

산은캐피탈주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 41 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

제 40 기

2010년 04월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

한영회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	3
포괄손익계산서 -----	4
자본변동표 -----	5
현금흐름표 -----	6
재무제표에 대한 주석 -----	8
내부회계관리제도 검토의견 -----	92

외부감사인의 감사보고서

산은캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

2012년 3월 12일

본 감사인은 첨부된 산은캐피탈 주식회사의 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일 및 2010년 4월 1일 현재의 재무상태표와 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

본 감사인은 한국회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 본 감사인에게 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 산은캐피탈 주식회사의 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일 및 2010년 4월 1일 현재의 재무상태와 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 영등포구 여의도동 10-2

한 영 회 계 법 인

대표이사 권 승 화

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 41 기 2011년 12월 31일 현재

제 40 기 2010년 12월 31일 현재

제 40 기초 2010년 4월 1일 현재

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제41(당)기	제40(전)기	제40(전)기초
자 산				
I. 현금 및 예치금	6,37,39,40,42	131,024,450,898	491,527,965,736	67,109,834,123
II. 당기손익인식금융자산	7,39,40	-	66,539,931,695	206,909,883,170
III. 매도가능금융자산	8,39,40,42	355,443,035,242	347,368,042,537	376,109,761,794
IV. 관계기업 및 종속기업 투자	9	112,807,422,245	139,379,081,345	131,228,723,120
V. 리스자산	10,34,39,40,42	802,839,679,747	970,707,368,509	1,040,044,989,836
VI. 대출채권	11,39,40,42	991,553,358,368	809,682,401,937	1,287,844,660,836
VII. 카드자산	12,34,39,40,42	77,816,483,635	68,224,874,573	80,865,967,823
VIII. 퇴직급여자산	19	61,397,221	-	-
IX. 파생상품자산	13,39,40	13,345,703,467	28,459,461,432	20,507,925,691
X. 유형자산	14	1,944,887,868	1,981,571,431	1,286,597,283
XI. 무형자산	15	3,230,928,956	2,685,167,410	2,496,753,865
XII. 이연법인세자산	35	33,441,361,270	37,385,938,841	21,469,005,380
XIII. 기타자산	16,39,40,42	71,639,481,962	58,204,113,332	31,682,323,528
자 산 총 계		2,595,148,190,879	3,022,145,918,778	3,267,556,426,449
부 채				
I. 차입부채	17,34,39,40,42	627,990,240,357	836,585,684,651	972,266,356,129
II. 사채	18,39,40,42	1,488,527,679,199	1,679,446,983,779	1,599,170,698,426
III. 퇴직급여부채	19	-	490,715,693	672,129,741
IV. 파생상품부채	13,39,40,42	1,967,993,210	18,194,592,318	20,501,711,784
V. 총당부채	20	977,827,938	11,169,138,998	10,672,221,015
VI. 기타부채	21,39,40,42	101,704,685,248	133,764,567,795	165,018,005,118
부 채 총 계		2,221,168,425,952	2,679,651,683,234	2,768,301,122,213
자 본				
I. 자본금	22	310,877,330,000	310,877,330,000	310,877,330,000
II. 기타포괄손익누계액	23	25,953,302,662	43,077,364,141	43,028,923,270
III. 이익잉여금(결손금)	24	37,149,132,265	(11,460,458,597)	145,349,050,966
자 본 총 계		373,979,764,927	342,494,235,544	499,255,304,236
부 채 및 자본 총 계		2,595,148,190,879	3,022,145,918,778	3,267,556,426,449

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

포괄손익계산서

제 41 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제 40 기 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제41(당)기		제40(전)기	
I. 영업이익			55,090,675,631		(172,285,235,300)
1. 순이자수익	25	54,848,468,567		23,420,290,293	
(1) 이자수익		152,146,851,179		119,894,300,370	
(2) 이자비용		(97,298,382,612)		(96,474,010,077)	
2. 순수수수료수익	26	7,619,680,562		2,517,694,827	
(1) 수수료수익		8,391,409,727		5,538,179,865	
(2) 수수료비용		(771,729,165)		(3,020,485,038)	
3. 카드수수료손익		5,400,975,105		6,813,735,588	
4. 운용리스료수익		9,664,526,479		9,531,396,065	
5. 배당금수익	27	3,568,697,361		1,557,486,169	
6. 당기손익인식금융상품 관련손익	28	1,308,576,328		(234,267,080)	
7. 금융상품관련 처분손익	29	62,002,742,937		27,144,074,244	
8. 외환거래손익		5,782,948,503		(9,627,862,547)	
9. 금융자산 손상차손 및 환입	30	(87,065,804,555)		(219,065,849,393)	
10. 파생상품 관련손익	13	32,425,339		9,160,802,447	
11. 일반관리비	31	(23,830,808,857)		(18,402,281,290)	
12. 운용리스자산감가상각비	10	(5,729,453,128)		(5,610,167,122)	
13. 기타영업손익	32	21,487,700,990		509,712,499	
II. 영업외손익	33		32,765,749		(190,132,793)
1. 영업외수익		96,240,185		187,729,294	
2. 영업외비용		(63,474,436)		(377,862,087)	
III. 법인세비용차감전순이익(손실)			55,123,441,380		(172,475,368,093)
IV. 법인세수익(비용)	35		(6,513,850,518)		15,665,858,530
V. 당기순이익(손실)			48,609,590,862		(156,809,509,563)
VI. 기타포괄손익	35		(17,124,061,479)		48,440,871
1. 매도가능금융자산평가손익		(14,667,984,116)		(2,837,746,727)	
2. 현금흐름위험회피평가손익		(2,456,077,363)		2,886,187,598	
VII. 총포괄이익(손실)			31,485,529,383		(156,761,068,692)
VIII. 주당이익(손실)	36				
기본 및 희석주당이익(손실)			782		(2,522)

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 41 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제 40 기 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금 (결손금)	총자본
2010년 4월 1일(전기초)	310,877,330,000	43,028,923,270	145,349,050,966	499,255,304,236
당기순손실	-	-	(156,809,509,563)	(156,809,509,563)
매도가능증권평가손익	-	(2,837,746,727)	-	(2,837,746,727)
현금흐름위험회피평가손익	-	2,886,187,598	-	2,886,187,598
총포괄이익(손실)	-	48,440,871	(156,809,509,563)	(156,761,068,692)
2010년 12월 31일(전기말)	310,877,330,000	43,077,364,141	(11,460,458,597)	342,494,235,544
2011년 1월 1일(당기초)	310,877,330,000	43,077,364,141	(11,460,458,597)	342,494,235,544
당기순이익	-	-	48,609,590,862	48,609,590,862
매도가능증권평가손익	-	(14,667,984,116)	-	(14,667,984,116)
현금흐름위험회피평가손익	-	(2,456,077,363)	-	(2,456,077,363)
총포괄이익(손실)	-	(17,124,061,479)	48,609,590,862	31,485,529,383
2011년 12월 31일(당기말)	310,877,330,000	25,953,302,662	37,149,132,265	373,979,764,927

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제 41 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제 40 기 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	제41(당기)	제40(전기)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	23,694,945,385	471,250,281,259
1. 당기순이익(손실)	48,609,590,862	(156,809,509,563)
2. 손익항목 조정	(54,138,119,428)	155,996,730,444
법인세비용(수익)	6,513,850,518	(15,665,858,530)
이자수익	(152,146,851,179)	(119,894,300,370)
이자비용	97,298,382,612	96,474,010,077
배당금수익	(3,568,697,361)	(1,557,486,169)
당기손익인식금융상품 관련손익	(1,308,576,328)	234,267,080
금융상품관련 처분손익	(62,002,742,937)	(27,144,074,244)
외환거래손익	(10,526,715,108)	3,046,962,264
대손상각비	88,975,576,074	189,534,069,999
대손충당금환입	(22,328,076,438)	(2,275,547,523)
기타금융상품자산 손상차손	20,418,304,919	31,807,326,917
파생상품 관련손익	(5,540,991,578)	(8,954,634,620)
감가상각비	722,730,635	453,451,145
무형자산상각비	231,556,012	93,671,565
운용리스자산감가상각비	5,729,453,128	5,610,167,122
퇴직급여	1,874,867,886	1,441,593,667
기타영업이익	(22,595,477,661)	(2,864,555,054)
기타영업손실	4,113,285,002	5,330,103,441
유형자산처분손익	2,002,376	327,563,677
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	8,546,370,583	470,878,437,011
당기손익인식금융자산의 감소	67,848,508,023	140,135,684,395
관계기업투자의 감소(증가)	26,419,314,226	(9,594,573,394)
리스자산의 감소	93,434,082,265	59,290,726,934
대출채권의 감소(증가)	(158,302,921,979)	294,616,085,387
카드자산의 감소(증가)	(3,968,025,048)	20,977,556,607
파생상품자산의 감소	18,897,580,636	1,866,773,309
기타자산의 증가	(5,643,032,834)	(27,330,623,836)
퇴직급여부채(자산)의 감소	(2,426,980,800)	(1,623,007,715)
충당부채의 감소	(3,656,957,675)	(658,211,011)
파생상품부채의 감소	(17,711,603,095)	(284,606,298)
기타부채의 감소	(6,343,593,136)	(6,517,367,367)
4. 법인세 환급액(지급액)	1,652,693,772	(12,125,895,395)
5. 이자수익 수취액	143,230,329,457	121,598,668,244
6. 이자비용 지급액	(127,774,617,222)	(109,845,635,651)
7. 배당금수익 수취액	3,568,697,361	1,557,486,169

과 목	제41(당)기		제40(전)기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		24,024,016,238		16,215,606,129
예치금의 감소	2,608,693,113		-	
매도가능금융자산의 처분	248,167,091,408		62,445,331,964	
유형자산의 처분	-		41,935,110	
무형자산의 처분	-		228,850,000	
보증금의 감소	340,000,000		-	
예치금의 예치	-		(497,517,264)	
매도가능금융자산의 취득	(225,295,651,277)		(44,016,069,601)	
유형자산의 취득	(688,049,448)		(1,517,924,080)	
무형자산의 취득	(777,317,558)		(469,000,000)	
보증금의 증가	(330,750,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(405,613,783,348)		(63,545,273,039)
차입부채의 증가	315,856,000,000		14,312,513,343	
사채의 증가	399,075,783,600		97,831,285,353	
차입부채의 감소	(526,720,766,948)		(158,134,071,735)	
사채의 상환	(593,824,800,000)		(17,555,000,000)	
IV. 현금 및 현금성자산 증가(감소)		(357,894,821,725)		423,920,614,349
V. 기초 현금 및 현금성자산(주석 37)		485,488,510,247		61,567,895,898
VI. 기말 현금 및 현금성자산(주석 37)		127,593,688,522		485,488,510,247

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

재무제표에 대한 주석

제 41 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제 40 기 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사

1. 일반사항

산은캐피탈주식회사(이하 '당사'라 함)는 1972년 12월 16일에 자본금 10백만원으로 설립되었으며, 여신전문금융업법의 규정에 의한 시설, 설비, 기계, 기구, 건설기계, 차량, 선박 및 항공기와 이에 직접 관련되는 부동산 및 재산권의 시설대여 및 신기술사업자에 대한 투자, 융자 등을 사업 목적으로 영위하고 있으며, 서울특별시 영등포구 여의도동에 본사를 두고 있습니다.

당사는 1999년 3월 2일자로 한국기술금융(주)를 흡수합병하고 회사명을 종전의 한국산업리스(주)에서 산은캐피탈(주)로 변경하였습니다. 또한 2002년 1월 25일자로 여신전문금융업법에 의한 신용카드업 인가를 받아 신용카드업무와 기타 부대업무도 영위하고 있습니다.

당사는 1995년 3월 17일자로 증권거래소에 주식을 상장하였으나, 2005년 6월 16일자로 발행주식에 대한 상장폐지를 하였습니다.

한편 당사는 전(제40기)기부터 회계연도 종료일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경하였습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
산은금융지주	62,124,661	99.92
기타소액주주	50,805	0.08
합계	62,175,466	100.00

2. 중요한 회계정책 및 재무제표 작성기준

2-1 재무제표 작성기준

재무제표는 공정가치로 평가된 파생금융상품, 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다. 공정가치 위험회피의 위험회피대상으로 지정된 자산과 부채의 장부금액은 상각후원가로 기록되지 않고, 효과적인 위험회피관계 내에서 회피되는 위험에 대응하는 공정가치의 변동을 반영하여 기록됩니다. 본 재무제표는 원화로 표시되어 있으며 다른 언급이 있는 경우를 제외하고는 천원 단위로 표시되어 있습니다.

2-1-1 준수사실의 기재

당사의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2-1-2 한국채택국제회계기준의 최초도입

당사는 2011년 1월 1일 이후 개시하는 연차보고기간부터 한국채택국제회계기준을 도입하였습니다.

기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'에 따른 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일이며, 과거회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 조정사항은 주석 41에서 설명하고 있습니다.

재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없는 경우 당기 및 비교표시된 전기 재무제표에 동일하게 적용되었습니다.

당사의 경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 많은 합리적인 추정과 가정을 사용하고 있습니다. 또한, 한국채택국제회계기준은 당사의 회계 정책을 적용하는데 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 높은 정도의

판단과 복잡성이 필요한 부분 또는 가정과 추정이 재무제표 작성에 중요하게 영향을 미치는 부분은 주석 3에 공시되어 있습니다.

2-2 부문별 보고

영업부문은 경영자에게 보고되는 내부 보고자료와 동일한 방식으로 보고하고 있습니다. 경영자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있습니다.

2-3 외화거래

기능통화로 외화거래를 최초로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하고 있습니다. 매 보고기간말 현재 화폐성 외화항목은 마감환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하며, 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산에 사용된 환율이 회계기간 중 최초로 인식한 시점이나 전기의 재무제표 환산시점의 환율과 다르기 때문에 생기는 외환차이는 그 외환차이가 생기는 회계기간의 손익으로 인식하고 있습니다. 또한 비화폐성 항목에서 생긴 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 비화폐성항목에서 생긴 손익을 당기손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-4 금융자산

당사는 금융자산을 그 취득목적에 따라 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 대출채권 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 경영진은 최초인식시점에서 이러한 금융자산의 분류를 결정하고 있습니다.

2-4-1 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단이나 금융보증계약으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산은 후속 측정시 공정가치로 평가하며 관련 미실현평가손익을 당기손익에 반영하고 있습니다. 따라서 동 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

2-4-2 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정된 비파생금융자산 또는 대출채권이나 만기보유금융자산으로 분류되지 않고, 단기매매금융자산이 아니며 최초인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정되지 않은 금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 손상차손과 외환손익을 제외한 공정가치의 변동에 따른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성거래시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 처분되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-4-3 만기보유금융자산

만기보유금융자산은 만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에 분류합니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액이 표시되며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

2-4-4 대출채권 및 수취채권

당사는 지급금액이 확정되었거나 결정가능하며, 활성시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산을 대출채권 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권은 유효이자율법에 따른 상각후원가로 측정하고 있으며, 동 금융자산이 제거되거나 손상되었을 때 당기손익으로 인식하거나 상각과정을 거쳐 당기손익으로 인식합니다.

