-
	콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	장기차입금	-	51	53	1,656	3,818	10,836	1,930	12,765	-	
	사채	300	2,598	6,995	12,791	24,583	45,778	12,192	57,970	-	
	기타 원화부채	30	158	752	1,077	1,387	2,449	3,668	6,117	-	
	부채 소계(원화)	330	2,807	7,800	15,924	30,189	59,462	17,789	77,252	-	
	자기자본	-	-	-	-	-	-	-	14,074	14,074	
	제충당금	-	-	-	-	-	-	-	696	696	
	원화부채 및 자본(제충당금포함)	330	2,807	7,800	15,924	30,189	59,462	32,560	92,023	-	
	외화 부채 및 자본	-	2	6	11	294	318	-	318	-	
	부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)	-	2,809	7,806	15,935	30,483	59,780	32,560	92,340	-	
	난외 파생상품 부채	원화 자산	-	-	-	-	289	816	-	816	-
		외화 자산	-	-	-	-	-	527	-	527	-
소계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
자산 유동화	국내 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	해외 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		5,327	3,763	1,923	-1,377	-1,842	-14,046	13,591	-456	-	
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		5,479	3,914	2,070	-1,234	-1,980	-13,629	13,629	-	-	

③ 규제 위반사실 : 해당사항 없음

### Ⅲ. 재무현황(한국채택국제회계기준(IFRS) 별도 기준)

#### 1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분		2023년 상반기		2022년 상반기	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	3,345	3.65	1,748	2.03
	유 가 증 권	17,132	18.69	17,691	20.54
	대 출 채 권	43,232	47.17	41,663	48.36
	카 드 자 산	963	1.05	1,095	1.27
	할부금융자산	-	-	-	-
	리 스 자 산	17,974	19.61	15,400	17.88
	신기술금융자산	7,842	8.56	7,146	8.30
	유 형 자 산	66	0.07	81	0.09
	기 타 자 산	1,090	1.19	1,321	1.53
자산총계		91,644	100.00	86,145	100.00
부채	차 입 부 채	71,407	77.92	68,937	80.03
	기 타 부 채	6,162	6.72	4,837	5.61
	부채총계	77,569	84.64	73,774	85.64
자본총계		14,075	15.36	12,371	14.36
부채 및 자본총계(총자산)		91,644	100.00	86,145	100.00

#### 2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	2023년 상반기	2022년 상반기
영 업 수 익	3,605	2,944
영 업 비 용	1,968	1,974
영 업 이 익	1,637	970
영 업 외 수 익	2	-
영 업 외 비 용	-	-
법인세차감전순이익	1,639	970
법 인 세 비 용	376	227
당 기 순 이 익	1,263	743

#### IV. 출자회사 경영실적

(단위 : VND백만)

법인명	재무상황		손익상황		결산 기준일	비고
	총자산	자기자본 (자본금)	영업수익	당기순이익		
Vietnam International Leasing Co., Ltd	3,664,120	1,181,311 (580,000)	169,414	71,430	2023.6.30.	-