

2022년 상반기

포르쉐파이낸셜서비스 코리아 주식회사 현황

이 자료는 여신전문금융업감독규정 제23조의 규정에 따라 작성되었습니다.

I. 영업규모

1. 취급업무별 영업실적

(연간 취급액 기준)

(단위 : 억원, %)

업종별		제 10 기 반기(22.1-22.6)		제 9 기 반기(21.1-21.6)		증감
		금액	구성비	금액	구성비	금액
카드	일시불					-
	할 부					-
	현금서비스					-
	카드론					-
	계					-
리스	금 용	1,206.53	75.96	1,125.76	73.10	80.77
	운 용	-	-	-	-	-
	계	1,206.53	75.96	1,125.76	73.10	80.77
할부금융		381.88	24.04	414.25	26.90	- 32.37
신기술	투자(조합분포함)					-
	용 자					-
	계					-
팩토링						-
할인어음						-
대여금		-	-	-	-	-
기타						-
합계		1,588.41	100.00	1,540.01	100.00	48.40

[작성요령]

- 1) [여신전문금융업감독업무시행세칙] <별지 제3호 서식>의 자산, 부채 만기구조 현황(AC207) 준용
- 2) 취급업종별(카드, 리스, 할부, 신기술금융) 영업실적 합계액은 부문별(카드, 리스, 할부, 신기술금융) 영업실적의 합계액과 일치

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황: 해당사항 없음

2) 리스현황

(연간 취급액 기준)

(단위 : 억원, %)

구 분		제 10 기 반기(22.1-22.6)		제 9 기 반기(21.1-21.6)		증감	
		금액	구성비	금액	구성비	금액	
물건별	국산					-	
	외산	1,206.53	100.00	1,125.76	100.00	80.77	
이용자별	대기업					-	
	중소기업	860.72	71.34	812.93	72.21	47.79	
	공공기타	345.81	28.66	312.83	27.79	32.98	
업종별	제조업	95.76	7.94	121.19	10.77	-	25.43
	비제조업	1,110.77	92.06	1,004.57	89.23	106.20	
합 계		1,206.53	100.00	1,125.76	100.00	80.77	

[작성요령]

1) 합계금액은 물건별, 이용자별, 업종별 합계금액 (모두일치)

3) 할부현황

(연간 취급액 기준)

(단위 : 억원, %)

구 분		제 10 기 반기(22.1-22.6)		제 9 기 반기(21.1-21.6)		증감	
		금액	구성비	금액	구성비	금액	
내구재	자동차	381.88	100.00	414.25	100.00	-	32.37
	가전제품					-	
	기타					-	
	소계	381.88	100.00	414.25	100.00	-	32.37
주 택						-	
기계류						-	
기 타						-	
합 계		381.88	100.00	414.25	100.00	-	32.37

4) 일반대출현황: 해당사항 없음

(연간 취급액 기준)

(단위 : 억원, %)

구분	제 10 기 반기(22.1-22.6)		제 9 기 반기(21.1-21.6)		증감
	금액	구성비	금액	구성비	금액
주택담보					-
오토론					-
신용대출					
기타	-	-	-	-	-
소계	-	-	-	-	-

5) 신기술금융현황: 해당사항 없음

(1) 투자주식 현황: 해당사항 없음

(잔액기준)

(단위 : 억원, %)

구분	제 10 기 반기(22.1-22.6)			제 9 기 반기(21.1-21.6)			증감
	투자액	시가 순자산가액	평가손익	투자액	시가 순자산가액	평가손익	금액
상장·장외등록							-
비상장·기타							-
합계							-

(2) 자원별 대출금: 해당사항 없음

(연간 취급액 기준)

(단위 : 억원, %)

구분	제 10 기 반기(22.1-22.6)			제 9 기 반기(21.1-21.6)			증감
	계정과목	금액	평균이자율	계정과목	금액	평균이자율	금액
원화							-
외화							-
합계							-

II. 주요 경영지표

(단위 : %)

구 분		제 10 기 반기 (2022.6)	제 9 기 반기 (2021.6)
자본적정성	조정자기자본비율	14.51%	13.21%
	단순자기자본비율	14.11%	12.78%

