

산은캐피탈주식회사

여신전문금융업감독규정 제23조의 규정에 의한

회 사 현 황

제 40 기

사업년도 2010년 4월 1일부터
2010년 12월 31일까지

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	산은캐피탈(주)		대표자	정인성
	영문	KDB CAPITAL CORPORATION			
본점소재지(주소)	서울시 영등포구 여의도동 16-2번지				
납입자본금	3,109억원				
회사설립일	1972. 12. 16		상장일	-	
영위업무	시설대여업, 신기술사업금융업, 신용카드업				

2. 경영방침

경영비전 : 최상의 서비스로 고객과 함께 성장하는 대한민국 최고의 금융회사

경영목표 : 자산건전성 개선 및 영업흑자 전환

1) 사업포트폴리오 재구축

- 주력사업부문 영업기반 확대
- 수익성 위주 포트폴리오 구축
- 경쟁력 열위 사업에 대한 축소

2) 재무건전성 개선

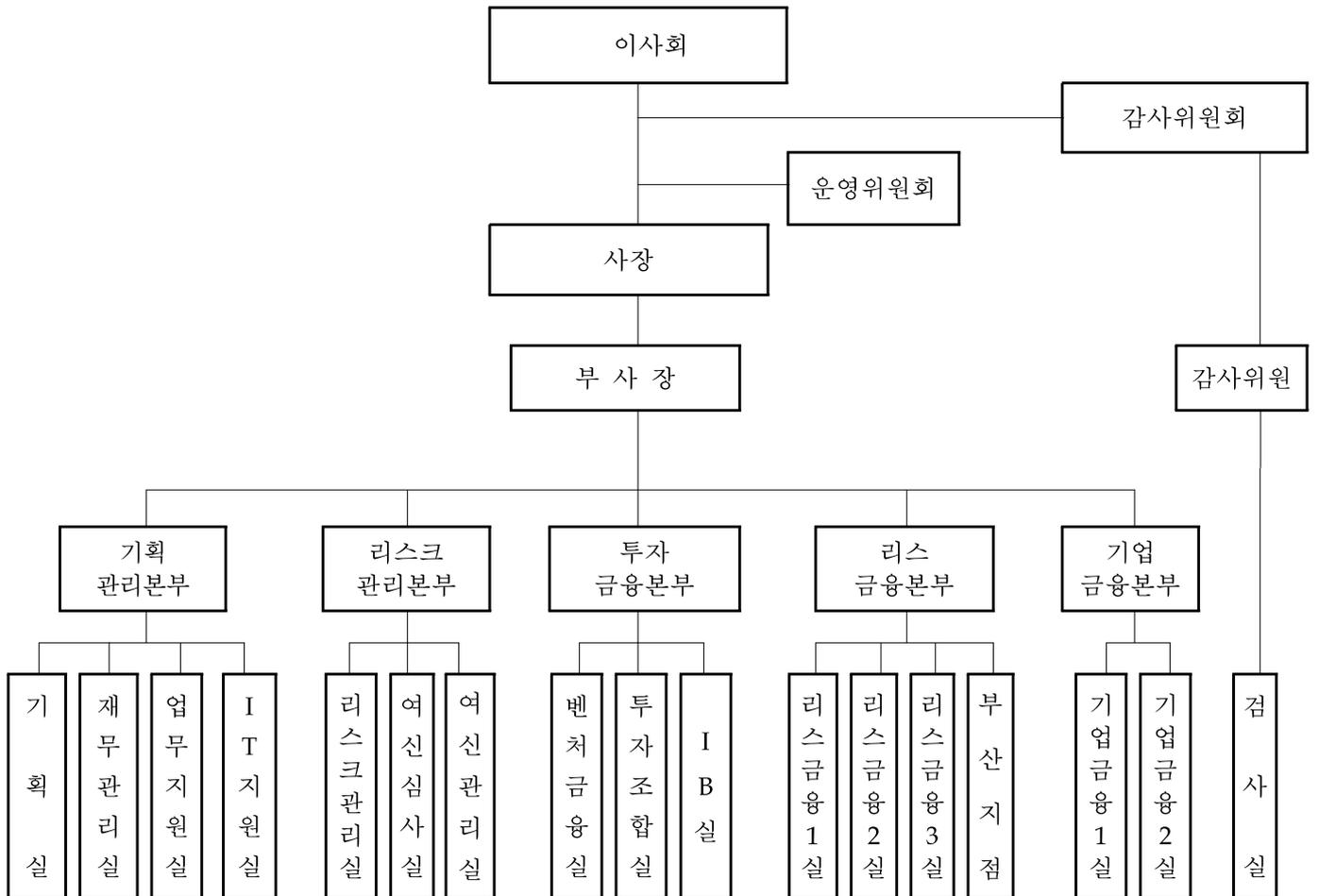
- 부실자산의 조속 정리
- 리스크관리시스템 지속 개선

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

□ 5본부 16실 1지점



5. 인원

[2010. 12. 31 기준]

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원						전임 직원	합계	직원의 인원	총계
	상근	비상근	G5등급	G4등급	G3등 급	G2-2 등급	G2-1 등급	G1등 급				
국내	4	4	2	11	36	25	14	40	31	167	11	178
해외	지점											
	현지법인					1	1				2	2
	사무소											
	소계					1	1				2	2
합계	4	4	2	11	37	26	14	40	31	169	11	180

6. 대주주

(단위: 억원, %)

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

7. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
VILC	리스	42.20	63.30	70
MILC	리스	5.36	49.00	7
ILFC	종합금융	13.86	5.08	15

비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
제1호에너지조합	투자조합	0.29	75.00	1.37
MIC2001-1KDBC2호조합	투자조합	42.00	60.00	0.50
KDBC전략산업투자조합	투자조합	60.00	60.00	59.74
풍안-KDBC기업구조조정조합	투자조합	281.25	56.79	252.15
경북벤처펀드1호조합	투자조합	12.90	50.00	6.56
산은캐피탈부품소재전문조합2호	투자조합	50.00	50.00	30.43
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호	투자조합	90.00	50.00	87.85
국민연금06-6KDBC1호기업구조조정조합	투자조합	158.09	48.50	56.71
제3호에너지조합	투자조합	13.30	38.00	17.58
국민연금06-7KDBC기업구조조정조합	투자조합	151.58	37.63	93.12
경남벤처펀드2호조합	투자조합	8.00	33.00	9.77
삼원산업	제조업	2.00	30.77	28.90
한국정밀전자	제조업	0.00	26.76	0.00

국민연금05-4바이오벤처조합	투자조합	77.50	25.00	64.09
한성식품	가공및저장처리업	1.25	25.00	6.03
한미정밀화학	제조업	15.00	25.00	119.78
서울세라믹스	제조업	1.22	22.50	1.22
KDBC-JKL사모투자전문회사	투자신탁회사	88.44	22.22	97.63
KGIF투자조합	투자조합	51.30	20.00	46.90
네트워크케이블	수리업	5.56	20.00	5.45
에치케이씨	제조업	19.98	19.79	21.96
필스	제조업	0.00	19.60	0.00
썬크	제조업	4.77	19.30	4.77
주피터사모투자전문회사	투자신탁회사	186.09	19.23	201.67
아스트	제조업	34.20	18.31	43.27
엠디엠	제조업	12.50	17.86	0.00
KoFCKDBC-JKLFrontierChamp2010-1사 모투자전문회사	투자신탁회사	117.56	17.81	116.82
씨큐브	제조업	27.31	16.83	32.18
아이티웰	개발및공급업	10.00	16.55	5.00
빅텍스	제조업	0.00	15.92	0.00
프로브	제조업	10.00	15.78	10.00
와이즈임베드	개발및공급업	0.00	15.75	0.00
기산정보시스템	제조업	1.72	15.03	0.00
KDBC-JKL제2호사모투자전문회사	투자신탁회사	63.00	15.00	62.89
씨제이지엘에스	운송.택배	300.24	14.50	351.40
뱅크사모투자전문회사	투자신탁회사	29.40	14.29	29.84
트윈세이버	제조업	4.01	14.29	0.00
케이피에프	기계장비	137.03	14.08	165.31
화동인터내셔널	제조업	0.00	13.89	0.00
대일이노텍	제조업	24.50	13.61	29.33
마르스제이호사모투자전문회사	투자신탁회사	376.00	13.33	386.59
아시아신용정보	신용조사및추 심대행	5.00	13.23	5.00
애니원와이어리스	개발및공급업	0.00	13.07	0.00
코아바이오시스템	연구개발업	1.99	12.86	0.09
아날로그칩스	서비스업	0.01	12.81	0.01
에스엔에스솔루션	제조업	5.00	12.50	0.10
휴비트	제조업	5.00	12.50	5.00
민커뮤니케이션	개발및공급업	0.63	12.50	0.63
넷더스	개발및공급업	7.65	11.89	0.00
포디오코리아	제조업	0.00	11.85	0.00
인터콘웨어	서비스업	0.00	11.54	0.00
씨텍	제조업	5.07	11.30	5.07
파수닷컴	개발및공급업	2.69	11.14	2.69
테라디안	제조업	2.44	10.85	2.44
티브이로직	제조업	29.30	10.75	29.30
지앤지엔터테인먼트	제작업	7.00	10.69	3.50
슈퍼네트	제조업	0.00	10.69	0.00
이바다콤	개발및공급업	0.00	10.66	0.00
코네마이엔지	제조업	0.00	10.58	0.00
윙크	개발및공급업	0.00	10.48	0.00
타셋	제조업	3.09	10.38	3.09

올메디쿠스	제조업	1.54	10.32	1.54
에이치아이티	제조업	15.95	10.21	10.83
테고사이언스	제조업	4.36	10.18	4.36
마이크로하드솔루션즈	제조업	0.00	10.00	0.00
메닉스	제조업	2.71	10.00	2.71
케이에스신용정보	채권추심업	3.00	10.00	3.00
엘아이지마스터기업인수목적주1)	서비스업	0.99	9.90	0.99
에스오엔코리아	개발및공급업	0.00	9.80	0.00
씨엔피테크	개발및공급업	0.00	9.57	0.00
씨에스씨메카트로닉스	제조업	0.00	9.52	0.00
아텍엔지니어링	제조업	0.00	9.47	0.00
엠에스솔루션	제조업	3.00	9.37	3.00
팹트론	제조업	15.44	9.22	8.68
썬미시스코	제조업	13.89	9.20	25.92
신우공업	제조업	5.00	9.09	5.00
중앙정보처리	개발및공급업	5.00	9.03	0.00
케이티엘아이지에이스사모투자전문회사	투자신탁회사	50.00	9.01	61.01
어뮤즈월드	개발및공급업	12.00	8.92	0.00
프리시스	제조업	6.00	8.82	6.00
제인엔지니어링	제조업	1.73	8.77	0.10
엠앤아이	출판업	0.00	8.77	0.00
인타임	개발및공급업	0.00	8.75	0.00
오비씨소프트	개발및공급업	0.00	8.62	0.00
인터웹	개발및공급업	0.00	8.62	0.00
한캠	제조업	3.00	8.57	3.00
S&T대우	제조업	279.66	8.37	385.50
제토스	제조업	0.00	8.26	0.00
효진콘택	제조업	7.50	8.16	0.00
케이세라	제조업	3.90	8.13	0.00
우성엠피아이	제조업	2.00	8.00	0.00
메타빌드	개발및공급업	5.00	7.94	0.10
비에스테크놀로지	개발및공급업	5.00	7.81	0.00
넥스지텔레콤	제조업	0.00	7.80	0.00
에이엠에스티	제조업	7.50	7.77	0.01
씨아이티	제조업	0.00	7.69	0.00
애드게이터컴	개발및공급업	0.00	7.69	0.00
제이오	제조업	5.28	7.65	5.28
정명텔레콤	제조업	0.00	7.62	0.00
씨엠테크	제조업	0.00	7.51	0.00
트론웰	제조업	0.00	7.46	0.00
에이엔게임즈	개발및공급업	4.05	7.37	0.10
포스토피아	자료처리업	7.50	7.32	7.50
미래로시스템	개발및공급업	4.98	7.15	0.00
드림인텍	개발및공급업	3.00	7.14	3.00
바이오베스트	제조업	0.00	7.07	0.00
휴먼스캔	제조업	7.56	7.00	7.56
아주하이텍	제조업	2.58	6.99	2.58
이비테크	제조업	0.79	6.96	0.79
에이팩	제조업	3.49	6.90	3.49
브레인투엔터윈	개발및공급업	0.00	6.87	0.00
리더스사모투자전문회사	투자신탁회사	167.79	6.45	134.43
이노크래프트	개발및공급업	0.00	6.37	0.00

