

산은캐피탈주식회사

여신전문금융업감독규정 제23조의 규정에 의한

회 사 현 황

제46기

사업년도 2016년 1월 1일부터
2016년 12월 31일까지

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	산은캐피탈(주)	대표자	구 동 현
	영문	KDB CAPITAL CORPORATION		
본점소재지(주소)	서울특별시 영등포구 은행로 30			
수권자본금	15,000억원	납입자본금	3,109억원	
회사설립일	1972. 12. 16	상장일	-	
영위업무	신기술사업금융업 (1998. 02. 02) 신용카드업 (2002. 01. 25)	시설대여업 할부금융업	(1998. 02. 06) (2012. 07. 09)	

2. 경영방침

□ 특화금융 여전사로의 발전을 위한 업무 개발 및 차별성 확대

- 타 캐피탈사와 차별화된 업무 수행
 - 기업성장부터 구조조정까지 산업생태계 내 선순환지원 역할 강화
- 특화금융업무 수행을 위한 제도 운영
 - 전담조직 신설 및 업무활성화 방안 마련
- 경영효율화를 통한 내부역량 강화
 - 전문인력의 탄력적 충원 및 연수 확대

□ 리스크관리 강화를 통한 안정 성장 도모

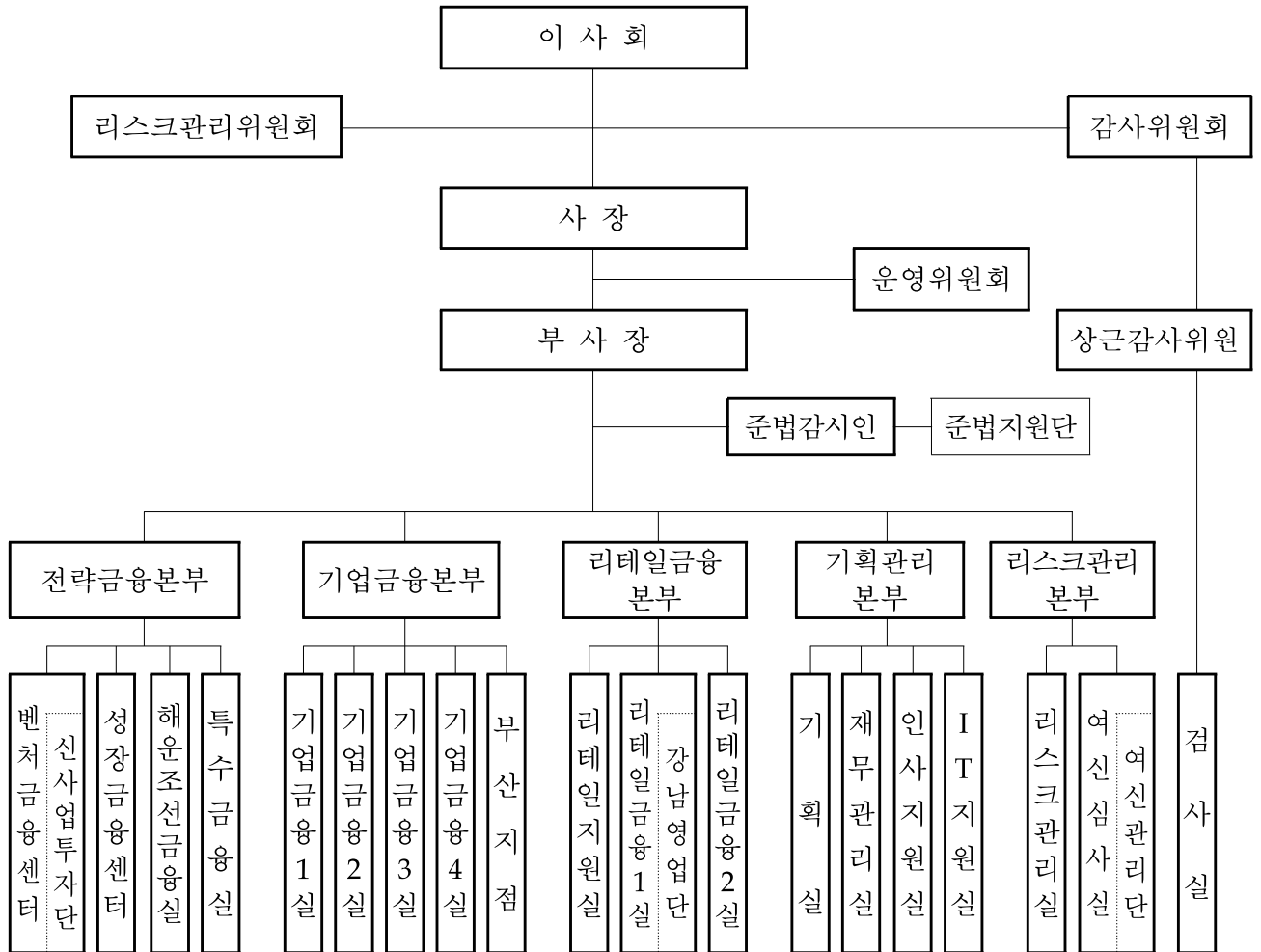
- 경기변동 등에 대응한 철저한 리스크 관리
 - 금융시장 변동성 증대 및 특화금융 강화에 따른 리스크 관리 강화
- 자금조달 구조 안정화
 - 회사채 발행조건 개선, 조달수단 다양화
- 지속적인 내부통제 강화
 - 내부교육 등을 통한 윤리준법의식 제고
 - 모니터링 수행 등 IT보안·개인정보보호 활동 강화

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
2012. 7. 9	할부금융업 등록 (금융위원회)
2014. 12. 31	최대주주 변경 (산은금융지주→한국산업은행)

4. 조직도 (2017. 1. 1 기준)

□ 5본부 2센터 16실 1지점



5. 인원

2016. 12. 31 기준

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원						전임 직원	합계	직원외 인원	총계
	상근	비상근	G5 등급	G4 등급	G3 등급	G2-2 등급	G2-1 등급	G1 등급				
국내	7	3	1	23	38	19	41	34	38	204	24	228
해외	지점	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	현지법인	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2	-
	사무소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2	-
합계	7	3	1	23	40	19	41	34	38	206	24	230

6. 등기임원현황

2016. 12. 31 기준

성명	직위	출생 연월	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
구동현	대표이사	1957.7	총괄	성균관대 경제학 석·박사 산은금융지주 부사장	2015.05.14	좌동	2018.05.13	상근
김형섭	이사	1958.4	감사 위원	성균관대 경제학 신한은행 서초남기업지점장	2015.04.30	좌동	2018.04.29	상근
손재필	사외이사	1958.5	감사 위원	강남대 법학과 現 민주평통 수원시협의회장	2014.12.10	2016.12.09	2017.12.09	비상근
김종두	사외이사	1955.4	감사 위원	경북대 경영학 석·박사 現 대구카톨릭대 경영학과 교수	2015.04.30	좌동	2017.04.29	비상근
김종신	사외이사	1952.2	감사 위원	영남대 행정학과 감사원 감사위원(행정고시18회)	2016.06.24	좌동	2018.06.25	비상근

7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
본점	서울특별시 영등포구 은행로 30	02)6330-0114
부산지점	부산광역시 중구 대청로 136 한국산업은행 8층	051)462-1333
강남영업단	서울특별시 강남구 테헤란로 427 SBI타워 12층	02)6003-0114

8. 대주주

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
한국산업은행	3,106	99.92
기타	3	0.08
계	3,109	100.00

9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 백만원, %)

금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액
VILC	리스	14,437	81.65	16,847
MILC	리스	536	49.00	230
KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	투자조합	30,000	60.00	300
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4벤처투자조합	투자조합	25,000	50.00	1,500
KDBC식품산업투자조합1호	투자조합	8,000	50.00	3,600
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	투자조합	1,350	50.00	1,350
KDBC케이투바이오스타투자조합	투자조합	4,000	46.51	0
KDBC마이다스동아스노우볼투자조합2호	투자조합	2,738	37.50	2,738
KDBC특허사업화투자조합2호	투자조합	10,000	33.33	2,241
아이큐브투자조합	투자조합	1,600	6.50	819
디비큐리어스기업재무안정사모투자합자회사	기타투자기관	15,700	98.74	15,700
알바트로스그로스펀드	기타투자기관	1,800	54.55	1,200
아시아퍼시픽39호선박투자회사	기타투자기관	6,079	49.99	5,161
비엔더블유폴라리스제1호사모투자전문회사	기타투자기관	3,000	42.74	3,000
마이다스동아스노우볼투자조합	기타투자기관	1,600	35.56	800
케이디비씨이앤애그로사모투자전문회사	기타투자기관	6,000	29.70	6,000
케이디비씨파라투스제일호 사모투자전문회사	기타투자기관	35,000	27.72	28,000
케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사	기타투자기관	7,000	27.67	7,000
KoFC SK협력사 동반성장 제3호 사모투자전문회사	기타투자기관	24,452	25.20	14,776
2015포스코신기술2호투자조합	기타투자기관	3,000	25.00	3,000
프레스토제4호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	24.59	3,000
글로벌면역항암제일호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	22.56	3,000
아이엠엠인베스트먼트3호사모투자전문회사	기타투자기관	10,000	22.20	6,023
케이디비씨리오제일호기업재무안정사모투자합자회사	기타투자기관	6,000	21.74	6,000
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	기타투자기관	2,525	20.74	2,525
케이쓰리제오호사모투자전문회사	기타투자기관	5,000	20.00	3,340
추사일호사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	19.92	5,183
에스지제구호 기업재무안정 사모투자전문	기타투자기관	3,000	19.87	3,217
시너지비엔더블유 신기술사업투자조합	기타투자기관	3,000	19.87	3,000

금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액
에스지제십이호기업재무안정사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	19.74	3,000
이레볼루션제1호사모투자전문회사	기타투자기관	5,500	19.64	5,055
파라투스제일호사모투자전문회사	기타투자기관	6,000	19.35	6,241
아이비케이피에스이피사모투자합자회사	기타투자기관	8,000	19.00	8,233
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	기타투자기관	6,450	18.83	6,450
시너지-메티스톤신기술사업투자조합제2호	기타투자기관	1,500	18.07	1,500
다산사호사모투자전문회사	기타투자기관	30,000	17.64	25,277
케이클라비스마이스터신기술조합제십칠호	기타투자기관	2,000	17.39	2,000
이음제삼호사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	17.30	5,090
글로벌바이오성장제1호 사모투자합자회사	기타투자기관	372	17.24	372
이음제이호기업재무안정사모투자합자회사	기타투자기관	20,000	16.64	22,256
비엔더블유엔피제1호사모투자전문회사	기타투자기관	5,000	16.39	4,539
KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	16.13	5,000
프레스토제3호사모투자전문회사	기타투자기관	3,000	14.78	2,910
그린제일호사모투자전문회사	기타투자기관	8,942	14.54	9,758
메디카제일호 사모투자전문회사	기타투자기관	3,000	14.29	3,000
더글로쓰2016사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	14.22	3,000
에이치앤씨케이엘비사모투자전문회사	기타투자기관	3,000	14.18	2,861
플루터스에스지사모투자합자회사	기타투자기관	2,202	13.30	2,202
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	기타투자기관	3,000	13.27	3,000
케이디비씨이음제사호 기업재무안정사모투자합자회사	기타투자기관	5,100	12.67	5,100
카무르제삼호 사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	12.50	4,687
이앤에프스크린사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	12.50	3,013
이앤제네커신기술사업투자조합	기타투자기관	3,000	12.10	3,000
하나랜턴에너지팩토리제일호사모투자전문회사	기타투자기관	1,667	12.00	1,343
쿠타사제이호사모투자전문회사	기타투자기관	12,093	11.48	12,222
케이비에스케이디비문화융성 사모투자합자회사	기타투자기관	401	10.00	401
SBI성장사다리코넥스활성화펀드	기타투자기관	4,000	10.00	3,748
알바트로스특허가치창출펀드	기타투자기관	900	10.00	900
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	기타투자기관	5,000	9.80	4,616

