

2025년 비엠더블유파이낸셜서비스코리아의 현황

(제 25 기)

2025년 01월 01일부터

2025년 12월 31일까지

여신전문금융업감독규정 제23조 제1항에 의거 당사의 통일경영공시자료를 제출합니다.

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	비엠더블유파이낸셜서비스코리아(주)	대표자	제임스 오스키
	영문	BMW Financial Services Korea		
본점소재지(주소)	서울특별시 중구 퇴계로 100 1101 (회현동2가, 남산스테이트타워 제 11층 (표기층 12층))			
수권자본금	500,000백 만원	납입자본금	328,499백 만원	
회사설립일	2001년 7월 4일	상장일	해당 사항 없음.	
영위업무	할부금융, 시설대여, 가계대출, 기업대출, 장기렌터카, 기타 관련사업			

2. 경영방침

비엠더블유파이낸셜서비스코리아(주)는 2001년 국내 수입차 회사 최초로 설립된 캡티브파이낸스회사로서, BMW Group만이 가지고 있는 오랜 자동차 금융의 노하우를 바탕으로 고객 중심의 프리미엄 자동차 금융업계의 리더로서 보다 품격 있고, 보다 여유롭고, 보다 쉽게 BMW와 함께할 수 있도록 최선을 다하고 있습니다. 또한 다양한 시장변화와 고객의 요구사항에 맞추어 상품을 다변화 하고, 차량을 구매하려는 고객에게 할부금융, 금융리스, 운용리스, 장기렌터카상품 등 맞춤 금융 상품을 제공하고 있습니다.

3. 연혁. 추이

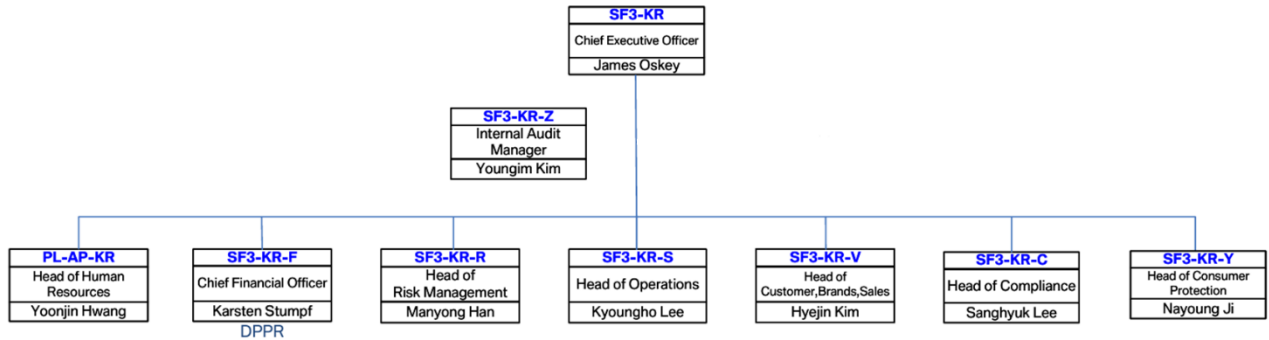
- 1) 본점 소재지: 서울특별시 중구 퇴계로 100(2012년 06월 본사 이전)
- 2) 주요 경영진의 중요한 변동:
 - 2001.07.04 초대 김효준 사장 취임
 - 2001.09.01 호스트콜로 사장 취임
 - 2003.03.18 레이몬드 한 사장 취임
 - 2006.11.01 추안포얏 사장 취임
 - 2014.08.01 크리스티안 위드만 사장 취임
 - 2016.09.01 올리크리스티안 옌센 사장 취임
 - 2016.09.23 스테판다비드 솔리프 사장 취임
 - 2019.12.01 제임스 오스키 사장 취임

3) 자본금 증자:

- 2001.07 자본금 20,000백만 원
- 2005.02 자본금 11,700백만 원 증액, 총 31,700백 만원
- 2009.04 자본금 28,000백만 원 증액, 총 59,700백 만원
- 2016.09 자본금 47,160백만 원 증액, 총 106,860백 만원
- 2017.03 자본금 114,139백만 원 증액, 총 220,999백 만원
- 2023.11 자본금 100,000백만 원 증액, 총 320,999백 만원
- 2025.03 자본금 7,500백만 원 증액, 총 328,499백 만원

4. 조직도

당사의 조직은 Finance, Human Resources, Risk Management, Operation, Customer·Brands&Sales, Compliance, Consumer Protection, Internal Audit 본부로 구성되어 있습니다.



5. 인원

(단위: 명)

구분	임원		일반직원					서무직 등	합계	직원 외 인원	총계
	상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5.6급				
국내	2	3	6				166		177	40	217
해외	지점										
	현지법인										
	사무소										
	소계										
합계	2	3	6				166		177	40	217

6. 임원현황

성명	직위	출생연월	담당업무	주요경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
제임스 오스키	대표이사	'64.12	경영 전반 총괄	BMW Automotive Finance China CFO, CRO BMW Financial Services Japan, CFO	2019.12.01	2025.12.01	2028.12.01	상근
칼스텐 스템프	부사장	'75.03	재무 및 경영 전반	BMW Leasing(Thailand) Co.,LTD., CFO	2025.08.01	2025.08.01	2028.08.01	상근
임건신	사외이사	'63.08	감사위원회 위원장, 위험관리위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원, 사외이사회 위원, 내부통제위원회 위원장	연세대학교 교수	2022.08.25	2022.08.25	2028.08.20	비상근
정요진	사외이사	'52.01	감사위원회 위원, 위험관리위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원장, 보수위원회 위원장, 사외이사회 위원장.	서울기독대학교 교수, 한화자산운용(주) 사외이사, 케이씨대학교 조교수	2021.09.29	2024.09.28	2027.09.26	비상근
프란츠 안톤펠릭스 솔츠	사외이사	'72.03	감사위원회 위원, 위험관리위원회 위원장, 보수위원회 위원, 사외이사회 위원, 내부통제위원회 위원.	Korea-Consult	2022.08.25	2022.08.25	2028.08.20	비상근

