

2023년도 반기 아주아이비투자(주)의 현황

2023. 8.



* 본 자료는 '여신전문금융업감독규정'제23조의 규정에 따라 작성된 것입니다.

목 차

I. 영업규모	
1. 취급업무별 영업실적	----- 3
2. 부문별 영업실적	----- 4
3. 영업수익 발생원천별 실적	----- 5
II. 자본의 적정성	----- 5
III. 수익성	----- 6
IV. 건전성	----- 6
V. 유동성	
1. 유동성리스크 관련현황	----- 7
2. 경영실태평가 유동성 계량지표	----- 8
3. 자산부채 만기구조 및 유동성 갭	----- 9
VI. 재무제표	
1. 요약 재무상태표	----- 10
2. 요약 손익계산서	----- 10
VII. 기타	
1. 출자회사 경영실적	----- 11
2. 민원 현황	----- 11
3. 주요 용어해설	----- 11

I. 영업규모

1. 취급업무별 영업실적(상반기 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			2023년 상반기		2022년 상반기	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	현금 서비스	-	-	-	-
		카드론	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술	회사분	투자	-	-	-	-
		융자	-	-	-	-
	조합분	투자	677	100	861	100
		융자	-	-	-	-
	계		677	100	861	100
콜론						
할인어음						
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			677	100	861	100

주) 조합분 : PEF제외

회사분 : 공모주투자건 제외

2. 부문별 영업실적

1,2,3) 카드, 리스, 할부 이용 현황 (연간 취급액 기준) : 해당사항 없음

4) 신기술금융현황

① 업종별 투자 및 용자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원,%)

구분	2023년 상반기			2022년 상반기		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	-	677	677	-	861	861
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	-	677	677	-	861	861

주) 조합분 : PEF제외

회사분 : 공모주투자건 제외

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기
결성	조합수	1	1
	금액	247.5	1,130
해산	조합수	-	-
	금액	-	-

③ 투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	2023년 상반기		2022년 상반기	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	24	1,200	20	1,129
기금	-	-	-	-
기관투자	37	2,875	37	2,796
일반법인	30	1,486	29	1,389
개인	-	-	-	-
외국인	1	0	1	0
기타	-	-	-	-
합계	92	5,561	87	5,314

주1) 업무집행조합원으로 집행, 관리하는 투자조합에 대하여만 작성

주2) 신기술사업투자조합 결성 시 약정금액 중 실제 조달액 기준으로 작성

3. 영업수익 발생원천별 실적

(단위 : 억원, %)

구분	2023년 상반기		2022년 상반기	
	금액	구성비	금액	구성비
이자수익	9	2.85	6	4.17
유가증권평가처분수익	57	18.04	5	3.47
신기술금융수익	93	29.43	46	31.94
구조조정투자수익	-	-	-	-
수수료수익	158	50.00	88	61.11
기타영업수익	-	-	-	-
합계	316	100.00	144	100.00

Ⅱ. 자본적정성

(단위 : 억원, %)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기
조정자기 자본비율	조정자기자본계	1,962	1,831
	조정총자산계	1,808	1,849
	조정자기자본비율	108.48	99.08
단순자기 자본비율	납입자본금	604	604
	자본잉여금	189	185
	이익잉여금	1,224	1,111
	자본조정	(32)	(36)
	기타포괄손익누계액	3	(2)
	자기자본계	1,985	1,862
	총자산	2,527	2,383
	단순자기자본비율	78.57	78.14

Ⅲ. 수익성

(단위 : 억원, %)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기
총자산 이익률	당기순이익	11	345
	총자산평균	2,436	3,112
	총자산이익률	0.44	11.08
자기자본 이익률	당기순이익	11	345
	자기자본	1,985	1,862
	자기자본이익률	0.55	18.52
총자산 경비율	총경비	152	152
	총자산평균	2,436	3,112
	총자산경비율	6.22	4.88
수지비율	연간 영업비용	264	332
	연간 영업수익	450	775
	수지비율	58.60	42.89

