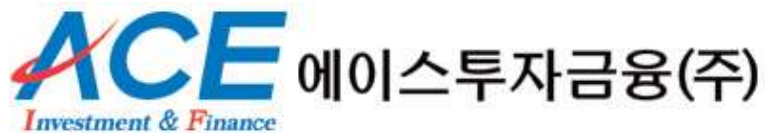


2022년 상반기 에이스투자금융(주) 현황



이 공시자료는 “여신전문금융업감독규정” 제23조에 따라 작성되었음.

I. 영업규모

1. 취급업무별 영업실적

(단위 : 억원, %)

업종별			당해 연도		직전 연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출 (현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출 (카드론)	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술	회사분	투자	2.18	0.87	3.62	1.42
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	212.76	84.71	160.27	62.76
		대출금	-	-	-	-
	계		214.94	85.58	163.89	64.17
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			36.23	14.42	91.50	35.83
기타			-	-	-	-
합계			251.17	100.00	255.39	100.00

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분	신용판매								카드대출								총 계
	일시불대급금				할부대급금				단기카드대출 (현금서비스)				장기카드대출 (카드론)				
	개인	법인	구매 전용	계	개인	법인	구매 전용	계	개인 대환	법인	계	개인 대환	법인	계			
국내회원의 국내사용																	
국내회원의 해외사용					해당사항없음												
국내회원의 이용실적계																	

구분				일시불	단기카드대출(현금서비스)				계
해외회원의 국내이용실적 계				해당사항없음					

2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도		직전 연도	
		금액	구성비	금액	구성비
물건별	국산				
	외산				
이용자별	공공기관/비영리단체				
	다른 리스회사	해당사항없음			
	사업자(법인, 개인)				
	개인				
	기타				
업종별	제조업				
	비제조업				
합계					

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도		직전 연도	
		금액	구성비	금액	구성비
내구재	자동차				
	가전제품				
	기타				
	소계	해당사항없음			
주택					
기계류					
기타					
합계					

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원, %)

구분	당해 연도			직전 연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	2.18	212.76	214.94	10.00	89.12	99.12
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	2.18	212.76	214.94	10.00	89.12	99.12

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분		당해 연도	직전 연도
결성	조합수	5	3
	금액	253.45	214.50
해산	조합수	2	2
	금액	101.50	120.00

③ 신기술투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원, %)

구분	당해 연도		직전 연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	2	233.43	4	196.73
기금	-	-	-	-
기관투자	31	306	7	142.25
일반법인	29	196.58	5	16.76
개인	157	524.72	60	283.11
외국인	-	-	-	-
기타	1	10	-	-
합계	220	1,270.28	76	638.85

3. 영업수익 발생 원천별 실적

(단위 : 억원)

구분	당해 연도	직전 연도
이자수익	8.35	7.67
신기술금융수익	8.50	5.59
유가증권관련수익	9.22	32.60
수수료수익	-	-
배당금수익	0.22	-
기타수익	6.65	0.1
합계	32.94	45.96

II. 경영지표

1. 주요 경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

구분			당해 연도	직전 연도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	712.81	689.07
		조정총자산계	609.41	682.38
		조정자기자본비율	116.97	100.98
	단순자기 자본비율	납입자본금	400.00	400.00
		자본잉여금	117.13	117.13
		이익잉여금	204.88	175.43
		자본조정	-	-
		기타포괄손익누계액	-9.20	-3.49
		자기자본계	712.81	689.07
		총자산	718.55	691.33
		단순자기자본비율	99.20	99.67
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	-	-
		총채권등	63.72	91.50
		손실위험도가중부실채권비율	-	-
	고정이하 채권비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권등	63.72	91.50
		고정이하채권비율	-	-
	연체채권비율	연체채권액	-	-
		총채권액	63.72	91.50
		연체채권비율	-	-
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-
		자기자본	712.81	689.07
		대주주에 대한 신용공여비율	-	-
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	0.64	0.92
		대손충당금 최소의무적립액	0.64	0.92
		대손충당금적립비율	100.00	100.00

(단위 : 억원, %)

구분			당해 연도	직전 연도
수익성	총자산 이익률	당기순이익	29.45	83.83
		총자산평잔	723.10	663.56
		총자산이익률	4.07	12.63
	자기자본 이익률	당기순이익	29.45	83.83
		자기자본	712.81	689.07
		자기자본이익률	4.13	12.17
	총자산 경비율	총경비	30.89	18.63
		총자산평잔	723.10	663.56
		총자산경비율	4.27	2.81
	수지비율	연간 영업비용	56.40	31.42
		연간 영업수익	114.72	91.70
		수지비율	49.17	34.26