서진클러치	제조업	9.07	6.21	9.07
아이씨디	제조업	11.67	6.17	20.26
지호디지털	개발및공급업	0.00	6.15	0.00
트루윈	제조업	10.00	6.12	9.23
아이큐브투자조합1호	투자조합	15.00	6.12	15.13
월드파워텍	제조업	10.00	6.08	0.71
연미술	기타인쇄업	2.93	6.06	2.93
세나테크놀로지	제조업	1.11	6.05	1.11
카일이삼제스퍼	차량대여업	3.00	5.96	3.00
덴키스트	제조업	3.00	5.95	0.10
케이디에프제일차유동화전문유한회사	자산유동화	0.01	5.70	0.01
덕산전자산업	제조업	5.00	5.62	0.00
아이스터레드사모투자전문회사	투자신탁회사	45.00	5.61	22.88
이디텍	제조업	5.00	5.57	0.00
우대칼스	개발및공급업	5.00	5.56	5.00
하늘데이터	개발및공급업	3.00	5.54	0.00
팍스콤	제조업	0.00	5.48	0.00
현대에프엔지	식품유통업	9.04	5.27	9.04
씨엔에스	제조업	3.40	5.25	3.40
엠디플렉스	제조업	4.19	5.24	4.19
케이디비기업재무안정턴어라운드사모투자전문회사	투자신탁회사	13.80	2.43	13.80

8. 배당

(단위 : 원, %)

구분	FY2010	FY2009
배당율	-	-
주당 배당액	-	-
주당 당기순이익	-	-
배당성향	-	-

2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		FY2010		FY2009	
		금액	구성비	금액	구성비
물건별	국산	940	53.35%	1,867	59.76%
	외산	822	46.65%	1,257	40.24%
이용자별	공공기관	2	0.11%	7	0.23%
	다른리스회사	85	4.82%	54	1.73%
	사업자(법인,개인)	1,594	90.47%	2,852	91.29%
	기타	81	4.60%	211	6.75%
업종별	제조업	242	13.73%	814	26.06%
	비제조업	1,520	86.27%	2,310	73.94%
합계		1,762	100.00%	3,124	100.00%

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		FY2010		FY2009	
		금액	구성비	금액	구성비
내구재	자동차	-	0.00%	-	0.00%
	가전제품	-	0.00%	-	0.00%
	기타	-	0.00%	-	0.00%
	소계	-	0.00%	-	0.00%
주택		-	0.00%	-	0.00%
기계류		-	0.00%	-	0.00%
합계		-	0.00%	-	0.00%

4) 신기술금융현황

① 업종별 투자 및 용자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	FY2010			FY2009		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	175	144	319	544	60	604
신기술금융대출금	331	-	331	616	-	616
합계	506	144	650	1,160	60	1,220

② 투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	FY2010		FY2009	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	1	375	1	311
기관투자	8	584	8	518
일반법인	6	132	6	132
개인	0	0	0	0
외국인	0	0	0	0
합계	15	1,091	15	961

Ⅲ. 재무현황

1. 요약대차대조표

(단위 : 억원, %)

구분		FY2010	FY2009		
			구성비	구성비	구성비
자산	현금 및 예치금	5,415	17.89	2,294	7.00
	유가증권	3,060	10.11	4,005	12.22
	대출채권	7,399	24.45	11,218	34.23
	카드자산	731	2.42	877	2.68
	할부금융자산	-	-	-	0.00
	리스자산	9,755	32.23	10,642	32.47
	신기술금융자산	2,613	8.63	2,874	8.77
	유형자산	20	0.07	13	0.04
	기타자산	1,274	4.21	851	2.60
	자산총계	30,267	100.00	32,774	100.00
부채	차입부채	25,161	83.13	25,714	78.46
	기타부채	1,613	5.33	1,936	5.91
	부채총계	26,774	88.46	27,650	84.37
자본총계		3,493	11.54	5,124	15.63
부채 및 자본총계(총자산)		30,267	100.00	32,774	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	FY2010	FY2009
영업수익	2,360	5,007
영업비용	4,167	4,811
영업이익	△1,807	196
영업외수익	1	16
영업외비용	4	18
법인세차감전순이익	△1,810	194
법인세비용	△152	37
당기순이익	△1,658	157

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분		FY2010	FY2009
부채계정자금조달	차입금	8,365	9,722
	회사채	16,795	15,992
	기타	1,613	1,936
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	-	-
	기타	-	-
합계		26,773	27,650

4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원)

구분			7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계	
자산	원화자산	유동자산	4,922	4,922	4,922	4,922	4,922	-	4,922	
		유가증권	17	71	213	426	851	2,208	3,060	
		카드자산	71	208	551	710	711	40	751	
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-
		리스자산	45	176	486	973	1,972	2,789	4,761	
		신기술금융자산	0	2	41	83	168	2,507	2,675	
		여신성 금융자산	콜론	-	-	-	-	-	-	-
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-
			팩토링	9	61	179	368	662	1,528	2,191
			대 가계대출금	-	-	-	-	-	58	58
			여 기타대출금	5	62	429	549	1,436	3,196	4,632
		금 소계	5	62	429	549	1,436	3,253	4,689	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	13	122	608	917	2,099	4,782	6,880		
기타원화자산	5	23	70	140	279	1,074	1,353			
원화자산총계	5,074	5,524	6,891	8,171	11,003	13,400	24,402			
외화자산총계	442	513	676	943	1,660	5,799	7,460			
자산총계	5,516	6,037	7,567	9,114	12,663	19,199	31,862			
부채 및 자본	원화부 채 및 자본	단기 차입금	일반차입금	-	-	300	300	600	-	600
			어음차입금	100	330	530	630	2,570	-	2,570
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	100	330	830	930	3,170	-	3,170
	콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	
	장기차입금	-	-	97	197	668	2,966	3,634		
	사채	200	200	1,800	3,200	5,100	8,294	13,394		
	기타 원화부채	10	46	132	263	520	903	1,423		
	부채 소계(원화)	310	576	2,859	4,591	9,458	12,162	21,620		
	자기자본	-	-	-	-	-	3,493	3,493		
	제충당금	-	-	-	-	-	1,595	1,595		
	원화부채및자본 (제충당금포함)	310	576	2,859	4,591	9,458	17,251	26,709		
	외화 부채 및 자본	0	667	697	762	894	4,259	5,153		
부채 및 자본총계	310	1,243	3,556	5,352	10,352	21,510	31,862			
자산과부채 및 자본의 만기불일치(원화분)			4,764	4,948	4,032	3,580	1,545	-3,851	-2,306	
자산과부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화)			5,206	4,794	4,010	3,761	2,311	-2,311	-	

5. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분		FY2010			FY2009		
		장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	해 당 사 항 없 음					
	사채						
	국공채						
	지방채						
	기타						
외화증권							

* 투자자산에 속하는 유가증권 제외

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	FY2010	FY2009
카드자산	85	1
할부금융자산	0	0
리스자산	46	185
신기술금융자산	0	0
여신성금융자산	1,006	108
계	1,137	294

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구분	FY2010 (2010. 12)			FY2009 (2010. 03)		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	751	20	2.66	961	84	8.74
할부금융채권	0	0	0.00	0	0	0.00
리스채권	10,190	436	4.28	10,880	238	2.19
신기술금융채권	1,088	57	5.24	1,260	34	2.70
여신성금융채권	8,682	1,003	11.55	12,342	987	8.00

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

구분	FY2010 (2010.12)	FY2009 (2010.03)	변동요인
총 여신	20,711	25,443	회수 및 대손상각
부실여신	630	154	부동산PF 등
무수익여신	1,929	850	부동산PF 등

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억원)

업체명	FY2010 (2010.12)	FY2009 (2010.03)	증가액	증가사유	비고
(주)*****	302	0	302	-	고정, 부실
***** (유)	300	0	300	-	고정, 부실
(주)***	297	291	6	-	고정, 부실
(주)****	250	0	250	-	고정
***** (주)	230	0	230	-	고정
(주)****	123	0	123	-	고정
**** (주)	88	0	88	-	고정, 부실
(주)*****	67	67	0	-	고정
***** (주)	50	0	50	-	고정, 부실
**** (주)	47	0	47	-	고정

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위: 억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신 잔액	법정관리 진행사항	비고
***** (주) (의약품및의료용품소매업)	2010.10.26	15	15	정리계획미인가상태	

8. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원)

구분	FY2010	FY2009	변동사유	
지급보증	272	446	-	
	원화지급보증	272	446	지급보증건 감소 발생 (감소 174억원)
	외화지급보증	-	-	-
기타	-	-	-	
	-	-	-	

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

구분		FY2010	FY2009	
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	3,420	5,735
		조정총자산계	24,532	30,307
		조정자기자본비율	13.9	18.9
	단순자기 자본비율	납입자본금	3,108	3,108
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	93	1,751
		자본조정	- 2	- 2
		기타포괄손익누계액	293	266
		자기자본계	3,493	5,124
		총자산	30,266	32,774
단순자기자본비율	11.5	15.6		
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	783	261
		총채권등	20,710	25,443
		손실위험도가중부실채권비율	3.8	1.0
	고정이하 채권비율	고 정	1,298	696
		회 수 의 문	422	82
		추 정 손 실	207	71
		고정이하채권계	1,929	850
		총채권등	20,710	25,443
		고정이하채권비율	9.3	3.3
	연체채권비율	연체채권액	1,792	2,446
		총채권액	21,623	26,294
		연체채권비율	8.3	9.3
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	85	75
		자기자본	3,552	4,682
		대주주에 대한 신용공여비율	2.4	1.6
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	1,522	1,343
		대손충당금 최소의무적립액	948	424
		대손충당금적립비율	160.4	316.6

구분		FY2010	FY2009	
수익성	총자산 이익률	당기순이익	- 1,531	157
		총자산평균	32,395	35,046
		총자산이익률	- 4.7	0.5
	자기자본 이익률	당기순이익	- 1,531	157
		자기자본	4,506	4,739
		자기자본이익률	- 34.0	3.3
	총자산 경비율	총경비	249	219
		총자산평균	32,395	35,046
		총자산경비율	0.8	0.6
	수지비율	연간 영업비용	5,265	4,818
		연간 영업수익	3,590	5,015
		수지비율	146.6	96.1
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	6,891	6,121
		원화 유동성부채	2,858	3,020
		원화 유동성비율	241.0	202.6
	업무용유형자산 비율	업무용 유형자산	163	78
		자기자본	3,493	5,124
		업무용유형자산비율	4.7	1.5
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원1인당	영업이익	- 10.8	1.1
		여신액	46.3	78.8

V. 리스크관리

1. 개요

□ 리스크관리의 목적

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

□ 리스크 관리조직 구성

○ 리스크관리위원회

- 구성

- 위원장 : 사장
- 위 원 : 사장, 부사장, 경영관리본부장, 리스크관리본부장
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 : 부사장, 경영관리본부장, 투자금융본부장, 리스금융본부장,
일반금융본부장, 리스크관리본부장 (단, 제안실 담당본부장 제외)
위원장이 지정하는 외부전문위원 1인(필요시)

- 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

○ 리스크관리실

- 소속 : 리스크관리본부
- 업무
 - 리스크관리업무 통할
 - 자산부채종합관리(ALM) 시스템의 기획 및 개발
 - 리스크관리위원회 사무
 - 리스크관련 지표관리
 - 비상계획(Contingency Plan) 수립 및 운용
 - 자산건전성 예비율 관리에 대한 기획 및 통할
 - 자산건전성 분류 업무 통할 및 충당금 적립 업무 통할

○ 여신심사실

- 소속 : 리스크관리본부
- 인원 : 책임심사역(1), 전문심사역(6)
- 업무
 - 여신심사업무 (투자조합 자금에 의한 투자 포함)
 - 여신한도 초과여부 검토
 - 국내외 시장동향 등 심사관련 자료의 수집
 - 여신심사관련위원회 사무 등 부수업무
 - 외부기관으로 부터의 기술평가등 심사의뢰 건에 대한 심사 및 통할
 - 신용평가시스템 구축 및 운용
 - 자산건전성 분류의 조정 및 확정

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 금리 변동에 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 누적만기Gap 및 현금성자산비율을 파악하여 위원회에 보고
- 자금담당실장은 예기치 못한 유동성 부족상태에 대비하여 긴급히 유동성을 확보하기 위한 비상자금조달계획을 수립

□ 시장리스크

- 정의 : 경영상태의 업무능력을 감안하여 적정수준의 리스크를 보유

○ 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 리스크를 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 의견 수렴 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 총무담당실장은 이에 대비한 예방 및 비상계획 등의 대책을 수립하여 운용함

3. 리스크 관련 양식

1) 자산유동화 현황

(단위: 억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액)	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
산은캐피탈(주)	산은캐피탈제삼차유동화전문유한회사	2001. 3. 17	30	
산은캐피탈(주)	산은캐피탈제사차유동화전문유한회사(*)	2009. 3. 24	889	
계			919	

* 당사는 2010. 8. 30자로 산은캐피탈제사차유동화전문유한회사의 보유자산에 대한 우선매수권을 행사하였으며, 결산기 이후인 2011. 1. 31자로 잔금 지급을 완료한 후 산은캐피탈제사차유동화전문유한회사의 청산절차를 진행 중임.

