

# 2022년도 반기 아주아이비투자(주)의 현황

2022. 8.



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

# 목 차

<b>I. 영업규모</b>	
1. 취급업무별 영업실적	----- 3
2. 부문별 영업실적	----- 4
3. 영업수익 발생원천별 실적	----- 5
<b>II. 자본의 적정성</b>	----- 6
<b>III. 수익성</b>	----- 6
<b>IV. 건전성</b>	----- 7
<b>V. 유동성</b>	
1. 유동성리스크 관련현황	----- 7
2. 경영실태평가 유동성 계량지표	----- 9
3. 자산부채 만기구조 및 유동성 갭	----- 10
<b>VI. 재무제표</b>	
1. 요약 재무상태표	----- 11
2. 요약 손익계산서	----- 11
<b>VII. 기타</b>	
1. 출자회사 경영실적	----- 12
2. 민원 현황	----- 12
3. 주요 용어해설	----- 12

## I. 영업규모

### 1. 취급업무별 영업실적(상반기 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			2022년 상반기		2021년 상반기	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	현금서비스	-	-	-	-
		카드론	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술	회사분	투자	-	-	0	0.01
		융자	-	-	-	-
	조합분	투자	861	100	1,046	99.99
		융자	-	-	-	-
	계		861	100	1,046	100.00
콜론						
할인어음						
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			861	100	1,046	100.00

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	2022년 상반기			2021년 상반기		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	0	861	861	0	1,046	1,046
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	0	861	861	0	1,046	1,046

주) 조합분 : PEF제외

회사분 : 공모주투자건 제외

#### ② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분		2022년 상반기	2021년 상반기
결성	조합수	1	2
	금액	1,130	217
해산	조합수	-	-
	금액	-	-

#### ③ 투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	2022년 상반기		2021년 상반기	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	20	1,129	14	978
기금	-	-	-	-
기관투자	37	2,796	31	2,416
일반법인	29	1,389	22	1,236
개인	-	-	-	-
외국인	1	0	-	-
기타	-	-	-	-
합계	87	5,314	67	4,630

- 주1) 업무집행조합원으로 집행, 관리하는 투자조합에 대하여만 작성
- 주2) 신기술사업투자조합 결성 시 약정금액 중 실제 조달액 기준으로 작성
- 주3) 기관투자는 연기금 및 정부기관(중소기업청, 미래창조과학부, 산업통상자원부, 기타 정부기관) 산업은행, 모태펀드 등 을 포함

### 3. 영업수익 발생원천별 실적

(단위 : 억원, %)

구분	2022년 상반기		2021년 상반기	
	금액	구성비	금액	구성비
이자수익	6	4.17	3	0.86
유가증권평가처분수익	5	3.47	26	8.42
신기술금융수익	46	31.94	126	40.43
구조조정투자수익	-	-	-	-
수수료수익	88	61.11	156	50.3
기타영업수익	-	-	-	-
합계	144	100.00	311	100

주) 유가증권평가처분수익에는 PEF의 이익 분배로 인한 배당수익이 포함되어있습니다.

## II. 자본적정성

(단위 : 억원, %)

구분		2022년 상반기	2021년 상반기
조정자기 자본비율	조정자기자본계	1,831	1,541
	조정총자산계	1,849	1,794
	조정자기자본비율	99.08	85.88
단순자기 자본비율	납입자본금	604	596
	자본잉여금	185	114
	이익잉여금	1,111	894
	자본조정	(36)	-
	기타포괄손익누계액	(2)	-
	자기자본계	1,862	1,554
	총자산	2,383	2,271
	단순자기자본비율	78.14	68.44

## III. 수익성

(단위 : 억원, %)

구분		2022년 상반기	2021년 상반기
총자산 이익률	당기순이익	345	261
	총자산평잔	3,112	2,140
	총자산이익률	11	12
자기자본 이익률	당기순이익	345	261
	자기자본	1,862	1,554
	자기자본이익률	19	17
총자산 경비율	총경비	152	132
	총자산평잔	3,112	2,140
	총자산경비율	5	6
수지비율	연간 영업비용	332	384
	연간 영업수익	775	631
	수지비율	43	61

