

2021년

브이에스인베스트먼트(주)의 현황

(2021.01.01. ~ 2021.12.31.)

2022.03

VS Investment

* 공시자료는 「여신전문금융업감독규정」 제23조의 규정에 따라 작성되었습니다.

목 차

I. 일반현황	-----	3
II. 경영실적	-----	6
III. 재무현황	-----	9
IV. 경영지표	-----	14
V. 리스크관리	-----	16
VI. 기타 경영현황	-----	19
VII. 재무제표	-----	20
VIII. 기타	-----	20

I. 일반현황

1. 회사현황

회 사 명	한글	브이에스인베스트먼트(주)	대 표 자	허 의 준
	영문	VS Investment Co.,Ltd.		
본 점 소 재 지 (주 소)		서울시 강남구 봉은사로 437, 301호 (삼성동, 소암빌딩)		
수 권 자 본 금		800억 원	납 입 자 본 금	200억 원
회 사 설 립 일		2019년 4월 22일	상 장 일	-
영 위 업 무		신기술사업금융업 (2019년 7월 12일)		

2. 경영방침

- 1) 미래 신성장동력 확보
- 2) 안정적인 수익기반 구축
- 3) 사회적 책임 실천

3. 연혁·추이

2019년 4월 22일	브이에스인베스트먼트 주식회사 설립
2019년 7월 12일	신기술사업금융업 등록
2020년 9월 17일	외국환 업무 등록

4. 조직도

당사의 조직은 본점 1개소에 투자본부, 관리팀으로 구성되어 있습니다.



5. 인원

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원					사무직 등	합계	직원 외 인원	총계
	상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5·6급				
국내	2	2	-	1	-	2	-	-	7	1	8
해외	지점	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	현지법인	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사무소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	2	2	-	1	-	2	-	-	7	1	8

6. 임원현황

성명	직위	출생 연월	담당 업무	주요경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
허익준	이사	1977.05	대표이사	산업은행, 삼일회계법인 등	2019.04.22	2019.04.22	2022.04.21	상근
임봉수	이사	1958.09	준법감시	KT캐피탈, 한국개발리스 등	2019.04.22	2019.04.22	2022.04.21	상근
김기병	이사	1977.11	경영지원 및 법무	법무법인 삼우 변호사 등	2019.04.22	2019.04.22	2022.04.21	비상근
강희철	감사	710128	감사	천재교육, 웅진씽크빅 등	2021.01.15	2021.01.15	2024.01.14	비상근

7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
본점	서울시 강남구 봉은사로 437, 301호 (삼성동, 소암빌딩)	02-6949-1410

8. 대주주

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
(주)에이피컴퍼니	10,200,000,000	51.00
(주)천재교육	9,800,000,000	49.00
계	20,000,000,000	100.00

9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율		업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
해당사항 없음									

10. 배당

(단위 : 원, %)

구분	당해 연도	직전연도
배당율	해당사항 없음	
주당 배당액		
주당 당기순이익		
배당성향		

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			당해 연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
금융 투자·융자	회사분	투자	25	2.3%	15	7.46
		대출금			-	-
	조합분	투자	1,070	97.7%	186	92.54
		대출금			-	-
	계		1,095	100.0	201	100.00
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			1,095	100.0	201	100.00

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황

- 해당사항 없음

2) 리스현황

- 해당사항 없음

3) 할부현황

- 해당사항 없음

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	25	1,070	1,095	15	186	201
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	25	1,070	1,095	15	186	201

② 신기술사업투자조합 결성현황

구분		당해연도	직전연도
결성	조합수	9	3
	금액	1,154	191
해산	조합수	-	-
	금액	-	-

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	19	191	3	50
기금	-	-	-	-
기관투자	6	84	4	55
일반법인	29	583	3	56
개인	78	248	1	30
외국인	2	31	-	-
기타	2	37	-	-
합계	136	1174	11	191

Ⅲ. 재무현황

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도	구성비	직전연도	구성비
자산	현금 및 예치금	73	29.55	102	51.18
	유가증권	37	14.98	29	14.86
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	136	55.16	66	33.17
	유형자산	0.06	0.03	0.1	0.06
	기타자산	0.6	0.25	1	0.67
	자산총계	247	100.00	198	100.00
부채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	37	14.35	1	0.69
	부채총계	37	15.17	1	0.69
자본총계		210	80.76	197	99.31
부채 및 자본총계(총자산)		247	100.00	198	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	당해 연도	직전연도
영업수익	23	8
영업비용	8	6
영업이익	15	2
영업외수익	1	0
영업외비용	0	0
법인세차감전순이익	16	1
법인세비용	3	-
당기순이익	13	1

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분		당해 연도	직전연도
부채계정 자금조달	차입금	-	-
	회사채	-	-
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	-	-
	기타	-	-
합계		-	-

4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원)

