

2022년 상반기 웰컴캐피탈(주)의 현황

2022년 01월 01일 부터
2022년 06월 30일 까지



※ 이 자료는 '여신전문금융업감독규정' 제23조(경영공시) 및 '여신전문금융업 통일경영공시기준'에 따라 작성되었습니다.

목 차

I. 영업규모	
1. 취급업무별 영업실적	3
2. 부문별 영업실적	4
3. 영업수익 발생원천별 실적	5
II. 자본의 적정성	6
III. 수익성	6
IV. 건전성	6
V. 유동성	
1. 정성적공시	
1) 유동성리스크 관리와 관련한 내부 조직의 구성, 책임, 권한, 보고 체계, 통제구조	7
2) 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화정책	7
3) 유동성리스크 관리전략	8
4) 위기상황분석 이용 방식에 대한 설명	8
5) 긴급 자금조달 계획에 대한 설명	8
6) 유동성리스크 관리를 위해 여신전문금융회사가 설정·운영하는 관리지표.....	9
2. 정량적공시	
1) 유동성 계량지표	9
2) 자산부채 만기 구조 및 유동성갭	10
3) 규제위반 사실 등	10
VI. 재무제표	
1. 요약 재무상태표	11
2. 요약 손익계산서	11
VII. 기 타	
1. 출자회사 경영실적	12
2. 민원현황	12
3. 주요 용어 해설	12

I. 영업규모

1. 취급 업무별 영업실적 (연간 취급액 기준)

(상반기 취급액 기준, 단위: 억원, %)

업종별			2022년 상반기		2021년 상반기	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용 판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금 대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			0.66	0.02	1.5	0.06
신기술 금융 투자유자	회사분	투자	409.80	14.56	10.15	0.42
		대출금	-	-	4	0.16
	조합분	투자	407.94	14.50	92.5	3.82
		대출금	-	-	-	-
	계		817.74	29.06	106.65	4.40
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			1,995.65	70.92	2,316.41	95.54
기타			-	-	-	-
합계			2,814.05	100.00	2,424.56	100.00

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액 기준) : 해당사항 없음

2) 리스현황 (연간 취급액 기준) : 해당사항 없음

3) 할부현황 (연간 취급액 기준)

(상반기 취급액 기준, 단위: 억원, %)

구분		2022년 상반기		2021년 상반기	
		금액	구성비	금액	구성비
내구재	자동차	-	-	-	-
	가전제품	-	-	-	-
	기타	0.66	100.00	1.42	100.00
	소계	0.66	100.00	1.42	100.00
주택		-	-	-	-
기계류		-	-	-	-
기타		-	-	-	-
합계		0.66	100.00	1.42	100.00

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(상반기 취급액 기준, 단위: 억원)

구분	2022년 상반기			2021년 상반기		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	409.8	407.94	817.74	10.15	92.5	102.65
신기술금융대출금	-	-	-	4	-	4
합계	409.8	407.94	817.74	14.15	92.5	106.65

② 신기술사업투자조합 결성현황

(상반기 취급액 기준, 단위: 억원)

구분		2022년 상반기	2021년 상반기
결성	조합수	17	3
	금액	1,227.3	153.7
해산	조합수	-	2
	금액	-	92.3

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액 기준)

(상반기 취급액 기준, 단위: 억원)

구분	2022년 상반기		2021년 상반기	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사(*)	1	157.9	1	12.90
기관투자	50	633.6	5	16.85
일반법인	21	223.3	3	20.10
개인	133	196.7	22	4120
외국(법)인	4	15.8	1	5.00
기타	-	-	6	57.65
합계	209	1,227.3	38	153.70

(*) 당사 출자분

3. 영업수익 발생 원천별 실적

(상반기 취급액 기준, 단위: 억원, %)

구분	2022년 상반기	2021년 상반기	증감
카드수익	-	-	-
대출수익	191.42	98.46	92.96
리스수익	-	-	-
할부금융수익	0.03	0.05	-0.02
신기술금융수익	9.29	8.50	0.79
기타수익	110.88	53.51	57.37
합계	311.61	160.52	151.10

II. 자본의 적정성

(상반기 취급액 기준, 단위: 억원, %)

구분	2022년 상반기	2021년 상반기	증감	비고
자기자본금	1,078.84	855.65	223.19	
자본금	800.00	800.00	-	
자본잉여금	-	-	-	
자본조정	-4.05	-4.05	-	
이익잉여금	282.90	59.70	223.19	당기순이익반영
기타포괄손익누계액	-	-	-	
조정자기자본비율	18.84	17.32	1.52	
단순자기자본비율	14.36	18.42	-4.06	

III. 수익성

(상반기 취급액 기준, 단위: 억원, %)

