

**2022년 상반기
메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사**

2022년 01월 01일부터 2022년 06월 30일까지

* 여신전문금융업감독규정 제23조 및 2016.02.15. 개정 여신전문금융업 통일경영공시기준에 의거하여 작성 및 제출합니다.

»»» 목 차 «««

I. 영업규모

1. 취급업무별 영업실적
2. 부문별 영업실적
 - 1) 카드이용 현황
 - 2) 리스현황
 - 3) 할부금융 현황
 - 4) 신기술금융 현황
3. 영업수익발생 원천별 실적

II. 자본의 적정성

1. 자본의 변동
2. 자본의 적정성

III. 수익성

IV. 건전성

V. 유동성

1. 유동성 정성적 공시
2. 유동성 계량지표
3. 자산 부채 만기구조 및 유동성갭
4. 규제위반 사실

VI. 재무제표

1. 요약 재무상태표
2. 요약 포괄손익계산서

VII. 출자회사 경영실적

I. 영업 규모

1. 취급업무별 영업실적

업종별		2022년 상반기		2021년 상반기		(단위: 억원, %) 증감액
		금액	구성비	금액	구성비	
리스	금융	1,410	3.15%	1,215	2.34%	195
	운용	-	0.00%	-	0.00%	-
	계	1,410	3.15%	1,215	2.34%	195
합부금융		1,657	3.71%	2,897	5.57%	1,240
팩토링		37,594	84.07%	34,275	65.88%	3,319
대여금		4,055	9.07%	13,637	26.21%	9,582
합 계		44,716	100.00%	52,024	100.00%	7,308

* 한국채택국제회계 기준

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황: 해당사항 없음

2) 리스현황

구 분		2022년 상반기		2021년 상반기		(단위: 억원, %) 증감액
		금액	구성비	금액	구성비	
물건별	국산	-	0.00%	-	0.00%	-
	외산	1,410	100.00%	1,215	100.00%	195
이용자별	공공기관/비영리단체	-	0.00%	-	0.00%	-
	다른 리스회사	-	0.00%	-	0.00%	-
사업자(법인, 개인)	사업자(법인, 개인)	1,049	74.40%	777	63.95%	272
	개인	361	25.60%	438	36.05%	77
업종별	기타	-	0.00%	-	0.00%	-
	제조업	1,410	100.00%	1,215	100.00%	195
비제조업		-	0.00%	-	0.00%	-
합 계		1,410	100.00%	1,215	100.00%	195

* 한국채택국제회계 기준

3) 할부현황

구 분		2022년 상반기		2021년 상반기		(단위: 억원, %) 증감액
		금액	구성비	금액	구성비	
내구재	자동차	1,657	100.00%	2,897	100.00%	1,240
	가전제품	-	0.00%	-	0.00%	-
	기타	-	0.00%	-	0.00%	-
	소계	1,657	100.00%	2,897	100.00%	1,240
주택		-	0.00%	-	0.00%	-
기계류		-	0.00%	-	0.00%	-
기타		-	0.00%	-	0.00%	-
합 계		1,657	100.00%	2,897	100.00%	1,240

* 한국채택국제회계 기준

4) 신기술금융 현황: 해당사항 없음

3. 영업수익발생원천실적

구 분	2022년 상반기	2021년 상반기	증감	(단위: 억원)
예치금 수익	-	-	-	
리스 수익	264	378	-114	
할부금융수익	261	332	-71	
팩토링수익	26	20	6	
대출금수익	16	31	-15	
기타수익	14	23	-9	
합계	581	784	-203	

II. 자본의 적정성

1. 자본의 변동

구 분	2022년 상반기	2021년 상반기	증감
자본금	884	884	-
자본잉여금	1,717	1,717	-
기타포괄손익누계액	- 1	- 5	4
이익잉여금	2,304	2,464	- 160
합계	4,904	5,060	- 156

2. 자본의 적정성

구 분	2022년 상반기	2021년 상반기	(단위: %)
조정자기자본비율	22.51	17.23	5.28
단순자기자본비율	22.05	16.68	5.37

III. 수익성

구 분	2022년 상반기	2021년 상반기	(단위: %)
총자산순이익률	1.59	1.78	- 0.19
총자산경비율	1.33	0.93	0.40
수지비율	64.74	49.78	14.96

IV. 건전성

구 분	2022년 상반기	2021년 상반기	(단위: %)
대손충당금적립률	101.64	104.08	- 2.44
손실위험도가중부실채권비율	0.39	0.38	0.01
자기계열여신비율	28.59	29.97	- 1.38
고정이하채권비율	1.17	0.95	0.22
연체채권비율	0.20	0.26	- 0.06

V. 유동성

1. 유동성 정성적 공시

(1) 유동성리스크 관리와 관련한 내부 조직의 구성, 책임, 권한, 보고 체계, 통제 구조

- 당사는 유동성리스크 관리를 위해 관리 목표, 관리정책 및 통제 등에 관한 전반적인 사항을 수립하여 운영하고 있으며, 이를 위해 유동성리스크 위원회를 설치하여 각 부서의 역할과 책임, 통제체계를 명확히 하고, 효율적인 리스크 관리를 이행하고 있습니다.