구분				7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계	
자산 (관리자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금		15	15	15	15	45	-	45	
		유가증권		-	-	-	-	-	37	37	
		카드자산		-	-	-	-	-	-	-	
		할부금융자산		-	-	-	-	-	-	-	
		리스자산		-	-	-	-	-	-	-	
		신기술금융자산		-	-	-	-	-	136	136	
		대출채권	콜론		-	-	-	-	-	-	-
			할인어음		-	-	-	-	-	-	-
			팩토링		-	-	-	-	-	-	-
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
		소계		-	-	-	-	-	-	-	
기타원화자산		-	-	-	-	-	1	1			
원화자산총계		15	15	15	15	45	174				
외화자산총계		28	28	28	28	28	-	28			
자산총계		43	43	43	43	73	174	247			
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	-	-	-	-	-	
		콜머니		-	-	-	-	-	-	-	
		장기차입금		-	-	-	-	-	-	-	
		사채		-	-	-	-	-	-	-	
		기타 원화부채		1	2	4	4	6	30	36	
		부채 소계(원화)		1	2	4	4	6	30	36	
		자기자본		0	0	0	0	0	210	210	
		제충당금		0	0	0	0	0	1	1	
		원화부채 및 자본(제충당금포함)		1	2	4	4	6	241	247	
		외화 부채 및 자본		-	-	-	-	-	-	-	
		부채 및 자본총계		1	2	4	4	6	241	247	
자 산 유동화	국내 ABS		-	-	-	-	-	-	-		
	해외 ABS		-	-	-	-	-	-	-		
	소계		-	-	-	-	-	-	-		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)				13	12	10	40	38	-66	-28	
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)				1	41	39	69	66	-66	0	

5. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도			직전연도		
		기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식						
	사채						
	국공채						
	지방채 기타	37	37	37	10	10	-
외화증권		-	-	-	23	19	-4

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도	직전년도
카드자산	해당사항 없음	
할부금융자산		
리스자산		
신기술금융자산		
여신성금융자산		

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도			직전년도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	해당사항 없음					
할부금융채권						
리스채권						
신기술금융채권						
여신성금융채권						

7. 부실 및 무수익여신

- 1) 부실 및 무수익여신
 - 해당사항 없음
- 2) 부실 및 무수익여신 업체 현황
 - 해당사항 없음
- 3) 신규발생 법정관리업체 현황
 - 해당사항 없음

8. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도	직전연도	변동사유
지급보증	원화지급보증	해당사항 없음		
	외화지급보증			
기타				

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

구분			당해 연도	직전연도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	210	197
		조정총자산계	232	103
		조정자기자본비율	90	191
	단순자기 자본비율	납입자본금	200	200
		자본잉여금	0	0
		이익잉여금	13	1
		자본조정	-3	-3
		기타 포괄손익누계액	0	0
		자기자본계	210	198
		총자산	247	198
		단순자기자본비율	85	99.85
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권 등	-	-
		총채권등	-	-
		손실위험도가중부실채권비율	-	-
	고정이하 채권비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권 등	-	-
		고정이하채권비율	-	-
	연체채권비율	연체채권액	-	-
		총채권액	-	-
		연체채권비율	-	-
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-
		자기자본	-	-
		대주주에 대한 신용공여비율	-	-
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	-	-
		대손충당금 최소의무적립액	-	-
		대손충당금적립비율	-	-

구분			당해 연도	직전연도
수익성	총자산 이익률	당기순이익	13	1
		총자산평균	232	196
		총자산이익률	5.63	0.6
	자기자본 이익률	당기순이익	13	1
		자기자본	210	196
		자기자본이익률	6	0.6
	총자산 경비율	총경비	8	6
		총자산평균	232	196
		총자산경비율	3.57	3.0
	수지비율	연간 영업비용	8.29	6
		연간 영업수익	23.05	8
		수지비율	35.9	78.4
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	43.19	102
		원화 유동성부채	4.19	0.5
		원화 유동성비율	1030.43	21,756
	업무용 유형자산 비율	업무용 유형자산	0.6	1
		자기자본	210	197
		업무용 유형자산비율	0.3	0.3
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원1인당	영업이익	2.88	0.2
		여신액	-	-

V. 리스크관리

1. 개요

1) 리스크 관리조직 구성

당사는 리스크관리위원회를 통하여 상시 또는 정기적으로 발생 가능한 리스크를 종합적으로 관리하고 있으며, 리스크관리 위원장은 준법감시인이 맡고 있음.

2) 리스크 관리목적

당사의 경영활동 과정에서 발생하는 각종 위험을 체계적으로 관리하고, 회사의 유동성을 적정수준으로 유지함으로써 회사의 재무구조를 안정시키고 수익을 극대화하여 건전한 경영을 도모함.

