

2017년 한국자산캐피탈(주)의 현황

[제6기]

- 2017년 연간 -
[2017. 1. 1. ~ 2017. 12. 31.]

여신전문금융업감독규정 제23조 및 여신전문금융업 통일경영공시기준 제3조에 의거 작성된 한국자산캐피탈(주)의 2017년 결산자료를 다음과 같이 공시합니다.

회 사 명 한국자산캐피탈주식회사

대 표 이 사 신 상 현

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

작성책임자 김정성 대리 ☎ 02-2018-3012

KAIC 한국자산캐피탈

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

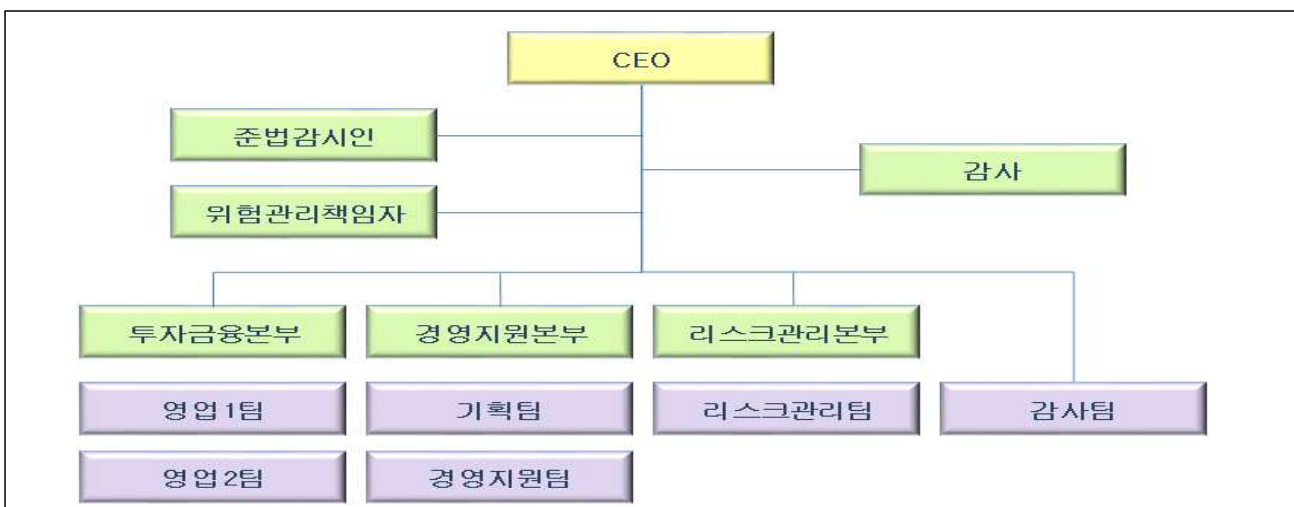
- 종합부동산금융그룹으로의 성장
- 기업의 성장을 통한 사회적 책임 수행

3. 연혁·추이

일 자	내 용
2012. 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)
2016. 12.	당기순이익 104억 실현

4. 조직도

당사의 조직은 3본부 6팀으로 구성되어 있습니다.



5. 인원

(단위:명)

구 분	임원		직원					사무직	합계	직원외 인원	총계
	상근	비상근	부장 이상	차장	과장	대리	주임				
국 내	1	3	3	1	1	4	1	-	14	1	15
해 외	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	1	3	3	1	1	4	1	-	14	1	15

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	865원	1,070원
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	0.5
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	4.0	0.5
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자용자	회사분	투자	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	2.0	0.2
대여금			912.3	-	876.7	99.3
기타			-	-	-	-
합 계			912.3	-	882.7	100.0

○ 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
	외 산	-	-	-	-
이용자별	공공기관/비영리단체	-	-	-	-
	다른리스회사	-	-	-	-
	사업자(법인, 개인)	-	-	4.0	100.00
	개인	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
업종별	제 조 업	-	-	-	-
	비제조업	-	-	4.0	100.00
합 계		-	-	4.0	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	171	14.77	48	4.68
	유 가 증 권	143	12.36	102	9.95
	대 출 채 권	812	70.20	855	83.28
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스금융자산	3	0.29	5	0.51
	신기술금융자산	-	-	-	-
	유 형 자 산	0	0.03	-	0.02
	무 형 자 산	5	0.44	5	0.50
	기 타 자 산	22	1.91	11	1.06
	자 산 총 계	1,156	100.00	1,026	100.00
부 채	차 입 부 채	150	12.97	130	12.67
	기 타 부 채	53	4.62	49	4.77
	부 채 총 계	203	17.59	179	17.44
자 본 총 계		953	82.41	847	82.56
부채 및 자본 총계		1,156	100.00	1,026	100.00

2. 요약손익계산서

(단위:억원)

구 분	당해연도	직전연도
영 업 수 익	159	164
영 업 비 용	32	27
영 업 이 익	127	137
영 업 외 수 익	10	-
영 업 외 비 용	-	-
법인세차감전순이익	137	137
법 인 세 비 용	33	33
당 기 순 이 익	104	104
기타포괄손익	2	(0.5)
당기포괄손익	106	104