당사는 대출채권 및 수취채권의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가합니다. 그러한 증거가 있는 경우 손상차손을 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하며, 손상차손은 충당금계정을 사용하여 차감하고 당기손익으로 인식합니다.

2-5 금융상품의 인식과 제거

금융자산 또는 금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 재무제표에 인식합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상의 권리가 소멸 또는 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 동 자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 이전할 때 제거하고 있습니다. 만약, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속하여 인식하고 수취한 금액은 부채로 인식하고 있습니다. 금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸한 경우 재무제표에서 제거합니다.

금융자산의 정형화된 매입 및 매도는 매매일 회계처리방법을 사용하여 인식합니다.

2-6 파생상품과 위험회피회계

파생상품은 파생상품계약 체결시점에 공정가치로 최초 인식하며 이후 공정가치를 재측정하고 있습니다. 파생상품은 위험회피회계 적용 유무에 따라 회계처리가 달라지므로 매매목적 파생상품과 위험회피목적 파생상품으로 분류할 수 있습니다. 위험회피회계가 적용되는 위험회피목적 파생상품 거래시 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가액위험회피회계를 적용하며, 특정위험으로 인해 인식된 자산이나

부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상 거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용합니다. 매매목적 파생상품 거래의 경우 공정가치 평가로 인한 손익을 당기손익에 반영합니다.

당사는 위험회피거래 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적 및 위험회피전략에 대하여 문서화하고 있으며, 위험회피관계가 지정된 위험회피 개시시점부터 재무보고 기간 전체에 걸쳐서 회피대상위험으로 인한 공정가치이나 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 있어 높은 위험회피효과를 기대할 수 있고 실제로 높은 위험회피효과가 있었는지 평가하여 문서화하고 있습니다.

2-6-1 공정가치위험회피회계

공정가치위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동이 위험회피수단의 공정가치 변동과 상쇄되도록 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익과 위험회피수단의 평가손익을 동일기간에 대칭적으로 인식하여 당기손익에 반영합니다. 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등 공정가치위험회피회계 중단요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 위험회피대상의 장부가액 조정분을 유효이자율법을 사용하여 만기까지 상각하여 당기손익에 반영합니다.

2-6-2 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 기타포괄손익으로 계상한 후 기타포괄손익으로 계상된 위험회피수단의 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 시점에 당기손익에 반영합니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등 현금흐름위험회피회계 중단요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 기타포괄손익으로 계상된 위험회피수단의 누적손익은 향후 예상거래가 발생하는 시점에 손익에 반영합니다.

2-6-3 내재파생상품

내재파생상품은 파생상품이 아닌 주계약을 포함하는 복합상품의 구성요소로서 복합상품의 현금흐름 중 일부를 독립적인 파생상품의 경우와 유사하게 변동시킨 요소입니다. 당사는 복합상품이 내재파생상품의 분리 요건을 충족하는 경우에는 복합상품의 장부금액을 주계약과 내재파생상품으로 분리하여 회계처리하고 있습니다.

2-7 거래 당일(Day 1) 손익의 인식 및 신용위험 반영

시장에서 관측 가능하지 않는 평가변수를 사용하여 공정가액을 평가하는 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 경우 당기손익에 반영한 최초 평가금액과 거래가액의 차이를 만기까지 정액법으로 상각하여 손익에 반영합니다.

또한, 파생상품의 공정가치 평가시 신용위험평가조정액을 산출하여 거래상대방의 신용위험을 반영하고 있습니다.

2-8 금융수익 및 금융비용

당사는 이자수익 및 이자비용을 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 당사는 채권금액의 장부금액을 회수가능액(미래 예상현금흐름을 금융자산의 최초 유효이자율로 할인한 금액)까지 감액하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다. 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

2-9 수수료수익

당사는 거래상대방에게 제공된 다양한 범위의 용역제공으로부터 수수료수익이 발생합니다. 금융용역수수료의 수익인식은 그 수수료의 부과 목적과 관련 금융상품의 회계처리의 기준에 따라 달라지며, 수수료수익은 아래와 같이 회계처리 됩니다.

가. 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 정액법으로 인식합니다.

나. 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 완료시 일시 인식합니다.

다. 금융상품의 유효이자의 일부인 수수료는 유효이자율법으로 인식합니다.

2-10 배당금수익

배당금 수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2-11 금융자산의 손상

2-11-1 매도가능금융자산의 손상

매도가능금융자산에서 손상이 발생한 경우, 취득원가(원금 상환액과 상각액 반영후 순액)와 공정가치의 차이에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 해당 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 자본에서 제거하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손의 환입은 당기손익으로 반영하지 아니하며 매도가능채무상품의 경우에는 공정가치가 상승하고 그 상승이 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에 한하여 환입액을 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-11-2 만기보유금융자산의 손상

만기보유금융자산의 경우 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우, 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 미래예상현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하고 해당 손상차손은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-11-3 대출채권의 손상

대출채권에 대한 손상은 손상의 객관적 증거가 있는 경우 당해 자산의 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 미래현금흐름의 현재가치로 측정하며 충당금계정을 사용하여 자산의 차감계정으로 표시하고 당기손익으로 인식합니다. 대출채권은 개별평가 대출채권과 집합평가 대출채권 두 가지로 분류합니다. 개별적으로 유의한 손상자산에 대해서는 개별평가에 의해 대손충당금을 설정하고 개별적으로 손상의 객관적 증

거가 없거나 개별적으로 비중이 크지 않은 비슷한 성향의 대량의 대출채권에 대하여는 집합평가에 의해 대손충당금을 설정합니다. 개별평가는 차주별로 영업현금흐름 또는 담보현금흐름을 통해 예측한 회수예상가액의 현재가치를 통해 대손충당금을 산출하고 집합평가는 입수가 가능한 역사적 경험에 기초한 통계적인 방식으로 대손충당금을 설정합니다.

추정 미래현금흐름의 현재가치는 금융자산의 최초 유효이자율로 할인합니다. 대출채권이 변동이자율 조건이라면 손상차손을 측정하는데 적용하는 할인율은 현행 유효이자율입니다. 담보부금융자산의 추정 미래현금흐름의 현재가치는 담보처분으로 인해 발생할 수 있는 현금흐름에서 담보물의 취득원가와 처분원가를 차감하여 계산하고 있습니다.

집합적인 손상검토를 위하여 자산의 형태, 산업, 지역적 위치, 담보유형, 연체상태와 기타 관련 요소와 같은 신용위험특성을 고려하는 당사의 신용등급 평가절차에 근거하여 대출채권 및 수취채권을 분류합니다. 집합적으로 손상검토를 하는 금융자산 집합의 미래현금흐름은 당해 금융자산 집합의 현금흐름과 유사한 신용위험을 가진 자산의 과거 손상차손 경험에 근거하여 추정합니다. 과거 손상차손 경험의 기간에 영향을 미치지 않았던 현재 상황의 효과를 반영하고, 과거 손상차손 경험의 기간에 있었으나 현재에는 존재하지 않는 상황의 효과를 제외하기 위하여 과거 손상차손 경험을 현재의 관측가능한 자료에 기초하여 조정합니다. 미래현금흐름의 변동을 추정할 때 기간별로 관측가능한 자료(예: 자산집합에서 발생한 손상차손과 그 크기를 나타내는 실업률, 자산가격, 상품가격, 지급상태 또는 기타 변수)의 변동과 방향을 일관되게 반영합니다. 미래현금흐름을 추정하는 데 사용한 방법론과 가정은 추정치와 실제 손상차손의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토하고 있습니다.

집합대손충당금은 발생손실을 추정하여 산출하고 있습니다. 해당 발생손실은 유사한 신용위험을 가진 대출채권 집합의 과거 손상차손 경험에 근거하여 추정하고 있습니다. 즉, 예상부도율(Probability of Default, PD)에 손상발현기간(Loss Emergence Period, LEP)을 반영하여 "발생하였으나 보고되지 않은 (Incurred But Not Reported, IBNR) 부도율"을 산출한 다음 부도시 손실율(Loss Given Default, LGD)을 적용하여 발생손실을 산출하고 있습니다. 이러한 발생손실을 산출하기 위하여 당사는 역사적 경험에 기초한 통계적인 방식인 전이율(Roll-rate)모형에 의해 집합대손충당금의

설정율을 산출하고 있습니다.

2-12 유형자산

토지와 건물은 주로 본점 및 영업점포로 구성되어 있습니다. 모든 유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다. 후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산으로 인식하고 있으며 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 토지는 감가상각을 하고 있지 않습니다. 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득 원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
기 계 장 치	4년
집 기 비 품	4년
부 대 시 설	4년

자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다. 매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 내용연수를 변경하고 있습니다. 자산의 처분손익은 처분대가와 자산의 장부가액의 차이로 결정되며, 포괄손익계산서의 영업외손익으로 표시하고 있습니다.

2-13 무형자산

자산에서 발생하는 미래 경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다. 무형자산은 개발비, 회원권, 소프트웨어 등을 포함하고 있습니다.

개별 취득한 무형자산은 원가로 인식하고 있으며, 내용연수가 유한한 무형자산은 상각하고 상각대상금액은 내용연수 동안 체계적인 방법으로 배분하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하고 매년 또는 무형자산의 손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 또한, 비한정인 내용연수를 적용하는 경우 관련 무형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 정당화하는지를 매 회계기간에 검토하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
개 발 비	4년
소 프 트 웨 어	4년

2-13-1 개발비

당사는 경영효율을 개선하기 위한 개발활동에 지출된 원가로서 당사에 의해 통제되는 식별가능하고 고유한 개발원가를 다음 조건이 충족되었을 때 무형자산으로 인식하고 있습니다.

- 가. 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성
- 나. 무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도
- 다. 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력
- 라. 무형자산이 미래경제적효익을 창출하는 방법. 그 중에서도 특히 무형자산의 산출물이나 무형자산 자체를 거래하는 시장이 존재함을 제시할 수 있거나 또는 무형자산을 내부적으로 사용할 것이라면 그 유용성
- 마. 무형자산의 개발을 완료하고 그것을 판매하거나 사용하는 데 필요한 기술적, 재정적 자원 등의 입수가능성
- 바. 개발과정에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 능력

개발비로 자본화되는 직접 관련된 원가는 해당 개발프로젝트 진행을 위한 외주업체 지급대금 및 관련 종업원급여 등의 경비 중 적절한 부분을 포함하고 있습니다. 개발비로 인식한 원가는 추정내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

2-13-2 기타의 무형자산

당사는 개별적으로 취득한 소프트웨어에 대한 취득원가를 무형자산으로 계상하고 있습니다. 동 소프트웨어는 한정된 내용연수를 가지고 있으며 원가에서 상각누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있으며 추정내용연수 동안 원가를 배분하기 위하여 정액법에 따라 상각하고 있습니다.

무형자산의 상각방법과 내용연수에 대해 매 보고기간말에 재검토하고, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

2-14 비금융자산 손상

당사는 매 보고기간말에 이연법인세자산, 금융자산으로 분류되는 자산을 제외한 비금융자산에 대하여 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액의 추정시 자산의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하고 있으며, 자산의 회수가능액이 장부가액에 미달하는 경우에는 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-15 매각예정 비유동자산(처분자산집단)

비유동자산의 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각될 가능성이 높은 경우에 비유동자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 분류합니다. 비유동자산의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수되는 경우, 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다.

2-16 리스

당사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 리스는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우는 운용리스로 분류하고 있습니다.

2-16-1 금융리스

당사는 실질적으로 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 리스이용자에게 이전된 경우 금융리스로 분류하여 리스실행일 현재의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고 있습니다. 또한, 리스의 협상 및 계약단계에서 리스와 관련하여 직접 그리고 추가적으로 발생하는 수수료, 법적비용 및 내부발생원가 등을 포함하는 리스개설직접원가를 금융리스채권가액에 포함하여 인식하고 있습니다. 한편, 당사는 매 기간별 리스료를 금융리스채권 회수액과 이자수익으로 구분하여 회계처리하고 있으며, 이때 이자수익은 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

2-16-2 운용리스

당사는 실질적으로 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되지 않은 경우 운용리스로 분류하여 운용리스 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 또한, 보증잔존가치를 제외한 최소리스료는 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 운용리스자산의 장부금액에 추가하고 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식하고 있으며, 운용리스자산은 회사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 같은 방법으로 상각합니다.

2-17 현금 및 현금성자산

현금 및 현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득 당시 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기 투자자산을 포함하고 있습니다.

2-18 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급일에 특정 채무자의 지급불능에 따라 채권자가 입은 손실을 보상하기 위해 당사가 특정금액을 지급하여야 하는 계약으로, 공정가치로 최초 인식하고 있습니다. 최초 인식 후

금융보증계약은 기업회계기준서 제1037호 "충당부채, 우발부채 및 우발자산"에 따라 결정된 금액과 최초인식금액에서 기업회계기준 제1018호 "수익"에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 잔액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

2-19 퇴직급여부채

당사는 확정기여제도와 확정급여제도를 모두 운영하고 있습니다. 확정기여제도는 당사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직금(또는 퇴직연금)제도입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 당사는 추가적인 기여금을 납부할 법적의무나 의제의무를 부담하지 않습니다. 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직금(또는 퇴직연금)제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다.

확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간종료일 현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정됩니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 퇴직급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사의 이자율(또는 국고채수익률)로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적 손익은 발생 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거근무원가는 즉시 손익에 반영하고 있습니다. 다만, 퇴직금(또는 퇴직연금)제도의 변경이 일정기간(가득기간)동안 근무를 계속하는 것을 전제로 하는 경우에 과거근무원가는 가득기간 동안 정액법에 의해 비용으로 인식하고 있습니다.

확정기여제도와 관련하여 기여금이 지급된 이후에 당사는 더 이상의 미래의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 종업원급여비용으로 인식됩니다. 선급 기여금은 초과 기여금으로 인해 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자

산으로 인식하고 있습니다.

2-20 당기 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액을 제외하고는 포괄손익계산서에서 인식합니다. 이러한 경우, 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 해당 법인세는 기타포괄손익에 가감됩니다. 당기 법인세비용은 당사가 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 당사가 세무보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하고 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액은 미지급법인세로 계상하고 있습니다. 당사는 자산과 부채의 장부가액과 세무기준액의 차이로 인해 발생하는 일시적차이 전부에 대해 자산부채법을 적용하여 이연법인세를 적용하고 있습니다.

다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산, 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산이 결제될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간종료일에 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세율과 세법을 적용하여 결정하고 있습니다. 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다. 종속기업과 관계기업에 대한 투자자산과 관련된 일시적차이에 대한 이연법인세는 당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸되지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나 과세대상기업은 다르지만, 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2-21 금융부채

금융부채는 최초 인식시 당기손익인식금융부채와 차입부채로 분류하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 차입부채의 경우 관련 거래원가를 공정가치에서 차감하고 있습니다.

