

산은캐피탈주식회사

여신전문금융업감독규정 제23조의 규정에 의한

회 사 현 황

제 39 기

사업년도 2009년 4월 1일부터
2010년 3월 31일까지

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	산은캐피탈(주)	대표	노 치 용
	영문	KDB CAPITAL CORPORATION		
본점소재지(주소)	서울시 영등포구 여의도동 16번지			
납입자본금	3,109억원	회사설립일	1972. 12. 16	
영위업무	시설대여업, 신기술사업금융업, 신용카드업			

* 결산기 이후인 2010. 6. 14일자로 대표 변경(정인성)

2. 경영전략

□ 사업부문별 추진과제

○ 리스

- 선박리스 : 국내외 영업망 지속확대 및 우량자산 선별 취급으로 당사의 특화된 역량 확보
- 일반리스 : 산업설비, 의료기 중심의 신상품 및 틈새시장 발굴

○ 벤처 투자

- 투자조합 결성 지속적 확대

○ 대출 등

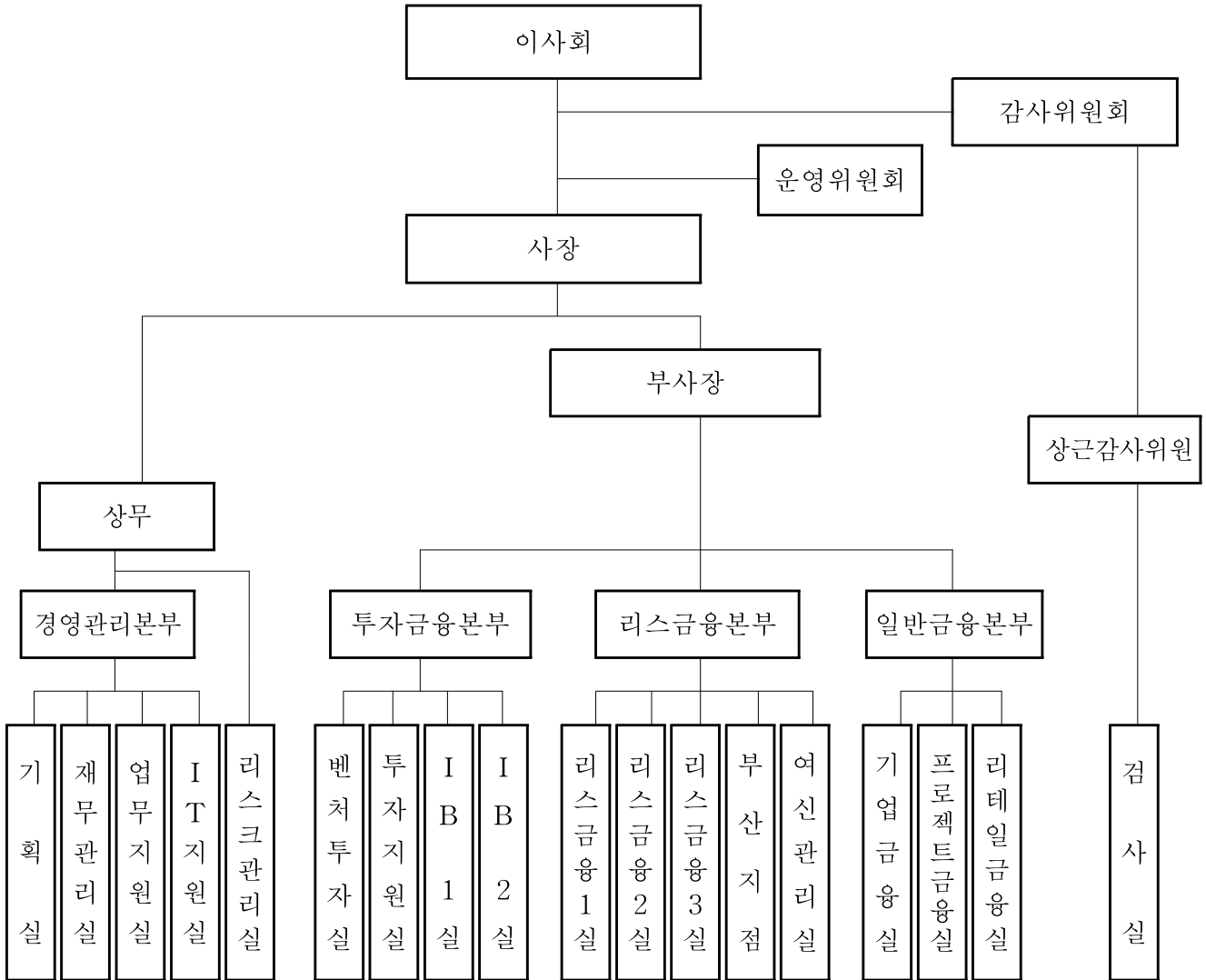
- 리스크관리 강화
- 신규 우량업체 발굴을 통한 수익성 향상

3. 연혁 · 추이

1972. 12. 16	한국산업은행의 출자로 설립
1973. 12. 31	재무부로부터 국내 제1호 시설대여업인가 취득
1978. 5. 3	부산지점 개점
1978. 8. 10	미국 MHLI와 한국외환은행 신규주주로 참여
1980. 12. 1	대구지점 개점
1981. 11. 5	광주지점 개점
1984. 10. 14	한국기술금융(주) 설립
1985. 9. 21	액면병합 (1,000→10,000원) 납입자본금 100억원
1989. 9. 20	일본채권신용은행(NCB)과 합작협정 체결 (MHLI 지분 인수)
1990. 1. 29	무상증자 50억원, 납입자본금 150억원
1990. 2. 23	유상증자 100억원, 납입자본금 250억원
1991. 3. 6	무상증자 50억원, 납입자본금 300억원
1991. 3. 25	유상증자 50억원, 납입자본금 350억원
1992. 3. 27	일본 Crown Leasing Corp. 신규주주로 참여 (NCB지분 3% 인수)
1992. 9. 26	액면분할 (10,000→5,000원)
1994. 3. 11	무상증자 50억원, 납입자본금 400억원
1994. 3. 29	유상증자 50억원, 납입자본금 450억원
1994. 12. 16	신사옥 이전
1995. 2. 18	공모유상증자 193억원, 납입자본금 643억원
1995. 3. 17	주식상장
1998. 2. 6	여신전문금융업 등록
1999. 3. 6	한국기술금융(주) 와 합병, 납입자본금 1,573억원
1999. 3. 6	상호변경 한국산업리스(주) -> 산은캐피탈주식회사
1999. 5. 13	유상증자 2,100억원, 납입자본금 3,673억원
1999. 11. 4	유상증자 1,014억원, 납입자본금 4,587억원
2001. 10. 26	유상증자 1,510억원, 납입자본금 6,980억원
2001. 10. 27	본점 이전 (서울시 영등포구 여의도동 16번지)
2002. 1. 25	신용카드업 허가 (금융감독위원회)
2002. 4. 1	종로지점 신설 (서울시 종로구 인사동 43번지)
2003. 7. 8	자본감소, 납입자본금 293억원
2003. 10. 9	유상증자 1,463억원, 납입자본금 1,756억원
2003. 10. 15	유상증자 482억원, 납입자본금 2,238억원
2003. 12. 18	유상증자 871억원, 납입자본금 3,109억원
2005. 4. 1	종로지점 폐지
2005. 6. 16	주식 상장 폐지
2009. 1. 1	강남지점 폐지
2009. 10. 28	산은금융지주 자회사로 편입

4. 조직도

□ 4본부 17실 1지점



5. 인원

(2010. 3. 31 현재)

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원						전임 직원	합계	직원 외 인원	총계