Ⅲ. 재무현황

1. 요약대차대조표

(단위 : 억원, %)

구분		제 17 기 반기(FY2022)	구성비	제 16 기 반기(FY2021)	구성비
자산	현금 및 예치금	109.14	15.19	68.88	9.96
	유가증권	303.56	42.25	129.84	18.78
	대출채권	63.08	8.78	91.50	13.24
	신기술금융자산	233.87	32.55	393.12	56.86
	유형자산	0.69	0.10	1.62	0.23
	기타자산	8.21	1.14	6.37	0.92
	자산총계	718.55	100.00	691.33	100.00
부채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	5.74	0.80	2.26	0.33
	부채총계	5.74	0.80	2.26	0.33
자본총계		712.81	99.20	689.07	99.67
부채 및 자본총계(총자산)		718.55	100.00	691.33	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원, %)

구분	제 17 기 반기 (FY2022)	제 16 기 반기 (FY2021)
영업수익	32.94	47.52
영업비용	22.91	10.77
영업이익	10.03	36.74
영업외수익	-	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	10.03	36.74
법인세비용	-	-
당기순이익	10.03	36.74

VI. 리스크관리

1. 유동성리스크 관련 현황

1) 정량적 공시

가. 유동성 계량지표

(단위 : 억원, %)

구분			당해 연도	직전 연도
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	173.42	198.72
		원화 유동성부채	4.72	2.26
		원화 유동성비율	3,672.25	8,786.46
	즉시가용 유동성비율	즉시가용유동성자산	109.14	198.72
		1개월 이내 만기도래 부채	-	-
		즉시가용유동성비율	0.00	0.00

나. 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		109.14	109.14	109.14	109.14	109.14	109.14	-	109.14			
		유가증권		4.16	24.16	54.52	159.77	216.87	303.56	-	303.56			
		카드자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		할부금융자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		리스자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		신기술금융자산		0.21	0.21	1.38	21.37	28.73	212.45	21.42	233.87			
		대출채권	콜론		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	6.40	6.40	8.38	8.38	14.78	63.08	-	63.08		
				소계	6.40	6.40	8.38	8.38	14.78	63.08	-	63.08		
			기타		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			소계		6.40	6.40	8.38	8.38	14.78	63.08	-	63.08		
		기타원화자산		-	-	-	-	8.90	8.90	-	8.90			
		원화자산총계		119.91	139.91	173.42	298.66	378.42	697.13	21.42	718.55			
	외화자산총계		-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	자산총계(대차대조표상 자산)		119.91	139.91	173.42	298.66	378.42	697.13	21.42	718.55				
	난외 파생상품 자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-			
		원화자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		외화자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금		-	-	-	-	-	-	-	-		
			일반차입금		-	-	-	-	-	-	-	-		
어음차입금			-	-	-	-	-	-	-	-				
관계회사차입금			-	-	-	-	-	-	-	-				
		기타		-	-	-	-	-	-	-	-			

		소계	-	-	-	-	-	-	-	-
		콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-
		장기차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타 원화부채	-	-	4.72	4.72	5.74	5.74	-	5.74
		부채 소계(원화)	-	-	4.72	4.72	5.74	5.74	-	5.74
		자기자본	-	-	-	-	-	-	712.81	712.81
		제충당금	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화부채 및 자본(제충당금포함)	-	-	4.72	4.72	5.74	5.74	712.81	718.55
		외화 부채 및 자본	-	-	-	-	-	-	-	-
		부채 및 자본총계 (대차대조표상 부채 및 자본)	-	-	4.72	4.72	5.74	5.74	712.81	718.55
		난외 파생상품 부채	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화부채	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화부채	-	-	-	-	-	-	-	-
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)			119.91	139.91	168.70	293.94	372.68	691.39	(691.39)	-
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)			119.91	139.91	168.70	293.94	372.68	691.39	(691.39)	-

2) 규제 위반사실

가. 원화유동성부채에 대한 원화유동성자산 비율 위반사실 및 향후 준수계획

- 해당사항없음

나. 유동성리스크 관련 금융감독원에 제출한 개선계획이 있는 경우 동 개선계획 내용

- 해당사항없음

V. 기타

1. 출자회사 경영실적

- 해당사항없음

2. 민원 현황

- 해당사항없음