2) 자산별 자산유동화현황

(단위: 억원)

구분	금액
카드자산	5
할부금융자산	0
리스자산	22
신기술대출금	0
여신성금융자산	623
기타자산	11
계	661

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능과 역할

- ① 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 외부감사인의 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 예방위주의 감사기능 강화
 - 사후적발 위주의 감사에서 탈피
 - 선제대응을 위한 사전 예방감사로 감사의 효율성 확보
- ② 내부통제기능 강화
 - 내부통제시스템 강화로 경영의 투명성 제고
 - 선제대응을 위한 사전 예방감사로 감사의 효율성 확보
- ③ 감사빈도
 - 외부(지주사) 감사 : 1회
 - 특별 감사 : 2회
 - 수시감사 : 2회
 - 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, 경영진. 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

- 결산기준일(2010. 12. 31) 현재 : 해당사항없음

VII. 재무제표

1. 감사보고서

산은캐피탈주식회사
주주 및 이사회 귀중

2011년 2월 24일

본 감사인은 첨부된 산은캐피탈주식회사의 2010년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 비교표시된 2010년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 안전회계법인이 감사하였으며 이 감사인의 2010년 5월 27일자감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

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

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 산은캐피탈주식회사의 2010년 12월 31일현재의 재무상태와 동일로 종료하는 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고있습니다.

서울시 영등포구 여의도동 10-2
한영회계법인
대표이사 권승화

2. 대차대조표

제40기 : 2010년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

과목	금	액
I. 현금및예치금		541,527,965,736
1. 현금및현금성자산	535,488,510,247	
2. 예치금	6,039,455,489	
II. 유가증권		305,968,031,052
1. 매도가능증권	216,875,824,398	
2. 지분법적용투자주식	89,092,206,654	
III. 대출채권		739,843,127,510
1. 팩토링채권	219,093,817,476	
대손충당금	(20,213,075,134)	
2. 대출금	625,514,969,192	
이연대출부대수익	(1,930,616,869)	
대손충당금	(82,621,967,155)	
IV. 카드자산		73,098,716,269
1. 카드대금	75,103,491,657	
대손충당금	(2,004,775,388)	
V. 리스자산		975,480,977,133
1. 운용리스자산	33,128,430,464	
감가상각누계액	(7,926,279,628)	
2. 금융리스채권	992,258,193,977	
대손충당금	(43,629,591,405)	
3. 선급리스자산	1,520,453,765	
대손충당금	(7,602,268)	
4. 리스개설직접원가	137,372,228	
VI. 신기술금융자산		261,335,523,623
1. 매도가능증권	55,450,317,792	
2. 지분법적용투자주식	16,138,036,236	
3. 투자사채	34,379,978,148	
대손충당금	(405,902,975)	
4. 조합출자금	33,993,372,546	
5. 조건부대출금	18,746,000,000	
6. 대출금	108,768,253,505	
대손충당금	(5,734,531,629)	
VII. 유형자산		1,981,571,431
1. 기계장치	2,574,648,807	
감가상각누계액	(2,003,441,343)	
2. 집기비품	1,447,391,493	
감가상각누계액	(1,193,490,131)	
3. 부대시설	1,880,086,500	
감가상각누계액	(723,623,895)	
VIII. 기타자산		127,428,026,182
1. 미수수익	13,074,979,014	
대손충당금	(1,645,631,489)	
2. 선급비용	6,036,720,309	
3. 선급법인세	914,459,981	
4. 선급금	22,783,690,359	
대손충당금	(773,226,152)	
5. 보증금	19,775,814,070	
6. 미수금	846,003,508	
대손충당금	(574,714,484)	
7. 이연법인세자산	37,385,938,841	
8. 파생상품자산	29,088,554,245	
9. 개발비	514,232,580	
10. 퇴직연금운용자산	1,205,400	
자 산 총 계		3,026,663,938,936
I. 차입부채		2,516,032,668,430
1. 원화차입금	680,387,037,006	
2. 외화차입금	156,198,647,645	
3. 사채	1,680,077,300,000	
사채할인발행차금	(630,316,221)	
II. 기타부채		161,314,028,431
1. 미지급금	762,795,391	

과목	금	액
2. 미지급비용	42,275,109,152	
3. 미지급법인세	-	
4. 예수금	10,673,731,261	
5. 선수수익	13,569,722,531	
6. 리스보증금	66,648,377,272	
7. 임대보증금	5,000,000	
8. 금융보증부채	606,030,827	
9. 퇴직급여충당부채	7,323,557,840	
퇴직연금운용자산	(7,322,955,140)	
국민연금전환금	(602,700)	
10. 파생상품부채	18,213,259,955	
11. 우발손실충당부채	8,560,002,042	
부채총계		2,677,346,696,861
I. 자본금		310,877,330,000
1. 보통주자본금	310,877,330,000	
II. 자본조정		(194,525,579)
1. 부의지분법자본조정	(194,525,579)	
III. 기타포괄손익누계액		29,326,375,477
1. 지분법자본변동	681,046,976	
2. 부의지분법자본변동	(1,041,357,892)	
3. 매도가능증권등평가이익	27,177,792,759	
4. 통화스왑평가이익	2,808,771,666	
5. 통화스왑평가손실	(299,878,032)	
IV. 이익잉여금		9,308,062,177
1. 전자금융거래손실준비금	1,000,000,000	
2. 법정적립금	2,487,018,640	
3. 미처분이익잉여금	5,821,043,537	
자본총계		349,317,242,075
부채와 자본총계		3,026,663,938,936

제39기 : 2010년 3월 31일 현재

(단위 : 원)

과 목	금	액
I. 현금 및 예치금		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. 지분법적용증권		89,544,205,119
III. 대출채권		1,121,804,542,791
1. 팩토링 채권	233,703,877,786	
대손충당금	(14,650,906,724)	219,052,971,062
2. 대출금	995,004,466,819	
이연대출부대수익	(4,742,231,760)	
현재가치할인차금	(4,366,668,475)	
대손충당금	(83,143,994,855)	902,751,571,729
IV. 카드 자산		87,720,664,275
1. 카드대금	96,080,805,342	
대손충당금	(8,360,141,067)	87,720,664,275
2. 카드론	-	
대손충당금	-	-
V. 리스 자산		1,064,196,934,504
1. 운용리스자산	46,057,680,263	
감가상각누계액	(9,051,580,071)	37,006,100,192
2. 금융리스채권	1,027,146,348,837	
현재가치할인차금	(108,218,121)	
대손충당금	(23,729,751,745)	1,003,308,378,971
3. 선급리스자산	23,803,326,545	
대손충당금	(119,016,635)	23,684,309,910
4. 리스개설직접원가		198,145,431
VI. 신기술금융자산		287,380,335,085
1. 매도가능증권		65,998,628,681
2. 지분법적용증권		16,941,755,437
3. 투자사채	36,295,078,148	
대손충당금	(183,077,975)	36,112,000,173
4. 조합출자금		29,081,647,086
5. 조건부대출금		16,626,000,000
6. 대출금	126,016,637,259	
이연대출부대수익	-	
현재가치할인차금	-	
대손충당금	(3,396,333,551)	122,620,303,708
VII. 유형 자산		1,286,597,283
1. 토지		-
2. 건물		-
감가상각누계액		-
3. 기계장치	2,422,591,727	
감가상각누계액	(1,813,757,704)	608,834,023
4. 집기비품	1,357,411,493	
감가상각누계액	(1,174,917,093)	182,494,400
5. 부대시설	1,261,358,500	
감가상각누계액	(766,089,640)	495,268,860
6. 차량운반구	-	
감가상각누계액	-	-
7. 건설중인자산		-
VIII. 기타 자산		85,132,502,736
1. 미수수익	16,345,515,846	
대손충당금	(2,093,361,115)	14,252,154,731
2. 대지급금	-	
대손충당금	-	-
3. 선급비용		5,689,236,525
4. 선급법인세		-
5. 선급금	1,746,253,216	
대손충당금	(169,315,092)	1,576,938,124

과 목	금	액
6. 선물환거래차		849,751,767
7. 보증금		11,118,562,160
8. 금융보증자산		-
9. 미수금	3,805,221,323	
대손충당금	(759,269,892)	3,045,951,431
10. 이연법인세자산		22,699,669,012
11. 파생상품자산		25,761,334,841
12. 상 표 권		-
13. 영 업 권		-
14. 연구개발비		138,904,145
15. 퇴직연금운용자산		-
자 산 총 계		3,277,421,955,737
I. 차 입 부 채		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)	1,599,170,698,426
II. 기 타 부 채		193,552,582,606
1. 미지급금		549,092,878
2. 미지급비용		54,506,183,946
3. 미지급법인세		11,760,750,586
4. 미지급배당금		-
5. 예수금		10,834,633,483
6. 선수수익		17,769,495,089
7. 선물환거래대		-
8. 리스보증금	69,913,632,473	
현재가치할인차금	-	69,913,632,473
9. 임대보증금	5,000,000	
현재가치할인차금	-	5,000,000
10. 금융보증부채		2375000000
11. 퇴직급여충당금	6,384,676,701	
퇴직연금운용자산	(6,384,676,701)	
국민연금전환금	(602,700)	(602,700)
12. 파생상품평가(통화스왑)		20,359,395,102
13. 이연법인세부채		-
14. 우발손실충당금		5,480,001,749
부 채 총 계		2,764,989,637,161
I. 자본금		310,877,330,000
1. 보통주 자본금		310,877,330,000
II. 자본잉여금		-
1. 감자차익		-
III. 자본조정		(194,525,579)
1. 자기주식		-
2. 주식할인발행차금		-
3. 기타자본조정		(194,525,579)
4. 자기주식처분손실		
IV. 기타포괄손익누계액		26,654,560,971
1. 지분법자본변동		838,589,623
2. 부의지분법자본변동		(4,541,042,224)
3. 매도가능증권등평가이익		34,214,523,126
4. 매도가능증권등평가손실		(3,480,215,590)
5. 통화스왑평가이익		382,685,332
6. 통화스왑평가손실		(759,979,296)
V. 이익잉여금		175,094,953,184
1. 전자금융거래손실준비금		1,000,000,000
2. 이익준비금		2,487,018,640
3. 차기이월이익잉여금		171,607,934,544
(당 기 순 이 익)		15,702,705,196
자 본 총 계		512,432,318,576
부채와 자본총계		3,277,421,955,737

3. 손익계산서

제40기 : 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31일까지

(단위 : 원)

과목	금	액
I. 영업수익		236,047,609,854
(1) 이자수익	114,808,732,862	
1. 예치금이자	7,842,298,933	
2. 유가증권이자	7,770,619,771	
3. 팩토링이자	5,570,002,331	
4. 대출채권이자	42,147,533,023	
5. 금융리스이자	51,478,278,804	
(2) 유가증권평가 및 처분이익	29,575,144,454	
1. 매도가능증권등처분이익	14,105,796,394	
2. 신기술금융투자주식매출	15,469,348,060	
3. 매도가능증권등손상차손환입	-	
(3) 외환거래이익	25,695,785,846	
1. 외환차익	9,525,997,009	
2. 외화환산이익	16,169,788,837	
(4) 운용리스료수익	9,529,250,449	
(5) 카드수익	7,263,451,629	
(6) 수수료수익	5,338,360,638	
(7) 배당금수익	1,557,486,169	
(8) 지분법이익	3,505,152,078	
(9) 기타의 영업수익	38,774,245,729	
1. 금융리스채권처분이익	1,317,782,560	
2. 운용리스자산처분이익	359,092,462	
3. 파생상품거래이익	16,263,507,491	
4. 파생상품평가이익	10,529,908,542	
5. 기타영업수익	10,303,954,674	
II. 영업비용		416,780,153,464
(1) 이자비용	95,875,107,926	
1. 사채이자	70,016,188,087	
2. 차입금이자	25,858,919,839	
(2) 유가증권평가 및 처분손실	37,844,478,614	
1. 매도가능증권등처분손실	750,191,736	
2. 신기술금융투자주식매출원가	5,060,945,709	
3. 매도가능증권등평가손실	189,012,000	
4. 매도가능증권등손상차손	31,844,329,169	
(3) 외환거래손실	35,412,070,042	
1. 외환차손	16,162,909,456	
2. 외화환산손실	19,249,160,586	
(4) 카드비용	449,716,041	
(5) 수수료비용	3,020,485,038	
(6) 대손상각비	183,967,361,205	
(7) 지분법손실	11,430,275,359	
(8) 판매비와관리비	18,365,390,323	
(9) 기타의 영업비용	30,415,268,916	
1. 운용리스자산처분손실	1,898,361,855	
2. 운용리스자산감가상각비	5,514,962,390	
3. 리스자산보혐료	468,963,259	
4. 파생상품거래손실	15,008,705,000	
5. 파생상품평가손실	2,022,211,425	
6. 영업관련우발손실	3,431,741,586	
7. 무형자산상각비	93,671,565	
8. 기타영업비용	1,976,651,836	
III. 영업이익(손실)		(180,732,543,610)
IV. 영업외수익		148,393,894
1. 유형자산처분이익	-	
2. 기타자산처분이익	41,935,110	
3. 잡이익	106,458,784	
V. 영업외비용		377,862,087
1. 기부금	7,680,000	
2. 유형자산처분손실	369,498,787	
3. 잡손실	683,300	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(180,962,011,803)

과목	금액
VII. 법인세비용	(15,175,120,796)
VIII. 당기순이익(손실)	(165,786,891,007)
IX. 주당손익	
주당순이익(손실)	(2,666)원