주) 기준월 소급 1년간 기준으로 작성

Ⅳ. 건전성

구분		2023년 상반기	2022년 상반기
손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	2	2
	총채권등	152	205
	손실위험도가중부실채권비율	1.34	0.98
고정이하 채권비율	고 정	-	-
	회 수 의 문	3	3
	추 정 손 실	-	-
	고정이하채권계	3	3
	총채권등	152	205
	고정이하채권비율	1.79	1.33
연체채권비율	연체채권액	-	-
	총채권액	152	205
	연체채권비율	-	-
대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-
	자기자본	1,985	1,862
	대주주에 대한 신용공여비율	-	-
대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	3	4
	대손충당금 최소의무적립액	3	3
	대손충당금적립비율	110.05	111.56

V. 유동성

1. 유동성리스크 관련현황

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

리스크관리위원회는 리스크관리에 관한 실무적 의사결정기구로서, 대표이사, 위험관리책임자, 경영임원, 리스크관리부서장 등으로 구성되며 유동성리스크 관리전략을 승인하고 전략 및 정책 등의 적정성에 대해 검토하고 있습니다. 리스크관리부서는 검토된 유동성현황에 대해 리스크관리위원회에 보고하며, 경영진은 유동성에 중대한 문제가 발생하거나 발생될 것으로 예상되는 경우 즉시 이사회에 보고하고 있습니다.

2) 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화 정책

당사는 자금조달의 편중 완화를 위해 목표치를 설정하고, 자금조달의 형태를 구분하여 편중 현황을 모니터링하며, 적절하게 분산된 자금조달 구조를 갖추도록 관리하고 있습니다. 또한 처분 제한이 없는 유동성 자산을 충분히 보유하여 위기 상황 발생에 대비하고 있습니다.

3) 유동성리스크 관리전략

당사는 유동성리스크를 적시에 인식·측정·모니터링·통제 할 수 있는 유동성리스크 관리체계를 수립하고 있으며, 지급의무에 상응하는 상환능력을 유지하기 위해 유동성 자산을 충분히 보유하는 정책을 갖고 있습니다. 시장리스크, 신용리스크 등 여타 리스크와의 영향을 고려하여 함께 관리하고 있습니다.

4) 위기상황분석 이용 방식에 대한 설명

당사는 회사의 예외적인 상황발생에 따른 리스크 변동수준을 평가하기 위하여 당사가 처한 시장상황의 변화, 회사 영업활동의 특성 및 위기상황에 대한 과거 경험 등을 반영하여 위기상황을 분석하고 있으며, 사용된 시나리오의 적정성을 점검하고 있습니다.

5) 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

당사는 위기상황에 효과적으로 대비하기 위하여 자금조달계획을 수립하여 운영하고 있으며, 자금조달계획의 적정성을 점검하고 있습니다. 자금조달계획은 기존 자금조달수단의 상실 가능성, 중요한 재무제표 항목 및 부외항목과 관련한 현금흐름의 급격한 변동 가능성을 고려하여 반영하고 있습니다.

6) 유동성리스크 관리를 위해 설정·운영하는 관리지표

당사는 유동성리스크관리를 위하여 유동성자산비율 및 즉시가용유동성비율 등을 참고하여 관리하고 있습니다.

2. 경영실태평가 유동성 계량지표

(단위 :억원, %)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기	
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	859	747
		원화 유동성부채	255	196
		원화 유동성비율	336.86	380.39
	즉시가용 유동성비율	즉시가용유동성자산	718	603
		1개월이내만기도래부채	21	102
		즉시가용유동성비율	3496.15	593.78
	단기조달비중	단기조달잔액	280	280
		총조달잔액	325	331
		단기조달비중	86.04	84.58
	발행 채권의 신용 스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-

3. 자산부채 만기구조 및 유동성 갭

(단위:억원)

