

정정신고(보고)

2018년 10월 26일

1. 정정대상 공시서류 : 2017년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결 재무제표에 대한 감사보고서

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2018년 3월 30일

3. 정정사유 : 관계기업에 대한 기타포괄손익의 변경 등으로 인한 관계 기업투자, 이연법인세자산· 부채, 기타포괄손익누계액 등의 정정

4. 정정사항

항 목	정정전	정정후
독립된 감사인의 감사보고서 강조사항	해당사항 없음	(주1)
독립된 감사인의 감사보고서 기타사항	해당사항 없음	(주2)
독립된 감사인의 감사보고서 일자	2018년 3월 12일	2018년 10월 24일
연결재무상태표	(주3)	(주3)
연결포괄손익계산서	(주4)	(주4)
연결자본변동표	(주5)	(주5)
주석	(주6)	(주6)

(주1) 독립된 감사인의 감사보고서 강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 46에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 46에 기술하고 있는 바와 같이 회사는 관계기업에 대한 기타포괄손익의 변경으로 인한 관계기업투자 과소계상 40,945백만원, 지분법자본변동 과소계상 31,036백만원, 이연법인세부채 8,181백만원 과소계상 및 이연법인세자산 1,727백만원 과대계상 등에 대한 수정사항을 반영하여 별첨 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연결재무제표를 재작성하였습니다.

(주2) 독립된 감사인의 감사보고서 기타사항

우리는 회사의 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연결재무제표에 대하여 2018년 3월 12일자로 발행한 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 별첨 연결재무제표는 상기의 수정사항을 반영하여 재작성된 것이므로 2018년 3월 30일자 회사의 정기주주총회에서 승인된 연결재무제표와 상이하하며, 2018년 9월 7일자 이사회에서 승인된 수정 연결재무제표에 대하여 본 감사보고서를 재발행하게 되었습니다. 따라서 우리가 2018년 3월 12일자로 발행한 감사보고서는 더이상 유효하지 않으며 회사의 2017년 연결재무제표와 관련하여 사용될 수 없습니다.

(주3) 연결재무상태표

<제47(당기)>

(단위 : 원)

과 목	정정전	정정후
관계기업투자	222,988,247,761	263,933,207,778
이연법인세자산	1,727,572,103	-
자산총계	5,078,187,634,239	5,117,405,022,153
이연법인세부채	-	8,181,108,221
부채총계	4,281,709,109,151	4,289,890,217,372
지배주주지분	791,221,435,710	822,257,715,403
기타포괄손익누계액	7,991,545,736	39,027,825,429
자본총계	796,478,525,088	827,514,804,781
부채와자본총계	5,078,187,634,239	5,117,405,022,153

(주4) 연결포괄손익계산서

<제47(당기)>

(단위 : 원)

과 목	정정전	정정후
기타포괄손익	(21,878,067,508)	9,158,212,185
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	(21,271,010,298)	9,765,269,395
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	2,539,387,599	33,575,667,292
연결총포괄이익	93,778,487,849	124,814,767,542
지배주주지분당기총포괄이익	93,858,790,014	124,895,069,707

(주5) 연결자본변동표

(단위 : 원)

과 목	정정전			정정후		
	기타포괄손익누계액	소 계	총자본	기타포괄손익누계액	소 계	총자본
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	2,539,387,599	2,539,387,599	2,539,387,599	33,575,667,292	33,575,667,292	33,575,667,292
2017년 12월 31일 (제47(당)기 기말)	7,991,545,736	791,221,435,710	796,478,525,088	39,027,825,429	822,257,715,403	827,514,804,781

(주6) 주석

상기에 (주3)부터 (주5)까지 기재된 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 수정과 관련된 주석을 정정하여 재작성하였습니다.

산은캐피탈주식회사와 그 종속기업

연결 재무제표에 대한
감사보고서

제47(당)기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제46(전)기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
연결재무제표 감사보고서	1 ~ 3
연결재무제표	
· 연결재무상태표	5
· 연결포괄손익계산서	6 ~ 7
· 연결자본변동표	8
· 연결현금흐름표	9 ~ 10
· 주식	11 ~ 124
외부감사 실시내용	125 ~ 126

독립된 감사인의 감사보고서

산은캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 산은캐피탈주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 산은캐피탈주식회사와 그 종속기업들의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고 기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 46에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 46에 기술하고 있는 바와 같이 회사는 관계기업에 대한 기타포괄손익의 변경으로 인한 관계기업투자 과소계상 40,945백만원, 지분법자본변동 과소계상 31,036백만원, 이연법인세부채 8,181백만원 과소계상 및 이연법인세자산 1,727백만원 과대계상 등에 대한 수정사항을 반영하여 별첨 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연결재무제표를 재작성하였습니다.

기타사항

우리는 회사의 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연결재무제표에 대하여 2018년 3월 12일자로 발행한 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 별첨 연결재무제표는 상기의 수정사항을 반영하여 재작성된 것이므로 2018년 3월 30일자 회사의 정기주주총회에서 승인된 연결재무제표와 상이하며, 2018년 9월 7일자 이사회에서 승인된 수정 연결재무제표에 대하여 본 감사보고서를 재발행하게 되었습니다. 따라서 우리가 2018년 3월 12일자로 발행한 감사보고서는 더이상 유효하지 않으며 회사의 2017년 연결재무제표와 관련하여 사용될 수 없습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 식

2018년 3월 12일

(상기 강조사항에 기재된 내용 제외)

2018년 10월 24일

(상기 강조사항에 기재된 내용에 한정하여 수행된 감사절차 종료일)

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 10월 24일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

산은캐피탈주식회사와 종속기업

제47(당)기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제46(전)기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

산은캐피탈주식회사 대표이사 김 영 모

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 은행로 30

(전 화) 02-6330-0114

연 결 재 무 상 태 표

제47(당)기 2017년 12월 31일 현재

제46(전기) 2016년 12월 31일 현재

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제47(당)기		제46(전기)	
I. 자 산					
1. 현금및예치금	4,36,39,40,41	114,794,258,155		235,351,092,116	
2. 당기손익인식금융자산	5,39,40,41	84,980,322,030		165,151,022,958	
3. 매도가능금융자산	6,39,40,41	720,152,013,484		634,838,489,345	
4. 관계기업투자	7	263,933,207,778		152,200,600,064	
5. 리스자산	8,39,40,41	1,074,173,743,761		1,031,978,960,141	
6. 대출채권	9,39,40,41	2,662,037,680,720		2,620,525,115,281	
7. 카드자산	10,39,40,41	100,051,829,985		110,463,255,829	
8. 파생상품자산	11,39,40,41	18,589,908,470		26,826,959,189	
9. 유형자산	12	1,852,684,069		2,409,943,094	
10. 무형자산	13	2,642,897,094		4,293,715,229	
11. 기타자산	14,39,40,41	74,196,476,607		44,628,203,598	
자 산 총 계			5,117,405,022,153		5,028,667,356,844
II. 부 채					
1. 차입부채	15,39,40,41	2,319,812,376,186		1,095,507,698,775	
2. 사채	16,39,40,41	1,609,392,641,440		2,832,450,640,915	
3. 순확정급여부채	17	675,669,164		280,870,640	
4. 파생상품부채	11,39,40	6,109,591,333		12,515,614,229	
5. 총당부채	18,33	2,634,587,851		107,163,043	
6. 이연법인세부채	34	8,181,108,221		6,402,913,243	
7. 기타부채	19,39,40,41	343,084,243,177		343,309,629,345	
부 채 총 계			4,289,890,217,372		4,290,574,530,190
III. 자 본					
1. 지배주주지분		822,257,715,403		732,616,134,918	
(1) 자본금	20	310,877,330,000		310,877,330,000	
(2) 자본잉여금		144,533,389		144,533,389	
(3) 기타포괄손익누계액	21	39,027,825,429		29,239,840,993	
(4) 이익잉여금	22	472,208,026,585		392,354,430,536	
2. 비지배지분		5,257,089,378		5,476,691,736	
자 본 총 계			827,514,804,781		738,092,826,654
부 채 와 자 본 총 계			5,117,405,022,153		5,028,667,356,844

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제47(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제46(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제47(당)기		제46(전)기	
I. 영업이익			156,077,743,381		143,561,684,526
1. 순이자손익	24	164,373,494,799		145,593,200,901	
(1) 이자수익		254,486,491,914		232,095,795,256	
(2) 이자비용		(90,112,997,115)		(86,502,594,355)	
2. 순수수료손익	25	2,146,450,237		739,445,138	
(1) 수수료수익		8,993,601,003		6,284,481,877	
(2) 수수료비용		(6,847,150,766)		(5,545,036,739)	
3. 카드수수료손익		5,412,746,551		6,926,696,347	
4. 운용리스료수익		22,820,860,914		54,533,243,282	
5. 배당수익	26	26,333,454,177		29,561,043,865	
6. 지분법손익	7	12,655,454,351		12,407,963,971	
7. 당기손익인식금융상품 관련손익	27	(70,700,928)		(55,748,199)	
8. 금융상품관련 처분손익	28	34,960,021,571		54,631,652,263	
9. 외환거래손익		(12,174,543,276)		4,205,720,115	
10. 금융상품자산 손상차손 및 환입	6,8,9,10,14,29	5,621,608,789		(22,951,584,269)	
11. 파생상품 관련손익	27	9,512,152,101		1,674,495,985	
12. 일반관리비	30	(42,091,150,434)		(41,939,925,333)	
13. 운용리스자산감가상각비	8	(19,010,616,854)		(44,084,495,619)	
14. 기타영업손익	31	(54,411,488,617)		(57,680,023,921)	
II. 영업외손익	32		(646,919,539)		(131,501,643)
1. 영업외수익		41,488,189		125,695,373	
2. 영업외비용		(688,407,728)		(257,197,016)	
III. 법인세비용차감전순이익			155,430,823,842		143,430,182,883
IV. 법인세비용	34		(39,774,268,485)		(27,149,353,367)
V. 연결당기순이익			115,656,555,357		116,280,829,516
지배주주지분당기순이익			115,107,085,271		115,952,975,753
비지배지분당기순이익			549,470,086		327,853,763
VI. 기타포괄손익	21		9,158,212,185		(41,928,278,876)
(1) 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익			(607,057,210)		(509,613,086)
- 순확정급여부채의 재측정요소		(607,057,210)		(509,613,086)	
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익			9,765,269,395		(41,418,665,790)
- 매도가능금융자산평가손익		(20,969,443,298)		(33,265,091,494)	
- 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		33,575,667,292		(9,059,063,955)	
- 외환차이		(2,753,821,416)		431,096,950	

과 목	주석	제47(당)기		제46(전)기	
- 현금흐름위험회피파생상품 평가손익		(87,133,183)		474,392,709	
Ⅵ. 연결총포괄이익			124,814,767,542		74,352,550,640
지배주주지분당기총포괄이익			124,895,069,707		73,951,691,235
비지배지분당기총포괄이익(손실)			(80,302,165)		400,859,405
Ⅷ. 주당이익	35				
기본 및 희석주당이익			1,851		1,865

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제47(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제46(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

과 목	지배주주지분					비지배지분	총자본
	자 본 금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	소 계		
2016년 1월 1일 (제46(전)기 기초)	310,877,330,000	1,699,592,555	71,241,125,511	307,489,187,783	691,307,235,849	5,211,168,481	696,518,404,330
당기순이익	-	-	-	115,952,975,753	115,952,975,753	327,853,763	116,280,829,516
배당금지급	-	-	-	(31,087,733,000)	(31,087,733,000)	(135,336,150)	(31,223,069,150)
매도가능금융자산평가손익	-	-	(33,265,091,494)	-	(33,265,091,494)	-	(33,265,091,494)
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(9,059,063,955)	-	(9,059,063,955)	-	(9,059,063,955)
외환차이	-	-	358,091,308	-	358,091,308	73,005,642	431,096,950
현금흐름위험회피파생상품 평가손익	-	-	474,392,709	-	474,392,709	-	474,392,709
확정급여부채의 재측정요소	-	-	(509,613,086)	-	(509,613,086)	-	(509,613,086)
기타	-	(1,555,059,166)	-	-	(1,555,059,166)	-	(1,555,059,166)
2016년 12월 31일 (제46(전)기 기말)	310,877,330,000	144,533,389	29,239,840,993	392,354,430,536	732,616,134,918	5,476,691,736	738,092,826,654
2017년 1월 1일 (제47(당)기 기초)	310,877,330,000	144,533,389	29,239,840,993	392,354,430,536	732,616,134,918	5,476,691,736	738,092,826,654
당기순이익	-	-	-	115,107,085,271	115,107,085,271	549,470,086	115,656,555,357
배당금지급	-	-	-	(35,253,489,222)	(35,253,489,222)	(139,300,193)	(35,392,789,415)
매도가능금융자산평가손익	-	-	(20,969,443,298)	-	(20,969,443,298)	-	(20,969,443,298)
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	33,575,667,292	-	33,575,667,292	-	33,575,667,292
외환차이	-	-	(2,124,049,165)	-	(2,124,049,165)	(629,772,251)	(2,753,821,416)
현금흐름위험회피파생상품 평가손익	-	-	(87,133,183)	-	(87,133,183)	-	(87,133,183)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	(607,057,210)	-	(607,057,210)	-	(607,057,210)
2017년 12월 31일 (제47(당)기 기말)	310,877,330,000	144,533,389	39,027,825,429	472,208,026,585	822,257,715,403	5,257,089,378	827,514,804,781

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결 현금흐름표

제47(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제46(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제47(당)기		제46(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		59,730,666,029		31,709,389,201
1. 당기순이익		115,656,555,357		116,280,829,516
2. 손익조정사항		(121,326,152,720)		(87,655,943,311)
법인세비용	39,774,268,485		27,149,353,367	
이자수익	(254,486,491,914)		(232,095,795,256)	
이자비용	90,112,997,115		86,502,594,355	
배당수익	(26,333,454,177)		(29,561,043,865)	
금융상품관련처분손익	(32,680,008,964)		(53,279,007,730)	
관계기업투자주식처분손익	-		-	
매도가능금융자산손상차손	8,840,060,845		27,551,415,846	
파생상품관련손익	(2,557,877,481)		9,754,628,737	
대손상각비(환입)	(14,461,669,634)		(4,599,831,577)	
외환거래손익	6,279,247,388		(2,865,088,065)	
지분법손익	(12,655,454,351)		(12,407,963,971)	
퇴직급여	1,834,748,109		1,757,401,954	
감가상각비	1,016,103,559		882,979,470	
무형자산상각비	997,948,546		1,206,739,397	
운용리스감가상각비	19,010,616,854		44,084,495,619	
유형자산처분손익	176,960,807		166,102	
기타리스비용	44,400,175,773		41,287,973,445	
기타영업손익	2,846,564,777		8,101,279,110	
기타영업외비용	46,219,440		-	
요구불상환지분관련손익	6,512,892,103		(1,126,240,249)	
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동		(50,282,881,411)		(148,819,057,345)
당기손익인식금융자산	80,170,700,928		(55,044,251,801)	
운용리스자산	27,799,149,358		42,797,566,648	
금융리스채권	(116,591,597,117)		(108,650,993,280)	
대출채권	(42,268,777,265)		(51,764,390,684)	
카드자산	10,660,332,157		69,862,911	
파생상품자산	10,666,622,657		9,351,030,049	
기타자산	(28,957,207,185)		(7,448,406,859)	
확정급여채무	(2,240,816,616)		(2,471,424,820)	
파생상품부채	(6,406,022,896)		(1,023,085,106)	
기타부채	16,884,734,568		25,365,035,597	
4. 법인세의 납부		(37,084,139,033)		(14,284,830,763)
5. 이자의 수취		248,191,200,690		223,627,850,396
6. 이자의 지급		(122,248,929,500)		(87,279,967,358)

과 목	제47(당)기		제46(전)기	
7. 배당금의 수취		26,825,012,646		29,840,508,066
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(78,280,578,505)		(66,079,677,463)
1. 예치금의 감소(증가)	61,648,102,722		(100,424,108,232)	
2. 매도가능금융자산의 처분	269,283,152,049		279,752,959,058	
3. 매도가능금융자산의 취득	(373,629,814,262)		(250,375,796,780)	
4. 관계기업투자주식의 처분	29,079,130,473		28,586,836,628	
5. 관계기업투자주식의 취득	(82,323,071,553)		(36,084,787,868)	
6. 관계기업 배당금의 수취	17,419,997,845		13,368,205,698	
7. 유형자산의 처분	357,500,000		203,993,568	
8. 유형자산의 취득	(794,784,380)		(1,054,682,156)	
9. 무형자산의 처분	1,080,194,252		-	
10. 무형자산의 취득	(650,484,910)		(1,158,460,650)	
11. 보증금의 감소(증가)	249,499,259		1,106,163,271	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(40,358,817,202)		(85,519,068,966)
1. 차입부채의 차입	3,549,002,390,687		2,013,375,366,484	
2. 차입부채의 상환	(2,313,226,336,993)		(2,031,758,262,547)	
3. 사채의 발행	1,477,102,886,712		1,726,707,900,321	
4. 사채의 상환	(2,700,000,000,000)		(1,722,467,385,747)	
5. 요구불상환지분의 증가(감소)	(17,984,268,386)		(40,288,954,477)	
6. 배당금의 지급	(35,253,489,222)		(31,087,733,000)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(1,561)		71,500,698
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)(=Ⅲ+Ⅳ)		(58,908,731,239)		(119,817,856,530)
VI. 기초 현금및현금성자산		89,370,055,293		209,187,911,823
VII. 기말 현금및현금성자산(주석36)		30,461,324,054		89,370,055,293

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제47(당)기 기말 2017년 12월 31일 현재

제46(전)기 기말 2016년 12월 31일 현재

산은캐피탈주식회사와 종속기업

1. 연결대상기업의 개요

지배기업인 산은캐피탈주식회사(이하 "지배기업"라 함)와 연결대상 종속기업(이하 "연결회사"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

지배기업은 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, 용자 등을 사업 목적으로 영위하고 있으며, 서울특별시 영등포구 은행로 30에 본사를 두고 있습니다.