7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
본점	서울시 중구 퇴계로 100 스테이트타워남산 12층	02-1577-5822
인천지점	인천광역시 연수구 첨단대로 124번길 74	070-5006-0148
대구지점	대구광역시 수성구 동대구로 132	053-760-3309
경남지점	경남 창원시 마산회원구 봉양로 163	055-719-7506
제주지점	제주특별자치도 제주시 연삼로 120	064-757-7301
부산지점	부산광역시 연제구 경기장로 15,213,214호	051-710-0009
수원지점	경기도 수원시 권선구 권선로 308-5,112호	031-8067-8092
기장지점(영업소)	부산광역시 장안읍 반룡산단3로 95, 경동오토필드 812호	051-988-8971

8. 대주주

(단위: 백만 원, %)

주주명	금액	지분율
BMW Holding BV.	328,499	100.00

9. 타법인 주식보유 현황

(단위: 원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
바바리안스카이코리아 이천이십이의에이유동화전문 유한회사	금융	100	0.50	0	해당사항 없음				
바바리안스카이코리아 이천이십삼의에이유동화전문 유한회사	금융	100	0.50	0					
바바리안스카이코리아 이천이십사의에이유동화전문 유한회사	금융	100	0.50	0					
바바리안스카이코리아 제 8 차유동화전문 유한회사	금융	100	0.50	0					
바바리안스카이코리아 제 9 차유동화전문 유한회사	금융	100	0.50	0					
바바리안스카이코리아 이천이십오의에이유동화전문 유한회사	금융	100	0.50	0					

10. 배당

(단위: 억 원, %)

구분	2025 년도	2024 년도
배당액	해당사항 없음	해당사항 없음

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액 기준)

(단위: 억 원, %)

업종별		2025 년도		2024 년도	
		금액	구성비	금액	구성비
리스	금융	10,064	7.30	7,061	5.45
	운용	19,618	14.23	17,899	13.82
	계	29,682	21.53	24,960	19.27
할부금융		19,780	14.35	14,700	11.35
신기술 금융 투자·용자	회사분	-	-	-	-
		-	-	-	-
	조합분	-	-	-	-
		-	-	-	-
	계	-	-	-	-
콜론		-	-	-	-
할인어음		-	-	-	-
팩토링		-	-	-	-
대여금		87,751	63.67	88,968	68.68
렌터카		616	0.45	911	0.70
합계		137,829	100.00	129,539	100.00

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준):
해당사항 없음

2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위: 억 원, %)

구분		2025 년도		2024 년도	
		금액	구성비	금액	구성비
물건별	국산	58	0.20	64	0.26
	외산	29,624	99.80	24,896	99.74
이용자별	공공기관/비영리단체	0	0.00	0	0.00
	다른 리스회사	0	0.00	0	0.00
	사업자(법인, 개인)	20,564	69.28	17,613	70.56
	개인	9,118	30.72	7,347	29.44
	기타	0	0.00	0	0.00
업종별	제조업	1,688	5.69	1,570	6.29
	비제조업	27,994	94.31	23,390	93.71
합계		29,682	100.00	24,960	100.00

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

(단위: 억 원, %)

구분		2025 년도		2024 년도	
		금액	구성비	금액	구성비
내구재	자동차	19,780	100.00	14,700	100.00
	가전제품	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	소계	19,780	100.00	14,700	100.00
주택		-	-	-	-
기계류		-	-	-	-
기타		-	-	-	-
합계		14,700	19,780	100.00	14,700

4) 신기술금융현황
해당사항 없음

Ⅲ. 재무현황

1. 요약재무상태표(*)

(단위: 억 원, %)

구분		2025 년도		2024 년도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금 및 예치금	23	0.02	19	0.02
	유가증권	0	-	0	-
	대출채권	7,771	8.20	8,442	9.41
	카드자산	0	-	0	-
	할부금융자산	31,102	32.83	27,694	30.85
	리스자산	49,783	52.55	48,004	53.48
	신기술금융자산	0	-	0	-
	유형자산	28	0.03	45	0.05
	기타자산	6,033	6.37	5,555	6.19
	자산총계	94,740	100.00	89,759	100.00
부채	차입부채	68,180	83.97	66,216	84.79
	기타부채	13,018	16.03	11,881	15.21
	부채총계	81,198	100.00	78,097	100.00
자본	자본총계	13,542	100.00	11,662	100.00
부채 및 자본총계(총자산)		94,740	100.00	89,759	100.00

(*) 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표

2. 요약손익계산서(*)

(단위: 억 원)

구분	2025 년도	2024 년도
영업수익	17,413	17,637
영업비용	15,813	16,216
영업이익	1,600	1,421
영업외수익	51	45
영업외비용	11	8
법인세차감전순이익	1,640	1,458
법인세비용	510	395
당기순이익	1,130	1,063

(*) 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표

3. 자금조달 현황

(단위: 억 원)