#### IV. 건전성

(단위 : 억원, %)

구분		2022년 상반기	2021년 상반기
손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	2	-
	총채권등	205	264
	손실위험도가중부실채권비율	1	-
고정이하 채권비율	고 정	-	-
	회 수 의 문	3	-
	추 정 손 실	-	-
	고정이하채권계	3	-
	총채권등	205	264
	고정이하채권비율	1.33	-
연체채권비율	연체채권액	-	-
	총채권액	205	264
	연체채권비율	-	-
대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	30
	자기자본	1,862	1,554
	대주주에 대한 신용공여비율	-	1.93
대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	4	4
	대손충당금 최소의무적립액	3	2
	대손충당금적립비율	111.56	242

#### 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 유동성 현황에 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.



## 2. 경영실태평가 유동성 계량지표

(단위 :억원, %)

구분		2022년 상반기	2021년 상반기	
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	747	886
		원화 유동성부채	196	379
		원화 유동성비율	380.85	234
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	603	618
		1개월이내만기도래부채	102	196
		즉시가용유동성비율	593.78	315.31
	단기조달비중	단기조달잔액	-	-
		총조달잔액	-	-
		단기조달비중	-	-
	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	12,302	18,302	35,302	46,302	50,302	50,302	-	50,302		
		유가증권	9,973	9,973	9,973	13,551	18,918	27,863	17,889	45,752		
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		신기술금융자산	-	2,436	2,436	10,382	27,090	53,461	49,474	102,935		
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-	-	
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타원화자산	-	-	27,019	27,019	30,210	30,482	9,248	39,730		
		원화자산총계	22,275	30,711	74,730	97,254	126,520	162,108	76,611	238,719		
		외화자산총계	-	-	-	-	-	-	-	-		
자산총계(대차대조표상 자산)	22,275	30,711	74,730	97,254	126,520	162,108	76,611	238,719				
난외 파생상품 자산	원화자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	외화자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-			
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	8,000	8,000	8,000	8,000	28,000	28,000	-	28,000	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	8,000	8,000	8,000	8,000	28,000	28,000	-	28,000	
	콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-			
	장기차입금	-	-	-	-	-	-	-	-			
	사채	-	-	-	-	-	5,105	-	5,105			
	기타 원화부채	83	412	11,622	11,622	11,622	11,621	7,350	18,971			
	부채 소계(원화)	8,083	8,412	19,622	19,622	39,622	44,726	7,350	52,076			
	자기자본	-	-	-	-	-	-	186,236	186,236			
	제충당금	-	-	-	-	-	-	407	407			
	원화부채 및 자본(제충당금포함)	8,083	8,412	19,622	19,622	39,622	44,726	193,993	238,719			
	외화 부채 및 자본	-	-	-	-	-	-	-	-			
부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)	8,083	8,412	19,622	19,622	39,622	44,726	193,993	238,719				
난외 파생상품 부채	원화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	외화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-			
자산 유동화	국내 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-			
	해외 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		14,192	22,299	55,108	77,632	86,898	117,382	-117,382	-			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		14,192	22,299	55,108	77,632	86,898	117,382	-117,382	-			

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

### 1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분	2022년 상반기	구성비	2021년 상반기	구성비	
자산	현금 및 예치금	503	21.11	459	20.23
	유가증권	457	19.18	547	24.1
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	1,029	43.18	909	40.01
	유·무형자산	85	3.57	11	0.5
	기타자산	309	12.97	344	15.16
	자산총계	2,383	100.00	2,271	100
부채	차입부채	331	13.89	394	17.33
	기타부채	190	7.97	323	14.24
	부채총계	521	21.86	717	31.56
자본총계	1,862	78.14	1,554	68.44	
부채 및 자본총계(총자산)	2,383	100.00	2,271	100.00	

### 2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	2022년 상반기	2021년 상반기
영업수익	144	311
영업비용	155	214
영업이익	(10)	96
영업외수익	0	1
영업외비용	4	3
법인세차감전순이익	(14)	94
법인세비용	(2)	21
당기순이익	(12)	73

## 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	363	340	45

### 2. 민원현황

- 해당사항 없음

### 3. 주요 용어해설

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