제39기 : 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

(단위 : 원)

과목	금액
I. 영업수익	501,538,574,119
(1) 이자수익	175,377,900,732
1. 예치금이자	7,861,622,775
2. 유가증권이자	8,705,319,933
3. 카드론이자	-
4. 팩토링이자	7,904,391,472
5. 대출채권이자	79,194,545,096
6. 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. 매도가능증권등감액손실환입	2,000
4. 매도가능증권등평가이익	-
(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) 대손충당금환입액	-
(7) 수수료수익	10,992,661,023
(8) 배당금수익	2,598,000,060
(9) 지분법이익	5,928,007,849
(10) 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	481,872,015,390
(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. 매도가능증권등감액손실	1,432,411,520
4. 매도가능증권등평가손실	12,914,031,150
(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	5,446,317,257
(8) 판매비와관리비	21,956,440,572
(9) 기타의 영업비용	53,981,870,964
1. 금융리스채권처분손실	-
2. 운용리스자산처분손실	3,267,225,250
3. 운용리스자산감가상각비	10,328,415,775
4. 리스자산보험료	865,042,968
5. 파생상품거래손실	32,319,341,660
6. 파생상품평가손실	5,307,386
7. 영업관련우발손실	5,993,913,989
8. 무형자산상각비	61,962,092
9. 기타영업비용	1,140,661,844
III. 영업이익	19,666,558,729
IV. 영업외수익	1,616,592,212
1. 종업원대여금이자	-
2. 유형자산처분이익	9,027,999
3. 기타자산처분이익	377,991,590

4. 잡이익	1,229,572,623	
5. 전기오류수정이익	-	
V. 영업외비용		1,837,988,318
1. 기부금	36,367,745	
2. 유형자산처분손실	136,723	
3. 기타지급이자	-	
4. 잡손실	1,801,483,850	
VI. 법인세비용차감전계속사업손익		19,445,162,623
VII. 법인세비용		3,742,457,427
VIII. 당기순이익		15,702,705,196

4. 이익잉여금(결손금)처분계산서

제40기 : 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31일까지
 처분 예정일 : 2011년 3월 11일

(단위 : 원)

과 목	금 액	
I. 미처분이익잉여금		5,821,043,537
1. 전기이월미처분이익잉여금	171,607,934,544	
2. 당기순이익(손실)	(165,786,891,007)	
II. 이익잉여금처분액		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		5,821,043,537

제39기 : 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지
 처분 예정일 : 2010년 6월 14일

(단위 : 원)

과 목	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

(단위 : 억원)

구분	제40기	제39기
영업활동으로 인한 현금흐름	3,862	3,741
투자활동으로 인한 현금흐름	△102	△8
재무활동으로 인한 현금흐름	△644	△6,349
현금의 증가	3,116	△2,616
기초의 현금	2,239	4,855
기말의 현금	5,355	2,239

6. 주석사항

1) 당해연도 「재무제표에 대한 감사보고서」상의 주석사항 중 주요내용을 요약 기재

당사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2010년 3월 31일로 종료하는 회계연도에 적용한 회계정책과 다음 사항을 제외하고 동일합니다.

당사는 당기중 2010년 9월 1일 금융감독위원회가 의결한 여신전문금융업감독규정 개정안에 따라 부동산 PF 대출의 건전성 구간별 최소적립률을 정상의 경우 0.5%에서 0.5%, 2%, 3%로, 요주의의 경우 1%에서 7%, 10%로, 고정의 경우 20%에서 30%로 상향조정하였습니다.

한편, 회사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2011년 2월 23일에 개최된 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

2) 주요회계처리기준 및 방침

당사의 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식기준

당사는 발생주의에 따라 이자수익과 리스료수익 등 관련 수익을 인식하고 있습니다. 다만, 카드수입수수료는 거래발생일 또는 대금결제일에 수익을 인식하고 연체채권에 대한 이자수익은 현금주의로 수익을 인식하고 있습니다.

또한, 당사는 대출 등의 취급시 고객으로부터 이자 이외의 명목으로 수취하는 대출취급수수료 등의 대출부대수익은 이연하여 대출채권 등에서 차감하는 방법으로 표시하고 유효이자율법에 따라 환입하여 해당수익에 가산하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산의 분류

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 유가증권(지분법적용투자주식 제외)

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격(제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격)에 취득부대비용을 포함한 가격으로 측정하고, 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권 및 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 한편, 여신전문금융회사 등 감독업무시행세칙에 따라 신기술금융업무와 관련하여 취득한 매도가능증권과 지분법적용투자주식은 신기술금융자산으로 분류하고 있으며, 처분시 실현손익을 계산하기 위한 유가증권의 원가 결정방법으로 이동평균법을 적용하고 있습니다.

당사가 적용하고 있는 유가증권의 구체적인 평가방법은 다음과 같습니다.

. 단기매매증권의 평가

당사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가액으로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

. 만기보유증권의 평가

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후취득원가로 측정할 때에는 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

한편, 만기보유증권의 원리금을 계약상의 조건대로 회수하지 못할 가능성이 매우 높은 경우에는 회수가능가액(만기보유증권 취득 당시의 유효이자율로 할인한 기대현금흐름의 현재가치)과 장부가액의 차액을 만기보유증권등손상차손의 과목으로 하여 영업비용으로 처리하고, 손상차손 금액을 차감한 후의 회수가능가액을 재무상태표가액으로 표시하고 있습니다. 또한, 손상차손을 인식한 이후 손상차손이 회복된 경우 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후취득원가가 되었을 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 만기보유증권등손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 처리하고 있습니다.

. 매도가능증권의 평가

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권등처분손익 또는 매도가능증권등손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

한편, 매도가능증권에 대하여 손상차손이 발생한 객관적인 증거가 있으며 회수가능가액이 매도가능증권증권의 취득원가(채무증권은 상각후취득원가)보다 작은 경우에는 매도가능증권등손상차손의 과목으로 하여 영업비용으로 처리하고 있으며, 동 매도가능증권과 관련하여 미실현보유손익이 자본항목에 남아있는 경우에는 매도가능증권등손상차손에서 가감하고 있습니다. 그리고 손상차손을 인식한 매도가능증권의 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권등손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하고 있으나, 손상차손을 인식한 기간 후에 공정가액이 상승하더라도 이와 같은 손상차손의 회복에 해당되지 아니하는 경우에는 당해 공정가액 상승금액을 자본항목으로 처리하고 있습니다.

. 유가증권의 분류변경

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 분류변경할 수 없으나,

다만 드문상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류변경하는 경우에는 분류변경일 현재의 공정가액(최종시장가격)을 새로운 취득원가로 보며, 분류변경일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 지분법적용투자주식

당사는 중대한 영향력을 행사할 수 있는 피투자회사(이하 "지분법피투자회사")에 대한 지분증권에 대하여는 지분법을 적용하여 평가하고 있습니다.

. 지분변동액의 회계처리

당사는 지분법 적용시 지분법피투자회사의 순자산 변동액 중 회사의 지분율에 해당하는 금액(이하 "지분변동액")은 지분법피투자회사의 순자산가액 변동의 원천에 따라회계처리하고 있습니다. 즉, ① 지분법피투자회사의 당기순이익(손실)으로 인하여 발생한 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로, ② 지분법피투자회사의 전기이월미처분이익잉여금의 변동으로 인한 지분변동액은 (부의)지분법이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월미처분이익잉여금으로, ③ 지분법피투자회사의 당기순손익 및 전기이월미처분이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

다만, 지분법피투자회사의 전기이월미처분이익잉여금이 중대한 오류수정에 의해 변동하였을 경우에는 회사의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로 처리하며, 지분법피투자회사의 회계정책변경에 의하여 변동하였을 경우에는 당해 지분변동액은 회계변경과 오류수정에 관한 기업회계기준에 따라 전기이월미처분이익잉여금에 반영하고 있습니다. 한편, 지분법피투자회사가 현금배당금 지급을 결의하는 경우 배당결의 시점에 당사가 수취하게 될 배당금을 지분법적용투자주식에서 직접 차감하고 있습니다.

. 투자차액의 처리

지분법적용투자주식 취득시점의 피투자회사의 식별가능한 순자산의 공정가액 중 회사가 취득한 지분율에 해당하는 금액과 취득대가의 차이금액(이하 "투자차액")은 영업권 등으로 보아 기업인수 및 합병 등 기업결합에 관한 기업회계기준에서 정하는 바에 따라 회계처리하고 있습니다. 이에 따라 영업권에 해당하는 금액은 발생연도부터 미래에 경제적 효익이 유입될 것으로 기대되는 기간에 걸쳐 정액법으로 상각하고, 부의영업권에 해당하는 금액은 피투자회사의 식별가능한 비화폐성자산 중 상각가능자산의 가중평균내용연수에 걸쳐 정액법으로 환입하여 지분법손익에 반영하고 있습니다.

한편, 지분법적용피투자회사가 유상증자(유상감자·무상증자·무상감자 포함, 이하 "유상증자 등")를 실시한 결과 회사의 지분율이 증가하는 경우 발생하는 지분변동차액은 투자차액으로 처리하고, 지분율이 감소한 경우에는 해당 지분변동차액은 처분손익으로 회계처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자회사가 종속회사에 해당하는 경우에는 유상증자 등으로 인하여 발생한 지분변동차액은 자본잉여금 또는 자본조정으로 처리하고 있습니다.

. 지분법피투자회사의 순자산 공정가액과 장부가액의 차액에 대한 처리

지분법적용투자주식의 취득시점에 지분법피투자회사의 식별가능한 자산·부채를 공정가액으로 평가한 금액과 장부가액의 차이금액 중 회사의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 지분법피투자회사의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하여 지분법손익에 반영하고 있습니다.

. 내부거래미실현손익의 제거

당사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 당사의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간 종료일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어 있는 부분은 당사의 미실현손익으로 보며, 이 경우 미실현손익은 지분법적용투자주식에서 가감하고 있습니다. 다만, 지분법피투자회사가 당사의 종속회사인 경우 당사가 종속회사에 대하여 자산을 매각한 거래("하향판매")로 인하여 발생한 미실현손익은 전액 제거하여 지분법적용투자주식에 가감하고 있습니다.

. 지분법적용투자주식의 손상차손

당사는 지분법적용투자주식의 손상차손 발생에 대한 객관적 증거가 있으며 지분법적용투자주식의 회수가능가액이 장부가액보다 작은 경우에는 당해 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식하여 영업비용(매도가능증권등손상차손)에 반영하고 있습니다. 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식할 때 미상각된 투자차액이 있는 경우에는 투자차액을 우선 손상차손으로 인식하고 있습니다. 한편, 손상차손을 인식한 후에 지분법적용투자주식의 회수가능가액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다. 이 경우 회복 후 지분법적용투자주식 장부가액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 지분법적용투자주식 장부가액이 되었을 금액을 초과하지 않도록하고 있습니다. 다만, 투자차액에 해당하는 손상차손의 회복은 인정하지 않고 있습니다.

. 해외소재 지분법피투자회사의 재무제표 환산

당사는 해외에 소재하는 지분법피투자회사의 외화표시 재무제표는 연결재무제표에 관한 기업회계기준의 해외소재 종속회사의 재무제표 환산을 준용하여 환산한 후 지분법을 적용하고 있습니다. 원화로 환산한 후 자산에서 부채를 차감한 금액과 자본총계 금액과의 차이 중 당사의 지분에 상당하는 금액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

. 지분법 적용의 중지

당사는 지분법을 적용할 때 지분법피투자회사의 손실 등을 반영함으로써 인하여 지분법적용투자주식의 장부가액이 "0"이하가 될 경우에는 더 이상의 지분변동액에 대한 인식을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다.

한편, 지분법 적용이 중지된 지분법피투자회사가 유상증자(자본잉여금 및 자본조정의 증가를 포함)를 한 경우에는 유상증자금액 중 당기 이전에 미반영한 손실에 해당하는 금액은 전기이월미처분이익잉여금의 감소(부의지분법이익잉여금변동)로 하여 지분법적용투자주식을 차감처리하고 있습니다.

(5) 대손충당금

당사는 보고기간 종료일 현재의 충당금 설정대상 채권에 대하여 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험율을 토대로 하여 예상되는 대손추정액과 금융감독원 감독규정에 의한 자산건전성분류와 충당금설정율을 감안하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 한편, 금융감독원 감독규정에 의한 대손충당금 설정방식은 다음과 같습니다.

구 분	분 류 기 준	여신성채권 대손 최소설정률	카드자산 대손최소설정률	PF 대출 최소설정률
정상	금융거래내용,신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 3개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.5%(가계 대출등 1%)	1.5%	0.5~3%

요주의	이자 등의 연체기일이 3개월 이상 6개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는총여신		15%	7~10%
고정	금융거래내용,신용상태등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수 조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수 예상가액 해당하는 여신	1%(개인할부 금융자산 2%, 가계대출8%)	20%	30%
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신		60%	75%
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신		100%	100%

(6) 채권의 재조정 및 현재가치할인차금

당사는 회사정리절차 개시, 화의절차 개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 기간 등 계약조건이 채권자에 불리하게 변경되어 재조정된채권의 장부가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 이를 채권 재조정시의 적정한 이자율로 할인하여 현재가치로 평가하고 그 차액을 대손충당금의 과목으로 하여 당해 자산의 명목상의 가액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 현재가치할인차금은 유효 이자율법을 적용하여 환입하고 이를 이자수익으로 인식하고 있습니다.