구분	2025 년도	2024 년도	
부채계정자금조달	차입금	54,856	53,095
	회사채	-	-
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	13,324	13,121
	기타	-	-
합계	68,180	66,216	

- 주1) 차입금은 단기차입금, 콜머니, 유동성차입금, 장기차입금의 합계임
- 주2) 회사채는 단기사채, 유동성사채, 사채, 전환사채, 신주인수권부사채, 교환사채의 합계이며, 부채성격을 지닌 신종자본증권은 기타로 산입
- 주3) 보유유가증권의 매출액은 자산계정의 유가증권을 매각함으로써 조달한 자금임
- 주4) 자산유동화는 후순위증권 등 자사가 인수한 부분을 제외한 실제 조달금액 기준으로 산정
- 주5) 당해 및 직전연도 모두 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 기준으로 작성

4. 유가증권 투자현황

해당사항 없음

5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 억 원)

구분	2025 년도	2024 년도
카드자산	-	-
할부금융자산	96	37
리스자산	209	172
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	25	15

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억 원, %)

구분	2025 년도			2024 년도		
	채권총액	적립액	비율	채권총액	적립액	비율
카드채권	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	31,741	253	0.8	28,492	240	0.84
리스채권	4,947	140	2.83	4,999	167	3.34
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	7,900	141	1.78	8,539	111	1.30

주1) 리스채권은 금융리스채권, 해지리스채권 및 리스관련 미수금 등으로 구성

주2) 대손충당금 적립액은 대손준비금을 제외한 실적립액 기준

6. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억 원)

구분	2025 년도	2024 년도	변동요인
총 여신	87,658	83,549	할부금융채권의 증가
부실여신	1,021	980	일부 여신의 신용도 감소 및 연체 증가
무수익여신	2,348	2,365	대손상각

주1) 부실여신은 회수의문과 추정손실의 합계액

주2) 무수익여신은 고정이하 여신의 합계액

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억 원)

업체명	2025 년도	2024 년도	증감	증감사유	비고
(주)비엠더블유모토라드광주	12.38	13.14	-0.76	잔존 재고금융채무 일부 상환	부실여신
(주)모토라드대구	10.26	11.78	-1.52	잔존 재고금융채무 일부 상환	부실여신
(주)호켄하임모토라드	8.56	13.42	-4.86	잔존 재고금융채무 일부 상환	부실여신
(주)케이제이모터라드	8.1	12.61	-4.51	잔존 재고금융채무 일부 상환	고정분류여신
주식회사 카엔카	2.94	-	2.94	신규부실여신	부실여신
주식회사 국민차브라더스	2.63	2.63	-	변동없음	부실여신
주식회사 정모터스	1.48	-	1.48	신규부실여신	부실여신
주식회사 인성모터스	0.71	-	0.71	신규부실여신	부실여신
주식회사 마이카	0.68	0.68	-	변동없음	부실여신
주식회사 골든차차차	0.26	0.26	-	변동없음	부실여신

3) 신규발생 법정관리업체 현황

해당사항 없음

7. 지급보증 및 기타 현황

해당사항 없음

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황(*)

(단위: 억 원, %)

구 분		2025년도	2024년도	
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	13,305	11,384
		조정총자산계	94,036	89,077
		조정자기자본비율	14.15	12.78
	단순자기 자본비율	납입자본금	3,285	3,210
		자본잉여금	670	0
		이익잉여금	8,912	7,794
		자본조정	0	-5
		기타포괄손익누계액	0	0
		자기자본계	12,867	10,999
		총자산	94,065	89,096
단순자기자본비율	13.68	12.34		
자산의 건전성	손실위험도 가중 부실채권 비율	가중부실채권등	1,292	1,257
		총채권등	87,658	83,549
		손실위험도가중부실채권 비율	1.47	1.50
	고정이하 채권비율	고 정	1,319	1,385
		회 수 의 문	22	0
		추 정 손 실	1,012	980
		고정이하채권계	2,352	2,365
		총채권등	87,658	83,549
		고정이하채권비율	2.68	2.83
		연체채권비율	0.69	0.78
	대주주에 대한 신용공여비율	연체채권액	605	651
		총채권액	87,658	83,549
		연체채권비율	0.69	0.78
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	0	0
		자기자본계	13,315	10,755
		대주주에 대한 신용공여비율	0.00	0.00
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	1,232	1,194
		대손충당금 최소의무적립액	1,090	1,071
		대손충당금적립비율	112.94	111.53
수익성	총자산이익률	당기순이익	1,118	938
		총자산평잔	91,498	83,532
		총자산이익률	1.22	1.12
	자기자본이익률	당기순이익	1,118	938
		자기자본	12,826	11,080
		자기자본이익률	8.72	8.47
	총자산경비율	총경비	448	409
		총자산평잔	91,498	83,532
		총자산경비율	0.49	0.49

(단위: 억 원, %)

구 분		2025년도	2024년도	
	수지비율	연간 영업비용	15,835	16,348
		연간 영업수익	17,464	17,682
		수지비율	90.67	92.46
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	12,402	12,457
		원화 유동성부채	7,483	8,841
		원화 유동성비율	165.74	140.90
	즉시가용유동성 자산비율	즉시가용 유동성자산	23	19
		1개월 이내 만기도래 부채	7,400	7,558
		즉시가용 유동성비율	0.30	0.25
	단기조달비중 자산비율	단기조달액	16,420	16,724
		총조달잔액	68,180	66,216
		단기조달비중	24.08	25.26
생산성	직원 1인당	영업이익	9	8
		여신액	495	483