지배기업은 1999년 3월 6일자로 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.

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

한편, 지배기업은 제40기부터 회계연도 종료일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경하였습니다.

당기말 현재 지배기업의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	지분율(%)		결산월	소재지	업종
		제47(당)기	제46(전)기			
산은캐피탈(주)	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.	81.65	81.65	12월	베트남	금융업
	아이큐브투자조합 1호(*)	6.49	6.50	12월	대한민국	금융투자업
	KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처투자조합(*)	50.00	50.00	12월	대한민국	금융투자업
	KDBC특허사업화투자조합2호(*)	33.33	33.33	12월	대한민국	금융투자업
	KDBC바이오메디칼신성장동력 투자펀드	60.00	60.00	12월	대한민국	금융투자업
	KDBC식품산업투자조합1호(*)	50.00	50.00	12월	대한민국	금융투자업
	아파치골프BW투자특정금전신탁	100.00	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁	-	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	주식담보대출특정금전신탁3호	-	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	주식담보대출특정금전신탁4호	100.00	-	12월	대한민국	금융투자업
	캠스톤전문투자형사모부동산투자신탁9호(*)	50.00	-	12월	대한민국	금융투자업
	디비증권MMT	100.00	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	신영증권MMT	100.00	-	12월	대한민국	금융투자업
	한화증권MMT	-	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	교보증권MMT	-	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	산은캐피탈제오차유동화전문(유)(*)	-	-	12월	대한민국	금융투자업
	산은캐피탈제육차유동화전문(유)(*)	-	-	12월	대한민국	금융투자업
	산은캐피탈제팔차유동화전문(유)(*)	-	-	12월	대한민국	금융투자업
디비큐리어스기업재무안정사모투자합자회사	98.74	98.74	12월	대한민국	금융투자업	
아이큐브투자조합 1호	아이피큐브파트너스(주)	100.00	100.00	12월	대한민국	기타서비스업
KDBC특허사업화 투자조합2호	엘이미디어(주)	-	99.99	12월	대한민국	기타서비스업

(*) 지배기업은 당해 기업 의결권의 과반수를 소유하고 있지 않지만 업무집행사원으로서 관련활동을 지시할 수 있는 힘이 있고 변동이익에 노출되어 있으며, 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 당해 기업을 연결회사에 포함하였습니다.

(3) 종속기업의 요약 재무정보

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

① 제47(당)기

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	당기손익
아이큐브투자조합1호	1,837,085	1,322,657	514,428	23,339
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처투자조합	11,620,995	178,549	11,442,446	3,226,783
KDBC특허사업화투자조합2호	9,433,203	3,134,695	6,298,508	2,061,348
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (MLC)	101,149,756	72,501,225	28,648,531	2,994,341
KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	18,559,542	1,726	18,557,816	7,959,613
KDBC식품산업투자조합1호	9,647,968	1,434,172	8,213,796	3,027,325
아파치골프BW투자특정금전신탁	1,000,000	-	1,000,000	3,308
디비큐리어스기업재무안정사모투자합자회사	16,237,199	195,192	16,042,007	744,890
주식담보대출특정금전신탁4호	3,007,825	115	3,007,710	160,249
캡스톤전문투자형사모부동산투자신탁9호	4,009,688	883	4,008,805	8,804
디비증권 MMT	20,001,856	1,856	20,000,000	-
신영증권 MMT	30,130,200	130,200	30,000,000	-
산은캐피탈제육차유동화전문(유)	50,090,385	50,090,375	10	-
산은캐피탈제팔차유동화전문(유)	50,013,527	50,013,517	10	-
아이피큐브파트너스(주)	741,502	6,150,296	(5,408,794)	(1,301,198)

② 제46(전)기

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	당기손익
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.	104,487,482	74,642,215	29,845,267	2,667,780
KDBC전략산업투자조합	-	-	-	1,437,748
아이큐브투자조합1호	8,650,406	2,559,317	6,091,089	(4,350,390)
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처투자조합	17,909,117	237,724	17,671,393	5,451,933
KDBC특허사업화투자조합2호	9,982,133	3,258,993	6,723,140	(3,384,832)
KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	24,439,038	2,623	24,436,415	13,180,246
KDBC식품산업투자조합1호	12,356,478	1,531,928	10,824,550	173,930
아파치골프BW투자특정금전신탁	1,000,000	3,308	996,692	(37,007)
인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁	5,045,156	1,377	5,043,779	653
주식담보대출특정금전신탁2호	-	-	-	(19,274)
인도차이나뱅크특정금전신탁2호	-	-	-	(21,285)
주식담보대출특정금전신탁3호	5,515,370	226	5,515,144	292,781
디비큐리어스기업재무안정사모투자합자회사	16,218,631	195,192	16,023,439	697,758
동부증권 MMT	30,006,565	6,565	30,000,000	-
SK증권 MMT	-	-	-	(2,313)
한화투자증권 MMT	10,000,795	795	10,000,000	-
교보증권 MMT	20,001,551	1,551	20,000,000	-
산은캐피탈제오차유동화전문(유)	100,111,971	100,111,961	10	-
산은캐피탈제육차유동화전문(유)	170,285,772	170,285,762	10	-
산은캐피탈제팔차유동화전문(유)	140,025,488	140,025,478	10	-
아이피큐브파트너스(주)	8,175,015	12,282,611	(4,107,596)	(3,848,463)
엘이디아이피(주)	354,627	1,769,091	(1,414,464)	(340)

(4) 종속기업 변동내역

당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업과 연결재무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

① 당기 중 신규로 연결에 포함된 회사

사유	종속기업명
신규출자 등	주식담보대출특정금전신탁4호, 신영증권MMT, 캡스톤전문투자형사모부동산투자신탁9호

② 당기 중 연결에서 제외된 회사

사유	종속기업명
당기 중 지분 처분	주식담보대출특정금전신탁3호, 인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁, 한화투자증권 MMT, 교보증권 MMT, 산은캐피탈제오차유동화전문(유), 엘이디아이피(주)

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성 기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 "기업회계기준")에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

연결회사는 2017년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기업회계기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다. (주석 36참조)

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다.

- 기업회계기준서 제1112호 '투자기업에 대한 지분의 공시' 개정

타 기업에 대한 지분이 기준서 제1105호에 따라 매각예정이나 중단영업으로 분류되더라도, 기준서 제1112호에서 규정하고 있는 요약재무정보를 제외한 다른 항목의 공시는 요구됨을 명확히 하였습니다.

(2) 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표됐으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 연결회사가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용할 수 있습니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 또한, 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정합니다. 동 해석서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 해석서의 제정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 "비리스요소" 라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

기준서 제1116호 '리스'의 적용방법

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다. 연결회사는 아직 그 적용방법을 선택하지 않았습니다.

기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 2월 28일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다. 회사는 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 회사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

② 리스제공자로서의 회계처리

기준서 제1116호 '리스'의 적용방법 및 재무적 영향

회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 제정

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 연결회사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결회사가 보유하는 금융상품과 경제 상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업을 완료하였습니다. 연결회사가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 재무적 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

①금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 연결회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

구 분		계약상 현금흐름 특성	
		원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
사업모형	계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
	계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
	매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다(취소 불가).

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다(취소 불가).

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄

격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

연결회사는 2017년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 4,289,417백만원, 매도가능 금융자산 720,152백만원, 당기손익인식금융자산 84,980백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 연결회사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한, 2017년 12월 31일 현재 연결회사가 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)

과 목	제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 금액	제1109호에 따른 금액
예치금	대여금 및 수취채권	상각후원가	114,794	114,794
리스자산	대여금 및 수취채권	상각후원가	1,067,914	1,067,914
카드자산	대여금 및 수취채권	상각후원가	100,872	100,872
대출채권	대여금 및 수취채권	상각후원가	2,716,455	2,714,955
대출채권	대여금 및 수취채권	당기손익-공정가치	-	1,500
기타자산	대여금 및 수취채권	상각후원가	289,382	289,382
채무상품	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	69,350	-
채무상품	매도가능금융자산	당기손익-공정가치	-	69,350
지분상품	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치 지정	650,802	1,544
지분상품	매도가능금융자산	당기손익-공정가치	-	649,258
채무상품	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치	84,980	84,980
파생상품을 제외한 금융자산 합계			5,094,549	5,094,549

기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권 중 1,500백만원, 매도가능금융자산 중 718,608백만원이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 5,094,549백만원 중 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 비중이 1.67%에서 15.80%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 다소 증가될 것으로 판단합니다.

② 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(Incurred Loss Model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(Expected Credit Loss Impairment Model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분(*1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

연결회사는 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 4,289,417백만원(대여금 및 수취채권 4,289,417백만원), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 69,350백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에

대하여 손실충당금 63,322백만원을 설정하고 있습니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1109호 적용 시 유의적인 금융요소가 있는 대출채권 및 계약자산과 리스채권에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고, 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 사용할 계획입니다. 연결회사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)

과 목	K-IFRS 제1039호에 따른 손실충당금(A)	K-IFRS 제1109호에 따른 손실충당금(B)	증감(B-A)
리스채권	12,190	15,071	2,880
대출채권	49,734	51,514	1,781
카드채권	820	820	-
기타채권	578	607	29
합 계	63,322	68,012	4,690

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 연결

연결회사는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 회사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

(2) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

(3) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

2.4 영업부문

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

2.5 외화환산

1) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결회사의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간 말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 거래일의 환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 해외사업장을 처분하고 처분손익을 인식하는 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

2.6 현금 및 현금성자산

연결회사는 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득 당시 만기일이 3개월 이내에 도래하는 유동적인 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2.7 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자

산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결회사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

이자수익은 유효이자율법 적용에 따른 손익차이가 중요하지 않은 단기 수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

4) 매도가능금융자산

당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 공정가치로 측정하고 있습니다. 단, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 원가로 측정하고 있습니다. 공정가치 변동에 따라 자본에 반영된 기타포괄손익누계액은 관련된 매도가능금융자산이 처분되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 인식되며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식되고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융

자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결회사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 연결회사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

2.8 금융자산의 손상

연결회사는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정 미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상 차손은 인식하지 아니합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대여금 및 수취채권의 손상

대여금 및 수취채권에 대한 손상은 손상의 객관적 증거가 있는 경우 당해 자산의 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 미래현금흐름의 현재가치로 측정하며 대손충당금계정을 사용하여 자산의 차감계정으로 표시하고 당기손익으로 인식합니다. 대여금 및 수취채권은 개별평가와 집합평가 두 가지로 분류합니다. 개별적으로 유의한 대여금 및 수취채권에 대해서는 개별평가에 의해 대손충당금을 설정하고 개별적으로 손

상의 객관적 증거가 없거나 개별적으로 비중이 크지 않은 비슷한 성향의 대량의 대여금 및 수취채권에 대하여는 집합평가에 의해 대손충당금을 설정합니다. 개별평가는 차주별로 영업현금흐름또는 담보현금흐름을 통해 예측한 회수예상가액의 현재가치를 통해 대손충당금을 산출하고 집합평가는 입수가능한 역사적 경험에 기초한 통계적인 방식으로 대손충당금을 설정합니다.

추정 미래현금흐름의 현재가치는 금융자산의 최초 유효이자율로 할인합니다. 대여금 및 수취채권이 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 대여금 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 대여금 및 수취채권 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 손실률(Loss Given Default, LGD)을

적용하여 발생손실을 산출하고 있습니다. 이러한 발생손실을 산출하기 위하여 당사는 역사적 경험에 기초한 통계적인 방식인 전이률(Roll-rate)모형에 의해 집합대손충당금의 설정율을 산출하고 있습니다.

2) 매도가능금융자산의 손상

연결회사는 매도가능금융자산에 대해 손상이 발생한 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토하여 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가(원금 상환액과 상각액 반영후 순액)와 공정가치의 차이를 손상차손으로 인식합니다.

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결회사는 취득원가 대비 30% 이상 공정가치 하락을 '유의적인 하락'으로 간주하였습니다. 또한 시장성 지분증권의 시장가격이 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우를 '지속적인 하락'으로 간주하고 있습니다.

매도가능지분상품에 대하여 손상차손으로 인식한 금액은 당기손익으로 환입하지 아니하며, 매도가능채무상품의 경우에는 공정가치가 상승하고 그 상승이 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에 한하여 환입액을 인식하고 있습니다. 한편, 매도가능금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다.

3) 만기보유금융자산의 손상

연결회사는 만기보유금융자산에 대해 손상이 발생한 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토하여 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우, 해당 자산의 장부금액과 미래예상현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치의 차이를 손상차손으로 인식한 후, 만기보유금융자산의 공정가치가 상승하고 그 상승이 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에 한하여 환입액을 인식하고 있습니다. 한편, 만기보유금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다.

4) 금융자산 손상사건의 예시

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건
의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정 미래현금흐름의 감소를 식별할
수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정 미래현금흐름에 측정가능한 감
소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

2.9 파생금융상품과 위험회피회계

파생상품은 파생상품계약 체결시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재
측정되고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같
이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

파생상품은 위험회피회계 적용 유무에 따라 회계처리가 달라지므로 매매목적 파생상
품과 위험회피목적 파생상품으로 분류할 수 있습니다. 위험회피회계가 적용되는 위
험회피목적 파생상품 거래시 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식
된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위
험회피회계를 적용하며, 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성
이 매우 높은 예상 거래의 현금흐름변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피
회계를 적용합니다. 매매목적 파생상품 거래의 경우 공정가치 평가로 인한 손익을 당
기손익에 반영합니다.

연결회사는 위험회피거래 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적 및 위험회피전략
에 대하여 문서화하고 있으며, 위험회피관계가 지정된 위험회피 개시시점부터 재무
보고기간 전체에 걸쳐서 회피대상위험으로 인한 공정가치나 현금흐름의 변동을 상쇄
하는 데 있어 높은 위험회피효과를 기대할 수 있고 실제로 높은 위험회피효과가 있었

는지 평가하여 문서화하고 있습니다.

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 장부금액 조정분을 유효이자율법을 사용하여 만기까지 상각하여 당기손익으로 인식합니다.

② 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 자본으로 계상한 후 자본으로 계상된 위험회피수단의 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 시점에 당기손익에 반영합니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등 현금흐름위험회피회계 중단요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 자본으로 계상된 위험회피수단의 누적손익은 향후 예상거래가 발생하는 시점에 손익에 반영합니다. 또한, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 기대되면 해당 시점에 당기손익으로 인식합니다.

2) 내재파생상품

내재파생상품은 파생상품이 아닌 주계약을 포함하는 복합금융상품의 구성요소이며 복합금융상품의 현금흐름 중 일부를 독립적인 파생상품의 경우와 유사하게 변동시키는 복합금융상품의 구성요소입니다. 연결회사는 복합금융상품이 내재파생상품의 분리 요건을 충족하는 경우에는 내재파생상품을 주계약과 분리하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 주계약과 분리되어야 하는 내재파생상품이 주계약과 분리되어 측정될 수 없는 경우, 복합금융상품 전체를 당기손익인식항목으로 지정합니다. 내재파생상품의 공정가치 평가로 인한 손익은 당기손익에 반영됩니다.

3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

2.10 금융상품 공정가치

연결회사는 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.

연결회사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

- 대출채권 : 대출채권의 공정가치는 조기상환율을 반영한 기대 미래현금흐름을 부도확률이 감안된 신용스프레드를 가산한 현행 시장이자율로 할인한 금액입니다. 단, 현금흐름의 추정이 불가능한 한도성 여신, 할인효과가 중요하지 않고 계약만기가 3개월이내인 대출채권 및 손상된 대출채권의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다.

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

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

연결회사는 활성시장에서 공시되는 가격을 사용한 공정가치를 수준 1, 관측가능한 평가변수를 사용한 공정가치를 수준 2, 관측가능하지 않은 평가변수를 사용한 공정가치를 수준 3으로 공정가치를 분류하고 있습니다.

2.11 거래당일(Day 1)손익의 인식

시장에서 관측 가능하지 않는 평가변수를 사용하여 공정가치를 평가하는 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 경우, 연결회사는 최초 인식시 공정가치와 거래가액의 차이인 거래당일(Day 1) 손익을 이연하여 만기까지 정액법으로 상각하여 손익에 반영합니다.

2.12 리스

1) 리스분류기준

연결회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에 이전되는 경우 금융리스로 분류하고, 금융리스 외의 모든 리스계약은 운용리스로 분류합니다.

연결회사는 리스이용자에게 리스 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전하는 리스 거래로서 다음에 예시하는 경우 중 하나 또는 그 이상에 해당하는 경우에는 금융리스로 분류하고 있습니다.

- 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권이 리스이용자에게 이전되는 경우
- 리스실행일 현재 리스이용자가 염가매수선택권을 가지고 있고, 이를 행사할 것이 확실시 되는 경우
- 리스자산의 소유권이 이전되지 않을지라도 리스기간이 리스자산 내용 연수의 상당부분을 차지하는 경우
- 리스실행일 현재 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산 공정가

치의 대부분을 차지하는 경우

- 리스이용자만이 중요한 변경 없이 사용할 수 있는 특수한 용도의 리스자산인 경우

2) 운용리스

운용리스자산은 리스실행가능일 현재의 취득원가를 기초로 하여 계상하며 취득원가에는 운용리스자산의 취득에 사용된 차입금에 대하여 리스실행가능일까지 발생한 이자비용 기타 유사한 금융비용을 포함하고 있습니다. 운용리스자산의 감가상각은 연결회사의 동종 또는 유사한 다른 유형자산의 감가상각과 동일하게 처리하고 있습니다.