2-21-1 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 단기간내 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류하고 있으며, 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단이나 금융보증계약으로 지정되지 않는 한 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채는 후속 측정시 공정가치로 평가하며 관련 미실현 평가손익을 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-21-2 차입부채

차입부채는 최초에 거래비용을 차감한 순공정가액으로 인식하며, 후속적으로 상각후원가로 표시하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 차입기간 동안 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다.

차입부채 약정의 체결에 따라 지급되는 수수료는 약정의 일부 또는 전부에 대한 차입이 이루어질 가능성이 높은 경우 차입부채에 대한 거래원가로 인식하며, 차입부채가 인출될 때까지 해당 금액은 비용인식이 이연됩니다. 약정의 일부 또는 전부에 대한 차입이 이루어질 가능성이 높다는 증거가 없는 경우, 지급금액은 유동성서비스에 대한 선급비용으로 계상하고 해당 약정 기간 동안 상각합니다.

차입부채는 당사가 보고기간종료일 이후 12개월 이상 결제를 이연할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있지 않는 한 유동부채로 분류하고 있습니다. 이 때, 계약 상대방의 선택에 따라 지분상품의 발행으로 결제할 수 있는 부채의 조건은 유동분류에 영향을 미치지 않습니다.

2-21-3 금융부채의 제거

금융부채는 그 계약상 의무가 이행 및 취소 또는 만료되는 경우에 제거됩니다. 기존 금융부채가 동일 대여자로부터의 다른 계약조건의 다른 금융부채로 대체되거나 계약 조건이 실질적으로 변경되는 경우, 이러한 대체 또는 변경은 기존 부채의 제거 및 신규 부채의 인식으로 처리되며 장부금액과 지급한 대가의 차이는 당기손익에 반영됩니다.

2-22 금융상품 공정가치

당사는 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션결정모형을 포함하고 있습니다.

당사는 활성시장에서 공시되는 가격의 경우 수준 1, 관측가능한 시장정보를 이용한 평가기법의 공정가치를 수준 2, 그리고 기타의 경우 수준 3으로 공정가치를 분류하고 있습니다.

2-23 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 충당부채를 인식하고 있습니다.

2-24 자본금

보통주는 자본으로 분류하며 신주의 발행과 관련된 직접비용은 수취대가에서 법인세효과를 차감한 순액으로 자본에 차감 표시하고 있습니다.

2-25 배당금

배당금은 당사의 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영자는 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기 그리고 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식됩니다.

아래 항목들은 추정과 관련된 중요한 판단들로서, 이는 경영자가 당사의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

3-1 대손충당금

대출채권의 대손충당금은 당사의 대출채권의 기존 계약조건에 따라 만기가 도래하는 모든 금액을 회수하지 못할 객관적인 증거가 있는 때에 확정하고 있습니다. 채무자의 중요한 재무적 어려움, 채무자의 파산 혹은 재무구조조정 가능성, 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연(90일 이상 연체) 등을 대출채권의 손상을 나타내는 요인으로 고려할 수 있습니다. 대손충당금은 자산의 장부금액과 미래예상현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치의 차이입니다. 장부금액은 충당금계정을 차감하여 표시하며, 손상차손 금액은 영업비용으로 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다.

대출채권은 개별평가 대출채권과 집합평가 대출채권 두 가지로 분류합니다. 개별적

으로 중요한 손상자산에 대해서는 개별평가에 의해 대손충당금을 설정하고 개별적으로 손상의 객관적 증거가 없거나 개별적으로 비중이 크지 않은 비슷한 성향의 대량의 대출채권에 대하여는 집합평가에 의해 대손충당금을 설정합니다.

개별평가는 차주별로 영업현금흐름 또는 담보현금흐름을 통해 예측한 회수예상가액의 현재가치를 통해 대손충당금을 산출하고 집합평가는 입수가능한 역사적 경험에 기초한 통계적인 방식으로 대손충당금을 설정합니다.

3-2 퇴직급여

당사가 운영하는 확정급여형퇴직급여제도의 원가는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 이러한 보험수리적 평가방법의 적용을 위해서 할인율, 사외적립자산의 기대수익률 및 향후 급여증가율 등에 대한 가정을 세우는 것이 필요합니다. 퇴직급여 제도는 장기간이라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

3-3 비금융자산의 손상

당사는 매 보고기간종료일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재여부를 평가합니다. 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매 보고기간종료일 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택합니다.

3-4 법인세

당사는 추가적인 세금이 부과될지에 대한 추정에 기초하여, 예상되는 세무조사 사항에 대한 우발부채를 인식하고 있습니다. 이러한 사항들에 대한 최종 법인세금액이 최초에 인식한 금액과 차이가 있을 경우, 그 차이는 그러한 결정이 이루어진 기간의 당기법인세와 이연법인세 자산과 부채에 영향을 주게 됩니다.

3-5 매도가능지분상품의 손상

당사는 기업회계기준서 제1039호에 의하여 매도가능지분상품의 손상여부를 결정하며, 동 결정은 유의적인 판단을 요구하고 있습니다. 당사는 매도가능지분상품의 손상여부 판단시 자산의 공정가액이 원가를 하회하는 기간 및 정도와 영업성과, 기술의 변화 및 영업 및 투자 현금흐름 등을 포함한 피투자자의 단기 사업전망과 건전성 등을 평가하고 있습니다.

만약 장부금액 이하로 하락된 공정가치의 감소 금액이 유의적이거나 그 하락이 장기간 지속될 것으로 예상되는 경우, 당사는 자본으로 인식한 매도가능 지분상품의 누적공정가치 평가액을 당기손익으로 대체하여 동액에 해당하는 추가적인 손실을 인식합니다.

3-6 금융상품의 공정가치

당사는 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션결정모형을 포함하고 있습니다.

4. 한국채택국제회계기준으로의 전환

4-1 한국채택국제회계기준 전환

당사의 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일이며, 한국채택국제회계기준 채택일은 2011년 1월 1일이므로 2010년 4월 1일의 개시 재무상태표를 작성하였습니다.

당사의 개시 재무상태표는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'에 따라 작성되었으며, 한국채택국제회계기준의 완전한 소급적용이 아닌 관련 의무적 소급적용 제외조항과 특정 선택적 면제조항을 적용하였습니다.

4-2 기업회계기준서 제1101호의 면제조항 선택 적용

기업회계기준서에 대한 면제조항으로 당사가 선택적으로 적용한 사항은 다음과 같습니다.

4-2-1 사업결합에 대한 면제조항

당사는 사업결합의 면제를 적용하였습니다. 이에 따라 2010년 4월 1일 이전에 발생한 사업결합에 대해 기업회계기준서 제1103호를 소급 적용하지 아니하였습니다.

4-2-2 과거에 인식한 금융상품의 지정

당사는 일부 금융자산 및 금융부채에 대하여 전환일 시점에 당기손익인식금융상품으로 지정하였습니다.

4-2-3 최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채의 공정가치 측정

당사는 2010년 4월 1일 이후 거래가 체결된 금융자산 또는 금융부채에 대해 최초 인식시 공정가치 측정을 적용하였습니다.

4-3 의무적 소급적용 제외조항

당사는 아래와 같은 의무적 소급적용 제외조항을 적용하였습니다.

4-3-1 금융자산과 금융부채의 제거

당사는 2010년 4월 1일 이후 발생한 거래에 대하여 기업회계기준서 제1039호에 의한 제거 관련 규정을 전진적용하였습니다.

4-3-2 위험회피회계에 대한 예외항목

당사는 위험회피관계가 한국채택국제회계기준서 제1039호에서 규정하는 모든 위험회피회계 조건을 충족하는 경우에만 2010년 4월 1일부터 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

4-3-3 추정치

2010년 4월 1일의 추정치는 동일한 시점에서 당사가 적용하던 과거 기업회계기준상의 추정치와 일관성있게 작성되었습니다.

4-4 한국채택국제회계기준과 한국기업회계기준의 차이에 대한 조정내역

2010년 3월 31일자 당사의 재무제표는 한국기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 기업회계기준서 제1101호에 따른 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일이며, 한국기업회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 조정사항은 주석 41에 제시되어 있습니다.

5. 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

공표되었으나 아직 시행되지 않아 당사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

5-1 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정) - 기초자산의 회수

개정된 기준서는 공정가치로 측정되는 투자부동산에 대한 이연법인세 측정을 명확히 하고 있습니다. 개정 기준서는 기업회계기준서 제1040호의 공정가치 모형을 사용하여 측정되는 투자부동산에 대한 이연법인세는 장부금액이 매각을 통해 회수될 것이라 것을 전제로 하고 있습니다. 또한, 기업회계기준서 제1016호의 재평가모형을 사용하여 측정되는 비상각 자산에 대한 이연법인세는 항상 자산의 매각으로 인한 세효과로 측정하도록 하고 있습니다. 개정된 기준서는 2012년 1월 1일 이후 개시하는

회계연도부터 적용됩니다.

5-2 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

개정된 기준서에서는 범위접근법과 사외적립자산에 대한 기대수익율 개념을 폐지하였고, 단순 명확화 및 기타 문구 수정을 포함하고 있습니다. 개정된 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다.

5-3 기업회계기준서 제1107호 금융상품: 공시(개정) - 강화된 제거 관련공시요구사항

개정된 기준서는 재무제표이용자가 제거되지 않은 자산과 관련 부채의 관계를 이해할 수 있도록 하기 위하여 양도되었으나 제거되지 않은 금융자산에 대한 추가공시를 요구하고 있습니다. 또한 개정된 기준서는 재무제표이용자가 제거된 자산에 대한 기업의 지속적 관여의 성격과 관련 위험을 평가할 수 있도록 제거된 자산에 대한 지속적 관여에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 개정된 기준서는 2011년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다.

5-4 기업회계기준서 제1113호 공정가치 측정(제정)

기업회계기준서 제1113호는 공정가치 측정에 대한 단일의 지침을 제공하고 있습니다. 동 기준서는 공정가치의 사용이 요구되는 상황은 변경하지 않으며 공정가치측정이 요구되거나 허용되는 경우 한국채택국제회계기준에 따라 공정가치를 측정하기 위한 지침을 제공하고 있습니다. 제정된 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다.

당사는 상기에 열거된 기준서과 해석서의 최초적용이 최초적용연도에 당사의 재무제표에 미치는 영향은 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

6. 현금 및 예치금

6-1 보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목		당기말	전기말	전기초
현금		5,500	4,985	5,500
원화예치금	보통예금	329,481	2,628,664	796,004
	기타예치금	115,630,762	445,639,455	6,183,266
	소계	115,960,243	448,268,119	6,979,270
외화예치금	보통예금	4,907,175	5,647,911	33,988,993
	정기예금	-	37,606,951	15,691,247
	기타예치금	10,151,533	-	10,444,824
	소계	15,058,708	43,254,862	60,125,064
합계		131,024,451	491,527,966	67,109,834

6-2 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목		당기말	전기말	전기초	사용제한 사유
원화예치금	기타예치금	12,000	12,000	12,000	당좌개설보증금
		3,205,400	6,027,455	5,526,557	선물예탁금
합계		3,217,400	6,039,455	5,538,557	

7. 당기손익인식금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당기말	전기말	전기초
단기매매금융자산			
수익증권	-	50,009,257	162,376,590
당기손익인식지정금융자산			

과목	당기말	전기말	전기초
주식(*)	-	16,530,675	44,533,293
합계	-	66,539,932	206,909,883

(*) 보고기간종료일 현재 계상된 당기손익인식지정금융자산은 서로 다른 기준에 따라 측정됨으로써 발생하는 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위한 목적과 투자전략에 따라 공정가치기준으로 관리하고 그 성과를 평가하기 위한 목적으로 지정된 것입니다.

8. 매도가능금융자산

8-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말	전기초
주식	103,923,957	166,749,078	199,580,441
출자금	100,433,345	77,793,357	77,679,664
수익증권	21,315	578,910	639,412
회사채(*)	151,064,418	102,246,698	98,210,245
합계	355,443,035	347,368,043	376,109,762

(*) 당기말, 전기말 및 전기초 현재 상기 회사채에 포함되어 있는 신기술관련 채권의 금액은 각각 82,015,414천원, 29,986,553천원 및 86,278,824천원입니다.

8-2 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산 중 주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말		전기초	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
시장성있는 주식	23,165,824	49,711,590	19,941,635	56,417,691	40,494,776	49,427,113
시장성없는 주식	74,951,446	54,212,367	128,576,761	110,331,387	156,204,740	150,153,328
합계	98,117,270	103,923,957	148,518,396	166,749,078	196,699,516	199,580,441

보고기간종료일 현재 주식의 당기 및 당기 이전에 당기손익으로 인식한 손상차손 금액은 각각 1,621,002천원 및 27,166,586천원입니다.

당사는 매도가능금융자산의 시장성 없는 주식의 경우 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형(Discouted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), 위험조정할인율법 중 평가대상의 특성을 고려하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

8-3 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산 중 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

출자대상	당기말		전기말		전기초	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
마르스제이회사모투자전문회사	37,600,000	35,975,183	37,600,000	38,658,988	37,600,000	38,179,621
주피터사모투자전문회사	17,233,056	20,920,134	18,609,023	20,167,058	19,739,278	20,805,000
아이스텀레드사모투자전문회사	4,500,000	1,500,000	4,500,000	2,288,058	4,500,000	2,280,521
케이디비턴어라운드사모투자전문회사	1,670,000	1,670,000	1,380,000	1,380,000	1,230,000	1,230,000
뱅크드사모투자전문회사	3,000,000	3,115,853	2,940,000	2,983,700	2,940,000	3,163,723
케이티엘아이지에이스사모투자전문회사	5,000,000	6,482,116	5,000,000	6,100,959	5,000,000	5,000,000
이레볼루션제1호사모투자전문회사	5,500,000	5,400,980	-	-	-	-
오릭스엘티아이사모투자전문회사	29,855,840	23,844,366	-	-	-	-
ILFC(네팔)	1,553,787	1,524,143	1,553,787	1,524,143	1,386,246	1,524,143
KGIF투자조합	-	-	4,689,881	4,689,881	8,447,719	5,496,086
케이디에프제일차유동화전문유한회사	570	570	570	570	570	570
합계	105,913,253	100,433,345	76,273,261	77,793,357	80,843,813	77,679,664

보고기간종료일 현재 출자금 중 당기손익으로 인식한 손상차손금액은 3,000천원입니다.

8-4 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말		전기초	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
혼합형수익증권	26,753	21,315	639,412	578,910	670,712	639,412

8-5 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액
회사채	157,300,000	150,429,022	151,171,485	151,064,418

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액
회사채	131,981,890	128,046,890	128,674,213	102,246,698

<전기초>

(단위 : 천원)

구분	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액
회사채	111,000,000	96,580,000	96,580,000	98,210,245

보고기간종료일 현재 채무증권의 당기 및 당기 이전에 당기손익으로 인식한 손상 차손금액은 각각 823,000천원 및 380,890천원입니다.