(*) 당해연도와 직전연도 지표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성됨

V. 리스크 관리

1. 개요

조직	구성	기능	비고
이사회	이사	- 리스크관리 정책 및 전략수립 - 부담가능 리스크수준의 결정 - 각종한도의 설정 및 한도초과의 승인 등	분기별
대표이사	대표이사	- 리스크관리 기본정책 수립 - 리스크관리위원회 심의사항 경영에 반영	
리스크관리 총책임자	총책임자: CRO	- 각 세부 리스크별 전략 및 정책의 수립, 운영 - 각 세부 리스크별 리스크한도 설정 및 관리 - 이사회, 리스크관리위원회에 관한 사항 등	
리스크관리위원회	의장: CRO 위원: CEO, CFO, COO, CSO, CCO	- 제반 리스크 허용한도 관리 등의 심의	월 1회 개최
여신심사위원회	위원: CEO, CFO, CRO, CSO	- 거액 여신거래 심의 - 여신거래 전략 설정 등	수시개최
리스크별 담당부서	리스크관리팀 및 관련부서	- 리스크 별 허용한도 설정 및 관리 - 리스크 관리상황을 리스크관리위원회에 보고	상시관리

<리스크 별 담당부서>

- 1) 신용리스크 : 리스크관리팀 (전사 신용리스크 정책 수립 및 관리), 심사팀 (소비자금융 심사), 기업여신팀 (기업여신심사 및 사후관리)
- 2) 운영리스크: 리스크관리팀

- 3) 잔가 및 시장리스크: 리스크관리팀
- 4) 금리 및 유동성리스크: 리스크관리팀, 재무회계팀
- 5) 기타위험: 리스크관리팀

2. 리스크 종류 등

1) 신용리스크관리

- 개념

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 이행하지 않아 당사가 재무손실을 입을 위험을 의미하며, 채무불이행에 따른 손실위험 또는 그 위험에 대한 노출상당액으로 측정됨.

- 관리방법

- ① 리스크관리팀은 신용리스크에 대한 전략, 한도 및 정책의 수립과 관리를 담당함.
- ② 소비자금융의 심사업무 (신용조사를 포함한 여신심사)는 심사팀이 담당하고, 기업여신의 경우 기업여신팀의 신용조사를 기반으로 여신심사위원회가 여신한도를 승인함.
- ③ 이후 리스크 관리팀(소비자금융) 및 리스크 관리팀/기업여신팀(기업금융)은 상시 모니터링을 통해 신용 리스크를 최소화하고 있음.
- ④ 연체채권이 발생할 경우 채권관리팀(소매채권) 및 기업여신팀(기업채권)이 회수업무를 담당함 하고 있음

2) 운영 리스크관리

- 개념

운영위험이란 영업을 영위함에 있어 부적절하거나 비효율적인 업무절차, 인력관리, 시스템 오류 및 외부요인으로 인해 발생할 수 있는 직간접적 경제적 또는 비경제적 손실을 의미함.

- 관리방법

- ① 손실이 발생하거나 잠재적으로 손실이 발생할 것으로 예상되는 시나리오의 수립 및 재발방지조치 마련
- ② 시나리오에 해당되는 손실이벤트 모니터링
- ③ 시나리오 위험감소방안 수립 및 모니터링

3) 잔가 및 시장리스크관리

- 잔가리스크의 개념

잔가 위험이란 운용리스 및 장기렌트계약 등에 따른 당사 소유 차량 등을 고객이 반납시, 중고차시장 시세변동으로 인하여 당사가 계약시점에 설정한 잔존가치 대비 반납시점의 차량시세가 미달할 경우 발생하는 손실 위험 또는 그 위험에 대한 노출상당액을 의미함.

- 관리방법

- ① 차량 모델 별 가치결정요소 (운행약정거리 및 계약기간 등)에 따른 잔가 설정 및 모니터링
- ② 변동되는 시장 상황 및 상품에 대하여 데이터 수집 및 모니터링

4) 금리 및 유동성리스크관리

• 개념

- ① 금리위험: 자산부채구조의 만기불일치에 따라 금리변동으로 인해 회사가 잠재적 손실을 입을 수 있는 위험을 의미함.
- ② 환율위험: 외화표시에 의한 자금 조달 및 운용 시 환율변동에 따라 회사가 손실을 입을 수 있는 위험을 의미함.
- ③ 유동성위험: 자금의 조달 및 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족사태가 발생하여 지급불능상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미함.

• 관리방법

- ① 자산운용의 금리조건 및 기간에 맞추어 자금을 조달하고 있으며 전체 자산, 부채의 금리변동성을 가급적 균등하게 유지하고 있음. 또한, 유동성 관리목표를 설정하여 이를 준수하며, 관련 위험 발생할 경우를 대비한 관리대책 수립 및 운용중임.
- ② 외화부채의 환위험을 관리하기 위해 외화부채 전액에 대하여 통화스왑 파생상품을 통한 100% 환위험해지를 원칙으로 하고 있음.

5) 기타위험관리

• 개념

기타 위험으로 자본위험 등이 있으며 감독당국 등이 설정한 규제에 맞는 자본규모의 유지 및 관리뿐만 아니라 잠재적인 위험을 대비하기 위한 적정 자본규모를 유지하는 것을 의미함.

• 관리방법

건전한 자기자본관리를 위한 자본관리지표로 여신전문금융업감독규정 제8조(경영지도비율)의 조정자기자본비율을 관리하고 있음.