	상근	비상근	G5 등급	G4 등급	G3 등급	G2-2 등급	G2-1 등급	G1 등급				
국내	4	4	3	8	36	30	11	48	32	176	5	181
해외	지점											
	현지법인					1	1			2		2
	사무소											
	소계					1	1			2		2
합계	4	4	3	8	37	31	11	48	32	178	5	183

주: 1) 휴직 및 파견인원 포함

2) 임원은 감사를 포함하여 상근 및 비상근으로 구분 기재

3) 해외인원은 지점, 현지법인, 사무소의 주재원을 포함

4) 직원외인원은 촉탁, 계약직, 파트타임 등 포함

6. 대주주

(2010. 3. 31 현재)

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
산은금융지주	3,107	99.92
기타	2	0.08
계	3,109	100.00

주: 1) 5%이상의 대주주중 지분율이 최대인자 순으로 기재

2) 소수 둘째자리까지 표시

7. 출자회사

(단위: 현지통화, %)

구분	회사명	소재지	주요업무	설립일	자본금	출자액	지분율	비고
연결	VILC	베트남 (호치민시)	리스	1997.1.11	100,000백만	60,000백만	60.0	Vnd
비연결	KDBC-JKL사모 투자전문회사	한국 (서울)	투자	2009.10.28	39,797백만	8,844백만	22.22	KRW
비연결	주피터사모투자 전문회사	한국 (서울)	투자	2007.6.13	102,644백만	19,739백만	19.23	KRW

공시기준일 현재 출자회사 현황을 「연결대상회사」와 「비연결회사」로 구분

1) 연결대상 회사

- 『기업회계기준』에서 정한 연결재무제표 작성기준상의 연결대상회사

2) 비연결 회사

- 다른 회사의 발행주식총수 100분의 15를 초과하는 주식을 소유하고 있는 회사로 “연결대상회사”와 중복되는 부분은 제외

8. 배당

구분	FY2009	FY2008
배당율	-	-
주당 배당액	-	-
주당 당기순이익	-	-
배당성향	-	-

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적

(년간 취급액기준)

(단위 : 억원)

업종별		FY2009		FY2008	
		금액	구성비	금액	구성비
카드	일시불	961	6.9%	853	4.8%
	할부	-	-	-	-
	현금서비스	-	-	-	-
	카드론	-	-	-	-
	소계	961	6.9%	853	4.8%
리스	금융	2,959	21.3%	4,662	26.4%
	운용	165	1.2%	178	1.0%
	소계	3,124	22.5%	4,840	27.4%
할부금융		-	0.0%	-	0.0%
신기술	투자(조합포함)	604	4.4%	1,962	11.1%
	대출	616	4.4%	651	3.7%
	소계	1,220	8.8%	2,613	14.8%
투자(PEF, CRC 등)		1,657	11.9%	1,729	9.8%
팩토링		196	1.5%	148	0.9%
대출금		6,423	46.3%	7,126	40.4%
기타부수업무 ¹⁾		286	2.1%	335	1.9%
합계		13,867	100.0%	17,644	100.0%

주1) 여전법시행규칙 제15조중 8호 내지 11호

주2) 단기대출, 카드, 팩토링은 평잔기준

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 평잔기준)

(단위: 억원)

구분			FY2009		FY2008	
			금액	구성비	금액	구성비
국내회원	일반	국내	958	99.7%	850	99.6%
		국외	3	0.3%	3	0.4%
	할부	국내	-	-	-	-
		국외	-	-	-	-
	현금	국내	-	-	-	-
		국외	-	-	-	-
해외회원	일반	-	-	-	-	
	할부	-	-	-	-	
	현금	-	-	-	-	
합계	일반	국내	958	99.7%	850	99.6%
		국외	3	0.3%	3	0.4%
	할부	국내	-	-	-	-
		국외	-	-	-	-
	현금	국내	-	-	-	-
		국외	-	-	-	-