8-6 기타포괄손익누계액에 계상된 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

종류	기초	증가(감소)	처분 등 실현	법인세효과	당기말
주식	35,790,818	20,521,720	(31,813,110)	2,484,106	26,983,534
출자금	1,185,675	(3,884,802)	(115,203)	880,001	(1,934,329)
수익증권	19,033	(6,615)	(23,224)	6,565	(4,241)
회사채	3,572,945	1,378,984	(4,862,859)	766,452	855,522
합계	40,568,471	18,009,287	(36,814,396)	4,137,124	25,900,486

<전기>

(단위 : 천원)

종류	기초	증가(감소)	처분 등 실현	법인세효과	전기말
주식	42,365,625	6,309,357	(14,738,597)	1,854,433	35,790,818
출자금	(296,444)	(2,429,978)	4,246,518	(334,421)	1,185,675
수익증권	66,225	(41,824)	-	(5,368)	19,033
회사채	1,270,811	3,640,049	(688,595)	(649,320)	3,572,945
합계	43,406,217	7,477,604	(11,180,674)	865,324	40,568,471

8-7 매도가능금융자산의 처분으로 실현된 이익 및 손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	실현이익	실현손실	실현이익	실현손실
주식	55,059,431	155,781	19,508,903	-
출자금	-	-	4,487,705	307,817
수익증권	-	100,594	-	-
회사채	174,000	-	-	-
합계	55,233,431	256,375	23,996,608	307,817

9. 관계기업 및 종속기업 투자

9-1 보고기간종료일 현재 관계기업 및 종속기업의 투자현황 및 투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

회사명		지분율(%)	소재국	기초	증감	당기말
관계기업	삼원산업주	30.77	대한민국	2,641,512	-	2,641,512
	한미정밀화학주	25.00	대한민국	11,356,612	-	11,356,612
	한성식품주	-	대한민국	626,611	(626,611)	-
	(주)서울세라믹스	22.50	대한민국	121,820	(121,819)	1
	네트워크케이블주	20.00	대한민국	396,401	-	396,401
	제1호 에너지절약 전문투자조합	-	대한민국	137,251	(137,251)	-

	회사명	지분율(%)	소재국	기초	증감	당기말
	MIC2001-1 KDBC	-	대한민국	38,943	(38,943)	-
	경북벤처펀드 1호 신기술투자조합	-	대한민국	655,860	(655,860)	-
	Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd. (MILC)	49.00	태국	1,133,431	-	1,133,431
	리더스 사모투자전문회사	-	대한민국	10,449,678	(10,449,678)	-
	KDBC JKL 사모투자전문회사	-	대한민국	8,822,456	(8,822,456)	-
	KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사	15.00	대한민국	6,300,000	-	6,300,000
	KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드	17.81	대한민국	11,756,250	7,378,650	19,134,900
	아시아퍼시픽17호선박투자회사	50.00	대한민국	-	10,000,000	10,000,000
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	22.22	대한민국	-	10,000,000	10,000,000
종속기업	제3호 에너지절약 전문투자조합	-	대한민국	1,036,903	(1,036,903)	-
	경남벤처펀드 2호	-	대한민국	777,049	(777,049)	-
	산은캐피탈부품소재 전문투자조합 2호	50.00	대한민국	4,256,322	-	4,256,322
	국민연금05-4 산은바이오벤처조합	25.00	대한민국	7,441,920	(5,000,000)	2,441,920
	KDBC전략산업투자조합	60.00	대한민국	6,031,788	-	6,031,788
	아이큐브투자조합 1호	6.12	대한민국	1,499,445	-	1,499,445
	KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 펀드	50.00	대한민국	9,000,000	8,000,000	17,000,000
	KDBC특허사업화투자조합2호	33.33	대한민국	-	2,000,000	2,000,000
	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MLC)	81.65	베트남	7,773,867	520,571	8,294,438
	풍안-KDBC 기업구조조정조합	56.79	대한민국	25,880,074	(24,146,109)	1,733,965
	국민연금06-6 KDBC1호 기업구조조정조합	48.50	대한민국	6,681,781	(5,370,000)	1,311,781
	국민연금06-7 KDBC 기업구조조정조합	37.63	대한민국	14,563,007	(13,927,308)	635,699
	산은캐피탈제사차 유통화전문유한회사	1.00	대한민국	100	-	100
	KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	60.00	대한민국	-	6,000,000	6,000,000
	신한MMT	100.00	대한민국	-	639,107	639,107
	합계			139,379,081	(26,571,659)	112,807,422

<전기말>

(단위 : 천원)

	회사명	지분율(%)	소재국	기초	증감	전기말
관계기업	삼원산업(주)	30.77	대한민국	2,641,512	-	2,641,512
	한미정밀화학(주)	25.00	대한민국	11,356,612	-	11,356,612
	한성식품(주)	25.00	대한민국	626,611	-	626,611
	(주)서울세라믹스	22.50	대한민국	1,529,132	(1,407,312)	121,820
	네트워크케이블(주)	20.00	대한민국	396,401	-	396,401
	제1호 에너지절약 전문투자조합	75.00	대한민국	137,251	-	137,251
	MIC2001-1 KDBC 투자조합2호	60.00	대한민국	638,943	(600,000)	38,943

회사명	지분율(%)	소재국	기초	증감	전기말
경북벤처펀드 1호 신기술투자조합	50.00	대한민국	655,860	-	655,860
빛고을벤처투자조합	-	대한민국	1,188,501	(1,188,501)	-
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd. (MILC)	49.00	태국	1,133,431	-	1,133,431
리더스사모투자전문회사	6.45	대한민국	10,349,678	100,000	10,449,678
KDBC JKL 사모투자전문회사	22.22	대한민국	8,822,456	-	8,822,456
KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사	15.00	대한민국	-	6,300,000	6,300,000
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드	17.81	대한민국	-	11,756,250	11,756,250
중속기업 제3호 에너지절약 전문투자조합	38.00	대한민국	1,036,903	-	1,036,903
경남벤처펀드 2호	33.33	대한민국	777,049	-	777,049
산은캐피탈부품소재 전문투자조합 2호	50.00	대한민국	4,256,322	-	4,256,322
국민연금05-4 산은바이오벤처조합	25.00	대한민국	7,441,920	-	7,441,920
KDBC전략산업투자조합	60.00	대한민국	6,031,788	-	6,031,788
아이큐브투자조합 1호	6.12	대한민국	1,499,445	-	1,499,445
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 펀드	50.00	대한민국	-	9,000,000	9,000,000
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MLC)	63.30	베트남	7,028,592	745,275	7,773,867
풍안-KDBC 기업구조조정조합	56.79	대한민국	42,435,428	(16,555,354)	25,880,074
국민연금06-6 KDBC1호 기업구조조정조합	48.50	대한민국	6,681,781	-	6,681,781
국민연금06-7 KDBC 기업구조조정조합	37.63	대한민국	14,563,007	-	14,563,007
산은캐피탈제사차 유통화전문유한회사	1.00	대한민국	100	-	100
합계			131,228,723	8,150,358	139,379,081

9-2 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	당기손익
삼원산업(주)	14,503,974	4,162,031	10,341,943	824,017
한미정밀화학(주)	109,818,810	42,184,264	67,634,546	492,846
(주)서울세라믹스	55,738	12,473	43,265	-
네트워크케이블(주)	8,555,735	5,238,572	3,317,163	538,178
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	1,379,184	53,165	1,326,019	(21,135)
KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사	41,149,791	-	41,149,791	(779,154)
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드	106,738,756	407,762	106,330,994	(844,226)
아시아퍼시픽17호선박투자회사	20,146,337	135,708	20,010,629	58,668
IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	45,000,000	9,090	44,990,910	(9,090)

<전기말>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	당기손익
삼원산업주	13,913,685	4,522,104	9,391,581	359,955
한미정밀화학주	93,347,963	45,436,261	47,911,702	1,954,574
한성식품주	8,073,131	5,660,351	2,412,780	26,115
주서울세라믹스	17,397,557	10,535,123	6,862,434	67,020
네트워케이블주	9,847,133	7,120,411	2,726,722	94,072
제1호 에너지절약 전문투자조합	1,142,787	959,763	183,024	644,596
MIC2001-1 KDBC 투자조합2호	193,054	110,000	83,054	1,225,290
경북벤처펀드 1호 신기술투자조합	1,312,119	-	1,312,119	1,091
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	1,911,678	463,224	1,448,454	(69,940)
리더스사모투자전문회사	286,851,835	-	286,851,835	61,790,114
KDBC JKL 사모투자전문회사	44,029,040	96,390	43,932,650	4,316,936
KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사	41,927,579	-	41,927,579	(72,421)
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드	66,139,354	388,134	65,751,220	(248,780)

<전기초>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	당기손익
삼원산업주	13,863,709	4,794,583	9,069,126	161,004
한미정밀화학주	93,035,942	46,633,876	46,402,066	5,853,219
한성식품주	7,731,960	5,345,295	2,386,665	(122,670)
주서울세라믹스	17,397,557	10,535,123	6,862,434	67,020
네트워케이블주	8,033,460	5,400,810	2,632,650	163,736
제1호 에너지절약 전문투자조합	1,142,787	959,763	183,024	44
MIC2001-1 KDBC 투자조합2호	1,184,607	110,000	1,074,607	539,112
경북벤처펀드 1호 신기술투자조합	1,311,919	0	1,311,919	(1,257,486)
빛고을벤처투자조합	2,410,829	0	2,410,829	191,704
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	1,844,023	437,138	1,406,885	(706,602)
리더스사모투자전문회사	178,059,200	295,847	177,763,353	5,630,315
KDBC JKL 사모투자전문회사	39,800,076	184,361	39,615,715	(181,285)

10. 리스자산

10-1 보고기간종료일 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당기말	전기말	전기초
금융리스채권	871,505,404	992,258,194	1,027,146,349
대손충당금	(102,396,269)	(48,403,810)	(47,484,189)
소계	769,109,135	943,854,384	979,662,160
선급리스자산	22,090,696	1,520,454	23,803,326
대손충당금	(679,879)	(6,993)	(624,742)
소계	21,410,817	1,513,461	23,178,584
운용리스자산	18,934,640	33,265,803	46,255,826
감가상각누계액	(6,614,912)	(7,926,280)	(9,051,580)
소계	12,319,728	25,339,523	37,204,246
합계	802,839,680	970,707,368	1,040,044,990

당기말, 전기말 및 전기초 현재 리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 리스계약이 해지된 자산의 금액은 각각 13,618,536천원, 3,945,872천원 및 6,758,509천원입니다.

10-2 보고기간종료일 현재 금융리스채권의 리스총투자와 리스순투자는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합계
1년 이내	244,916,329	145,118,795	390,035,124
1년 초과 5년 이내	195,427,576	374,551,406	569,978,982
5년 초과	1,338,744	-	1,338,744
리스총투자	441,682,649	519,670,201	961,352,850
미실현이자수익	(35,077,671)	(54,769,775)	(89,847,446)

구분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합계
리스순투자	406,604,978	464,900,426	871,505,404

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합계
1년이내	217,668,946	136,826,902	354,495,848
1년초과 5년이내	277,615,319	485,631,054	763,246,373
5년초과	2,062,159	-	2,062,159
리스총투자	497,346,424	622,457,956	1,119,804,380
미실현이자수익	(48,081,607)	(79,464,579)	(127,546,186)
리스순투자	449,264,817	542,993,377	992,258,194

당기 및 전기 중 당기비용으로 인식한 금융리스에 대한 조정리스료는 각각 6,561천 원 및 10,149천원입니다.

10-3 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	25,339,523	37,204,246
취득	49,122,907	68,689,828
처분	(56,413,249)	(74,944,384)
감가상각비	(5,729,453)	(5,610,167)
기말	12,319,728	25,339,523

10-4 보고기간종료일 현재 운용리스자산에 대한 리스료의 향후 기간별 회수예상금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	8,910,344	16,885,425
1년 초과 5년 이내	4,078,927	9,648,553

당기 및 전기 중 당기비용으로 인식한 운용리스에 대한 조정리스료는 각각 42,373천원 및 70,031천원입니다.

10-5 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	48,410,803	48,108,931
대손상각	(26,236,330)	(4,649,948)
상각채권 회수	173,511	514,259
충당금 전입액	82,311,043	4,832,990
할인차금 상각액	(1,582,879)	(395,429)
기말	103,076,148	48,410,803

11. 대출채권

11-1 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당기말	전기말	전기초
팩토링채권	206,052,365	219,093,817	233,703,878
대출금	807,460,456	661,331,448	1,082,553,080
사모사채	9,450,000	17,259,618	33,169,619

과목	당기말	전기말	전기초
신기술투자사채	8,800,003	4,749,978	7,350,078
신기술조건부대출금	1,500,000	18,746,000	16,626,000
신기술대출금	13,522,408	2,317,157	5,298,405
소계	1,046,785,232	923,498,018	1,378,701,060
이연대출부대수익	(1,417,542)	(1,930,616)	(4,742,232)
대손충당금	(53,814,332)	(111,885,000)	(86,114,167)
합계	991,553,358	809,682,402	1,287,844,661

11-2 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	당기말
대출금 이연대출부대수익	1,930,616	2,629,583	(3,142,657)	1,417,542

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	전기말
대출금 이연대출부대수익	4,742,232	873,617	(3,685,233)	1,930,616

11-3 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	111,885,000	86,114,167
대손상각 및 매각	(39,628,007)	(156,342,820)
상각채권 회수	1,999,269	352,419
충당금 전입(환입)액	(16,585,195)	182,543,329
할인차금 상각액	(3,856,735)	(782,095)
기말	53,814,332	111,885,000

11-4 보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

만기	당기말	전기말
1개월이내	19,609,588	12,473,553
1개월초과 3개월이내	85,362,039	53,498,839
3개월초과 1년이내	365,498,766	165,709,739
1년초과 5년이내	531,573,989	457,077,894
5년초과	44,740,850	234,737,993
합계	1,046,785,232	923,498,018

12. 카드자산

12-1 보고기간종료일 현재 카드자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당기말	전기말	전기초
카드대지급금	78,506,188	75,103,492	96,080,806
대손충당금	(689,704)	(6,878,617)	(15,214,838)
합계	77,816,484	68,224,875	80,865,968

12-2 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	6,878,617	15,214,838
대손상각	(636,917)	(8,266,208)
상각채권 회수	71,588	31,939
충당금 전입(환입)액	(5,623,584)	(101,952)
기말	689,704	6,878,617

13. 파생상품

보고기간종료일 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	미결제약정 금액	평가이익	평가손실	장부가액	
				자산	부채
매매목적파생상품					
통화선물	57,675,000	-	-	-	-
통화스왑	78,068,361	353,970	2,160,957	-	1,967,993
주식관련옵션	214,500,000	7,866,877	741,454	13,037,017	-
소계	350,243,361	8,220,847	2,902,411	13,037,017	1,967,993
위험회피목적파생상품					
이자율스왑	24,000,000	24	231	141,320	-
통화스왑	11,820,000	222,764	-	167,366	-
소계	35,820,000	222,788	231	308,686	-
합계	386,063,361	8,443,635	2,902,642	13,345,703	1,967,993

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	미결제약정 금액	평가이익	평가손실	장부가액	
				자산	부채
매매목적파생상품					
통화선물	91,112,000	-	-	-	-
통화스왑	63,319,126	10,274,271	5,233	20,546,181	-
주식관련옵션	55,150,000	1,084,957	1,302,336	6,896,992	-
소계	209,581,126	11,359,228	1,307,569	27,443,173	-
위험회피목적파생상품					
이자율스왑	42,000,000	-	122	291,305	395,386
통화스왑	139,030,000	18,436	1,115,338	724,983	17,799,206
소계	181,030,000	18,436	1,115,460	1,016,288	18,194,592
합계	299,499,126	11,377,664	2,423,029	28,459,461	18,194,592

위험회피목적의 거래는 외화자금의 환율 및 이자율 변동으로 인한 현금흐름 변동위

험을 회피하고자 하는 것으로써 이자율스왑과 통화스왑을 위험회피수단으로 이용하고 있습니다.