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대한대출현황

해당사항 없음

2) 할부금융사 가계대출현황

(단위 : 억 원)

구분	정상	요주의	고정이하여신				합계
			고정	회수의문	추정손실	소계	
가계대출금	1,065	3	-	-	28	28	1,096

3) 자산유동화 현황

(단위: 억 원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양 도금액 또는 신탁금 액 (평가금 액)	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
바바리안스카이코리아 이천이십이의에이유동화전문유한회사	(주)한국시티은행	2022-12-30	2,850	최초양도금액
바바리안스카이코리아 이천이십삼의에이유동화전문유한회사	(주)한국시티은행	2023-08-30	5,000	최초양도금액
바바리안스카이코리아 이천이십사오의에이유동화전문유한회사	(주)한국시티은행	2024-06-25	5,523	최초양도금액
바바리안스카이코리아 제8차유동화전문유한회사	(주)한국시티은행	2024-09-13	7,731	최초양도금액
바바리안스카이코리아 제9차유동화전문유한회사	(주)한국시티은행	2025-06-18	7,807	최초양도금액
바바리안스카이코리아 이천이십오의에이유동화전문유한회사	(주)한국시티은행	2025-10-23	6,451	최초양도금액
바바리안스카이코리아 이천이십오의에이유동화전문유한회사	(주)한국시티은행	2025-11-24	650	1 차 추가양도금액
계			36,012	

4) 자산별 자산유동화현황

(단위: 억 원)

구분	금액
카드자산	-
할부금융자산	14,754
리스자산	5,091
신기술대출금	-
여신성금융자산	-
기타자산	-
계	19,845

2025년 12월 31일 기준

4. 유동성리스크 관련 현황

1) 정성적 공시

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

가. 내부조직의 구분

유동성리스크 관리 관련한 내부조직은 크게 의사결정기구인 이사회와 리스크관리위원회로 구성된다. 유동성에 영향을 줄 수 있는 활동을 수행하는 담당부서에서 각자의 책임을 수행 및 필요한 사항을 의사결정기구에 보고하고 있으며, 각 부서의 역할 및 책임은 내부통제구조를 통해 관리한다.

나. 내부조직의 구성, 권한 및 책임

- ① 이사회 : 유동성 리스크 관리전략 및 정책을 검토하고 승인하며 이의 운영내용을 확인한다.
- ② 리스크관리위원회 : 리스크관리책임자 및 경영진으로 구성된다. 유동성리스크 관리전략에 부합하는 기본방침을 수립하고 관리하여 변동현황을 모니터링하며, 승인 및 결정사항에 대해 필요 시 이사회에 보고한다.
- ③ 담당부서 : 유동성에 영향을 줄 수 있는 활동을 수행하는 Risk Management, Treasury, Risk controlling 에서는 각각의 책임을 수행하며 필요한 사항을 의사결정기구에 보고한다.

(2) 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화 정책

가. 자금조달 원천

주요 자금조달 수단은 관계사로부터 조달한 관계사 차입금, ABS 등을 통한 시장성 자금, 은행 등 금융회사 차입금 및 증자 등으로 설정하며, 금융시장의 불안 등 위기상황으로 주요 자금 조달처로부터의 조달이 원활하지 않을 경우를 대비하여 대체자금 조달 수단 확보 및 양질의 유동성 자산 확대 필요성 여부 등을 주기적으로 점검한다.

나. 기간의 편중 제한 및 다양화 정책

자금조달 수단 편중을 방지하기 위해 자산/부채 만기 구조 모니터링, 각 자금 조달수단의 안정성을 고려한 우선순위를 고려하여 적절하게 분배되도록 관리하며, 위기상황 발생시 요구되는 처분 제한 없는 유동성 자산을 충분히 보유하도록 관리한다.

다. 의사결정기구 보고

매월 위험관리위원회에 자금조달구성 및 각 구성요소에 따른 금리추이 등을 보고하고 위험관리위원회의 승인을 얻어 필요한 조치를 취한다.

(3) 유동성리스크 관리전략

가. 관리전략 개요

- ① 단기 및 중장기 유동성관리
 - 주요 관리지표로는 유동성 갭을 사용하며, 모든 현금유입과 현금유출의 현금흐름을 확인하여 자산부채 및 만기구조현황을 파악하고 자금조달 비용의 상승 등 기회비용을 감안하여 부채의 만기 수준을 적절하게 설정 및 운영한다.
 - Matched Funding 접근법을 통해 월별 누적 유입액과 유출액을 비교하여, 누적 만기 불일치에서 발생 할 수 있는 유동성리스크를 조기에 인식하고 필요한 조치를 취한다.
- ② 차입금관리
 - 주요 자금 조달처로부터 조달이 원활하지 않게 될 우려가 있으므로 대체 자금 조달 수단을 확보하고 양질의 유동성 자산 확대 필요성 등을 점검한다.
 - 자금 조달 수단의 안정성에 따른 우선순위를 고려하여 적절하게 분배되도록 관리한다.
- ③ 유동성위기관리

· 조기에 유동성 위기 상황을 인식하기 위해 조기경보 지표를 설정하여 모니터링한다.

나. 관리전략보고

유동성 리스크의 관리 방법의 적정성은 매년 리스크관리위원회에 보고되며, 최소 연 1 회 이상 이사회에서 유동성리스크 관리 현황 및 전략정책의 변경 필요성을 검토한다.

(4) 위기상황 분석 이용방식에 대한 설명

해당사항 없음 (전기말 기준 회사채 발행잔액 없음).