구분	2022년 상반기	2021년 상반기	증감	비고
당기순이익	66.76	27.35	39.41	-
총자산이익률	0.95	0.80	0.15	-
총자산경비율	0.98	0.62	0.35	-
수지비율	72.21	78.41	-6.20	-

IV. 건전성

(상반기 취급액 기준, 단위: 억원, %)

구분	2022년 상반기	2021년 상반기	증감	비고
대손충당금적립율	243.64	255.00	-11.36	-
손실위험도가중부실 채권비율	0.05	-	0.05	-
고정이하 채권비율	0.24	-	0.24	-
대주주에 대한 신용공여비율	-	-	-	-
연체채권비율	0.32	-	0.32	-

V. 유동성

1. 정성적 공시

1) 유동성리스크* 관리와 관련한 내부 조직의 구성, 책임, 권한, 보고 체계, 통제구조

* 유동성자금 부족에 따른 지급불능 위험과, 예상치 못한 자금유출 등으로 적정가격으로 자금의 조달 및 자산의 매각을 하지 못하여서 발생하는 손실위험

- ① (이사회) 이사회는 유동성리스크 관리체계의 구축·운영 등에 관한 전반적인 사항을 지휘·통제하고, 유동성리스크 관리에 대한 최종적인 책임을 지며, 회사내 리스크관리 문화의 정착을 위해 노력하고 있음
 - 유동성리스크 관리전략을 승인하며, 유동성리스크 관리전략, 정책 등이 적정한지에 대해 최소 연 1회 이상 재검토
 - 경영진이 유동성리스크 관리전략을 반영하여 명확한 지침과 세부 업무기준을 마련하여 운영하고 있는지 확인
 - 경영진은 유동성에 중대한 문제가 발생하거나 발생할 것으로 예상되는 경우 즉시 이사회에 보고하며, 이사회는 경영진이 유동성리스크 완화를 위해 적절한 조치를 취하였는지 확인
- ② (경영진) 경영진은 유동성리스크 관리전략을 반영하여 회사가 유동성을 안정적으로 유지하기 위한 명확한 절차 및 세부 업무기준 등을 마련하여 유동성리스크를 관리하고, 유동성리스크 변동현황을 지속적으로 점검
 - 유동성 현황에 대해 이사회에 정기적으로 보고
 - 유동성에 중대한 문제가 발생하거나 발생할 것으로 예상되는 경우** 즉시 이사회에 보고
 - ** (예) 자금조달비용의 급격한 상승, 주요 자금조달원의 불확실성 등에 기인한 자금조달의 급격한 위축, 특정 부문으로의 자금조달 편중도의 급격한 상승 등
- ③ (위험관리책임자) 위험관리부서는 영업부문과 독립적으로 운영되고 있으며, 효율적인 위험관리를 위하여 위험관리책임자 및 위험관리부서를 두고 있음
 - 위험관리책임자는 신용리스크, 시장리스크, 유동성리스크, 운영리스크 등을 감안하여 위험의 종류를 정하고 주기적으로 전사적인 위험관리 현황을 종합적으로 분석하여 경영진에 보고
- ④ (위험관리부서) 유동성리스크 관련 내부통제업무는 리스크에 대한 적절한 지식과 업무수행능력을 갖춘 부서에서 수행하고 있음
 - 회사는 유동성리스크 내부통제체계 수립시 관련 부서간 역할 및 책임 등에 대하여 명확히 하고 있음
 - 회사는 유동성에 영향을 줄 수 있는 활동을 수행하는 모든 부서가 유동성 리스크 관리전략을 충분히 이해하고, 승인된 정책·절차 하에서 운영하도록 하고 있음

2) 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화 정책

- ① 회사는 자금조달의 편중을 완화하기 위해 목표치를 설정하고 편중현황을 모니터링하며, 항상 적절하게 분산된 자금조달 구조를 갖추도록 노력하고 있음
- ② 회사의 자금조달 편중도에 대한 관리가 필요한 사항의 예시
 1. 자금조달 상대방별 편중도 관리
 2. 부채 만기별 편중도 관리
 3. 자금조달 수단별 편중도 관리
 4. 자금조달 시장별 편중도 관리