금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액
케이프2016사모투자전문회사	기타투자기관	5,000	9.80	5,814
에스지차이나팔호사모투자전문회사	기타투자기관	5,000	9.80	5,000
카무르제이호 사모투자전문회사	기타투자기관	7,000	9.45	7,453
쿠펀사제일호사모투자전문회사	기타투자기관	4,760	9.21	3,718
지밸리-플래티넘청년창업펀드	기타투자기관	200	9.01	200
에코2014사모투자전문회사	기타투자기관	2,000	8.89	2,227
아테나사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	8.45	3,000
에스지아르케스제일호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	8.22	3,599
워터브릿지에스케이에스 사모투자전문회사	기타투자기관	7,000	8.05	5,354
MBK파트너스2015의2호사모투자전문회사	기타투자기관	10,000	7.59	10,890
한국글로벌인프라기업재무안정사모투자	기타투자기관	12,000	7.06	11,649
메디치2016-1사모투자합자회사	기타투자기관	1,940	6.93	2,384
퀀텀코오롱마스터사모투자합자회사	기타투자기관	2,000	6.67	2,255
유진스타제이호사모투자합자회사	기타투자기관	2,000	6.00	1,902
대성세컨더리펀드	기타투자기관	1,200	6.00	822
아이스텀레드사모투자전문회사	기타투자기관	0	5.61	0
칸서스케이에이치비사모투자전문회사	기타투자기관	10,000	5.54	10,731
KOFC KTB QCP DBEX제일호기업재무안정사모투자전문회사	기타투자기관	15,000	5.42	14,502
MBK파트너스케이씨지뉴인사모투자전문회사	기타투자기관	5,000	5.22	18
스톤브릿지디지털애드사모투자합자회사	기타투자기관	2,000	5.13	2,848
기술금융제일호 사모투자전문회사	기타투자기관	3,063	5.00	2,418
지앤텍명장세컨더리투자조합	기타투자기관	1,800	5.00	1,590
미래에셋대우글로벌케이그로쓰 사모투자전문회사	기타투자기관	1,221	4.55	1,255
케이디비시그마제2호기업재무안정 사모투자전문회사	기타투자기관	8,691	4.44	8,691
케이디비트리니티에이치아이씨사모투자전문회사	기타투자기관	9,782	2.87	9,966
케이디비기업재무안정턴어라운드사모투자전문회사	기타투자기관	2,030	2.42	0

(단위 : 백만원, %)

비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액
삼원산업	제조업	200	30.77	2,642
한미정밀화학	제조업	1,500	25.00	11,357
네트워크케이블	기기수리업	556	20.00	396
썬크	제조업	477	19.30	477
기연	제조업	1,750	18.29	1,315
아이티웰	제조업	1,000	16.55	0
와이즈임베드	개발및공급업	0	15.75	0
베리콤	제조업	621	15.38	621
기산정보시스템	제조업	172	15.03	0
서광하이테크	폐기물처리업	3,000	15.00	3,000
아날로그칩스	설계및자문업	1	14.39	1
빅텍스	제조업	0	14.30	0
트윈세이버	제조업	401	14.29	0
골드앤드실버	제조업	1,992	14.24	1,992
아시아신용정보	신용조사업	500	13.23	500
코아바이오시스템	연구개발업	200	12.86	0
에스엔에스솔루션	제조업	500	12.50	10
민커뮤니케이션	개발및공급업	63	12.50	63
씨텍	제조업	440	12.29	507
제이디솔루션	개발및공급업	2,000	12.04	1,772
인터콘웨어	컴퓨터관련업	0	11.54	0
제이오	제조업	1,028	11.48	1,028
테라디안	제조업	244	10.85	0
지노믹트리	제조업	89	10.84	89
휴비트	제조업	500	10.69	398
제노텍	제조업	525	10.57	525
한국엔에프씨	정보제공업	1,000	10.53	1,000
주식회사동방	물류업	6,000	10.50	4,970
타셋	제조업	309	10.38	309

비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액
올메디쿠스	제조업	154	10.32	154
메타빌드	개발및공급업	500	10.22	10
서일캐스팅	제조업	2,000	10.09	2,000
휴브글로벌	제조업	2,000	10.03	0
마이크로하드솔루션즈	제조업	0	10.00	0
에이치아이티	제조업	1,595	9.97	918
씨엔피테크	개발및공급업	0	9.57	0
한캠	제조업	350	9.49	350
메닉스	제조업	271	9.33	271
메디프렉스	제조업	0	9.30	0
에스씨엠생명과학	제조업	2,000	8.75	2,000
세우산전	제조업	409	8.52	179
영구크린	청소업	2,500	8.34	2,500
프리시스	제조업	600	8.28	0
아주하이텍	제조업	1,258	8.05	258
티지바이오텍	제조업	0	8.02	0
우성엠피아이	제조업	200	8.00	0
엠프로텍	제조업	1,125	7.92	1,192
퓨전데이터	개발및공급업	3,000	7.88	4,306
에이엠에스티	제조업	750	7.77	1
지앤지엔터테인먼트	영화제작물업	700	7.58	0
새턴정보통신	개발및공급업	129	7.56	129
제이크리에이션	제조업	1,000	7.35	1,000
엔캠	제조업	2,000	7.35	2,000
에이팩	제조업	349	6.90	102
이비테크	제조업	79	6.65	79
에즈웰플러스	제조업	450	6.22	10
미래로시스템	개발및공급업	498	6.19	0
제4기한국	제조업	2,200	6.06	2,962
연미술	기타인쇄업	293	6.06	50

비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액
세나테크놀로지	제조업	111	6.05	111
웨이브닉스이에스피	제조업	750	5.96	750
주식회사카일이삼제스퍼	자동차판매업	300	5.96	300
텐키스트	제조업	300	5.95	10
에스티알바이오텍	제조업	1,000	5.90	1,000
셀코스	제조업	2,000	5.80	1,838
코비	제조업	500	5.77	500
성림첨단산업	제조업	168	5.66	168
애니젠	제조업	700	5.62	4,142
이디텍	제조업	500	5.57	0
우대칼스	개발및공급업	500	5.56	500
울촌	제조업	1,000	5.56	1,014
트랜드아이	제조업	1,000	5.56	1,000
하늘데이터	개발및공급업	300	5.54	0
팍스콤	제조업	0	5.48	0
휴먼스캔	제조업	756	5.39	0
씨엔에스	제조업	340	5.25	132
엠디플렉스	제조업	419	5.24	0
유셀	제조업	2,000	5.00	1,275

10. 배당 (한국채택국제회계기준(IFRS) 별도 기준)

(단위 : 원, %)

구분	당해연도	직전연도
배당율	11.34	10.00
주당 배당액	567	500
주당 당기순이익	1,575	1,436
배당성향	36.00	34.81

II. 경영실적 (한국채택국제회계기준(IFRS) 별도 기준)

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			당해 연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		1,094	4.24	916	3.09
리스	금융		3,785	14.68	5,478	18.49
	운용		34	0.13	123	0.41
	계		3,819	14.81	5,601	18.90
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자·융자	회사분	투자	750	2.91	1,023	3.45
		대출금	268	1.04	10	0.03
	조합분	투자	100	0.38	50	0.17
		대출금	-	-	-	-
	계		1,118	4.33	1,083	3.65
PEF 등			3,419	13.26	6,293	21.24
팩토링			203	0.79	210	0.71
대여금			16,139	62.57	15,530	52.41
기타			-	-	-	-
합계			25,792	100.00	29,633	100.00

* 카드 등 단기성 여신은 평잔기준

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분	신용판매								카드대출						총계	
	일시불대급금				할부대급금				단기카드대출 (현금서비스)			장기카드대출 (카드론)				
	개인	법인	구매 전용	계	개인	법인	구매 전용	계	개인 대환	법인	계	개인 대환	법인	계		
국내회원의 국내사용	-	-	3,195	3,195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,195
국내회원의 해외사용	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
국내회원의 이용실적계	-	-	3,195	3,195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,195

구분	일시불	단기카드대출(현금서비스)	계
해외회원의 국내이용실적 계	-	-	-

2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도		직전연도	
		금액	구성비	금액	구성비
물건별	국산	612	16.03	845	15.09
	외산	3,207	83.97	4,756	84.91
이용자별	공공기관/비영리단체	134	3.51	211	3.76
	다른 리스회사	43	1.12	70	1.25
	사업자(법인, 개인)	3,041	79.63	4,726	84.38
	개인	601	15.74	594	10.61
	기타	-	-	-	-
업종별	제조업	628	16.44	1,274	22.75
	비제조업	3,191	83.56	4,327	77.25
합계		3,819	100.00	5,601	100.00

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도		직전연도	
		금액	구성비	금액	구성비
내구재	자동차	-	-	-	-
	가전제품	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-
주택		-	-	-	-
기계류		-	-	-	-
기타		-	-	-	-
합계		-	-	-	-

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	750	100	850	1,023	50	1,073
신기술금융대출금	268	-	268	10	-	10
합계	1,018	100	1,118	1,033	50	1,083

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분	구분	당해연도	직전연도
결성*	조합수	7	7
	금액	1,872	1,892
해산	조합수	1	-
	금액	60	-

* 당해연도 말, 직전연도 말 현재 결성되어 있는 조합 기준임

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	1	144	1	324
기금	-	-	-	-
기관투자	10	216	5	409
일반법인	9	94	7	156
개인	-	-	-	-
외국인	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
합계	20	454	13	889

III. 재무현황

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도	직전연도		
			구성비	구성비	구성비
자산	현금 및 예치금	581	1.19	1,595	3.31
	유가증권	8,012	16.45	9,209	19.11
	대출채권	25,445	52.25	22,950	47.62
	카드자산	1,105	2.27	1,107	2.30
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	9,318	19.13	9,571	19.86
	신기술금융자산	2,009	4.12	2,364	4.91
	유형자산	22	0.05	22	0.04
	기타자산	2,209	4.54	1,374	2.85
	자산총계	48,701	100.00	48,192	100.00
부채	차입부채	38,509	79.07	38,671	80.25
	기타부채	3,357	6.90	3,090	6.41
	부채총계	41,866	85.97	41,761	86.66
자본총계		6,835	14.03	6,431	13.34
부채 및 자본총계(총자산)		48,701	100.00	48,192	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	당해 연도	직전연도
영업수익	4,359	4,756
영업비용	3,110	3,580
영업이익	1,249	1,176
영업외수익	0	2
영업외비용	2	2
법인세차감전순이익	1,247	1,176
법인세비용	268	283
당기순이익	979	893

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분		당해 연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	10,185	10,450
	회사채	24,228	24,627
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	4,096	3,594
	기타	-	-
합계		38,509	38,671

4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원)

구분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계			
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	124	124	124	124	124	-	124		
		유가증권	2,347	2,347	2,347	2,347	2,371	5,556	7,927		
		카드자산	18	133	523	1,113	1,113	2	1,115		
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-		
		리스자산	49	282	826	1,643	3,547	5,870	9,417		
		신기술금융자산	287	287	288	330	342	1,667	2,009		
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	
			대여금	팩토링	11	103	408	536	712	536	1,249
				가계대출금	10	44	134	269	579	1,376	1,955
	기타대출금	35		491	2,088	3,908	8,741	13,128	21,869		
	소계	45	535	2,222	4,177	9,320	14,504	23,824			
	기타	-	-	-	-	-	227	227			
	소계	56	639	2,630	4,713	10,033	15,267	25,300			
기타원화자산	1,428	1,463	1,521	1,605	1,608	550	2,158				
원화자산총계	4,310	5,275	8,260	11,875	19,137	28,913	48,050				
외화자산총계	458	492	526	596	730	722	1,452				
자산총계		4,767	5,768	8,786	12,472	19,866	29,635	49,501			
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	-	-		
			어음차입금	-	100	1,640	3,840	6,590	-	6,590	
			관계회사차입금	-	-	1,150	1,150	1,300	-	1,300	
			기타	-	-	100	100	1,500	-	1,500	
			소계	-	100	2,890	5,090	9,390	-	9,390	
	콜머니	-	-	-	-	-	-	-			
	장기차입금	-	3	24	50	97	698	795			
	사채	-	799	3,996	9,591	23,879	4,446	28,325			
	기타 원화부채	18	129	547	790	1,131	2,214	3,345			
	부채 소계(원화)	18	1,031	7,457	15,522	34,497	7,357	41,854			
	자기자본	-	-	-	-	-	6,835	6,835			
	제충당금	-	-	-	-	-	800	800			
	원화부채및자본(제충당금포함)	18	1,031	7,457	15,522	34,497	14,992	49,489			
외화 부채 및 자본	-	-	-	5	13	-	13				
부채 및 자본총계		18	1,031	7,457	15,527	34,509	14,992	49,501			
자 산 유 동 화	국내 ABS	-	200	700	1,700	3,100	1,000	4,100			
	해외 ABS	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	200	700	1,700	3,100	1,000	4,100			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		4,292	4,245	803	-3,647	-15,360	13,921	-1,439			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화)		4,749	4,737	1,329	-3,056	-14,643	14,643	-			

5. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도			직전연도		
		기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	해당사항 없음			해당사항 없음		
	사채						
국공채							
지방채							
기타							
외화증권							

* 투자자산에 속하는 유가증권 제외

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도	직전연도
카드자산	-	-
할부금융자산	-	-
리스자산	589	719
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	7	341

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도			직전연도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	1,115	11	0.99	1,116	9	0.81
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	9,439	121	1.28	10,222	651	6.37
신기술금융채권	0.3	-	-	3	-	-
여신성금융채권	26,226	665	2.54	23,769	693	2.92

* 대손충당금 적립기준 : 실적립액

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

구분	당해 연도	직전연도	변동요인
총 여신	36,780	35,110	영업증가
부실여신	309	299	부도 등
무수익여신	448	607	회수 등

* 부실여신 : 회수의문과 추정손실의 합계액

* 무수익여신 : 고정이하 여신의 합계액

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억원)

