

2016년

한국자산캐피탈(주)의 현황

(제5기)

2016년 1월 1일부터

2016년 12월 31일까지

여신전문금융업감독규정 제23조 및 여신전문금융업 통일경영공시기준 제3조에 의거 작성된 한국자산캐피탈(주)의 2016년 결산자료를 다음과 같이 공시합니다.

2017년 3월 30일

회 사 명 한국자산캐피탈주식회사

대 표 이 사 신 상 현

본점소재지 서울특별시 강남구 테헤란로 306, 16층(역삼동, 카이트타워)

작성책임자 신중완 본부장 ☎ 02-2018-3002

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한 글	한국자산캐피탈(주)	대표이사	신 상 현
	영 문	Korea Asset Investment Capital Co., Ltd		
본점소재지(주소)		서울특별시 강남구 테헤란로 306, 카이트타워 16층		
수권자본금		1,600억원	납입자본금	600억원
회사설립일		2012년 5월 7일	상 장 일	-
영위 업무		<input type="checkbox"/> 시설대여업 <input type="checkbox"/> 할부금융업 <input type="checkbox"/> 신기술사업금융업 <input type="checkbox"/> 매출채권의 양수, 관리, 회수업무 <input type="checkbox"/> 신용대출 또는 담보대출업무 <input type="checkbox"/> 어음할인 업무, 지급보증업무 <input type="checkbox"/> 상기 여신금융업무와 관련된 신용조사 및 부수업무 外 (여신전문금융업 등록일 : 2012. 06. 19)		

2. 경영방침

가. 금융산업 발전에 기여

- 특화된 전문성을 기반으로 여신전문금융업의 새로운 발전 모델 제시

나. 축적된 자본의 재투자를 통한 사업 다각화

다. 계열회사간 업무시너지효과의 극대화

- 여신전문금융업, 부동산신탁업, 부동산개발·마케팅업의 시너지효과 극대화

라. 기업비전 실현

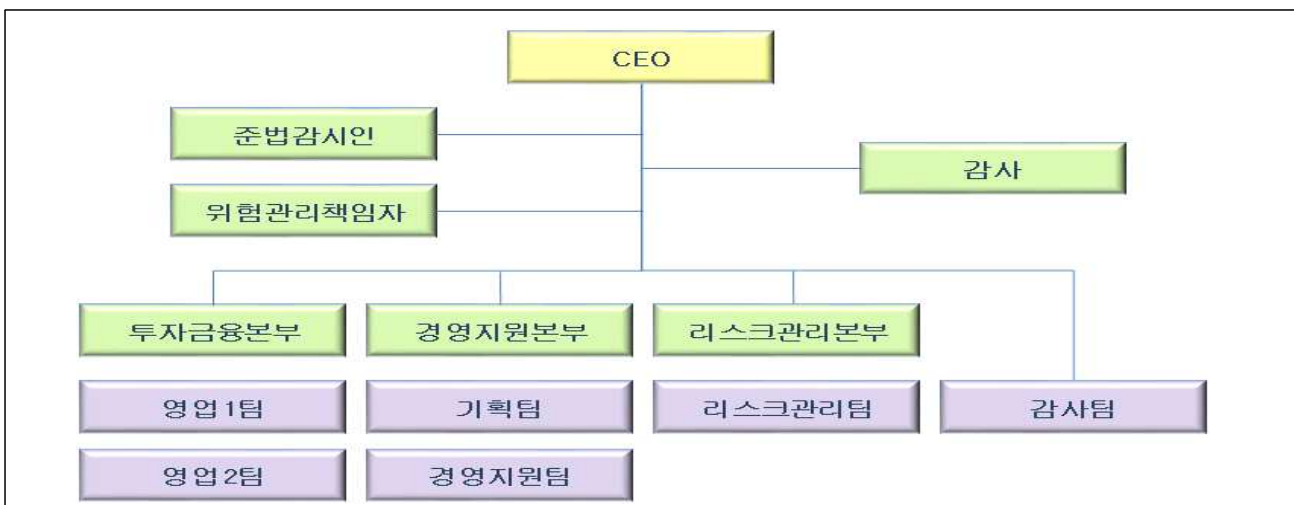
- 종합부동산금융그룹으로의 성장
- 기업의 성장을 통한 사회적 책임 수행

