

2024년도 반기 아주아이비투자(주)의 현황

2024. 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			2024년 상반기		2023년 상반기	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	현금 서비스	-	-	-	-
		카드론	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술	회사분	투자	14	3	-	-
		융자	-	-	-	-
	조합분	투자	522	97	677	100
		융자	-	-	-	-
	계		536	100	677	100
콜론						
할인어음						
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			536	100	677	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	2024년 상반기			2023년 상반기		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	14	522	536	-	677	677
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	14	522	536	-	677	677

주) 조합분 : PEF제외

회사분 : 공모주투자건 제외

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분		2024년 상반기	2023년 상반기
결성	조합수	-	1
	금액	-	247.5
해산	조합수	1	-
	금액	310	-

③ 투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	2024년 상반기		2023년 상반기	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	24	1,237	24	1,200
기금	-	-	-	-
기관투자	35	3,130	37	2,875
일반법인	30	1,531	30	1,486
개인	-	-	-	-
외국인	1	1	1	0
기타	-	-	-	-
합계	90	5,898	92	5,561

주1) 업무집행조합원으로 집행, 관리하는 투자조합에 대하여만 작성

주2) 신기술사업투자조합 결성 시 약정금액 중 실제 조달액 기준으로 작성

3. 영업수익 발생원천별 실적

(단위 : 억원, %)

구분	2024년 상반기		2023년 상반기	
	금액	구성비	금액	구성비
이자수익	17	6.07	9	2.85
유가증권평가처분수익	8	2.86	57	18.04
신기술금융수익	127	45.36	93	29.43
구조조정투자수익	-	-	-	-
수수료수익	128	45.71	158	50.00
기타영업수익	-	-	-	-
합계	280	100.00	316	100.00

II. 자본적정성

(단위 : 억원, %)

구분		2024년 상반기	2023년 상반기
조정자기 자본비율	조정자기자본계	2,118	1,962
	조정총자산계	1,868	1,808
	조정자기자본비율	113.38	108.48
단순자기 자본비율	납입자본금	605	604
	자본잉여금	190	189
	이익잉여금	1,370	1,224
	자본조정	(32)	(32)
	기타포괄손익누계액	(0)	3
	자기자본계	2,132	1,985
	총자산	2,581	2,527
	단순자기자본비율	82.61	78.57

Ⅲ. 수익성

(단위 : 억원, %)

구분		2024년 상반기	2023년 상반기
총자산 이익률	당기순이익	205	140
	총자산평균	2,553	2,436
	총자산이익률	8.03	5.75
자기자본 이익률	당기순이익	205	140
	자기자본	2,132	1,985
	자기자본이익률	9.61	7.05
총자산 경비율	총경비	157	152
	총자산평균	2,553	2,436
	총자산경비율	6.17	6.22
수지비율	연간 영업비용	267	264
	연간 영업수익	512	450
	수지비율	52.16	58.60

Ⅳ. 건전성

(단위 : 억원, %)

구분		2024년 상반기	2023년 상반기
손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	3	2
	총채권등	158	152
	손실위험도가중부실채권비율	1.73	1.34
고정이하 채권비율	고 정	-	-
	회 수 의 문	-	3
	추 정 손 실	3	-
	고정이하채권계	3	3
	총채권등	158	152
	고정이하채권비율	1.73	1.79
연체채권비율	연체채권액	-	-
	총채권액	158	152
	연체채권비율	-	-
대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-
	자기자본	2,132	1,985
	대주주에 대한 신용공여비율	-	-
대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	4	3
	대손충당금 최소의무적립액	4	3
	대손충당금적립비율	100.00	110.05

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		2024년 상반기	2023년 상반기	
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	942	859
		원화 유동성부채	140	255
		원화 유동성비율	672.58	336.86
	즉시가용 유동성비율	즉시가용유동성자산	750	718
		1개월이내만기도래부채	22	21
		즉시가용유동성비율	3,448.97	3496.15
	단기조달비중	단기조달잔액	240	280
		총조달잔액	240	325
		단기조달비중	100	86.04
	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	240	403	679	679	698	698	-	698	
		유가증권	12	12	12	50	107	201	189	391	
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		신기술금융자산	-	29	29	109	296	595	566	1,161	
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	-
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-	-
			대여금	가계대출금	-	-	-	5	5	5	-
	기타대출금			-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	5	5	5	-	5		
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	소계	-	-	-	5	5	5	-	5		
	기타원화자산	-	-	221	221	236	238	91	329		
	원화자산총계	252	444	942	1,064	1,341	1,738	846	2,585		
외화자산총계	-	-	-	-	-	-	-	-			
자산총계(대차대조표상 자산)	252	444	942	1,064	1,341	1,738	846	2,585			
난외 파생상품 자산	원화자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
	외화자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	240	240	-	240	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	-	-	240	240	-	240
	콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-		
	장기차입금	-	-	-	-	-	-	-	-		
	사채	-	-	-	-	-	-	-	-		
	기타 원화부채	1	4	140	140	140	140	68	208		
	부채 소계(원화)	1	4	140	140	380	380	68	448		
	자기자본	-	-	-	-	-	-	2,132	2,132		
	제충당금	-	-	-	-	-	-	4	4		
원화부채 및 자본(제충당금포함)	1	4	140	140	380	380	2,204	2,585			
외화 부채 및 자본	-	-	-	-	-	-	-	-			
부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)	1	4	140	140	380	380	2,204	2,585			
난외 파생상품 부채	원화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
	외화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
자 산 유 동 화	국내 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-		
	해외 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-		
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		252	440	802	924	961	1,358	(1,358)	-		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		252	440	802	924	961	1,358	(1,358)	-		

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

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분	2024년 상반기	구성비	2023년 상반기	구성비	
자산	현금 및 예치금	698	27.05	694	27.47
	유가증권	391	15.13	398	15.74
	대출채권	5	0.19	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	1,161	44.99	1,104	43.68
	유.무형자산	83	3.20	76	2.99
	기타자산	243	9.43	256	10.13
	자산총계	2,581	100.00	2,527	100.00
부채	차입부채	240	9.30	325	12.88
	기타부채	209	8.09	216	8.55
	부채총계	449	17.39	541	21.43
자본총계	2,132	82.61	1,985	78.57	
부채 및 자본총계(총자산)	2,581	100.00	2,527	100.00	

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	2024년 상반기	2023년 상반기
영업수익	280	316
영업비용	156	143
영업이익	124	174
영업외수익	0	0
영업외비용	2	1
법인세차감전순이익	122	173
법인세비용	26	33
당기순이익	96	140

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	1,389	1,352	905

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