업체명	당해 연도	직전연도	증가액	증가사유	비고
보*****피	200	200	-	-	고정,부실
세**택	113	113	-	-	고정,부실
잘**크	15	43	(28)	-	부실
범**운	11	11	-	-	부실
메*****터	11	-	11	부도	고정,부실
케*****차	10	-	10	부도	부실
케*****약	7	8	(1)	-	부실
예****원	3	4	(1)	-	부실
**원	3	3	-	-	고정,부실
티*****류	3	-	3	연체	부실

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위: 억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신 잔액	법정관리 진행사항	비고
(주)창**운 (운송업)	2016.04.19	-	16	회생종결	채권잔액 2.6억원
(주)나** (제조업)	2016.05.18	-	20	회생완료	-
원(김) (의료업)	2016.07.05	3	3	회생인가	-

8. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원, 천USD)

구분	당해 연도	직전연도	변동사유
지급보증	\$18,000	\$12,000	-
	원화지급보증	-	-
	외화지급보증	\$18,000	\$12,000
기타	-	-	-

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도	직전연도	
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	7,253	7,071
		조정총자산계	48,049	46,514
		조정자기자본비율	15.10	15.20
	단순자기 자본비율	납입자본금	3,109	3,109
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	3,512	2,844
		자본조정	-	-
		기타 포괄손익누계액	178	422
		자기자본계	6,799	6,375
		총자산	48,665	48,136
단순자기자본비율	13.97	13.24		
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권 등	270	292
		총채권등	36,780	35,110
		손실위험도가중부실채권비율	0.73	0.83
	고정이하 채권비율	고 정	138	308
		회 수 의 문	264	276
		추 정 손 실	45	23
		고정이하채권계	448	607
		총채권 등	36,780	35,110
		고정이하채권비율	1.22	1.73
	연체채권비율	연체채권액	337	414
		총채권액	36,780	35,110
		연체채권비율	0.92	1.18
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	218	375
		자기자본	6,949	6,311
		대주주에 대한 신용공여비율	3.13	5.94
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	801	1,359
		대손충당금 최소의무적립액	514	533
대손충당금적립비율		155.71	254.92	

구분		당해 연도	직전연도	
수익성	총자산 이익률	당기순이익	979	893
		총자산평균	47,604	43,249
		총자산이익률	2.06	2.06
	자기자본 이익률	당기순이익	979	893
		자기자본	6,730	6,076
		자기자본이익률	14.55	14.70
	총자산 경비율	총경비	402	351
		총자산평균	47,604	43,249
		총자산경비율	0.85	0.81
	수지비율	연간 영업비용	3,115	4,170
		연간 영업수익	4,362	5,346
		수지비율	71.40	78.00
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	8,260	9,430
		원화 유동성부채	7,457	7,494
		원화 유동성비율	110.77	125.83
	업무용 유형자산 비율	업무용 유형자산	164	160
		자기자본	6,799	6,375
		업무용 유형자산비율	2.41	2.50
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원1인당	영업이익	6	6
		여신액	188	187

V. 리스크관리

1. 개요

□ 리스크관리의 목적

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

□ 리스크 관리조직 구성

○ 리스크관리위원회

- 구성

- 위원장 : 위원회 결의에 의해 선임된 사외이사인 위원
- 위 원 : 사장 및 사외이사 전원

- 기능

- 리스크관리 기본방침 및 전략 수립
 - 부담가능한 위험수준의 결정
 - 각종한도의 설정 및 한도초과의 승인
 - 적정 투자한도 및 손실허용한도 승인
 - 비상계획(Contingency Plan) 수립 및 위기대응 상황 점검
 - 리스크관리 관련 내규의 제·개정(이사회 승인 내규는 심의)
 - 리스크관리조직 구조 및 업무 분장에 관한 사항 심의 및 의결
 - 리스크관리정보시스템 운영에 관한 사항 심의 및 의결
 - 기타 위원장이 필요하다고 인정하는 사항 승인
- 개최시기 : 매 분기 1회 개최 원칙(필요시 수시 개최)

○ 리스크관리협의회

- 구성

- 위원장 : 사장
- 위 원 : 부사장, 각 본부의 장, 기타 위원장이 필요하다고 인정하는 자

- 기능

- 주요 리스크관리지표의 위기단계별 적정 대응방안 실행
- 일상적인 리스크수준에 대한 점검 및 관리대책 심의
- 부담가능한 위험수준의 부문별 심의
- 자산·부채 운용에 관한 주요사항 심의
- 부서간 사전협의·조정이 필요한 사항 심의

○ 리스크관리책임자

- 관계법령상의 자격요건을 갖춘 자로서 이사회에서 임면, 임면 사실 감독기관 보고
- 업무
 - 전반적인 리스크관리업무의 통할
 - 제반 리스크수준에 대한 주기적 측정 및 평가
 - 주요 리스크관리정책의 기획 및 이행 점검
 - 리스크관리시스템 개발 통할
 - 위원회의 승인 및 결정사항의 이사회 보고
 - 위원회, 경영진에 대한 리스크관리정보의 적시제공
 - 그 밖의 리스크관리에 필요한 사항

○ 부문리스크관리자

- 직제규정 및 업무분장세칙에 따라 리스크별, 부문별 리스크관리를 수행하는 부서장
- 업무
 - 부문별 리스크관리에 필요한 세부한도 및 절차 수립
 - 해당 부문의 리스크에 대한 주기적 점검 및 간리
 - 리스크관리책임자에 대한 리스크관리에 필요한 정보의 제공

○ 신용위원회

- 구성
 - 위원장 : 부사장
 - 위 원 : 각 본부의 장(리테일본부장은 해당 본부의 여신에 한하여 위원이 됨),
기타 위원장이 지정하는 위원(사장이 사전에 승인한 특정 펀드나 전문분야의
투자결정에 한함)
- 기능
 - 신용리스크 관리
 - 신용위원회 전결여신에 대한 심사
- 개최 : 매주 2회 개최 원칙(필요시 수시 개최)
- 결의 : 재적위원 2/3 이상의 출석과 출석위원 2/3 이상의 찬성
다만, 건별 Exposure 100억원 초과 : 재적위원 2/3 이상의 찬성

○ 본부신용위원회

- 구성
 - 위원장 : 담당영업본부장
 - 위 원 : 선임심사역, 담당영업부서장, 담당심사역, 기타 위원장이 지정하는 위원
(사장이 사전에 승인한 특정 펀드나 전문분야의 투자결정에 한함)
- 기능 : 본부신용위원회 전결여신에 대한 심사
- 개최 : 수시개최
- 결의 : 재적위원 2/3 이상의 출석과 출석위원 2/3 이상의 찬성

○ 심사합의체

- 구성 : 해당여신 담당영업부서장, 담당심사역
- 기능 : 심사합의체 전결여신에 대한 심사
- 개최 : 수시개최
- 결의 : 전원 합의

○ 리스크관리실

- 소속 : 리스크관리본부
- 업무
 - 리스크관리 업무 기획 및 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(투자감액 포함) 업무 통할
 - 개인정보보호 및 신용정보관리업무
 - 신용평가시스템(CSS)의 구축 및 운용
 - 여신감리업무

○ 여신심사실

- 소속 : 리스크관리본부
- 업무
 - 여신심사업무(투자조합 등 투자기구에 의한 투자심사 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(충당금 적립 및 투자감액포함)

○ 여신관리단

- 소속 : 리스크관리본부 여신심사실
- 업무
 - 불건전채권 업무의 기획 및 통할
 - 불건전채권과 관련된 여신 관리 업무(여신업무 포함)
 - 채권재조정 요주의분류여신 및 사장이 별도로 정하는 여신과 관련된 여신관리업무 (여신업무 포함)
 - 회수물건 및 유입물건의 매각
 - 계약서류 보관, 리스(자동차리스 제외)물건 기간보험 업무
 - 여신담보 보관 및 소관실에 대한 담보만기 통보

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
 - 리스크관리책임자는 매분기 자산건전성현황 및 거액 여신현황을 파악하여 리스크관리위원회 앞 보고

□ 금리리스크

- 정의 : 자산·부채의 만기 및 금리조건 불일치 등으로 금리의 변동에 따라 순이자 소득이 감소하여 손실을 입게 될 위험
- 관리방법
 - 조달·운용금리구조의 조정과 다양한 헷지수단의 활용을 통하여 금리변동에 따른 이자차익 변동을 적정수준 이하로 유지
 - 리스크관리책임자는 매분기 기간별 순이자수익 변동추이 분석 및 자산·부채의 기간별 만기불일치 현황을 파악하고, 초과 리스크에 대한 대책 수립하여 위원회 앞 보고

□ 유동성리스크

- 정의 : 자산·부채의 만기 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 지급 불능 위험에 직면하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험
- 관리방법
 - 감독당국의 최소유동성기준을 충족하는 범위에서 안정성과 수익성의 균형을 감안한 적정 유동성을 유지
 - 리스크관리책임자는 매분기 누적만기 Gap 및 유동성비율을 파악하여 위원회 앞 보고
 - 자금담당실장은 예기치 못한 유동성 부족상태에 대비하여 긴급히 유동성을 확보하기 위한 비상자금조달계획 수립

□ 시장리스크

- 정의 : 금리, 환율, 주가 등 시장요인의 변동에 따라 보유 자산의 가치가 하락하여 손실을 입게 될 위험
- 관리방법
 - 경영상태의 업무능력을 감안하여 적정수준의 리스크를 보유
 - 리스크관리책임자는 매분기 환포지션 현황, 유가증권 및 투자주식 보유현황을 파악하여 위원회 앞 보고
 - 투자주식 매각담당 부서장은 투자주식매각에 있어 리스크별 한도와 손절매 기준 등을 설정하여 준수여부를 주기적으로 점검

□ 기타리스크

- 정의 : 업무처리리스크, 정보시스템리스크, 평판리스크, 규제리스크, 법적리스크, 재난리스크 등 업무와 관련하여 발생 가능한 제반 위험
- 관리방법
 - 업무처리리스크
 - 조직담당 부서장은 견제와 균형을 고려한 업무분장을 통하여 업무처리 리스크를 최소화
 - 인력관리담당 부서장은 적절한 인력배치 및 업무교육을 통하여 업무처리 리스크의 축소를 지원
 - 영업담당 부서장은 적절한 업무분담 및 인력배치를 통해 리스크노출 방지
 - 내부감사 부서장은 업무처리과정의 오류 및 내부통제 상태를 점검함으로써 리스크의 예방과 축소를 도모
 - 정보시스템리스크
 - 정보시스템담당 부서장은 시스템 및 프로그램 개발시 사전에 충분한 의견수렴 및 사용자의 참여를 통하여 오류를 예방하고, 정보의 정확성 및 신속성 제고를 위하여 지속적으로 노력

- 정보시스템담당 부서장은 시스템의 장애 및 파손, 정보의 유출 등에 대비하여 적절한 대책을 수립하여 관리
- 평판리스크
 - 홍보담당 부서장은 대고객 서비스의 제고 및 홍보 등을 통해 대외이미지를 관리함으로써 리스크의 예방과 축소를 도모
- 규제리스크
 - 외부 감독기관의 규제와 관련된 업무담당 부서장은 규제에 의한 불이익을 당하지 않도록 적절한 규제비용 산출 및 점검 체제를 갖추고 지속적으로 관리하며, 미래의 규제요건에 대하여 대비
 - 외부규제와 관련된 모든 영업부문 및 지원부문은 주관실의 관리활동에 협조하고 업무에 반영
- 법적리스크
 - 영업담당 부서장은 모든 계약시 표준약관 사용을 원칙으로 하고, 신규 업무 등 별도의 약정 필요시는 사전에 충분한 법률자문을 거치도록 함
 - 준법감시인은 영업활동에 발생하는 주요 법률문제에 대한 사례 추적 및 교육을 통하여 영업활동을 지원
- 재난리스크
 - 총무담당 부서장은 예기치 않은 자연재해 등으로 인한 리스크에 대비한 예방 및 비상계획 등의 대책을 수립하여 운용

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황

(단위: 억원)

구분		금액
대환대출자산 총계		-
연체1개월 미만		-
	연체1~3개월	-
	연체3~6개월	-
	연체6개월 이상	-
연체 채권 계(30일 이상)		-
연체율		-

2) 가계대출현황

(단위: 억원)

구분	정상	요주의	고정이하여신				합계
			고정	회수의문	추정손실	소계	
가계대출금	1,925	17	0.1	11	2	13	1,955

3) 자산유동화 현황

(단위: 억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액)	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
산은캐피탈주식회사	농협은행주식회사	2015.12.07	4,982	-
		2016.05.19	3,088	-
		2016.09.21	1,996	-
계			10,066	-

4) 자산별 자산유동화 현황

(단위: 억원)

구분	양도채권 잔여원금
카드자산	-
할부금융자산	-
리스자산	3,158
신기술대출금	-
여신성금융자산	2,702
기타자산	-
계	5,860

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능과 역할

산은캐피탈 감사위원회는 회사의 내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 회사의 경영합리화에 기여하기 위하여 상법 제415조의 2 및 정관 제41조의 2에 의해 설치되었습니다..

이러한 목적을 수행하기 위하여 산은캐피탈 감사위원회는 다음과 같은 기능과 역할을 합니다.

