

2023년 상반기 브이에스인베스트먼트(주)의 현황

VS Investment

*본 공시자료는 「여신전문금융업감독규정」 제23조의 규정에 따라 작성되었습니다.

목 차

I. 영업규모	-----	2
II. 자본의 적정성	-----	4
III. 수익성	-----	5
IV. 건전성	-----	6
V. 유동성	-----	7
VI. 재무제표	-----	10
VII. 기타	-----	11

I. 영업규모

1. 취급업무별 영업실적 (상반기 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			2023년 상반기		2022년 상반기	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자·융자	회사분	투자	-	-	-	-
		대출금	10	100	20	6
	조합분	투자	-	-	320	94
		대출금	-	-	-	-
	계		10	100	340	100
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			10	100	340	100

2. 부문별 영업실적 (상반기 취급액기준)

- 1) 카드이용 현황: 해당사항 없음
- 2) 리스현황: 해당사항 없음
- 3) 할부현황: 해당사항 없음

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	2023년 상반기			2022년 상반기		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	-	-	-	-	320	320
신기술금융대출금	10	-	10	20	-	20
합계	10	-	10	20	320	340

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기
결성	조합수	-	5
	금액	-	372
해산	조합수	1	2
	금액	51	106

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	2023년 상반기		2022년 상반기	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	6	198	6	190
기금	-	-	-	-
기관투자	13	130	12	108
일반법인	32	575	38	666
개인	115	400	139	445
외국인	1	30	2	31
기타	3	39	4	51
합계	170	1,373	201	1,491

[작성요령]

- 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) 정책금융공사, 모태펀드 등 을 포함

3. 영업수익발생 원천별 실적

(단위 : 억원, %)

구분	2023년 상반기		2022년 상반기	
	금액	구성비	금액	구성비
이자수익	1	4.5	0	1
신기술금융수익	20	91	33	92
유가증권관련수익	-	-	2	4
대출채권관련수익	-	-	-	-
배당금수익	1	4.5	1	3
합계	22	100.0	36	100

II. 자본의 적정성

(단위 : 억원, %)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기	증감
조정자기 자본비율	조정자기자본계	254	244	10
	조정총자산계	237	220	17
	조정자기자본비율	107	111	-4
단순자기 자본비율	납입자본금	200	200	0
	자본잉여금	0	0	0
	이익잉여금	56	44	12
	자본조정	0	0	0
	기타 포괄손익누계액	-2	0	-2
	자기자본계	254	244	10
	총자산	288	279	9
	단순자기자본비율	88	87	1

[작성요령]

주1) 「여신전문금융업감독업무시행세칙」 <별지 제3호 서식>의 주요경영지표 현황(AC223) 준용

Ⅲ. 수익성

(단위 : 억원, %)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기	증감
총자산 이익률	당기순이익	14	44	-30
	총자산평균	286	254	32
	총자산이익률	5	17	-12
자기자본 이익률	당기순이익	14	44	-30
	자기자본	245	217	28
	자기자본이익률	6	20	-15
총자산 경비율	총경비	11	6	5
	총자산평균	286	254	32
	총자산경비율	4	2	1
수지비율	연간 영업비용	11	6	5
	연간 영업수익	22	19	3
	수지비율	50	32	18

[작성요령]

주1) 여신전문금융업감독업무시행세칙」〈별지 제3호 서식〉의 주요경영지표 현황(AC223) 준용

주2) 기준월로부터 과거 1년 소급하여 적용

IV. 건전성

(단위 : 억원, %)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기	증감
손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권 등	-	-	-
	총채권등	10	20	-10
	손실위험도가중부실채권비율	-	-	-
고정이하 채권비율	고 정	-	-	-
	회 수 의 문	-	-	-
	추 정 손 실	-	-	-
	고정이하채권계	-	-	-
	총채권 등	10	20	-10
	고정이하채권비율	-	-	-
연체채권 비율	연체채권액	-	-	-
	총채권액	10	20	-10
	연체채권비율	-	-	-
대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-	-
	자기자본	255	244	11
	대주주에 대한 신용공여비율	-	-	-
대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	-	-	-
	대손충당금 최소의무적립액	-	-	-
	대손충당금적립비율	-	-	-

[작성요령]

주1) 「여신전문금융업감독업무시행세칙」 <별지 제3호 서식>의 주요경영지표 현황(AC223) 준용

V. 유동성

(1) 정성적 공시는 자산 1천억원 미만에 해당됨으로 생략

(2) 정량적 공시

가. 감독규정 제16조 제5항에 의한 경영실태평가 유동성 계량지표

(단위 : 억원, %)