최소리스료는 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 운용리스료수익으로 인식하고 있으며 조정리스료는 동 리스료가 발생한 기간의 손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 운용리스자산에 포함하고 있습니다.

3) 금융리스

금융리스자산은 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 계상하고 있으며 이자수익은 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 최소리스료는 리스이용자가 리스자산의 사용에 대한 대가로서 리스회사에게 지급하여야 할 다음의 금액을 말합니다.

- 리스실행일 현재 리스계약과 관련하여 리스이용자가 리스회사에게 계약상 지급하기로 명시한 리스료
- 리스기간종료시 리스회사가 리스이용자에게 리스자산에 대한 소유권을 이전하기로 한 경우에는 확정된 양도가액
- 리스이용자, 리스이용자의 특수관계자, 또는 리스제공자와 특수관계가 없고 재무적으로 이행능력이 있는 제 3자가 리스기간 종료시 리스자산의 잔존가액 중 일부 또는 전부를 보증한 금액이 있는 경우에는 그 금액
- 염가매수선택권이 리스이용자에게 주어진 경우에는 염가매수약정액

4) 조정리스료

금액이 확정되지는 않았지만 기간경과 이외의 요소(예: 매출액의 일정비율, 사용량, 물가지수, 시장이자율)의 미래발생분을 기초로 결정되는 리스료 부분은 동 리스료가

발생한 기간의 손익으로 인식하고 있습니다. 단, 조정리스료의 회수 여부가 확정되지 않은 경우에는 회수시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

5) 선급리스자산

계약은 체결되었으나 기말 현재 실행되지 아니한 리스계약과 관련하여 발생한 지출을 선급리스자산으로 계상하고 있습니다.

2.13 유형자산

모든 유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적효익이 연결회사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적정한 경우 별도의 자산으로 인식되고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거되고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식됩니다.

토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정됩니다.

구 분	내 용 연 수
기 계 기 구	4년
집 기 비 품	4년
부 대 시 설	4년
차 량 운 반 구	5년

자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우, 연결회사는 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시켜 손상차손을 인식하고 있습니다. 또한, 연결회사는 매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 내용연

수를 변경하고 있습니다. 자산의 처분손익은 처분대가와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며 당기손익으로 인식됩니다.

2.14 무형자산

1) 개발비

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

- 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성
- 무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도
- 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력
- 무형자산이 미래경제적효익을 창출하는 방법. 그 중에서도 특히 무형자산의 산출물이나 무형자산 자체를 거래하는 시장이 존재함을 제시할 수 있거나 또는 무형자산을 내부적으로 사용할 것이라면 그 유용성
- 무형자산의 개발을 완료하고 그것을 판매하거나 사용하는 데 필요한 기술적, 재정적 자원 등의 입수가능성
- 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) 기타의 무형자산

연결회사는 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 보고기간 말에 재검토하고, 이를 변경하

는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

2.15 비금융자산 손상

연결회사는 매 보고기간종료일에 손상징후의 존재 여부를 검토하고 있으며 손상징후가 파악되면 자산의 회수가능액을 추정하여 손상 여부를 검토하고 있습니다. 다만, 매년 손상검사가 요구되는 일부 자산에 대해서는 매년 손상검사를 수행하고 있습니다. 자산의 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 감소시켜 손상차손으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손은 손상차손의 인식시점 이후 해당 자산의 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 상각후 잔액을 한도로 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이를 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

2.16 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다. 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다. 최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액 (당해 금융보증계약으로부터 기대되는 지급 금액의 현재가치)
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

2.17 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

③ 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

④ 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결회사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결회사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

2.18 비파생금융부채

연결회사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식 금융부채와 차입부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채(이하 "당기손익인식지정금융부채")로 분류됩니다. 연결회사는 단기 간내 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채 및 파생상품을 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다. 다만, 연결재무상태표 상의 파생상품부채는 매매목적 파생상품 이외에 위험회피수단으로 지정된 파생상품(위험회피목적 파생상품)을 포함하며 위험회피목적 파생상품은 주석에서 구분표시하고 있습니다. 또한, 연결회사는 금융부채로부터 발생하는 손익을 당기손익에 반영하는 것이 더 목적적합한 정보를 제공하는 경우 해당 금융부채를 최초 인식시 당기손익인식지정금융부채로 분류합니다. 당기손익인식금융부채는 후속 측정시 공정가치로 평가하며 관련 미실현 평가손익은 당기손익에 반영되고 있습니다.

2) 차입부채

차입부채는 최초에 거래비용을 차감한 순공정가액으로 인식하며, 후속적으로 상각후 원가로 표시하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효 이자율법으로 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.

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 지급한 대가의 차이는 당기손익에 반영됩니다.

2.19 충당부채 및 우발채무

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

2.20 자본금

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

비지배지분은 지배기업이 직접으로 또는 다른 종속기업을 통하여 간접으로 소유하지 않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순이익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 계산한 최초 사업결합시점의 소수주주지분순자산에 해당하는 금액과 사업결합 이후 자본의 변동분 중 소수주주지분에 해당하는 금액으로 구성됩니다.

2.21 배당금

배당금은 당사의 주주총회에서 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

2.22 이자수익 및 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2.23 수수료수익

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

- 서비스를 제공함으로써 가득되는 수수료는 서비스 제공기간에 걸쳐 정액법으로 인식합니다.
- 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 해당 행위 수행시 일시 인식합니다.
- 금융상품의 유효이자의 일부인 수수료는 유효이자율법으로 인식합니다.

2.24 배당수익

연결회사는 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2.25 법인세

연결회사는 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세(추납액 또는 환급액 포함) 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

연결회사는 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세 자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세 효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본 항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세 효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다.

이연법인세자산의 실현가능성은 매 보고기간종료일마다 재검토하여 향후 과세소득의 발생 가능성이 높고 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있으며, 이월세액공제와 세액감면에 대하여서는 이월공제가 활용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 과세소득의 범위 안에서 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

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

2.26 주당이익

기본주당이익은 주주에게 귀속되는 손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 연결회사의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정한 것입니다.

희석주당이익은 주주에게 귀속되는 손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 연결회사의 가중평균 유통보통주식수와 가중평균 잠재적 희석증권주식수로 나누어 산정한 것입니다. 잠재적 희석증권은 희석효과가 발생하는 경우에만 희석주당이익의 계산에 반영됩니다.

2.27 재무제표 승인

연결회사의 재무제표는 2018년 9월 7일자로 이사회에서 승인확정되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결회사는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

연결회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. (주석 34 참조)

연결회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야

하고, 이로 인해 연결회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다. .

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. (주석 39 참조)

(3) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다. (주석 17 참조)

4. 현금 및 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목		제47(당기)	제46(전기)
현금		4,996	5,329
원화예치금	보통예금	85,796,890	154,117,680
	정기예금	14,842,019	9,403,957
	기타예치금	4,822,000	23,323,624
	소 계	105,460,909	186,845,261
외화예치금	보통예금	16,728	-
	정기예금	4,503,563	2,221,838
	역외예치금	4,808,062	2,772,665
	기타예치금	-	43,506,000
	소 계	9,328,353	48,500,503
합 계		114,794,258	235,351,093

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목		제47(당기)	제46(전기)	사용제한 사유
예치금	기타예치금	12,000	12,000	당좌개설보증금
	보통예금	79,870,860	141,532,321	유동화회사 예금
	정기예금	4,450,074	4,436,716	
합 계		84,332,934	145,981,037	

5. 당기손익인식금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제47(당기)	제46(전기)
채무증권	84,980,322	165,151,023

6. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
주 식	180,373,351	181,120,087
출자금	385,066,018	303,663,372
수익증권	85,362,724	69,225,381
채무증권	69,349,920	80,829,649
합 계	720,152,013	634,838,489

(2) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
시장성있는 주식	18,160,937	47,372,681
시장성없는 주식	162,212,414	133,747,406
합 계	180,373,351	181,120,087

당기 중 주식과 관련하여 인식한 손상차손은 4,701,249천원이며 당기 이전에 인식한 손상차손금액은 43,130,230천원입니다.

연결회사는 매도가능금융자산의 시장성 없는 주식의 경우 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), 시장접근법(Market Approach), CRR(Cox, Ross and Rubinstein)이항모형, 순자산가치법(Net Asset Value Method) 중 평가대상의 특성을 고려하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당기)		제46(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
출자금	382,948,682	385,066,018	299,796,307	303,663,372

당기 중 출자금 관련하여 인식한 손상차손금액은 2,906,820천원이며 당기 이전에 인식한 손상차손금액은 4,982,473천원입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 수익증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당기)		제46(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
수익증권	91,035,471	85,362,724	73,646,702	69,225,381

당기 중 출자금 관련하여 인식한 손상차손금액은 없으며 당기 이전에 인식한 손상차손금액은 5,699,999천원입니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권 내역은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액
채무증권	80,408,602	67,067,667	70,955,384	69,349,920

당기 중 채무증권과 관련하여 인식한 손상차손금액은 1,231,992천원이며 당기 이전에 인식한 손상차손금액은 1,838,041천원입니다.

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액
채무증권	88,984,220	70,577,702	75,934,720	80,829,650

(6) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액에 계상된 매도가능금융자산평가손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<제47(당)기>

(단위 : 천원)

종 류	기 초	증가(감소)	처분 등 실현	법인세효과	당기말
주식	18,926,556	4,407,612	(25,715,116)	5,156,416	2,775,468
출자금	8,132,989	3,411,485	(4,134,394)	174,945	7,585,025
수익증권	969,238	(965,004)	(286,422)	302,845	20,657
채무증권	4,431,954	1,489,297	(5,871,631)	1,060,524	1,110,144
합 계	32,460,737	8,343,390	(36,007,563)	6,694,730	11,491,294

<제46(전)기>

(단위 : 천원)

종 류	기 초	증가(감소)	처분 등 실현	법인세효과	전기말
주식	39,557,660	2,377,812	(29,595,151)	6,586,235	18,926,556
출자금	19,427,575	(4,027,596)	(10,872,913)	3,605,923	8,132,989
수익증권	445,675	827,770	(137,054)	(167,153)	969,238
채무증권	6,294,919	3,043,212	(5,500,949)	594,772	4,431,954
합 계	65,725,829	2,221,198	(46,106,067)	10,619,777	32,460,737

7. 관계기업 투자

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 투자현황은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

회사명		지분율(%)	소재국
관계기업	삼원산업(주)	30.77	대한민국
	한미정밀화학(주)	25.00	대한민국
	네트워크케이블(주)	20.00	대한민국
	Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	49.00	태국
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	22.22	대한민국
	KoFC SK협력사동반성장제상호사모투자전문회사	25.20	대한민국
	다산사호사모투자전문회사	49.86	대한민국
	케이쓰리제오호사모투자전문회사	20.00	대한민국
	케이디비씨이앤애그로사모투자전문회사	29.70	대한민국
	케이디비씨이음제일호사모투자전문회사(*)	10.66	대한민국
	아시아퍼시픽39호선박투자회사	50.00	대한민국
	마이더스동아스노우볼투자조합	35.56	대한민국
	케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사(*)	13.27	대한민국
	2015포스코신기술2호투자조합	25.00	대한민국
	케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	27.72	대한민국
	케이디비씨이음제이호사모투자전문회사(*)	3.71	대한민국
	비엔더블유폴라리스제1호사모투자전문회사	42.74	대한민국
	케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사(*)	18.83	대한민국
	크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	20.74	대한민국
	케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사(*)	12.67	대한민국
	KDBC마이더스동아스노우볼투자조합2호	37.50	대한민국
	프레스토제4호사모투자전문회사	24.59	대한민국
	케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사	27.67	대한민국
	KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사(*)	16.13	대한민국
글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사(*)	17.24	대한민국	
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	50.00	대한민국	

회사명		지분율(%)	소재국
	스마트제이호사모투자합자회사	20.00	대한민국
	더블유사모투자합자회사	28.16	대한민국
	신영제이호사모투자합자회사	20.00	대한민국
	에스티케이클라비스신기술조합제2호	38.10	대한민국
	로드스톤제1호사모투자합자회사	26.06	대한민국
	에스티-디에이밸류신기술투자조합제1호	48.19	대한민국
	아이엠엠트리톤2호코인베스트사모투자합자회사	49.75	대한민국
	현대투자파트너스제1호사모투자전문회사	23.26	대한민국
	케이디비씨하일랜드기업재무사모투자합자회사	28.09	대한민국
	케이디비씨파라투스제이호사모투자전문회사(*)	11.29	대한민국
	에스비아이제이호사모투자합자회사(**)	77.21	대한민국
	케이디비씨이음제일호신기술투자조합	25.00	대한민국
	KB-KDB Pre-IPO신기술사업투자조합	33.33	대한민국

(*) 연결회사는 당해 기업 의결권의 20%이상을 소유하고 있지 않지만 공동무한책임사원으로써 유의적인 영향력이 존재하므로 당해 기업을 관계기업에 포함하였습니다.

(**) 연결회사는 당해 기업 의결권의 50%를 초과하여 소유하고 있지만 유한책임조합원(사원)으로서 투자정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않아 연결범위에서제외하였습니다.

<제46(전)기>

회사명		지분율(%)	소재국
관계기업	삼원산업(주)	30.77	대한민국
	한미정밀화학(주)	25.00	대한민국
	네트워크케이블(주)	20.00	대한민국
	Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	49.00	태국
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	22.22	대한민국
	KoFC SK협력사동반성장제삼호사모투자전문회사	25.20	대한민국
	KDBC케이투바이오스타투자조합	46.51	대한민국
	케이쓰리제오호사모투자전문회사	20.00	대한민국
	케이디비씨이앤애그로사모투자전문회사	29.70	대한민국
	케이디비씨이음제일호사모투자전문회사(*)	9.80	대한민국
	알바트로스그로스펀드(**)	54.55	대한민국
	아시아퍼시픽39호선박투자회사	50.00	대한민국
	마이다스동아스노우볼투자조합	35.56	대한민국
	케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사(*)	13.27	대한민국
	2015포스코신기술2호투자조합	25.00	대한민국
	케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	27.72	대한민국
	케이디비씨이음제이호사모투자전문회사(*)	3.71	대한민국
	비엔더블유폴라리스제1호사모투자전문회사	42.74	대한민국
	케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사(*)	18.83	대한민국
	크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	20.74	대한민국
	케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사(*)	12.67	대한민국
	KDBC마이다스동아스노우볼투자조합2호	37.50	대한민국
	프레스토제4호사모투자전문회사	24.59	대한민국
	케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사	27.67	대한민국
	글로벌연역항양제일호사모투자합자회사	22.56	대한민국
	KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사(*)	16.13	대한민국
케이디비씨리오제일호기업재무안정사모투자합자회사	21.74	대한민국	
글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사	32.10	대한민국	
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	50.00	대한민국	

(*) 연결회사는 당해 기업 의결권의 20%이상을 소유하고 있지 않지만 공동무한책임사원으로써 유의적인 영향력이 존재하므로 당해 기업을 관계기업에 포함하였습니다.

