

2026년 한국자산캐피탈(주)의 현황

[제15기]

- 2026년 상반기 -
[2026. 1. 1. ~ 2026. 6. 30.]

여신전문금융업감독규정 제23조 및 여신전문금융업 통일경영공시기준 제3조에 의거
작성된 한국자산캐피탈(주)의 2026년 상반기자료를 다음과 같이 공시합니다.

회 사 명	한국자산캐피탈주식회사
대 표 이 사	신 중 완
본점소재지	서울특별시 강남구 테헤란로 306, 16층(역삼동, 카이트타워)
작성책임자	이제두 팀장 ☎ 02-2018-3018

1. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적 (취급액 기준)

(단위:억원,%)

업 종 별			2026년 상반기		2025년 상반기	
			금 액	구성비	금 액	구성비
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술금융 투자용자	회사/조합	투자	73	6.0	15	2.3
		대출금	-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			1,148	94.0	638	97.7
기타			0	0.0	-	-
합 계			1,221	100.0	653	100.0

2. 부문별 영업실적

1) 리스 현황 (취급액 기준)

- 해당실적 없음

2) 할부금융 현황(취급액 기준)

- 해당실적 없음

3) 신기술금융현황

① 투자 및 용자현황 (실행액 기준)

(단위:억원)

구 분	2026년 상반기			2025년 상반기		
	회사분	조합분	합 계	회사분	조합분	합 계
투자금액	20	53	73	5	10	15
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합 계	20	53	73	5	10	15

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위:억원)

구 분		2026년 상반기	2025년 상반기
결성	조합수	14	13
	금 액	799	349
해산	조합수	3	3
	금 액	64	64

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위:억원)

구 분	2026년 상반기		2025년 상반기	
	참여기관수	금 액	참여기관수	금 액
여신금융회사	1	84	1	29
기금	-	-	-	-
기관투자	2	80	-	-
일반법인	5	260	5	211
개인	23	80	23	80
외국인	-	-	-	-
기타	2	25	1	5
합계	33	529	30	325

3. 영업수익발생원천별 실적

(단위:억원,%)

구 분	2026년 상반기		2025년 상반기		증감액
	금 액	구성비	금 액	구성비	
이자수익	244	87.3	291	97.0	-47
할부금융수익	-	-	-	-	-
리스수익	-	-	0	0.0	-0
신기술금융수익	23	8.4	3	0.9	21
유가증권수익	1	0.4	2	0.7	-1
수수료수익	11	3.8	4	1.4	6
기타수익	0	0.1	0	0.0	0
합 계	280	100.0	300	100.0	-21

II. 재무제표

1. 요약재무상태표

(단위:억원,%)

구 분		2026년 상반기		2025년 상반기	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	700	9.8	1,095	15.4
	유 가 증 권	746	10.5	441	6.2
	대 출 채 권	5,460	76.6	5,336	75.3
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스금융자산	-	-	0	0.0
	신기술금융자산	5	0.1	45	0.6
	유 형 자 산	9	0.1	15	0.2
	기 타 자 산	206	2.9	156	2.2
	자 산 총 계	7,126	100.0	7,088	100.0
부 채	차 입 부 채	2,276	31.9	2,412	34.0
	기 타 부 채	91	1.3	101	1.4
	부 채 총 계	2,367	33.2	2,513	35.5
자 본 총 계		4,759	66.8	4,575	64.5
부채 및 자본 총계		7,126	100.0	7,088	100.0

2. 요약손익계산서

(단위:억원)

구 분	2026년 상반기	2025년 상반기
영 업 수 익	280	300
영 업 비 용	141	133
영 업 이 익	139	167
영 업 외 수 익	21	25
영 업 외 비 용	1	2
법인세차감전순이익	159	190
법 인 세 비 용	36	42
당 기 순 이 익	123	148

3. 자금조달 현황

(단위:억원)

구 분		2026년 상반기	2025년 상반기
부채계정자금조달	차입금	1,008	1,193
	회사채	1,270	1,220
	기 타		-
기 타	보유유가증권매출	193	1
	유동화자금조달		-
	기 타		-
합 계		2,084	2,415

4. 유가증권 투자현황

(단위:억원)

구 분		2026년 상반기			2025년 상반기		
		기초장부 가액(A)	시 가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부 가액(A)	시 가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주 식	0.1	0.0	-0.1	0.2	0.2	-0.1
	사 채	200.0	200.0	-	-	-	-
	국공채	-	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-	-	-
외화증권		-	-	-	-	-	-