(5) 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

유동성 리스크 경감과 유동성 위기 상황을 해결하기 위해 다양한 대응 방안을 채택할 수 있으며, 위기 정도에 따라 Treasury team 주관 하에 유관 부서간 협업을 통하여 대응방안을 마련한다. 적용 가능한 긴급자금 조달은 BMW Group 내 관계사로부터의 추가 대출, BMW Group 내 관계사 차입금의 만기연장, 신규사업의 부분적 중단, 당좌차월 및 금융회사 대출 추가 확보, 조기자본조달 및 배당중지 등이며, 이에 국한되지 않는다.

(6) 유동성리스크 관리를 위해 여신전문금융회사가 설정·운영하는 관리지표

당사는 유동성리스크 관리를 위하여 자산/부채만기구조 현황, 즉시가용유동성비율, 부채만기구조, 시장성자금조달만기 월별 분포, 평균자금운용기간 대비 평균조달 만기(기간구조별 순현금 position 등) 등에 대해 정기적으로 관련 의사결정 기구 등에 보고 및 관리한다.

2) 정량적 공시

(1) 유동성 계량지표

(단위: 억 원, %)

구분		2025 년도	2024 년도	
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	12,402	12,457
		원화 유동성부채	7,483	8,841
		원화 유동성비율	165.74	140.90
	즉시가용 유동성 비율	즉시가용유동성자산	23	19
		1개월 이내 만기도래 부채	7,400	7,558
		즉시가용유동성비율	0.30	0.25
	단기조달비중	단기조달잔액	16,420	16,724
		총조달잔액	68,180	66,216
		단기조달비중	24.08	25.26

* 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성

(2) 자산부채 만기구조 및 유동성 갭

(단위: 억 원)

구분		1 일~7 일 이내	1 일~30 일 이내	1 일~90 일 이내	1 일~180 일 이내	1 일~1 년 이내	1 일~2 년 이내	2 년 초과	합계			
자산	원화자산	현금과 예치금	23	23	23	23	23	23	-	23		
		유가증권	-	-	-	-	-	-	-	-		
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		할부금융자산	150	644	1,921	3,783	7,264	13,059	18,043	31,102		
		리스자산	138	592	1,776	3,543	6,850	12,469	37,314	49,783		
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-	-	
			대여금	가계대출금	7	32	97	189	361	653	435	1,088
				기타대출금	916	3,903	4,880	5,467	6,318	6,490	193	6,683
				소계	923	3,935	4,977	5,656	6,679	7,143	628	7,771
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	1,039	4,450	5,617	6,368	7,349	7,810	632	8,442		
	기타 원화자산	735	3,149	3,705	4,359	5,128	6,033	28	6,061			
	원화자산총계	1,969	8,343	12,402	17,364	25,944	38,727	56,013	94,740			
	외화자산총계	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	자산총계 (대차대조표상 자산)		1,969	8,343	12,402	17,364	25,944	38,727	56,013	94,740		
	파생상품 자산	원화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		외화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		난외 파생상품 자산 총계	-	-	-	-	-	-	-	-		
부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	3,270	5,270	6,570	8,070	8,569	8,569	-	8,569		
		어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-		
		관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-		
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-		
		소계	3,270	5,270	6,570	8,070	8,569	8,569	-	8,569		
	콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	장기차입금	일반차입금	-	270	735	2,716	7,836	13,056	4,269	17,325		
		어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-		
		관계회사차입금	-	-	-	1,000	1,800	11,000	13,450	24,450		
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-		
		소계	-	270	735	3,716	9,636	24,056	17,719	41,775		
	사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	기타 원화부채	14	59	178	356	722	1,444	11,574	13,018			
	부채 소계(원화)	3,284	5,599	7,483	12,142	18,927	34,069	29,293	63,362			
	자기자본	-	-	-	-	-	-	-	13,542	13,542		
	제충당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	원화부채 및 자본(제충당금포함)		3,284	5,599	7,483	12,142	18,927	34,069	42,835	76,904		
	외화 부채 및 자본	외화부채	-	1,860	6,086	9,974	15,131	17,836	-	17,836		
		외화자본	-	-	-	-	-	-	-	-		
		외화 부채 및 자본 총계	-	1,860	6,086	9,974	15,131	17,836	-	17,836		
	부채 및 자본 총계 (대차대조표상 부채 및 자본 총계)		3,835	3,284	7,459	13,569	22,116	34,058	51,905	42,835		
파생상품 부채	원화 부채	-	-	-	-	-	-	-	-			
	외화 부채	-	-	-	-	-	-	-	-			
	난외 파생상품 부채 총계	-	-	-	-	-	-	-	-			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		-1,315	2,744	4,919	5,222	7,017	4,658	13,178	17,836			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		-1,315	884	-1,167	-4,752	-8,114	-13,178	13,178	-			

* 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성

5. 규제위반사실

- 1) 원화유동성부채에 대한 원화유동성자산 비율 위반사실 및 향후 준수계획 위반사항 없음
- 2) 유동성 리스크 관련 금융감독원에 제출한 개선계획이 있는 경우 동 개선계획 내용 해당사항 없음

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능과 역할

비엠더블유파이낸셜서비스코리아(주)는 사외이사 3인으로 구성된 감사위원회를 두고 있으며, 감사위원회의 보조조직으로 내부감사 부서를 두고 있음.

감사위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위한 다음 각 호의 역할을 수행함.