3. 자금조달 현황

(단위:억원)

구 분		당해연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	20	50
	회사채		
	기 타		
기 타	보유유가증권매출	(52)	(81)
	유동화자금조달		
	기 타		
합 계		(32)	(31)

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		171	171	171	171	171	-	171	
		유가증권		12	12	13	13	13	130	143	
		카드자산									
		할부금융자산									
		리스자산			1	1	2	2	1	3	
		신기술금융자산									
		대출 채권	콜론								
			할인어음								
			팩토링								
			대여금	가계대출금			1	1	1		1
				기타대출금		20	271	350	715	110	825
				소계		20	272	350	716	110	826
			기타								
		소계			20	272	350	716	110	826	
기타원화자산		1	1	1	1	1	27	28			
원화자산총계		184	205	458	537	903	267	1,170			
외화자산총계											
자산총계			184	205	458	537	903	267	1,170		
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기 차입 금	일반차입금				20	20	150		150
			어음차입금								
			관계회사차입금								
			기타								
			소계				20	20	150		150
		콜머니									
		장기차입금									
		사채									
		기타 원화부채		0	2	26	31	44	9	53	
		부채 소계(원화)		0	2	46	51	194	9	203	
		자기자본							953	953	
		제충당금							14	14	
		원화부채및자본		0	2	46	51	194	976	1,170	
		외화부채및자본									
		부채 및 자본 총계			0	2	46	51	194	976	1,170
		만기불일치(원화분)			183	203	412	487	709	709	0
만기불일치(원화 및 외화)			183	203	412	487	709	709	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	14	13	(1)	2	2	-
	사 채	28	28	-	50	50	-
	국공채	-	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기 타	102	102	-	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	3	-	0.00	5	-	0.00
신기술금융채권				-	-	-
여신성금융채권	827	14	1.67	870	14	1.61

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위:억원)

구 분	당해연도	직전연도	변동요인
총여신	830	875	대출채권감소
부실여신	14	14	-
무수익여신	14	14	-

- 부실여신은 회수의문과 추정손실의 합계액임
- 무수익여신은 고정이하여신의 합계액임

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위:억원)

업체명	당해연도	직전연도	증가액	증가사유	비 고
돈팜스	14	14	0	-	
-	-	-	-	-	
합 계	14	14	0	-	

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	-	-	-
기타		465	690	-
	미분양담보대출확약	465	690	영종하늘도시 환지조합(320억), 해남/신화관광개발(150억) 확약의무소멸 영화개발(105억), 금강타워(140억) 신규확약제공
	자금보충확약	-	-	중흥토건 관련 자금보충확약 제공 (자금보충한도 : 선지급 신탁사무처리비용내)

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위:억원,%)

구 분			당해연도	직전연도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	951	844
		조정총자산계	979	973
		조정자기자본비율(%)	97.14	86.73
	단순자기 자본비율	납입자본금	600	600
		자본잉여금	4	4
		이익잉여금	348	247
		자본조정	-	(3)
		기타포괄손익누계액	1	(1)
		자기자본계	948	845
		총자산	1,156	1,026
		단순자기자본비율(%)	82.34	82.53
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	10	10
		총채권등	830	875
		손실위험도가중부실채권비율(%)	1.26	1.20
	고정이하 채권비율	고정	1	1
		회수의문	14	14
		추정손실	-	-
		고정이하채권계	14	14
		총채권등	830	875
		고정이하채권비율(%)	1.74	1.64
	연체채권비율	연체채권액	-	-
		총채권액	830	875
		연체채권비율(%)	-	-
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	53	337
		자기자본	948	845
		대주주에 대한 신용공여비율(%)	5.62	39.90
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	18	16
		대손충당금 최소의무적립액	18	19
		대손충당금적립비율(%)	101.56	85.00

구 분			당해연도	직전연도
수익성	총자산 이익률	당기순이익	104	104
		총자산평잔	1,093	863
		총자산이익률(%)	9.53	11.89
	자기자본 이익률	당기순이익	104	104
		자기자본(평잔)	900	697
		자기자본이익률(%)	11.53	14.93
	총자산 경비율	총경비	22	19
		총자산평잔	1,093	863
		총자산경비율(%)	2.01	2.15
	수지비율	연간 세전비용	31	28
		연간 세전수익	168	164
		수지비율(%)	21.28	17.87
유동성	원화유동성자 산비율	원화 유동성자산	458	177
		원화 유동성부채	46	30
		원화 유동성비율(%)	997.95	586.52
	업무용 유형자산 비율	업무용 유형자산	1	1
		자기자본	948	845
		업무용 유형자산비율(%)	0.12	0.13
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률(%)	-	-
		국고채수익률(%)	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원1인당	영업이익	13.4	16.1
		여신액	87.4	102.9

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 : (90일 이내 만기도래 자산 ÷ 90일 이내 만기도래 부채) × 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	1	-	-	-	-	-	1

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.