1. 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
2. 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
3. 회계 관련 외부감사인 선임에 대한 승인
4. 회계 관련 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
5. 내부·외부 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
6. 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
7. 기타 감독기관의 의뢰,사장, 위원회, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2) 감사부서 감사방침 및 감사빈도 (정기, 특별, 상시 감사)

산은캐피탈 감사실은 감사위원회의 보조조직으로서 다음과 같이 감사종류별로 감사를 실시합니다.

(감사의 구분)

- ① 감사는 기능별로 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사로 구분한다.
- ② 감사는 방법별로 일반감사, 특별감사, 일상감사, 자점감사로 구분한다.
- ③ 재무감사(financial audit)는 회계기준 및 회계시스템의 적정성을 평가하고 회계정보, 재무보고서의 정확성 및 신뢰성과 유용성을 평가하는 일련의 프로세스를 의미한다.
- ④ 준법감사(compliance audit)는 관계법령, 규정 등의 준수를 보장하고 이에 대한 상시적 감시를 위해 설치된 회사내 준법감시시스템의 적절한 작동여부를 점검하고 개선책을 제시하기 위해 실시되는 일련의 프로세스를 의미한다.
- ⑤ 업무감사(operational audit)는 조직구조 분석이나 업무분배 방식 등을 평가하기 위해 재무 및 준법감사 부문 이외의 조직내 업무절차 및 시스템을 점검·분석하는 일련의 프로세스를 의미한다.
- ⑥ 경영감사(management audit)는 위험(risk) 및 통제(control)에 대한 경영진의 접근방식·절차 등의 적정성 및 유용성을 평가하여 궁극적으로 회사의 경영목표 달성을 보좌하기 위

한 일련의 프로세스를 의미한다.

- ⑦ IT감사(information technology audit)는 IT부문의 안정성과 건전성을 평가하는 일련의 프로세스를 의미한다.

(감사의 실시)

- ① 일반감사는 각 실·지점·본부등의 업무 전반에 대하여 내부감사 계획에 의하여 정기적으로 실시한다.
- ② 특별감사는 감사위원회 또는 상근감사위원이 필요하다고 인정하는 경우, 사장 또는 이사회회의 요청이 있는 경우, 감독기관의 의뢰가 있는 경우 특정 사안에 대해서 상근감사위원의 재량에 따라서 비정기적으로 실시한다.
- ③ 일상감사는 상근감사위원이 정한 업무에 대하여 최종결재자의 결재에 앞서 사장 또는 신용위원회 전결사항은 상근감사위원이, 부사장 또는 여신심의위원회 이하 전결사항은 검사실장이 각각 실시한다.
- ④ 자점감사는 상근감사위원이 그 필요한 사항에 대하여 자점감사 실시요강을 제정하여 실시한다.

이에 따라 산은캐피탈 감사위원회는 2016년(제46기)에 정기감사 4회, 결산감사 1회, 부책·상각감사 2회, 내부회계관리제도감사 1회, 자금세탁방지업무감사 1회 및 일상감사 360건을 실시 하였습니다.

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 감사위원회(상근감사위원 1명, 사외이사 3명)를 보좌하는 검사실과 준법감시인이 내부통제 전담조직으로 있으며, 준법감시인의 지원조직으로 준법지원단이 설치되어 있음
- 상근감사위원과 검사실은 감사위원회의 지시 및 위임을 받아 집행기관으로부터 독립적인 위치에서 직무를 수행함
- 준법감시인은 준법감시업무를 수행하고 내부통제체도의 수립, 운영실태에 대한 모니터링 등 내부통제체제를 총괄하는 직무를 수행함

4) 준법감시인의 역할 및 기능

- ① 내부통제체제 및 준법감시업무의 기획,통할
- ② 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 내부통제규정 위반사항 감사위원회 앞 보고
- ③ 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
- ④ 임직원 윤리행동강령의 기획 및 운영
- ⑤ 일상업무에 대한 법규준수측면에서의 사전검토
- ⑥ 내부통제 및 법규준수 등과 관련한 임직원 교육 실시
- ⑦ 자금세탁방지의 기획·통할

- ⑧ 금융소비자보호업무
- ⑨ 민원관리업무
- ⑩ 위 각호의 직무를 수행하기 위한 부수업무

2. 기관경고 및 임원문책 현황

제재일자	원 인	제 재 내 용
해 당 사 항 없 음		

Ⅶ. 재무제표

1. 감사보고서

산은캐피탈주식회사
주주 및 이사회 귀중

2017년 3월 14일

우리는 별첨된 산은캐피탈주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

감사는 재무제표의 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 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 재무제표를 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 재무제표는 산은캐피탈주식회사의 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

산은캐피탈주식회사의 2015년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2016년 3월 4일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

서울시 용산구 한강대로 92
삼일회계법인 대표이사 김 영 식

2. 재무상태표 : 2기 공시

(단위 : 원)

과 목	제 46 (당)기		제 45 (전)기	
I. 자 산				
1. 현금 및 예치금	58,124,601,569		159,469,816,768	
2. 당기손익인식금융자산	165,151,022,958		110,106,771,157	
3. 매도가능금융자산	583,438,075,036		583,541,036,114	
4. 관계기업및종속기업투자	252,482,316,259		455,508,626,335	
5. 리스자산	931,841,813,396		957,076,384,173	
6. 대출채권	2,545,542,610,281		2,303,144,323,061	
7. 카드자산	110,463,255,829		110,707,086,637	
8. 파생상품자산	26,516,004,589		38,592,767,058	
9. 유형자산	2,203,625,285		2,180,367,313	
10. 무형자산	3,004,056,942		4,104,230,925	
11. 이연법인세자산	1,860,427,907		-	
12. 기타자산	189,506,614,425		94,741,870,812	
자 산 총 계		4,870,134,424,476		4,819,173,280,353
II. 부 채				
1. 차입부채	1,018,475,364,088		1,044,981,017,321	
2. 사채	2,832,450,640,915		2,822,173,791,058	
3. 확정급여부채	229,665,063		91,651,549	
4. 파생상품부채	12,515,614,229		9,134,275,719	
5. 충당부채	3,176,068,933		136,907,918	
6. 이연법인세부채	-		16,537,764,399	
7. 기타부채	319,799,069,039		283,059,158,667	
부 채 총 계		4,186,646,422,267		4,176,114,566,631
III. 자 본				
1. 자본금	310,877,330,000		310,877,330,000	
2. 기타포괄손익누계액	21,407,722,744		47,788,456,794	
3. 이익잉여금	351,202,949,465		284,392,926,928	
자 본 총 계		683,488,002,209		643,058,713,722
부 채 와 자 본 총 계		4,870,134,424,476		4,819,173,280,353

3. 손익계산서 : 2기 공시

(단위 : 원)

과 목	제 46 (당)기		제 45 (전)기	
I. 영업이익		124,908,954,618		117,555,792,472
1. 순이자손익	134,995,074,819		122,990,112,600	
(1) 이자수익	222,186,442,402		215,592,075,371	
(2) 이자비용	(87,191,367,583)		(92,601,962,771)	
2. 순수수료손익	2,620,763,244		4,256,842,232	
(1) 수수료수익	7,481,208,022		8,770,709,615	
(2) 수수료비용	(4,860,444,778)		(4,513,867,383)	
3. 카드수수료수익	6,926,696,347		6,025,903,743	
4. 운용리스료수익	54,533,243,282		72,537,711,016	
5. 배당수익	52,877,307,252		28,607,453,654	
6. 당기손익인식금융상품 관련손익	(55,748,199)		363,197,458	
7. 금융상품관련 처분손익	32,466,531,049		76,510,631,358	
8. 외환거래손익	4,166,365,313		13,235,644,998	
9. 금융상품자산 손상차손 및 환입	(21,879,143,297)		(90,856,020,621)	
10. 파생상품 관련손익	3,673,120,785		9,113,911,510	
11. 일반관리비	(38,638,464,086)		(33,466,040,453)	
12. 운용리스자산감가상각비	(44,084,495,619)		(60,168,318,961)	
13. 기타영업손익	(62,692,296,272)		(31,595,236,062)	
II. 영업외손익		(175,211,894)		46,908,153
1. 영업외수익	56,536,098		227,174,413	
2. 영업외비용	(231,747,992)		(180,266,260)	
III. 법인세비용차감전순이익		124,733,742,724		117,602,700,625
IV. 법인세비용		(26,835,987,187)		(28,297,665,775)
V. 당기순이익		97,897,755,537		89,305,034,850
VI. 기타포괄손익		(26,380,734,050)		8,967,840,444
(1) 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(509,613,086)		(286,106,298)
- 확정급여부채의 재측정요소	(509,613,086)		(286,106,298)	
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익		(25,871,120,964)		9,253,946,742
- 매도가능금융자산평가손익	(26,345,513,673)		8,509,319,253	
- 현금흐름위험회피파생상품 평가손익	474,392,709		744,627,489	
VII. 당기총포괄이익		71,517,021,487		98,272,875,294
VIII. 주당이익				
기본 및 희석주당이익		1,575		1,436

4. 이익잉여금(결손금)처분계산서 : 2기 공시

(단위 : 원)

과목	제46(당)기		제45(전)기	
	처분예정일: 2017년 3월 24일		처분확정일: 2016년 3월 25일	
I. 미처분이익잉여금		340,217,569,624		276,516,320,387
전기이월미처분이익잉여금	242,319,814,087		187,211,285,537	
당기순이익	97,897,755,537		89,305,034,850	
II. 이익잉여금처분액		38,778,838,145		34,196,506,300
이익준비금 적립	3,525,348,923		3,108,773,300	
배당금	35,253,489,222		31,087,733,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		301,438,731,479		242,319,814,087

- 상법 제447조제1항제3호 및 동법 시행령 제16조제1항제2호에 의하여 작성하는 이익잉여금 처분계산서(결손금처리계산서)를 각사의 영업보고서상 기재하는 서식으로 기재

5. 자본변동표 : 2기 공시

(단위 : 원)

과목	자본금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총자본
2015년 1월 1일 (제 45(전)기 기초)	310,877,330,000	38,820,616,350	225,429,519,486	575,127,465,836
당기순이익	-	-	89,305,034,850	89,305,034,850
배당금지급	-	-	(30,341,627,408)	(30,341,627,408)
매도가능금융자산평가손익	-	8,509,319,253	-	8,509,319,253
현금흐름위험회피파생상품 평가손익	-	744,627,489	-	744,627,489
확정급여부채의 재측정요소	-	(286,106,298)	-	(286,106,298)
2015년 12월 31일 (제 45(전)기 기말)	310,877,330,000	47,788,456,794	284,392,926,928	643,058,713,722
2016년 1월 1일 (제 46(당)기 기초)	310,877,330,000	47,788,456,794	284,392,926,928	643,058,713,722
당기순이익	-	-	97,897,755,537	97,897,755,537
배당금지급	-	-	(31,087,733,000)	(31,087,733,000)
매도가능금융자산평가손익	-	(26,345,513,673)	-	(26,345,513,673)
현금흐름위험회피파생상품 평가손익	-	474,392,709	-	474,392,709
확정급여부채의 재측정요소	-	(509,613,086)	-	(509,613,086)
2016년 12월 31일 (제 46(당)기 기말)	310,877,330,000	21,407,722,744	351,202,949,465	683,488,002,209

6. 현금흐름표 : 2기 공시

(단위 : 원)

과목	제46(당)기	제45(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(226,893,067,043)	(178,206,557,351)
1. 당기순이익	97,897,755,537	89,305,034,850
2. 현금의 유출이 없는 비용 및 수익의 가감	(65,161,636,144)	(25,304,726,835)
법인세비용	26,835,987,187	28,297,665,775
이자수익	(222,186,442,402)	(215,592,075,371)
이자비용	87,191,367,583	92,601,962,771
배당수익	(52,877,307,252)	(28,607,453,654)
금융상품관련처분손익	(31,113,886,516)	(72,873,864,842)
매도가능금융자산손상차손	21,715,614,057	9,647,937,365
관계기업투자주식손상차손	4,975,758,497	-
파생상품관련손익	7,756,003,937	(5,914,457,570)
대손상각비	(4,812,229,257)	81,208,083,256
외환거래손익	(2,865,088,065)	(4,797,940,111)
퇴직급여	1,737,586,856	1,599,409,524
감가상각비	806,105,082	630,864,909
무형자산상각비	1,132,073,983	1,315,064,675
운용리스자산감가상각비	44,084,495,619	60,168,318,961
유형자산처분손익	166,102	2,000
무형자산처분손익	-	-
기타리스비용	41,287,973,445	28,680,805,392
기타영업손익	11,170,185,000	(1,669,049,915)
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(424,857,177,213)	(367,919,844,453)
당기순이익인식금융자산의 감소(증가)	(55,044,251,801)	(363,197,458)
운용리스자산의 감소(증가)	42,797,566,648	12,009,077,329
금융리스채권의 감소(증가)	(95,413,455,024)	(290,651,755,014)
대출채권의 감소(증가)	(237,989,104,439)	(95,706,797,339)
카드자산의 감소(증가)	69,862,911	(24,736,914,891)
파생상품자산의 감소(증가)	9,351,030,049	(4,693,362,680)
기타자산의 감소(증가)	(96,218,228,029)	(32,500,068,379)
사외적립자산의 감소(증가)	(2,271,886,120)	(2,001,622,579)
파생상품부채의 증가(감소)	(1,023,085,106)	(6,854,159,418)
기타부채의 증가(감소)	10,884,373,698	77,578,955,976
4. 법인세의 납부	(14,640,013,996)	(16,609,342,850)
5. 이자의 수취	214,679,973,906	205,806,141,559
6. 이자의 지급	(87,968,740,586)	(91,789,385,208)
7. 배당금의 수취	53,156,771,453	28,305,565,586
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	176,361,837,058	(218,339,625,510)

