

『2018년 주식회사 와이지인베스트의 현황』

2019. 03



※ 이 자료는 「여신전문금융업감독규정」 제23조[경영공시] 및 여신전문금융업 통일경영공시기준에 따라 작성된 것입니다.

목 차

I . 일반현황

II . 경영실적

III . 재무현황

IV . 경영지표

V . 리스크관리

VI . 기타 경영현황

VII . 기타

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	주식회사 와이지인베스트먼트	대표자	한상봉
	영문	YG Investment, Inc.		
본점소재지(주소)		서울특별시 강남구 도산대로 145, 15층(신사동, 인우빌딩)		
수권자본금		5,000억원	납입자본금	103억원
회사설립일		2016년 7월 8일	상장일	해당사항없음
영위업무		신기술사업금융업(2017년02월13일)		

2. 경영방침

1) 경영이념

- 품격과 가치있는 수익 실현

2) 경영방침 및 경영자세

- YG와의 전략적 시너지 극대화
- 신뢰와 성과의 파트너십 추구
- 창의적,차별적 투자 / 안정적,수익적 투자
- 회계투명성 제고 / 경영투명성 제고

3. 연혁·추이

일자	내용	비고
2016년 7월 8일	회사설립	
2017년 2월 13일	여신전문금융업 등록	

4. 조직도

- 당사의 조직은 투자본부, 관리본부, 준법감시 및 위험관리본부, 투심위원회, 감사로 구성.



5. 인원

(단위:명)

구분		임원		일반직원					사무직 등 (감사)	합계	직원 외 인원	총계
		상근	비상근	1급 이사	2급 부장	3급 차장	4급 과장	5·6급 대리				
국내		2	3	-	-	2	2	-	1	10	-	10
해외	지점	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	현지법인	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사무소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계		2	3	-	-	2	2	-	1	10	-	10

6. 임원현황

성명	직위	출생 연월	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
한상봉	대표이사	771203	대표이사	신한금융투자 외	2017.01.13	-	2020.01.12	상근
박천진	사내이사	740101	관리본부장	제이에스월드와이드(주) 외	2017.11.01	-	2020.10.31	상근
양민석	기타비상무이사	730816	투자심사	(주)와이지엔터테인먼트 외	2017.02.28	-	2020.02.27	비상근
심미성	기타비상무이사	670903	투자심사	(주)와이지플러스 외	2018.07.17	-	2021.07.16	비상근
유해민	기타비상무이사	820816	투자심사	(주)와이지플러스 외	2017.01.13	-	2020.01.12	비상근
최윤석	감사	770419	감사	법무법인(유) 현 변호사 외	2018.01.01	-	2020.12.31	비상근

7. 영업점 현황

- 해당사항없음

8. 대주주

(단위:억원,%)

주주명	금액	지분율
주식회사 와이지플러스	103억원	100.00%

9. 타법인 주식보유 현황

(단위:억원,%)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

• 타법인 주식보유현황에 기재된 회사는 당사가 5%이상의 지분을 보유하고 있거나 경영에 영향을 행사하고 있는

회사로 펀드(출자금 포함)는 제외함.

10. 배당

- 해당사항없음

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			-	-	-	-
신기술 금융 투자·융자	회사분	투자	17	3.0	25	6.0
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	545	96.9	391	93.9
		대출금	-	-	-	-
	계		562	100	416	100
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			562	100	416	100

- 신기술 투자·융자의 투자는 투자주식(취득원가)과 투자사채 및 조건부융자의 합으로 산정되었으며, 대출금은 신기술대출금을 의미함.

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준)

- 해당사항없음

2) 리스현황 (연간 취급액기준)

- 해당사항없음

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

- 해당사항없음

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위:억원)

구분	당해 연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	17	545	562	25	391	416
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	17	545	562	25	391	416

- 투자금액은 투자주식(취득원가)과 투자사채 및 조건부융자의 합임.

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위:억원)

구분		당해연도	직전연도
결성	조합수	4	2
	금액	853	705
해산	조합수	-	-
	금액	-	-

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위:억원)

구분	당해 연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	6	108	3	70
기금	-	-	-	-
기관투자	-	-	-	-
일반법인	3	590	3	590
개인	-	-	-	-
외국인	-	-	-	-
기타	11	155	2	45
합계	20	853	8	705

- 업무집행조합(GP)으로 집행, 관리하는 투자조합에 대해서만 기재함.
- 신기술투자조합 결성시 약정금액 중 실제조달액 기준으로 작성함.
- 기관투자자는 연기금 및 정부기관(중소기업청, 미래창조과학부, 산업통상자원부, 기타 정부기관) 정책금융공사,

모태펀드 등을 포함.