14. 유형자산

14-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

과목	취득가액	감가상각누계액	장부가액
기계장치	3,220,115	(2,379,820)	840,295
집기비품	1,464,205	(1,231,259)	232,946
부대시설	1,890,831	(1,019,184)	871,647
합계	6,575,151	(4,630,263)	1,944,888

<전기말>

(단위 : 천원)

과목	취득가액	감가상각누계액	장부가액
기계장치	2,574,649	(2,003,442)	571,207
집기비품	1,447,391	(1,193,490)	253,901
부대시설	1,880,087	(723,624)	1,156,463
합계	5,902,127	(3,920,556)	1,981,571

<전기초>

(단위 : 천원)

과목	취득가액	감가상각누계액	장부가액
기계장치	2,422,592	(1,813,758)	608,834
집기비품	1,357,411	(1,174,917)	182,494
부대시설	1,261,359	(766,090)	495,269
합계	5,041,362	(3,754,765)	1,286,597

14-2 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	감가상각비	당기말
기계장치	571,207	659,544	(1,999)	(388,457)	840,295
집기비품	253,901	17,761	(3)	(38,713)	232,946
부대시설	1,156,463	10,745	-	(295,561)	871,647
합계	1,981,571	688,050	(2,002)	(722,731)	1,944,888

<전기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	감가상각비	전기말
기계장치	608,834	226,337	(41,765)	(222,199)	571,207
집기비품	182,494	89,980	-	(18,573)	253,901
부대시설	495,269	1,201,607	(327,734)	(212,679)	1,156,463
합계	1,286,597	1,517,924	(369,499)	(453,451)	1,981,571

15. 무형자산

무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	상각	당기말
개발비	514,232	673,293	-	(219,369)	968,156
회원권	2,170,935	-	-	-	2,170,935
기타의무형자산	-	104,025	-	(12,187)	91,838
합계	2,685,167	777,318	-	(231,556)	3,230,929

<전기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	상각	전기말
개발비	138,904	469,000	-	(93,672)	514,232
회원권	2,357,850	-	(186,915)	-	2,170,935
합계	2,496,754	469,000	(186,915)	(93,672)	2,685,167

16. 기타자산

16-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당기말	전기말	전기초
미수금	31,476,110	846,004	3,805,221
미수수익	17,069,212	11,806,499	13,510,868
선급금	2,943,682	22,783,690	1,746,253
선급비용	10,421,499	6,120,068	5,971,835
선급법인세	1,615,712	914,460	-
보증금	17,595,629	17,604,879	8,760,713
금융보증자산	-	348,966	671,982
소계	81,121,844	60,424,566	34,466,872
현재가치할인차금	(953,626)	(53,690)	(284,564)
대손충당금	(8,528,736)	(2,166,763)	(2,499,984)
합계	71,639,482	58,204,113	31,682,324

16-2 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	2,166,763	2,499,984
대손상각	(183,263)	(399,112)
상각채권 회수	-	2,456,736

구분	당기	전기
총당금 전입(환입)액	6,545,236	(15,845)
기타	-	(2,375,000)
당기말	8,528,736	2,166,763

17. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목		최저 이자율(%)	최고 이자율(%)	당기말	전기말	전기초
원화차입금	정부차입금	0.00	4.00	253,321,883	335,387,037	389,916,215
	금융기관차입금	4.27	5.25	249,000,000	345,000,000	412,848,000
	소계			502,321,883	680,387,037	802,764,215
외화차입금	금융기관차입금	2.20	3.74	125,668,357	156,198,648	169,502,141
	소계			125,668,357	156,198,648	169,502,141
합계				627,990,240	836,585,685	972,266,356

18. 사채

보고기간종료일 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	최저 이자율(%)	최고 이자율(%)	당기말	전기말	전기초
원화사채	4.40	7.90	1,230,000,000	1,340,000,000	1,357,555,000
현재가치할인차금			(944,298)	(582,174)	(958,450)
소계			1,229,055,702	1,339,417,826	1,356,596,550
외화사채	2.80	4.40	259,492,500	340,077,300	242,680,800
현재가치할인차금			(20,523)	(48,142)	(106,652)
소계			259,471,977	340,029,158	242,574,148
합계			1,488,527,679	1,679,446,984	1,599,170,698

19. 퇴직급여부채(자산)

19-1 보고기간종료일 현재 퇴직급여부채(자산)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말	전기초
확정급여채무의 현재가치	9,024,422	7,815,484	7,058,014
사외적립자산의 현재가치	(9,085,819)	(7,324,768)	(6,385,884)
확정급여부채(자산)	(61,397)	490,716	672,130

19-2 보고기간종료일 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
할인율	4.40%	4.95%
사외적립자산의 기대수익률(*)	4.00%	3.80%
미래임금상승률	4.60%	6.78%

(*) 사외적립자산의 기대수익률은 투자정책에 의거한 기초자산의 기대수익률에 기초하여 산출되었습니다. 사외적립자산 중 고정이자율 자산의 수익률은 총 수익률에 근거하여 산정되었으며, 지분증권 및 투자부동산의 수익률은 장기 시장의 기대수익률을 사용하였습니다.

19-3 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
확정급여채무의 현재가치(기초)	7,815,484	7,058,014
당기근무원가	1,124,247	1,146,700
이자비용	436,059	151,319
보험수리적 손익	(113,361)	269,932
급여지급액	(929,026)	(810,481)

구분	당기	전기
과거근무원가 등	691,019	-
확정급여채무의 현재가치(기말)	9,024,422	7,815,484

19-4 보고기간종료일 현재 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말	전기초
예치금 등	9,085,819	7,324,768	6,385,884

19-5 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
사외적립자산의 공정가치(기초)	7,324,768	6,385,884
사외적립자산의 기대수익	278,318	236,760
보험수리적 손익	(24,716)	(110,403)
사용자의 기여금	1,895,172	1,087,214
급여지급액	(387,723)	(274,687)
사외적립자산의 공정가치(기말)	9,085,819	7,324,768

19-6 확정급여제도에 따라 당기손익에 인식한 비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	1,124,247	1,146,700
이자비용	436,059	151,319
사외적립자산의 기대수익	(278,318)	(236,760)
당기인식된 보험수리적 손익	(88,645)	380,335
과거근무원가	681,525	-
합계	1,874,868	1,441,594

20. 총당부채

20-1 보고기간종료일 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말	전기초
금융보증총당부채	-	278,340	1,771,290
미사용약정총당부채	59,585	2,330,797	3,420,929
기타총당부채	918,243	8,560,002	5,480,002
합계	977,828	11,169,139	10,672,221

20-2 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	당기말
금융보증총당부채	278,340	-	(278,340)	-
미사용약정총당부채	2,330,797	(2,271,212)	-	59,585
기타총당부채	8,560,002	(4,263,141)	(3,378,618)	918,243
합계	11,169,139	(6,534,353)	(3,656,958)	977,828

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	전기말
금융보증총당부채	1,771,290	(1,186,480)	(306,470)	278,340
미사용약정총당부채	3,420,929	(1,090,132)	-	2,330,797
기타총당부채	5,480,002	3,431,742	(351,742)	8,560,002
합계	10,672,221	1,155,130	(658,212)	11,169,139

금융보증총당부채는 주채무가 확정된 지급보증과 주채무가 확정되지 않은 미확정 지급보증에 대하여 난내항목 전환계수인 신용환산율을 적용하여 대출채권 등에 대한

대손충당금 설정방법에 따라 계상한 충당부채입니다.

미사용약정충당부채는 카드사용약정한도 중 미사용한도금액에 대하여 신용환산율을 고려하여 산출한 금액을 계상한 충당부채입니다.

기타충당부채는 당사가 업무집행조합원의 역할을 수행하는 조합 중 일부 조합의 규약상 조합 청산시 배분재산의 합계액이 출자금 총액에 미달할 경우 동 손실금액에 대해서 일부금액을 당사가 우선 충당하도록 한 규정에 따라 예상손실금액을 계상한 것과 기타 다른 목적으로 계상한 충당부채입니다.

21. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당기말	전기말	전기초
미지급금	3,436,370	762,795	549,063
미지급비용	15,141,078	42,275,064	54,500,296
미지급법인세	-	-	11,760,751
제세예수금	355,604	416,009	647,565
선수금	5,898,067	10,257,722	10,187,099
선수수익	23,372,447	22,176,603	25,811,782
리스보증금	62,744,006	66,648,377	69,913,632
임대보증금	-	5,000	5,000
소계	110,947,572	142,541,570	173,375,188
현재가치할인차금	(9,242,887)	(8,777,002)	(8,357,183)
합계	101,704,685	133,764,568	165,018,005

22. 자본금

당사의 수권주식수는 300,000,000주이며 보고기간종료일 현재 발행된 주식은 62,175,466주입니다. 발행된 주식은 보통주이며, 액면가액은 310,877백만원입니다.

23. 기타포괄손익누계액

보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당기말	전기말	전기초
매도가능금융자산평가손익	25,900,486	40,568,471	43,406,217
현금흐름위험회피평가손익	52,817	2,508,893	(377,294)
합계	25,953,303	43,077,364	43,028,923

24. 이익잉여금

24-1 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말	전기초
법정적립금			
이익준비금(*)	2,487,019	2,487,019	2,487,019
전자금융거래손실준비금	1,000,000	1,000,000	1,000,000
소계	3,487,019	3,487,019	3,487,019
미처분이익잉여금	33,662,113	(14,947,478)	141,862,032
합계	37,149,132	(11,460,459)	145,349,051

(*) 상법상 회사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 준비금은 자본전

입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

24-2 보고기간종료일 현재 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		33,662,113		(14,947,478)
1. 전기이월미처분이익잉여금	(14,947,478)		171,607,935	
2. 회계변경의 누적효과(*)	-		(29,745,903)	
3. 당기순손익	48,609,591		(156,809,510)	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		33,662,113		(14,947,478)

(*) 한국채택국제회계기준으로의 전환으로 인한 영향

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2012년 3월 29일이며, 전기 처분확정일은 2011년 3월 11일이었습니다.

24-3 대손준비금

당사는 여신전문금융업감독규정 제11조에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독규정에 의한 충당금 최저적립액에 미달하는 경우 미달하는 금액을 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독규정에 의한 충당금 최저적립액에 미달하지 않으므로 적립할 대손준비금이 존재하지 않습니다.

25. 순이자수익

순이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
이자수익		

구분	당기	전기
예치금이자	18,275,097	7,567,293
매도가능금융자산이자	7,428,910	5,097,321
대출채권이자	61,927,668	49,557,403
금융리스채권이자	62,395,365	54,746,426
신기술금융채권이자	2,119,811	2,925,857
소계	152,146,851	119,894,300
이자비용		
차입금이자	19,725,773	26,508,768
사채이자	77,572,609	69,965,242
소계	97,298,382	96,474,010
순이자수익	54,848,469	23,420,290

26. 순수수수료수익

순수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
투자조합수수료수익	5,569,963	4,754,432
융자약정수수료수익	851,964	265,166
기타수수료수익	1,969,483	518,582
소계	8,391,410	5,538,180
수수료비용		
약정지급수수료비용	-	133,150
차입수수료비용	61,627	1,304,358
사채인수수료비용	-	1,216,406
신용평가수수료비용	281,118	123,928

구분	당기	전기
송금수수료비용	49,211	92,023
선물거래수수료비용	51,324	96,700
기타수수료비용	328,449	53,920
소계	771,729	3,020,485
순수수료수익	7,619,681	2,517,695

27. 배당금수익

배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산	3,444,466	1,557,486
관계기업 및 종속기업 투자	124,231	-
합계	3,568,697	1,557,486

28. 당기손익인식금융상품 관련손익

당기손익인식금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기손익인식금융상품 관련수익		
당기손익인식지정금융상품		
평가이익	-	226,814
처분이익	1,317,834	1,133,634
소계	1,317,834	1,360,448
당기손익인식금융상품 관련비용		

구분	당기	전기
단기매매금융상품		
평가손실	9,258	67,333
처분손실	-	431,458
당기손익인식지정금융상품		
평가손실	-	906,912
처분손실	-	189,012
소계	9,258	1,594,715
당기손익인식금융상품 관련손익	1,308,576	(234,267)

29. 금융상품관련 처분손익

금융상품관련 처분손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
금융상품관련 처분이익		
매도가능금융상품	55,233,431	23,996,608
금융리스채권	1,352,057	1,317,783
신기술금융채권	5,673,630	2,137,500
소계	62,259,118	27,451,891
금융상품관련 처분손실		
매도가능금융상품	256,375	307,817
소계	256,375	307,817
금융상품관련 처분손익	62,002,743	27,144,074

30. 금융자산 손상차손 및 환입

금융자산 손상차손 및 환입의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산		
손상차손	5,444,002	30,363,112
손상차손환입	(218,486)	-
관계기업 및 종속기업 투자		
손상차손	15,192,789	1,444,215
리스자산		
대손상각비	82,311,043	5,450,740
대손충당금환입	-	(617,750)
대출채권		
대손상각비	119,297	182,773,812
대손충당금환입	(16,704,492)	(230,483)
카드자산		
대손충당금환입	(5,623,584)	(101,952)
기타자산		
대손상각비	6,545,236	1,309,518
대손충당금환입	-	(1,325,363)
금융자산 손상차손(환입액)	87,065,805	219,065,849

31. 일반관리비

일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	13,966,719	10,743,343
복리후생비	1,639,784	1,516,828
퇴직급여	1,976,460	1,878,517
사무실유지비	1,280,201	711,241
감가상각비	722,731	453,451
세금과공과	229,430	263,313
광고선전비	268,408	80,761
무형자산상각비	231,556	93,672
여비교통비	215,145	134,735
업무추진비	229,103	159,751
연수비	186,073	216,966
경비지급수수료	706,567	928,949
통신비	108,819	84,341
기타업무비	888,369	535,791
전산업무비	319,064	224,664
업무용자산비	694,726	250,988
기타관리비	167,654	124,970
합계	23,830,809	18,402,281

32. 기타영업손익

기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기타영업이익		
관계기업투자처자금처분이익	15,713,406	-
금융보증부채환입액	-	1,186,480
미사용약정충당부채환입액	2,271,212	1,090,132
기타충당부채환입액	4,263,141	-
운용리스자산처분이익	347,719	359,092
기타이익	8,442,646	8,150,927
소계	31,038,124	10,786,631
기타영업손실		
관계기업투자처자금처분손실	672,961	-
기타충당부채전입액	-	3,431,742
운용리스자산처분손실	3,440,324	1,898,362
리스자산보험료	451,090	468,963
기타손실	4,986,048	4,477,852
소계	9,550,423	10,276,919
기타영업손익	21,487,701	509,712

33. 영업외손익

영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
유형자산처분이익	-	41,935
투자부동산임대료	40,017	39,335
기타영업외수익	56,223	106,459
소계	96,240	187,729
영업외비용		
유형자산처분손실	2,002	369,499
기부금	6,473	7,680
기타영업외비용	54,999	683
소계	63,474	377,862
영업외손익	32,766	(190,133)

34. 우발부채 및 약정사항

34-1 보고기간종료일 현재 당사는 차입금 및 거래약정과 관련하여 1매의 어음을 관련기관에 견질로 제공하고 있습니다.

