

제 17 기

영 업 보 고 서

(2023.01.01 ~ 2023.12.31)



목 차

제 17 기 영업보고서 (2023.01.01 ~ 2023.12.31)

1. NBH캐피탈 회사 개황

- 회사의 목적
- 임직원 현황
- 경영진 현황
- 주주현황
- 조직도
- 주요 연혁

2. 영업실적

- 제17기 상품별 신규취급액 현황

3. 자금 조달

- 차입부채 현황
- 신규차입 현황

4. 주식에 관한 사항

- 회사가 발행한 주식의 총 수
- 주식 사무
- 자본금 변동 사항

5. 타회사에 대한 출자 현황

6. 기타 사항

- 회사가 대처할 과제
- 결산기 후에 생긴 중요한 사실
- 기타 영업에 관한 중요한 사항

7. 최근 3년간 재무제표

- 재무상태표
- 포괄손익계산서

1. NBH캐피탈 회사 개황

NBH캐피탈(주)는 (유)리오제이호투자목적회사가 보통주 100%를 보유하고 있는 여신전문금융회사로, 전통적인 리스, 팩토링, 기업금융 및 신기술사업금융 등의 기존 사업포트폴리오에서 사모집합투자기구(PEF), 구조화금융(PF) 등의 고도의 투자사업으로 영역을 확장하고 있는 소형 여신전문금융회사임.

회사명	엔비에이치캐피탈 주식회사	설립연도	2007년 7월
주요사업	리스, 할부금융, 사업자금대출, 신기술사업금융, 사모집합투자기구		
자본금	695.5 억원	대표이사	이 범 희
주식수	13,910,000	상근임직원수	23명
홈페이지	www.nbhcapital.co.kr	주요주주	(유)리오제이호투자목적회사
본사주소 (서울지점) (인천영업소)	대전광역시 유성구 한밭대로 400, 2층 202호(공동) 서울특별시 종로구 통일로 134, 22층(평동, 디타워(돈의문)) 인천광역시 서구 건지로 45-21, 4층 일부(석남동, AJ네트웍스주식회사 인천지사)		

○ 회사의 목적

회사는 다음의 사업을 영위함을 목적으로 한다.

1. 시설대여업무
2. 할부금융업무
3. 신기술사업자에 대한 투자
4. 신기술사업자에 대한 용자
5. 신기술사업자에 대한 경영 및 기술의 지도
6. 신기술사업투자조합의 설립
7. 신기술사업투자조합 자금의 관리 및 운용
8. 기업구조조정전문회사 업무
9. 신기술사업자에 투자하는 사모투자전문회사의 업무집행사원
10. 연불판매업무
11. 신용대출 또는 담보대출업무
12. 여음할인업무
13. 기업이 물품 및 용역의 제공에 의하여 취득한 매출채권의 양수 및 관리, 회수 업무
14. 제1호 내지 제13호의 업무와 관련하여 다른 여신전문금융회사 및 겸영여신업자가 보유한 채권 또는 이를 근거로 발행한 유가증권의 매입업무
15. 지급보증업무
16. 제1호 내지 제15호의 업무와 관련된 신용조사 및 부수 업무
17. 자산유동화에 관한 법률에 의한 유동화 자산관리업무
18. 기타 여신전문금융업법 및 관련법령이 허용하는 업무
19. 자동차 판매업무
20. 자동차 렌탈업무
21. 자동차 정비업무

22. 자동차 보험업무
23. 부동산 임대업무
24. 일반 여행업무
25. 자동차용품 판매업무
26. 수출입 및 무역업무
27. 환전상업무
28. 외국환업무
29. 인터넷을 이용한 금융서비스업무
30. 업무용 부동산 임대업무
31. 전산시스템 소프트웨어 판매대여업무
32. 업무와 관련된 간행물 및 도서출판
33. 기업의 경영지도 등에 관한 용역
34. 상기업무에 부대하는 일체의 업무

○ 임직원 현황

[2023. 12. 31]

성명	임원		일반직원		합계	직원외 인원	총계
	상근	비상근	정규직	비정규직			
국내	5	2	18	-	25	-	25

○ 경영진 현황

[2023. 12. 31]