Ⅲ. 재무현황

1. 요약재무상태표

(단위:억원,%)

구분		당해 연도	구성비	직전연도	구성비
자산	현금 및 예치금	3.41	3.39	45.87	42.93
	유가증권	30	29.89	-	-
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	63.61	63.38	56.96	53.31
	유형자산	0.20	0.19	0.23	0.22
	기타자산	3.14	3.12	3.78	3.54
	자산총계	100.36	100	106.84	100
부채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	1.97	100	1.41	100
	부채총계	1.97	100	1.41	100
자본총계		98.39	-	105.42	-
부채 및 자본총계(총자산)		100.36	-	106.84	-

2. 요약손익계산서

(단위:억원)

구분	당해 연도	직전연도
영업수익	14.48	10.73
영업비용	8.57	6.06
영업손실	8.85	-4.67
영업외수익	0.29	1.53
영업외비용	0.72	0.08
법인세차감전손실	9.28	-6.12
법인세비용	-2.25	0.86
당기순손실	7.03	-5.25

3. 자금조달 현황

- 해당사항없음

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		3.41			-	-	-	3.41	
		유가증권		20		10	-	-	-	30	
		카드자산		-	-	-	-	-	-		
		할부금융자산		-	-	-	-	-	-	-	
		리스자산		-	-	-	-	-	-	-	
		신기술금융자산		4.52	-	-	-	-	59.09	63.61	
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-	
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
소계	-	-	-	-	-	-	-				
기타원화자산		0.06				0.01	3.27	3.34			
원화자산총계		27.99		10		0.01	62.36	100.36			
외화자산총계							-				
자산총계			27.99		10		0.01	62.36	100.36		
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금					-			
			어음차입금					-			
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	-	-	-	-	-	
		콜머니		-	-	-	-	-	-	-	
		장기차입금		-	-	-	-	-	-	-	
		사채		-	-	-	-	-	-	-	
		기타 원화부채		-	-	1.97	-	-	-	1.97	
		부채 소계(원화)		-	-	1.97	-		-	1.97	
		자기자본		-	-	-	-		98.39	98.39	
		제충당금		-	-	-	-		-	-	
		원화부채 및 자본(제충당금포함)		-	-	1.97	-		98.39	100.36	
		외화 부채 및 자본			-	-	-	-		-	-
		부채 및 자본총계			-	-	1.97	-		98.39	100.36
자 산 유동화	국내 ABS		-	-	-	-	-	-	-		
	해외 ABS		-	-	-	-	-	-	-		
	소계		-	-	-	-	-	-	-		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)			27.99	-	8.03	-	0.01	-36.03	-36.02		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)			27.99	-	8.03	-	0.01	-36.03	-36.02		

- 유동화 자산이 있는 경우 『여신전문금융업감독업무시행세칙』〈별지 제3호 서식〉의 자산, 부채만기구조현황 (AC304) 준용
- 유동화 자산이 없는 경우 『여신전문금융업감독업무시행세칙』〈별지 제3호 서식〉의 자산, 부채만기구조현황 (AC207) 준용

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	5	4.5	-0.5	-	-	-
	사채	12.3	-	-12.3	15	15.4	0.4
	국공채	-	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
외화증권					-	-	-

- 시가(B)는 결산일 기준 시가평가액을 기재
- 투자자산에 속하는 유가증권 제외

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

- 해당사항없음

2) 대손충당금 적립현황

- 해당사항없음

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

- 해당사항없음

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

- 해당사항없음

3) 신규발생 법정관리업체 현황

- 해당사항없음

8. 지급보증 및 기타 현황

- 해당사항없음

Ⅳ. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위:억원,%)