2. 리스크종류 등

1) 신용리스크 관리

가. 개념

거래상대방의 채무불이행에 따른 손실 위험

나. 관리대상

여신, 유가증권, 파생상품, 외환거래를 포함한 대차대조표의 부내 및 부외거래의 총신용익스포저로, 사실상 모든 운용자산이 해당됨

다. 관리방법

- 투자심의위원회 운영으로 투자 검토시 철저한 가치평가 및 상호검증 수행
- 투자 실행 후 정기적인 모니터링 및 사후관리 수행
- 여신 규제한도 및 운용규모의 정기적인 검토
- 담보확보로 채무불이행에 따른 손실 최소화

2) 시장리스크 관리

가. 개념

금리, 주가, 환율 등의 가격변동에 의하여 보유자산의 가치가 감소할 위험

나. 관리대상

시장성을 기초로 한 모든 자산으로, 특히 시가평가대상 또는 매매목적의 자산 및 부채는 주가 또는 금리 리스크 위주로 관리하며, 모든 종류의 외화표시 자산은 환율 리스크에 대하여 중점적으로 관리

다. 관리방법

- 여유자금 운용은 원금보장이 되는 안정성이 높은 상품 위주로 운용하여 시장 리스크에 최대한 노출되지 않도록 함
- 주식시장 및 환율시장의 경우 가격 추이를 지속적으로 모니터링하며 시장 상황에 따라 수용 가능한 손실률 및 기대수익 등을 고려하여 의사결정

3) 유동성리스크 관리

가. 개념

자산과 부채의 만기 불일치에 따라 지급불능위험, 비정상적인 보유자산의 처분이나 자금차입을 하게 될 위험 또는 유효한 투자기회를 상실하게 될 위험

나. 관리대상

자산 및 부채의 모든 자금거래를 대상으로 하며, 자금거래가 수반될 수 있는 우발 채무를 포함함

다. 관리방법

- 일정 규모 이상의 유동성 유지 및 리스크관리규정 준수
- 월간 자금계획 수립 및 자금현황 보고

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황

(단위: 억원)

구분		금액
대환대출자산 총계		해당사항 없음
연체1개월 미만		
	연체1~3개월	
	연체3~6개월	
	연체6개월 이상	
연체 채권 계(30일 이상)		
연체율		

2) 할부금융사 가계대출현황

(단위: 억원)

구분	정상	요주의	고정이하여신				합계
			고정	회수의문	추정손실	소계	
가계대출금	해당사항 없음						

3) 자산유동화 현황

(단위: 억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액)	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
해당사항 없음				

4) 자산별자산유동화현황

(단위: 억원)

구분	금액
카드자산	해당사항 없음
할부금융자산	
리스자산	
신기술대출금	
여신성금융자산	
기타자산	
계	

Ⅵ. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능과 역할

가. 회사의 회계와 업무전반에 대한 감사

나. 대표이사, 이사회, 감독(대외)기관이 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사다. 지도감사를 통한 사고의 예방

2) 감사부서 감사방침 및 감사빈도 (정기, 특별, 상시 감사)

가. 방침

- 회사 재산의 보호 및 사고 예방
- 준법성을 바탕으로 효율적·합리적 업무 프로세스 유도
- 적발사항의 재발방지를 위한 사후 관리 철저
- 직원의 건의사항 수렴 및 문제 해결방안 모색

나. 빈도

- 일상감사: 임원급 이상이 결재하는 업무에 대하여 감시가 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다. 반대의견을 첨부하는 경우에는 동 건에 대한 시정조치 뿐만 아니라 동 건과 같은 사안이 재발되지 않도록 개선방안을 제시한다.
- 정기감사: 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 종합감사 보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 연 1회 이상 실시한다.
- 특별감사: 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시한다.

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 이사회, 감사 및 보조조직, 준법감시인 및 보조조직

4) 준법감시인의 역할 및 기능

- 내부통제기준 준수여부 등에 대한 정기 또는 수시 점검
- 업무 전반에 대한 접근 및 관련 자료 제출 요구
- 내부통제기준 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정
- 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
- 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원
- 일상업무에 대한 사전 감시
- 내부통제 등과 관련한 정기적 교육 실시 및 교육현황의 관리
- 준법감시의 계획·결과의 주기적인 기록유지 및 경영진 또는 감사에게 보고

2. 기관경고 및 임원문책 현황

해당사항 없음

VII. 재무제표

첨부 감사보고서 참조

VIII. 기타

1. 민원현황

해당사항 없음

2. 주요 용어해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)	페이지
자본적정성 지표		
1) 조정자기자본비율	조정자기자본/조정총자산*100	14
2) 단순자기자본비율	자기자본/총자산*100	14
수익성지표		
1) 총자산이익률	당기순이익/총자산평균잔*100	15
2) 자기자본이익률	당기순이익/자기자본*100	15
3) 총자산경비율	총경비/총자산평균잔*100	15
4) 수지비율	영업비용/영업수익*100	15
유동성비율		
1) 원화유동성자산비율	원화유동성자산/원화유동성부채*100	15
2) 업무용유형자산비율	업무용유형자산/자기자본*100	15
생산성지표		
1) 직원1인당 영업이익	기중경상이익/평균인원수	15
2) 직원1인당 여신액	기중총여신평균잔/평균인원수	15