(**) 연결회사는 당해 기업 의결권의 50%를 초과하여 소유하고 있지만 유한책임조합원(사원)으로서 투자 정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않아 연결범위에서제외하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

회사명	자 산	부 채	자 본	당기손익
삼원산업(주)	17,427,211	2,126,311	15,300,900	784,103
한미정밀화학(주)	125,445,179	39,344,531	86,100,648	8,348,317
네트워케이블(주)	10,638,570	6,188,666	4,449,904	51,559
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	452,791	45,661	407,130	(45,975)
IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	184,337,771	68,685	184,269,086	26,250,670
KoFC SK형력사동반성장제삼호사모투자전문회사	27,462,522	205,472	27,257,050	4,128,019
다산사호사모투자전문회사	38,831,883	3,745	38,828,138	4,207,257
케이쓰리제호사모투자전문회사	1,255,844	281,907	973,937	(15,756,028)
케이디비씨이앤에그로사모투자전문회사	14,933,214	53,807	14,879,407	(642,462)
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	26,897,179	3,195	26,893,984	2,115,905
아시아퍼시픽39호선박투자회사	9,389,494	69,440	9,320,054	616,268
마이다스동아스노우볼투자조합	2,172,422	19,282	2,153,140	(51,505)
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	24,406,796	339,062	24,067,734	264,885
2015포스코신기술2호투자조합	25,390,797	45,000	25,345,797	1,210,497
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	97,687,873	130,098	97,557,775	4,231,230
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	116,484,370	8,137	116,476,233	8,680,049
비엔더블유플라리스제1호사모투자전문회사	6,114,632	92,055	6,022,577	(47,873)
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	27,578,782	4,766	27,574,016	2,884,581
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	12,487,120	47,199	12,439,921	19,136
케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사	20,026,549	44,446	19,982,103	944,339
KDBC마이다스동아스노우볼투자조합2호	7,731,340	53,415	7,677,925	240,301
케이디비씨플라리스제1호사모투자합자회사	24,843,112	182,181	24,660,931	(1,023,528)
프레스토제4호사모투자전문회사	13,484,463	22,652	13,461,811	(308,691)
KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사	50,112,771	15,983,018	34,129,753	(586,228)
글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사	13,710,789	147,965	13,562,824	(951,306)
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	9,005,149	65,480	8,939,669	(60,526)
스마트제이호사모투자합자회사	14,711,475	51,453	14,660,022	(339,978)
더블유사모투자합자회사	10,845,127	1,352	10,843,775	(198,326)
신영제이호사모투자합자회사	9,841,896	-	9,841,896	(158,104)
에스티케이클라비스신기술조합제2호	5,262,245	65,589	5,196,656	(53,344)
로드스톤제1호사모투자합자회사	11,579,053	-	11,579,053	(60,701)
에스타-디에이밸류신기술투자조합제1호	4,150,091	34,567	4,115,524	(34,476)
아이엠엠트리톤2호코인베스트사모투자합자회사	40,091,983	151,795	39,940,188	(259,812)
현대투자파트너스제1호사모투자전문회사	43,108,045	79,199	43,028,846	678,546
케이디비씨하일랜드기업재무사모투자합자회사	35,418,500	4,802	35,413,698	(186,302)
케이디비씨파라투스제이호사모투자전문회사	45,201,443	72,204	45,129,239	(73,261)

회사명	자 산	부 채	자 본	당기손익
에스비아이제이호사모투자합자회사	13,647,658	7,046	13,640,612	40,612
케이디비씨이음제일호신기술투자조합	17,374,730	24,411	17,350,319	321,784
KB-KDBC Pre-IPO신기술사업투자조합	7,503,372	45,484	7,457,888	(42,112)
합 계	1,167,044,241	66,114,078	1,100,930,163	45,137,520

<제46(전)기>

(단위 : 천원)

회사명	자 산	부 채	자 본	당기손익
삼원산업주	17,078,508	2,061,643	15,016,865	2,146,585
한미정밀화학주	136,950,187	58,760,002	78,190,185	897,404
네트워크케이블주	12,034,947	7,696,410	4,338,537	213,622
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	512,120	43,204	468,916	502,517
IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	27,080,909	174,784	26,906,125	7,898,024
KoFC SK협력사동반성장제삼호사모투자전문회사	56,865,642	339,510	56,526,132	(2,711,860)
KDBC케이투바이오스타투자조합	2,416,621	1,455	2,415,166	14,473,276
케이쓰리제오호사모투자전문회사	16,763,482	63,517	16,699,965	(8,394,776)
케이디비씨이앤애그로사모투자전문회사	25,043,371	384,890	24,658,481	3,257,900
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	32,672,992	3,211	32,669,781	2,206,741
알바트로스그로스펀드	5,237,190	915,000	4,322,190	957,105
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,378,875	72,899	10,305,976	681,056
마이더스동아스노우볼투자조합	2,378,874	19,230	2,359,644	105,042
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	20,874,401	85,508	20,788,893	614,391
2015포스코신기술2호투자조합	11,038,788	45,000	10,993,788	117,469
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	100,246,044	129,744	100,116,300	1,046,092
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	148,943,091	16,210,634	132,732,457	8,667,921
비엔더블유폴라리스제1호사모투자전문회사	10,177,704	50,054	10,127,650	(47,943)
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	28,685,537	270,546	28,414,991	(279,909)
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	12,040,257	47,194	11,993,063	(180,437)
케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사	42,256,658	85,663	42,170,995	617,677
KDBC마이더스동아스노우볼투자조합2호	7,199,123	50,000	7,149,123	(150,877)
케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사	22,953,482	63,464	22,890,018	(2,122,070)
글로벌면역항암제일호사모투자합자회사	13,116,619	47,688	13,068,931	(231,069)
프레스토제4호사모투자전문회사	13,426,252	24,159	13,402,093	1,655,409
KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사	45,891,744	14,429,092	31,462,652	(292,206)
케이디비씨리오제일호기업재무안정사모투자합자회사	25,329,810	46,811	25,282,999	(2,799,543)
글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사	2,010,753	145,835	1,864,918	(321,784)
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	2,700,203	8	2,700,195	194
합 계	852,304,184	102,267,155	750,037,029	28,525,951

(3) 당기와 전기 중 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

회사명	기 초	취득 및 대체	처분 및 대체	지분법 손익	(부의)지분법 자본변동	배당금	당기말
삼원산업(주)	4,620,629	-	-	148,936	-	(61,539)	4,708,026
한미정밀화학(주)	19,547,546	-	-	1,527,667	449,949	-	21,525,162
네트워크케이블(주)	867,707	-	-	22,274	-	-	889,981
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd. (MILC)	229,769	-	-	(47,561)	17,286	-	199,494
IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	5,979,139	-	(2,901,124)	5,829,651	40,944,960	(8,903,940)	40,948,686
KoFC SK협력사동반성장제삼호사모투자전문회사	14,244,585	-	(7,587,720)	1,040,261	(828,349)	-	6,868,777
KDBC케이투바이오스타투자조합	1,123,333	-	-	(1,114,260)	-	(9,073)	-
다산사호사모투자전문회사	-	19,980,337	(1,679,470)	1,807,636	-	(534,471)	19,574,032
케이쓰리제오호사모투자전문회사	3,339,994	-	-	(3,145,207)	-	-	194,787
케이디비씨이앤에그로스모투자전문회사	7,324,301	-	(2,370,000)	(343,845)	(190,830)	-	4,419,626
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	3,456,769	-	(32,506)	99,220	(548,202)	(108,674)	2,866,607
알바트로스그로스펀드	2,357,558	-	(1,200,000)	807,458	(1,147,721)	(817,295)	-
아시아퍼시픽39호사모투자전문회사	5,152,614	-	(500,000)	308,110	-	(301,073)	4,659,651
마이다스동아스노우볼투자조합	838,985	-	-	(18,313)	-	(55,111)	765,561
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	2,759,588	-	-	49,033	427,461	(41,250)	3,194,832
2015포스코신기술2호투자조합	2,748,447	-	(250,500)	302,624	3,787,878	(252,000)	6,336,449
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	27,755,014	-	-	411,948	-	(1,121,242)	27,045,720
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	4,927,190	-	(779,545)	322,214	172,581	(318,700)	4,323,740
비엔더블유폴라리스제1호사모투자전문회사	4,328,054	-	-	(20,458)	(1,733,846)	-	2,573,750
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	5,351,222	-	(1,250,468)	543,236	1,097,108	(548,252)	5,192,846
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	2,487,450	-	-	3,969	88,713	-	2,580,132
케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사	5,343,405	-	(2,550,000)	119,655	(227,978)	(153,188)	2,531,894
KDBC마이다스동아스노우볼투자조합2호	2,680,921	75,000	-	90,113	33,188	-	2,879,222
케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사	6,333,207	-	-	(283,191)	773,165	-	6,823,181
글로벌면역항암제일호사모투자합자회사	2,865,016	-	(3,000,000)	2,867,351	82,863	(2,815,230)	-
프레스토제4호사모투자전문회사	3,295,597	-	-	(78,190)	92,874	-	3,310,281
KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사	5,074,621	-	-	(94,553)	524,731	-	5,504,799
케이디비씨리오제일호기업재무안정PEF	5,496,304	-	(6,000,000)	1,816,584	(104,901)	(1,207,987)	-
글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사	321,538	2,096,647	-	(164,018)	84,252	-	2,338,419
Valueup중기특화솔루션기술투자조합1호	1,350,097	3,150,000	-	(30,263)	-	-	4,469,834
스마트제이호사모투자합자회사	-	3,000,000	-	(67,996)	-	-	2,932,004
더블유사모투자합자회사	-	2,900,000	-	(55,839)	208,941	-	3,053,102
신영제이호사모투자합자회사	-	2,000,000	-	(31,621)	-	-	1,968,379
에스티케이클라비스신기술조합제2호	-	2,000,000	-	(20,321)	-	-	1,979,679
로드스톤제1호사모투자합자회사	-	3,000,000	-	(15,821)	33,819	-	3,017,998
에스티-디에이밸류신기술투자조합제1호	-	2,000,000	-	(16,615)	-	-	1,983,385
아이엠웍트리톤2호코인베스트사모투자합자회사	-	20,000,000	-	(129,260)	-	-	19,870,740
현대투자파트너스제1호사모투자전문회사	-	10,000,000	-	177,681	-	(170,973)	10,006,708
케이디비씨하일랜드기업재무사모투자합자회사	-	10,000,000	-	(52,332)	-	-	9,947,668
케이디비씨파라투스제이호사모투자전문회사	-	5,101,425	-	(8,268)	-	-	5,093,157
에스비아제이호사모투자합자회사	-	10,500,000	-	31,355	-	-	10,531,355

회사명	기 초	취득 및 대체	처분 및 대체	지분법 손익	(부의)지분법 자본변동	배당금	당기말
케이디비씨이음제일호신기술투자조합	-	4,000,000	-	80,447	257,134	-	4,337,581
KB-KBC Pre-IPO신기술사업투자조합	-	2,500,000	-	(14,037)	-	-	2,485,963
합 계	152,200,600	102,303,409	(30,101,333)	12,655,454	44,295,076	(17,419,998)	263,933,208

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

회사명	기 초	취 득	처분 및 대체	지분법 손익	(부의)지분법 자본변동	배당금	당기말
삼원산업(주)	4,109,527	-	-	557,256	-	(46,154)	4,620,629
한미정밀화학(주)	19,378,927	-	-	224,351	(55,732)	-	19,547,546
네트워케이블(주)	841,063	-	-	26,644	-	-	867,707
Metropolitan Industrial Leasing Co., Ltd.(MILC)	409,291	-	(390,197)	231,024	(20,349)	-	229,769
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드	202,902	-	-	(198,649)	-	(4,253)	-
IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	9,957,750	-	(3,976,700)	1,753,645	-	(1,755,556)	5,979,139
KoFC SK협력사동반성장제일호사모투자전문회사	22,606,452	-	(5,894,280)	(683,389)	(1,784,198)	-	14,244,585
후성메디치동반성장제일호사모투자전문회사	4,789,338	-	(4,941,500)	1,093,238	175	(941,251)	-
KDBC케이투바이오스타투자조합	11,521,294	-	(4,000,000)	6,731,756	(7,665,115)	(5,464,602)	1,123,333
케이쓰리제오호사모투자전문회사	4,574,343	-	-	(1,678,955)	444,606	-	3,339,994
서울투자수성이음사모투자전문회사	2,355,954	-	(400,000)	1,044,386	(1,290,678)	(1,709,662)	-
케이디비씨이앤에그로사모투자전문회사	6,106,709	-	-	968,016	249,576	-	7,324,301
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	3,915,162	-	(384,160)	18,731	34,536	(127,500)	3,456,769
알바트로스그로스펀드	5,011,074	-	(600,000)	520,713	(2,084,064)	(490,165)	2,357,558
아시아퍼시픽39호사모투자전문회사	5,058,665	-	(500,000)	340,541	585,926	(332,518)	5,152,614
리더스제이호사모투자전문회사	8,028,968	-	(7,500,000)	1,635,930	(640,890)	(1,524,008)	-
마이더스동아스노우볼투자조합	801,637	-	-	37,348	-	-	838,985
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	2,771,944	-	-	176,364	(26,572)	(162,148)	2,759,588
2015포스코신기술2호투자조합	3,009,780	-	-	29,367	(290,700)	-	2,748,447
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	27,896,427	-	-	290,006	-	(431,419)	27,755,014
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	4,877,893	-	-	321,879	41,018	(313,600)	4,927,190
비엔더블유폴라리스제1호사모투자전문회사	2,958,116	-	-	(20,489)	1,390,427	-	4,328,054
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	6,418,341	-	-	(52,713)	(1,014,406)	-	5,351,222
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	-	2,524,874	-	(37,424)	-	-	2,487,450
케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사	-	5,100,000	-	78,263	230,512	(65,370)	5,343,405
KDBC마이더스동아스노우볼투자조합2호	-	2,737,500	-	(56,579)	-	-	2,680,921
케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사	-	3,000,000	-	(52,121)	(82,863)	-	2,865,016
글로벌연역항암제일호사모투자합자회사	-	3,000,000	-	407,068	(111,471)	-	3,295,597
프레스토제4호사모투자전문회사	-	7,000,000	-	(587,134)	(79,659)	-	6,333,207
KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사	-	5,000,000	-	(47,130)	121,751	-	5,074,621
케이디비씨리오제일호기업재무안정사모투자합자회사	-	6,000,000	-	(608,596)	104,900	-	5,496,304
글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사	-	372,414	-	(55,480)	4,604	-	321,538
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	-	1,350,000	-	97	-	-	1,350,097
합 계	157,601,557	36,084,788	(28,586,837)	12,407,964	(11,938,666)	(13,368,206)	152,200,600

8. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제47(당기)	제46(전기)
금융리스채권	1,055,139,301	969,826,587
대손충당금	(12,094,591)	(12,472,991)
소 계	1,043,044,710	957,353,596
선급리스자산	12,774,481	9,394,067
대손충당금	(96,005)	(29,027)
소 계	12,678,476	9,365,040
운용리스자산	51,430,522	141,258,585
감가상각누계액	(31,163,714)	(68,280,243)
손상차손	(1,816,250)	(7,718,018)
소 계	18,450,558	65,260,324
합 계	1,074,173,744	1,031,978,960

당기말과 전기말 현재 리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 리스 계약이 해지된 자산의 금액은 각각 3,009,188천원 및 3,333,436천원입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 리스총투자와 리스순투자 내역

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합 계
1년 이내	398,301,194	35,103,980	433,405,174
1년 초과 5년 이내	691,443,953	49,821,643	741,265,596
리스총투자	1,089,745,147	84,925,623	1,174,670,770
미실현이자수익	(119,431,943)	(99,526)	(119,531,469)
리스순투자	970,313,204	84,826,097	1,055,139,301

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합 계
1년 이내	357,837,496	38,363,089	396,200,585
1년 초과 5년 이내	621,071,366	63,394,543	684,465,909
리스총투자	978,908,862	101,757,632	1,080,666,494
미실현이자수익	(110,230,841)	(609,067)	(110,839,908)
리스순투자	868,678,021	101,148,565	969,826,586

당기와 전기 중 비용으로 인식한 금융리스에 대한 조정리스료는 각각 206,745천원 및 28,274천원입니다.

(3) 당기와 전기 중 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당기)	제46(전기)
기초	65,260,324	159,860,405
취득	12,220,120	25,864,169
처분	(39,527,587)	(68,661,736)
감가상각비	(19,010,617)	(44,084,496)
손상	(491,682)	(7,718,018)
기말	18,450,558	65,260,324

(4) 당기말과 전기말 현재 운용리스자산에 대한 리스료의 향후 기간별 회수예상금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당기)	제46(전기)
1년 이내	17,364,695	51,490,510
1년 초과 5년 이내	7,152,838	27,035,179
합 계	24,517,533	78,525,689

당기와 전기 중 비용으로 인식한 운용리스에 대한 조정리스료는 각각 94,648천원 및 95,333천원입니다.

(5) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
기초	12,502,018	65,385,744
대손상각	(2,118,283)	(58,877,804)
상각채권 회수	969,842	4,290,274
충당금 전입액(환입액)	837,019	1,709,987
할인차금 상각액	-	(6,183)
기말	12,190,596	12,502,018

9. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제47(당)기	제46(전)기
팩토링채권	68,886,927	124,860,699
대출금	2,318,830,596	2,297,565,333
사모사채	287,727,234	268,576,184
신기술투자사채	500,003	500,003
신기술조건부대출금	500,000	500,000
신기술대출금	40,010,000	30,000
소 계	2,716,454,760	2,692,032,219
이연대출부대수익	(4,683,273)	(4,281,938)
대손충당금	(49,733,806)	(67,225,166)
합 계	2,662,037,681	2,620,525,115

(2) 당기와 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	당기말
대출금 이연대출부대수익	4,281,938	6,173,663	(5,772,328)	4,683,273

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	전기말
대출금 이연대출부대수익	2,927,143	5,058,064	(3,703,269)	4,281,938

(3) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당기)	제46(전기)
기초	67,225,166	70,179,649
대손상각 및 매각	(3,443,358)	(4,009,466)
상각채권 회수	584,460	7,828,855
충당금 환입액	(14,596,993)	(6,674,205)
할인차금 상각액	(35,469)	(99,667)
기말	49,733,806	67,225,166

(4) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

만 기	제47(당)기	제46(전기)
1개월이내	65,022,793	66,414,341
1개월초과 3개월이내	184,134,053	201,079,015
3개월초과 1년이내	771,416,944	757,923,735
1년초과 5년이내	1,626,773,002	1,531,166,580
5년초과	69,107,968	135,448,548
합 계	2,716,454,760	2,692,032,219

10. 카드자산

(1) 당기말과 전기말 현재 카드자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제47(당)기	제46(전기)
카드대지급금	100,871,828	111,531,671
대손충당금	(819,998)	(1,068,415)
합 계	100,051,830	110,463,256

(2) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전기)
기초	1,068,415	892,888
상각채권 회수	489	1,559
충당금 전입액(환입액)	(248,906)	173,968
기말	819,998	1,068,415

11. 파생상품

당기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	미결제약정 금액	평가이익	평가손실	장부금액	
				자 산	부 채
매매목적파생상품					
통화스왑	200,576,267	9,686,765	3,330,210	7,598,141	5,240,073
주식관련옵션	85,820,003	4,481,945	8,882,571	10,991,767	623,211
소 계	286,396,270	14,168,710	12,212,781	18,589,908	5,863,284
위험회피목적파생상품					
통화스왑	4,266,120	606,291	4,342	-	246,307
소 계	4,266,120	606,291	4,342	-	246,307
합 계	290,662,390	14,775,001	12,217,123	18,589,908	6,109,591

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	미결제약정 금액	평가이익	평가손실	장부금액	
				자 산	부 채
매매목적파생상품					
통화스왑	191,514,557	2,160,382	5,153,256	1,715,280	9,467,888
주식관련옵션	117,227,420	7,027,981	13,422,309	25,111,679	2,252,282
소 계	308,741,977	9,188,363	18,575,565	26,826,959	11,720,170
위험회피목적파생상품					
통화스왑	11,154,761	95,429	462,855	-	795,444
소 계	11,154,761	95,429	462,855	-	795,444
합 계	319,896,738	9,283,792	19,038,420	26,826,959	12,515,614

위험회피목적의 거래는 외화 자산/부채의 환율 및 원화 자산/부채의 이자율 변동으로 인한 현금흐름 변동위험을 회피하고자 하는 것으로서 이자율스왑과 통화스왑을 위험회피수단으로 이용하고 있습니다.

12. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

과 목	취득가액	감가상각누계액	장부금액
기계장치	5,868,760	(4,404,718)	1,464,042
집기비품	1,004,652	(761,204)	243,448
부대시설	1,545,139	(1,493,691)	51,448
차량운반구	232,511	(138,765)	93,746
합 계	8,651,062	(6,798,378)	1,852,684

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

과 목	취득가액	감가상각누계액	장부가액
기계장치	5,480,453	(3,532,780)	1,947,673
집기비품	1,031,416	(773,909)	257,507
부대시설	1,525,770	(1,470,068)	55,702
차량운반구	267,304	(118,242)	149,062
합 계	8,304,943	(5,894,999)	2,409,944

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기타	당기말
기계장치	1,947,673	746,850	(357,505)	(872,976)	-	1,464,042
집기비품	257,507	54,376	(680)	(65,279)	(2,476)	243,448
부대시설	55,702	34,371	-	(37,070)	(1,555)	51,448
차량운반구	149,062	-	(1)	(40,779)	(14,536)	93,746
합 계	2,409,944	835,597	(358,186)	(1,016,104)	(18,567)	1,852,684

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기타	당기말
기계장치	1,876,515	811,352	(578)	(739,616)	-	1,947,673
집기비품	293,784	37,922	(6,079)	(70,290)	2,170	257,507
부대시설	82,709	-	(15)	(30,374)	3,382	55,702
차량운반구	189,392	3,155	-	(42,699)	(786)	149,062
합 계	2,442,400	852,429	(6,672)	(882,979)	4,766	2,409,944

13. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	처분	무형자산상각비	손상	기타	당기말
개발비	1,646,246	233,320	(162,800)	(815,756)	-	-	901,010
기타의무형자산	2,647,469	56,650	(720,643)	(182,192)	(46,219)	(13,178)	1,741,887
합 계	4,293,715	289,970	(883,443)	(997,948)	(46,219)	(13,178)	2,642,897

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	무형자산상각비	기타	전기말
개발비	2,715,846	-	(1,069,600)	-	1,646,246
기타의무형자산	1,626,148	1,147,393	(137,140)	11,068	2,647,469
합 계	4,341,994	1,147,393	(1,206,740)	11,068	4,293,715

14. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제47(당)기	제46(전)기
미수금	277,970	1,428,327
미수수익	14,393,852	16,598,592
선급금	3,676,738	3,025,111
선급비용	38,371,925	6,727,260
선급법인세	194,255	244,191
종업원대여금	723,000	318,000
보증금	17,166,279	17,415,778
소 계	74,804,019	45,757,259
현재가치할인차금	(29,773)	(49,781)
대손충당금	(577,770)	(1,079,275)
합 계	74,196,476	44,628,203

(2) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
기초	1,079,275	981,691
대손상각	(48,715)	(92,918)
상각채권 회수	-	84
충당금 전입액(환입액)	(452,790)	190,418
기말	577,770	1,079,275

15. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목		최저 이자율	최고 이자율	제47(당)기	제46(전기)
원화차입금	정부차입금	0.00%	3.10%	90,219,099	75,403,564
	금융기관차입금	1.74%	4.69%	2,168,029,598	943,071,800
	현재가치할인차금			(991,609)	-
	소 계			2,257,257,088	1,018,475,364
외화차입금	역외차입금	2.10%	4.93%	50,729,505	53,735,175
요구불상환지분				11,825,783	23,297,160
합 계				2,319,812,376	1,095,507,699

16. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	최저 이자율	최고 이자율	제47(당)기	제46(전기)
원화사채	1.84%	3.22%	1,447,000,000	2,425,000,000
현재가치할인차금			(1,334,043)	(2,175,569)
소 계			1,445,665,957	2,422,824,431
유동화부채(*)	1.65%	1.87%	100,000,000	410,000,000
현재가치할인차금			(198,468)	(373,790)
소 계			99,801,532	409,626,210
외화사채	1.95%	1.95%	64,284,000	-
현재가치할인차금			(358,848)	-
소 계			63,925,152	-
합 계			1,609,392,641	2,832,450,641

(*) 오토리스, 오토론채권을 기초자산으로 하여 발행된 담보부 차입부채입니다.

17. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채(자산)의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
확정급여채무	19,336,848	18,707,353
사외적립자산	(18,661,179)	(18,426,482)
합계	675,669	280,871

(2) 당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	제47(당)기	제46(전)기
할인율	3.06%	2.74%
미래임금상승률	3.50%	3.00%

(3) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
확정급여채무의 현재가치(기초)	18,707,353	16,982,455
당기근무원가	1,828,446	1,767,140
이자비용	498,536	431,383
보험수리적 손익	507,210	489,400
경험조정에 의한 보험수리적 손익	298,389	394,946
가정 변동에 의한 보험수리적 손익	208,821	94,454
급여지급액	(2,181,433)	(763,486)
기타	(23,264)	(199,539)
확정급여채무의 현재가치(기말)	19,336,848	18,707,353

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제47(당)기		제46(전)기	
	활성시장가격존재	활성시장가격미존재	활성시장가격존재	활성시장가격미존재
현금및예치금	-	18,661,179	-	18,426,482

(5) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전기)
사외적립자산의 공정가치(기초)	18,426,482	16,659,874
사외적립자산의 이자수익	492,234	441,121
당기손익으로 인식된 이자를 제외한 사외적립자산의 수익	(293,657)	(182,913)
사용자의 기여금	2,196,545	2,271,887
급여지급액	(2,160,425)	(763,487)
사외적립자산의 공정가치(기말)	18,661,179	18,426,482

(6) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전기)
당기근무원가	1,828,446	1,767,140
이자비용	498,536	431,383
사외적립자산의 기대수익	(492,234)	(441,121)
과거근무원가	-	-
합계	1,834,748	1,757,402

(7) 당기말 현재 지배기업의 확정급여채무의 가중평균 예상만기는 6.98년이고, 다음 연차 보고기간동안의 제도에 대한 예상기여금은 2,415,868천원입니다.

(8) 당기말 현재 지배기업의 유의적인 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

가 정	확정급여채무의 증감율	
	가정의 1% 증가시	가정의 1% 감소시
미래임금상승률	7.12% 증가	6.40% 감소
할인율	6.37% 감소	7.22% 증가

(9) 당기말 현재 할인되지 않은 연금급여지급액의 만기분석은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)

만기	1년 미만	1~2년 미만	2~5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	1,380,337	1,490,940	6,506,251	14,885,168	24,262,696

(10) 한편, 당기 확정기여형으로 인해 인식한 퇴직급여는 237,882천원(전기 188,842천원)입니다.

18. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당기)	제46(전기)
미사용약정충당부채	146,927	107,163
기타충당부채	2,487,661	-
합 계	2,634,588	107,163

(2) 당기와 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	전입(환입)	사 용	당기말
미사용약정충당부채	107,163	39,764	-	146,927
기타충당부채	-	2,487,661	-	2,487,661
합계	107,163	2,527,425	-	2,634,588

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	전입(환입)	사 용	전기말
금융보증충당부채	32,456	(32,456)	-	-
미사용약정충당부채	104,452	2,711	-	107,163
합계	136,908	(29,745)	-	107,163

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

기타충당부채는 지배기업이 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.

19. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제47(당기)	제46(전기)
미지급금	3,877,287	4,502,010
미지급비용	13,096,425	15,009,848
제세예수금	564,478	557,403
미지급법인세	18,566,880	18,812,743
선수금	8,125,410	9,484,280
선수수익	27,035,318	27,539,248
리스보증금	292,044,531	285,220,279
기타	20,000	30,000
소 계	363,330,329	361,155,811
현재가치할인차금	(20,246,086)	(17,846,182)
합 계	343,084,243	343,309,629

20. 자본금

연결회사의 수권주식수는 300,000,000주이며, 당기말 현재 발행된 주식은 62,175,466주입니다. 발행된 주식은 보통주이며, 액면가액 합계는 310,877백만원입니다.

21. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제47(당기)	제46(전기)
매도가능금융자산평가손익	11,491,294	32,460,737
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	34,136,452	560,786
외환차이	(2,920,794)	(796,745)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(300,406)	(213,273)
확정급여부채의 재측정요소	(3,378,721)	(2,771,664)
합 계	39,027,825	29,239,841

(2) 당기와 전기 중 후속적으로 당기 손익으로 재분류될 수 있는 기타포괄손익의 구성요소와 관련된 재분류 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제47(당기)	제46(전기)
1. 매도가능금융자산평가손익		
당기발생 차익(차손)	8,343,390	2,221,198
처분으로 인한 실현손익	(36,007,563)	(46,106,068)
2. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		
당기발생 차익(차손)	45,464,834	(10,007,273)
처분으로 인한 실현손익	(1,169,759)	(1,931,393)
3. 외환차이		
당기발생 차익(차손)	(3,431,948)	528,054
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익		
당기발생 차익(차손)	(114,951)	282,440

과 목	제47(당)기	제46(전기)
만기정산으로 인한 대체	-	343,408
소 계	13,084,003	(54,669,634)
기타포괄손익의 구성요소와 관련된 법인세	(3,318,734)	13,250,968
합 계	9,765,269	(41,418,666)

22. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전기)
법정적립금		
이익준비금(*)	13,510,729	9,985,380
기타준비금(**)	1,000,000	1,000,000
소 계	14,510,729	10,985,380
미처분이익잉여금	457,697,298	381,369,051
합 계	472,208,027	392,354,431

(*) 지배기업은 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 그 초과한 금액범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

(**) 기타준비금은 전자금융거래법에 의한 전자금융거래손실준비금과 신용정보업감독규정에 의한 신용정보피해 손해배상 이행준비금입니다.

(2) 대손준비금

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

(3) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	제47(당)기		제46(전)기	
	처분예정일: 2018년 3월 30일		처분확정일: 2017년 3월 24일	
I. 미처분이익잉여금		419,558,388		340,217,570
전기이월미처분이익잉여금	301,438,732		242,319,814	
당기순이익	118,119,656		97,897,756	
II. 이익잉여금처분액		48,559,039		38,778,838
이익준비금 적립	4,414,458		3,525,349	
배당금	44,144,581		35,253,489	
III. 차기이월미처분이익잉여금		370,999,349		301,438,732

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도 재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

23. 영업부문 정보

경영진은 영업전략 수행을 위한 사업계획에 기초하여 영업부문을 결정하고 있습니다. 연결회사는 지역과 영업성격에 따라 영업정보를 검토하고 있으며, 각 영업 단위별로 요구되는 기술과 영업전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다.

당기와 전기 중 영업부문별 관련 재무성과 내역은 다음과 같습니다.

<제47(당)기>

(단위 : 천원)

구 분	지배기업(KDBC)	베트남	조 합	조정사항	합 계
영업수익	414,406,371	8,303,518	23,531,724	(21,074,419)	425,167,194
영업비용	256,528,480	4,692,028	7,511,128	357,815	269,089,451
영업손익	157,877,891	3,611,490	16,020,596	(21,432,234)	156,077,743
영업외손익	(22,168)	44,685	(167,392)	(502,045)	(646,920)
법인세비용	39,736,066	661,834	-	(623,632)	39,774,268
당기순손익	118,119,657	2,994,341	15,853,204	(21,310,647)	115,656,555
총자산	4,945,504,224	101,149,756	226,330,973	(155,579,931)	5,117,405,022

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	지배기업(KDBC)	베트남	조 합	조정사항	합 계
영업수익	435,949,382	7,687,140	38,681,333	(11,873,822)	470,444,033
영업비용	311,040,427	4,636,474	29,110,100	(17,904,653)	326,882,348
영업손익	124,908,955	3,050,666	9,571,233	6,030,831	143,561,685
영업외손익	(175,212)	3,558	(89)	40,241	(131,502)
법인세비용	26,835,987	386,445	-	(73,079)	27,149,353
당기순손익	97,897,756	2,667,779	9,571,144	6,144,151	116,280,830
총자산	4,870,134,424	104,487,482	580,078,112	(526,032,662)	5,028,667,356

24. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익과 이자비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
이자수익 :		
예치금이자	5,269,439	4,245,837
당기손익인식금융자산이자	5,252,135	2,198,017
매도가능금융자산이자	15,231,398	16,647,222
대출채권이자	149,930,939	134,473,820
금융리스채권이자	78,421,415	74,243,651
신기술금융채권이자	381,166	287,249
소 계	254,486,492	232,095,796
이자비용 :		
차입부채이자	40,161,087	18,821,735
사채이자	49,951,911	67,680,859
소 계	90,112,998	86,502,594
순이자손익	164,373,494	145,593,202

25. 순수수료손익

당기와 전기 중 발생한 수수료수익과 수수료비용의 구성내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
수수료수익 :		
투자조합수수료수익	4,305,198	3,207,240
융자약정수수료수익	10,549	9,222
기타수수료수익	4,677,854	3,068,019
소계	8,993,601	6,284,482
수수료비용 :		
신용평가수수료비용	263,752	52,800
송금수수료비용	89,416	71,943
기타수수료비용	6,493,983	5,420,294
소계	6,847,151	5,545,037
순수수료이익	2,146,450	739,445

26. 배당수익

당기와 전기 중 발생한 배당수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
매도가능금융자산	26,333,454	29,561,044

27. 당기손익인식금융상품 및 파생상품 관련손익

(1) 당기와 전기 중 발생한 당기손익인식지정금융상품 관련손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
당기손익인식금융상품 관련수익		
평가이익	-	108,792
처분이익	57,769	-
소계	57,769	108,792
당기손익인식금융상품 관련비용		
평가손실	19,678	57,769
처분손실	108,792	106,771
소계	128,470	164,540
당기손익인식금융상품 관련손익	(70,701)	(55,748)

(2) 당기와 전기 중 발생한 파생상품 관련손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
파생상품 관련이익		
평가이익	14,775,001	9,283,792
처분이익	15,179,468	19,251,608
소계	29,954,469	28,535,400
파생상품 관련손실		
평가손실	12,217,123	19,038,421
처분손실	8,225,193	7,822,483
소계	20,442,316	26,860,904
파생상품 관련손익	9,512,152	1,674,496

28. 금융상품관련 처분손익

당기와 전기 중 발생한 금융상품관련 처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
금융상품관련 처분이익		
매도가능금융자산	35,848,297	64,225,183
금융리스채권	2,302,428	1,372,133
소계	38,150,725	65,597,316
금융상품관련 처분손실		
매도가능금융자산	3,168,288	10,946,176
금융리스채권	22,415	19,488
소계	3,190,703	10,965,664
금융상품관련 처분손익	34,960,022	54,631,652

29. 금융자산 손상차손 및 환입

당기와 전기 중 발생한 금융자산 손상차손 및 환입의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당기)	제46(전기)
매도가능금융자산		
손상차손	8,840,061	27,551,416
리스자산		
대손상각비	837,019	1,709,987
대출채권		
대손상각비환입	(14,596,992)	(6,674,205)
카드자산		
대손상각비(환입)	(248,906)	173,968
기타자산		
대손상각비(환입)	(452,790)	190,418
금융자산 손상차손(환입)	(5,621,608)	22,951,584

30. 일반관리비

당기와 전기 중 발생한 일반관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당기)	제46(전기)
단기종업원급여	25,775,671	25,540,627
복리후생비	2,892,796	2,931,799
퇴직급여	3,492,984	3,181,556
사무실유지비	1,770,346	1,799,038
감가상각비	1,016,104	882,980
세금과공과	164,470	165,617
광고선전비	151,375	174,901
무형자산상각비	997,948	1,206,739
여비교통비	285,104	310,143
업무추진비	528,022	553,034
연수비	295,430	298,640
경비지급수수료	1,214,865	1,424,817
통신비	162,138	171,496
기타업무비	1,742,797	1,644,951
전산업무비	1,120,007	1,091,032
업무용자산비	343,705	413,006
기타관리비	137,388	149,549
합 계	42,091,150	41,939,925

31. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전기)
기타영업이익		
관계기업투자처분이익	24,565	-
운용리스자산처분이익	3,216,354	2,909,294
요구불상환지분관련이익	-	11,361,261
기타이익	1,392,132	1,533,996
소계	4,633,051	15,804,551
기타영업손실		
관계기업투자처분손실	-	31,788
금융보증부채전입액	-	(32,456)
미사용약정충당부채전입액	39,764	2,711
기타충당부채전입액	2,487,661	-
운용리스자산처분손실	393,827	10,786,239
리스자산보험료	1,007,230	982,924
요구불상환지분관련손실	6,512,892	10,235,020
기타손실	48,603,165	51,478,349
소계	59,044,539	73,484,575
기타영업손익	(54,411,488)	(57,680,024)

32. 영업외손익

당기와 전기 중 발생한 영업외손익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
영업외수익		
유형자산처분이익	-	804
기타영업외수익	41,488	124,891
소계	41,488	125,695
영업외비용		
유형자산처분손실	176,961	970
기타영업외비용	511,447	256,227
소계	688,408	257,197
영업외손익	(646,920)	(131,502)

33. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 담보로 제공된 자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천USD)

채권자명	채무자명	담보물건 등	담보금액		제공사유
			제47(당)기	제46(전)기	
한국산업은행	플라리스쉬핑	VLOC 1척(1호선)(*)	-	12,000	리스선박자금 차입

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

연결회사는 상기 자산의 오토리스 및 오토론채권 195,013,869천원(전기 586,034,868천원)을 유동화부채에 대한 담보로 제공하고 있습니다(주석 16 참조).