34-2 보고기간종료일 현재 담보제공 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천USD)

채권자명	채무자명	담보물건 등	담보금액		제공사유
			당기말	전기말	
한국산업은행	청라해운	중고벌크선1척(*)	20,484	20,484	선박 공동여신
한국산업은행	동아탱커	중고벌크선1척(*)	-	32,580	"
한국산업은행	킹스웨이해운	신조벌크선1척(*)	14,500	14,500	"
한국산업은행	킹스웨이해운	신조벌크선1척(*)	14,500	14,500	"

채권자명	채무자명	담보물건 등	담보금액		제공사유
			당기말	전기말	
한국산업은행	델타마린	중고벌크선1척(*)	11,520	11,520	"
한국산업은행	폴라리스슈핑	VLOC 1척(1호선)(*)	36,000	36,000	"
농협중앙회	폴라리스슈핑	VLOC 1척(3호선)(*)	63,000	63,000	"
합계			160,004	192,584	

(*) 동 담보물건의 소유권은 당사에 있으며, 금융리스로 실행된 물건입니다.

34-3 보고기간종료일 현재 차입금과 관련된 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원, USD)

구분	금융기관명	통화단위	당기말		전기말	
			한도액	사용액	한도액	사용액
L/C개설	한국외환은행	USD	5,000,000	862,791	5,000,000	843,469
어음차입금	우리은행	천원	30,000,000	-	30,000,000	-
	메리츠종금	천원	30,000,000	-	-	-
	동양종금	천원	-	-	20,000,000	-
원화차입금	한국외환은행	천원	42,000,000	15,000,000	24,300,000	-
	신한은행	천원	20,000,000	17,000,000	-	-
	대구은행	천원	30,000,000	15,000,000	-	-
	메리츠종금	천원	-	-	30,000,000	-
	농협중앙회	천원	20,000,000	10,000,000	-	-
	한국정책금융공사	천원	35,000,000	-	-	-
외화차입금	Tokyo-Mitsubishi UFJ	USD	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000
	하나은행 홍콩	USD	77,850,000	76,590,847	77,850,000	76,590,847
	신한은행	천원	-	-	20,000,000	-

34-4 보고기간종료일 현재 카드자산과 관련된 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말	전기초
카드사용약정	85,267,863	78,473,314	73,479,178

34-5 보고기간종료일 현재 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말	전기초
금융보증계약	-	27,198,074	59,643,892

34-6 손실보전약정 등

당사가 업무집행조합원의 역할을 수행하는 조합 중 일부 조합은 규약상 조합 청산 시 배분재산의 합계액이 출자금 총액에 미달할 경우 동 손실금액에 대해서 일부금액을 당사가 우선 충당하도록 규정하고 있습니다. 이와 관련하여 당기말, 전기말 및 전기초 현재 918,243천원, 8,560,002천원 및 5,480,002천원을 기타충당부채로 계상하고 있습니다.

34-7 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 당사가 피고로서 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

사건명	원고	현황	소송가액
배당금 반환청구	개인	1심 승소	200,000
채권부존재	(주)염동영직	1심 진행	80,000
용역비	개인	1심 진행	1,636
근저당권 설정비용 환급	동원팜스(주)	1심 진행	25,193
합계			306,829

한편, 당사가 원고로서 제소중인 소송사건은 3건이며, 관련 소송가액은 30,457,004천원입니다. 당사는 보고기간종료일 현재 상기 소송사건의 최종결과를 예측할 수 없습니다.

35. 법인세비용

35-1 법인세비용(수익)의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	-	372,133
전기 이전의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(2,353,946)	-
일시적차이 및 세무상결손금 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	3,944,578	(15,916,934)
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	4,923,219	(121,058)
법인세비용(수익)	6,513,851	(15,665,859)

35-2 법인세비용(수익)과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	55,123,441	(172,475,368)
적용세율(24.2%)에 따른 법인세부담액	13,339,873	(41,739,039)
비과세수익	(6,039,515)	(8,825,260)
비공제비용	4,344,504	9,602,359
이연법인세를 인식하지 않은 일시적 차이	(1,791,259)	24,618,522
전기 이전의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(2,353,946)	-
세율변경효과 등	(985,806)	677,559
법인세비용(수익)	6,513,851	(15,665,859)
유효세율(%)	11.82	9.08

35-3 보고기간종료일 현재 일시적차이 유형별로 인식한 이연법인세자산(부채)은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	차감할(가산할) 일시적차이	이연법인세 자산(부채)	차감할(가산할) 일시적차이	이연법인세 자산(부채)
일시적차이				
대손금(*1)	27,002,956	4,922	27,032,168	11,349
퇴직급여충당금	7,485,544	1,646,820	5,816,952	1,279,730
퇴직보험예치금	(7,546,471)	(1,660,224)	(5,816,952)	(1,279,730)
미수이자	873,006	192,061	(3,062,137)	(673,669)
대손충당금한도초과	122,802,022	27,016,445	61,182,162	14,241,489
지분법손익	(11,601,366)	(2,552,301)	2,807,750	617,705
지분법(배당금)	1,659,785	365,153	7,758,312	1,706,829
지분법자본변동	-	-	711,329	156,492
가수금	53,728	11,820	53,728	11,820
리스자산감가상각비	4,983	1,096	4,983	1,096
수입이자(*1)	18,035,622	-	18,035,622	-
우발손실충당금	918,243	202,014	8,560,002	1,883,200
금융보증부채	59,585	13,109	606,031	133,327
유가증권처분익	449,924	98,983	449,924	98,983
유가증권평가(손상차손)	80,510,819	17,712,380	72,853,873	16,027,852
매도가능증권평가손익(기타포괄)	(33,205,752)	(7,305,265)	(34,843,324)	(7,665,531)
매도가능증권평가손익	917,649	201,883	5,595,696	1,231,053
기타	(67,407,838)	(14,829,725)	(54,281,854)	(11,942,008)
소계	141,012,439	21,119,171	113,464,265	15,839,987
이월결손금	136,707,576	30,075,667	190,327,734	41,872,101
합계	277,720,015	51,194,838	303,791,999	57,712,088
이연법인세자산 미인식 금액(*2)		(17,753,477)		(20,326,149)
이연법인세자산(부채)		33,441,361		37,385,939

(*1) 경정청구 기간도래 등의 사유로 소멸될 수 없는 유보금액이 포함되어 있으며, 동 금액에 대한 이연법인세는 인식하지 아니하였습니다.

(*2) 보고기간 종료일 현재 실현가능성이 없는 일부 일시적 차이에 대해서는 이연법

인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

35-4 자본에 직접 반영된 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기 증감액(세전)	이연법인세자산(부채)증감
매도가능금융자산평가손익	(18,805,108)	4,137,124
현금흐름위험회피평가손익	(3,242,173)	786,095
합계	(22,047,281)	4,923,219

<전기>

(단위 : 천원)

구분	전기 증감액(세전)	이연법인세자산(부채)증감
매도가능금융자산평가손익	(3,638,137)	800,390
현금흐름위험회피평가손익	3,807,635	(921,448)
합계	169,498	(121,058)

36. 주당이익(손실)

기본 및 희석 주당이익(손실)은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구분	당기	전기
보통주순이익(손실)(A)	48,609,590,862	(156,809,509,563)
가중평균유통보통주식수(B)(*)	62,175,466	62,175,466
기본 및 희석주당이익(손실)(A/B)	782	(2,522)

(*) 당기 및 전기 중 유통보통주식수의 변동이 없으므로 가중평균유통보통주식수는 발행주식수와 동일합니다.

37. 현금흐름표

보고기간종료일 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
현금	5,500	4,985
원화예치금	112,529,481	442,228,663
외화예치금	15,058,708	43,254,862
합계	127,593,689	485,488,510

당기말 및 전기말 현재 확정된 금액으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 중요하지 않는 현금성자산의 정의를 충족하지 못하여 현금성자산으로 분류되지 않은 예치금은 각각 3,430,762천원 및 6,039,456천원입니다.

38. 특수관계자 거래

38-1 보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	회사명
최상위 지배자	한국정책금융공사
지배기업	산은금융지주
동일지배하 기업	한국산업은행 대우증권(주) 산은자산운용(주) 한국인프라자산운용(주)
종속기업	산은캐피탈부품소재 전문투자조합 2호 국민연금05-4 산은바이오벤처조합 KDBC전략산업투자조합

구분	회사명
	아이큐브투자조합 1호 KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 펀드 KDBC특허사업화투자조합2호 Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(VILC) 풍안-KDBC 기업구조조정조합 국민연금06-6 KDBC1호 기업구조조정조합 국민연금06-7 KDBC 기업구조조정조합 산은캐피탈제사차 유동화전문유한회사 KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드 신한MMT
관계기업	삼원산업(주) 한미정밀화학(주) (주)서울세라믹스 네트워크케이블(주) Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC) KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사 KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드 아시아퍼시픽17호선박투자회사 IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사

38-2 특수관계자와의 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	당기			전기		
	수익	비용	대손상각비	수익	비용	대손상각비
한국정책금융공사	190,770	-	477	120,500	352,238	57
한국산업은행	126,431	46,013	-	152,315	1,244,866	40
대우증권(주)	190,710	80,897	51	329,216	75,160	140
산은자산운용(주)	27,905	-	-	37,424	-	21
한국인프라자산운용(주)	8,022	-	-	10,314	-	6
산은캐피탈부품소재 전문투자조합 2호	123,261	-	-	-	-	-
국민연금05-4 산은바이오벤처조합	136,708	-	-	329,002	-	-
KDBC전략산업투자조합	187,500	-	-	125,000	-	-
아이큐브투자조합 1호	275,625	-	-	275,625	-	-
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 펀드	787,500	-	-	489,760	-	-
KDBC특허사업화투자조합2호	415,068	-	-	-	-	-

회사명	당기			전기		
	수익	비용	대손상각비	수익	비용	대손상각비
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(M LC)	77,899	-	102,036	-	-	-
풍안-KDBC 기업구조조정조합	990,520	-	-	1,372,020	-	-
국민연금06-6 KDBC1호 기업구조조정조합	108,142	-	-	164,478	-	-
국민연금06-7 KDBC 기업구조조정조합	-	-	-	296,858	-	-
산은캐피탈제사차 유통화전문유한회사	484,058	-	-	-	-	-
KDBC-JKL 제2호 사모투자전문회사	496,932	-	-	39,743	-	-
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드	960,000	-	-	144,493	-	-
리더스사모투자전문회사	-	-	-	1,121,235	-	-
제 3 호에너지절약전문투자조합	-	-	-	59,503	-	-
경남벤처펀드	-	-	-	52,938	-	-
합계	5,587,051	126,910	102,564	5,120,424	1,672,264	264

38-3 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	년도	채권	채무	대손충당금
한국정책금융공사	당기말	15,490	-	477
	전기말	11,218	-	52
	전기초	7,710	-	202
한국산업은행	당기말	503,832	-	-
	전기말	38,119,976	17,817,642	37
	전기초	8,727	19,521,741	229
대우증권(주)	당기말	1,644	-	51
	전기말	30,447	-	140
	전기초	52,872	-	1,394
산은자산운용(주)	당기말	-	-	-
	전기말	4,253	-	20
	전기초	4,296	-	113
국민연금05-4 산은	당기말	4,000,000	-	20,000

회사명	년도	채권	채무	대손충당금
바이오벤처조합	전기말	-	-	-
	전기초	-	-	-
한국인프라자산운용(주)	당기말	-	-	-
	전기말	1,146	13,006	5
	전기초	1,146	-	30
Vietnam Int'l Leasing Co.,Ltd.(VILC)	당기말	5,771,555	-	102,036
	전기말	-	-	-
	전기초	-	-	-

주요 경영진에 대한 보상으로 단기종업원급여 425,583천원, 퇴직급여 24,917천원을 당기 비용으로 반영하였습니다. 상기 주요 경영진은 회사의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원들로 구성되어 있습니다.

39. 금융상품의 공정가치

39-1 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말		전기초	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산						
현금및예치금	131,024,451	131,024,451	491,527,966	491,527,966	67,109,834	67,109,834
당기손익인식금융자산	-	-	66,539,932	66,539,932	206,909,883	206,909,883
매도가능금융자산	355,443,035	355,443,035	347,368,043	347,368,043	376,109,762	376,109,762
금융리스자산	790,519,952	783,560,275	945,367,845	991,141,798	1,002,840,744	1,033,967,351
대출채권	991,553,358	994,692,815	809,682,402	811,947,421	1,287,844,661	1,290,922,606
카드자산	77,816,484	77,816,484	68,224,875	68,224,875	80,865,968	80,865,968
파생상품자산	13,345,703	13,345,703	28,459,461	28,459,461	20,507,926	20,507,926
기타자산	57,892,493	57,536,845	50,343,682	48,728,131	25,335,288	25,245,751
합계	2,417,595,476	2,413,419,608	2,807,514,206	2,853,937,627	3,067,524,066	3,101,639,081
금융부채						
차입부채	627,990,240	628,034,006	836,585,685	842,304,407	972,266,356	972,244,680
사채	1,488,527,679	1,490,552,315	1,679,446,984	1,658,135,136	1,599,170,698	1,612,296,511
파생상품부채	1,967,993	1,967,993	18,194,592	18,194,592	20,501,712	20,501,712

구분	당기말		전기말		전기초	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
기타부채	69,619,189	74,443,791	102,871,243	112,331,824	126,797,908	131,275,385
합계	2,188,105,101	2,194,998,105	2,637,098,504	2,630,965,959	2,718,736,674	2,736,318,288

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

가. 대출채권 : 수시 입출금이 가능한 한도성 여신과 계약 만기가 6개월 이내인 대출채권의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 손상되지 않은 대출채권의 공정가치는 조기상환율을 반영한 기대 미래현금흐름을 신용스프레드가 반영된 현행 시장이자율로 할인한 금액입니다. 손상된 대출채권의 공정가치는 신용위험을 반영한 추정 미래현금흐름을 현행 시장이자율로 할인한 금액입니다.