- 1) 국내회원 : 국내·외 이용실적을 구분기재
- 2) 해외회원 : 국내이용실적 기재

2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위: 억원)

구분		FY2009		FY2008	
		금액	구성비	금액	구성비
물건별	국산	1,867	59.8%	1,383	28.6%
	외산	1,257	40.2%	3,457	71.4%
이용자별	대기업	502	16.1%	111	2.3%
	중소기업	2,403	76.9%	4,560	94.2%
	공공기타	219	7.0%	169	3.5%
업종별	제조업	814	26.1%	812	16.8%
	비제조업	2,310	73.9%	4,028	83.2%
합계		3,124	100.0%	4,840	100.0%

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

(단위: 억원, %)

구분		FY2009		FY2008	
		금액	구성비	금액	구성비
내구재	자동차	-	-	-	-
	가전제품	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-
주택		-	-	-	-
기계류		-	-	-	-
합계		-	-	-	-

4) 신기술금융 현황

① 투자주식 현황 (잔액기준)

(단위: 억원)

구분	FY2009			FY2008		
	투자액	시가 순자산가액	평가손익	투자액	시가 순자산가액	평가손익
상장·장외등록	148	116	△32	-	-	-
비상장·기타	689	713	24	662	567	△95
합계	837	829	△8	662	567	△95

② 재원별 대출금 (연간 취급액기준)

(단위: 억원)

구분	FY2009			FY2008		
	계정과목	금액	평균이자율	계정과목	금액	평균이자율
원화	단기대출	-	-	단기대출	74	11.10%
	장기대출	-	-	장기대출	-	-
	에너지대	585	2.93%	에너지대	577	1.76%
	정보대	-	-	정보대	-	-
	과기대	-	-	과기대	-	-
	기후대	30	3.00%	기후대	-	-
외화		-	-		-	-
합계		615		합계	651	

* 단기대출은 평잔기준

Ⅲ. 재무현황

1. 요약 재무제표

1) 대차대조표

(단위 : 억원)

구 분		FY2009		FY2008	
			구성비		구성비
자 산	현금및예치금	2,294	7.0%	4,955	12.7%
	유가증권	4,005	12.2%	4,036	10.3%
	대출채권	11,218	34.2%	12,782	32.7%
	카드자산	877	2.7%	981	2.5%
	리스자산	10,642	32.5%	12,515	32.0%
	신기술금융자산	2,874	8.8%	2,251	5.8%
	유형자산	13	0.0%	11	0.0%
	기타자산	851	2.6%	1,553	4.0%
	자 산 총 계	32,774	100.0%	39,084	100.0%
부 채	원화차입금	8,027	24.5%	9,096	23.3%
	외화차입금	1,695	5.2%	4,478	11.4%
	사채	15,992	48.8%	19,066	48.8%
	기타부채	1,936	5.9%	2,138	5.5%
	부 채 총 계	27,650	84.4%	34,778	89.0%
자본	자 본 총 계	5,124	15.6%	4,306	11.0%
부채 및 자본 총계		32,774	100.0%	39,084	100.0%

2) 손익계산서

(단위 : 억원)

구분	FY2009		FY2008	
		구성비		구성비
총 수 익	5,007	100.0%	7,661	100.0%
총 비 용	4,811	96.1%	7,525	98.2%
세 전 이 익	194	3.9%	137	1.8%
법인세 등	37	0.7%	20	0.3%
당기순이익	157	3.1%	117	1.5%

2. 자금조달 및 운용

(단위 : 억원)

자 산	금 액			부채 및 자본	금 액						
	2009년	2008년	증감		2009년	2008년	증감				
현금및예치금 (현금및현금성자산) (예치금)	2,294 (2,239) (55)	4,955 (4,855) (100)	-2,661 (-2,616) (-45)	차입금 (원화차입금) (외화차입금)	9,722 (8,027) (1,695)	13,574 (9,096) (4,478)	-3,852 (-1,069) (-2,783)				
유가증권 (매도가능증권) (만기보유증권) (지분법투자주식)	4,005 (3,109) (-) (896)	4,036 (2,717) (-) (1,319)	-31 (392) (-) (-423)								
대출채권 (팩토링) (대출채권)	11,218 (2,191) (9,027)	12,782 (2,173) (10,609)	-1,564 (18) (-1,582)					회사채	15,992	19,066	-3,074
카드자산	877	981	-104					기타부채	1,936	2,138	-202
리스자산 (운용리스) (금융리스) (선급리스) (기타)	10,642 (370) (10,033) (237) (2)	12,515 (433) (11,761) (319) (2)	-1,873 (-63) (-1,728) (-82) (-)	(미지급비용) (예수금) (리스보증금) (기타)	(545) (108) (699) (584)	(419) (167) (877) (675)	(126) (-59) (-178) (-91)				
신기술금융자산 (매도가능증권) (지분법적용주식) (조합출자금) (대출금) (기타)	2,874 (660) (169) (291) (1,392) (362)	2,251 (412) (154) (337) (1,276) (72)	623 (248) (15) (-46) (116) (290)	자기자본 (자본금) (자본잉여금) (자본조정) (기타포괄손익 누계액) (이익잉여금)	5,124 (3,109) (0) (-2) (266) (1,751)	4,306 (3,109) (0) (-2) (-395) (1,594)	818 (-) (-) (-) (661) (157)				
유형자산	13	11	2								
기타자산	851	1,553	-702								
자 산 총 계	32,774	39,084	-6,310	부채 및 자본총계	32,774	39,084	-6,310				

3. 자산부채 만기구조

(단위: 억원)