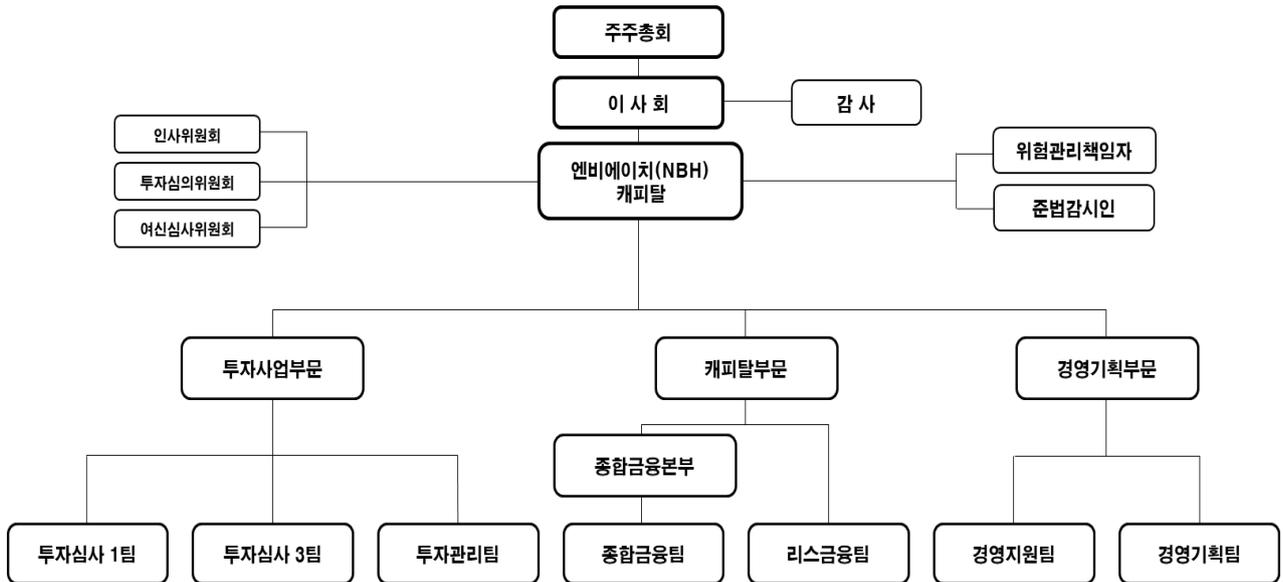
성명	직위	등기여부	상근여부	담당업무	주요경력
이범희	대표이사	Y	상근	총괄	산은캐피탈
하승수	전무이사	Y	상근	투자사업부문	산은캐피탈
이선근	전무이사	N	상근	경영기획부문	KB 증권
장상철	전무이사	N	상근	캐피탈부문	산은캐피탈
김태운	상무이사	N	상근	종합금융	DB 금융투자
김성수	기타비상무이사	Y	비상근	이사	KB 증권, NH 증권, 리오인베스트
이명희	감사	Y	비상근	감사	공군본부

○ 주주 현황

주주명	주식종류	주식수(주)	지분율	비고
(유)리오제이호투자목적회사	보통주	13,910,000	100.0%	액면가 5,000 원

- 2021년 4월 16일 구주 지분 100%(10,010,000주)를 AJ네트웍스로부터 인수함
- 2021년 5월 28일 신주 50억원 (1,000,000주, 투자단가 5,000원) 유상증자 완료
- 2021년 11월 30일 신주 145억원 (2,900,000주, 투자단가 5,000원) 유상증자 완료

○ 조직도



○ 주요 연혁

일 자	내 용
2007.07.02	회사 설립 (LNF 오토론 오토리스 사업양수도 / 납입자본금 200 억)
2007.07.19	금융감독원 인가 (시설대여업 / 신기술금융업)
2011.04.25	AJ 캐피탈주식회사 사명 변경
2013.12.02	AJ 인베스트먼트파트너스주식회사 사명 변경 (대표이사 김윤모 취임)
2014.08.10	유상증자 200.5 억원
2014.09.01	대표이사 차동기 취임 (대표이사 김윤모 / 대표이사 차동기 각자대표)
2015.12.18	AJ 캐피탈파트너스주식회사 사명 변경
2019.07.01	대표이사 김현진 취임 (차동기 사임)
2019.10.01	대표이사 윤태현 취임
2019.12.18	유상증자 100 억원
2021.04.16	주식매매계약체결에 따른 대주주 변경((유)리오제이호투자목적회사) 대표이사 김성수 취임
2021.05.21	NBH 캐피탈주식회사 사명변경 現 본점소재지 : 대전광역시 유성구 한밭대로 400, 2 층 202 호
2021.05.28	유상증자 50 억원
2021.07.05	現 대표이사 이범희 취임
2021.11.30	유상증자 145 억원

2. 영업 실적

○ 제17기 상품별 신규취급액 현황

[단위 : 백만원, %]