3. 연혁·추이

일 자	내 용
2012. 04.	금융위원회, KAIT캐피탈(주)에 대한 출자 승인
2012. 05.	KAIT캐피탈(주), 법인설립등기(최초 납입자본금 400억) 초대 신상헌 대표이사 취임
2012. 06.	여신전문금융업 등록, 영업개시
2013. 04.	본사 이전(역삼동 GFC → 역삼동 KAIT타워)
2015. 07.	상호변경(카이트캐피탈(주) → 한국자산캐피탈(주))
2016. 07.	주주배정 유상증자 200억 실시 (총 납입자본금 600억)

4. 조직도

당사의 조직은 3본부 6팀으로 구성되어 있습니다.



5. 인원

(단위:명)

구 분	임원		일반직원					사무 직등	합계	직원외 인원	총계
	상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5,6급				
국 내	1	3	2	1	1	2	3	0	13	1	14
해 외	지점	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	현지법인	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	사무소	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합 계	1	3	2	1	1	2	3	0	13	1	14

6. 임원현황

성명	직위	출생연월	담당업무	주요경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
신상현	대표이사	1962.03	업무총괄	무림캐피탈 상무	2012.05.07	2016.05.07	2018.05.06	여
이근수	감 사	1947.07	감사	경희대학교 교수	2012.05.07	2015.03.25	2018.03.31	부
김규철	기타 비상무이사	1960.09	업무총괄	한국자산신탁 대표이사	2012.05.07	2016.05.07	2018.05.06	부
문태현	기타 비상무이사	1966.08	업무총괄	엠디엠 대표이사	2016.05.07	2016.05.07	2018.05.06	부

7. 영업점 현황

영업점명	소 재 지	전 화 번 호
본 점	서울 강남구 테헤란로 306, 16층(역삼동, 카이트타워)	02-2018-3000

8. 대주주

(단위:억원,%)

주 주 명	금 액	지 분 율
한국자산신탁(주)	600	100.00
합 계	600	100.00

9. 타법인 주식보유 현황

(단위:억원,%)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평 가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평 가액
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10. 배당

(단위:원,%)

구 분	당해연도	직전연도
배 당 율	0.00%	0.00%
주 당 배 당 액	0원	0원
주당 당기순이익	1,070원	762원
배 당 성 향	0.00%	0.00%

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적 (연간 취급액 기준)

(단위:억원,%)

업 종 별			당해연도		직전연도	
			금 액	구성비	금 액	구성비
리스	금융		4.0	0.45	0.5	0.07
	운용				-	-
	계		4.0	0.45	0.5	0.07
할부금융					-	-
신기술 금융 투자용자	회사분	투자			-	-
		대출금			-	-
	조합분	투자			-	-
		대출금			-	-
	계				-	-
할인어음					-	-
팩토링			2.0	0.23	30	3.95
대여금			876.7	99.33	728	95.98
기타					-	-
합 계			882.7	100.00	758.5	100.00

○ 대여금은 장단기대여금 및 가계대출금의 합

2. 부문별 영업실적

1) 리스 현황 (연간 취급액 기준)

(단위:억원,%)

구 분		당해연도		직전연도	
		금 액	구성비	금 액	구성비
물건별	국 산	4.0	100.00	0.5	100.00
	외 산	-	-	-	-
이용자별	공공기관/비영리단체	-	-	-	-
	다른리스회사	-	-	-	-
	사업자(법인, 개인)	4.0	100.00	0.5	100.00
	개인	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
업종별	제 조 업	-	-	-	-
	비제조업	4.0	100.00	0.5	100.00
합 계		4.0	100.00	0.5	100.00

2) 할부금융 현황(연간 취급액 기준)

(단위:억원,%)

구 분		당해연도		직전연도	
		금 액	구성비	금 액	구성비
내구재	자 동 차	-	-	-	-
	가전제품	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-
주 택		-	-	-	-
기 계 류		-	-	-	-
기 타		-	-	-	-
합 계		-	-	-	-

3) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위:억원)

구 분	당해연도			직전연도		
	회사분	조합분	합 계	회사분	조합분	합 계
투자금액	-	-	-	-	-	-
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	-

