

2024년 상반기  
메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

2024년 01월 01일부터 2024년 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) 리스 현황
  - 3) 할부금융 현황
  - 4) 신기술금융 현황
3. 영업수익발생원천별 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		2024년 상반기		2023년 상반기		증감액
		금액	구성비	금액	구성비	
리스	금융	2,320	3.64%	5,710	6.33%	-
	운용	-	0.00%	-	0.00%	-
	계	2,320	3.64%	5,710	6.33%	3,390
할부금융		2,196	3.45%	3,402	3.77%	1,206
팩토링		30,510	47.87%	46,655	51.73%	16,145
대여금		28,703	45.04%	34,419	38.16%	5,716
합계		63,729	100.00%	90,186	100.00%	26,457

\* 한국재택국제회계 기준

### 2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황: 해당사항 없음

#### 2) 리스현황

구 분		2024년 상반기		2023년 상반기		증감액
		금액	구성비	금액	구성비	
물건별	국산	-	0.00%	-	0.00%	-
	외산	2,320	100.00%	5,710	100.00%	3,390
이용자별	공공기관/비영리단체	-	0.00%	-	0.00%	-
	다른 리스회사	-	0.00%	-	0.00%	-
	사업자(법인, 개인)	1,666	71.81%	4,914	86.06%	3,248
	개인	654	28.19%	796	13.94%	142
	기타	-	0.00%	-	0.00%	-
업종별	제조업	2,320	100.00%	5,710	100.00%	3,390
	비제조업	-	0.00%	-	0.00%	-
합계		2,320	100.00%	5,710	100.00%	3,390

\* 한국재택국제회계 기준

#### 3) 할부현황

구 분		2024년 상반기		2023년 상반기		증감액
		금액	구성비	금액	구성비	
내구제	자동차	2,196	100.00%	3,402	100.00%	-
	가전제품	-	0.00%	-	0.00%	-
	기타	-	0.00%	-	0.00%	-
	소계	2,196	100.00%	3,402	100.00%	1,206
주 택		-	0.00%	-	0.00%	-
기계류		-	0.00%	-	0.00%	-
기타		-	0.00%	-	0.00%	-
합계		2,196	100.00%	3,402	100.00%	1,206

\* 한국재택국제회계 기준

4) 신기술금융 현황: 해당사항 없음

### 3. 영업수익발생원천별 실적

구 분	2024년 상반기	2023년 상반기	증감
예치금 수익	-	-	-
리스 수익	449	379	70
할부금융수익	343	293	50
팩토링수익	34	51	-17
대출금수익	236	151	85
기타수익	38	14	24
합계	1,100	888	212

## II. 자본의 적정성

### 1. 자본의 변동

구 분	2024년 상반기	2023년 상반기	증감
자본금	884	884	-
자본잉여금	1,717	1,717	-
기타포괄손익누계액	5	2	3
이익잉여금	2,831	2,522	309
합계	5,427	5,121	306

### 2. 자본의 적정성

구 분	2024년 상반기	2023년 상반기	증감
조정자기자본비율	15.18	14.30	0.88
단순자기자본비율	15.15	14.23	0.92

## III. 수익성

구 분	2024년 상반기	2023년 상반기	증감
총자산순이익률	0.65	0.63	0.02
총자산경비율	0.87	1.15	-0.28
수지비율	84.81	83.27	1.54

## IV. 건전성

구 분	2024년 상반기	2023년 상반기	증감
대손충당금적립률	101.16	102.58	-1.42
손실위험도가중부실채권비율	0.52	0.32	0.20
자기계열여신비율	0.11	0.16	-0.05
고정이하채권비율	1.37	1.00	0.37
연체채권비율	0.30	0.14	0.16

## 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 설치 하여 각 부서의 역할과 책임, 통제체계를 명확히 하고, 효율적인 리스크 관리를 이행하고 있습니다.

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

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

- 유동성 관리위원회는 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 초과 하지 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, 분사 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 주기, 자산 만기 불일치, 자금조달계획 등을 감안하여 유동성 비율을 예측하는 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·운영하는 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		2024년 상반기	2023년 상반기
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	9,891
		원화 유동성부채	8,911
		원화 유동성비율	110.99
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	3,004.00
		1개월 이내 만기도록 부채	4,485
		즉시가용유동성비율	66.97
	단기조달비중	단기조달잔액	5,885
		총조달잔액	25,080
		단기조달비중	23.47

