

1. 어니스트펀드 P2P대출의 구조 및 영업방식

어니스트펀드는 기술, 심사/리스크관리 기반으로 온라인 플랫폼 상에서 대출자와 투자자를 연결시켜 대출자에게는 중금리 자금조달 상품을, 투자자에게는 다양한 대체 투자상품을 제공합니다. 기존 금융시장에서 고금리에 노출된 대출자들을 발굴하는 영업활동을 하고 있으며, 면밀한 심사과정을 통해 투자자들에게 선보일 투자상품을 만들고 있습니다. 이 상품들은 어니스트펀드의 웹/모바일 페이지 등에서 구체적인 투자상품 설명서가 포함된 투자상품으로 제안되며, 이에 대한 마케팅 활동 등을 통해 투자자들을 모집하고 있습니다.

2. 종합 연계대출 및 연계투자 취급현황

기준일자 2020.09.30

	누적대출금액	투자건수	누적상환액	대출잔액	연체율
	944,934,240,000	1,901,894	741,059,130,593	200,460,155,354	9.63%
비고	-		-		30일 이상 연체 기준

3. 상품별 연계대출 현황

기준일자 2020.09.30

연계대출	누적대출금액	대출잔액	연체금액	연체율	연체건수	연체건수비율	매각채권금액	매각채권회수율
개인신용대출	51,099,500,000	554,812,028	95,405,001	17.20%	19	9.74%	4,610,523,911	24.24%
부동산담보	249,722,000,000	37,936,539,401	8,251,439,401	21.75%	7	3.33%	18,931,735,607	91.02%
부동산 PF	425,743,560,000	151,144,059,251	8,673,649,251	5.74%	4	8.89%	10,000,000,000	100.00%
법인신용대출	17,151,000,000	3,161,836,774	2,289,471,734	72.41%	7	77.78%	-	-
어음.매출채권 담보	199,858,180,000	6,723,000,000	-	-	-	-	550,000,000	10.00%
기타담보	1,360,000,000	939,907,900	-	-	-	-	-	-
종합	944,934,240,000	200,460,155,354	19,309,965,387	9.63%	37	7.99%	34,092,259,518	83.32%
비고			연체비율 = 연체금액 / 대출잔액		-		매각채권회수율 = 매각대금 / 매각채권금액	

4. 과거 5개년 연계대출 현황

4-1. 2019년 12월 31일 기준 연계대출 현황

기준년도 2019.12.31

연계대출	누적대출금액	대출잔액	연체율	연체건수
개인신용대출	51,099,500,000	3,144,417,256	9.97%	54
부동산담보	213,177,000,000	70,152,017,437	17.95%	6
부동산 PF	320,253,410,000	143,745,850,751	0.51%	1
법인신용대출	15,581,000,000	9,045,070,047	1.65%	1
어음.매출채권 담보	137,330,180,000	10,250,000,000	-	-
기타담보	300,000,000	300,000,000	-	-
총합	737,741,090,000	236,637,355,491	5.83%	62

4-2. 2018년 12월 31일 기준 연계대출 현황

기준년도 2018.12.31

연계대출	누적대출금액	대출잔액	연체율	연체건수
개인신용대출	51,099,500,000	14,099,557,139	6.40%	111
부동산담보	106,362,000,000	75,771,833,504	-	-
부동산 PF	126,190,000,000	69,671,000,000	-	-
법인신용대출	5,735,000,000	5,105,000,000	-	-
어음.매출채권 담보	50,699,380,000	8,820,000,000	-	-
기타담보	-	-	-	-
총합	340,085,880,000	173,467,390,643	0.52%	111

4. 과거 5개년 연계대출 현황

4-3. 2017년 12월 31일 기준 연계대출 현황

기준년도 2017.12.31

연계대출	누적대출금액	대출잔액	연체율	연체건수
개인신용대출	37,972,500,000	21,102,546,749	5.47%	140
부동산담보	4,669,000,000	3,945,000,000	-	-
부동산 PF	28,400,000,000	23,200,000,000	-	-
법인신용대출	630,000,000	-	-	-
어음.매출채권 담보	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-
총합	71,671,500,000	48,247,546,749	2.39%	140

4-4. 2016년 12월 31일 기준 연계대출 현황

기준년도 2016.12.31

연계대출	누적대출금액	대출잔액	연체율	연체건수
개인신용대출	13,734,000,000	9,066,862,933	4.38%	26
부동산담보	200,000,000	123,919,880	-	-
부동산 PF	-	-	-	-
법인신용대출	630,000,000	155,696,853	-	-
어음.매출채권 담보	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-
총합	14,564,000,000	9,346,479,666	4.25%	26

4. 과거 5개년 연계대출 현황

4-5. 2015년 12월 31일 기준 연계대출 현황

기준년도 2015.12.31

연계대출	누적대출금액	대출잔액	연체율	연체건수
개인신용대출	1,450,000,000	66,715,787	-	-
부동산담보	-	-	-	-
부동산 PF	-	-	-	-
법인신용대출	-	-	-	-
어음.매출채권 담보	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-
종합	1,450,000,000	66,715,787	-	-

5. 2020.09월 대출채권 매각 현황

기준일자 2020.08.31

연계대출	상품 명	대출금액	상환금액	대출잔액	매각금액	매각일	매각처
개인신용대출(*1)	정직한신용대출	146,000,000	91,283,925	37,892,741	8,134,155	2020.09.28	대부원(유)
부동산담보	정직한아파트담보대출	71,000,000	-	71,000,000	71,000,000	2020.09.28	(주)와우에셋대부
부동산담보	정직한아파트담보대출	8,000,000	-	8,000,000	8,000,000	2020.09.28	(주)와우에셋대부
부동산담보	정직한아파트담보대출	399,000,000	-	399,000,000	399,000,000	2020.09.28	(주)와우에셋대부
부동산담보	정직한아파트담보대출	156,000,000	-	156,000,000	156,000,000	2020.09.28	(주)와우에셋대부
합계	-	780,000,000	91,283,925	671,892,741	642,134,155		

(*1) 법원의 인가를 받아 채무조정이 반영된 대출채권 잔액입니다.

6. 재무현황

기준일자 2019.12.31

자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순이익
280,374,363,905	253,728,628,652	26,645,735,253	45,460,462,245	220,749,805	849,394,181
비고	2020년 3월 26일 정기주주총회 승인완료 된 연결재무제표 입니다.				

7. 전문인력 현황

기준일자 2020.09.30

임직원	여신심사역	전문인력
98	22	2 (변호사1, 신용분석사1)

8. 대주주 현황

기준일자 2020.09.30

주식회사 어니스트펀드의 최대주주는 대표이사 서상훈입니다.

9. 당사의 투자금에 대한 예치기관은 신한은행 입니다.

10. 청산업무 처리절차

기준일자 2020.09.30

어니스트펀드가 파산하더라도 어니스트펀드와 대출자가 체결한 대출계약은 소멸되지 않습니다. 따라서, 대출고객은 여전히 원리금 상환의무를 가지며, 투자자의 원리금수취권도 법적으로 보호받습니다. 다만, 부도에 따라 원리금 수취 및 배분의 주체가 달라질 수는 있습니다. 어니스트펀드는 청산시에도 투자자를 보호하기 위하여 국내 공신력 있는 법무법인 광장과 대출 원리금 상환 및 배분, 대출 및 투자계약의 관리 등에 대한 위탁계약을 체결하여 안정적으로 계약 이행을 유지할 수 있는 환경을 구축하고 있습니다.