구 분		제 10 기 반기 (2022.6)	제 9 기 반기 (2021.6)
수익성	총자산이익율	0.45%	0.92%
	자기자본이익율	3.27%	6.43%
	총자산경비율	1.64%	1.33%
	수지비율	89.38%	80.19%

구 분		제 10 기 반기 (2022.6)	제 9 기 반기 (2021.6)
자산건전성	손실위험도가중부실채권비율	0.00%	0.02%
	고정이하채권비율	0.00%	0.05%
	연체채권비율	0.01%	0.07%
	대주주에 대한 신용공여액	0.00%	26.02%
	대손충당금 적립비율	100.00%	100.00%

[작성요령]

- 1) [여신전문금융업감독업무시행세칙] <별지 제3호 서식>의 주요경영지표 현황(AC223) 준용
반기말 기준 과거1년간의 손익, 경비, 자산평잔으로 계산된 수치임

III. 요약 재무제표

1. 요약대차대조표

(단위 : 억원, %)

구 분		제 10 기 반기(2022.6)		제 9 기 반기(2021.6)	
		금 액	구성비	금 액	구성비
자산	현금및 예치금	0.17	0.00	0.01	0.00
	유가증권		-		-
	대출채권	0.00	-	0.00	-
	카드자산		-		-
	할부금융자산	885.16	17.83	923.33	21.81
	리스자산	4,043.69	81.47	3,289.39	77.70
	신기술금융자산		-		-
	유형자산	1.34	0.03	2.16	0.05
	기타자산	33.20	0.67	18.61	0.44
	자 산 총 계	4,963.56	100.00	4,233.50	100.00
부 채	차입부채	2,703.70	54.47	2,504.03	59.15
	기타부채	1,559.52	31.42	1,188.42	28.07
	부 채 총 계	4,263.22	85.89	3,692.45	87.22
자 본	자 본 총 계	700.34	14.11	541.05	12.78
부채 및 자본 총계		4,963.56	100.00	4,233.50	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원, %)

구 분	제 10 기 반기(2022.6)		제 9 기 반기(2021.6)	
	금 액	구성비	금 액	구성비
총 수 익	121.41	100.00	111.71	100.00
총 비 용	114.76	94.52	89.53	80.15
세전이익	6.65	5.48	22.18	19.85
법인세등	1.46	1.20	4.88	4.37
당기순이익	5.19	4.27	17.30	15.49

IV. 유동성

1. 유동성 계량지표

(단위 : 억원)

구분		제 10 기 반기(2022.6)	
유동성	유동성자산비율	원화 유동성자산(J1)	366
		원화 유동성부채(J2)	320
		원화 유동성비율(J=J1/J2)	114.34
	즉시가용유동성비율	즉시가용유동성자산(N1)	17
		1개월 이내 만기도래 부채(N2)	-
		즉시가용유동성비율(N=N1/N2)	-
	단기조달비중	단기조달잔액(O1)	292
		총조달잔액(O2)	2,704
		단기조달비중(O=O1/O2)	11

2. 자산 부채 만기구조 및 유동성 갭

(단위: 백만원)