(2) 당기말과 전기말 현재 차입금과 관련된 약정사항은 다음과 같습니다.

구 분	금융기관명	통화 단위	제47(당)기		제46(전기)	
			한도액	사용액	한도액	사용액
어음차입금	메리츠증권	천원	30,000,000	-	30,000,000	-
	신한은행	천원	20,000,000	-	20,000,000	20,000,000
원화차입금	신한은행	천원	40,000,000	-	40,000,000	-
	국민은행	천원	50,000,000	50,000,000	60,000,000	60,000,000
	농협은행	천원	-	-	50,000,000	50,000,000
	중국교통은행	천원	50,000,000	50,000,000	-	-
	미쓰이스미토모은행	천원	30,000,000	-	30,000,000	30,000,000
	중국농업은행	천원	20,000,000	10,000,000	20,000,000	10,000,000
	한국산업은행	천원	320,000,000	100,000,000	400,000,000	130,000,000
	한국산업은행(온렌딩대출)(*1)	천원	50,000,000	8,029,598	-	4,071,800
외화지급보증	KEB하나은행	USD	1,500,000	1,130,731	1,500,000	1,130,731

(*1) 한국산업은행(온렌딩대출) 한도액은 2017년도 신규인출금액 기준이며, 사용액은 당기말 현재 차입잔액입니다.

(**) 상기 약정 외에도 당사는 한국에너지공단 및 서울특별시로부터 각각 에너지융합리화자금 및 기후변화기금차입금 등의 정책자금을 연간 배정액에 따라 차입하고 있습니다.

(***) 차입약정 외 파생상품을 산업은행 200억원, 미쓰이스미토모은행 USD 9,902천(통화스왑) 및 USD 9,684천(현물환, 선물환) 한도약정 체결하고 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 기타 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전기)
카드사용약정	63,689,033	53,919,190

(4) 손실보전약정

연결회사가 업무집행조합원의 역할을 수행하는 조합 중 일부 조합은 규약상 조합 청산시 배분재산의 합계액이 출자금 총액에 미달할 경우 동 손실금액에 대해서 일부금액을 연결회사가 우선 충당하도록 규정하고 있습니다. 이와 관련하여 당기말 현재 연결회사는 2,487,661천원을 우발손실충당부채로 인식하고 있습니다.

(5) Capital call

당기말 현재 각 조합(사모투자전문회사 포함) 투자와 관련하여 출자금 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

조합명	출자약정금액	제47(당)기	
		누적출자금액	잔여약정금액
매도가능금융자산(출자금)	682,811,400	532,194,679	150,616,721
관계기업	317,379,100	252,889,275	64,489,825
합 계	1,000,190,500	785,083,954	215,106,546

(6) 당기말 현재 연결회사는 서울보증보험으로부터 일부대출에 대해 4,991백만원의 공탁보증을 제공받고 있습니다.

(7) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결회사가 피고로서 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

사건명	원고	현황	소송가액
선박우선특권인정 여부	Navi Bunkering 외 5	2심 진행	1,246,439
사해행위취소	(주)동방	3심 진행	281,675
채무부존재확인	(주)유일화학	1심 진행	58,530
선박우선특권인정 여부	Qingdao Beihai Shipbuilding	3심 진행	749,980
채무부존재확인	(유)에스씨파이넬설	2심 진행	133,000
통상임금 관련 임금청구	이동현 외 202	1심 진행	406,000
가압류 이의	(재)지덕사	1심 진행	2,625,184
합 계			5,500,808

연결회사는 당기말 현재 상기 소송사건의 결과에 대하여 최선의 추정을 하였으며 중요한 추가손실이 발생할 것으로 예상하지는 않습니다. 한편, 당기말 현재 연결회사가 원고로서 제소중인 소송사건은 18건이며, 관련 소송가액은 8,532,685천원입니다.

34. 법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 인식한 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당기)	제46(전기)
당기 법인세 부담액(*)	41,120,997	37,237,761
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,778,196	(23,502,076)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(3,124,925)	13,413,668
법인세비용	39,774,268	27,149,353

(*) 당기 법인세 부담액에는 전기의 법인세비용에 대한 조정이 포함되어 있습니다.

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용 및 당기손익이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세 비용을 조정하여 산출하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당기)	제46(전기)
법인세비용차감전순이익	155,430,824	143,430,183
적용세율에 따른 세부담액	37,198,514	34,248,104
조정사항 :		
비공제비용으로 인한 효과	75,370	70,391
비과세수익으로 인한 효과	(15,737)	(3,188,594)
법인세추납액	2,431,325	(207,073)
기타(세율차이 등)	84,796	(3,773,475)
법인세비용	39,774,268	27,149,353
유효세율(법인세비용/세전이익)	25.59%	18.95%

(3) 이연법인세

당기와 전기중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
대손충당금	4,814,358	449,972	-	-	5,264,330
파생상품자산	(1,779,973)	878,497	27,818	-	(873,658)
파생상품부채	3,028,779	(1,939,999)	-	-	1,088,780
지분법평가손익	(4,248,521)	(9,892,545)	-	-	(14,141,066)
지분법(배당금)	374,116	10,719,409	(10,719,409)	-	374,116
유가증권감액손실	14,755,077	818,752	-	-	15,573,829
매도가능증권평가손익	(7,787,630)	(1,132,195)	6,694,730	-	(2,225,095)
퇴직급여충당금	4,049,996	(34,222)	193,810	-	4,209,584
퇴직보험예치금	(3,993,998)	(61,704)	-	-	(4,055,702)
금융보증충당부채	16,675	(12,087)	-	-	4,588
우발손실충당금	726,000	(123,986)	-	-	602,014
리스자산감가상각비	128,920	(10,175)	-	-	118,745
이연대출부대수익	1,036,229	97,123	-	-	1,133,352
기타	(17,522,942)	1,589,889	678,127	-	(15,254,926)
합계	(6,402,914)	1,346,729	(3,124,924)	-	(8,181,109)

<제 46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
대손충당금	6,105,529	(1,291,171)	-	-	4,814,358
파생상품자산	(3,200,294)	1,571,776	(151,455)	-	(1,779,973)
파생상품부채	2,210,495	818,284	-	-	3,028,779
지분법평가손익	(4,380,472)	131,951	-	-	(4,248,521)
지분법(배당금)	374,117	(2,879,603)	2,879,603	-	374,117
유가증권감액손실	11,936,135	2,818,942	-	-	14,755,077
매도가능증권평가손익	(16,198,730)	(2,208,677)	10,619,778	-	(7,787,629)
퇴직급여충당금	3,588,314	298,983	162,699	-	4,049,996
퇴직보험예치금	(3,588,314)	(405,684)	-	-	(3,993,998)
금융보증충당부채	7,854	8,821	-	-	16,675
우발손실충당금	-	726,000	-	-	726,000
리스자산감가상각비	147,678	(18,758)	-	-	128,920
이연대출부대수익	708,368	327,860	-	-	1,036,228
기타	(29,788,958)	12,362,973	(96,957)	-	(17,522,942)
이월결손금	2,173,290	(2,173,290)	-	-	-
합계	(29,904,988)	10,088,408	13,413,668	-	(6,402,914)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세

당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당기)		제46(전기)	
	변동액	이연법인세 자산(부채)	변동액	이연법인세 자산(부채)
매도가능금융자산평가손익	(27,664,173)	6,694,730	(43,884,870)	10,619,778
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	44,295,075	(10,719,409)	(11,938,667)	2,879,603
외환차이	(3,431,948)	678,127	528,054	(96,957)
현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	(114,951)	27,818	625,848	(151,455)
확정급여부채의 재측정요소	(800,867)	193,810	(672,312)	162,699
합 계	12,283,136	(3,124,924)	(55,341,947)	13,413,668

35. 주당이익

당기와 전기 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 원,주)

구 분	제47(당기)	제46(전기)
지배주주지분당기순이익(A)	115,107,085,271	115,952,975,753
가중평균유통보통주식수(B)(*)	62,175,466	62,175,466
기본 및 희석주당이익(A/B)(**)	1,851	1,865

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

(**) 지배기업은 잠재적 보통주를 보유하고 있지 않으므로 기본주당손익과 희석주당 손익은 동일합니다.

36. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
현금	4,996	5,329
원화예치금	21,136,031	40,899,744
외화예치금	9,320,297	48,464,982
합계	30,461,324	89,370,055

당기말과 전기말 현재 확정된 금액으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 중요하지 않는 현금성자산의 정의를 충족하지 못하여 현금성자산으로 분류되지 않은 예치금은 각각 84,332,934천원 및 145,981,037천원입니다.

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
금융리스채권의 제각	2,057,858	58,885,929
대출채권의 제각	3,411,218	4,009,466

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

당기 및 전기의 순부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전)기
현금및현금등가물	30,461,324	89,370,055
유동성 금융자산	-	-
차입금 - 일년 이내에 상환가능함 (당좌차월 포함)	(1,923,502,028)	(3,336,730,657)
차입금 - 일년 이후에 상환가능함	(2,005,702,990)	(591,227,682)
순부채	(3,898,743,694)	(3,838,588,284)
현금 및 유동성 금융자산	30,461,324	89,370,055
총부채 - 고정이자율	(3,713,389,065)	(3,804,367,889)
총부채 - 변동이자율	(215,815,953)	(123,590,450)
순부채	(3,898,743,694)	(3,838,588,284)

당기중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	기타자산	재무활동으로 인한 부채			합계
	현금/당좌차월	단기차입금	장기차입금	사채	
당기초 순부채	89,370,055	(1,016,032,334)	(79,475,364)	(2,832,450,641)	(3,838,588,284)
현금흐름	(58,908,730)	(275,010,061)	(942,781,724)	1,222,897,113	(53,803,403)
외화차이	(1)	-	-	3,084,000	3,084,000
기타 비금융변동	-	(6,512,895)	-	(2,923,112)	(9,436,007)
당기말 순부채	30,461,324	(1,297,555,290)	(1,022,257,088)	(1,609,392,640)	(3,898,743,694)

37. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 연결회사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	회사명
지배회사	한국산업은행
동일지배하 기업	KDB인프라자산운용주
관계기업	삼원산업주, 한미정밀화학주, 네트워크케이블주 Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd(MILC) IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사 코에프씨에스케이협력사 동반성장 제3호 사모투자전문회사 다산사호사모투자전문회사, 케이쓰리제호사모투자전문회사 케이디비씨이음제일호사모투자전문회사 케이디비씨이앤애그로사모투자전문회사 케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사 아시아퍼시픽39호선박투자회사, 케이디비씨이음제이호사모투자전문회사 케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사 비엔더블유폴라리스제1호사모투자전문회사 케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사 크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사 케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사 KBC케이투바이오스타투자조합, 알바트로스그로스펀드 마이다스동아스노우볼투자조합, 2015포스코신기술2호투자조합 KBC다이아스동아스노우볼투자조합2호 글로벌연역항암제일호사모투자합자회사, 프레스토제4호사모투자전문회사 케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사 케이디비씨에스투엘제일호, 케이디비씨리오제일호, 글로벌바이오성장제일호 Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호, 스마트제이호사모투자합자회사 더블유사모투자합자회사, 신영제이호사모투자합자회사 에스티케이클라비스신기술조합제2호, 로드스톤제1호사모투자합자회사 에스타-디에이밸류신기술투자조합제1호 아이엠엠트리톤2호코인베스트사모투자합자회사 현대투자파트너스제1호사모투자전문회사 케이디비씨하일랜드기업재무사모투자합자회사 케이디비씨파라투스제이호사모투자전문회사 에스비아제이호사모투자합자회사, 케이디비씨이음제일호신기술투자조합 KB-KBC Pre-PO신기술사립투자조합
기타관계기업	케이디비시그마제2호기업재무안정사모투자전문회사, 대성세컨더리투자조합, 하남마블링시티개발주, 머큐리사모투자전문회사, 지앤텍명장세컨더리투자조합, 대신에스케이에스세컨더리사모투자전문회사 케이비에스케이디비문화융성사모투자전문회사 파트너스7호세컨더리투자조합, 주식회사삼표시멘트 코에프씨케이티비큐씨피디박스제일호기업재무안정사모투자전문회사 프렉시스밸류크리에이션사모투자합자회사, 엠앤디트러스트2017유한회사 엘비제2호2017사모투자, 케이디비아이에이피일대일사모투자

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래로 인한 중요한 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

회사명	수익	비용	대손상각비
한국산업은행	11,123,379	3,958,641	-
코에프씨에스케이협력사 동반성장 제3호 사모투자전문회사	243,730	-	(329)
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	319,679	-	-
케이디비씨이앤애그로사모투자전문회사	139,879	-	(816)
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	169,500	-	634
아시아퍼시픽39호선박투자회사	-	-	(7)
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	557,815	-	-
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	299,997	-	1
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	114,681	-	(664)
케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사	99,726	-	(100)
KDBC케이투바이오스타투자조합	958,502	-	-
알바트로스그로스펀드	24,565	-	-
KDBC마이다스동아스노우볼투자조합2호	100,000	-	125
케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사	100,000	-	94
케이디비씨에스투엘제일호	290,065	-	-
케이디비씨리오제일호	621,513	-	(80)
글로벌바이오성장제일호	193,333	-	-
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	31,264	-	156
케이디비씨하일랜드기업재무사모투자합자회사	2,236	-	11
케이디비씨파라투스제이호사모투자전문회사	28,882	-	144
케이디비씨이음제일호신기술투자조합	12,205	-	61
KB-KDBC Pre-IPO신기술사업투자조합	22,192	-	111
코에프씨 케이티비 큐씨피 디백스 제일호 기업재무안정PEF	1,590,074	-	-
하남마블링시티개발주	274,794	-	(93,039)
지앤텍명장세컨더리투자조합	150,000	-	-
머큐리사모투자전문회사	1,779	-	-
엠앤디트러스트2017유한회사	293,342	-	19,663
프랙시스밸류크리에이션사모투자합자회사	822	-	-
주식회사상표시멘트	31,612	-	13,158
합계	17,795,566	3,958,641	(60,877)

<제46(전)기>

(단위 : 천원)

회사명	수익	비용	대손상각비
한국산업은행	1,818,576	4,897,661	-
코에프씨 케이디비씨제이케이엘 프린티어 캠프 2010의 1호 사모투자전문회사	2,985	-	-
코에프씨에스케이협력사 동반성장 제3호 사모투자전문회사	384,771	-	(390)
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	374,998	-	-
케이디비씨이앤애그로사모투자전문회사	151,500	-	758
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	169,964	-	214
아시아퍼시픽39호선박투자회사	-	-	(20)
리더스제이호사모투자전문회사	765,117	-	(707)
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	537,509	-	-
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	362,901	-	(1)
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	132,800	-	663
케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사	120,656	-	201
KDBC케이투바이오스타투자조합	30,815	-	-
KDBC마이다스동아스노우볼투자조합2호	50,275	-	-
케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사	31,694	-	158
케이디비씨에스투엘제일호사모투자합자회사	38,146	-	123
케이디비씨리오제일호사모투자합자회사	15,973	-	80
글로벌바이오성장제일호사모투자합자회사	75,142	-	244
(주)지엠씨	3,011	-	81
(주)청주테크노폴리스	176,904	-	-
코에프씨케이티비큐씨피디백스제일호기업재무안정사모투자전문회사	587,444	-	-
하남마블링시티개발주)	411,814	-	17,646
합계	6,242,995	4,897,661	19,050

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 자산 부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제47(당)기>

(단위 : 천원)

회사명	채권	채무	대손충당금
한국산업은행	3,986,025	109,515,552	-
KoFC SK협력사동반성장 제삼호 사모투자전문회사	100,944	-	505
케이디비씨이앤애그로스모투자전문회사	26,565	-	133
아시아퍼시픽39호선박투자회사	21,030	-	105
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	75,616	-	378
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	-	349,397	-
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	-	18,119	-
케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사	20,164	-	101
케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사	50,411	-	252
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	169,500	-	848
케이디비씨에스투엘제일호	24,636	-	123
글로벌바이오성장제일호	48,731	-	244
KDBC마이다스동아스노우볼투자조합2호	25,000	-	125
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	31,264	-	156
케이디비씨하일랜드기업재무사모투자합자회사	2,236	-	11
케이디비씨파라투스제이호사모투자전문회사	28,882	-	144
케이디비씨이음제일호신기술투자조합	12,205	-	61
KB-KDBC Pre-IPO신기술사업투자조합	22,192	-	111
엠앤디트러스트2017유한회사	10,000,000	-	19,663
하남마블링시티개발주	3,930,150	-	78,603
주식회사상표시멘트	6,691,611	-	13,158
합 계	25,267,162	109,883,068	114,721

<제46(전)기>

(단위 : 천원)

회사명	채권	채무	대손충당금
한국산업은행	1,275,900	140,283,739	-
KoFC SK협력사동반성장제삼호사모투자전문회사	166,697	-	833
케이디비씨이앤애그로스모투자전문회사	189,686	-	948
아시아퍼시픽39호선박투자회사	22,424	-	112
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	75,409	-	377
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	-	416,712	-

회사명	채권	채무	대손충당금
케이디비씨이음제상호사무투자전문회사	132,800	-	664
케이디비씨이음제사호기업재무안정사무투자합자회사	40,218	-	201
케이디비씨폴라리스제1호사무투자합자회사	31,693	-	158
케이디비씨메티스톤제일호사무투자전문회사	42,723	-	214
케이디비씨에스투엘제일호사무투자합자회사	24,636	-	123
케이디비씨리오제일호사무투자합자회사	15,973	-	80
글로벌바이오성장제일호사무투자합자회사	48,731	-	244
(주)지엠씨	34,731	-	98
(주)청주테크노폴리스	1,409,199	-	28,184
하남마블링시티개발(주)	8,582,073	-	171,726
합 계	12,092,893	140,700,451	203,962

(4) 주요 경영진에 대한 보상으로 단기종업원급여 1,076,496천원(전기 1,102,482천원), 퇴직급여 42,722천원(전기 82,553천원)을 당기비용으로 반영하였습니다. 상기 주요 경영진은 회사의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원들로 구성되어 있습니다.