(7) 리스거래의 회계처리

. 리스의 분류

당사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 정도에 따라 금융리스와 운용리스로 분류하고 있습니다.

금융리스로 분류되는 리스계약은 ① 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권이 리스이용자에게 이전되는 경우, ② 리스실행일 현재 리스이용자가 염가매수선택권을 가지고 있고, 이를 행사할 것이 확실시되는 경우, ③ 리스자산의 소유권이 이전되지 않을지라도 리스기간이 리스자산 내용연수의 상당부분(75%)을 차지하는 경우, ④ 리스실행일 현재 최소리스료를 내제이자율로 할인한 현재가치가 리스자산 공정가치의 대부분(90%)을 차지하는 경우, ⑤ 리스이용자만이 중요한 변경 없이 사용할 수 있는 특수한 용도의 리스자산인 경우입니다.

한편, 당사는 리스이용자, 리스이용자의 특수관계자, 또는 회사와 특수관계가 없고 재무적으로 이행능력이 있는 제3자가 보증한 잔존가치를 최소리스료에 포함하고 있습니다.

. 금융리스

당사는 실질적으로 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 리스이용자에게 이전된 경우 금융리스로 분류하여 리스실행일 현재의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 계약은 체결되었으나 당기 말 현재 실행되지 아니한 리스계약과 관련하여 발생한 지출은 선급리스자산으로 계상한 후 리스실행일에 금융리스채권으로 대체하고 있습니다. 또한, 당사는 리스의 협상 및 계약단계에서 리스와 관련하여 직접 그리고 추가적으로 발생하는 수수료, 법적 비용 및 내부발생원가를 금융리스채권가액에 포함하여 인식하고 있습니다.

니다. 한편, 회사는 매 기간별 리스료를 금융리스채권 회수액과 이자수익으로 구분하여 회계처리하고 있으며, 이때 이자수익은 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

. 운용리스

당사는 운용리스자산을 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 당기말 현재 리스계약이 실행되지 않은 운용리스에 대하여는 당기말까지 발생된 제비용을 선급리스자산으로 계상한 후 리스실행일에 운용리스자산으로 대체하고 있습니다. 또한, 보증잔존가치를 제외한 최소리스료는 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 별도의 자산(리스개설직접원가)으로 인식하고 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식하고 있습니다.

(8) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

당사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가에 당해 유형자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출을 합한 금액)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다. 또한, 당사는 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

당사는 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)으로 조정하고 그 차액을 유형자산손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 손상된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 손상되기 전 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 유형자산손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 아래의 자산별 내용연수에 정률법에 의하여 계상하고 있으며, 각 기간의 감가상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구	분	내 용 연 수
기	계 장 치	5년
집	기 비 품	5년
부	대 시 설	5년

(9) 무형자산의 평가 및 상각방법

당사는 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출)로 측정하고 있으며 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 무형자산 상각액을 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구	분	내 용 연 수	상 각 방 법
개	발 비	5년	정 액 법

한편, 무형자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 그 차액을 무형자산손상차손으로 처리하고 있으며, 차기 이후에 손상된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 손상 인식되기 전 장부가액의 상각 후 잔액을 한도로 하여 초과금액을 무형자산손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

(10) 외화거래 및 외화자산·부채의 환산

당사는 모든 외화거래를 거래 당시의 환율에 의하여 원화로 환산·기록하고 있는 바, 이들 거래의 결과로 발생하는 외환차익(차손)은 거래 당시의 손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 당사는 화폐성 외화자산 및 외화부채를 보고기간 종료일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(USD 1당 : 당기말 1,138.9원, 전기말 1,130.8원)로 평가하고 있으며, 이로 인한 외화환산이익(손실)은 영업수익(비용)에 반영하고 있습니다.

(11) 사채할인발행차금

당사는 사채발행시 발행가액과 액면가액의 차액을 사채할인발행차금으로 계상하여 당해 사채의 액면가액에서 차감하고 있으며, 사채상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고, 이를 이자비용으로 처리하고 있습니다.

(12) 퇴직급여충당부채

당사는 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간 종료일 현재 1년 이상 근속한 임직원의 경우 확정급여형퇴직연금과 확정기여형퇴직연금 중 선택하여 적용받을 수 있으며, 확정기여형퇴직연금을 선택한 임직원의 퇴직급여는 당기 퇴직급여로 비용처리 하고 확정급여형퇴직연금을 선택한 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 또한, 국민연금법의 규정에 의하여 1999년 3월까지 국민연금관리공단에 납부한 퇴직금전환금은 국민연금전환금의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편, 당사는 종업원의 수급권을 보장하는 퇴직연금을 한국산업은행에 가입하고 있으며, 납입보험료는 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하고, 퇴직급여충당부채를 초과하는 퇴직연금운용자산은 기타자산으로 처리하고 있습니다.

(13) 파생상품

당사는 파생상품을 당해 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 자산·부채로 계상하고 있으며, 공정가액으로 평가한 금액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 파생상품에서 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위

험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 현금흐름위험회피 파생상품평가손익의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 계상하고 있습니다.

(14) 충당부채

당사는 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재하며, 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 충당부채를 인식하고 있습니다. 이에 따라 당사는 우발손실충당부채를 설정하고 있습니다.

(15) 법인세회계

당사는 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세를 인식하는 경우, 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 법인세관련 기업회계기준서상의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다. 이러한 이연법인세자산(부채)는 관련된 자산(부채)항목의 재무상태표상 분류에 따라 재무상태표에 기타자산(기타부채)으로 분류하고 있으며, 세무상 결손금에 따라 인식하게 되는 이연법인세자산의 경우처럼 재무상태표상 자산항목 또는 부채항목과 관련되지 않은 이연법인세자산과 이연법인세부채는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

또한, 당기법인세부담액(환급액)과 이연법인세는 손익계산서상 법인세비용의 계산에 반영하고 있으며, 이 경우 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세 추납액 또는 환급액)은 당기법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다.

(16) 추정의 사용

대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 측정과 관련하여 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 대출채권, 이연법인세자산 및 충당부채 등에 대한 평가가 포함됩니다. 이러한 추정과 가정은 추가적인 경험의 축적, 상황의 변화 또는 새로운 정보의 획득 등으로 인하여 변동될 수 있으므로 회사의 평가금액은 향후의 실제 결과치와 상이할 수 있습니다.

(17) 재무제표의 계정과목 재분류

당사는 재무정보를 더욱 적절하게 전달하기 위하여 전기 재무제표의 일부 계정과목을 재분류하였습니다. 계정과목 재분류의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	분 류 전	분 류 후	
	투자사채	대출금	신주인수권
(주)동성홀딩스	28,320,000,000	27,600,000,000	720,000,000
이지웰페어(주)	980,000,000	950,000,000	30,000,000
(주)유성티엔에스	4,812,500,000	4,625,000,000	187,500,000
삼호개발(주)	4,860,000,000	4,825,000,000	35,000,000
티이씨건설(주)	30,000,000,000	30,000,000,000	-
합 계	68,972,500,000	68,000,000,000	972,500,000

3) 충당금내역

(단위 : 억원)

구분	FY2010	FY2009
대손충당금	1,576	1,410
유가증권평가충당금	-	-
퇴직급여충당금	73	64
감가상각충당금(*)	118	128
특별유보금	-	-

(*)감가상각충당금은 감가상각누계액(운용리스자산 및 유형자산) 기준임.

7. 연결재무제표감사보고서

산은캐피탈주식회사
주주 및 이사회 귀중

2011년 3월 25일

비교표시된 2010년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 연결재무제표는 안진회계법인이 감사하였으며 이 감사인의 2010년 6월 29일자 연결감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표상의 금액과 공시내용의 근거가 되는 증거를 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사와 타 감사인의 감사보고서가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 산은캐피탈주식회사와 그 종속회사의 2010년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 영등포구 여의도동 10-2
한 영 회 계 법 인
대표이사 권 승 화

8. 연결대차대조표

제40기 : 2010년 12월 31일 현재

제39기 : 2010년 3월 31일 현재

(단위 : 원)

과목	제 40(당) 기	제 39(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	590,630,588,701	236,243,899,433
1. 현금및현금성자산(주석25)	535,511,871,945	230,701,961,208
2. 예치금(주석3,18)	55,118,716,756	5,541,938,225
II. 유가증권	464,785,212,800	588,642,022,436
1. 매도가능증권(주석4)	216,875,824,398	525,147,301,891
2. 만기보유증권(주석6)	-	-
3. 지분법적용투자주식(주석5)	247,909,388,402	63,494,720,545
III. 대출채권(주석2,8,11,12)	739,843,127,510	1,121,804,542,791
1. 팩토링채권	219,093,817,476	233,703,877,786
대손충당금	(20,213,075,134)	(14,650,906,724)
2. 대출금	625,514,969,192	995,004,466,819
이연대출부대수익	(1,930,616,869)	(4,742,231,760)
대손충당금	(82,621,967,155)	(87,510,663,330)
IV. 카드자산(주석11)	73,098,716,269	87,720,664,275
1. 카드대금	75,103,491,657	96,080,805,342
대손충당금	(2,004,775,388)	(8,360,141,067)
V. 리스자산(주석7,11,12,17)	1,000,873,560,307	1,087,039,897,488
1. 운용리스자산	33,128,430,464	46,057,680,263
감가상각누계액	(7,926,279,628)	(9,051,580,071)
2. 금융리스채권	1,018,473,296,331	1,049,548,484,924
대손충당금	(44,452,110,585)	(24,816,606,487)
3. 선급리스자산	1,520,453,765	25,222,790,063
대손충당금	(7,602,268)	(119,016,635)
4. 리스개설직접원가	137,372,228	198,145,431
VI. 신기술금융자산	261,335,523,623	287,380,335,085
1. 매도가능증권(주석4)	55,450,317,792	65,998,628,681
2. 지분법적용투자주식(주석5)	16,138,036,236	16,941,755,437
3. 투자사채(주석11)	34,379,978,148	36,295,078,148
대손충당금	(405,902,975)	(183,077,975)
4. 조합출자금(주석5)	33,993,372,546	29,081,647,086
5. 조건부대출금	18,746,000,000	16,626,000,000
6. 대출금(주석8,11)	108,768,253,505	126,016,637,259
대손충당금	(5,734,531,629)	(3,396,333,551)
VII. 유형자산(주석9)	62,700,315,897	1,370,558,619
1. 토지	28,280,398,445	-
2. 건물	29,442,924,583	-
감가상각누계액	(6,673,570,687)	-
3. 구축물	606,180,077	-
감가상각누계액	(247,957,279)	-
4. 기계장치	27,031,084,323	2,538,395,942
감가상각누계액	(20,894,290,167)	(1,877,419,509)
5. 집기비품	12,380,270,323	1,494,821,105
감가상각누계액	(9,238,432,116)	(1,311,620,757)
6. 부대시설	1,888,086,500	1,261,358,500
감가상각누계액	(723,623,895)	(766,089,640)
7. 차량운반구	2,627,930,562	121,723,382
감가상각누계액	(1,862,234,772)	(90,610,404)
8. 기타유형자산	83,550,000	-
VIII. 기타자산	371,861,522,279	86,025,791,884
1. 매출채권	72,322,247,992	-
대손충당금	(20,404,699,833)	-
2. 미수수익(주석11)	14,037,637,535	16,457,321,971
대손충당금	(1,645,631,489)	(2,093,361,115)
3. 선급비용	6,397,591,333	5,689,236,525
4. 미수법인세환급액(주석20)	917,739,111	762,000
5. 선급금(주석11)	30,479,454,461	1,746,253,216
대손충당금	(773,226,152)	(169,315,092)