구분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계		
자산	원화 자산	유동자산	1,637	1,637	1,637	1,637	1,637	-	1,637	
		유가증권	40	170	509	1,018	2,036	1,969	4,005	
		카드자산	15	197	538	812	812	149	961	
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	
		리스자산	53	210	564	1,138	2,076	3,390	5,465	
		신기술금융자산	2	10	74	153	309	2,600	2,910	
		여신성 금융자산	콜론	-	-	-	-	-	-	-
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-
			팩토링	8	56	186	340	643	1,694	2,337
			대 가계대출금	-	-	-	-	129	-0	129
			여 기타대출금	2	320	2,568	3,580	4,613	3,955	8,568
			금 소계	2	320	2,568	3,580	4,742	3,955	8,697
			기타	-	-	-	-	-	-	-
		소계	10	376	2,754	3,921	5,385	5,648	11,034	
		기타원화자산	3	15	44	87	175	735	910	
원화자산총계	1,760	2,613	6,121	8,766	12,430	14,492	26,922			
외화자산총계	616	682	843	1,090	1,623	5,688	7,311			
자산총계	2,377	3,295	6,964	9,856	14,053	20,180	34,232			
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기 차입금	일반차입금	-	-	-	300	800	-	800
			어음차입금	-	-	150	1,046	2,385	-	2,385
			관계 회사 차입 금	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	-	-	150	1,346	3,185	-	3,185
		콜머니	-	-	-	-	-	-	-	
		장기차입금	-	-	112	228	971	3,872	4,843	
		사채	-	1,000	2,601	3,511	6,513	7,052	13,565	
		기타 원화부채	12	55	158	323	684	1,065	1,749	
		부채 소계(원화)	12	1,055	3,021	5,408	11,353	11,988	23,342	
		자기자본	-	-	-	-	-	5,124	5,124	
		제충당금	-	-	-	-	-	1,458	1,458	
		원화부채및자본 (제충당금포함)	12	1,055	3,021	5,408	11,353	18,571	29,924	
외화 부채 및 자본	1	27	964	1,348	2,068	2,240	4,308			
부채 및 자본총계	13	1,081	3,984	6,756	13,421	20,811	34,232			
자산과부채 및 자본의 만기불일치(원화분)	1,748	1,559	3,100	3,358	1,077	-4,079	-3,003			
자산과부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화)	2,364	2,214	2,980	3,100	631	-631	-			

주 : 1) 외화자산 및 부채 평가환율은 결산기말 매매기준을 적용

2) 관리자산 기준

4. 유가증권 투자현황 - 해당사항 없음

(단위 : 억원)

구 분		FY2009			FY2008		
		장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-
	국공채	-	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
외화증권		-	-	-	-	-	-

주) 투자자산에 속하는 유가증권 제외

5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

(단위 : 억원)

구 분		FY2009	FY2008
대손충당금 주)		1,937	1,729
	일반	1,937	1,729
	특별	-	-
기중 대손상각액		298	53
	일반	298	53
	특별	-	-

주) 관리자산 기준

6. 부실 및 무수익여신 현황

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

구 분	FY2009	FY2008	변동요인
총 여 신	25,443	28,086	영업 감소
부 실 여신	154	183	상각 등
무수익여신	850	493	연체 등

주1) 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계액

주2) 무수익여신은 고정이하 여신의 합계액

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위 : 억원)

업체명	FY2009	FY2008	증가액	증가사유	비고
주식회사케너텍	291	177	114	연체	고정
주식회사솔연씨앤디	152	0	152	재분류	고정
한빌건설주식회사	123	0	123	재분류	고정
주식회사대룡씨앤에이	67	107	(40)		고정
주식회사이온애플라즈마	33	35	(2)		부실
주식회사나노샤인텍	21	0	21	연체	고정
케이엠에스제약주식회사	15	0	15	연체	고정
주식회사세코중공업	15	0	15	연체	고정
의료법인성경의료재단	12	0	12	연체	부실
파레스축산	10	0	10	재분류	부실
계	739	319	420		

- 주: 1) 상위 10위 업체를 금액크기 순으로 기재
 2) 비고란은 부실여신 또는 고정분류 여신을 구분하여 기재

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위 : 억원)

업체명	회생절차개시 결정일자	FY2009 총여신잔액	부실여신잔액	회생절차 진행사항	비고
-	-	-	-	-	-

주) 총여신잔액기준 상위 10개 업체를 대상으로 작성

7. 지급보증 및 기타 현황

(단위 : 억원)

구분		FY2009	FY2008	변동사유
지급보증		-	-	
	원화지급보증	446	839	지급보증금액 감소 (393억원)
	외화지급보증	-	-	
기타		-	-	
		-	-	
		-	-	

IV. 경영지표

(단위 : %)

구분		FY2009	FY2008	
자본적정성	조정자기자본비율	18.9	13.7	
	단순자기자본비율	15.6	11.0	
건전성	손실위험도가중부실채권비율	1.0	0.7	
	대주주에 대한 신용공여 비율	1.6	0.5	
	고정이하채권비율	3.3	1.8	
	연체채권비율	9.3	1.6	
수익성	총자산순이익율	0.5	0.3	
	총자산경비율	0.6	0.6	
	수지비율	96.1	98.2	
유동성	원화유동성자산비율	202.6	616.8	
	업무용유형자산비율	1.5	1.8	
생산성	직원1인당	경상이익(백만원)	109	77
		여신액(백만원)	15,036	15,840
기타지표	대손충당금비율	316.6	249.3	

* 대주주에 대한 여신비율

- 자기자본의 100분의 100을 초과하는 여신 등

(단위 : 억원, %)