② 신기술사업투자조합 결성현황

구 분		당해연도	직전연도
결성	조합수	-	-
	금 액	-	-
해산	조합수	-	-
	금 액	-	-

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위:억원)

구 분	당해연도		직전연도	
	참여기관수	금 액	참여기관수	금 액
여신금융회사	-	-	-	-
기금	-	-	-	-
기관투자	-	-	-	-
일반법인	-	-	-	-
개인	-	-	-	-
외국인	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
합계	-	-	-	-

Ⅲ. 재무현황

1. 요약재무상태표

(단위:억원,%)

구 분		당해연도		직전연도	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	48	4.68	17	2.50
	유 가 증 권	102	9.95	8	1.12
	대 출 채 권	855	83.28	631	93.27
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스금융자산	5	0.51	2	0.35
	신기술금융자산	-	-	-	-
	유 형 자 산	-	0.02	-	-
	무 형 자 산	5	0.50	5	0.76
	기 타 자 산	11	1.06	14	2.00
	자 산 총 계	1,026	100.00	677	100.00
부 채	차 입 부 채	130	12.67	80	11.83
	기 타 부 채	49	4.77	50	7.43
	부 채 총 계	179	17.44	130	19.26
자 본 총 계		847	82.56	547	80.74
부채 및 자본 총계		1,026	100.00	677	100.00

2. 요약손익계산서

(단위:억원)

구 분	당해연도	직전연도
영 업 수 익	164	121
영 업 비 용	27	27
영 업 이 익	137	94
영 업 외 수 익	-	-
영 업 외 비 용	-	15
법인세차감전순이익	137	79
법 인 세 비 용	33	18
당 기 순 이 익	104	61
기타포괄손익	(0.5)	(0.3)
당기포괄손익	104	61

3. 자금조달 현황

(단위:억원)

구 분		당해연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	50	50
	회사채		-
	기 타		-
기 타	보유유가증권매출	-81	48
	유동화자금조달		-
	기 타		-
합	계	-31	98

4. 자산부채 만기구조

(단위:억원)

구 분			7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계		
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과예치금		48	48	48	48	48	-	48	
		유가증권		2	52	52	52	52	50	102	
		카드자산		-	-	-	-	-	-	-	
		할부금융자산		-	-	-	-	-	-	-	
		리스자산		-	-	-	1	1	4	5	
		신기술금융자산		-	-	-	-	-	-	-	
		대출 채권	콜론		-	-	-	-	-	-	-
			할인어음		-	-	-	-	-	-	-
			팩토링		-	-	-	-	-	-	-
			대여금	가계대출금	-	-	1	2	5	-	5
				기타대출금	-	15	72	237	391	472	863
				소계	-	15	73	239	396	472	868
			기타		-	-	-	-	-	-	-
		소계		-	15	73	239	396	472	868	
기타원화자산		-	-	3	3	3	13	16			
원화자산총계		50	116	177	344	501	539	1,040			
외화자산총계			-	-	-	-	-	-	-		
자산총계			50	116	177	344	501	539	1,040		
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기 차입 금	일반차입금	-	-	25	30	80	-	80	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	25	30	80	-	80	
		콜머니		-	-	-	-	-	-	-	
		장기차입금		-	-	-	-	25	25	50	
		사채		-	-	-	-	-	-	-	
		기타 원화부채		-	2	5	29	33	16	49	
		부채 소계(원화)		-	2	30	59	138	41	179	
		자기자본		-	-	-	-	-	847	847	
		제충당금		-	-	-	-	-	14	14	
		원화부채및자본		-	2	30	59	138	902	1,040	
		외화부채및자본			-	-	-	-	-	-	-
		부채 및 자본 총계			-	2	30	59	138	902	1,040
		만기불일치(원화분)			50	114	147	285	363	-363	-0
만기불일치(원화 및 외화)			50	114	147	285	363	-363	-0		

5. 유가증권 투자현황

(단위:억원)

구 분		당해연도			직전연도		
		기초장부가액 (A)	시 가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부가액 (A)	시 가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주 식	2	2	-	6	8	2
	사 채	50	50	-	-	-	-
	국공채	-	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기 타	50	50	-	-	-	-
외화증권		-	-	-	-	-	-