나. 차입부채 : 계약만기 및 변동금리 재조정주기가 6개월 이내인 차입금의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 금리부 차입부채의 공정가치는 미래현금흐름을 시장위험을 반영한 이자율을 이용하여 현재가치로 할인한 금액입니다.

다. 사채 : 발행 사채의 공정가치는 활성시장에서 공시되는 시장가격이나 중개인·판매자·공신력있는 평가기간이 공시한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 잔존 기간별로 적절한 수익률 곡선을 기초로 하여 현금흐름할인모형을 사용하고 있습니다.

39-2 보고기간종료일 현재 공정가치 평가대상 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	계
금융자산				
매도가능금융자산	49,711,590	-	305,731,445	355,443,035
파생상품자산	-	308,686	13,037,017	13,345,703
합계	49,711,590	308,686	318,768,462	368,788,738
금융부채				

구분	수준1	수준2	수준3	계
파생상품부채	-	1,967,993	-	1,967,993
합계	-	1,967,993	-	1,967,993

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	계
금융자산				
당기손익인식금융자산	-	50,009,258	16,530,675	66,539,933
매도가능금융자산	57,786,388	-	289,581,654	347,368,042
파생상품자산	-	21,562,470	6,896,992	28,459,462
합계	57,786,388	71,571,728	313,009,321	442,367,437
금융부채				
파생상품부채	-	18,194,592	-	18,194,592
합계	-	18,194,592	-	18,194,592

<전기초>

(단위 : 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	계
금융자산				
당기손익인식금융자산	-	162,376,591	44,533,293	206,909,884
매도가능금융자산	13,132,855	-	362,976,907	376,109,762
파생상품자산	-	11,739,692	8,768,233	20,507,925
합계	13,132,855	174,116,283	416,278,433	603,527,571
금융부채				
파생상품부채	-	20,501,712	-	20,501,712
합계	-	20,501,712	-	20,501,712

공정가치체계의 각 수준은 다음과 같이 정의하고 있습니다.

- 가. 수준1은 활성시장에서 공시되는 가격을 적용한 공정가치입니다.
- 나. 수준2는 관측가능한 시장정보를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.
- 다. 수준3은 관측불가능한 투입변수를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.

39-3 공정가치 수준3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	당기손익	기타포괄손익 누계액	매입/발행	매도/결제	당기말
당기손익인식금융자산	16,530,675	-	-	-	(16,530,675)	-
매도가능금융자산	289,581,654	(16,447,237)	3,039,043	198,795,790	(169,237,805)	305,731,445
파생상품자산	6,896,992	-	7,375,424	7,092,868	(8,328,267)	13,037,017
합계	313,009,321	(16,447,237)	10,414,467	205,888,658	(194,096,747)	318,768,462

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	당기손익	기타포괄손익 누계액	매입/발행	매도/결제	전기말
당기손익인식금융자산	44,533,293	37,802	-	-	(28,040,420)	16,530,675
매도가능금융자산	362,976,907	(30,400,014)	3,852,351	22,864,528	(69,712,118)	289,581,654
파생상품자산	8,768,233	(1,556,881)	-	790,000	(1,104,360)	6,896,992
합계	416,278,433	(31,919,093)	3,852,351	23,654,528	(98,856,898)	313,009,321

40. 금융상품의 범주별 분류

보고기간종료일 현재 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	-	-	131,024,451	-	131,024,451
매도가능금융자산	-	355,443,035	-	-	355,443,035
금융리스자산	-	-	790,519,952	-	790,519,952
대출채권	-	-	991,553,358	-	991,553,358
카드자산	-	-	77,816,484	-	77,816,484
파생상품자산	13,037,017	-	-	308,686	13,345,703
기타자산	-	-	57,892,493	-	57,892,493
합계	13,037,017	355,443,035	2,048,806,738	308,686	2,417,595,476
금융부채					
차입부채	-	-	627,990,240	-	627,990,240

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합계
사채	-	-	1,488,527,679	-	1,488,527,679
파생상품부채	1,967,993	-	-	-	1,967,993
기타부채	-	-	69,619,189	-	69,619,189
합계	1,967,993	-	2,186,137,108	-	2,188,105,101

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	-	-	491,527,966	-	491,527,966
당기손익인식금융자산	66,539,932	-	-	-	66,539,932
매도가능금융자산	-	347,368,043	-	-	347,368,043
금융리스자산	-	-	945,367,845	-	945,367,845
대출채권	-	-	809,682,402	-	809,682,402
카드자산	-	-	68,224,875	-	68,224,875
파생상품자산	27,443,173	-	-	1,016,288	28,459,461
기타자산	-	-	50,343,682	-	50,343,682
합계	93,983,105	347,368,043	2,365,146,770	1,016,288	2,807,514,206
금융부채					
차입부채	-	-	836,585,685	-	836,585,685
사채	-	-	1,679,446,984	-	1,679,446,984
파생상품부채	-	-	-	18,194,592	18,194,592
기타부채	-	-	102,871,243	-	102,871,243
합계	-	-	2,618,903,912	18,194,592	2,637,098,504

<전기초>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	-	-	67,109,834	-	67,109,834
당기손익인식금융자산	206,909,883	-	-	-	206,909,883
매도가능금융자산	-	376,109,762	-	-	376,109,762
금융리스자산	-	-	1,002,840,744	-	1,002,840,744
대출채권	-	-	1,287,844,661	-	1,287,844,661
카드자산	-	-	80,865,968	-	80,865,968
파생상품자산	19,866,306	-	-	641,620	20,507,926
기타자산	-	-	25,335,288	-	25,335,288

구분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합계
합계	226,776,189	376,109,762	2,463,996,495	641,620	3,067,524,066
금융부채					
차입부채	-	-	972,266,356	-	972,266,356
사채	-	-	1,599,170,698	-	1,599,170,698
파생상품부채	-	-	-	20,501,712	20,501,712
기타부채	-	-	126,797,908	-	126,797,908
합계	-	-	2,698,234,962	20,501,712	2,718,736,674

41. 한국채택국제회계기준과 한국기업회계기준의 차이에 대한 조정내역

41-1 2010년 4월 1일(전환일) 현재 재무상태 조정내역

(단위 : 천원)

구분	자산	부채	자본
과거 회계기준	3,277,422,558	2,764,990,240	512,432,318
조정사항			
대손충당금 산출방법 변경(*1)	(10,857,865)	-	(10,857,865)
종속기업 투자지분의 간주원가 적용	1,157,102	-	1,157,102
보험수리적 방법을 통한 퇴직 급여부채의 산정	-	672,732	(672,732)
금융부채와 총당부채의 인식 및 상각/평가	-	2,817,219	(2,817,219)
파생상품 분리 및 계정재분류	3,153,939	-	3,153,939
미수수익 보정	(2,758,058)	-	(2,758,058)
법인세효과	(1,230,664)	-	(1,230,664)
기타(*2)	669,414	(179,069)	848,483
조정액 합계	(9,866,132)	3,310,882	(13,177,014)
한국채택국제회계기준	3,267,556,426	2,768,301,122	499,255,304

(*1) 발생손실개념을 적용하여 대손충당금을 산정하였습니다.

(*2) 기타조정사항으로는 보증금의 현재가치 할인과 신용위험평가조정액 등이 있습니다.

41-2 2010년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무상태와 경영성과 조정내역

(단위 : 천원)

구분	자산	부채	자본	당기순이익(손실)
과거 회계기준	3,026,663,939	2,677,346,697	349,317,242	(165,786,891)
조정사항				
대손충당금 산출방법 변경(*1)	(11,723,879)	-	(11,723,879)	(866,014)
종속기업 투자지분의 간주원가 적용	4,845,247	-	4,845,247	7,972,942
보험수리적 방법을 통한 퇴직 급여부채의 산정	-	490,716	(490,716)	182,017
금융부채와 총당부채의 인식 및 상각/평가	-	2,003,106	(2,003,106)	814,113
파생상품 분리 및 계정재분류	3,261,350	-	3,261,350	(826,735)
미수수익 보정	(1,259,222)	-	(1,259,222)	1,498,836
법인세효과	-	-	-	(490,738)
기타(*2)	358,484	(188,836)	547,320	692,960
조정액 합계	(4,518,020)	2,304,986	(6,823,006)	8,977,381
한국채택국제회계기준	3,022,145,919	2,679,651,683	342,494,236	(156,809,510)

(*1) 발생손실개념을 적용하여 대손충당금을 산정하였습니다.

(*2) 기타조정사항으로는 보증금의 현재가치 할인과 신용위험평가조정액 등이 있습니다.

41-3 한국채택국제회계기준 현금흐름의 차이조정

한국채택국제회계기준에 따라 과거 회계기준에 따르면 별도 표시되지 않았던 법인세지급액 등을 현금흐름표상에 별도로 표시하였습니다. 한국채택국제회계기준에 따라 표시한 현금흐름표와 과거회계기준에 따라 표시한 현금흐름표 사이에 그 밖의 중요한 차이는 없습니다.

42. 위험관리

당사는 보유한 금융상품으로 인해 신용위험, 유동성위험, 시장위험, 운영위험에 노출되어 있습니다. 위험관리는 변동하는 금융환경 속에서 한정된 자본을 효율적으로 사용하기 위한 기본 행위로서, 위험과 수익을 적절히 조화시켜 이익의 급격한 변동을 최소화하여 궁극적으로 주주가치의 극대화를 목표로 합니다.

당사의 위험관리의 주요 기본정책은 다음과 같습니다.

- 가. 위험별 허용한도를 설정하고 이를 준수하여야 하며, 위험과 수익은 적절한 균형을 이루도록 합니다.
- 나. 위험과 수익기회가 서로 상충될 때에는 당사가 설정한 위험허용한도를 준수하는 범위내에서 수익을 고려합니다.
- 다. 위험은 특정부문에 집중되지 않도록 분산을 통한 관리를 우선으로 합니다.
- 라. 다양한 시장 변동으로 부문별 또는 전체 포트폴리오가 어떠한 영향을 받는지 정기적으로 분석합니다.
- 마. 위험관리업무, 영업부문 및 거래확인과 결제를 담당하는 부문은 독립성을 유지하여 분리 운용합니다.

당사의 위험관리를 위해 경영진은 이사회에서 승인된 리스크관리전략을 실행하고 리스크를 인식·측정·모니터링·통제하기 위한 정책 및 절차를 수립하고 있습니다. 리스크 관리에 대한 업무를 총괄하기 위해 리스크관리위원회를 별도 운영하고 있습니다. 이를 위해 회사내 리스크관련부서는 리스크관리 전담부서 요청시 리스크와 관련된 정보를 정기적으로 또는 필요시 제공하고 있습니다.

42-1 신용위험

42-1-1 신용위험의 관리

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험으로서, 당사가 직면하고 있는 위험 중 비중이 가장 높은 위험입니다. 신용위험의 범위는 대출채권 및 수취채권, 지급보증, 유가증권 및 파생상품 등의 난

내계정 및 난외계정이 포함되며, 신용위험을 관리하는 목적은 거래상대방의 채무불이행에 따라 일정기간 동안 발생할 수 있는 예상손실 및 미예상손실을 허용된 범위내에서 적절하게 관리하고자 함입니다.

당사의 신용위험 관리는 리스크를 적정수준으로 유지하기 위하여 자체 리스크한도를 설정 및 운영하고 있습니다.

신용공여 의사결정은 해당 거래상대방과 그와 신용리스크를 공유하는 자에 대하여 합산된 신용익스포저를 기초로 이루어지며, 신용리스크 평가는 개별 익스포저에 대한 리스크등급산정을 포함하고 있습니다. 신용리스크 평가는 리스크등급 또는 상품별 예상손실측정을 포함하여야 하며, 대손충당금 적립, 가격결정 및 성과평가는 예상손실을 반영하여 이루어지고 있습니다.

42-1-2 신용위험경감정책

당사는 신용위험 경감을 위해 가장 전통적인 방법으로 대출채권 및 수취채권 등의 채권에 대한 담보물을 취득하고 있으며, 담보물별로 담보물 유입한도에 대한 지침을 운영하고 있습니다.