계열사명	자기자본의 100분의100 (A)	여신액(B)	대 비	
			초과액 (B-A)	초과비율 (B/A*100)
-	-	-	-	-

V. 리스크관리

1. 개요

□ 리스크관리의 목적

업무와 관련하여 발생하는 각종 리스크를 효율적으로 관리함으로써 경영의 건전성 및 안전성을 유지하는 것을 목적으로 함

□ 리스크관리 조직

○ 리스크관리위원회

- 구성

- 위원장 : 사장
- 위 원 : 부사장, 상무, 경영관리본부장,
기타 위원장이 필요하다고 인정하는 자

- 기능

- 리스크관리정책 및 전략수립
- 주요 리스크에 대한 관리지표 승인, 허용한도 설정 및 한도초과의 승인
- 제반 리스크수준에 대한 점검 및 관리대책 심의
- 자산·부채 운용에 관한 주요사항 심의
- 외국환리스크관리 등

- 개최

- 매 분기 1회 개최 원칙(필요시 수시 개최)

○ 신용위원회

- 구성

- 위원장 : 부사장
- 위 원 : 상무, 경영관리본부장, 투자금융본부장, 리스금융본부장,
일반금융본부장, 리스크관리주관실장,
단, 제안실 담당 본부장은 신용위원에서 제외함

- 기능

- 신용리스크 관리
- 신용위원회 전결여신에 대한 심사

- 개최

- 매주 2회 개최 원칙(필요시 수시 개최)

- 결의

- 재적위원 2/3이상의 출석과 출석위원 2/3이상의 찬성
다만, 건별 Exposure 100억원 초과 : 재적위원 2/3 이상의 찬성

○ 여신심의위원회

- 구성

- 위원장 : 해당여신담당 본부장
- 위 원 : 해당여신담당 본부장, 해당여신 책임심사역,
해당여신담당 영업실(지점)장, 해당여신담당 심사역
- 간 사 : 해당여신담당 심사역

- 기능

- 여신심의위원회 전결여신에 대한 심사

- 개최

- 수시개최

- 결의

- 재적위원 2/3이상의 출석과 출석위원 2/3이상의 찬성

○ 투자심의위원회

- 구성

- 위원장 : 투자금융본부장
- 위 원 : 투자금융본부장, 해당투자담당 책임심사역, 투자지원실장,
해당투자담당 심사역, 위원장이 지정하는 외부전문위원 1인
- 간 사 : 해당투자담당 심사역

- 기능

- 투자심의위원회 전결여신에 대한 심사

- 개최

- 수시개최

- 결의

- 재적위원 2/3이상의 출석과 출석위원 2/3이상의 찬성

○ 심사합의체

- 구성

- 해당여신담당 실(지점)장, 해당여신담당 심사역

- 기능

- 심사합의체 전결여신에 대한 심사

- 결의

- 전원 합의

○ 여신심사팀

- 소속 : 리스크관리실

- 인원 : 책임심사역(1), 전문심사역(4)

- 업무

- 여신심사업무 (투자조합 자금에 의한 투자 포함)
- 여신심사 관련 제반 위원회의 개최 등 부수업무
- 국내외 시장동향 등 심사관련 자료의 수집

- 외부기관으로 부타의 기술평가 등 심사의뢰 건에 대한 심사 및 통할
- 여신한도관리 통할

○ 종합리스크관리팀

- 소속 : 리스크관리실
- 업무
 - 리스크관리업무 통할, 리스크수준에 대한 주기적인 평가
 - 자산부채종합관리(ALM) 시스템의 기획 및 개발
 - 리스크관리위원회 사무
 - 건전성 예비율 관리에 대한 기획 및 통할

2. 리스크종류 등

□ 신용리스크

- 정의 : 거래 상대방의 상환 및 결제의무 불이행으로 약정된 채권을 정상적으로 회수하지 못하거나, 대지급 등에 따라 손실을 입게 될 위험
- 관리방법
 - 자산건전성 및 수익성을 고려하여 적정한 위험자산 보유
 - 특정부분에 대한 편중을 지양하고 적정포트폴리오 구성을 통하여 위험분산
 - 여신심사의 전문성 및 독립성 확보, 조기 경보체제 등 적절한 여신프로세스 구축으로 위험을 축소
 - 신용리스크는 여신 관련 내규에 따라 관리
 - 종합리스크관리자는 매분기 자산건전성현황 및 거액 여신현황을 파악하여 리스크관리위원회에 보고
 - 리스크관리위원회는 효율적인 신용리스크 관리를 도모하기 위하여 여신한도를 설정하고 동 여신한도를 초과하여 여신을 취급하고자 할 경우 리스크관리위원회의 사전 승인
 - 심사담당 실장은 여신 한도 준수 여부를 관리

□ 금리리스크

- 정의 : 조달·운용금리구조의 조정과 다양한 헷지수단의 활용을 통하여 금리변동에 따른 이차차익 변동을 적정수준 이하로 유지
- 관리방법
 - 종합리스크관리자는 매분기 기간별 순이자수익 변동추이 분석 및 자산·부채의 기간별 만기불일치 현황을 파악하고, 초과 리스크에 대한 대책을 수립하여 위원회에 보고

□ 유동성리스크

- 정의 : 감독당국의 최소유동성기준을 충족하는 범위에서 안정성과 수익성의 균형을 감안한 적정유동성을 유지
- 관리방법
 - 종합리스크관리자는 매분기 누적만기 Gap 및 현금성자산비율을 파악하여 위원회에 보고
 - 자금담당실장은 예기치 못한 유동성 부족상태에 대비하여 긴급히 유동성을 확보하기 위한 비상자금조달계획을 수립

□ 시장리스크

- 정의 : 경영상태의 업무능력을 감안하여 적정수준의 리스크를 보유하며, 경영수지 개선의 수단으로 리스크를 확대하지 않음
- 관리방법
 - 종합리스크관리자는 매분기 환포지션 현황, 유가증권 및 투자주식 보유현황을 파악하여 위원회에 보고
 - 투자주식 매각담당 실장은 투자주식매각에 있어 리스크별 한도와 손절매 기준 등을 설정하여 준수여부를 주기적으로 점검. 이 경우 투자주식이라 함은 거래소 상장주식 및 협회등록주식을 뜻하되, 여신거래처에 대한 채권회수의 목적으로 취득한 주식은 제외함