3. 자산 부채 만기구조 및 유동성캡

구 분			7일이내	30일이내	90일이내	180일이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	364	364	364	364	364	364		364
		유가증권								0
		카드자산								0
		할부금융자산	804	35,155	105,779	201,305	369,937	637,530	240,376	877,906
		리스자산	3,060	39,972	118,442	228,758	408,580	749,210	758,334	1,507,544
		신기술금융자산								0
		콜론								0
		할인어음								0
		팩토링	187,291	187,291	187,291	187,291	187,291	187,291	(242)	187,049
		대여금								0
	대출채권	가계대출금								0
		기타대출금	17,456	195,938	562,341	700,457	816,548	816,548	(721)	815,827
		소계	17,456	195,938	562,341	700,457	816,548	816,548	(721)	815,827
		기타								0
		소계	204,747	383,229	749,632	887,748	1,003,839	1,003,839	(963)	1,002,876
		기타 원화자산	0	14,857	14,857	14,857	14,857	14,857	26,360	41,217
		원화자산총계	208,975	473,577	989,074	1,333,032	1,797,577	2,405,800	1,024,107	3,429,907
		외화자산총계	0	92	92	92	92	92	0	92
		자산총계(대차대조표상 자산)	208,975	473,669	989,166	1,333,124	1,797,669	2,405,892	1,024,107	3,429,999
		난외 파생상품 자산								0
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	원화자산								0
		외화자산	0	0	0	0	0	0	0	0
		일반차입금	258,509	448,509	448,509	588,509	588,509	588,509	0	588,509
		어음차입금								0
		관계회사차입금	0	0	0	0	0	0	0	0
		기타								0
		소계	258,509	448,509	448,509	588,509	588,509	588,509	0	588,509
		콜머니								0
		일반차입금	0	0	0	130,000	130,000	475,000	0	475,000
		어음차입금								0
	장기차입금	관계회사차입금	0	0	380,000	670,000	770,000	1,015,000		1,015,000
		기타								0
		소계	0	0	380,000	800,000	900,000	1,490,000	0	1,490,000
		사채	0	(535)	(535)	(535)	99,465	329,465	100,000	429,465
		기타 원화부채	44,166	48,110	63,126	75,078	88,622	136,535	234,507	371,042
		부채 소계(원화)	302,675	496,084	891,100	1,463,052	1,676,596	2,544,509	334,507	2,879,016
		자기자본	0	0	0	0	0	0	542,703	542,703
		제충당금	0	0	0	0	0	0	7,034	7,034
		원화 부채 및 자본(제충당금포함)	302,675	496,084	891,100	1,463,052	1,676,596	2,544,509	884,244	3,428,753
		외화부채	1,246	1,246	1,246	1,246	1,246	1,246		1,246
자산과 부채 및 자본의 만기별 구조 (원화부분)	외화 부채 및 자본	외화자본								0
		외화부채 및 자본 총계	1,246	1,246	1,246	1,246	1,246	1,246	0	1,246
		부채 및 자본 총계(대차대조표상 부채 및 자본)	303,921	497,330	892,346	1,464,298	1,677,842	2,545,755	884,244	3,429,999
	난외 파생상품 부채	난외 파생상품 부채								0
		원화자산								0
		외화자산	0	0	0	0	0	0	0	0
		자산과 부채 및 자본의 만기별일자(원화 및 외화)	(93,700)	(22,507)	97,974	(130,020)	120,981	(138,709)	139,863	1,154
자산과 부채 및 자본의 만기별일자(원화 및 외화)			(94,946)	(23,661)	96,820	(131,174)	119,827	(139,863)	139,863	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	2024년 상반기		2023년 상반기		
	금 액	구성비	금 액	구성비	
자 산	현금 및 예치금	4	0.01%	1	0.00%
	유가증권	-	0.00%	-	0.00%
	대출채권	8,158	23.78%	8,022	23.04%
	카드자산	-	0.00%	-	0.00%
	할부금융자산	8,779	25.59%	10,105	29.02%
	리스자산	15,075	43.95%	14,194	40.76%
	기타수취채권	1,871	5.45%	1,919	5.51%
	신기술금융자산	-	0.00%	-	0.00%
	유형자산	34	0.10%	44	0.13%
	기타자산	379	1.10%	538	1.54%
자 산 총 계		34,300	100.00%	34,823	100.00%
부 채	차입부채	25,080	73.12%	25,936	74.48%
	기타부채	3,793	11.06%	3,766	10.81%
	부 채 총 계	28,873	84.18%	29,702	85.29%
자 본 총 계		5,427	15.82%	5,121	14.71%
부채 및 자본 총계(총자산)		34,300	100.00%	34,823	100.00%

\* 한국채택국제회계 기준

##### 2. 요약 포괄손익계산서

구 分	2024년 상반기	2023년 상반기
영업수익	1,100	888
영업비용	858	701
영업이익	242	187
영업외수익	1	3
영업외비용	19	8
법인세차감전순이익	224	181
법인세비용	50	36
당기순이익	174	145

\* 한국채택국제회계 기준

#### VII. 출자회사 경영실적

해당사항 없음