3) 유동성리스크 관리전략

- ① 회사는 영위하는 영업의 특성·규모 등을 감안하여 유동성리스크 관리 전략, 정책 및 절차를 마련하여 운영하고 있음
- ② 회사는 유동성리스크 관리전략 수립시에 다음 사항을 반영하고 있음
 - 1. 회사 고유의 위기, 시장 전반의 위기, 양자가 상호 결합된 위기 등이 유동성리스크에 미치는 영향
 - 2. 시장·신용리스크 등 여타 리스크가 유동성리스크에 미치는 영향
 - 3. 자산·부채의 구성
 - 4. 자금조달원의 다양화와 안정성, 자금조달 만기 분산
 - 5. 기타 회사의 유동성관리에 필요한 사항
- ③ 회사는 유동성리스크 관리전략 및 주요 정책·절차의 적정성을 최소한 연1회 점검하고 있음
- ④ 회사는 유동성리스크 변동 상황을 모니터링하여 필요시 유동성리스크 관리전략 등을 적시에 수정할 수 있도록 하고 있음
- ⑤ 회사는 모든 임·직원이 유동성리스크 관리전략, 주요 정책 및 절차 등을 인식하도록 노력하고 있음

4) 위기상황분석 이용 방식에 대한 설명

- ① 직전 회계연도 말 기준 회사채 발행 잔액이 있는 경우에는 유동성 리스크에 대한 위기상황분석을 실시하고 있음
- ② 회사는 주요 유동성리스크를 반영할 수 있도록 영업특성 및 취약점 등을 감안하여 위기상황분석 시나리오를 설계하고 있음
- ③ 회사는 위기상황분석 결과를 유동성리스크 관리전략 수립 및 비상조달계획 수립 등에 반영하고 있음
- ④ 회사는 시장상황의 변화, 회사 영업활동의 특성 및 규모 등의 변화, 위기상황에 대한 과거 경험 등을 반영하여 위기상황분석에 사용된 시나리오의 적정성을 주기적으로 점검하고 있음

5) 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

- ① 회사는 위기상황에 효과적으로 대비하기 위한 적절한 비상자금조달계획을 수립하고 있음
- ② 회사의 비상자금조달계획의 목표 수립시의 예시
 - 1. 정상적인 영업활동을 위한 자금조달원 확보
 - 2. 현금 유출이 많은 영업활동 축소
 - 3. 회사의 재무건전성에 대한 시장의 확신 증대 등
- ③ 회사의 비상자금조달계획은 유동성 위기상황 발생 및 확대에 대한 3단계 이상의 식별 방법 및 각 단계별 구체적 대응조치, 관련 부서간 역할 및 책임 등을 명시하고 있음
- ④ 회사의 비상자금조달 계획에 반영되어야 하는 사항의 예시
 - 1. 평상시 이용 가능하던 자금조달 수단의 상실 가능성
 - 2. 위기상황으로 자산 매각 또는 유동화가 어려워질 가능성
 - 3. 비상자금조달 계획의 실행에 따른 평판리스크의 증가 및 이에 따른 유동성리스크의 확대 가능성(유동성에 큰 문제가 없음에도 비상자금조달 계획을 실행하여 시장에 유동성 문제가 많은 것으로 오인되는 경우에는 평판리스크의 증가로 인한 유동성리스크가 확대될 가능성이 있음을 고려한다.)
 - 4. 중요한 재무상태표 항목 및 부외항목과 관련한 현금흐름의 급격한 변동 가능성
 - 5. 대체자금조달 수단에 대한 인식 및 평가
 - 6. 보고주기의 단축
- ⑤ 회사는 비상자금조달 계획의 적정성을 정기적으로 점검하고 있음

6) 유동성리스크 관리를 위해 여신전문금융회사가 설정·운영하는 관리지표

1. 자산·부채 만기구조 현황

< 자산·부채 만기구조 구분 (예시) >

- 1일~7일 이내
- 1일~30일 이내
- 1일~90일 이내
- 1일~180일 이내
- 1일~1년 이내
- 1일~2년 이내
- 2년 초과

2. 회사채 발행만기 월별 분포

3. 즉시 가용 유동성 비율 : 제9조 제4항에 따른 양질의 유동성 자산 / 단기간(1개월~3개월 중 여신금융 협회가 정하여 안내하는 기간)내 만기도래 원화유동성부채
4. 단기조달비중 : 발행만기 1년이내 차입 부채 / 총차입부채
5. 평균자금운용기간 대비 평균조달만기 : 자기자본 및 외부차입금의 평균 만기 / 운용자산의 평균 만기 (자기자본의 평균 만기는 10년으로 산정)

2. 정량적 공시

1) 유동성 계량지표

(상반기 취급액 기준, 단위: 억원, %)

구분		당해연도	직전연도	
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	2,193.65	886.77
		원화 유동성부채	1,728.91	756.11
		원화 유동성비율	126.88	117.28
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	716.88	822.59
		1개월 이내 만기도래 부채	960.95	236.93
		즉시가용유동성비율	74.60	347.19
	단기조달비중	단기조달잔액	3,343.17	1,136.89
		총조달잔액	6,391.09	3,760.32
		단기조달비중	52.31	30.23
	발행 채권의 신용 스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-