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위:억원)

구 분	당해연도	직전연도
카 드 자 산	-	-
할부금융자산	-	-
리 스 자 산	-	-
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	-	-

2) 대손충당금 적립현황

(단위:억원,%)

구 분	당해연도			직전연도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카 드 자 산	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리 스 채 권	5	-	0.00	2	-	0.00
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	880	14	1.58	645	14	2.21

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위:억원)

구 분	당해연도	직전연도	변동요인
총여신	874	647	대출채권증가
부실여신	14	14	-
무수익여신	14	15	-

- 부실여신은 회수의문과 추정손실의 합계액임
- 무수익여신은 고정이하여신의 합계액임

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위:억원)

업체명	당해연도	직전연도	증가액	증가사유	비 고
돈팜스	14	15	△1	원금회수	
-	-	-	-	-	
합 계	14	15	△1	-	

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위:억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신 잔액	법정관리 진행사항	비 고
-	-	-	-	-	-

8. 지급보증 및 기타 현황

(단위:억원)

구 분		당해연도	직전연도	변동사유
지급 보증		-	-	-
	원화지급보증	-	-	-
	외화지급보증	-	-	-
		690	770	-
기타	미분양담보대출확약	690	770	영종하늘도시 환지조합(320억) 신규확약제공 북성산업개발(200억), 더블제이디앤씨(200억) 확약의무 소멸
	자금보충확약	-	-	중흥토건 관련 자금보충확약 제공 (자금보충한도 : 선지급 신탁사무처리비용내)

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위:억원,%)

구 분			당해연도	직전연도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	844	547
		조정총자산계	973	655
		조정자기자본비율	86.73	83.49
	단순자기 자본비율	납입자본금	600	400
		자본잉여금	4	4
		이익잉여금	247	141
		자본조정	-291	-
		기타포괄손익누계액	-1	-1
		자기자본계	845	544
		총자산	1,026	677
		단순자기자본비율	82.53	80.69
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	10	11
		총채권등	875	656
		손실위험도가중부실채권비율	1.20	1.64
	고정이하 채권비율	고정	1	0.3
		회수의문	14	14.2
		추정손실	-	-
		고정이하채권계	14	14.5
		총채권등	875	656
		고정이하채권비율	1.64	2.22
	연체채권비율	연체채권액	-	-
		총채권액	875	656
		연체채권비율	-	-
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	337	85
		자기자본	845	545
		대주주에 대한 신용공여비율	39.90	15.64
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	16	16
		대손충당금 최소의무적립액	19	16
		대손충당금적립비율	85.00	100.00

구 분			당해연도	직전연도
수익성	총자산 이익률	당기순이익	104	61
		총자산평잔	863	606
		총자산이익률	11.89	9.79
	자기자본 이익률	당기순이익	104	61
		자기자본	632	482
		자기자본이익률	16.20	12.27
	총자산 경비율	총경비	19	20
		총자산평잔	863	604
		총자산경비율	2.15	3.37
	수지비율	연간 영업비용	28	43
		연간 영업수익	164	121
		수지비율	17.87	35.97
유동성	원화유동성자 산비율	원화 유동성자산	177	224
		원화 유동성부채	30	3
		원화 유동성비율	586.52	8576.88
	업무용 유형자산 비율	업무용 유형자산	1	1
		자기자본	845	545
		업무용 유형자산비율	0.13	0.20
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원1인당	영업이익	10.5	7.9
		여신액	66.1	54.0

V. 리스크관리

1. 개 요

가. 리스크 관리조직의 구성

- 리스크 관리에 대한 업무는 이사회에서 총괄하되 리스크관리책임자 및 리스크관리 부서, 개별리스크 관리부서 등의 실무조직이 담당함
- 개별 리스크에 대한 인식 및 측정, 평가와 관련한 세부적인 업무는 다음의 부서에서 담당한다.
 1. 신용리스크 : 리스크관리본부
 2. 재무리스크 :
 - 1) 시장리스크 : 경영지원본부
 - 2) 유동성리스크 : 경영지원본부
 3. 경영관리리스크
 - 1) 경영 리스크 : 경영지원본부
 - 2) 사무 리스크 : 리스크관리본부
 - 3) 법적 리스크 : 리스크관리본부
 - 4) 전산 리스크 : 경영지원본부

나. 리스크 관리 목적 : 회사 경영의 안정성을 도모함.