6. 재고자산	9,805,788,390		-	
7.보증금	26,452,715,593		11,257,479,340	
8.미수금(주석11)	1,139,463,149		4,093,629,726	
대손충당금	(574,714,484)		(759,269,892)	
9.이연법인세자산(주석20)	43,372,773,079		22,705,949,660	
10. 파생상품자산(주석18)	29,088,554,245		26,611,086,608	
11. 개발비(주석10)	514,232,580		138,904,145	
12. 소프트웨어	292,938,599		346,512,092	
13. 산업재산권	158,705,334		-	
14. 영업권	50,361,177,088		-	
15. 기타리스자산	94,345,674,077		-	
16. 퇴직연금운용자산	1,205,400		602,700	
17. 기타자산	15,571,896,271		-	
자 산 총 계		3,565,128,567,386		3,496,227,712,011
부 채				
I. 차입부채		2,637,076,174,926		2,577,817,572,160
1. 원화차입금(주석13,17)	764,012,618,052		802,764,215,389	
2. 외화차입금(주석14,17,18)	173,616,573,095		175,882,658,345	
3. 사채(주석15)	1,700,077,300,000		1,600,235,800,000	
사채할인발행차금	(630,316,221)		(1,065,101,574)	
II. 기타부채		213,686,056,408		205,019,022,621
1. 매입채무	22,254,332,522			
2. 미지급금	9,917,496,696		634,192,878	
3. 미지급비용	43,629,327,059		55,125,469,807	
4. 미지급법인세(주석20)	4,563,095,354		11,760,750,586	
5. 예수금	18,199,875,800		11,012,729,217	
6. 선수수익	13,587,338,049		18,896,110,488	
7. 리스보증금(주석7)	71,753,361,962		74,940,499,993	
8. 임대보증금	1,132,196,185		5,000,000	
9. 금융보증부채(주석17)	606,030,827		2,375,000,000	
10. 퇴직급여충당부채(주석16)	10,701,390,591		6,411,061,824	
퇴직연금운용자산	(9,812,315,431)		(6,384,676,701)	
국민연금전환금	(16,334,190)		(602,700)	
11. 파생상품부채(주석18)	18,610,258,942		20,359,395,102	
12. 우발손실충당부채(주석17)	8,560,002,042		5,480,001,749	
13. 이연법인세부채(주석20)	-		87,354,060	
14. 기타의고정부채	-		4,316,736,318	
부 채 총 계		2,850,762,231,334		2,782,837,197,481
자 본				
I. 지배회사지분		349,243,079,168		512,432,318,576
1. 자본금		310,877,330,000		310,877,330,000
보통주자본금	310,877,330,000		310,877,330,000	
2. 연결자본잉여금		42,753,861		
연결자본잉여금	42,753,861			
3. 연결자본조정		(194,525,579)		(194,525,579)
연결자본조정	(194,525,579)		(194,525,579)	
4. 연결기타포괄손익누계액(주석4,5,18,22)		29,283,621,616		26,654,560,971
지분법자본변동	1,050,146,633		838,589,623	
부의지분법자본변동	(550,783,206)		(369,525,224)	
매도가능증권평가이익	27,177,792,759		27,187,093,583	
통화스왑평가이익	2,808,771,666		382,685,332	
통화스왑평가손실	(299,878,032)		(759,979,296)	
해외사업환산손익	(902,428,204)		(624,303,047)	
5. 연결이익잉여금		9,233,899,270		175,094,953,184
전자금융거래손실준비금	1,000,000,000		1,000,000,000	
법정적립금	2,487,018,640		2,487,018,640	
미처분이익잉여금	5,746,880,630		171,607,934,544	
II. 소수주주지분		365,123,256,884		200,958,195,954
자 본 총 계		714,366,336,052		713,390,514,530
부채와 자 본 총 계		3,565,128,567,386		3,496,227,712,011

9. 연결손익계산서

제40기 : 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제39기 : 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

(단위 : 원)

과목	제40(당)기	제39(전)기
I. 영업수익	338,310,130,553	511,995,239,562
(1)이자수익(주석23)	117,868,325,262	179,528,827,146
1.예치금이자	8,266,438,807	8,062,508,643
2.유가증권이자	7,770,619,771	8,705,319,933
3.팩토링이자	5,570,002,331	7,904,391,472
4.대출채권이자	42,147,533,023	79,194,545,096
5.금융리스이자	54,113,731,330	75,662,062,002
(2)유가증권평가및처분이익	38,963,224,454	52,303,467,308
1.매도가능증권등처분이익	14,105,796,394	38,088,684,723
2.신기술금융투자주식매출	15,469,348,060	14,214,780,585
3.지분법투자주식처분이익	9,388,080,000	2,000
(3)외환거래이익	25,780,734,757	119,313,499,322
1.외환차익	9,530,284,696	58,296,247,090
2.외화환산이익	16,250,450,061	61,017,252,232
(4)운용리스료수익(주석23)	9,529,250,449	16,219,749,167
(5)카드수익	7,263,451,629	10,567,039,064
(6)수수료수익(주석23)	5,338,360,638	9,203,510,549
(7)배당금수익	1,567,486,169	2,598,000,060
(8)지분법이익(주석5)	1,982,214,439	4,802,887,898
(9)기타의영업수익	130,017,082,756	117,458,259,048
1.금융리스채권처분이익	1,317,782,560	8,042,989,617
2.운용리스자산처분이익	359,092,462	1,953,398,813
3.과생상품거래이익(주석18)	16,263,507,491	58,488,130,000
4.과생상품평가이익(주석18)	10,529,908,542	42,862,122,917
5.기타영업수익	101,546,791,701	6,111,617,701
II. 영업비용	552,523,421,346	486,199,999,979
(1)이자비용(주석23)	101,123,435,540	140,095,018,451
1.사채이자	70,016,188,087	101,281,595,127
2.차입금이자	31,107,247,453	38,813,423,324
(2)유가증권평가및처분손실	72,938,297,479	21,589,147,014
1.매도가능증권등처분손실	750,191,736	2,637,948,364
2.신기술금융투자주식매출원가	5,060,945,709	4,604,755,980
3.매도가능증권등평가손실(주석4)	189,012,000	12,914,031,150
4.매도가능증권등손상차손(주석4)	66,938,148,034	1,432,411,520
(3)외환거래손실	35,412,070,042	163,820,279,518
1.외환차손	16,162,909,456	71,000,507,718
2.외화환산손실	19,249,160,586	92,819,771,800
(4)카드비용	449,716,041	645,937,167
(5)수수료비용	10,849,691,335	4,885,327,945
(6)대손상각비	183,859,693,278	72,138,910,695
(7)지분법손실(주석5)	21,938,294,314	4,594,511,461
(8)판매비와관리비(주석19,23)	27,520,456,237	23,439,587,467
(9)기타의영업비용	98,431,767,080	54,991,280,261
1.운용리스자산처분손실	1,898,361,855	3,267,225,250
2.운용리스자산감가상각비	5,514,962,390	10,328,415,775
3.리스자산보험료	468,963,259	865,042,968
4.과생상품거래손실(주석19)	15,008,705,000	32,319,341,660
5.과생상품평가손실(주석19)	2,022,211,425	5,307,386
6.영업관련우발손실	3,431,741,586	5,993,913,989
7.무형자산상각비(주석10)	93,671,565	114,526,081
8.기타영업비용	69,993,150,000	2,097,507,152
III. 영업이익	(214,213,290,793)	25,795,239,583
IV. 영업외수익	263,681,663	1,677,178,789
1.유형자산처분이익	18,216,182	9,027,999
2.기타자산처분이익	41,935,110	377,991,590
3.잡이익	203,530,371	1,290,159,200
V. 영업외비용	395,267,151	2,246,956,647
1.기부금	7,680,000	36,367,745

2.유형자산처분손실	386,798,480		136,723	
3.잡손실	788,671		2,210,452,179	
VI. 법인세비용차감전순이익		(214,344,876,281)		25,225,461,725
VII. 법인세비용(주석20)		(14,679,300,077)		3,965,112,126
VIII. 당기순이익		(199,665,576,204)		21,260,349,599
지배회사지분순이익		(165,861,053,914)	15,912,888,491	
소수주주지분순이익		(33,804,522,290)	5,347,461,108	
IX. 지배회사지분주당순이익(주석21)				
기본주당순이익				256원

10. 연결자본변동표

제40기 : 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제39기 : 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

(단위 : 원)

과목	자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄	연결이익잉여금	비지배주주지분	총계
2009년4월1일(보고금액)	310,877,330,000	-	(194,525,579)	39,325,183,680	159,182,064,693	4,769,801,034	435,309,486,468
전기오류수정	-	-	-	-	-	182,230,133,472	182,230,133,472
수정후기초자본	310,877,330,000	-	(194,525,579)	39,325,183,680	159,182,064,693	186,999,934,506	617,539,619,940
연결범위의변동	-	-	-	-	-	30,953,000,000	30,953,000,000
연결당기순이익	-	-	-	-	15,912,888,491	5,347,461,108	21,260,349,599
지분법자본변동	-	-	-	130,818,450	-	-	130,818,450
부의지분법자본변동	-	-	-	28,552,266,525	-	-	28,552,266,525
매도가능증권평가이익	-	-	-	42,858,413,300	-	29,819,985,429	72,678,398,729
통화스왑평가이익	-	-	-	4,669,024,065	-	-	4,669,024,065
통화스왑평가손실	-	-	-	663,044,022	-	-	663,044,022
해외사업환산손익	-	-	-	1,555,773,581	-	1,139,746,847	2,695,520,428
출자금의반환	-	-	-	-	-	53,922,438,242	53,922,438,242
출자금의납입	-	-	-	-	-	2,900,000,000	2,900,000,000
2010년3월31일(제39기기말)	310,877,330,000	-	(194,525,579)	26,654,560,971	175,094,953,184	200,958,195,954	713,390,514,530
2010년3월31일(당기초)	310,877,330,000	-	(194,525,579)	26,654,560,971	175,094,953,184	200,958,195,954	713,390,514,530
연결범위의변동	-	-	-	-	-	130,592,562,486	130,592,562,486
연결당기순이익	-	-	-	-	(165,861,053,914)	(33,804,522,290)	(199,665,576,204)
연결자본잉여금	-	42,753,861	-	-	-	-	42,753,861
지분법자본변동	-	-	-	211,557,010	-	-	211,557,010
부의지분법자본변동	-	-	-	(181,257,982)	-	-	(181,257,982)
매도가능증권평가이익	-	-	-	(9,300,824)	-	65,959,424,628	65,950,123,804
통화스왑평가이익	-	-	-	2,426,086,334	-	-	2,426,086,334
통화스왑평가손실	-	-	-	460,101,264	-	-	460,101,264
해외사업환산손익	-	-	-	(278,125,157)	-	(32,403,894)	(310,529,051)
출자금의반환	-	-	-	-	-	-	-
출자금의납입	-	-	-	-	-	1,450,000,000	1,450,000,000
2010년3월31일(제39기기말)	310,877,330,000	42,753,861	(194,525,579)	29,283,621,616	9,233,899,270	365,123,256,884	714,366,336,052

11. 연결현금흐름표

제40기 : 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제39기 : 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

(단위 : 원)

과목	제40(당)기	제39(전)기
I. 영업활동으로인한현금흐름	439,212,205,910	400,129,976,823
1. 당기순이익(손실)	(165,786,891,007)	21,260,349,599
2. 현금의유출이없는비용등의가산	306,533,534,293	206,615,889,713
사채할인발행차금상각	773,244,923	1,257,221,877
매도가능증권등처분손실	750,191,736	2,637,948,364
매도가능증권등평가손실	189,012,000	12,914,031,150
매도가능증권등손상차손	66,938,148,034	1,432,411,520
외화환산손실	18,965,185,023	90,115,611,667
대손상각비	183,967,361,205	72,138,910,695
지분법손실	21,864,131,407	4,594,511,461
감가상각비	533,689,037	595,359,271
퇴직급여	2,586,192,906	1,220,358,504
운용리스자산처분손실	1,898,361,855	3,267,225,250
운용리스자산감가상각비	5,514,962,390	10,328,415,775
파생상품평가손실	2,022,211,425	5,307,386
영업관련우발손실	-	5,993,913,989
무형자산상각비	161,343,565	114,526,081
기타영업비용	-	-
유형자산처분손실	369,498,787	136,723
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(64,665,930,875)	(169,485,288,552)
현재가치할인차금환입	527,631,372	144,148,915
신기술금융투자주식처분이익	10,408,402,351	9,610,024,605
지분법투자주식처분이익	9,388,080,000	
매도가능증권등처분이익	14,105,796,394	38,088,684,723
매도가능증권등손상차손환입	-	2,000
외화환산이익	16,028,806,573	61,017,252,232
지분법이익	1,982,214,439	4,802,887,898
금융리스채권처분이익	1,317,782,560	8,042,989,617
운용리스자산처분이익	359,092,462	1,953,398,813
파생상품평가이익	10,529,908,542	42,862,122,917
기타영업수익	-	2,576,757,243
유형자산처분이익	18,216,182	9,027,999
기타자산처분이익	-	377,991,590
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	363,131,493,499	341,739,026,063
예치금의감소(증가)	(49,576,778,531)	4,489,705,223
매도가능증권의감소(증가)	294,290,545,027	39,730,822,198
만기보유증권의감소	-	735,000
지분법적용증권의감소	(194,380,119,313)	26,851,700,813
팩토링채권의감소(증가)	14,610,060,310	(8,727,330,235)
대출금의감소	237,789,078,620	116,739,850,826
이연대출부대수익의감소(증가)	(2,811,614,891)	2,659,083,977
카드대출금의감소(증가)	12,137,014,009	4,978,699,889
운용리스자산의증가	4,749,717,573	(5,369,730,022)
금융리스채권의감소(증가)	31,897,564,918	114,579,670,250
선급리스자산의감소	23,702,336,298	11,202,284,334
리스개설직접원가의증가	60,773,203	(31,901,043)
신기술금융매도가능증권의감소	20,556,699,240	5,155,487,349
신기술금융지분법주식의증가	(21,987,094)	-
신기술금융투자사채의증가	1,915,100,000	(28,542,977,048)
신기술금융조합출자금의감소	(2,114,802,357)	3,850,425,143
신기술금융조건부대출금의증가	(2,120,000,000)	(16,586,000,000)
신기술금융대출금의감소	17,248,383,754	4,961,619,327
미수수익의감소(증가)	2,419,684,436	13,901,646,227
선급비용의감소	(708,354,808)	5,979,810,256
미수법인세환급액의감소	(916,977,111)	1,235,176,292
선급금의감소(증가)	(19,103,009,143)	(1,144,403,732)