과 목	제46(당)기		제45(전)기	
1. 매도가능금융자산의 처분	235,422,061,238		384,467,251,334	
2. 매도가능금융자산의 취득	(256,207,346,603)		(341,846,981,162)	
3. 관계기업및종속기업의 처분	851,335,339,447		87,713,480,078	
4. 관계기업및종속기업의 취득	(653,284,787,868)		(347,617,100,000)	
5. 유형자산의 처분	225,153,000		-	
6. 유형자산의 취득	(1,054,682,156)		(746,122,730)	
7. 무형자산의 처분	-		-	
8. 무형자산의 취득	(31,900,000)		(270,153,030)	
9. 보증금의 증가(감소)	(42,000,000)		(40,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(50,885,485,912)		480,578,205,738
1. 차입부채의 차입	2,005,252,609,314		1,414,790,788,676	
2. 차입부채의 상환	(2,031,758,262,547)		(955,358,862,217)	
3. 사채의 발행	1,726,707,900,321		1,832,479,906,687	
4. 사채의 상환	(1,720,000,000,000)		(1,780,992,000,000)	
5. 배당금의 지급	(31,087,733,000)		(30,341,627,408)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		71,500,698		114,240,389
V. 현금및현금성자산 증가(감소) (=I+II+III+IV)		(101,345,215,199)		84,146,263,266
VI. 기초 현금및현금성자산		159,457,816,768		75,311,553,502
VII. 기말 현금및현금성자산		58,112,601,569		159,457,816,768

7. 주석사항 : 당해 연도 감사보고서상의 주석사항 중 주요내용을 공시

7-1) 재무제표 작성 기준

당사의 재무제표는 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 7-2-26)에서 설명하고 있습니다.

7-2) 유의적인 회계정책 등

7-2-1) 회계정책과 공시의 변경

(1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사는 2016년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시'

중요성에 따라 공시항목의 생략, 추가, 통합이 가능함을 명확히 하였습니다. 또한, 지분법을 적용하는 관계·공동기업의 기타포괄손익에 대한 지분을 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목과 후속적으로 재분류되지 않는 항목으로 분리하여 표시함을 명확히 하였습니다. 또한, 기타 주석공시 순서 등에 대한 일부 규정을 추가하였습니다.

- 기준서 제1016호 '유형자산' 및 기준서 제1038호 '무형자산': 수익에 기초한 감가상각방법

자산을 사용함으로써 창출되는 수익에 기초하여 (감가)상각하는 것은 명백한 반증을 제공할 수 있는 무형자산의 경우를 제외하고는 적절하지 않다는 것을 명확히 하였습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014

· 기업회계기준서 제1105호 매각예정비유동자산과 중단영업, 매각 예정 및 소유주에 대한 분배 예정 분류 간 상호 대체 시 기존 회계처리를 그대로 유지함을 명확히 함

· 기업회계기준서 제1107호 금융상품: 공시: 금융자산 양도 시 금융자산을 관리하는 용역계약이 포함된 경우 지속적 관여 여부의 판단 기준을 명확히 하였으며, 2012 년의 개정사항인 '공시-금융자산과 금융부채의 상계'에 의한 추가적인 공시가 기준서 제1034호'중간재무보고'에 따라 요구되지 않는다면 모든 중간기간에 대해 요구되는 것은 아니라는 것을 명확히 함.

- 기업회계기준서 제1019호 종업원급여: 퇴직급여채무 측정에 사용되는 할인율 결정시 부채가 발생하는 국가가 아닌, 부채가 표시되는 통화가 중요한 고려요소임을 명확히 함.
- 기업회계기준서 제1034호 중간재무보고: 기준서상'중간재무보고서의 다른 곳에 공시된 정보'의 의미하는 바가 무엇인지를 명확히 하였으며, 중간재무제표와 관련정보간의 상호참조에 대한 요구사항을 추가로 개정함.

(2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표됐으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 당사가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다. 동 개정은 2017년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1012호 '법인세' 개정

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2017년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는현행 기업회계기준서 제 1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 당사는 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 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

①금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 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.

		계약상 현금흐름 특성	
		원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
사업모형	계약상 현금흐름 수취목적	상각후원가 측정1)	당기손익-공정가치 측정2)
	계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정1)	
	매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

- 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)
- 2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

당사는 2016년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 3,563,157백만원, 매도가능금융자산 583,438백만원, 당기손익인식금융자산 191,667백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만

으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 당사는 2016년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 3,563,157백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 2016년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 73,502백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 당사의 2016년12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 509,936백만원이고, 2016 회계연도 중 매도가능지분상품 관련 미실현평가이익 32,193백만원이 당기손익으로 재순환되었습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 2016년 12월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품을 165,151백만원 보유하고 있습니다.

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.

구 분1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수

	적으로 증가한 경우	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 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

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

당사는 2016년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 3,563,157백만원(대여금 및 수취채권 3,563,157백만원), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 73,502백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 79,998백만원을 설정하고 있습니다.

- 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.

당사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교 표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적

용하여 수익을 인식합니다.

2016년 12월 31일 현재 당사는 기업회계기준서 제1115호의 도입과 관련하여 내부통제절차의 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 영향을 분석하지 못했습니다. 당사는 2017년 2분기까지 기업회계기준서 제1115호의 도입에 따른 재무영향을 분석하여 그 결과를 2017년 3분기 재무제표 주석에 공시할 예정입니다.

7-2-2) 종속기업, 공동기업 및 관계기업

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용했습니다. 또한, 종속기업, 공동기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

7-2-3) 영업부문

영업부문은 당사의 경영진에게 보고되는 보고자료와 동일한 방식으로 보고되고 있습니다. 당사의 경영진은 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있습니다. 부문별 정보는 연결재무제표 주석에 공시됩니다.

7-2-4) 외화환산

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 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

7-2-5) 현금 및 현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

7-2-6) 비파생금융자산

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

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산

의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 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 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 해당 금융자산을 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 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부

채를 함께 인식하고 있습니다.

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

7-2-7) 금융자산의 손상

당사는 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 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 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 손상의 객관적 증거가 없거나 개별적으로 비중이 크지 않은 비슷한 성향의 대량의 대여금 및 수취채권에 대하여는 집합평가에 의해 대손충당금을 설정합니다. 개별평가는 차주별로 영업현금흐름 또는 담보현금흐름을 통해 예측한 회수예상가액의 현재가치를 통해 대손충당금을 산출하고 집합평가는 입수가능한 역사적 경험에 기초한 통계적인 방식으로 대손충당금을 설정합니다.

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 수취채

권을 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 추정하는데 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 부도시손실율(Loss Given Default, LGD)을 적용하여 발생손실을 산출하고 있습니다. 이러한 발생손실을 산출하기 위하여 당사는 역사적 경험에 기초한 통계적인 방식인 전이율(Roll-rate)모형에 의해 집합대손충당금의 설정율을 산출하고 있습니다.

2) 매도가능금융자산의 손상

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

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 당사는 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 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 당기손익으로 환입액을 인식하고 있습니다. 한편, 매도가능금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다.

3) 만기보유금융자산의 손상

당사는 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 경우에만 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 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

7-2-8) 파생금융상품과 위험회피회계

파생상품은 파생상품계약 체결시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정되고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

파생상품은 위험회피회계 적용 유무에 따라 회계처리가 달라지므로 매매목적 파생상품과 위험회피목적 파생상품으로 분류할 수 있습니다. 위험회피회계가 적용되는 위험회피목적 파생상품 거래시 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며, 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상 거래의 현금흐름변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용합니다. 매매목적 파생상품 거래의 경우 공정가치 평가로 인한 손익을 당기손익에 반영합니다.

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

7-2-9) 금융상품 공정가치

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

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

- 대출채권 : 수시 입출금이 가능한 한도성 여신과 계약 만기가 6개월 이내인 대출채권의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 손상되지 않은 대출채권의 공정가치는 조기상환율을 반영한 기대 미래현금흐름을 신용스프레드가 반영된 현행 시장이자율로 할인한 금액입니다. 손상된 대출채권의 공정가치는 신용위험을 반영한 추정 미래현금흐름을 현행 시장이자율로 할인한 금액입니다.
- 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 중개인·판매자·공신력 있는 평가기관이 공시한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 잔존 기간별로 적절한 수익률 곡선을 기초로 하여 현금흐름할인모형을 사용하고 있습니다.

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

7-2-10) 거래당일(Day 1)손익의 인식

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

7-2-11) 리스

1) 리스분류기준

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

당사는 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 내용연수의 상당 부분을 차지하는 경우
- 리스실행일 현재 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산 공정가치의 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 당사의 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
- 리스기간 종료시 리스회사가 리스이용자에게 리스자산에 대한 소유권을 이전하기로 한 경우에는 확정된 양도가액
- 리스이용자, 리스이용자의 특수관계자, 또는 리스제공자와 특수관계가 없고 재무적으로 이행능력이 있는 제3자가 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.

7-2-12) 유형자산

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

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적효익이 당사에 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	내용연수
기 계 기 구	4년
집 기 비 품	4년
부 대 시 설	4년

자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우, 당사는 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시켜 손상차손을 인식하고 있습니다. 또한, 당사는 매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 내용연수를 변경하고 있습니다. 자산의 처분손익은 처분대가와 자산의 장부가액의 차이로 결정되며 당기손익으로 인식됩니다.

7-2-13) 무형자산

1) 개발비

당사는 경영효율을 개선하기 위한 개발활동에 지출된 원가로서 당사에 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

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

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

7-2-14) 비금융자산 손상

당사는 매 보고기간종료일에 손상징후의 존재 여부를 검토하고 있으며 손상징후가 파악되면 자산의 회수가능액을 추정하여 손상 여부를 검토하고 있습니다. 다만, 매년손상검사가 요구되는 일부 자산에 대해서는 매년 손상검사를 수행하고 있습니다. 자산의 회수가능액은 공정가치와 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 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 상각후 잔액을 한도로 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이를 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

7-2-15) 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

7-2-16) 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 자산인식상한 효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 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. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

7-2-17) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 차입부채

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

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

3) 금융부채의 제거

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

7-2-18) 충당부채 및 우발채무

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

7-2-19) 자본금

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

7-2-20) 배당금

배당금은 당사의 주주총회에서 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

7-2-21) 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, 미래신용위험에 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.

7-2-22) 수수료수익

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

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

7-2-23) 배당수익

당사는 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

7-2-24) 법인세

당사는 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.

당사는 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세 자

산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적 차이의 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 집행 가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나, 과세대상기업은 다르지만 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

7-2-25) 주당이익

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

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

7-2-26) 중요한 회계추정 및 가정

당사는 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

당사는 "기업소득 환류세제"에 따라 2015 년부터 3년간 당기 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가, 배당 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 동 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 환류세제에 따른 세효과

를 반영하여야 하고, 이로 인해 당사가 3년간 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가, 배당 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

- 금융상품의 공정가치

당사는 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 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하고 있습니다.

(2)-1 당기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제46(당)기		제45(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	58,124,602	58,124,602	159,469,817	159,469,817
당기손익인식금융자산	165,151,023	165,151,023	110,106,771	110,106,771
매도가능금융자산	583,438,075	583,438,075	583,541,036	583,541,036
금융리스자산(*)	866,581,489	852,911,740	797,215,979	794,451,281
대출채권	2,545,542,610	2,543,978,563	2,303,144,323	2,296,005,849
카드자산	110,463,256	109,389,900	110,707,086	110,707,086
파생상품자산	26,516,005	26,516,005	38,592,767	38,592,767
기타자산	40,569,199	40,522,460	45,912,660	45,410,017
합 계	4,396,386,259	4,380,032,368	4,148,690,439	4,138,284,624
금융부채				
차입부채	1,018,475,364	1,025,507,977	1,044,981,017	1,010,711,771

사채	2,832,450,641	2,833,954,750	2,822,173,791	2,820,490,093
파생상품부채	12,515,614	12,515,614	9,134,276	9,134,276
기타부채	268,456,398	253,295,275	246,259,163	232,950,019
합 계	4,131,898,017	4,125,273,616	4,122,548,247	4,073,286,159

(*) 선급리스자산이 포함되어 있습니다.