○ 투자자산에 속하는 유가증권은 제외

5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위:억원)

구 분	2026년 상반기	2025년 상반기
카 드 자 산	-	-
할부금융자산	-	-
리 스 자 산	-	-
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	0.6	-

2) 대손충당금 적립현황

(단위:억원,%)

구 분	2026년 상반기			2025년 상반기		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카 드 자 산	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리 스 채 권	-	-	-	0	0	0.3
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	6,113	492	8.0	5,829	369	6.3

- 당사 대손충당금은 국제회계처리 기준으로 작성됨

6. 유동성 현황

1) 정성적 공시

가. 유동성리스크 관리와 관련한 내부 조직의 구성, 책임, 권한, 보고 체계, 통제구조

- 유동성리스크 유관조직은 자금담당, 영업담당, 리스크관리담당으로 구성되어 있으며, 각 조직의 역할 및 책임을 명확히 구분하고 있습니다. 당사는 이사회 승인을 받은 「유동성리스크 관리전략」을 운영 중이며, 동 관리전략 및 정책 등의 점검결과와 유동성 현황을 연 1회 이상 이사회에 보고하고 있습니다.

나. 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화 정책

- 특정 자금조달원에 대한 편중을 완화하기 위하여 목표치를 설정하고 편중현황을 모니터링하고 있습니다. 항상 적절하게 분산된 자금조달 구조를 갖추기 위하여 금융기관 한도비중, CP비중, 회사채비중, 금융기관별 한도금액 편중도 등의 모니터링을 주기적으로 실시하고 있습니다.

다. 유동성리스크 관리전략

- 당사는 영위하는 영업의 특성 및 규모 등을 감안하여 유동성리스크 관리전략을 수립하였으며, 주요 관리목표는 다음과 같습니다.
 1. 회사 고유의 위기, 시장 전반의 위기 등 여타 리스크가 유동성리스크에 미치는 영향을 반영
 2. 만기 1년 이내 자산부채 유동성Gap(자산-부채)을 관리
 3. 양질의 유동성 자산을 보유하고 관리
 4. 자금조달 상대방별, 만기별 편중을 방지

라. 위기상황분석 이용 방식에 대한 설명

- 당사의 고유한 위기상황, 시장전반의 위기상황 관련 지표를 위기수준에 따라 3단계로 설정하여 위기상황을 분석하고 있습니다. 분석결과를 각 단계별로 비상자금조달계획과 연계되도록 설정하였으며, 1단계 조기경보지표에 해당할 경우 금융기관 미인출한도를 실행하여 현금성자산을 확보할 예정입니다. 시장상황의 변화, 회사 영업활동 전략 변화 등을 반영하여 위기상황 관련 지표에 대한 적정성을 주기적으로 점검할 예정입니다.

마. 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

- 자금담당조직은 위기상황에 효과적으로 대비하기 위하여 다음사항을 포함한

비상자금조달계획을 수립하고 있습니다.

1. 정상적인 영업활동을 위한 자금조달원의 확보
2. 현금 유출이 많은 영업활동의 축소
3. 회사의 재무건전성에 대한 시장의 확신 증대
4. 지급의무에 상응하는 상환능력 유지

바. 유동성리스크 관리를 위해 여신전문금융회사가 설정·운영하는 관리지표

- 유동성리스크 관리지표는 자금조달편중도, 유동성 관리지표, 조기경보지표 등으로 각각 구분하여 관리하고 있으며 분류별 세부사항은 상황에 맞게 수정하여 적용하고 있습니다.
- 관리지표 세부사항(예시) : 단기조달비중, 즉시가동유동비율, 신용등급 전망변동, 자산건전 지표 악화 등

2) 정량적 공시

(단위:억원,%)

구 분			2026년 상반기	2025년 상반기
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	1,643	2,510
		원화 유동성부채	228	438
		원화 유동성비율(%)	721.1	572.8
	즉시가용 유동성비율	즉시가용유동성자산	810	1,205
		1개월 이내 만기도래부채	107	258
		즉시가용유동성비율(%)	757.3	466.5
	단기조달비중	단기조달잔액	964	1,457
		총조달잔액	2,084	2,413
		단기조달비중(%)	46.2	60.4