- 예상 유동성 비율 및 문제의 심각성에 따라 유동성관리위원은 다음과 같습니다:

- 유동성 비율 ≥ 105%: CFO (위원장), 자금팀장, 회계팀장, CRO
- 105% > 유동성 비율: CFO (위원장), 자금팀장, 회계팀장, CRO, 감사, 준법감시인, CEO

- 유동성 관리 위원회는 의사 결정 기관으로 회사가 적절한 유동성비율을 유지하는 역할을 수행하고 있습니다. 유동성 관리를 위해 필요한 수단과 실행을 결정하고 있으며, 유동성 위험에 대한 분석, 평가를 지속적으로 수행합니다.

- 유동성 관리 위원회는 유동성 관리 회의를 최소 월1회 개최하여, 허용 한도 준수 및 목표 비율을 초과하지 않도록 관리하며, 유동성리스크 관리전략 및 정책 등의 적정성에 대해 연 1회 검토하고 있습니다.

(2) 자금조달 원천 및 기간의 다양화에 대한 정책

- 자금 조달 원천 및 기간의 편중도를 완화하고, 효율적인 유동성 확보를 위해 다양한 방안을 검토하고 있으며, 그 항목은 다음과 같습니다:
은행 차입금, 본사 차입금, 회사채 발행, 자산유동화 증권(Asset Backed Securities) 발행, 유상/무상 증자

- 유동성관리위원회는 여신전문금융업 감독규정을 준수하며, 다양한 자금조달 방안에 대하여 결정할 수 있습니다.

(3) 유동성리스크 관리 전략

당사는 Mercedes-Benz Mobility AG 와 협력하여 ALM/ILG 보고서를 산출하고, 이에 따라 이자율 위험과 유동성리스크를 파악하여 관리 전략을 수립하고 있습니다.
또한, 여신전문업감독규정 제8조(경영지도비율) 1항에 따라, 원화유동성비율 100%를 준수 하기 위해 사업 주이, 자산 만기 불일치, 자금조달계획 등을 감안하여 유동성 비율을 예측 하는 회의를 실시하고 있습니다.

(4) 위기상황분석 이용 방식에 대한 설명

당사는 위기상황 시나리오를 설계하여 위기상황을 분석하고 그 결과를 유동성리스크 관리 전략 수립 및 비상조달계획에 반영하고 있습니다.
이러한 위기상황 분석의 적정성에 대해 유동성관리위원회는 매 년 1회 정기적으로 검토하고 있습니다.

(5) 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

유동성관리위원회는 위기상황에 효과적으로 대비하기 위한 적절한 비상자금조달계획을 수립하고, 그 적정성에 대해 매 년 1회 정기적으로 점검 및 개선하고 있습니다.

(6) 유동성리스크 관리를 위해 여신전문금융회사가 설정·운영 하는 관리 지표는 다음과 같습니다:

자산·부채 만기구조 현황, 회사채 발행 만기 월별 분포(회사채 발행 잔액이 있을 경우), 즉시 가용 유동성 비율, 단기조달비중 (1년 이내)

2. 유동성 계량지표

(단위: 억원, %)

구분		2022년 상반기	2021년 상반기
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	4,346
		원화 유동성부채	3,380
		원화 유동성비율	128.58
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	0.38
		1개월 이내 만기도록 부채	1,238
		즉시가용유동성비율	0.03
	단기조달비중	단기조달잔액	3,237
		총조달잔액	13,936
		단기조달비중	23.23
			14.27