업종별		제 16 기		제 17 기	
		금액	구성비	금액	구성비
신기술	회사분	1,330	2.2	14,704	30.3
	조합분	16,749	27.9	6,973	14.4
	소계	18,079	30.1	21,677	44.7
대여금		34,761	58.0	15,280	31.5
리스	금융	3,914	6.5	1,272	2.6
	운용	3,231	5.4	10,280	21.2
	소계	7,145	11.9	11,552	23.8
합계		59,985	100.0	48,509	100.0

3. 자금 조달

○ 차입부채 현황

[단위 : 백만원]

차입처	제 16 기	제 17 기	비고
산업은행	10,000	10,000	시설대 / 금리: 2.52% 일반대출 / 금리: 5.25%
국민은행	0	4,682	일반대출 / 5.98% 일반대출 / 5.79%
DGB 대구은행	2,000	2,000	일반대출 / 6.44%
농협은행	0	700	일반대출 / 6.90%
하나저축은행	3,333	4,250	일반대출 / 8.30% 일반대출 / 8.20%
KB 저축은행	2,250	2,000	일반대출 / 8.40%
NH 저축은행	3,750	2,000	일반대출 / 8.50%
BNK 저축은행	3,000	0	2023.09.27 전액 상환
SBI 저축은행	2,000	0	2023.04.15 전액 상환
우리금융저축은행	2,143	0	2023.10.25 전액 상환
푸른저축은행	2,400	0	2023.12.15 전액 상환
삼성저축은행	1,167	0	2023.07.21 전액 상환
산은캐피탈	0	2,100	일반대출 / 6.60%
신한캐피탈	1,250	2,500	일반대출 / 8.38%
안신 주식회사	7,000	0	2023.09.20 전액 상환

주식회사 모아기업	0	5,000	회사채 / 7.50%
합 계	40,293	35,232	

※ 재무상태표 기준 차입부채 잔액 현황 (이연대출부대비용 미포함)

○ 신규차입 현황

[단위 : 백만원]

구분		제 16 기	제 17 기
부채계정 자금조달	차입금	34,000	30,700
	회사채	7,000	5,000
	기타		
합계		41,000	35,700

※ 한 해 동안 신규로 조달한 차입 약정액

4. 주식에 관한 사항

○ 회사가 발행한 주식의 총 수

주식종류	발행주수	자본금
기명식 보통주	13,910,000 주	695.5 억원

○ 주식 사무

결산일	매년 12 월 31 일
정기주주총회 개최일	매 사업년도 종료일로부터 3 개월 내
주주명부 폐쇄기간	매년 1 월 1 일부터 1 월 31 일까지
주권의 종류	1, 5, 10, 50, 100, 500, 1,000, 10,000, 100,000, 1,000,000, 2,000,000, 4,000,000, 4,010,000 주권의 13 종류

○ 자본금 변동 사항

[단위 : 주, 억원]

일 자	주식의 종류	주식수	변동금액	변동후 자본금	비 고
2007.07.02	보통주	4,000,000	200	200	납입자본금
2014.08.10	보통주	8,010,000	200.5	400.5	유상증자
2019.12.18	보통주	10,010,000	100	500.5	유상증자
2021.05.28	보통주	11,010,000	50	550.5	유상증자
2021.11.30	보통주	13,910,000	145	695.5	유상증자

5. 타회사에 대한 출자 현황

타회사명	출자내역		당사에 대한 타회사의 출자
	소유 주식수	소유 비율	
AJ-세종농식품수출육성펀드	0.7	15.4	없음

AJ 창조관광제 1 호투자조합	8	20.0	없음
AJ-ISU 경기도애그리푸드투자조합	4	10.0	없음
ISU-AJ 스포츠투자조합	25	15.6	없음
AJ 스마트관광제 2 호투자조합	37	30.3	없음
제이앤엔비에이치신기술사업투자조합	400,000,000	12.9	없음
노바신기술사업투자조합	1,000,000,000	10.6	없음
NBH-코스넷세미콘넥스트벤처투자조합	50	22.7	없음
달바신기술사업투자조합	1,710,000,000	21.4	없음
큐버신기술사업투자조합제 1 호	250,000,000	15.6	없음
오디세이 2 호사모투자합자회사	500,000,000	25.0	없음
포워드-NBH 신기술사업투자조합제 1 호	2,000	13.2	없음
NBH-케이프 2023 K-Farm 투자조합	3,250	16.3	없음
아트만 프로젝트 메자닌 1 호	500,000,000	10.0	없음