(2)-2 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치

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

<제46(당기)>

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익인식금융자산	-	165,151,023	-	165,151,023
매도가능금융자산	37,167,408	-	546,270,667	583,438,075
파생상품자산	-	1,715,280	24,800,725	26,516,005
합 계	37,167,408	166,866,303	571,071,392	775,105,103
금융부채				
파생상품부채	-	10,263,332	2,252,282	12,515,614

<제45(전기)>

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익인식금융자산	-	110,106,771	-	110,106,771
매도가능금융자산	61,885,095	-	521,655,941	583,541,036
파생상품자산	-	1,681,497	36,911,270	38,592,767
합 계	61,885,095	111,788,268	558,567,211	732,240,574
금융부채				
파생상품부채	-	9,134,276	-	9,134,276

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

<제46(당기)>

(단위: 천원)							
구 분	기 초	당기손익	기타포괄	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	당기말

			손익				
금융자산							
매도가능금융자산	521,655,942	(13,439,597)	(18,998,697)	190,266,042	(118,120,001)	(15,093,022)	546,270,667
파생상품자산	36,911,269	(2,372,383)	-	6,413,076	(16,151,238)	-	24,800,724
합 계	558,567,211	(15,811,980)	(18,998,697)	196,679,118	(134,271,239)	(15,093,022)	571,071,391
금융부채							
파생상품부채	-	2,023,320	-	228,962	-	-	2,252,282

<제45(전)기>

(단위: 천원)							
구 분	기 초	당기손익	기타포괄 손익	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	전기말
금융자산							
매도가능금융자산	485,460,314	24,989	10,252,838	247,863,075	(213,482,849)	(8,462,426)	521,655,941
파생상품자산	18,495,990	11,505,479	-	14,803,984	(7,894,183)	-	36,911,270
합 계	503,956,304	11,530,468	10,252,838	262,667,059	(221,377,032)	(8,462,426)	558,567,211
부채:							
파생상품부채	762,872	-	-	157,500	(920,372)	-	-

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

3) 가치평가기법 및 투입변수

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

(단위: 천원)				
구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	제46(당)기	제45(전)기		
금융자산				
당기손익인식금융자산	165,151,023	110,106,771	DCF모형	할인율
파생상품자산	1,715,280	1,681,497	DCF모형	할인율, 변동성, 환율
금융부채				
파생상품부채	10,263,332	9,134,276	DCF모형	할인율, 변동성, 환율

② 당기말 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
	제46(당)기	제45(전)기					

금융자산							
매도가능 금융자산	546,270,667	521,655,941	DCF, Market Approach, Net Asset Value Method	할인율, 성장률, 변동성	할인률	6.47~21.58	할인률이 클수록 공정가치 감소
					성장률	(-)1.00~1.00	성장률이 클수록 공정가치 증가
					변동성	13.12~30.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품 자산	24,800,724	36,911,270	CRR Model	기초자산증가, 변동성, 무위험이자율	변동성	13.09~30.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채							
파생상품 부채	2,252,282	-	CRR Model	기초자산증가, 변동성, 무위험이자율	변동성	15.95~25.20	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	546,270,667	-	9,995,241	-	(5,673,906)
파생상품자산	24,800,724	4,965,904	-	(4,714,055)	-
금융부채					
파생상품부채	2,252,282	273,556	-	(271,181)	-

(2)-3 공정가치로 측정되지 않는 금융상품의 수준별 공정가치

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

<제46(당기)>

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
현금및예치금	2,917	58,121,685	-	58,124,602
금융리스자산	-	-	852,911,740	852,911,740
대출채권	-	-	2,543,978,563	2,543,978,563
카드자산	-	-	109,389,900	109,389,900
기타자산	-	-	40,522,460	40,522,460
합 계	2,917	58,121,685	3,546,802,663	3,604,927,265
금융부채				

차입부채	-	-	1,025,507,977	1,025,507,977
사채	-	2,833,954,750	-	2,833,954,750
기타부채	-	-	253,295,274	253,295,274
합 계	-	2,833,954,750	1,278,803,251	4,112,758,001

<제45(전기)>

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
현금및예치금	3,491	159,466,326	-	159,469,817
금융리스자산	-	-	794,451,281	794,451,281
대출채권	-	-	2,296,005,849	2,296,005,849
카드자산	-	-	110,707,086	110,707,086
기타자산	-	-	45,410,017	45,410,017
합 계	3,491	159,466,326	3,246,574,233	3,406,044,050
금융부채				
차입부채	-	-	1,010,711,772	1,010,711,772
사채	-	2,820,490,093	-	2,820,490,093
기타부채	-	-	232,950,019	232,950,019
합 계	-	2,820,490,093	1,243,661,791	4,064,151,884

2) 가치평가기법 및 투입변수

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

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

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	제46(당기)	제45(전기)		
금융부채				
사채	2,833,954,750	2,820,490,093	DCF 모형	조달금리, 기타스프레드

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

(단위 : 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	제46(당)기	제45(전)기		
금융자산				
금융리스자산	852,911,740	794,451,281	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
대출채권	2,543,978,563	2,296,005,849	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
카드자산	109,389,900	110,707,086	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
기타자산	40,522,460	45,410,017	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
금융부채				
차입부채	1,025,507,977	1,010,711,772	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
기타부채	253,300,274	232,950,019	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드

(3) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

- 확정급여부채(자산)

(3)-1 당기말 현재 확정급여부채(자산)의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	금 액
확정급여채무	18,656,147
사외적립자산	(18,426,482)
합 계	229,665

(3)-2 당기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	보험 수리적 가정
할인율	2.74%
미래임금상승률	3.00%

(3)-3 당기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	금 액
확정급여채무의 현재가치(기초)	16,751,526
당기근무원가	1,747,324
이자비용	431,384
보험수리적 손익	489,400
경험조정에 의한 보험수리적 손익	394,946
가정변동에 의한 보험수리적 손익	94,454
급여지급액	(763,487)
과거근무원가	-
확정급여채무의 현재가치(기말)	18,656,147

(3)-4 당기말 현재 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	금 액	
현금 및 예치금	활성시장가격존재	활성시장가격미존재
	-	18,426,482

(3)-5 당기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	금 액
사외적립자산의 공정가치(기초)	16,659,874
사외적립자산의 이자수익	441,121
당기손익으로 인식된 이자를 제외한 사외적립자산의 수익	(182,913)
사용자의 기여금	2,271,886
급여지급액	(763,486)
사외적립자산의 공정가치(기말)	18,426,482

(3)-6 당기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	금 액
당기근무원가	1,747,324
이자비용	431,384
사외적립자산의 이자수익	(441,121)
당기 인식된 보험수리적 손익	489,400
과거근무원가	-
합 계	2,226,987

(3)-7 당기말 현재 당사의 확정급여채무의 가중평균 예상만기는 7.94년이고, 다음 연차보고기간동안의 제도에 대한 예상기여금은 2,050,094천원입니다.

(3)-8 당기말 현재 유의적인 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

가 정	확정급여채무의 증감율	
	가정의 1% 증가시	가정의 1% 감소시
미래임금상승율	7.15% 증가	6.46% 감소
할인율	6.40% 감소	7.23% 증가

(3)-9 당기말 현재 할인되지 않은 연금급여지급액의 만기분석은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)					
만기	1년 미만	1~2년 미만	2~5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	682,936	894,670	7,121,277	25,598,156	34,297,039

7-3) 총당금내역

(단위 : 억원)		
구분	당해 연도	직전연도
대손총당금	800	1,358
감가상각총당금	737	997

8. 연결재무제표감사보고서 : 연결감사보고서의 본문 및 특기사항 공시

산은캐피탈주식회사와 종속기업
주주 및 이사회 귀중

2017년 3월 14일

우리는 별첨된 산은캐피탈주식회사와 그 종속기업들의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2016년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 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 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

산은캐피탈주식회사와 그 종속기업들의 2015년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 타감사인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2016년 3월 4일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

서울시 용산구 한강대로 92
삼일회계법인 대표이사 김 영 식

9. 연결재무상태표 : 2기 공시

(단위 : 원)

과 목	제 46(당)기		제 45(전)기	
I. 자 산				
1. 현금및예치금	235,351,092,116		254,744,840,414	
2. 당기손익인식금융자산	165,151,022,958		110,106,771,157	
3. 매도가능금융자산	634,838,489,345		677,902,833,872	
4. 관계기업투자주식	152,200,600,064		157,601,557,160	
5. 리스자산	1,031,978,960,141		1,044,109,175,460	
6. 대출채권	2,620,525,115,281		2,564,439,916,123	
7. 카드자산	110,463,255,829		110,707,086,637	
8. 파생상품자산	26,826,959,189		40,902,346,458	
9. 유형자산	2,409,943,094		2,442,400,078	
10. 무형자산	4,293,715,229		4,341,993,976	
11. 기타자산	44,628,203,598		51,126,031,742	
자 산 총 계		5,028,667,356,844		5,018,424,953,077
II. 부 채				
1. 차입부채	1,095,507,698,775		1,155,305,789,564	
2. 사채	2,832,450,640,915		2,823,086,117,639	
3. 확정급여부채	280,870,640		322,580,728	
4. 파생상품부채	12,515,614,229		9,134,275,719	
5. 충당부채	107,163,043		136,907,918	
6. 이연법인세부채	6,402,913,243		29,904,988,881	
7. 기타부채	343,309,629,345		304,015,888,298	
부 채 총 계		4,290,574,530,190		4,321,906,548,747
III. 자 본				
1. 지배주주지분	732,616,134,918		691,307,235,849	
(1) 자본금	310,877,330,000		310,877,330,000	
(2) 자본잉여금	144,533,389		1,699,592,555	
(3) 기타포괄손익누계액	29,239,840,993		71,241,125,511	
(4) 이익잉여금	392,354,430,536		307,489,187,783	
2. 비지배지분	5,476,691,736		5,211,168,481	
자 본 총 계		738,092,826,654		696,518,404,330
부 채 와 자 본 총 계		5,028,667,356,844		5,018,424,953,077

10. 연결손익계산서 : 2기 공시

(단위 : 원)

과목	제 46(당)기	제 45(전)기
I. 영업이익	143,561,684,526	130,633,291,192
1. 순이자손익	145,593,200,901	130,946,215,971
(1) 이자수익	232,095,795,256	224,588,758,471
(2) 이자비용	(86,502,594,355)	(93,642,542,500)
2. 순수수료손익	739,445,138	61,171,959
(1) 수수료수익	6,284,481,877	6,710,642,712
(2) 수수료비용	(5,545,036,739)	(6,649,470,753)
3. 카드수수료수익	6,926,696,347	6,025,903,743
4. 운용리스료수익	54,533,243,282	72,537,711,016
5. 배당수익	29,561,043,865	21,530,315,235
6. 지분법손익	12,407,963,971	5,964,044,811
7. 당기손익인식금융상품 관련손익	(55,748,199)	363,197,458
8. 금융상품관련 처분손익	54,631,652,263	110,699,973,952
9. 외환거래손익	4,205,720,115	13,393,814,316
10. 금융상품자산 손상차손 및 환입	(22,951,584,269)	(100,721,025,498)
11. 파생상품 관련손익	1,674,495,985	10,035,530,110
12. 일반관리비	(41,939,925,333)	(36,757,414,082)
13. 운용리스자산감가상각비	(44,084,495,619)	(60,168,318,961)
14. 기타영업손익	(57,680,023,921)	(43,277,828,838)
II. 영업외손익	(131,501,643)	295,416,793
1. 영업외수익	125,695,373	786,452,179
2. 영업외비용	(257,197,016)	(491,035,386)
III. 법인세비용차감전순이익	143,430,182,883	130,928,707,985
IV. 법인세비용	(27,149,353,367)	(31,283,431,970)
V. 연결당기순이익	116,280,829,516	99,645,276,015
지배주주지분당기순이익	115,952,975,753	99,255,143,109
비지배지분당기순이익	327,853,763	390,132,906
VI. 기타포괄손익	(41,928,278,876)	24,668,839,672
(1) 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	(509,613,086)	(286,106,298)
- 확정급여부채의 재측정요소	(509,613,086)	(286,106,298)
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	(41,418,665,790)	24,954,945,970
- 매도가능금융자산평가손익	(33,265,091,494)	14,889,857,945
- 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	(9,059,063,955)	9,028,403,787
- 외환차이	431,096,950	292,056,749
- 현금흐름위험회피파생상품 평가손익	474,392,709	744,627,489
VII. 연결총포괄이익	74,352,550,640	124,314,115,687
지배주주지분당기총포괄이익	73,951,691,235	123,870,389,533
비지배지분당기총포괄이익	400,859,405	443,726,154
VIII. 주당이익		
기본 및 희석주당이익	1,865	1,596

11. 연결자본변동표 : 2기 공시

(단위 : 원)

과목	지배주주지분					비지배지분	총자본
	자본금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	소계		
2015년 1월 1일(제 45(전)기 기초)	310,877,330,000	1,699,592,555	46,625,879,087	238,575,672,082	597,778,473,724	4,867,703,058	602,646,176,782
당기순이익	-	-	-	99,255,143,109	99,255,143,109	390,132,906	99,645,276,015
배당금지급	-	-	-	(30,341,627,408)	(30,341,627,408)	(100,260,731)	(30,441,888,139)
매도가능금융자산평가손익	-	-	14,889,857,945	-	14,889,857,945	-	14,889,857,945
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	9,028,403,787	-	9,028,403,787	-	9,028,403,787
외환차이	-	-	238,463,501	-	238,463,501	53,593,248	292,056,749
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	744,627,489	-	744,627,489	-	744,627,489
확정급여부채의 재측정요소	-	-	(286,106,298)	-	(286,106,298)	-	(286,106,298)
2015년 12월 31일(제 45(전)기 기말)	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
2016년 1월 1일(제 46(당)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
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	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(제 46(당)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