구분			당해 연도	직전연도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	98.38	105.42
		조정총자산계	66.94	61.27
		조정자기자본비율	146.97	172.07
	단순자기 자본비율	납입자본금	103	103
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	-3.13	3.89
		자본조정	-1.46	-1.46
		기타 포괄손익누계액	-	-
		자기자본계	98.38	105.42
		총자산	100.36	106.84
		단순자기자본비율	98.04	98.68
자산의 건전성		손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권 등	-
	총채권등		-	-
	손실위험도가중부실채권비율		-	-
	고정이하 채권비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권 등	63.60	-
		고정이하채권비율	-	-
		연체채권비율	연체채권액	-
	총채권액		63.60	-
	연체채권비율		-	-
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-
		자기자본	98.38	-
		대주주에 대한 신용공여비율	-	-
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	-	-
		대손충당금 최소의무적립액	-	-
		대손충당금적립비율	-	-

구분			당해 연도	직전연도
수익성	총자산 이익률	당기순이익	-7.03	5.25
		총자산평균	105.16	101.79
		총자산이익률	-6.69	5.16
	자기자본 이익률	당기순이익	-7.03	5.25
		자기자본	98.38	105.42
		자기자본이익률	-7.15	4.98
	총자산 경비율	총경비	8.57	1.60
		총자산평균	105.16	101.79
		총자산경비율	8.15	1.58
	수지비율	연간 영업비용	24.07	6.06
		연간 영업수익	14.78	10.73
		수지비율	162.82	56.48
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	37.99	73.47
		원화 유동성부채	1.97	1.41
		원화 유동성비율	1,927.32	5,210.54
	업무용 유형자산 비율	업무용 유형자산	-	0.22
		자기자본	98.38	105.42
		업무용 유형자산비율	-	0.21
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원1인당	영업이익	-	-
		여신액	-	-

V. 리스크관리

1. 개요

1) 위험관리 목적

- 경영전반에서 발생할 수 있는 리스크에 대하여 분석하고 이를 관리함으로써 경영의 안전성과 자산의 건전화 를 도모함을 목적.

2) 리스크 관리조직

- 이사회 : 회사의 리스크관리에 관한 중요정책 및 전략을 결정하고, 리스크관리를 총괄, 감독.
- 리스크관리팀 : 회사의 투자와 관련한 각종 리스크의 관리, 통제기구.
(이사회 결정에 따라 리스크 관리계획을 수립하여 운용, 업무처리지침 마련 및 담당직원 교육)

2. 리스크종류 등

① 리스크는 재무리스크와 비재무리스크로 구분하여 운용하며, 재무리스크는 다음 각호와 같이 분류한다.

1. 신용리스크(Credit Risk)

여신대상자(채무관계자를 포함)의 도산, 재무도산 · 재무상황 악화 · 신용등급 하락 등으로 당초 약정한 대로 상환할 수 없게 되거나, 제공받은 담보의 가치가 하락하여 회사의 자산가치가 감소할 위험. 잠재적 손실의 규모면에서 회사가 직면할 가장 큰 위험을 말한다.

2. 시장리스크(Market Risk)

금리 · 주가 · 환율 등 시장요인(Market factors)의 변동에 의해 손실이 발생할 위험으로서 다음 각목으로 분류한다.

가. 금리리스크(Interest Rate Risk)

시장금리의 변동에 따라 회사의 순이자소득이 감소할 위험(고정금리와 변동금리의 조달과 운용의 기간불일치(Mismatch) 및 ‘단기조달 + 장기운용’에 따른 재조달위험(Refinancing Risk)과 ‘장기조달 + 단기운용’에 따른 재투자위험(Reinvestment Risk)도 포함)을 말한다.

나. 환리스크(FX Risk)

환율의 변동으로 인하여 외화표시 자산 및 부채의 순포지션에서 손실이 발생할 위험을 말한다.

3. 유동성리스크(Liquidity Risk)

운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 못한 자금유출 등으로 유동성 부족이 발생하여 정상적인 상황보다 높은 금리로 조달하거나 현저히 높은 금리를 지불하여도 조달이 어려운 경우가 발생할 위험을 말한다.

② 비재무리스크는 다음 각호와 같이 분류한다.

1. 운영리스크(Operation Risk)

부적절하거나 잘못된 내부 프로세스(Process), 인력(People), 시스템(System) 및 외부사건(External events)으로 인하여 발생하는 손실로 다음 각목과 같이 분류한다.

가. 경영관리리스크

경영전략 · 조직 · 인사관리상의 시행착오, 내부통제의 실패, 새로운 환경변화 및 신종업무 등에 적기 대응하지 못하여 발생하는 위험을 말한다.

나. 사무리스크

업무처리상의 사고 또는 부정으로 인하여 발생하는 위험을 말한다.