□ 기타리스크

- 정의 : 업무처리리스크, 정보시스템리스크, 평판리스크, 규제리스크, 법적리스크, 재난리스크 등은 업무담당 실장이 각종 내규와 적절한 절차에 따라 관리하고 중요사항에 대하여는 종합위험관리자와 협의
- 관리방법
 - 업무처리리스크
 - 조직담당실장은 견제와 균형을 고려한 업무분장을 통하여 업무처리 리스크 최소화
 - 인력관리담당실장은 적절한 인력배치 및 업무교육을 통하여 업무처리 리스크의 축소를 지원
 - 영업담당실장은 적절한 업무분담 및 인력배치를 통하여 리스크노출을 방지
 - 내부감사실장은 업무처리과정의 오류 및 내부통제 상태를 점검함으로써 리스크의 예방과 축소를 도모

- 정보시스템리스크
 - 정보시스템담당실장은 시스템 및 프로그램 개발시 사전에 충분한 의견수렴 및 사용자의 참여를 통하여 오류를 예방하고, 정보의 정확성 및 신속성 제고를 위하여 지속적으로 노력
 - 정보시스템담당실장은 시스템의 장애 및 파손,정보의 유출 등에 대비하여 적절한 대책을 수립하여 관리

- 평판리스크
 - 평판리스크는 시장에서의 평판이 하락하여 손실을 입을 리스크로 홍보담당실장은 대고객 서비스의 제고 및 홍보 등을 통해 대외이미지를 관리함으로써 리스크의 예방과 축소를 도모

- 규제리스크
 - 외부 감독기관의 규제와 관련된 업무담당실장은 규제에 의한 불이익을 당하지 않도록 적절한 규제비율 산출 및 점검 체제를 갖추고 지속적으로 관리하며, 미래의 규제요건에 대하여 대비
 - 외부규제와 관련된 모든 영업부문 및 지원부문은 주관실의 관리활동에 협조하고 업무에 반영

- 법적리스크
 - 영업담당실장은 모든 계약시 표준약관 사용을 원칙으로 하고, 신규 업무 등 별도의 약정 필요시는 사전에 충분한 법률자문을 거치도록 함
 - 준법감시담당 실장은 영업활동에 발생하는 주요 법률문제에 대한 사례 추적 및 교육을 통하여 영업활동을 지원

- 재난리스크
 - 재난리스크는 예기치 않은 자연재해 등으로 인한 리스크로 총무담당 실장은 이에 대비한 예방 및 비상계획 등의 대책을 수립하여 운용함

3. 리스크관리 관련 내규체계

내 규	주요 내용
리스크관리규정	<ul style="list-style-type: none"> ○ 제반 리스크 정의 및 분류 ○ 리스크관리 기본원칙 ○ 리스크관리조직, 리스크별 관리원칙 등
리스크관리세칙	<ul style="list-style-type: none"> ○ 제반 리스크별 관리방법 ○ 거래업체의 여신한도에 관한 사항 ○ 리스크관리위원회의 구성과 운영 등
외국환리스크관리세칙	<ul style="list-style-type: none"> ○ 외화자산 및 부채에 관한 관리원칙 ○ 외화유동성 리스크 관리 ○ 환포지션 관리, 국가별 외화여신한도관리 ○ 거액외화여신한도관리 ○ 시장리스크 및 파생상품거래 관리 등
여신심사요강	<ul style="list-style-type: none"> ○ 여신승인에 관한 사항 ○ 신용위원회 및 투자위원회에 관한 사항 ○ 본부신용위원회 및 본부투자위원회에 관한 사항 ○ 심사합의체에 관한 사항 ○ 심사 및 심사역에 관한 사항 등
여신감리업무요강	<ul style="list-style-type: none"> ○ 중점관리대상업체 지정 및 관리에 관한 사항 ○ 여신감리업무에 관한 사항
내부통제규정	<ul style="list-style-type: none"> ○ 내부통제의 구축, 내부통제운영원칙 ○ 리스크관리원칙 ○ 기타 내부통제에 관한 사항 등
준법감시인 운영규정	<ul style="list-style-type: none"> ○ 준법감시인의 직무 ○ 리스크관리시스템에 관한 사항 등

4. 자산유동화

① 자산유동화 현황

(단위: 억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	평가금액	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
산은캐피탈(주)	산은캐피탈제삼호 유동화전문유한회사	2001. 3. 17	29	부동산
산은캐피탈(주)	산은캐피탈제사호 유동화전문유한회사	2009. 3. 24	889	대출, 리스, 카드채권, 유가증권
계			918	

② 자산별 자산유동화 현황

(단위: 억원)

구 분	금 액
카드자산	5
할부금융자산	-
리스자산	22
신기술대출금	-
여신성금융자산	623
기타자산	29
계	679

주1) 여신성금융자산 : 콜론, 할인어음, 팩토링, 장단기대출금, 가계대출금, 관계회사대출금, 지급보증대지급금, 기타여신성금융자산

주2) 기타 : 미수금, 종업원대여금, 가지급금, 여신성가지급금, 지급보증, 부동산, 통화안정채권 등

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제 현황

1) 감사의 기능과 역할

- ① 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 외부감사인인 감사활동에 대한 평가
- ④ 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- ⑤ 기타 감독기관 지시, 감사위원회, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2) 감사부서 감사방침 및 감사빈도 (정기, 특별, 수시감사)