- ① 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
 - ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
 - ③ 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
 - ④ 외부감사인 선정
 - ⑤ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
 - ⑥ 감사결과 지적 사항에 대한 조치 확인
 - ⑦ 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
 - ⑧ 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사
- #### 2) 검사부서 검사방침 및 검사빈도

내부감사는 조직 운영의 가치를 증진시키고 개선하기 위하여 설계된 독립적이고 객관적이며, 신뢰할 수 있고, 시기 적절하며, 가치 있는 확신의 제공 및 자문 활동이며, 리스크 관리 및 통제, 지배구조 절차의 효과성과 개선을 위한 체계적이고 훈련된 접근을 통하여 조직이 목표를 달성하도록 조력함. 내부감사는 운영의 객관적인 평가와 최적의 실행을 위한 아이디어를 공유할 수 있으며, 내부통제, 업무절차, 성과, 리스크 관리를 위한 가이드를 제공함. 또한 이사회 및 경영진이 지배구조 체계의 필수 요건을 달성하는데 중요한 역할을 하며 이를 지원하고 검토대상 활동에 관한 분석, 평가, 권고, 자문을 제공함. 내부감사는 비용 절감 및 수익 증대를 위한 방법을 제시할 수 있음.

내부감사는 기능별로 분류된 감사를 실시함에 있어서 일상감사방법, 종합감사방법, 특별감사방법으로 구분하며, 그 주기는 아래와 같음.

- ① 일상감사: 경영진의 주요업무 승인 사항 발생 시 실시
- ② 종합감사: 연간감사계획에 따라 업무 전반에 대하여 정기적으로 실시
- ③ 특별감사: 감사위원회 또는 감독당국 및 대표이사과 내부감사부서장이 필요하다고 인정한 경우 특정 업무에 대하여 실시

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

① 이사회

- 이사회는 사외이사 3명, 사내이사 2명으로 구성되어 있으며, 그 산하 위원회로 감사위원회, 리스크관리위원회, 보수위원회, 임원후보추천위원회, 내부통제위원회를 구성하여 운영되고 있음. 이사회 보조조직은 Compliance 부서가 수행하고 있으며 총 인원은 준법감시인을 포함하여 6명으로 구성되어 있음.

② 내부통제위원회 및 의결사항

- 내부통제위원회는 사외이사 3명으로 구성되어있으며, 내부통제의 기본방침 및 전략 수립, 임직원의 직업윤리와 준법정신을 중시하는 조직문화의 정착방안 마련, 지배구조내부규범의 마련 및 변경, 금융회사의 지배구조에 관한 법률(이하 “금융사지배구조법”) 제24조제1항에 따른 내부통제기준의 제정 및 개정 등에 관한 사항을 의결함.
- 내부통제위원회 보조조직은 Compliance 부서가 수행하고 있으며, 총 인원은 준법감시인을 포함하여 6명으로 구성되어 있음.

③ 준법감시인 및 그 보조조직

- 준법감시인 보조조직으로는 Compliance 부서로서 준법감시인을 포함하여 총 6명으로 구성되어 있음.

4) 준법감시인의 역할 및 기능

- ① 내부통제정책의 수립 및 기획·입안에 관한 사항 (내부통제규정, 준법감시인 운영규정의 제·개정, 법규준수프로그램의 입안·관리)
- ② 내부통제제도 운영 실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정에 관한 사항
- ③ 법규준수 및 내부통제 등과 관련한 이사회, 경영진, 관련부서에 대한 지원 및 자문에 관한 사항
- ④ 법규준수 등과 관련한 임직원 교육에 관한 사항
- ⑤ 소비자 민원처리내용 및 경영공시내용의 적법성 점검에 관한 사항
- ⑥ 사고예방대책의 기획·총괄 및 이행실태 모니터링에 관한 사항
- ⑦ 내부통제기준 준수여부 점검 및 위반행위에 대한 조사·보고에 관한 사항
- ⑧ 정관 및 제 규정(규칙과 지침포함)의 제·개폐 시 법규 준수 측면에서의 사전검토에 관한 사항
- ⑨ 이사회 부의사항에 대한 법규준수 측면에서의 사전검토에 관한 사항
- ⑩ 신상품 개발 등 새로운 업무개발 및 추진 시 법규준수 측면에서의 사전검토에 관한 사항
- ⑪ 법률조사 및 중요계약의 법적 심사에 관한 사항
- ⑫ 법률관련 상담 및 지원에 관한 사항

2. 기관경고 및 임원문책 현황

- 해당사항 없음

Ⅷ. 기타

1. 민원현황

1) 민원건수

o 대상기간 : 2025. 4분기 (2025.10.01 – 2025.12.31)

구분		민원건수			환산건수(고객/계약 만 건당)			비고
		전분기	금분기		전분기	금분기		
				증감률(%)			증감률(%)	
리스	자체민원	0	2	-	0.00	0.24	-	
	대외민원	6	5	-16.7	0.71	0.59	-16.9	
	소계	6	7	16.7	0.71	0.83	16.4	
할부	자체민원	0	0	-	0.00	0.00	-	
	대외민원	1	2	100.0	0.09	0.18	95.0	
	소계	1	2	100.0	0.09	0.18	95.0	
전체	자체민원	0	2	-	0.00	0.10	-	
	대외민원	7	7	0.0	0.37	0.36	-1.5	
	합계	7	9	28.6	0.37	0.46	26.6	