가. 자산부채 만기구조 및 유동성갭

(단위:억원)

구 분			7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과예치금	700	700	700	700	700	700	0	700
		유가증권	0	0	0	100	202	233	504	738
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-	-
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-	-
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	-	5	5

자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	대출채권	콜론		-	-	-	-	-	-	-	-
			할인어음		-	-	-	-	-	-	-	-
			팩토링		-	-	-	-	-	-	-	-
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	92	103	838	1,838	3,937	4,759	1,118	5,877
				소계	92	103	838	1,838	3,937	4,759	1,118	5,877
			기타		-	-	-	-	-	-	-	-
			소계		92	103	838	1,838	3,937	4,759	1,118	5,877
		기타원화자산		22	31	105	105	220	233	57	290	
		원화자산총계		813	834	1,643	2,743	5,059	5,925	1,684	7,610	
		외화자산총계		-	-	-	-	-	-	8	8	
		자산총계(대차대조표상 자산)			813	834	1,643	2,743	5,059	5,925	1,693	7,618
	난외파생상품 자산			-	-	-	-	-	-	-		
부채 및 자본	원화부채 및 자본	단기 차입금	일반차입금	-	-	70	405	814	814	-	814	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	70	405	814	814	-	814	
		콜머니			-	-	-	-	-	-	-	-
		장기 차입금	일반차입금	-	3	28	44	101	163	31	194	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	3	28	44	101	163	31	194	
		사채			-	50	90	270	590	1,269	-	1,269
		기타 원화부채			0	11	40	60	75	75	16	91
		부채 소계(원화)			0	64	228	779	1,579	2,321	47	2,367
		자기자본			-	-	-	-	-	-	4,759	4,759
		제충당금			-	-	-	-	-	-	492	492
		원화부채및자본 (제충당금포함)			0	64	228	779	1,579	2,321	5,297	7,618
		외화부채및자본			-	-	-	-	-	-	-	-
		부채및자본총계 (대차대조표상)			0	64	228	779	1,579	2,321	5,297	7,618
		난외파생상품 부채			-	-	-	-	-	-	-	-
자산과부채및 자본의만기불일치(원화분)				813	770	1,415	1,964	3,480	3,605	-3,613	-8	
자산과부채및 자본의만기불일치 (원화 및 외화)				813	770	1,415	1,964	3,480	3,605	-3,605	-	

3) 규제 위반사실(반기별)

- 해당사항 없음

III. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위:억원,%)

구 분			2026년 상반기	2025년 상반기
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	4,640	4,450
		조정총자산계	6,477	6,737
		조정자기자본비율(%)	71.6	66.0
	단순자기 자본비율	납입자본금	2,500	2,500
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	2,267	2,083
		자본조정	-6	-6
		기타포괄손익누계액	-3	-3
		자기자본계	4,567	4,357
		총자산	7,126	7,088
		단순자기자본비율(%)	65.9	63.4
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	208	172
		총채권등	6,018	5,758
		손실위험도가중부실채권비율(%)	3.5	3.0
	고정이하 채권비율	고정	601	666
		회수의문	117	51
		추정손실	-	1
		고정이하채권계	719	718
		총채권등	6,018	5,758
		고정이하채권비율(%)	11.9	12.5
	연체채권비율	연체채권액	316	227
		총채권액	6,018	5,758
		연체채권비율(%)	5.2	3.9

구 분			2026년 상반기	2025년 상반기
자산의 건전성	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	570	573
		자기자본	4,506	4,271
		대주주에 대한 신용공여비율(%)	12.7	13.4
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	684	587
		대손충당금 최소의무적립액	345	314
		대손충당금적립비율(%)	198.5	186.6
수익성	총자산 이익률	당기순이익	184	239
		총자산평잔	6,988	7,205
		총자산이익률(%)	3.1	2.6
	자기자본 이익률	당기순이익	184	239
		자기자본(평잔)	4,674	4,506
		자기자본이익률(%)	4.5	4.0
	총자산 경비율	총경비	62	63
		총자산평잔	6,988	7,205
		총자산경비율(%)	0.9	0.9
	수지비율	연간 세전비용	341	329
		연간 세전수익	577	647
		수지비율(%)	54.7	59.8
생산성	직원1인당	영업이익	4	6
		여신액	182	199

IV. 기 타

1. 출자회사 경영실적

- 해당실적 없음

2. 민원현황

- 해당사항 없음