미수금의증가	2,871,932,517		(864,304,832)	
이연법인세자산의감소(증가)	(15,456,883,362)		(8,546,495,587)	
파생상품자산의감소	11,752,681,414		60,890,732,219	
매입채무의 감소	(1,242,045,942)		-	
미지급금의증가(감소)	9,283,303,818		(126,785,002)	
미지급비용의증가	(11,496,142,748)		12,291,586,058	
미지급법인세의증가	(10,448,147,928)		11,760,750,586	
예수금의증가(감소)	2,121,490,626		(5,742,275,479)	
선수수익의감소	(5,307,983,193)		(4,738,106,259)	
이연법인세부채의증가	(87,354,060)		4,067,739	
리스보증금의증가(감소)	(3,066,976,456)		(17,957,719,980)	
금융보증부채의감소	(1,768,969,173)		-	
배당금수익(지분법적용투자주식등)	-		116,538,600	
퇴직금의지급	(1,329,588,827)		(851,107,923)	
퇴직연금운용자산의감소	(1,228,791,048)		(412,229,101)	
파생상품부채의 감소	(4,168,346,572)			
우발손실충당부채의감소	3,080,000,293		-	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(10,292,624,215)		(1,402,982,232)
1. 투자활동으로인한현금유입액	7,739,939,046		25,967,154	
유형자산의처분	44,488,156		25,967,154	
보증금의감소	7,695,450,890		-	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(18,032,563,261)		(1,428,949,386)	
유형자산의취득	1,679,860,461		850,287,545	
보증금의증가	16,352,702,800		119,083,419	
무형자산의취득	-		459,578,422	
III. 재무활동으로인한현금흐름		(46,984,574,402)		(657,569,813,082)
1. 재무활동으로인한현금유입액	1,075,407,738,549		1,529,665,501,363	
원화차입금의차입	391,664,149,046		606,808,000,000	
외화차입금의차입	76,875,049,073		92,522,957,945	
사채의차입	606,868,540,430		796,481,543,418	
기타고정부채의증가	-		-	
연결자본거래로인한현금유입액	-		33,853,000,000	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(1,122,392,312,951)		(2,187,235,314,445)	
원화차입금의상환	502,482,178,383		713,628,857,521	
외화차입금의상환	66,976,948,318		346,218,886,292	
사채의상환	547,871,174,728		1,079,280,208,308	
기타고정부채의감소	4,316,736,318		3,307,663,682	
연결자본거래로인한현금유출액	745,275,204		44,799,698,642	
배당금의지급	-		-	
IV. 연결범위변동으로인한증가		(77,272,034,255)		
IV. 적용환율차이로인한증가(감소)		146,937,699		(704,151,758)
V. 현금의증가(감소)		304,809,910,737		(259,546,970,249)
VI. 기초의현금(주석25)		230,701,961,208		490,248,931,457
VII. 기말의현금(주석25)		535,511,871,945		230,701,961,208

12. 연결재무제표 주석사항

1. 연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책의 내용

지배회사와 그 종속회사의 연결재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준과 기업회계기준서 제25호 '연결재무제표'에 따라 작성되었으며, 연결재무제표 작성의 기초가 되는 지배회사와 종속회사의 개별 재무제표는 원칙적으로 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준을 적용하여 작성하였습니다.

다만, 해외에 있는 종속회사가 소재국의 회계기준에 따라 재무제표를 작성하는 경우 그 재무제표가 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성된 재무제표와 중요한 차이가 없는 경우 이를 이용하여 연결재무제표를 작성하였습니다.

지배회사와 그 종속회사의 연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 주요 연결회계정책

1) 투자계정과 자본계정의 상계제거

지배회사의 투자계정과 이에 대응하는 연결대상 종속회사의 자본계정은 주식취득일 또는 간주취득일을 기준으로 상계제거하였습니다.

연결회사는 투자회사의 투자계정금액과 이에 대응하는 피투자회사의 자본계정 금액이 일치하지 아니하는 경우 그 차액을 영업권과 부의영업권으로 계상하고, 계상연도 부터 미래에 경제적 효익이 유입될 것으로 기대되는 기간에 걸쳐 정액법으로 상각 또는 환입하고 있습니다. 다만, 지배권획득일 이후의 주식의 추가취득이나 피투자회사의 유상증자 등으로 인하여 발생하는 순자산 지분가액 변동액과 취득대가와의 차액은 연결자본잉여금으로 처리하고 있습니다.

2) 내부거래 및 미실현손익 등의 상계제거

연결실체 내 회사간의 거래에서 생긴 자산·부채의 기말잔액, 수익·비용과 배당금을 포함한 내부거래는 모두 상계제거하였으며, 내부거래에서 발생한 손익이 보고기간 종료일 현재 연결실체 내 회사의 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 금액도 전액 제거하였습니다. 다만, 내부거래미실현손익이 자산손상에 관한 기업회계기준에 따른 손상차손에 해당할 경우에는 당기손실로 인식하였습니다.

3) 종속회사의 재무제표

연결재무제표는 지배회사의 보고기간 종료일을 기준으로 작성된 연결대상 종속회사의 신뢰성 있는 재무제표를 사용하여 작성하였으며, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 종속회사의 회계정책이나 회계추정방법을 지배회사의 회계정책이나 회계추정방법과 일치하도록 적절히 수정된 재무제표를 사용하여 작성하였습니다.

한편, 해외소재 종속회사의 외화표시 재무제표의 자산과 부채는 지배회사의 보고기간 종료일 현재의 환율을, 종속회사의 매수 당시의 자본은 매수 당시의 환율을, 종속회사 매수 이후에 증가한 이익잉여금 이외의 자본은 거래발생 당시의 환율을, 손익항목은 당해 회계기간의 평균환율을 적용하여 환산하였으며, 원화로 환산한 후 자산에서 부채를 차감한 금액과 자본총계 금액과의 차이는 해외사업환산손익의 과목으로 연결기타포괄손익누계액으로 처리하였습니다.

4) 소수주주지분

종속회사의 경영성과와 순자산 중에서 지배회사의 지분에 속하지 아니하는 지분은 소수주주지분으로 계상하고 있습니다. 한편, 종속회사의 손실 등으로 소수주주지분이 "0"이하가 될 경우에는 이에 대한 지배회사와 소수주주의 부담을 달리 정한 경우를 제외하고는 "0"이하의 부분을 부의소수주주지분으로 하여 자본에서 차감하는 방식으로 표시하고 있습니다.

(2) 수익인식기준

연결회사는 발생주의에 따라 이자수익과 리스료수익 등 관련 수익을 인식하고 있습니다. 다만, 카드수입수수

료는 거래발생일 또는 대금결제일에 수익을 인식하고 연체채권에 대한 이자수익은 현금주의로 수익을 인식하고 있습니다.

또한, 연결회사는 대출 등의 취급시 고객으로부터 이자 이외의 명목으로 수취하는 대출취급수수료 등의 대출부대수익은 이연하여 대출채권 등에서 차감하는 방법으로 표시하고 유효이자율법에 따라 환입하여 해당수익에 가산하고 있습니다.

(3) 현금및현금성자산의 분류

연결회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(4) 유가증권(지분법적용투자주식 제외)

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격(제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격)에 취득부대비용을 포함한 가격으로 측정하고, 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권 및 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 한편, 여신전문금융회사 등 감독업무시행세칙에 따라 신기술금융업무와 관련하여 취득한 매도가능증권과 지분법적용투자주식은 신기술금융자산으로 분류하고 있으며, 처분시 실현손익을 계산하기 위한 유가증권의 원가 결정방법으로 이동평균법을 적용하고 있습니다.

연결회사가 적용하고 있는 유가증권의 구체적인 평가방법은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권의 평가

연결회사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가액으로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

2) 만기보유증권의 평가

연결회사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후취득원가로 측정할 때에는 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

한편, 만기보유증권의 원리금을 계약상의 조건대로 회수하지 못할 가능성이 매우 높은 경우에는 회수가능가액(만기보유증권 취득 당시의 유효이자율로 할인한 기대현금흐름의 현재가치)과 장부가액의 차액을 매도가능증권등손상차손의 과목으로 하여 영업비용으로 처리하고, 손상차손 금액을 차감한 후의 회수가능가액을

채무상태표가액으로 표시하고 있습니다. 또한, 손상차손을 인식한 이후 손상차손이 회복된 경우 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후취득원가가 되었을 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권등손상차손환입의 과목으로 하여영업수익으로 처리하고 있습니다.

3) 매도가능증권의 평가

연결회사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가액을 채무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권등처분손익 또는 매도가능증권등손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

한편, 매도가능증권에 대하여 손상차손이 발생한 객관적인 증거가 있으며 회수가가능액이 매도가능증권증권의 취득원가(채무증권은 상각후취득원가)보다 작은 경우에는 매도가능증권등손상차손의 과목으로 하여 영업비용으로 처리하고 있으며, 동 매도가능증권과 관련하여 미실현보유손익이 자본항목에 남아있는 경우에는 매도가능증권등손상차손에서 가감하고 있습니다. 그리고 손상차손을 인식한 매도가능증권의 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권등손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하고 있으나, 손상차손을 인식한 기간 후에 공정가액이 상승하더라도 이와 같은 손상차손의 회복에 해당되지 아니하는 경우에는 당해 공정가액 상승금액을 자본항목으로 처리하고 있습니다.

4) 유가증권의 분류변경

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 분류변경할 수 없으나, 다만 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류변경하는 경우에는 분류변경일 현재의 공정가액(최종시장가격)을 새로운 취득원가로 보며, 분류변경일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 지분법적용투자주식

연결회사는 중대한 영향력을 행사할 수 있는 피투자회사(이하 "지분법피투자회사")에대한 지분증권에 대하여는 지분법을 적용하여 평가하고 있습니다.

1) 지분변동액의 회계처리

연결회사는 지분법 적용시 지분법피투자회사의 순자산 변동액 중 연결회사의 지분율에 해당하는 금액(이하

"지분변동액")은 지분법피투자회사의 순자산가액 변동의 원천에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, ① 지분법 피투자회사의 당기순이익(손실)으로 인하여 발생한 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로, ② 지분법피투자회사의 전기이월미처분이익잉여금의 변동으로 인한 지분변동액은 (부의)지분법 이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월미처분이익잉여금으로, ③ 지분법피투자회사의 당기순손익 및 전기이월미처분이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 (부의)지분법자본 변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

다만, 지분법피투자회사의 전기이월미처분이익잉여금이 중대한 오류수정에 의해 변동하였을 경우에는 연결회사의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로 처리하며, 지분법피투자회사의 회계정책변경에 의하여 변동하였을 경우에는 당해 지분변동액은 회계변경과 오류수정에 관한 기업회계기준에 따라 전기이월미처분이익잉여금에 반영하고 있습니다. 한편, 지분법피투자회사가 현금배당금 지급을 결의하는 경우 배당결의 시점에 연결회사가 수취하게 될 배당금을 지분법적용투자주식에서 직접 차감하고 있습니다.

2) 투자차액의 처리

지분법적용투자주식 취득시점의 피투자회사의 식별가능한 순자산의 공정가액 중 연결회사가 취득한 지분율에 해당하는 금액과 취득대가의 차이금액(이하 "투자차액")은 영업권 등으로 보아 기업인수 및 합병 등 기업결합에 관한 기업회계기준에서 정하는 바에 따라 회계처리하고 있습니다. 이에 따라 영업권에 해당하는 금액은 발생연도부터 미래에 경제적 효익이 유입될 것으로 기대되는 기간에 걸쳐 정액법으로 상각하고, 부의 영업권에 해당하는 금액은 피투자회사의 식별가능한 비화폐성자산 중 상각가능자산의 가중평균내용연수에 걸쳐 정액법으로 환입하여 지분법손익에 반영하고 있습니다.

한편, 지분법적용피투자회사가 유상증자(유상감자·무상증자·무상감자 포함, 이하 "유상증자 등")를 실시한 결과 연결회사의 지분율이 증가하는 경우 발생하는 지분변동차액은 투자차액으로 처리하고, 지분율이 감소한 경우에는 해당 지분변동차액은 처분손익으로 회계처리하고 있습니다.

3) 지분법피투자회사의 순자산 공정가액과 장부가액의 차액에 대한 처리

지분법적용투자주식의 취득시점에 지분법피투자회사의 식별가능한 자산·부채를 공정가액으로 평가한 금액과 장부가액의 차이금액 중 연결회사의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 지분법피투자회사의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하여 지분법손익에 반영하고 있습니다.

4) 내부거래미실현손익의 제거

연결회사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 연결회사의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간 종료일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어 있는 부분은 연결회사의 미실현손익으로 보며, 이 경우 미실현손익은 지분법적용투자주식에서 가감하고 있습니다.