- 자체민원은 중복·반복* 및 단순 질의성 민원**을, 대외민원은 중복·반복민원, 단순 이첩 건*** 및 자율조정 민원****을 제외함
- * 중복민원: 2개 이상의 행정기관에 제출한 민원을 이송받은 경우
- 반복민원: 동일한 내용의 민원을 2회 이상 반복하여 제출한 경우
- ** <신용카드사 단순 질의성 민원 세부 지침> 참조
- *** 단순이첩 민원: 금감원 및 한국소비자원에 접수된 민원 중 사실조회 요청 없이 바로 금융사에 이첩하는 것으로 단순질의 형태의 민원
- **** 자율조정 민원: 금감원 및 한국소비자원 접수민원에서 평가대상에게 자율조정처리를 의뢰한 민원 중 민원인 취하 등으로 자율조정이 성립된 민원

2) 유형별 민원건수

구분		민원건수			환산건수(고객/계약 만 건당)			비고
		전분기	금분기		전분기	금분기		
				증감률(%)			증감률(%)	
리스	영 업	3	1	-66.7	0.36	0.12	-66.7	
	채 권	1	0	-100.0	0.12	0.00	-100.0	
	고객상담	2	1	-50.0	0.24	0.12	-50.1	
	제도정책	0	1	-	0.00	0.12	-	
	기 타	0	4	-	0.00	0.47	-	
	소 계	6	7	16.7	0.71	0.83	16.4	
할부	영 업	0	0	-	0.00	0.00	-	
	채 권	1	1	0.0	0.09	0.09	-2.5	
	고객상담	0	1	-	0.00	0.09	-	
	제도정책	0	0	-	0.00	0.00	-	
	기 타	0	0	-	0.00	0.00	-	
	소 계	1	2	100.0	0.09	0.18	95.0	
전체	영 업	3	1	-66.7	0.16	0.05	-67.2	
	채 권	2	1	-50.0	0.10	0.05	-50.8	
	고객상담	2	2	0.0	0.10	0.10	-1.5	
	제도정책	0	1	-	0.00	0.05	-	
	기 타	0	4	-	0.00	0.21	-	
	합 계	7	9	28.6	0.37	0.46	26.6	

3) 최근 3회 금융소비자보호 실태평가* 결과

* 매년 금융감독원이 금융소비자에게 직접적인 영향을 미치는 민원 및 소송건수 등의 계량항목과 금융소비자보호 조직 및 제도, 금융상품 기획·개발 과정, 금융상품 판매 과정 등의 비계량항목을 종합적으로 고려하여 평가[우수, 양호, 보통, 미흡, 취약]

구분		항목별 평가 결과				항목별 평가 결과			
		실시 대상	2022년		실시 대상	2025년			
			계량:	2020.1.1~2021.12.31		계량:	2022.1.1~2024.12.31		
		비계량:	2020.1.1~2022.6.30	비계량:	2022.7.1~2025.3.31				
종합		보통				보통			
계량 항목	1. 민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	양호				양호			
	2. 금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	우수				양호			
비계량 항목	3. 금융소비자보호 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	미흡				보통			
	4. 금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	미흡				보통			
	5. 금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	보통				미흡			
	6. 금융상품 판매후 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	보통				보통			
	7. 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	미흡				미흡			
	8. 기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	미흡				보통			

- 2025년 기말 현재까지 2회 실시되었습니다.

2. 분쟁 중 소제기 현황

o 대상기간 : 2025.4분기 (2025. 1. 1 ~ 2025. 12. 31(분기 말일))

구분	기간							합계 (b)	비율 (b/a)
	신청건 (a)	중·반복 제외건	신청 전 소제기		신청 후 소제기				
			신청인	금융사	신청인	금융사			
비엠더블유파이낸셜서비스코리아(주)	5	4	0	0	0	0	0	0	

3. 주요 용어해설

용어	내용 (용어설명 및 주요 산식)
차입금	단기차입금, 콜머니, 유동성차입금, 장기차입금의 합계
회사채	단기사채, 유동성사채, 사채, 전환사채, 신주인수권부사채, 교환사채의 합계이며, 부채성격을 지닌 신종자본증권은 기타로 산입
보유유가증권의 매출액	자산계정의 유가증권을 매각함으로써 조달한 자금
자산유동화	후순위증권 등 자사가 인수한 부분을 제외한 실제 조달금액 기준으로 산정
리스채권	금융리스채권, 해지리스채권 및 리스관련 미수금 등으로 구성
대손충당금 적립액	대손준비금을 제외한 실적립액 기준
부실여신	회수의문과 추정손실의 합계
무수익여신	고정이하 여신의 합계
조정자기자본비율	$\text{조정자기자본} / \text{조정총자산} \times 100$
단순자기자본비율	$\text{자기자본} / \text{총자산} \times 100$
손실위험도가중 부실채권비율	$\text{가중부실채권등} / \text{총채권} \times 100$
대주주에 대한 신용공여비율	$\text{대주주 신용공여액} / \text{자기자본} \times 100$
고정이하 채권비율	$\text{고정이하분류채권등} / \text{총채권등} \times 100$
연체채권비율	$\text{연체채권} / \text{총채권등} \times 100$
대손충당금 적립비율	$\text{대손충당금실적립액} / \text{대손충당금요적립액} \times 100$
총자산이익률	$\text{당기순이익} / \text{총자산(평잔)} \times 100$
총자산경비율	$\text{총경비} / \text{총자산(평잔)} \times 100$
수지비율	$\text{영업비용} / \text{영업수익} \times 100$
원화유동성자산비율	$\text{원화유동성자산} / \text{원화유동성부채} \times 100$