구분		1월~ 7일 이내	1월~ 30일 이내	1월~ 90일 이내	1월~ 180일 이내	1월~ 1년 이내	1월~ 2년 이내	2년 초과	합계		
자산	원화 자산	현금과 예치금	17	17	17	17	17	-	17		
		유가증권	-	-	-	-	-	-	-		
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-		
		할부금융자산	-	3,510	10,240	19,823	33,771	55,747	33,451	89,198	
		리스자산	-	8,488	24,086	47,346	85,259	166,811	238,869	405,680	
		신기술금융 자산	물론	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-	
			대출채권	대여금	-	-	-	-	-	-	-
				가계대출금 기타대출금 소계	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	-	-	-	-	-	-			
	기타 원화자산	-	2,260	2,292	2,340	2,428	2,675	778	3,453		
	원화자산총계	17	14,275	36,635	69,526	121,475	225,250	273,098	498,348		
	원화자산총계	-	-	-	-	-	-	-	-		
	자산총계(대차대조표상 자산)	17	14,275	36,635	69,526	121,475	225,250	273,098	498,348		
	난외 파생상품 자산	원화자산	-	-	-	-	-	-	-		
외화자산		-	-	-	-	-	-	-			
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	29,223	29,223	-	29,223
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	29,223	29,223	-	29,223
		소계	-	-	-	-	29,223	29,223	-	29,223	
		콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	
		장기차입금	-	-	28,300	50,554	72,313	162,430	78,716	241,146	
	사채	-	-	-	-	-	-	-	-		
	기타 원화부채	-	1,712	3,742	6,277	15,794	36,220	118,895	155,115		
	부채 소계(원화)	-	1,712	32,042	56,831	117,330	227,873	197,611	425,484		
	자기자본	-	-	-	-	-	-	70,034	70,034		
	제충당금	-	-	-	-	-	-	2,830	2,830		
	원화 부채 및 자본(제충당금포함)	-	1,712	32,042	56,831	117,330	227,873	270,475	498,348		
	원화 부채 및 자본	-	-	-	-	-	-	-	-		
	부채 및 자본 총계(대차대조표상 부채 및 자본)	-	1,712	32,042	56,831	117,330	227,873	270,475	498,348		
	난외 파생상품 부채	원화 부채	-	-	-	-	-	-	-		
		외화 부채	-	-	-	-	-	-	-		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)	17	12,563	4,593	12,695	4,145	- 2,623	2,623	-			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)	17	12,563	4,593	12,695	4,145	- 2,623	2,623	0			

3. 유동성 정성적 공시

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

포르쉐파이낸셜서비스코리아(이하 회사)는 유동성리스크를 적시에 인식, 측정, 모니터링, 통제할 수 있는 유동성리스크 관리체계를 수립을 위한 관리 목표, 관리 정책 및 통제 등에 관한 전반적인 사항을 수립하여 운영하고 있으며, 이를 위한 유동성 리스크 위원회를 설치하여 효율적으로 리스크 관리를 이행하고 있습니다

- 유동성 관리 위원회 구성: CEO, CFO, Sales Director, 자금팀장

유동성 상황에 대한 개괄적인 평가, 단기 및 중장기 유동성상황 분석, 유동성 리스크 관리지표 모니터링 현황 등에 대해 최소 월 1회 정기적으로 유동성 관리 위원회에 보고되며, 유동성 리스크 관리전략 및 정책 등의 적정성에 대해 연 1회 검토하고 있습니다

나. 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화 정책

자금조달의 편중을 완화하기 위해 항상 적절하게 분산된 자금조달 구조를 갖추기 위해 다양한 방안을 검토하며 관리하고 있습니다.

- 자금조달 원천: 은행 신용 한도(Credit lines of Banks), 관계사 차입(Credit line of the Porsche Financial Services GmbH), 유상/무상 증자

다. 유동성 리스크 관리전략

회사는 Porsche Financial Services GmbH와 협력하여 이자율 위험과 유동성 리스크를 파악하여 관리 전략을 수립하고 있으며, 유동성 관리 위원회를 통하여 여신전문업 감독규정 제8조(경영지도 비율) 1항을 준수하도록 자산 만기 불일치, 자금조달계획 등을 고려하여 유동성 비율을 관리합니다.

라. 위기상황분석 이용 방식에 대한 설명

회사는 위기상황분석 결과를 유동성리스크 관리전략 수립 및 비상조달계획 수립 등에 반영하고 있으며, 시장상황의 변화, 영업활동의 특성 및 규모 등의 변화, 위기상황에 대한 과거 경험 등을 반영하여 위기상황분석에 사용된 시나리오의 적정성을 매년 1회 정기적으로 검토하고 있습니다.

마. 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

회사의 유동성관리위원회는 매년 1회 정기적으로 유동성 위기로 인한 비상자금조달계획을 수립하고, 검토하고 있습니다.

바. 유동성리스크 관리를 위해 여신전문금융회사가 설정·운영하는 관리지표

- 자산 부채 만기구조 현황
- 즉시 가용유동성 비율
- 단기조달비중