2) 자산부채 만기 구조 및 유동성갭

(상반기 취급액 기준, 단위: 억원)

구분		7월 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계			
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	705	705	705	705	705	705	-	705		
		유가증권	12	12	12	72	107	250	811	1,061		
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		할부금융자산	-	-	-	-	1	1	-	1		
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	27	546	573		
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-	-	
			대여금	가계대출금	-	2	7	15	32	71	49	220
				기업대출금	83	412	1,454	2,465	3,351	4,444	430	4,874
		소계	83	414	1,461	2,480	3,383	4,515	580	5,094		
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	83	414	1,461	2,480	3,383	4,515	580	5,094		
		기타원화자산	-	15	15	15	15	15	65	80		
원화자산총계	801	1,146	2,194	3,273	4,212	5,513	2,001	7,514				
외화자산총계	-	-	-	-	-	-	-	-				
자산총계(대차대조표상 자산)	801	1,146	2,194	3,273	4,212	5,513	2,001	7,514				
난외 파생상품 자산	원화자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	외화자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-			
부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	3	300	355	803	1,347	1,347	-	1,347		
		어음차입금	45	214	44	618	618	618	-	618		
		관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-		
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-		
		소계	48	514	801	1,421	1,965	1,965	-	1,965		
	원화 부채 및 자본	콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-		
		장기차입금	10	177	551	961	1,705	2,515	3	2,518		
		사채	206	270	345	1,052	1,408	1,908	-	1,908		
		기타 원화부채	-	23	32	41	42	42	2	44		
		부채 소계(원화)	264	984	1,729	3,475	5,120	6,431	4	6,436		
		자기자본	-	-	-	-	-	-	1,079	1,079		
		제충당금	-	-	-	-	-	-	-	-		
		원화부채 및 자본(제충당금포함)	264	984	1,729	3,475	5,120	6,431	1,083	7,514		
	외화 부채 및 자본	-	-	-	-	-	-	-	-			
	부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)	264	984	1,729	3,475	5,120	6,431	1,083	7,514			
난외 파생상품 부채	원화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	외화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-			
자산 유동화	국내 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-			
	해외 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)	537	162	465	-203	-908	-918	918	-				
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)	537	162	465	-203	-908	-918	918	-				

3) 규제위반사실 등 : 해당사항 없음

VI. 재무제표

1. 요약재무상태표

(상반기 취급액 기준, 단위: 억원, %)

구분		2022년 상반기	2021년 상반기		
			구성비	구성비	구성비
자산	현금 및 예치금	705.18	9.38	553.25	11.91
	유가증권	563.66	7.50	269.35	5.80
	대출채권	5,094.29	67.79	3,522.25	75.83
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	0.64	0.01	1.35	0.03
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	572.84	7.62	221.55	4.77
	유형자산	4.32	0.06	0.67	0.01
	기타자산	573.42	7.63	76.75	1.65
	자산총계	7,514.35	100.00	4,645.16	100.00
부채	차입부채	6,391.10	99.31	3,760.32	99.23
	기타부채	44.42	0.69	29.19	0.77
	부채총계	6,435.51	100.00	3,789.51	100.00
자본총계		1,078.84	100.00	855.65	100.00
부채 및 자본총계(총자산)		7,514.35	100.00	4,645.16	100.00

2. 요약손익계산서

(상반기 취급액 기준, 단위: 억원)

구분	2022년 상반기	2021년 상반기
영업수익	311.61	160.52
영업비용	225.02	125.86
영업이익	86.59	34.66
영업외수익	0.04	0.12
영업외비용	0.07	-
법인세차감전순이익	86.56	34.78
법인세비용	19.80	7.43
당기순이익	66.76	27.35

VI. 기타

1. 출자회사 경영실적

(상반기 취급액 기준, 단위: 억원)

구분	2022년 상반기	2021년 상반기
자산	207	147
부채	6	7
자본	201	140
영업수익	3	46
반기순이익	6	43

2. 민원현황 : 해당사항 없음

3. 주요 용어해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)	관련 페이지
자본적정성 지표		
1) 조정자기자본비율	조정자기자본/조정총자산 X 100	6
2) 단순자기자본비율	자기자본/총자산 X 100	6
수익성 지표		
1) 총자산순이익율	당기순이익/총자산(평균) X 100	6
2) 총자산경비율	당기순이익/총자산(평균) X 100	6
3) 수지비율	영업비용/영업수익 X 100	6
건전성 지표		
1) 손실위험도가중부실채권비율	가중부실채권등/총채원 X 100	6
2) 고정이하채권비율	고정이하분류채권등/총채권등 X 100	6
3) 연체채권비율	연체채권/총채권등 X 100	6