다. 전산리스크

고의 또는 과실에 의한 전산시스템의 오류 및 정지, 컴퓨터 범죄 등 전산시스템 관련 사고 및 부정 등으로 인하여 발생하는 위험을 말한다.

2. 규제리스크(Regulation Risk)

각종 규제위반 또는 규제개정 등에 관한 정보부족으로 인해 중대한 손실이 발생할 위험을 말한다.

3. 법적리스크(Legal Risk)

부적절하거나 부정확한 법률자문 또는 부적절한 서류작성으로 인해 계약의 흠결, 구속력 결여로 인해 손실을 초래할 위험을 말한다.

4. 평판리스크 (Reputation Risk)

회사 임직원의 부정, 중대한 소송, 금융사고 및 영업실적 부진 등이 회사와 그룹의 평판에 영향을 미쳐 유·무형의 손실이 발생할 위험을 말한다.

③ 리스크 관리 절차

1. 리스크의 인식: 회사의 경영활동과 관련하여 발생가능한 각종 리스크를 인식한다.
2. 리스크의 측정: 리스크 종류별로 측정방법을 정하여 그 크기를 측정하고, 측정방법의 적정성을 주기적으로 검토한다.
3. 리스크의 감시: 리스크에 적절히 대응하기 위하여 지속적으로 감시한다.
4. 리스크의 통제: 리스크의 범위, 속성 등을 고려하여 적합한 내부통제절차를 마련한다.

3. 리스크 관련 양식

- 해당사항없음.

Ⅵ. 기타 경영현황

1. 내부통제

(1) 감사의 기능과 역할

감사는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위한 다음 각 호의 직무를 수행한다.

재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시

회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시

내부감사부서장의 임면에 대한 동의

외부 감사인 선임의 승인

외부감사인의 감사활동에 대한 평가

감사결과 지적사항에 대한 조치 확인

관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리

기타 감독기관 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

(2) 검사부서 검사방침 및 검사빈도 (정기, 특별, 상시 감사)

일상감사방법은 임원급 이상이 결재하는 업무에 대하여 감사가 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요 시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다. 반대의견을 첨부하는 경우에는 동 건에 대한 시정조치뿐만 아니라 동 건과 같은 사안이 재발되지 않도록 개선방안을 제시하여야 한다.

종합감사방법은 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 제출

하는 방식으로 실시한다.

특별감사방법은 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, 대표이사, 준법감시인 등으로 구성

- 회사는 내부통제 관련 주요 사항을 협의하기 위하여 내부통제위원회를 설치한다.

내부통제위원회는 대표이사를 위원장으로 하고 준법감시인, 위험관리책임자 및 그 밖에 대표이사가 정하는 내부통제 관련 업무 담당 임원을 위원으로 한다.

내부통제위원회는 다음 각 호의 역할을 수행한다.

내부통제 점검결과의 공유 및 임직원 평가 반영

금융사고 등 내부통제 취약부분에 대한 점검 및 대응방안 마련

내부통제 관련 주요 사항 협의

임직원의 윤리의식·준법의식 제고 노력 등

(4) 준법감시인의 역할 및 기능

준법감시인은 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하여야 한다.

준법감시인은 필요하다고 판단하는 경우 내부통제기준 위반에 대한 조사결과를 감사위원회에 보고할 수 있다.

준법감시인은 내부통제기준을 기초로 내부통제의 구체적인 지침 및 내부통제기준 준수 매뉴얼 등을 제정·시행할 수 있다.

2. 기관경고 및 임원문책 현황

- 해당사항없음

VII. 재무제표

1. 감사보고서 : 해당사항없음

2. 재무상태표 : 3기 공시

3. 손익계산서 : 3기 공시

4. 이익잉여금(결손금)처분계산서 : 3기 공시

5. 현금흐름표 : 3기 공시

6. 주석사항 : 해당사항없음

7. 연결재무제표감사보고서 : 연결감사보고서의 본문 및 특기사항 공시
해당사항없음

8. 연결재무상태표 : 3기 공시
해당사항없음

9. 연결손익계산서 : 3기 공시

해당사항없음

10. 연결자본변동표 : 3기 공시

해당사항없음

11. 연결현금흐름표 : 3기 공시

해당사항없음

12. 연결재무제표 주석사항

해당사항없음

VIII. 기타

1. 민원현황: 해당사항없음