- ① 사전예방 및 지도감사로 생산적 감사 수행
 - 부실채권이나 금융사고의 사전예방에 중점
- ② 적극적, 능동적인 업무수행 자세 확립
 - 급변하는 국내외 금융시장 등에 직원들이 적극적, 능동적으로 대처하는 업무 수행자세 확립
 - 각종 문제점 공동해결방안 모색 및 컨설팅중심으로 역할 전환
- ③ 일상감사 등 상시감사기능 강화
 - 내부통제시스템 강화 및 문제점 사전예방
 - 예산운용 및 집행의 비효율, 낭비요인 제거
- ④ 감사빈도
 - 외부(감독기관) 감사 : 1회
 - 정기감사 : 1회
 - 특별 감사 : 1회
 - 수시감사 : 1회
 - 일상감사 : 수시(매일)

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 감사위원회(상근감사위원 1명, 사외이사 3명)를 보좌하는 감사실과 준법감시인이 있으며, 감사위원회의 지시 또는 위임을 받아 상근감사위원과 감사실 직원이 집행기관으로부터 독립된 위치에서 직무를 수행함

4) 준법감시인의 역할 및 기능

- ① 내부통제정책의 수립
- ② 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선과 시정
- ③ 이사회, 경영, 유관부서에 대한 지원 및 자문
- ④ 정관, 규정 개정 등 일상업무에 대한 사전 준법감시
- ⑤ 내부통제 및 법규준수 등과 관련한 임직원 교육실시
- ⑥ 경영공시내용의 적정성 점검
- ⑦ 기타

2. 기관경고 및 임원문책 현황

- 해당사항 없음

VII. 재무제표

1. 감사보고서

산은캐피탈 주식회사
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 산은캐피탈주식회사의 2010년 3월 31일과 2009년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용의 근거가 되는 증거를 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 산은캐피탈주식회사의 2010년과 2009년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 영등포구 여의도동 23-5
안진회계법인
대표이사 이재술
2010년 5월 27일

2. 대차대조표

제 39 기 : 2010년 3월 31일 현재

(단위 : 원)

과 자	목 산	금 액
I. 현금및예치금		229,409,834,123
1.	현금및현금성자산	223,867,895,898
2.	예치금	5,541,938,225
II. 유가증권		400,490,544,940
1.	매도가능증권	310,946,339,821
2.	만기보유증권	-
3.	지분법적용투자주식	89,544,205,119
III. 대출채권		1,121,804,542,791
1.	팩토링채권	233,703,877,786
	대손충당금	(14,650,906,724)
2.	대출금	995,004,466,819
	이연대출부대수익	(4,742,231,760)
	대손충당금	(87,510,663,330)
IV. 카드자산		87,720,664,275
1.	카드대금금	96,080,805,342
	대손충당금	(8,360,141,067)
V. 리스자산		1,064,196,934,504
1.	운용리스자산	46,057,680,263
	감가상각누계액	(9,051,580,071)
2.	금융리스채권	1,027,146,348,837
	대손충당금	(23,837,969,866)
3.	선급리스자산	23,803,326,545
	대손충당금	(119,016,635)
4.	리스개설직접원가	198,145,431
VI. 신기술금융자산		287,380,335,085
1.	매도가능증권	65,998,628,681
2.	지분법적용투자주식	16,941,755,437
3.	투자사채	36,295,078,148
	대손충당금	(183,077,975)
4.	조합출자금	29,081,647,086
5.	조건부대출금	16,626,000,000
6.	대출금(주)	126,016,637,259
	대손충당금	(3,396,333,551)
VII. 유형자산		1,286,597,283
1.	기계장치	2,422,591,727
	감가상각누계액	(1,813,757,704)
2.	집기비품	1,357,411,493
	감가상각누계액	(1,174,917,093)
3.	부대시설	1,261,358,500
	감가상각누계액	(766,089,640)
VIII. 기타자산		85,133,105,436
1.	미수수익(주석11)	16,345,515,846
	대손충당금	(2,093,361,115)
2.	선급비용	5,689,236,525
3.	미수법인세환급액	-
4.	선급금	1,746,253,216
	대손충당금	(169,315,092)
5.	보증금	11,118,562,160
6.	미수금	3,805,221,323
	대손충당금	(759,269,892)
7.	이연법인세자산	22,699,669,012
8.	파생상품자산	26,611,086,608
9.	개발비	138,904,145
10.	퇴직연금운용자산	602,700
자 산 총 계		3,277,422,558,437

(단위 : 원)

부 채		
I. 차입부채		2,571,437,054,555
1. 원화차입금	802,764,215,389	
2. 외화차입금	169,502,140,740	
3. 사채	1,600,235,800,000	
사채할인발행차금	(1,065,101,574)	
II. 기타부채		193,553,185,306
1. 미지급금	549,092,878	
2. 미지급비용	54,506,183,946	
3. 미지급법인세	11,760,750,586	
4. 예수금	10,834,633,483	
5. 선수수익	17,769,495,089	
6. 리스보증금	69,913,632,473	
7. 임대보증금	5,000,000	
8. 금융보증부채	2,375,000,000	
9. 퇴직급여충당부채	6,384,676,701	
퇴직연금운용자산	(6,384,074,001)	
국민연금전환금	(602,700)	
10. 파생상품부채	20,359,395,102	
11. 우발손실충당부채	5,480,001,749	
부 채 총 계		2,764,990,239,861
자 본		
I. 자본금		310,877,330,000
1. 보통주자본금	310,877,330,000	
II. 자본조정		(194,525,579)
1. 부의지분법자본조정	(194,525,579)	
III. 기타포괄손익누계액		26,654,560,971
1. 지분법자본변동	838,589,623	
2. 부의지분법자본변동	(4,541,042,224)	
3. 매도가능증권등평가이익(손실)	30,734,307,536	
4. 통화스왑평가이익	382,685,332	
5. 통화스왑평가손실	(759,979,296)	
IV. 이익잉여금		175,094,953,184
1. 전자금융거래손실준비금	1,000,000,000	
2. 법정적립금	2,487,018,640	
3. 미처분이익잉여금	171,607,934,544	
자 본 총 계		512,432,318,576
부채와 자본 총 계		3,277,422,558,437