※ 당사 소유비율 10% 이상 출자현황 내역임

6. 기타 사항

○ 회사가 대처할 과제

- 2022년부터 시작된 고금리 기조의 장기화 및 저금리 차입부채의 만기도래로 인한 조달비용 상승
- 부동산 경기 침체에 따른 사업비 증가, 부진한 부동산 투자수요 등으로 회수가능성 저하
- 단기부채비중의 증가, 장기영업자산 증가 및 만기연장 사업장 증가로 유동성 비율 관리 강화

○ 결산기 후에 생긴 중요한 사실

- 해당사항 없음

○ 기타 영업에 관한 중요한 사항

- 해당사항 없음

7. 최근 3년간 재무제표

재무상태표

제 17기 2023년 12월 31일 현재

제 16기 2022년 12월 31일 현재

제 15기 2021년 12월 31일 현재

회사명 : 엔비에이치캐피탈(주)

과목	제 17기말	제 16기말	제 15기말
자 산			
현금및현금성자산	5,884,853,731	11,507,564,377	10,512,532,431
당기손익-공정가치측정금융자산	30,930,480,089	19,556,286,392	15,893,693,680
관계기업투자	20,984,554,600	17,071,655,094	6,493,990,330
대출채권	20,663,296,381	32,497,782,324	15,011,921,657
리스자산	20,257,321,508	19,985,489,207	21,897,845,421
유형자산	148,840,034	133,246,154	158,683,844
무형자산	94,047,075	594,020,934	67,375,199
이연법인세자산	-	278,734,218	331,857,711
기타자산	2,621,412,684	2,463,029,074	2,237,720,260
사용권자산	886,090,198	1,327,690,255	1,322,707,607
전대리스채권	227,457,229	296,474,905	697,840,920
임차보증금	415,919,926	401,936,557	388,423,444
자산총계	103,114,273,455	106,113,909,491	75,014,592,504
부 채			
차입부채	35,188,029,918	40,192,480,099	10,398,347,701
기타부채	6,369,463,694	7,612,278,696	8,355,369,853
부채총계	41,557,493,612	47,804,758,795	18,753,717,554
자 본			
자본금	69,550,000,000	69,550,000,000	69,550,000,000
자본잉여금	200,000,000	200,000,000	200,000,000
기타자본항목	(27,322,853,828)	(27,322,853,828)	(27,322,853,828)
기타포괄손익누계액	-	-	-
이익잉여금	19,129,633,671	15,882,004,524	13,833,728,778
자본총계	61,556,779,843	58,309,150,696	56,260,874,950
부채와자본총계	103,114,273,455	106,113,909,491	75,014,592,504

포 괄 손 익 계 산 서

제 17기 2023년 1월 1일 부터 2023년 12월 31일 까지

제 16기 2022년 1월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지

제 15기 2021년 1월 1일 부터 2021년 12월 31일 까지

회사명 : 엔비에이치캐피탈(주)

과 목	제 17기	제 16기	제 15기
영업수익	19,817,492,528	16,696,219,902	12,866,763,552
이자수익	3,631,101,114	3,538,925,583	2,035,093,507
수수료수익	2,650,668,324	1,748,854,378	1,166,387,947
운용리스료수익	7,043,457,084	6,153,369,748	7,176,609,376
배당수익	757,824,084	56,946,922	-
당기손익-공정가치측정금융자산관련수익	1,691,509,029	1,531,406,720	772,976,708
기타영업수익	4,042,932,893	3,666,716,551	1,715,696,014
영업비용	18,675,343,134	15,341,733,686	10,698,800,248
이자비용	2,490,662,903	1,763,593,001	363,788,922
수수료비용	773,320,754	901,249,465	1,184,560,476
대손상각비	3,948,121,106	2,731,521,105	222,627,826
일반관리비	10,729,074,932	9,381,254,865	8,453,173,507
당기손익-공정가치측정금융자산관련비용	734,163,439	564,115,250	474,649,517
영업이익	1,142,149,394	1,354,486,216	2,167,963,304
영업외손익	2,998,028,261	1,207,401,812	(197,575,163)
영업외수익	4,278,698,197	1,925,360,981	48,201,109
영업외비용	1,280,669,936	717,959,169	245,776,272
법인세비용차감전순이익	4,140,177,655	2,561,888,028	1,970,388,141
법인세비용	892,548,508	513,612,282	475,906,317
당기순이익	3,247,629,147	2,048,275,746	1,494,481,824
기타포괄손익	-	-	(3,478,727)
총포괄이익	3,247,629,147	2,048,275,746	1,491,003,097
주당이익			
기본 및 희석주당이익	233	147	138