12. 연결현금흐름표 : 2기 공시

(단위 : 원)

과목	제 46 (당기)	제 45 (전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	31,709,389,201	(389,419,730,731)
1. 당기순이익	116,280,829,516	99,645,276,015
2. 현금의 유출이 없는 비용 및 수익의 가감	(87,655,943,311)	(43,690,099,654)
법인세비용	27,149,353,367	31,283,431,970
이자수익	(232,095,795,256)	(224,588,758,471)
이자비용	86,502,594,355	93,642,542,500
배당수익	(29,561,043,865)	(21,530,315,235)
금융상품관련처분손익	(53,279,007,730)	(107,063,207,436)
관계기업투자주식처분손익	-	(800,500,478)
매도가능금융자산손상차손	27,551,415,846	18,226,912,051
파생상품관련손익	9,754,628,737	(7,187,768,170)
대손상각비	(4,599,831,577)	82,494,113,447
외환거래손익	(2,865,088,065)	(4,797,940,111)
관계기업이익에대한 지분	(12,407,963,971)	(5,964,044,811)
퇴직급여	1,757,401,954	1,635,965,401
감가상각비	882,979,470	713,978,083
무형자산상각비	1,206,739,397	1,382,153,397
운용리스감가상각비	44,084,495,619	60,168,318,961
유형자산처분손익	166,102	2,000
기타리스비용	41,287,973,445	28,680,805,392
기타영업손익	8,101,279,110	(285,958,321)
요구불상환지분관련손익	(1,126,240,249)	10,300,170,177
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(148,819,057,345)	(572,914,773,748)
당기순이익인식금융자산의 감소(증가)	(55,044,251,801)	(363,197,458)
운용리스자산의 감소(증가)	42,797,566,648	12,009,077,329
금융리스채권의 감소(증가)	(108,650,993,280)	(314,214,020,990)
대출채권의 감소(증가)	(51,764,390,684)	(327,813,807,339)
카드자산의 감소(증가)	69,862,911	(24,736,914,891)
파생상품자산의 감소(증가)	9,351,030,049	(1,067,726,398)
기타자산의 감소(증가)	(7,338,744,852)	8,775,683,345
사외적립자산의 감소(증가)	(2,471,424,820)	(2,001,622,579)
파생상품부채의 증가(감소)	(1,023,085,106)	(6,854,159,418)
기타부채의 증가(감소)	25,255,373,590	83,351,914,651
4. 법인세의 납부	(14,284,830,763)	(16,261,646,103)
5. 이자의 수취	223,627,850,396	215,403,050,529
6. 이자의 지급	(87,279,967,358)	(92,829,964,937)
7. 배당금의 수취	29,840,508,066	21,228,427,167
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(66,079,677,463)	37,105,879,981

과목	제 46 (당)기		제 45 (전)기	
1. 예치금의 감소(증가)	(100,424,108,232)		(17,467,993,333)	
2. 매도가능금융자산의 처분	279,752,959,058		454,880,663,101	
3. 매도가능금융자산의 취득	(250,375,796,780)		(352,236,710,440)	
4. 관계기업투자주식의 처분	28,586,836,628		25,605,094,770	
5. 관계기업투자주식의 취득	(36,084,787,868)		(79,050,100,000)	
6. 관계기업 배당금의 수취	13,368,205,698		6,775,019,401	
7. 유형자산의 처분	203,993,568		63,260,428	
8. 유형자산의 취득	(1,054,682,156)		(951,164,411)	
9. 무형자산의 처분	-		-	
10. 무형자산의 취득	(1,158,460,650)		(417,541,052)	
11. 보증금의 감소(증가)	1,106,163,271		(94,648,483)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(85,519,068,966)		472,836,488,501
1. 차입부채의 차입	2,013,375,366,484		1,427,264,654,430	
2. 차입부채의 상환	(2,031,758,262,547)		(955,358,862,217)	
3. 사채의 발행	1,726,707,900,321		1,832,479,906,687	
4. 사채의 상환	(1,722,467,385,747)		(1,780,992,000,000)	
5. 요구불상환지분의 증가	(40,288,954,477)		(20,215,582,991)	
6. 배당금의 지급	(31,087,733,000)		(30,341,627,408)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		71,500,698		114,240,389
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (=I+II+III+IV)		(119,817,856,530)		120,636,878,140
VI. 기초 현금및현금성자산		209,187,911,823		88,551,033,683
VII. 기말 현금및현금성자산		89,370,055,293		209,187,911,823

13. 연결재무제표 주석사항

13-1) 재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와해석서 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 13-2-26)에서 설명하고 있습니다.

13-2) 유의적인 회계정책 등

13-2-1) 회계정책과 공시의 변경

(1) 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

연결회사는 2016년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시'

중요성에 따라 공시항목의 생략, 추가, 통합이 가능함을 명확히 하였습니다. 또한, 지분법을 적용하는 관계·공동기업의 기타포괄손익에 대한 지분을 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목과 후속적으로 재분류되지 않는 항목으로 분리하여 표시함을 명확히 하였습니다. 또한, 기타 주식공시 순서 등에 대한 일부 규정을 추가하였습니다.

- 기준서 제1016호 '유형자산' 및 기준서 제1038호 '무형자산' : 수익에 기초한 감가상각방법 자산을 사용함으로써 창출되는 수익에 기초하여 (감가)상각하는 것은 명백한 반증을 제공할 수 있는 무형자산의 경우를 제외하고는 적절하지 않다는 것을 명확히 하였습니다.

- 기준서 제1110호 '연결재무제표', 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자', 기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분공시' : 투자기업의 연결예외

· 기준서 제1110호 '연결재무제표'는 상위 지배회사가 투자기업인 경우도 연결재무제표 작성이면제 가능한 것으로 개정하였으며, 투자기업은 자신을 위해 '투자활동 관련 용역을 제공하는 종속기업'이 투자기업에 해당하는 경우에는 해당 기업을 공정가치로 측정해야 함을 명확히 하였습니다.

· 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' : 투자기업이 아닌 투자자가 투자기업인

관계기업지분을 보유한 경우, 해당 관계기업에 지분법을 적용 시 회계정책을 일치시키지 않을 수 있는 면제를 추가하였습니다.

· 기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시'는 연결재무제표를 작성하지 않는 투자기업도 해당 기준서에서 요구하는 투자기업과 관련된 사항들을 공시해야 함을 명확히 하였습니다.

- 기준서 제1111호 '공동약정'

공동약정 중 사업에 해당하는 공동영업에 대한 지분을 취득 하는 경우, 사업결합 회계에 대한 모든 원칙을 적용한다는 점을 명확히 하였습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014

· 기업회계기준서 제1105호 매각예정비유동자산과 중단영업, 매각 예정 및 소유주에 대한 분배 예정 분류 간 상호 대체시 기존 회계처리를 그대로 유지함을 명확히 함

· 기업회계기준서 제1107호 금융상품: 공시: 금융자산 양도 시 금융자산을 관리하는 용역계약이 포함된 경우 지속적 관여 여부의 판단 기준을 명확히 하였으며, 2012 년의 개정사항인 '공시-금융자산과 금융부채의 상계'에 의한 추가적인 공시가 기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 요구되지 않는다면 모든 중간기간에 대해 요구되는 것은 아니라는 것을 명확히 함.

· 기업회계기준서 제1019호 종업원급여: 퇴직급여채무 측정에 사용되는 할인율 결정시 부채가 발생하는 국가가 아닌, 부채가 표시되는 통화가 중요한 고려요소임을 명확히 함.

· 기업회계기준서 제1034호 중간재무보고: 기준서상'중간재무보고서의 다른 곳에 공시된 정보'의 의미하는 바가 무엇인지를 명확히 하였으며, 중간재무제표와 관련정보간의 상호참조에 대한 요구사항을 추가로 개정함.

(2) 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표됐으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 연결회사가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다. 동 개정은 2017년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1012호 '법인세'개정

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2017년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표

에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상'개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 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, 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 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

① 금융자산의 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.

	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우

사업모형	계약상 현금흐름 수취목적	상각후원가 측정1)	당기손익- 공정가치 측정2)
	계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정1)	
	매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

- 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)
- 2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

연결회사는 2016년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 3,734,340백만원, 매도가능금융자산 634,838백만원, 당기손익인식금융자산 191,978백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 연결회사는 2016년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 3,734,340백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 연결회사는 2016년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 80,830백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 연결회사의 2016년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 554,009백만원이고, 2016 회계연도 중 매도가능 지분상품 관련 미실현평가손익 40,605백만원이 당기손익으로 재순환되었습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 연결회사는 2016년 12월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품을 165,151백만원 보유하고 있습니다.

② 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객

관적 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.

구 분1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우2)	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 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

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

연결회사는 2016년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 3,734,340백만원(대여금 및 수취채권 3,734,340백만원), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 80,830백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 82,732백만원을 설정하고 있습니다.

- 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 현

행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교 표시되는 과거 보고 기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

2016년 12월 31일 현재 연결회사는 기업회계기준서 제1115호의 도입과 관련하여 내부통제절차의 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 영향을 분석하지 못했습니다. 연결회사는 2017년 2분기까지 기업회계기준서 제1115호의 도입에 따른 재무영향을 분석하여 그 결과를 2017년 3분기 재무제표 주석에 공시할 예정입니다.

13-2-2) 연결

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

(1) 종속기업

종속기업은 지배회사가 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 발생시 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 당기 손익으로 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.

13-2-3) 영업부문

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

13-2-4) 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

로 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.

13-2-5) 현금 및 현금성자산

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

13-2-6) 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 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 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 금융자산을 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.

13-2-7) 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 손상차손은 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 손상의 객관적 증거가 없거나 개별적으로 비중이 크지 않은 비슷한 성향의 대량의 대여금 및 수취채권에 대하여는 집합평가에 의해 대손충당금을 설정합니다. 개별평가는 차주별로 영업현금흐름 또는 담보현금흐름을 통해 예측한 회수예상가액의 현재가치를 통해 대손충당금을 산출하고 집합평가는 입수가 가능한 역사적 경험에 기초한 통계적인 방식으로 대손충당금을 설정합니다.

추정 미래현금흐름의 현재가치는 금융자산의 최초 유효이자율로 할인합니다. 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 추정하는데 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, 예상 부도율(Probability of Default, PD)에 손상발현기간 (Loss Emergence Period, LEP)을 반영하여 "발생하였으나 보고되지 않은(Incurred But Not Reported, IBNR) 부도율"을 산출한 다음 부도시손실율(Loss Given Default, LGD)을 적용하여 발생손실을 산출하고 있습니다. 이러한 발생손실을 산출하기 위하여 당사는 역사적 경험에 기초한 통계적인 방식인 전이율(Roll-rate)모형에 의해 집합대손충당금의 설정율을 산출하고 있습니다.

2) 매도가능금융자산의 손상

연결회사는 매도가능금융자산에 대해 손상이 발생한 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토하여 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가(원금 상환액과 상각액 반영 후 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 차입조건의 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 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

13-2-8) 파생금융상품과 위험회피회계

파생상품은 파생상품계약 체결시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정되고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

파생상품은 위험회피회계 적용 유무에 따라 회계처리가 달라지므로 매매목적 파생상품과 위험회피목적 파생상품으로 분류할 수 있습니다. 위험회피회계가 적용되는 위험회피목적 파생상품 거래시 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며, 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상 거래의 현금흐름변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용합니다. 매매목적 파생상품 거래의 경우 공정가치 평가로 인한 손익을 당기손익에 반영합니다.

연결회사는 위험회피거래 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적 및 위험회피전략에 대하여 문서화하고 있으며, 위험회피관계가 지정된 위험회피 개시시점부터 재무보고기간 전체에 걸쳐서 회피대상위험으로 인한 공정가치나 현금흐름의 변동을 상쇄하는 데 있어 높은 위험회피효과를 기대할 수 있고 실제로 높은 위험회피효과가 있었는지 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 당기 손익에 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.

13-2-9) 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 3개월 이내인 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 중개인·판매자·공신력 있는 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.

13-2-10) 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.

13-2-11) 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 내용연수의 상당부분을 차지하는 경우
- 리스실행일 현재 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산 공정가치의 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 제3자가 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.

13-2-12) 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	내용연수
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 내용연수를 변경하고 있습니다. 자산의 처분손익은 처분대가와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며 당기손익으로 인식됩니다.

13-2-13) 무형자산

1) 개발비

연결회사는 경영효율을 개선하기 위한 개발활동에 지출된 원가로서 연결회사에 의해 통제되는 식별가능하고 고유한 개발원가를 다음 조건이 충족되었을때 무형자산으로인식하고 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 사용하는데 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 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

13-2-14) 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 순공정가

치와 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 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 상각후 잔액을 한도로 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이를 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

13-2-15) 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

13-2-16) 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 자산인식상향효과의 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.