- 가. 주택담보대출 관련 거주용부동산
- 나. 설비, 공장 및 토지와 같은 사업용자산
- 다. 예금, 채무증권 및 지분증권과 같은 금융상품

42-1-3 보고기간종료일 현재 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험의 최대노출 정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말	전기초
예치금	131,018,951	491,522,981	67,104,334
매도가능금융자산	151,064,418	102,246,698	98,210,245
리스자산	893,596,099	993,778,648	1,050,949,675
대출채권	1,046,785,232	923,498,018	1,378,701,060
카드자산	78,506,188	75,103,492	96,080,805

구분	당기말	전기말	전기초
기타자산	67,659,419	52,846,734	28,119,837
약정	85,267,863	78,473,314	73,479,178
금융보증계약	-	27,198,074	59,643,892
합계	2,453,898,170	2,744,667,959	2,852,289,026

42-1-4 보고기간종료일 현재 채무증권의 신용 건전성 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

표준등급	예치금	매도가능금융자산	합계
AAA~AA-	131,018,951	-	131,018,951
Unrated	-	151,064,418	151,064,418
합계	131,018,951	151,064,418	282,083,369

<전기말>

(단위 : 천원)

표준등급	예치금	매도가능금융자산	합계
AAA~AA-	491,522,981	-	491,522,981
Unrated	-	102,246,698	102,246,698
합계	491,522,981	102,246,698	593,769,679

<전기초>

(단위 : 천원)

표준등급	예치금	매도가능금융자산	합계
AAA~AA-	67,104,334	-	67,104,334
Unrated	-	98,210,245	98,210,245
합계	67,104,334	98,210,245	165,314,579

표준등급과 국내 ECAI(적격 외부신용평가기관)등급과의 관계에 따른 채무증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

표준등급		국내 ECAI 등급
AAA~AA-	A-1/P-1	AAA
A+~A-	A-2/P-2	AA+~AA-
BBB+~BBB-	A-3/P-3	A+~BBB-
BB+~BB-	A-3/P-3 미만	N/A
B+이하	N/A	BB+이하

42-1-5 보고기간종료일 현재 주요 대출채권 및 수취채권의 연체 및 손상여부에 따른 구분은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	571,701,005	725,822,479	76,903,880	1,374,427,364
연체되었으나 손상되지 않은 채권	1,374,431	210,197,854	595,442	212,167,727
손상채권	320,520,664	110,764,899	1,006,867	432,292,430
소계	893,596,100	1,046,785,232	78,506,189	2,018,887,521
이연대출부대수익	-	(1,417,542)	-	(1,417,542)
대손충당금	(103,076,148)	(53,814,332)	(689,705)	(157,580,185)
합계	790,519,952	991,553,358	77,816,484	1,859,889,794

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	593,830,801	625,804,282	69,559,456	1,289,194,539
연체되었으나 손상되지않은 채권	6,949,633	82,280,807	2,396,294	91,626,734
손상채권	392,998,214	215,412,929	3,147,742	611,558,885
소계	993,778,648	923,498,018	75,103,492	1,992,380,158
이연대출부대수익	-	(1,930,617)	-	(1,930,617)
대손충당금	(48,410,803)	(111,884,999)	(6,878,617)	(167,174,419)
합계	945,367,845	809,682,402	68,224,875	1,823,275,122

<전기초>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	1,009,366,954	817,924,720	74,395,194	1,901,686,868
연체되었으나 손상되지않은 채권	19,481,791	512,151,389	11,427,339	543,060,519
손상채권	22,100,930	48,624,951	10,258,273	80,984,154
소계	1,050,949,675	1,378,701,060	96,080,806	2,525,731,541
이연대출부대수익	-	(4,742,232)	-	(4,742,232)
대손충당금	(48,108,931)	(86,114,167)	(15,214,838)	(149,437,936)
합계	1,002,840,744	1,287,844,661	80,865,968	2,371,551,373

42-1-6 보고기간종료일 현재 연체 및 손상되지 않은 주요 대출채권 및 수취채권의 신용 건전성 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
정상	570,849,023	713,110,576	76,903,880	1,360,863,479
요주의	-	10,511,104	-	10,511,104
고정	813,458	1,000,796	-	1,814,254
회수의문	38,524	1,200,000	-	1,238,524
추정손실	-	3	-	3
합계	571,701,005	725,822,479	76,903,880	1,374,427,364

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
정상	590,997,935	625,804,282	69,559,456	1,286,361,673
요주의	1,481,378	-	-	1,481,378
고정	1,351,488	-	-	1,351,488
합계	593,830,801	625,804,282	69,559,456	1,289,194,539

<전기초>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
정상	941,174,553	744,285,198	74,395,194	1,759,854,945
요주의	68,052,922	73,639,419	-	141,692,341
고정	139,479	-	-	139,479
추정손실	-	103	-	103
합계	1,009,366,954	817,924,720	74,395,194	1,901,686,868

42-1-7 보고기간종료일 현재 연체되었으나 손상되지 않은 주요 대출채권 및 수취채권의 연체정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
30일 미만	527,712	208,954,311	582,066	210,064,089
30일 이상~60일 미만	675,171	1,243,543	13,376	1,932,090
60일 이상~90일 미만	171,548	-	-	171,548
합계	1,374,431	210,197,854	595,442	212,167,727

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
30일 미만	5,634,106	82,104,250	1,255,423	88,993,779
30일 이상~60일 미만	1,124,562	-	726,616	1,851,178
60일 이상~90일 미만	190,965	176,557	414,255	781,777
합계	6,949,633	82,280,807	2,396,294	91,626,734

<전기초>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
30일 미만	8,365,877	12,348,076	2,017,237	22,731,190
30일 이상~60일 미만	2,860,350	449,803,313	5,074,254	457,737,917
60일 이상~90일 미만	8,255,564	50,000,000	4,335,848	62,591,412
합계	19,481,791	512,151,389	11,427,339	543,060,519

42-1-8 보고기간종료일 현재 지역별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	대한민국	베트남	기타	합계
예치금	131,018,951	-	-	131,018,951
매도가능금융자산	151,064,418	-	-	151,064,418
리스자산	893,596,099	-	-	893,596,099
대출채권	1,004,537,077	5,766,500	36,481,655	1,046,785,232
카드자산	78,506,188	-	-	78,506,188
기타자산	67,659,419	-	-	67,659,419
약정	85,267,863	-	-	85,267,863
합계	2,411,650,015	5,766,500	36,481,655	2,453,898,170

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	대한민국	아일랜드	기타	합계
예치금	491,522,981	-	-	491,522,981
매도가능금융자산	102,246,698	-	-	102,246,698
리스자산	993,773,281	-	5,367	993,778,648
대출채권	780,019,864	113,017,212	30,460,942	923,498,018
카드자산	75,103,492	-	-	75,103,492
기타자산	52,846,734	-	-	52,846,734
약정	78,473,314	-	-	78,473,314
금융보증계약	27,198,074	-	-	27,198,074
합계	2,601,184,438	113,017,212	30,466,309	2,744,667,959

<전기초>

(단위 : 천원)

구분	대한민국	아일랜드	기타	합계
예치금	67,104,334	-	-	67,104,334
매도가능금융자산	98,210,245	-	-	98,210,245
리스자산	1,050,949,675	-	-	1,050,949,675
대출채권	1,254,077,400	111,550,000	13,073,660	1,378,701,060
카드자산	96,080,805	-	-	96,080,805
기타자산	28,119,837	-	-	28,119,837
약정	73,479,178	-	-	73,479,178
금융보증계약	59,643,892	-	-	59,643,892
합계	2,727,665,366	111,550,000	13,073,660	2,852,289,026

42-1-9 보고기간종료일 현재 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	제조업	서비스업	금융업	기타	합계
예치금	-	-	131,018,951	-	131,018,951
매도가능금융자산	98,463,418	25,600,000	27,000,000	1,000	151,064,418
리스자산	127,035,249	711,074,156	8,815,420	46,671,274	893,596,099
대출채권	103,351,687	375,768,197	303,604,769	264,060,579	1,046,785,232
카드자산	2,486,522	12,175,629	2,206,902	61,637,135	78,506,188
기타자산	-	-	-	67,659,419	67,659,419
약정	-	-	-	85,267,863	85,267,863
합계	331,336,876	1,124,617,982	472,646,042	525,297,270	2,453,898,170

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	제조업	서비스업	금융업	기타	합계
예치금	-	-	491,522,981	-	491,522,981
매도가능금융자산	14,666,940	62,440,592	16,900,408	8,238,758	102,246,698
리스자산	168,606,428	779,543,725	13,054,767	32,573,728	993,778,648
대출채권	317,246,779	443,122,193	131,823,418	31,305,628	923,498,018
카드자산	662,969	11,435,221	2,382,050	60,623,252	75,103,492
기타자산	-	-	-	52,846,734	52,846,734
약정	-	-	-	78,473,314	78,473,314
금융보증계약	-	-	-	27,198,074	27,198,074

구분	제조업	서비스업	금융업	기타	합계
합계	501,183,116	1,296,541,731	655,683,624	291,259,488	2,744,667,959

<전기초>

(단위 : 천원)

구분	제조업	서비스업	금융업	기타	합계
예치금	-	-	67,104,334	-	67,104,334
매도가능금융자산	8,000,000	36,000,000	20,650,000	33,560,245	98,210,245
리스자산	191,932,594	752,046,901	12,019,908	94,950,272	1,050,949,675
대출채권	227,132,785	387,160,277	250,843,208	513,564,790	1,378,701,060
카드자산	2,040,274	6,731,249	1,450,348	85,858,934	96,080,805
기타자산	-	-	-	28,119,837	28,119,837
약정	-	-	-	73,479,178	73,479,178
금융보증계약	-	-	-	59,643,892	59,643,892
합계	429,105,653	1,181,938,427	352,067,798	889,177,148	2,852,289,026

42-2 유동성 위험

유동성위험은 당사가 금융부채와 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변경요인을 조기에 파악하고 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하여 안정적인 수익 기반을 확보하는 것으로서 관리대상은 재무상태표상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다.

당사는 유동성위험과 관련하여 유동성은 월별로 관리함을 원칙으로 하며 통화별로 예상되는 자금수요뿐 아니라 예상치 못한 자금수요에 대비하기 위해 유동에 관한 한도 및 목표비율을 설정하고 있으며 유동성 부족에 대처하기 위해 Contingency Plan을 운영하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 금융부채의 계약상 잔존만기의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
차입부채	3,213,072	36,351,707	154,513,215	352,248,399	81,663,847	627,990,240
사채	40,000,000	20,000,000	519,929,000	909,542,978	20,522	1,489,492,500
기타부채	342,920	2,855,198	69,602,284	48,969,712	362,593	122,132,707

구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
파생상품부채	1,585,176	(89,104)	-	226,812	-	1,722,884
합계	45,141,168	59,117,801	744,044,499	1,310,987,901	82,046,962	2,241,338,331

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
차입부채	36,183,491	62,367,537	309,072,328	321,498,816	107,463,513	836,585,685
사채	83,319,125	160,000,000	330,000,000	1,086,252,500	20,505,675	1,680,077,300
기타부채	1,449,771	2,198,718	10,278,997	31,311,173	47,635,720	92,874,379
파생상품부채	514,890	441,245	6,935,428	16,234,193	-	24,125,756
합계	121,467,277	225,007,500	656,286,753	1,455,296,682	175,604,908	2,633,663,120

42-3 시장위험

시장위험은 금리, 주가 및 환율 등과 같은 시장가격의 변동에 따라 금융상품의 공정 가치나 미래현금흐름이 변동될 수 있는 가능성을 의미합니다.

시장리스크 유형별 관리대상은 다음과 같습니다.

- 가. 가격변동리스크 : 시가평가대상 또는 매매거래목적의 모든 자산 및 거래
- 나. 금리리스크 : 가격변동리스크 관리대상을 제외한 모든 금리부자산
- 다. 환율리스크 : 모든 외화포지션

당사는 시장위험과 관련하여 다음의 관리원칙을 가지고 있습니다.

- 가. 투자기준, 투자전략 또는 방침, 업무처리절차 등을 세부적으로 명시하고 준수합니다.
- 나. 금리리스크대상을 제외한 모든 관리대상은 내부의 승인된 지침과 절차에 따라 정기적이고 독립적으로 시가평가를 수행합니다.
- 다. 리스크관련부서장은 시장상황의 진행상황을 지속적으로 모니터링하여 위기 상황에 대한 즉각적인 대응으로 리스크를 최소화할 책임이 있습니다.

라. 리스크한도 및 투자한도를 설정하고 리스크를 일정 범위 내에서 통제하기 위한 손절매 한도를 설정합니다.

42-3-1 금리리스크

금리리스크란 금리가 당사의 재무상태에 불리하게 변동할 때 발생할 수 있는 손실 가능성을 의미하며, 금리 VaR(Value at Risk) 및 금리 EaR(Earning at Risk)로 측정합니다.

금리 VaR(Value at Risk)란 금리의 불리한 변동으로 인하여 발생할 수 있는 순자산 가치의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손실예상액을 의미하며, 금리 EaR(Earning at Risk)은 금리의 불리한 변동으로 인하여 1년 동안 발생할 수 있는 순이자이익(Net Interest Income)의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손익변동 예상액을 의미합니다.

당사의 금리 VaR 및 금리 EaR은 BIS표준 Framework를 이용하여 산출합니다.

42-3-1-1 금리 VaR 및 금리 EaR

<당기말>

(단위 : 천원)

금리총격	금리 VaR	금리 EaR
2.00%	(21,904,100)	12,511,654
2.50%	(27,380,125)	15,639,567
3.00%	(32,856,150)	18,767,480

<전기말>

(단위 : 천원)

금리총격	금리 VaR	금리 EaR
2.00%	(17,335,418)	12,658,008
2.50%	(21,669,272)	15,822,510
3.00%	(26,003,127)	18,987,012

42-3-2 환위험

환위험은 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다.

보고기간종료일 현재 금융자산 및 금융부채의 통화별 순노출 금액을 결산일 시점의 환율로 환산한 환위험 집중도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	합계
금융자산			
현금및예치금	15,058,707	-	15,058,707
리스자산	475,579,787	15,394,539	490,974,326
대출채권	47,168,594	-	47,168,594
기타자산	2,419,748	-	2,419,748
합계	540,226,836	15,394,539	555,621,375
금융부채			
차입부채	110,620,193	15,048,164	125,668,357
사채	259,471,978	-	259,471,978
기타부채	16,090,504	-	16,090,504
합계	386,182,675	15,048,164	401,230,839

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	합계
금융자산			
현금및예치금	43,254,861	-	43,254,861
리스자산	496,169,235	25,684,162	521,853,397
대출채권	156,637,605	-	156,637,605

구분	USD	JPY	합계
기타자산	2,700,123	-	2,700,123
합계	698,761,824	25,684,162	724,445,986
금융부채			
차입부채	130,773,860	25,424,788	156,198,648
사채	340,029,157	-	340,029,157
기타부채	18,853,104	-	18,853,104
합계	489,656,121	25,424,788	515,080,909

<전기초>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	합계
금융자산			
현금및예치금	60,125,064	-	60,125,064
매도가능금융자산	6	-	6
리스자산	519,759,622	21,886,317	541,645,939
대출채권	125,488,562	-	125,488,562
기타자산	3,386,020	-	3,386,020
합계	708,759,274	21,886,317	730,645,591
금융부채			
차입부채	147,651,277	21,850,864	169,502,141
사채	242,574,148	-	242,574,148
기타부채	15,221,063	-	15,221,063
합계	405,446,488	21,850,864	427,297,352

43. 자본관리

당사는 여신전문금융업감독규정 제8조에 따라 7%이상의 조정총자산에 대한 조정 자기자본 비율을 유지하고 있습니다.

여신전문금융업감독규정에서 정하고 있는 조정총자산에 대한 조정자기자본의 정의는 다음과 같습니다.

가. 조정총자산 : 총자산에서 현금, 담보약정이 없는 단기성예금, 만기 3개월이내의 국공채 및 공제항목을 차감한 금액으로 한다

나. 조정자기자본 : 기본자본 및 보완자본(기본자본 범위 내에 한함)을 더한 금액에서 공제항목을 차감한 금액으로 한다.

보고기간종료일 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
조정자기자본		
기본자본	371,884	337,913
보완자본	38,971	41,606
공제항목	(33,705)	(37,900)
합계	377,150	341,619
조정총자산		
총자산	2,594,093	3,022,146
현금 등 단기성 금융자산 차감	(127,594)	(485,489)
공제항목	(34,802)	(42,481)
합계	2,431,697	2,494,176
조정자기자본비율	15.51%	13.70%

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 내부회계관리제도 검토보고서는 산은캐피탈주식회사의 2011년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 외부감사인인 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

외부감사인인 내부회계관리제도 검토보고서

산은캐피탈주식회사
대표이사 귀하

2012년 3월 12일

우리는 첨부된 산은캐피탈주식회사의 2011년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 산은캐피탈주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2011년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다"라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2011년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2011년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울시 영등포구 여의도동 10-2
한영회계법인
대표이사 권승화