(5) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	제47(당기)		제46(전기)	
	자금차입	차입부채 상환	자금차입	차입부채 상환
한국산업은행	527,033,000	553,075,202	440,000,000	464,944,508

(6) 손실보전약정

지배기업이 업무집행조합원의 역할을 수행하는 조합 중 일부 조합은 규약상 조합 청산시 배분재산의 합계액이 출자금 총액에 미달할 경우 동 손실금액에 대해서 일부금액을 지배기업이 우선 충당하도록 규정하고 있습니다.

38. 금융자산의 양도

지배기업은 자산유동화를 목적으로 산은캐피탈제육차유동화전문유한회사 등에 대출채권등을 양도하였으나, 당사는 해당 양도채권을 기초로 발행된 후순위사채를 인수하여 선순위사채에 대한 신용보강을 제공함에 따라 해당 금융채권의 위험과 보상을 대부분을 보유하고 있습니다.

상기와 관련하여 당기말과 전기말 현재 당사가 양도하였으나 제거되지 않은 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	대여금및수취채권	
	제47(당기)	제46(전기)
자산의 장부금액		
대출채권	102,851,360	270,186,781
리스자산	92,162,509	315,848,087
소계	195,013,869	586,034,868
관련 부채의 장부금액	99,801,532	409,564,299
양도자산에 한하여 소구권이 있는 부채		
자산의 공정가치	195,013,869	586,034,868
관련 부채의 공정가치	99,801,532	409,564,299
순포지션	95,212,337	176,470,569

39. 금융상품의 공정가치

연결회사는 공정가치체계의 각 수준을 다음과 같이 정의하고 있습니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투

입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당기)		제46(전기)	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	114,794,258	114,794,258	235,351,093	235,351,092
당기손익인식금융자산	84,980,322	84,980,322	165,151,023	165,151,023
매도가능금융자산	720,152,013	720,152,013	634,838,489	634,838,489
금융리스자산(*)	1,055,723,186	1,045,802,794	966,718,636	953,048,887
대출채권	2,662,037,681	2,626,684,118	2,620,525,115	2,618,961,068
카드자산	100,051,830	99,786,584	110,463,256	109,389,900
파생상품자산	18,589,908	18,589,908	26,826,959	26,826,959
기타자산	34,337,299	34,309,208	36,632,758	36,586,019
합 계	4,790,666,497	4,745,099,205	4,796,507,329	4,780,153,437
금융부채				
차입부채	2,319,812,376	2,311,812,536	1,095,507,699	1,102,540,312
사채	1,609,392,641	1,608,104,886	2,832,450,641	2,833,954,750
파생상품부채	6,109,591	6,109,591	12,515,614	12,515,614
기타부채	288,774,941	271,379,711	287,012,975	271,851,852
합 계	4,224,089,549	4,197,406,724	4,227,486,929	4,220,862,528

(*) 선급리스자산이 포함되어 있습니다.

(2) 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익인식금융자산	-	84,980,322	-	84,980,322
매도가능금융자산	18,160,937	-	701,991,077	720,152,014
파생상품자산	-	7,598,141	10,991,767	18,589,908
합 계	18,160,937	92,578,463	712,982,844	823,722,244
금융부채				
파생상품부채	-	5,486,380	623,211	6,109,591

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익인식금융자산	-	165,151,023	-	165,151,023
매도가능금융자산	47,372,681	-	587,465,808	634,838,489
파생상품자산	-	1,715,280	25,111,679	26,826,959
합 계	47,372,681	166,866,303	612,577,487	826,816,471
금융부채				
파생상품부채	-	10,263,332	2,252,282	12,515,614

2) 당기와 전기 중 공정가치로 측정되는 금융상품의 평가유형 수준3에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기손익	기타포괄손익	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	당기말
금융자산							
매도가능금융자산	587,465,808	(4,511,420)	(9,399,369)	324,885,964	(187,684,093)	(8,765,813)	701,991,077
파생상품자산	25,111,679	(6,121,209)	-	6,487,765	(14,486,468)	-	10,991,767
합 계	612,577,487	(10,632,629)	(9,399,369)	331,373,729	(202,170,561)	(8,765,813)	712,982,844
금융부채							
파생상품부채	2,252,282	(1,720,582)	-	275,589	(184,078)	-	623,211

(*) 매도가능금융자산으로 분류하는 자산 중에서 상장 및 상장폐지된 종목이 존재함에 따라 공정가치 서열체계가 수준 3과 수준 1 사이에서 이동하였습니다.

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기손익	기타포괄손익	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	전기말
금융자산							
매도가능금융자산	614,799,193	(19,342,538)	(26,884,483)	190,266,043	(135,480,482)	(35,891,925)	587,465,808
파생상품자산	39,220,849	(4,371,008)	-	6,413,076	(16,151,238)	-	25,111,679
합 계	654,020,042	(23,713,546)	(26,884,483)	196,679,119	(151,631,720)	(35,891,925)	612,577,487
금융부채							
파생상품부채	-	2,023,320	-	228,962	-	-	2,252,282

(*) 매도가능금융자산으로 분류하는 자산 중에서 상장 및 상장폐지된 종목이 존재함에 따라 공정가치 서열체계가 수준 3과 수준 1 사이에서 이동하였습니다.

3) 가치평가기법 및 투입변수

① 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	제47(당기)	제46(전기)		
금융자산				
당기손익인식금융자산	84,980,322	165,151,023	DCF모형	할인율
파생상품자산	7,598,141	1,715,280	DCF모형	할인율, 변동성, 환율
금융부채				
파생상품부채	5,486,380	10,263,332	DCF모형	할인율, 변동성, 환율

② 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 비관측변수에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수	비관측 변수	비관측변수 추정 범위(%)	비관측변수의 공정가치 영향
	제47(당기)	제46(전기)					
금융자산							
매도가능금융자산	701,991,076	587,465,808	DCF, Market Approach, Net Asset Value Method	할인율, 성장율, 변동성	할인율	4.36%~10.83%	할인율이 클수록 공정가치 감소
					성장률	(-)1.00%~1.00%	성장율이 클수록 공정가치 증가
					변동성	9.64%~22.11%	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	10,991,767	25,111,679	CRR Model	기초자산증가, 변동성, 무위험이자율	변동성	14.49%~14.49%	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채							
파생상품부채	623,211	2,252,282	CRR Model	기초자산증가, 변동성, 무위험이자율	변동성	12.52%~22.11%	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

③ 당기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 3으로 분류된 항목의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	공정가치	유리한 변동		불리한 변동	
		당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산					
매도가능금융자산	701,991,076	-	173,243,967	-	(95,182,387)
파생상품자산	10,991,767	494,000	-	(493,454)	-
금융부채					
파생상품부채	623,211	(751,842)	-	660,307	-

(3) 공정가치로 측정되지 않는 금융상품의 수준별 공정가치

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
현금및예치금	4,996	114,789,262	-	114,794,258
금융리스자산	-	-	1,045,802,794	1,045,802,794
대출채권	-	-	2,626,684,118	2,626,684,118
카드자산	-	-	99,786,584	99,786,584
기타자산	-	-	34,309,208	34,309,208
합 계	4,996	114,789,262	3,806,582,704	3,921,376,962
금융부채				
차입부채	-	-	2,311,812,536	2,311,812,536
사채	-	1,608,104,886	-	1,608,104,886
기타부채	-	-	271,379,711	271,379,711
합 계	-	1,608,104,886	2,583,192,247	4,191,297,133

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
현금및예치금	5,329	235,345,763	-	235,351,092
금융리스자산	-	-	953,048,887	953,048,887
대출채권	-	-	2,618,961,068	2,618,961,068
카드자산	-	-	109,389,900	109,389,900
기타자산	-	-	36,586,019	36,586,019
합 계	5,329	235,345,763	3,717,985,874	3,953,336,966
금융부채				
차입부채	-	-	1,102,540,312	1,102,540,312
사채	-	2,833,954,750	-	2,833,954,750
기타부채	-	-	271,851,852	271,851,852
합 계	-	2,833,954,750	1,374,392,164	4,208,346,914

2) 가치평가기법 및 투입변수

① 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

② 당기말과 전기말 현재 공정가치를 공시하는 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	공정가치		가치평가 기법	투입변수
	제47(당기)	제46(전기)		
금융부채				
사채	1,608,104,886	2,833,954,750	DCF 모형	조달금리, 기타스프레드

③ 당기말과 전기말 현재 공정가치를 공시하는 자산과 부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	공정가치		가치평가 기법	투입변수
	제47(당기)	제46(전기)		
금융자산				
금융리스자산	1,045,802,794	953,048,887	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
대출채권	2,626,684,118	2,618,961,068	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
카드자산	99,786,584	109,389,900	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
기타자산	34,309,208	36,586,019	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
금융부채				
차입부채	2,311,812,536	1,102,540,312	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
기타부채	271,379,711	271,851,852	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드

40. 금융상품의 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	-	114,794,258	-	114,794,258
당기손익인식금융자산	84,980,322	-	-	-	84,980,322
매도가능금융자산	-	720,152,013	-	-	720,152,013
금융리스자산	-	-	1,055,723,186	-	1,055,723,186
대출채권	-	-	2,662,037,681	-	2,662,037,681
카드자산	-	-	100,051,830	-	100,051,830
파생상품자산	18,589,908	-	-	-	18,589,908
기타자산	-	-	34,337,299	-	34,337,299
합 계	103,570,230	720,152,013	3,966,944,254	-	4,790,666,497
금융부채					
차입부채	-	-	2,319,812,376	-	2,319,812,376
사채	-	-	1,609,392,641	-	1,609,392,641
파생상품부채	5,863,284	-	-	246,307	6,109,591
기타부채	-	-	288,774,941	-	288,774,941
합 계	5,863,284	-	4,217,979,958	246,307	4,224,089,549

<제46(전)기>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	-	235,351,093	-	235,351,093
당기손익인식금융자산	165,151,023	-	-	-	165,151,023
매도가능금융자산	-	634,838,489	-	-	634,838,489
금융리스자산	-	-	966,718,636	-	966,718,636
대출채권	-	-	2,620,525,115	-	2,620,525,115
카드자산	-	-	110,463,256	-	110,463,256
파생상품자산	26,826,959	-	-	-	26,826,959
기타자산	-	-	36,632,758	-	36,632,758
합 계	191,977,982	634,838,489	3,969,690,858	-	4,796,507,329
금융부채					
차입부채	-	-	1,095,507,699	-	1,095,507,699
사채	-	-	2,832,450,641	-	2,832,450,641
파생상품부채	11,720,170	-	-	795,444	12,515,614
기타부채	-	-	287,012,975	-	287,012,975
합 계	11,720,170	-	4,214,971,315	795,444	4,227,486,929

41. 위험관리

연결회사는 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.

연결회사의 위험관리의 주요 기본정책은 다음과 같습니다.

- 가. 위험별 허용한도를 설정하고 이를 준수하여야 하며, 위험과 수익은 적절한 균형을 이루도록 합니다.
- 나. 위험과 수익기회가 서로 상충될 때에는 연결회사가 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.

연결회사의 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.

(1) 신용위험

1) 신용위험의 관리

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험으로서, 연결회사가 직면하고 있는 위험 중 비중이 가장 높은 위험입니다. 신용위험의 범위는 대출채권 및 수취채권, 지급보증, 유가증권 및 파생상품 등의 난내계정 및 난외계정이 포함되며, 신용위험을 관리하는 목적은 거래상대방의 채무불이행에 따라 일정기간 동안 발생할 수 있는 예상손실 및 미예상손실을 허용된 범위내에서 적절하게 관리하기 위함입니다.

연결회사의 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.

2) 신용위험경감정책

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

가. 주택담보대출 관련 거주용부동산

나. 설비, 공장 및 토지와 같은 사업용자산

다. 예금, 채무증권 및 지분증권과 같은 금융상품

3) 당기말과 전기말 현재 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당)기	제46(전기)
예치금	114,789,262	235,345,764
당기손익인식금융자산	84,980,322	165,151,023
매도가능금융자산	69,349,920	80,829,650
파생상품자산	18,589,908	26,826,959
금융리스자산	1,067,913,782	979,220,654
대출채권	2,716,454,760	2,692,032,219
카드자산	100,871,828	111,531,671
기타자산	34,944,486	37,764,002
약정	63,689,033	53,919,190
합 계	4,271,583,301	4,382,621,132

4) 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용 건전성 현황은 다음과 같습니다.

<제47(당)기>

(단위 : 천원)

표준등급	예치금	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	합 계
AAA ~ AA-	109,981,200	84,980,322	-	194,961,522
Unrated	4,808,062	-	69,349,920	74,157,982
합 계	114,789,262	84,980,322	69,349,920	269,119,504

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

표준등급	예치금	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	합 계
AAA ~ AA-	232,573,098	165,151,023	-	397,724,121
Unrated	2,772,665	-	80,829,650	83,602,315
합 계	235,345,763	165,151,023	80,829,650	481,326,436

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

5) 당기말과 전기말 현재 주요 대여금 및 수취채권의 연체 및 손상여부에 따른 구분은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	금융리스자산	대출채권	카드자산	합 계
연체 및 손상되지 않은 채권	1,050,988,658	2,646,592,869	99,966,911	3,797,548,438
연체되었으나 손상되지 않은 채권	11,372,967	6,822,629	264,056	18,459,652
손상채권	5,552,157	63,039,262	640,861	69,232,280
소 계	1,067,913,782	2,716,454,760	100,871,828	3,885,240,370
이연대출부대수익	-	(4,683,273)	-	(4,683,273)
대손충당금	(12,190,596)	(49,733,806)	(819,998)	(62,744,400)
합 계	1,055,723,186	2,662,037,681	100,051,830	3,817,812,697

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	금융리스자산	대출채권	카드자산	합 계
연체 및 손상되지 않은 채권	958,131,500	2,601,343,499	110,245,601	3,669,720,600
연체되었으나 손상되지 않은 채권	9,839,053	4,256,646	555,209	14,650,908
손상채권	11,250,101	86,432,074	730,861	98,413,036
소 계	979,220,654	2,692,032,219	111,531,671	3,782,784,544
이연대출부대수익	-	(4,281,938)	-	(4,281,938)
대손충당금	(12,502,018)	(67,225,166)	(1,068,415)	(80,795,599)
합 계	966,718,636	2,620,525,115	110,463,256	3,697,707,007

6) 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 주요 대출채권 및 수취채권의 신용 건전성 현황은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	금융리스자산	대출채권	카드자산	합 계
정상	1,043,894,533	2,639,304,961	99,966,911	3,783,166,405
요주의	7,094,125	7,287,908	-	14,382,033
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합 계	1,050,988,658	2,646,592,869	99,966,911	3,797,548,438

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	금융리스자산	대출채권	카드자산	합 계
정상	952,018,333	2,593,458,252	109,590,130	3,655,066,715
요주의	6,113,167	7,885,247	655,471	14,653,885
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합 계	958,131,500	2,601,343,499	110,245,601	3,669,720,600

7) 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 주요 대출채권 및 수취채권의 연체정보는 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	금융리스자산	대출채권	카드자산	합 계
30일 미만	9,756,540	6,202,194	264,056	16,222,790
30일 이상~60일 미만	970,983	620,435	-	1,591,418
60일 이상~90일 미만	645,444	-	-	645,444
합 계	11,372,967	6,822,629	264,056	18,459,652

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	금융리스자산	대출채권	카드자산	합 계
30일 미만	7,802,516	3,791,352	400,000	11,993,868
30일 이상~60일 미만	1,169,730	267,002	155,209	1,591,941
60일 이상~90일 미만	866,807	198,292	-	1,065,099
합 계	9,839,053	4,256,646	555,209	14,650,908

8) 당기말과 전기말 현재 보유하고 있는 개별평가대상 대출채권에 대해서 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 당기 9,000백만원(전기 : 24,683백만원)입니다. 또한 집합평가대상 대출채권 등에 대해서도 담보 및 기타 신용보강으로 신용위험을 완화하고 있습니다.