3. 손익계산서

제 39기 : 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

(단위 : 원)

과목	금액	액
I. 영업수익		500,745,540,677
(1) 이자수익	175,377,900,732	
1. 예치금이자	7,861,622,775	
2. 유가증권이자	8,705,319,933	
3. 팩토링이자	7,904,391,472	
4. 대출채권이자	79,194,545,096	
5. 금융리스이자	71,712,021,456	
(2) 유가증권평가 및 처분이익	43,180,727,708	
1. 매도가능증권등처분이익	28,965,945,123	
2. 신기술금융투자주식매출	14,214,780,585	
3. 매도가능증권등손상차손환입	2,000	
(3) 외환거래이익	119,240,391,063	
1. 외환차익	58,296,247,090	
2. 외화환산이익	60,944,143,973	
(4) 운용리스료수익	16,219,749,167	
(5) 카드수익	10,567,039,064	
(6) 수수료수익	10,992,661,023	
(7) 배당금수익	2,598,000,060	
(8) 지분법이익(주석5)	5,134,974,407	
(9) 기타의 영업수익	117,434,097,453	
1. 금융리스채권처분이익	8,042,989,617	
2. 운용리스자산처분이익	1,953,398,813	
3. 파생상품거래이익	58,488,130,000	
4. 파생상품평가이익	42,862,122,917	
5. 기타영업수익	6,087,456,106	
II. 영업비용		481,078,981,948
(1) 이자비용	139,441,111,352	
1. 사채이자	101,281,595,127	
2. 차입금이자	38,159,516,225	
(2) 유가증권평가 및 처분손실	21,589,147,014	
1. 매도가능증권등처분손실	2,637,948,364	
2. 신기술금융투자주식매출원가	4,604,755,980	
3. 매도가능증권등평가손실	12,914,031,150	
4. 매도가능증권등손상차손	1,432,411,520	
(3) 외환거래손실	163,820,279,518	
1. 외환차손	71,000,507,718	
2. 외화환산손실	92,819,771,800	
(4) 카드비용	645,937,167	
(5) 수수료비용	2,972,302,977	
(6) 대손상각비	72,018,608,569	
(7) 지분법손실	4,653,283,815	
(8) 판매비와관리비	21,956,440,572	
(9) 기타의 영업비용	53,981,870,964	
1. 운용리스자산처분손실	3,267,225,250	
2. 운용리스자산감가상각비	10,328,415,775	
3. 리스자산보험료	865,042,968	
4. 파생상품거래손실	32,319,341,660	
5. 파생상품평가손실	5,307,386	
6. 영업관련우발손실	5,993,913,989	
7. 무형자산상각비	61,962,092	
8. 기타영업비용	1,140,661,844	
III. 영업이익		19,666,558,729
IV. 영업외수익		1,616,592,212
1. 유형자산처분이익	9,027,999	
2. 기타자산처분이익	377,991,590	
3. 잡이익	1,229,572,623	
V. 영업외비용		1,837,988,318
1. 기부금	36,367,745	
2. 유형자산처분손실	136,723	
3. 잡손실	1,801,483,850	
VI. 법인세비용차감전순이익		19,445,162,623
VII. 법인세비용		3,742,457,427
VIII. 당기순이익		15,702,705,196

4. 이익잉여금처분계산서

제 39 기 : 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지
 처분일 : 2010년 6월 14일

(단위 : 원)

항 목	제 39 기	
	금 액	
I. 처분전 이익잉여금		171,607,934,544
1. 전기이월이익잉여금	155,905,229,348	
2. 당기순이익	15,702,705,196	
II. 이익잉여금처분액		-
III. 차기이월이익잉여금		171,607,934,544

5. 현금흐름표 : 감사보고서 참조

6. 주석사항

- 1) 중요회계처리 기준 및 방침 : 감사보고서 참조
- 2) 충당금 내역

(단위 : 억원)

구분	FY2009	FY2008
대손충당금	1,411	963
유가증권평가충당금	-	-
퇴직급여충당금	64	60
감가상각충당금	128	221
특별유보금	-	-

VIII. 기타

1. 임원 현황

(2010년 3월 31일 현재)

구분	직위	성명	생년월일	주요이력
상임	대표이사	노치용	1952. 5. 5	현대증권 부사장 역임
	상근감사위원	이보청	1952. 8. 15	한국자금중개 부사장 역임
	기타비상무이사	윤만호	1955. 1. 23	現 산은금융지주 부사장
비상임	사외이사	장범식	1957. 8. 6	現 숭실대 경영학부 교수
	사외이사	이상구	1941. 12. 9	한국투자신탁 부장 역임
	사외이사	김성훈	1971. 9. 16	現 한나라당디지털정당위원장

* 결산기 이후인 2010. 6. 14 이후 변동사항

구분	직위	성명	생년월일	주요이력
상임	대표이사	정인성	1953. 2. 7	한국산업은행 리스크관리본부장 역임
	상근감사위원	이보청	1952. 8. 15	한국자금중개 부사장 역임
	기타비상무이사	윤만호	1955. 1. 23	現 산은금융지주 부사장
비상임	사외이사	장범식	1957. 8. 6	現 숭실대 경영학부 교수
	사외이사	이상구	1941. 12. 9	한국투자신탁 부장 역임
	사외이사	김성훈	1971. 9. 16	現 한나라당디지털정당위원장

2. 영업점 현황

영업점명	전화번호	소재지
본점	02)6330-0114 Fax 02)6330-0770~9	서울시 영등포구 여의도동 16번지
부산지점	051)462-1333 Fax 051)463-5242	부산시 중구 중앙동 2가 44-1 한국산업은행 8층