3. 자산 부채 만기구조 및 유동성캡

구 분		7일이내	30일이내	90일이내	180일이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	38	38	38	38	38	0	38
		유가증권	0	0	0	0	0	0	0
		카드자산	0	0	0	0	0	0	0
		할부금융자산	1,536	37,908	125,233	256,684	470,823	755,974	208,773
		리스자산	3,217	40,415	117,225	237,054	415,408	688,494	225,875
		신기술금융자산	0	0	0	0	0	0	0
		콜론	0	0	0	0	0	0	0
		할인어음	0	0	0	0	0	0	0
		팩토링	132,680	132,680	132,680	132,680	132,680	(113)	132,567
		대여금	가계대출금	0	0	0	0	0	0
		기타대출금	16,200	26,860	52,368	82,937	115,154	115,154	(155)
		소계	16,200	26,860	52,368	82,937	115,154	115,154	(155)
		기타	0	0	0	0	0	0	0
		소계	148,880	159,540	185,048	215,617	247,834	247,834	(268)
		기타 원화자산	0	7,067	7,067	7,067	7,067	7,066	37,892
		원화자산총계	153,671	244,968	434,611	716,460	1,141,170	1,699,406	472,272
		외화자산총계	0	5	5	5	5	0	5
		자산총계(대차대조표상 자산)	153,671	244,973	434,616	716,465	1,141,175	1,699,411	472,272
		난외 파생상품 자산	0	0	0	0	0	0	0
		원화자산	0	0	0	0	0	0	0
		외화자산	0	0	0	0	0	0	0
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	일반차입금	23,778	123,778	123,778	223,778	223,778	0	223,778
		어음차입금	0	0	0	0	0	0	0
		관계회사차입금	0	0	0	0	100,000	100,000	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
		소계	23,778	123,778	123,778	223,778	323,778	0	323,778
		콜머니	0	0	0	0	0	0	0
		장기차입금	0	13	50,013	220,013	740,000	770,000	0
		사채	0	(179)	99,821	199,821	199,821	299,820	0
		기타 원화부채	33,252	40,530	64,388	97,434	140,471	214,255	67,026
		부채 소계(원화)	57,030	164,142	338,000	741,046	1,404,070	1,607,853	67,026
		자기자본	0	0	0	0	0	490,287	490,287
		제충당금	0	0	0	0	0	6,031	6,031
		원화 부채 및 자본(제충당금포함)	57,030	164,142	338,000	741,046	1,404,070	1,607,853	563,344
		외화 부채 및 자본	486	486	486	486	486	0	486
		부채 및 자본 총계(대차대조표상 부채 및 자본)	57,516	164,628	338,486	741,532	1,404,556	1,608,339	563,344
		난외 파생상품 부채	0	0	0	0	0	0	0
		원화자산	0	0	0	0	0	0	0
		외화자산	0	0	0	0	0	0	0
자산유동화	국내 ABS	0	0	0	0	0	0	0	0
	해외 ABS	0	0	0	0	0	0	0	0
	소계	0	0	0	0	0	0	0	0
	자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)	0	0	0	0	0	0	0	0
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		0	0	0	0	0	0	0	0

4. 규제위반 사실

- (1) 원화유동성부채에 대한 원화유동성자산 비율 위반사실 및 향후 준수 계획: 해당사항 없음
(2) 유동성리스크 관련 금융감독원에 제출한 개선 계획이 있는 경우 동 개선계획 내용: 해당사항 없음

VI. 재무제표

1. 요약 재무상태표

구 분	2022년 상반기		2021년 상반기		(단위: 억원, %)
	금 액	구성비	금 액	구성비	
자 산	현금 및 예치금	-	0.00%	1	0.00%
	유가증권	-	0.00%	-	0.00%
	대출채권	1,150	5.30%	2,041	6.94%
	카드자산	-	0.00%	-	0.00%
	할부금융자산	9,647	44.42%	12,371	42.08%
	리스자산	9,144	42.11%	12,689	43.16%
	기타수취채권	1,326	6.11%	1,350	4.59%
	신기술금융자산	-	0.00%	-	0.00%
	유형자산	49	0.23%	70	0.24%
	기타자산	401	1.85%	878	2.99%
	자 산 총 계	21,717	100.00%	29,400	100.00%
부 채	차입부채	13,936	64.17%	20,276	68.97%
	기타부채	2,878	13.25%	4,064	13.82%
	부 채 총 계	16,814	77.42%	24,340	82.79%
	자 본 총 계	4,903	22.58%	5,060	17.21%
부채 및 자본 총계(총자산)		21,717	100.00%	29,400	100.00%

* 한국채택국제회계 기준

2. 요약 포괄손익계산서

구 分	2022년 상반기	2021년 상반기	(단위: 억원)
영업수익	581	785	
영업비용	344	346	
영업이익	237	439	
영업외수익	3	5	
영업외비용	3	9	
법인세차감전순이익	237	435	
법인세비용	72	103	
당기순이익	165	332	

* 한국채택국제회계 기준

VII. 출자회사 경영실적

해당사항 없음