13-2-17) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채(이하 "당기손익인식지정금융부채")로 분류됩니다. 연결회사는 단기간 내 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 주식에서 구분표시하고 있습니다. 또한, 연결회사는 금융부채로부터 발생하는 손익을 당기손익에 반영하는 것이 더 목적적합한 정보를 제공하는 경우 해당 금융부채를 최초인식시 당기손익인식지정금융부채로 분류합니다. 당기손익인식금융부채는 후속 측정시 공정가치로 평가하며 관련 미실현 평가손익은 당기손익에 반영되고 있습니다.

2) 차입부채

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

차입기간 동안 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다.

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

3) 금융부채의 제거

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

13-2-18) 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.

13-2-19) 자본금

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

비지배지분은 지배회사가 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.

13-2-20) 배당금

배당금은 당사의 주주총회에서 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

13-2-21) 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.

13-2-22) 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 유효이자율의 일부인 수수료는 유효이자율법으로 인식합니다.

13-2-23) 배당수익

연결회사는 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

13-2-24) 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 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 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, 자본항목에 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 집행 가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나, 과세대상기업은 다르지만 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

13-2-25) 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.

13-2-26) 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 "기업소득 환류세제"에 따라 2015 년부터 3년간 당기 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가, 배당 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 동 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 환류세제에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결회사가 3년간 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가, 배당 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 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.

- 금융상품의 공정가치

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

(2)-1 당기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제46(당)기		제45(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	235,351,093	235,351,092	254,744,840	254,744,840
당기손익인식금융자산	165,151,023	165,151,023	110,106,771	110,106,771
매도가능금융자산	634,838,489	634,838,489	677,902,834	677,902,834
금융리스자산(*)	966,718,636	953,048,887	884,248,771	881,484,072
대출채권	2,620,525,115	2,618,961,068	2,564,439,916	2,557,301,442
카드자산	110,463,256	109,389,900	110,707,086	110,707,086
파생상품자산	26,826,959	26,826,959	40,902,346	40,902,346
기타자산	36,632,758	36,586,019	57,486,390	56,983,748
합 계	4,796,507,329	4,780,153,437	4,700,538,954	4,690,133,139
금융부채				
차입부채	1,095,507,699	1,102,540,312	1,155,305,790	1,121,036,543
사채	2,832,450,641	2,833,954,750	2,823,086,118	2,821,402,420
파생상품부채	12,515,614	12,515,614	9,134,276	9,134,276
기타부채	287,012,975	271,851,852	260,710,887	247,401,744
합 계	4,227,486,929	4,220,862,528	4,248,237,071	4,198,974,983

(*) 선급리스자산이 포함되어 있습니다.

(2)-2 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치

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

<제46(당)기>

(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

<제45(전)기>

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익인식금융자산	-	110,106,771	-	110,106,771
매도가능금융자산	63,103,641	-	614,799,193	677,902,834
파생상품자산	-	1,681,497	39,220,849	40,902,346
합 계	63,103,641	111,788,268	654,020,042	828,911,951
금융부채				
파생상품부채	-	9,134,276	-	9,134,276

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

<제46(당)기>

(단위: 천원)							
구 분	기 초	당기손익	기타포괄손익	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	당기말
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

<제45(전)기>

(단위: 천원)							
구 분	기 초	당기손익	기타포괄손익	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	전기말
금융자산							
매도가능금융자산	602,381,079	(8,553,985)	24,763,571	252,244,620	(240,005,733)	(16,030,359)	614,799,193
파생상품자산	23,157,895	12,778,790	-	13,927,877	(10,643,713)	-	39,220,849
합 계	625,538,974	4,224,805	24,763,571	266,172,497	(250,649,446)	(16,030,359)	654,020,042
금융부채							
파생상품부채	762,872	-	-	157,500	(920,372)	-	-

(*) 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
	제46(당)기	제45(전)기		
금융자산				
당기손익인식금융자산	165,151,023	110,106,771	DCF모형	할인율
파생상품자산	1,715,280	1,681,497	DCF모형	할인율, 변동성, 환율
금융부채				
파생상품부채	10,263,332	9,134,276	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	비관측변수	비관측변수 추정 범위(%)	비관측변수의 공정가치 영향
	제46(당)기	제45(전)기					
금융자산							
매도가능 금융자산	587,465,808	614,799,193	DCF, Market Approach, Net Asset Value Method	할인율, 성장률, 변동성	할인율	6.11 ~ 18.58	할인율이 클수록 공정가치 감소
					성장률	(-)1.00 ~ 1.00	성장률이 클수록 공정가치 증가
					변동성	13.12 ~ 30.97	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품 자산	25,111,679	39,220,849	CRR Model	기초자산증가, 변동성, 무위험이자율	변동성	13.39 ~ 30.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채							
파생상품 부채	2,252,282	-	CRR Model	기초자산증가, 변동성, 무위험이자율	변동성	1.71 ~ 1.81	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

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

(단위: 천원)					
구 분	공정가치	유리한 변동		불리한 변동	
		당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산					
매도가능금융자산	587,465,808	-	13,987,566	-	(8,143,595)
파생상품자산	25,111,679	5,804,698	-	(5,525,710)	-
금융부채					
파생상품부채	2,252,282	273,556	-	(271,181)	-

(2)-3 공정가치로 측정되지 않는 금융상품의 수준별 공정가치

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

<제46(당)기>

(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

<제45(전)기>

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
현금및예치금	4,350	254,740,490	-	254,744,840
금융리스자산	-	-	881,484,072	881,484,072
대출채권	-	-	2,557,301,442	2,557,301,442
카드자산	-	-	110,707,086	110,707,086
기타자산	-	-	56,983,748	56,983,748
합 계	4,350	254,740,490	3,606,476,348	3,861,221,188
금융부채				
차입부채	-	-	1,121,036,543	1,121,036,543
사채	-	2,821,402,420	-	2,821,402,420
기타부채	-	-	247,401,744	247,401,744
합 계	-	2,821,402,420	1,368,438,287	4,189,840,707

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		가치평가기법	투입변수
	제46(당)기	제45(전)기		
금융부채				
사채	2,833,954,750	2,821,402,420	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
	제46(당)기	제45(전)기		
금융자산				
금융리스자산	953,048,887	881,484,072	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
대출채권	2,618,961,068	2,557,301,442	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
카드자산	109,389,900	110,707,086	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
기타자산	36,586,019	56,983,748	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
금융부채				
차입부채	1,102,540,312	1,121,036,543	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
기타부채	271,851,852	247,401,744	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드

(3) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

- 확정급여부채(자산)

(3)-1 당기말 현재 확정급여부채(자산)의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	금 액
확정급여채무	18,707,353
사외적립자산	(18,426,482)
합계	280,871

(3)-2 당기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	보험수리적 가정
할인율	2.74%
미래임금상승률	3.00%

(3)-3 당기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	금 액
확정급여채무의 현재가치(기초)	16,982,455
당기근무원가	1,767,140
이자비용	431,383
보험수리적 손익	489,400
경험조정에 의한 보험수리적 손익	394,946
가정변동에 의한 보험수리적 손익	94,454
급여지급액	(763,486)
기타	(199,539)
확정급여채무의 현재가치(기말)	18,707,353

(3)-4 당기말 현재 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과 목	금 액	
	활성시장가격존재	활성시장가격미존재
현금및예치금	-	18,426,482

(3)-5 당기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	금 액
사외적립자산의 공정가치(기초)	16,659,874
사외적립자산의 이자수익	441,121
당기손익으로 인식된 이자를 제외한 사외적립자산의 수익	(182,913)
사용자의 기여금	2,271,887
급여지급액	(763,487)
사외적립자산의 공정가치(기말)	18,426,482

(3)-6 당기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	금 액
당기근무원가	1,767,140
이자비용	431,383
사외적립자산의 기대수익	(441,121)
과거근무원가	-
합계	1,757,402

(3)-7 당기말 현재 지배회사의 확정급여채무의 가중평균 예상만기는 7.94년이고, 다음 연차 보고 기간동안의 제도에 대한 예상기여금은 2,050,094천원입니다.

(3)-8 당기말 현재 지배회사의 유의적인 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

가 정	확정급여채무의 증감율	
	가정의 1% 증가시	가정의 1% 감소시
미래임금상승율	7.15% 증가	6.46% 감소
할인율	6.40% 감소	7.23% 증가

13-3) 연결재무제표의 작성대상에 속한 종속회사 내역

- 종속기업 현황

투자회사	피투자회사	지분율(%)	결산월	소재지	업종
산은캐피탈(주)	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.	81.65	12월	베트남	금융업
	KDBC전략산업투자조합	-	12월	대한민국	금융투자업
	아이큐브투자조합 1호(*)	6.50	12월	대한민국	금융투자업
	KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처투자조합(*)	50.00	12월	대한민국	금융투자업
	KDBC특허사업화투자조합2호(*)	33.33	12월	대한민국	금융투자업
	KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	60.00	12월	대한민국	금융투자업
	KDBC식품산업투자조합1호(*)	50.00	12월	대한민국	금융투자업
	아파치골프BW투자특정금전신탁	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	주식담보대출특정금전신탁2호	-	12월	대한민국	금융투자업
	주식담보대출특정금전신탁3호	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁2호	-	12월	대한민국	금융투자업
	동부증권 MMT	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	한화투자증권 MMT	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	교보증권 MMT	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	미래에셋대우 MMT	-	12월	대한민국	금융투자업
	엔에치투자증권 MMT	-	12월	대한민국	금융투자업
	SK증권 MMT	-	12월	대한민국	금융투자업
	유진투자증권 MMT	-	12월	대한민국	금융투자업
	산은캐피탈제오차유동화전문(유)(*)	-	12월	대한민국	금융투자업
	산은캐피탈제육차유동화전문(유)(*)	-	12월	대한민국	금융투자업
산은캐피탈제팔차유동화전문(유)(*)	-	12월	대한민국	금융투자업	
디비큐리어스기업채무안정사모투자합자회사	98.74	12월	대한민국	금융투자업	
아이큐브투자조합 1호	아이피큐브파트너스(주)	100.00	12월	대한민국	기타서비스업
KDBC특허사업화 투자조합2호	엘이디아이피(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 연결실체에 포함하였습니다.

- 종속기업의 요약 재무정보

(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
미래에셋대우 MMI	-	-	-	-
엔에이치투자증권 MMI	-	-	-	-
동부증권 MMI	30,006,565	6,565	30,000,000	-
SK증권 MMI	-	-	-	(2,313)
유진투자증권 MMI	-	-	-	-
한화투자증권 MMI	10,000,795	795	10,000,000	-
교보증권 MMI	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)
엘이디아아피(주)	354,627	1,769,091	(1,414,464)	(340)

13-4) 연결대상회사와의 거래내역(주요채권, 채무, 손익거래) 등

- 연결대상회사와의 자산부채 내역

(단위 : 천원)			
회사명	채 권	채 무	대손충당금
아이큐브투자조합1호	195,000	-	975
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처투자조합	235,332	-	1,177
KDBC특허사업화투자조합2호	3,255,334	-	16,277
KDBC식품산업조합1호	1,521,100	-	7,606
산은캐피탈제오차유동화전문(유)	-	100,070,760	-
산은캐피탈제육차유동화전문(유)	-	170,146,800	-
산은캐피탈제팔차유동화전문(유)	-	139,833,945	-

- 연결대상회사와의 손익거래 내역

(단위 : 천원)			
회사명	수 익	비 용	대손상각비
KDBC전략산업투자조합	452,514	2,204,003	(447)
아이큐브투자조합1호	195,000	-	(398)
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처투자조합	4,435,332	-	(13,180)
KDBC특허사업화투자조합2호	255,334	-	(1,081)
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(VILC)	649,272	-	-
KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	4,116,132	-	-
KDBC식품산업투자조합1호	241,100	-	1,206
아파치골프BW투자특정금전신탁	31,713	-	-
인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁	281,295	-	-
주식담보대출특정금전신탁2호	116,929	-	-
인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁2호	139,640	-	-
주식담보대출특정금전신탁3호	277,637	-	-
디비큐리어스기업채무안정사모투자합자회사	567,095	-	-
산은캐피탈제오차유동화전문(유)	-	5,350,705	-
산은캐피탈제육차유동화전문(유)	-	2,339,433	-
산은캐피탈제팔차유동화전문(유)	-	635,643	-
동부증권 MMT	905,340	-	-
SK증권 MMT	55,085	-	-
미래에셋대우증권 MMT	533,682	-	-
엔에이치투자증권 MMT	331,751	-	-
유진투자증권 MMT	395,095	-	-
대신증권 MMT	170,167	-	-
한국투자증권 MMT	13,890	-	-
한화투자증권 MMT	36,305	-	-
교보증권 MMT	24,548	-	-

상기내역 이외의 주석사항은 금융감독원 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시된 감사보고서와 연결감사보고서를 참고하시기 바랍니다.