구분			2023년 상반기	2022년 상반기
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	51.00	61.00
		원화 유동성부채	0.60	32.00
		원화 유동성비율	85.00	1.91
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	51.00	57.00
		1개월 이내 만기도래 부채	0.50	0.10
		즉시가용유동성비율	102.00	570.00
	단기조달비중	단기조달잔액	-	-
		총조달잔액	-	-
		단기조달비중	-	-
	발행 채권의 신용 스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-

주1) 세부 작성 사항과 관련하여서는 「여신전문금융업감독규정시행세칙」 <별표4> 및 업무보고서 AC223 주요 경영지표 현황 참고

주2) 발행채권의 신용스프레드는 신용카드업자에 적용

주3) 주요 경영지표 비율은 단위기준에 따라서 오차가 발생함

나. 자산부채 만기구조 및 유동성 겹

(단위 : 억원)

구분			7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계		
자산 (관리자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금		51	51	51	81	81	81	0	81	
		유가증권		0	0	0	0	37	37	0	37	
		카드자산										
		할부금융자산										
		리스자산										
		신기술금융자산		0	0	0	10	10	49	120	169	
		대출채권	콜론									
			대여금	할인어음								
				팩토링								
				가계대출금								
				기타대출금								
				소계								
			기타									
		소계										
		기타원화자산		0	0	0	0	1	1	1	2	
		원화자산총계		51	51	51	91	128	167	121	288	
외화자산총계		0	0	0	0	0	0	0	0			
자산총계		51	51	51	91	128	167	121	288			
난외 파생상품 자산												
원화자산												
외화자산												
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금									
			어음차입금									
			관계회사차입금									
			기타									
			소계									
		콜머니										
		장기차입금										
		사채										
		기타 원화부채		0	0	1	31	32	32	0	32	
		부채 소계(원화)		0	0	1	31	32	32	0	32	
		자기자본		0	0	0	0	0	0	255	255	
		제충당금									1	
		원화부채 및 자본(제충당금포함)		0	0	1	31	32	32	255	288	
		외화 부채 및 자본										
		부채 및 자본총계		0	0	1	31	32	32	255	288	
		난외상품부채										
자 산 유동화		원화자산										
		외화자산										
		소계										
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)			51	51	50	60	96	136	-136	0		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)			51	51	50	60	96	136	-136	0		

(3) 규제 위반사실(반기별)

가. 원화유동성부채에 대한 원화유동성자산 비율 위반사실 및 향후 준수계획

- 해당사항 없음

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

- 해당사항없음

Ⅵ. 재무제표

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		2023년 상반기		2022년 상반기	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	80	27.8	89	32.1
	유가증권	37	12.9	37	13.2
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	168	58.3	152	54.3
	유형자산	1	0.3	0.06	0.02
	기타자산	2	0.7	1	0.37
	자산총계	288	100.0	279	100
부채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	33	11.5	35	12.68
	부채총계	33	11.5	35	12.65
자본총계		255	88.5	244	87.32
부채 및 자본총계(총자산)		288	100.0	279	100

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	2023년 상반기	2022년 상반기
영업수익	22	36
영업비용	3	3
영업이익	19	33
영업외수익	0	1
영업외비용	0	0
법인세차감전순이익	19	34
법인세비용	0	0
당기순이익	19	34

VII. 기타

1. 출자회사 경영실적 : 해당사항 없음

2. 민원현황 : 해당사항 없음

3. 주요 용어해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)	페이지
자본적정성 지표		
1) 조정자기자본비율	조정자기자본/조정총자산*100	4
2) 단순자기자본비율	자기자본/총자산*100	4
수익성지표		
1) 총자산이익률	당기순이익/총자산평균잔*100	5
2) 자기자본이익률	당기순이익/자기자본*100	5
3) 총자산경비율	총경비/총자산평균잔*100	5
4) 수지비율	영업비용/영업수익*100	5
건전성지표		
1) 대손충당금비율	대손충당금잔액/대손충당금요적립액*100	6
2) 손실위험도가중부실채권비율	가중부실채권등/총채권*100	6
3) 대주주에대한신용공여비율	대주주에대한신용공여액/자기자본*100	6
4) 고정이하채권비율	고정이하분류채권등/총채권등*100	6
5) 연체채권비율	연체채권/총채권등*100	6
유동성지표		
1) 유동성자산비율	원화유동성자산/원화유동성부채*100	7
2) 즉시가용유동성비율	즉시가용유동성자산/1개월이내만기도래부채*100	7
3) 단기조달비중	단기조달잔액/총조달잔액*100	7