9) 당기말과 전기말 현재 지역별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<제47(당)기>

(단위 : 천원)

구 분	대한민국	베트남	기 타	합 계
예치금	110,730,702	4,058,560	-	114,789,262
당기손익인식금융자산	84,980,322	-	-	84,980,322
매도가능금융자산	66,539,917	-	2,810,003	69,349,920
파생상품자산	17,002,218	1,587,690	-	18,589,908
금융리스자산	971,965,025	95,948,757	-	1,067,913,782
대출채권	2,654,434,140	2,532,575	59,488,045	2,716,454,760
카드자산	100,871,828	-	-	100,871,828
기타자산	34,080,639	863,847	-	34,944,486
약정	63,689,033	-	-	63,689,033
합 계	4,104,293,824	104,991,429	62,298,048	4,271,583,301

<제46(전)기>

(단위 : 천원)

구 분	대한민국	베트남	기 타	합 계
예치금	232,573,098	2,772,666	-	235,345,764
당기손익인식금융자산	165,151,023	-	-	165,151,023
매도가능금융자산	74,829,650	-	6,000,000	80,829,650
파생상품자산	26,826,959	-	-	26,826,959
금융리스자산	878,633,208	100,587,446	-	979,220,654
대출채권	2,585,436,047	-	106,596,172	2,692,032,219
카드자산	111,531,671	-	-	111,531,671
기타자산	36,904,067	859,935	-	37,764,002
약정	53,919,190	-	-	53,919,190
합 계	4,165,804,913	104,220,047	112,596,172	4,382,621,132

10) 당기말과 전기말 현재 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<제47(당)기>

(단위 : 천원)

구 분	제조업	서비스업	금융업	기 타	합 계
예치금	-	-	114,789,262	-	114,789,262
당기손익인식금융자산	-	-	84,980,322	-	84,980,322
매도가능금융자산	44,961,472	16,428,607	4,369,044	3,590,797	69,349,920
파생상품자산	-	-	6,010,451	12,579,457	18,589,908
금융리스자산	197,681,293	610,222,758	12,550,585	247,459,146	1,067,913,782
대출채권	302,632,078	832,540,075	1,118,570,542	462,712,065	2,716,454,760
카드자산	-	640,861	-	100,230,967	100,871,828
기타자산	-	-	-	34,944,486	34,944,486
약정	-	-	63,689,033	-	63,689,033
합 계	545,274,843	1,459,832,301	1,404,959,239	861,516,918	4,271,583,301

<제46(전)기>

(단위 : 천원)

구 분	제조업	서비스업	금융업	기 타	합 계
예치금	-	-	235,345,764	-	235,345,764
당기손익인식금융자산	-	-	165,151,023	-	165,151,023
매도가능금융자산	65,054,054	14,418,190	-	1,357,406	80,829,650
파생상품자산	-	-	1,715,280	25,111,679	26,826,959
금융리스자산	184,422,519	489,911,331	16,045,566	288,841,238	979,220,654
대출채권	321,040,048	771,726,437	1,127,241,608	472,024,126	2,692,032,219
카드자산	-	730,861	-	110,800,810	111,531,671
기타자산	-	-	-	37,764,002	37,764,002
약정	-	-	53,919,190	-	53,919,190
합 계	570,516,621	1,276,786,819	1,599,418,431	935,899,261	4,382,621,132

(2) 유동성위험

유동성위험은 연결회사가 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.

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

당기말과 전기말 현재 금융부채의 계약상 잔존만기의 내역은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합 계
<금융부채>						
차입부채	95,274,310	96,394,193	1,112,399,937	968,934,790	46,809,147	2,319,812,377
사채	40,000,000	90,000,000	490,000,000	990,284,000	1,000,000	1,611,284,000
기타부채	11,767,979	22,027,137	78,165,303	196,058,876	1,001,732	309,021,027
합 계	147,042,289	208,421,330	1,680,565,240	2,155,277,666	48,810,879	4,240,117,404
<파생금융상품>						
현금유입	3,942,377	16,754,298	38,190,751	148,144,587	-	207,032,013
현금유출	(3,782,547)	(16,371,178)	(36,997,116)	(148,720,680)	-	(205,871,521)
순현금흐름	159,830	383,120	1,193,635	(576,093)	-	1,160,492
<난외항목>						
카드사용약정(*)	63,689,033	-	-	-	-	63,689,033
난외계정 합계	63,689,033	-	-	-	-	63,689,033

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합 계
<금융부채>						
차입부채	30,304,500	281,063,924	637,338,782	56,326,019	90,474,473	1,095,507,698
사채	80,000,000	320,000,000	1,990,000,000	445,000,000	-	2,835,000,000
기타부채	9,299,622	19,791,956	56,434,663	200,103,935	19,228,982	304,859,158
합 계	119,604,122	620,855,880	2,683,773,445	701,429,954	109,703,455	4,235,366,856
<파생금융상품>						
현금유입	43,060,977	30,741,401	51,445,480	62,043,903	-	187,291,761
현금유출	(44,885,665)	(32,483,249)	(53,960,832)	(67,214,570)	-	(198,544,316)
순현금흐름	(1,824,688)	(1,741,848)	(2,515,352)	(5,170,667)	-	(11,252,555)
<난외항목>						
카드사용약정(*)	53,919,190	-	-	-	-	53,919,190
난외계정 합계	53,919,190	-	-	-	-	53,919,190

(*) 카드사용약정 및 대출확약이 발생할 수 있는 최단기간으로 분류하였습니다.

(3) 시장위험

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

시장위험 유형별 관리대상은 다음과 같습니다.

가. 가격변동위험 : 시가평가대상 또는 매매거래목적의 모든 자산 및 거래

나. 금리위험 : 가격변동위험 관리대상을 제외한 모든 금리부자산

다. 환율위험 : 모든 외화포지션

연결회사는 시장위험과 관련하여 다음의 관리원칙을 가지고 있습니다.

가. 투자기준, 투자전략 또는 방침, 업무처리절차 등을 세부적으로 명시하고 준수합니다.

나. 금리위험대상을 제외한 모든 관리대상은 내부의 승인된 지침과 절차에 따라 정기적이고 독립적으로 시가평가를 수행합니다.

다. 위험관련부서장은 시장상황의 진행상황을 지속적으로 모니터링하여 위기 상황에 대한 즉각적인 대응으로 위험을 최소화할 책임이 있습니다.

라. 위험한도 및 투자한도를 설정하고 위험을 일정 범위 내에서 통제하기 위한 손절매 한도를 설정합니다.

1) 금리위험

금리위험이란 금리가 연결회사의 재무상태에 불리하게 변동할 때 발생할 수 있는 손실가능성을 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.

연결회사의 금리 VaR 및 금리 EaR은 BIS 표준 Framework를 이용하여 산출합니다.

당기말과 전기말 현재 금리 VaR과 금리 EaR은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

금리충격	금리 VaR	금리 EaR
2.00%	(19,841,392)	(2,149,002)
2.50%	(24,801,740)	(2,686,252)
3.00%	(29,762,088)	(3,223,503)

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

금리충격	금리 VaR	금리 EaR
2.00%	(42,380,991)	(8,518,482)
2.50%	(52,976,238)	(10,648,102)
3.00%	(63,571,486)	(12,777,723)

2) 환위험

환위험은 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다.

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

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	USD	VND	합 계
금융자산			
현금및예치금	4,644,407	1,407,813	6,052,220
리스자산	22,221,956	71,579,009	93,800,965
대출채권	92,620,918	-	92,620,918
기타자산	630,882	82,808	713,690
합 계	120,118,163	73,069,630	193,187,793
금융부채			
차입부채	-	-	-
사채	64,284,000	-	64,284,000
기타부채	4,977,518	11,022,542	16,000,060
합 계	69,261,518	11,022,542	80,284,060
순난내계정	50,856,645	62,047,088	112,903,733
난외계정			
파생상품	60,203,387	-	60,203,387
순노출액	(9,346,742)	62,047,088	52,700,346

<제46(전)기>

(단위 : 천원)

구 분	USD	VND	합 계
금융자산			
현금및예치금	46,352,453	1,988,524	48,340,977
리스자산	36,130,388	74,412,245	110,542,633
대출채권	103,196,457	-	103,196,457
기타자산	759,252	-	759,252
합 계	186,438,550	76,400,769	262,839,319
금융부채			
차입부채	16,859,827	-	16,859,827
사채	-	-	-
기타부채	7,388,292	10,208,930	17,597,222
합 계	24,248,119	10,208,930	34,457,049
순난내계정	162,190,431	66,191,839	228,382,270
난외계정			
파생상품	168,831,318	-	168,831,318
순노출액	(6,640,887)	66,191,839	59,550,952

42. 금융상품 상계

연결회사는 실행가능한 일괄상계약정 또는 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품을 보유하고 있습니다. 유사한 약정은 파생상품청산약정 등을 포함합니다.

당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제47(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품	6,010,451	-	6,010,451	-	-	6,010,451
<금융부채>						
파생상품	3,875,880	-	3,875,880	-	-	3,875,880

<제46(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품	1,715,280	-	1,715,280	-	-	1,715,280
<금융부채>						
파생상품	10,263,332	-	10,263,332	-	-	10,263,332

43. 자본관리

연결회사는 여신전문금융업감독규정 제8조에 따라 7%이상의 조정총자산에 대한 조정자기자본 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.

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제47(당기)	제46(전기)
조정자기자본		
기본자본	747,126,689	679,880,948
보완자본	44,221,540	48,952,166
공제항목	(9,755,765)	(3,506,674)
합 계	781,592,464	725,326,440
조정총자산		
총자산	4,945,504,224	4,870,134,424
현금 등 단기성 금융자산 차감	(9,483,518)	(58,112,602)
공제항목	(10,865,909)	(7,113,729)
합 계	4,925,154,797	4,804,908,093
조정자기자본비율	15.87%	15.10%

44. 타기업 지분에 대한 공시 사항

(1) 연결구조화기업에게 재무지원을 제공하는 약정 내역

지배기업은 연결대상구조화기업 중 다음의 조합에 대하여 업무집행조합원으로서 손실보전약정을 맺고 있습니다.

(단위 : 천원)

연결구조화기업명	약정금액	
	제47(당)기	제46(전)기
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4 벤처투자조합	-	2,500,000
KDBC특허사업화투자조합2호	3,000,000	3,000,000
KDBC식품산업투자조합1호	1,280,000	1,280,000
합 계	4,280,000	6,780,000

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

유 형	성격과 목적	주요 자금조달 방법	자산총액	
			제47(당)기	제46(전)기
선박금융	선박의 인수·건조	ABL, ABCP, 차입 및 지분발행 등	256,638,839	341,215,038
부동산금융	부동산투자·개발 및 사회간접자본투자	ABL, ABCP, 차입 및 지분발행 등	3,217,923,238	2,239,318,696
자산유동화	기초자산 유동화	ABS, ABCP 발행 등	2,820,073,140	2,545,972,385
인수금융	기업인수	차입 및 지분발행	15,312,518,923	3,413,966,223
투자회사/신탁/조합	유가증권 등 투자	지분발행 등	7,690,476,939	5,344,916,171

(3) 관련 위험의 성격

당기말과 전기말 현재 보유하고 있는 비연결구조화기업에 대한 지분의 장부금액과 최대손실노출액은 다음과 같습니다.

<제47(당)기>

(단위 : 천원)

구 분	선박금융	부동산금융	자산유동화	인수금융	투자회사/ 신탁/조합	합 계
자산						
유가증권	-	-	1,006,726	-	637,803,229	638,809,955
대출채권	79,898,103	265,411,328	352,151,546	227,594,963	33,989,151	959,045,091
합계	79,898,103	265,411,328	353,158,272	227,594,963	671,792,380	1,597,855,046
난외계정						
대출확약	-	-	-	-	-	-
최대손실노출액	79,898,103	265,411,328	353,158,272	227,594,963	671,792,380	1,597,855,046

<제46(전)기>

(단위 : 천원)

구 분	선박금융	부동산금융	자산유동화	인수금융	투자회사/ 신탁/조합	합 계
자산						
유가증권	-	-	1,000,963	-	489,424,751	490,425,714
대출채권	113,452,358	178,613,079	447,131,613	119,587,676	19,952,751	878,737,477
합계	113,452,358	178,613,079	448,132,576	119,587,676	509,377,502	1,369,163,191
난외계정						
대출확약	-	-	-	-	-	-
최대손실노출액	113,452,358	178,613,079	448,132,576	119,587,676	509,377,502	1,369,163,191

45. 보고기간후 사건

당사는 보고기간 종료일 이후 무보증사채를 발행하였으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	발행일	이자율(%)	금액	비고
제601-1회	2018.01.11	2.279	30,000,000	무보증사채
제601-2회	2018.01.11	2.489	40,000,000	무보증사채
제601-3회	2018.01.11	2.861	30,000,000	무보증사채
제602-1회	2018.02.07	2.329	20,000,000	무보증사채
제602-2회	2018.02.07	2.554	30,000,000	무보증사채
제602-3회	2018.02.07	2.946	60,000,000	무보증사채
제602-4회	2018.02.07	3.162	30,000,000	무보증사채
제603-1회	2018.02.27	2.539	40,000,000	무보증사채
제603-2회	2018.02.27	2.926	30,000,000	무보증사채
제604회	2018.03.08	2.559	80,000,000	무보증사채
제605-1회	2018.03.28	2.452	30,000,000	무보증사채
제605-2회	2018.03.28	2.633	20,000,000	무보증사채
제605-3회	2018.03.28	2.891	30,000,000	무보증사채
제606-1회	2018.04.09	2.322	60,000,000	무보증사채
제606-2회	2018.04.09	2.448	40,000,000	무보증사채
제607-1회	2018.04.24	2.275	50,000,000	무보증사채
제607-2회	2018.04.24	2.429	60,000,000	무보증사채
제607-3회	2018.04.24	CD(91일)+0.68	30,000,000	무보증사채
제608회	2018.05.11	2.896	100,000,000	무보증사채
제609-1회	2018.05.29	2.279	20,000,000	무보증사채
제609-2회	2018.05.29	2.441	30,000,000	무보증사채
제610-1회	2018.06.08	2.488	20,000,000	무보증사채
제610-2회	2018.06.08	2.810	40,000,000	무보증사채
제611-1회	2018.06.20	1.953	10,000,000	무보증사채

구분	발행일	이자율(%)	금액	비고
제611-2회	2018.06.20	2.033	30,000,000	무보증사채
제612-1회	2018.06.28	2.355	10,000,000	무보증사채
제612-2회	2018.06.28	2.501	20,000,000	무보증사채
제612-3회	2018.06.28	2.782	10,000,000	무보증사채
제613-1회	2018.07.10	2.280	30,000,000	무보증사채
제613-2회	2018.07.10	2.423	30,000,000	무보증사채
제613-3회	2018.07.10	2.705	50,000,000	무보증사채
제613-4회	2018.07.10	2.737	10,000,000	무보증사채
제614-1회	2018.07.27	2.399	40,000,000	무보증사채
제614-2회	2018.07.27	2.659	60,000,000	무보증사채

46. 재무제표의 재작성

연결회사는 2017년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 관계기업에 대한 기타포괄손익의 변경 등으로 인하여 2017년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표를 재작성하였으며, 그 내역은 다음과 같습니다

(1) 연결재무상태표

<제47(당기)>

(단위 : 원)

과목	수정전	수정후	차이
관계기업투자	222,988,247,761	263,933,207,778	40,944,960,017
이연법인세자산	1,727,572,103	-	(1,727,572,103)
자산총계	5,078,187,634,239	5,117,405,022,153	39,217,387,914
이연법인세부채	-	8,181,108,221	8,181,108,221
부채총계	4,281,709,109,151	4,289,890,217,372	8,181,108,221
지배주주지분	791,221,435,710	822,257,715,403	31,036,279,693
기타포괄손익누계액	7,991,545,736	39,027,825,429	31,036,279,693
자본총계	796,478,525,088	827,514,804,781	31,036,279,693
부채와자본총계	5,078,187,634,239	5,117,405,022,153	39,217,387,914

(2) 연결포괄손익계산서

<제47(당)기>

(단위 : 원)

과 목	수정전	수정후	차이
기타포괄손익	(21,878,067,508)	9,158,212,185	31,036,279,693
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	(21,271,010,298)	9,765,269,395	31,036,279,693
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	2,539,387,599	33,575,667,292	31,036,279,693
연결총포괄이익	93,778,487,849	124,814,767,542	31,036,279,693
지배주주지분당기총포괄이익	93,858,790,014	124,895,069,707	31,036,279,693

(3) 연결자본변동표

(단위 : 원)

과 목	수정전			수정후			차이		
	기타포괄 손익누계액	소 계	총자본	기타포괄 손익누계액	소 계	총자본	기타포괄 손익누계액	소 계	총자본
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	2,539,387,599	2,539,387,599	2,539,387,599	33,575,667,292	33,575,667,292	33,575,667,292	31,036,279,693	31,036,279,693	31,036,279,693
2017년 12월 31일 (제47(당)기 기말)	7,991,545,736	791,221,435,710	796,478,525,088	39,027,825,429	822,257,715,403	827,514,804,781	31,036,279,693	31,036,279,693	31,036,279,693

(4) 주석

상기에 기재된 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 수정과 관련된 주석을 재작성하였습니다.

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	산은캐피탈(주)			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	2	2	1	2	3	8	5	4	6	7	-	-	17	23	
투입 시간	분·반기검토	7	22	27	95	482	974	437	214	-	100	-	-	953	1,405
	감사	9	9	35	26	409	414	376	438	127	43	-	-	956	930
	합계	16	31	62	121	891	1,388	813	652	127	143	-	-	1,909	2,335

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017-08-24 ~ 2017-12-26			20 일
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용	
		상주	비상주		
	2017-12-11~2017-12-15	5 일	5 명	2 명	내부통제 이해 및 평가
	2018-01-15~2018-01-26	10 일	5 명	2 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
-	- 일	- 명	- 명	-	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018-01-02		1	일
	실사(입회)장소	여의도 본사			

	실사(입회)대상	유가증권, 어음/수표, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2017-12-26, 2018-03-09, 2018-10-17				