2. 리스크종류 등

가. 리스크별 관리대상 및 측정

당사가 관리하는 리스크 항목으로는 신용리스크, 시장리스크, 유동성리스크가 있으며 각각 리스크 별로 관리대상 및 리스크의 측정은 다음과 같음.

① 신용리스크

- 개념 : 거래상대방의 채무불이행으로 대출금 등 채권의 원리금을 회수하지 못하게 될 가능성을 말하며 거래 상대방 소속 국가의 특수성으로 발생하는 국가별 리스크(Country Risk)를 포함 함.
- 관리대상자산 : 총 운용자산(상품유가증권 제외)
- 측정기준
$$\text{신용리스크량} = \text{자산 또는 거래의 시장가치} \times \text{가격에 대한 자산의 민감도} \times \text{가격의 변동성}$$

② 시장리스크

- 개념 : 금리, 환율, 주가, 기초상품의 가격 등 시장지표의 변동으로 인하여 보유자산의 가치가 감소할 가능성을 말함.
- 관리대상자산 : 상품유가증권
- 측정기준 : 주식은 β , 채권은 듀레이션을 통해 측정

③ 유동성리스크

- 개념 : 자산과 부채의 자금 기일이 불일치하거나 예상치 못한 자금 유출 등으로 인하여 적정가격으로 자금의 조달 또는 자산의 매각을 하지 못하거나 지급불능 상태가 될 가능성을 말함.
- 관리대상자산 : 90일 이내에 만기가 도래하는 자산 및 부채
- 측정기준 : $(90\text{일이내 만기도래 자산} \div 90\text{일이내 만기도래 부채}) \times 100$

나. 리스크 관리방법

- 당사의 모든 자산운용시에는 『여신심사위원회』에서 결정된 리스크한도 범위 내에서, 개별 건에 대한 리스크를 별도 심사한 후 운용함.

3. 리스크 관련 양식

1) 할부금융사 가계대출현황

(단위:억원)

구 분	정 상	요주의	고 정 이 하 여 신				합 계
			고 정	회수의문	추정손실	소 계	
가계대출금	5	-	-	-	-	-	5

2) 자산유동화 현황

(단위:억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액 (평가금액)	비 고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
-	-	-	-	-
계			-	-

3) 자산별 자산유동화 현황

(단위:억원)

구 분	금 액
카 드 자 산	-
할부금융자산	-
리 스 자 산	-
신기술대출금	-
여신성금융자산	-
기 타 자 산	-
합 계	-

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능과 역할

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

- ① 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- ④ 외부감사인 선임의 승인
- ⑤ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- ⑥ 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- ⑦ 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑧ 기타 감독기관 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2) 감사의 방법

감사 및 감사인은 기능별로 분류된 감사를 실시함에 있어서 일상감사방법, 종합감사방법, 특별감사방법으로 구분하여 실시한다.

- ① 일상감사방법은 임원급 이상이 결재하는 업무(별첨 참조)에 대하여 감사가 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 제시하여야 한다.
- ② 종합감사방법은 정기적인 감사계획에 의거하여 영업, 재무, 기타 업무 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 종합감사 보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 실시한다.
- ③ 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 : 내부통제를 위한 리스크관리팀 및 준법감시인을 두고 있음.

4) 준법감시인의 역할 및 기능

- ① 준법감시인은 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부 통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하여야 한다.
- ② 준법감시인은 필요하다고 판단하는 경우 내부통제기준 위반에 대한 조사결과를 대표이사에 보고할 수 있다.
- ③ 준법감시인은 내부통제기준을 기초로 내부통제의 구체적인 지침 및 내부통제 기준 준수 매뉴얼 등을 제정·시행할 수 있다.

2. 기관경고 및 임원문책 현황

“해당사항 없음 ”

VII. 재무제표

1. 감사보고서

2. 재무상태표

3. 손익계산서

4. 이익잉여금처분계산서

5. 현금흐름표

6. 주식사항

※ 감사보고서 및 재무제표는 금융감독원 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시된 당사의 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.