5) 지분법적용투자주식의 손상차손

연결회사는 지분법적용투자주식의 손상차손 발생에 대한 객관적 증거가 있으며 지분법적용투자주식의 회수가능가액이 장부가액보다 작은 경우에는 당해 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식하여 영업비용(매도가능증권등손상차손)에 반영하고 있습니다. 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식할 때 미상각된 투자차액이 있는 경우에는 투자차액을 우선 손상차손으로 인식하고 있습니다. 한편, 손상차손을 인식한 후에 지분법적용투자주식의 회수가능가액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손을 한도로 하여 회

복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다. 이 경우 회복 후 지분법적용투자주식 장부가액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 지분법적용투자주식 장부가액이 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다. 다만, 투자차액에 해당하는 손상차손의 회복은 인정하지 않고 있습니다.

6) 해외소재 지분법피투자회사의 재무제표 환산

연결회사는 해외에 소재하는 지분법피투자회사의 외화표시 재무제표는 연결재무제표에 관한 기업회계기준의 해외소재 종속회사의 재무제표 환산을 준용하여 환산한 후 지분법을 적용하고 있습니다. 원화로 환산한 후 자산에서 부채를 차감한 금액과 자본총계 금액과의 차이 중 연결회사의 지분에 상당하는 금액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

7) 지분법 적용의 중지

연결회사는 지분법을 적용할 때 지분법피투자회사의 손실 등을 반영함으로 인하여 지분법적용투자주식의 장부가액이 "0"이하가 될 경우에는 더 이상의 지분변동액에 대한 인식을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 한편, 지분법 적용이 중지된 지분법피투자회사가 유상증자(자본잉여금 및 자본조정증가를 포함)를 한 경우에는 유상증자금액 중 당기 이전에 미반영한 손실에 해당하는 금액은 전기이월미처분 이익잉여금의 감소(부의지분법이익잉여금변동)로 하여 지분법적용투자주식을 차감처리하고 있습니다.

(6) 대손충당금

연결회사는 보고기간 종료일 현재의 충당금 설정대상 채권에 대하여 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험률을 토대로 하여 예상되는 대손추정액과 금융감독원 감독규정에 의한 자산건전성분류와 충당금설정률을 감안하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 한편, 금융감독원 감독규정에 의한 대손충당금 설정방식은 다음과 같습니다.

구 분	분 류 기 준	여신성채권 대손 최소설정률	카드자산 대손최소설정률	PF 대출 최소설정률
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 3개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.5%(가계 대출등 1%)	1.5%	0.5~3%
요주의	이자 등의 연체기일이 3개월 이상 6개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 총여신	1%(개인할부 금융자산 2%, 가계대출8%)	15%	7~10%
고정	금융거래내용, 신용상태등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수 조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수 예상가액 해당하는 여신	20%	20%	30%
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	75%	60%	75%
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

(7) 채권의 재조정 및 현재가치할인차금

연결회사는 회사정리절차 개시, 화의절차 개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 기간 등 계약조건이 채권자에 불리하게 변경되어 재조정된 채권의 장부가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 이를 채권 재조정시의 적정한 이자율로 할인하여 현재가치로 평가하고 그 차액을 대손충당금의 과목으로 하여 당해 자산의 명목상의 가액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 현재가치할인차금은 유효이자율법을 적용하여 환입하고 이를 이자수익으로 인식하고 있습니다.

(8) 리스거래의 회계처리

1) 리스의 분류

연결회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 정도에 따라 금융리스와 운용리스로 분류하고 있습니다.

금융리스로 분류되는 리스계약은 ① 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권이 리스이용자에게 이전되는 경우, ② 리스실행일 현재 리스이용자가 염가매수선택권을 가지고 있고, 이를 행사할 것이 확실시되는 경우, ③ 리스자산의 소유권이 이전되지 않을지라도 리스기간이 리스자산 내용연수의 상당부분(75%)을 차지하는 경우, ④ 리스실행일 현재 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산 공정가치의 대부분(90%)을 차지하는 경우, ⑤ 리스이용자만이 중요한 변경 없이 사용할 수 있는 특수한 용도의 리스자산인 경우입니다.

한편, 연결회사는 리스이용자, 리스이용자의 특수관계자, 또는 연결회사와 특수관계가 없고 재무적으로 이행능력이 있는 제3자가 보증한 잔존가치를 최소리스료에 포함하고 있습니다.

2) 금융리스

연결회사는 실질적으로 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 리스이용자에게 이전된 경우 금융리스로 분류하여 리스실행일 현재의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 계약은 체결되었으나 당기말 현재 실행되지 아니한 리스계약과 관련하여 발생한 지출은 선급리스자산으로 계상한 후 리스실행일에 금융리스채권으로 대체하고 있습니다. 또한, 연결회사는 리스의 협상 및 계약단계에서 리스와 관련하여 직접 그리고 추가적으로 발생하는 수수료, 법적 비용 및 내부발생원가를 금융리스채권가액에 포함하여 인식하고 있습니다. 한편, 연결회사는 매 기간별 리스료를 금융리스채권 회수액과 이자수익으로 구분하여 회계처리하고 있으며, 이때 이자수익은 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

3) 운용리스

연결회사는 운용리스자산을 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 당기말 현재 리스계약이 실행되지 않은 운용리스에 대하여는 당기말까지 발생된 제비용을 선급리스자산으로 계상한 후 리스실행일에 운용리스자산으로 대체하고 있습니다. 또한, 보증잔존가치를 제외한 최소리스료는 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 별도의 자산(리스개설직접원가)으로 인식하고 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식하고 있습니다.

(9) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

연결회사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가에 당해 유형자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출을 합한 금액)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다

또한, 연결회사는 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

연결회사는 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)으로 조정하고 그 차액을 유형자산손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에손상차손된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기전 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 유형자산손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 아래의 자산별 내용연수에 정률법에 의하여 계상하고 있으며, 각 기간의 감가상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구	분	내 용 연 수
기	계 장 치	5년
집	기 비 품	5년
부	대 시 설	5년

(10) 무형자산의 평가 및 상각방법

연결회사는 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입원가와자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출)로 측정하고 있으며 아래의추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 무형자산 상각액을 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구	분	내 용 연 수	상 각 방 법
개	발 비	5년	정 액 법

한편, 무형자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 그 차액을 무형자산손상차손으로 처리하고 있으며, 차기 이후에 손상차손된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 손상차손 인식되기 전 장부가액의 상각 후 잔액을 한도로 하여 초과금액을 무형자산손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

(11) 외화거래 및 외화자산·부채의 환산

연결회사는 모든 외화거래를 거래 당시의 환율에 의하여 원화로 환산·기록하고 있는 바, 이들 거래의 결과

로 발생하는 외환차익(차손)은 거래 당시의 손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 연결회사는 화폐성 외화자산 및 외화부채를 보고기간 종료일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(USD 1당 : 당기말 1,138,9원, 전기말 1,130.8원)로 평가하고 있으며, 이로 인한 외화환산이익(손실)은 영업수익(비용)에 반영하고 있습니다.

(12) 사채할인발행차금

연결회사는 사채발행시 발행가액과 액면가액의 차액을 사채할인발행차금으로 계상하여 당해 사채의 액면가액에서 차감하고 있으며, 사채상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고, 이를 이자비용으로 처리하고 있습니다.

(13) 퇴직급여충당부채

연결회사는 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간 종료일 현재 1년 이상 근속한 임직원의 경우 확정급여형퇴직연금과 확정기여형퇴직연금 중 선택하여 적용받을 수 있으며, 확정기여형퇴직연금을 선택한 임직원의 퇴직급여는 당기 퇴직급여로 비용처리하고 확정급여형퇴직연금을 선택한 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 또한, 국민연금법의 규정에 의하여 1999년 3월까지 국민연금관리공단에 납부한 퇴직금전환금은 국민연금전환금의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편, 연결회사는 종업원의 수급권을 보장하는 퇴직연금을 산업은행에 가입하고 있으며, 납입보험료는 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하고, 퇴직급여충당부채를 초과하는 퇴직연금운용자산은 기타자산으로 처리하고 있습니다.

(14) 파생상품

연결회사는 파생상품을 당해 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 자산·부채로 계상하고 있으며, 공정가액으로 평가한 금액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 파생상품에서 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 현금흐름위험회피 파생상품평가손익의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 계상하고 있습니다.

(15) 충당부채

연결회사는 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재하며, 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 충당부채를 인식하고 있습니다. 이에 따라 연결회사는 우발손실충당부채를 설정하고 있습니다.

(16) 법인세회계

연결회사는 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세를 인식하는 경우, 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 법인세관련 기업회계기준서상의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다. 이러한 이연법인세자산(부채)는 관련된 자산(부채)항목의 재무상태표상 분류에 따라 재무상태표에 기타자산(기타부채)으로 분류하고 있으며, 세무상 결손금에 따라 인식하게 되는 이연법인세자산의 경우처럼 재무상태표상 자산항목 또는 부채항목과 관련되지 않은 이연법인세자산과 이연법인세부채는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

또한, 당기법인세부담액(환급액)과 이연법인세는 손익계산서상 법인세비용의 계산에 반영하고 있으며, 이 경우 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세추납액 또는 환급액)은 당기법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다.

(17) 추정의 사용

대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 측정과 관련하여 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 대출채권, 이연법인세자산 및 충당부채 등에 대한 평가가 포함됩니다. 이러한 추정과 가정은 추가적인 경험의 축적, 상황의 변화 또는 새로운 정보의 획득 등으로 인하여 변동될 수 있으므로 회사의 평가금액은 향후의 실제 결과치와 상이할 수 있습니다.

(18) 재무제표의 계정과목 재분류

연결회사는 재무정보를 더욱 적절하게 전달하기 위하여 전기 재무제표의 일부 계정과목을 재분류하였습니다. 계정과목 재분류의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	분 류 전	분 류 후	
	투자사채	대출금	신주인수권
(주)동성홀딩스	28,320,000,000	27,600,000,000	720,000,000
이지웰페어(주)	980,000,000	950,000,000	30,000,000
(주)유성티엔에스	4,812,500,000	4,625,000,000	187,500,000
삼호개발(주)	4,860,000,000	4,825,000,000	35,000,000
티이씨건설(주)	30,000,000,000	30,000,000,000	-
합 계	68,972,500,000	68,000,000,000	972,500,000

2. 연결재무제표기준 등의 위반사항 : 해당사항없음

3. 감사받지 아니한 연결재무제표를 첨부하는 경우 그 사실 : 해당사항없음

4. 최근 3사업연도 연결재무제표의 연결에 포함된 회사

사업연도	연결에 포함된 회사명	전기대비 연결에 추가된 회사명	전기대비 연결에서 제외된 회사명
제40기	산은캐피탈(주) Vietnam International Leasing Co.,Ltd. 리더스사모투자전문회사 KDBC-JKL사모투자전문회사 KDBC-JKL제2호사모투자전문회사 KoFC KDBC-JKL FrontierChamp2010-1사모투자전문회사 한국렌탈 테이팩스 한국정수공업	KDBC-JKL제2호사모투자전문회사 KoFC KDBC-JKLFrontierChamp2010-1사모투자전문회사 한국렌탈 테이팩스 한국정수공업	-
제39기	산은캐피탈(주) Vietnam International Leasing Co.,Ltd. 리더스사모투자전문회사 KDBC-JKL사모투자전문회사	KDBC-JKL사모투자전문회사	-

5. 연결감사보고서상의 특기사항 등 기타의 연결재무제표 이용상의 유의점

사업연도	특 기 사 항
제 40 기	해당사항 없음

사업연도	특 기 사 항
제 39 기	감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 재무제표에 대한 주석 27에서 설명하는 바와 같이 2009년 5월 25일자 감사보고서에 첨부된 2009년 3월 31일로 종료되는회계연도의 재무제표는 연결범위 변동 오류로 인하여 전기 연결당기순이익이 2,068,083천원만큼 과대계상되어 있으며, 전기 연결 순자산이 182,230,133천원만큼 과소계상되어 있습니다. 따라서, 비교표시된 전기 재무제표는 이러한 수정사항을 반영하여 재작성된 것입니다

Ⅷ. 기타

1. 임원현황

성명	직위	생년 월일	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
정인성	대표이사	1953. 2. 7	총괄	한국산업은행 상임이사	2010.6.14	2010.6.14	2013.6.13	상근
이보청	상근 감사위원	1952. 8. 15	감사위원	재정경제부 총무과장	2009.3.30	2009.3.30	2012.3.29	상근
윤만호	기타 비상무이사	1955. 1. 23	-	現 산은금융지주 부사장	2009.12.10	2009.12.10	2012.12.9	비상근
장범식	사외이사	1957. 8. 6	감사위원	現 숭실대 경영학부 교수	2008.6.26	2008.6.26	2011.6.25	비상근
이상구	사외이사	1941. 12. 9	감사위원	한국투자신탁 부장	2009.3.30	2009.3.30	2012.3.29	비상근
김성훈	사외이사	1971. 9. 16	감사위원	現 한나라당 대표최고위원 부실장	2009.12.10	2009.12.10	2012.12.9	비상근

2. 영업점 현황

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

* 2010. 12. 22일자로 본점 이전 (서울시 영등포구 여의도동 16-2)