구분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계			
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	452	512	562	652	652	694	0	694		
		유가증권	24	24	24	62	118	211	187	398		
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		신기술금융자산	-	48	48	137	316	593	511	1,104		
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-	-	
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-		
		소계	-	-	-	-	-	-	-	-		
		기타원화자산	-	-	225	225	249	251	83	335		
원화자산총계	476	584	859	1,075	1,334	1,749	781	2,530				
외화자산총계	-	-	-	-	-	-	-	-				
자산총계(대차대조표상 자산)	476	584	859	1,075	1,334	1,749	781	2,530				
난외 파생상품 자산	원화자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	외화자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-			
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	100	100	100	100	280	280	-	280	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	100	100	100	100	280	280	-	280	
	콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-			
	장기차입금	-	-	-	-	-	-	-	-			
	사채	-	-	-	45	45	45	-	45			
	기타 원화부채	1	5	155	155	155	155	61	216			
	부채 소계(원화)	101	105	255	301	481	481	61	541			
	자기자본	-	-	-	-	-	-	1,985	1,985			
	제충당금	-	-	-	-	-	-	3	3			
	원화부채 및 자본(제충당금포함)	101	105	255	301	481	481	2,049	2,530			
	외화 부채 및 자본	-	-	-	-	-	-	-	-			
	부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)	101	105	255	301	481	481	2,049	2,530			
난외 파생상품 부채	원화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	외화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-			
자 산 유 동 화	국내 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-			
	해외 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		375	480	604	774	854	1,268	(1,268)	-			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		375	480	604	774	854	1,268	(1,268)	-			

VI. 요약 재무제표 (한국채택국제회계기준(K-IFRS/별도기준 적용))

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분	2023년 상반기	구성비	2022년 상반기	구성비	
자산	현금 및 예치금	694	27.47	503	21.11
	유가증권	398	15.74	457	19.18
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	1,104	43.68	1,029	43.18
	유·무형자산	76	2.99	85	3.57
	기타자산	256	10.13	309	12.97
	자산총계	2,527	100.00	2,383	100.00
부채	차입부채	325	12.88	331	13.89
	기타부채	216	8.55	190	7.97
	부채총계	541	21.43	521	21.86
자본총계	1,985	78.57	1,862	78.14	
부채 및 자본총계(총자산)	2,527	100.00	2,383	100.00	

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	2023년 상반기	2022년 상반기
영업수익	316	144
영업비용	143	155
영업이익	174	(10)
영업외수익	0	0
영업외비용	1	4
법인세차감전순이익	173	(14)
법인세비용	33	(2)
당기순이익	140	(12)

Ⅶ. 기타

1. 출자회사 현황

(단위 : 천달러, %)

업체명	일반사항				경영실적		
	업종	출자액	지분율	출자평가액	총자산	자기자본	반기순이익
Solasta Ventures, Inc.	그 외 기타 금융 지원 서비스업	100	100	100	669	647	421

2. 민원현황

- 해당사항 없음

3. 주요 용어해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)
자본적정성 지표	
1) 조정자기자본비율	$\text{조정자기자본} / \text{조정총자산} \times 100$
2) 단순자기자본비율	$\text{자기자본} / \text{총자산} \times 100$
건전성 지표	
1) 손실위험도가중부실 채권비율	$\text{가중부실채권등} / \text{총채권} \times 100$
2) 자기계열여신비율	$\text{자기계열여신액} / \text{자기자본} \times 100$
3) 고정이하채권비율	$\text{고정이하분류채권등} / \text{총채권등} \times 100$
4) 연체채권비율	$\text{연체채권} / \text{총채권등} \times 100$
수익성 지표	
1) 총자산순이익율	$\text{당기순이익} / \text{총자산(평잔)} \times 100$
2) 총자산경비율	$\text{총경비} / \text{총자산(평잔)} \times 100$
3) 수지비율	$\text{영업비용} / \text{영업수익} \times 100$
유동성 지표	
1) 유동성 자산비율	$\text{유동성자산} / \text{유동성부채} \times 100$
2) 업무용고정자산비율	$\text{업무용고정자산} / \text{자기자본} \times 100$
생산성 지표	
1) 직원1인당 경상이익	영업이익/직원수
2) 직원1인당 여신액	총여신/직원수
기타지표	
1) 대손충당금 비율	$\text{대손충당금잔액} / \text{대손충당금 요적립액} \times 100$