

산은캐피탈주식회사

여신전문금융업감독규정 제23조의 규정에 의한

회 사 현 황

제44기

사업년도 2014년 1월 1일부터
2014년 12월 31일까지

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	산은캐피탈(주)	대표자	김 영 기
	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 (1998. 02. 06) 할부금융업 (2012. 07. 09)		

2. 경영방침

기업가치 제고를 위한 자산포트폴리오의 질적 개선 추진

- 건전성·수익성 우선 고려 및 고객·산업별 익스포져 분산
- 적정규모 투자자산 유지 및 리테일금융자산 비중 확대

리테일금융의 기본상품 라인업 완료 및 영업인프라 안정화

- 상반기 신규상품 출시 완료 및 업무프로세스 레벨업 지속 추진
- 조직·인력 조정, 채권회수·관리 전문화 등 영업인프라 정비

경쟁력 있는 조직문화 정착을 위한 경영관리 지속개선

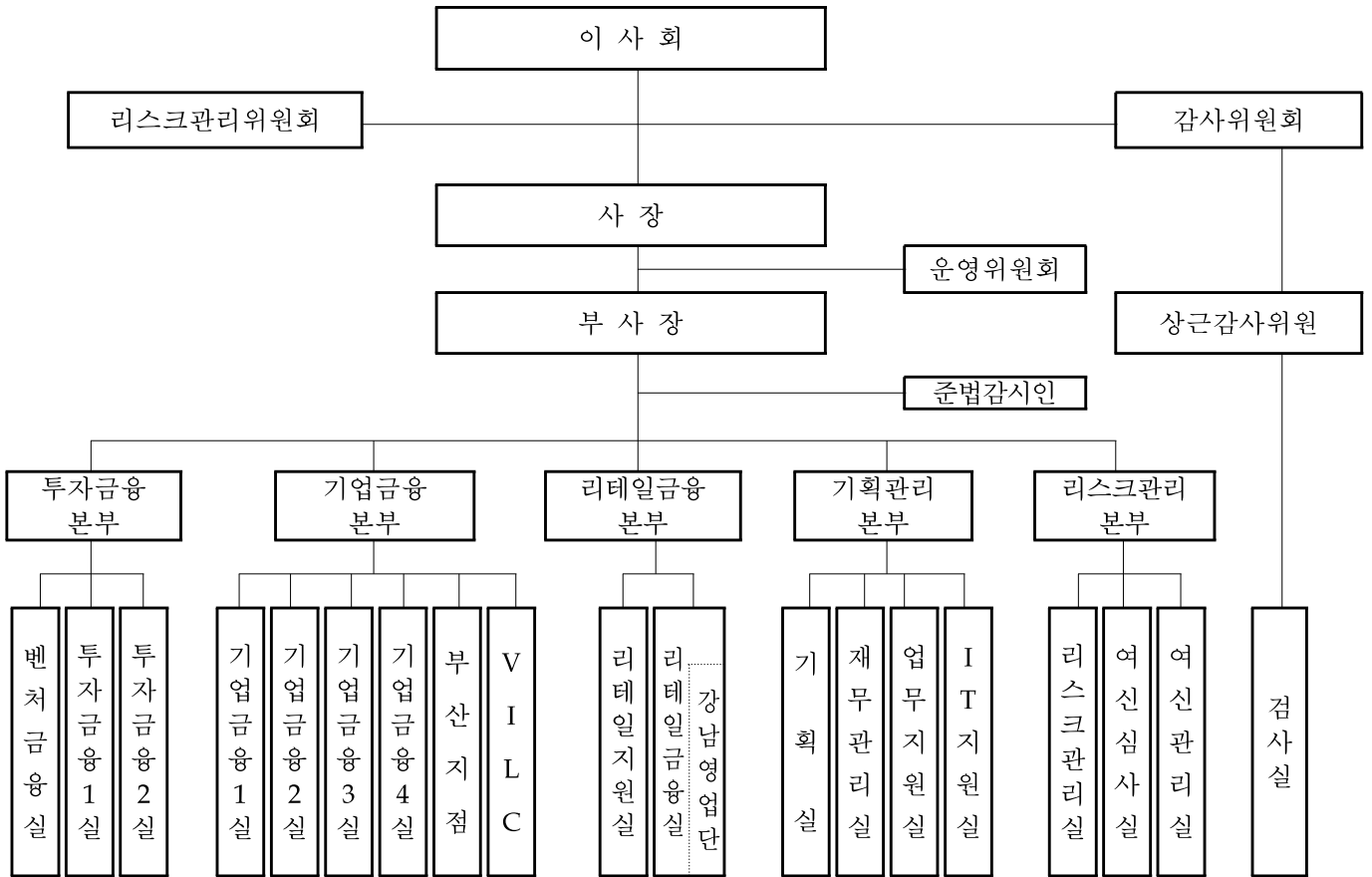
- 고객중심, 능력·성과중심의 지속발전이 가능한 조직문화 지향
- 내부통제 강화 및 준법감시조직 독립

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 (2015. 1. 1 기준)

□ 5본부 17실 1지점 1해외현지법인



5. 인원

(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	6	3	1	22	38	17	38	30	32	187	19	206
해외	지점	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	현지법인	-	-	-	-	1	1	-	-	-	2	-
	사무소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	1	1	-	-	-	2	-
합계	6	3	1	22	39	18	38	30	32	189	19	208

6. 대주주

(단위: 억원, %)

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

7. 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	450
ILFC	종합금융	1,386	5.08	1,524
글랜우드제일호 사모투자전문회사	PEF	10,000	42.92	10,000
케이디비씨이앤에그로 사모투자전문회사	PEF	6,000	29.70	6,000
KoFC SK협력사 동반성장 제3호 사모투자전문회사	PEF	16,766	25.20	16,766
후성메디치동반성장제일호 사모투자전문회사	PEF	4,941	23.81	4,941
서울투자수성이음 사모투자전문회사	PEF	2,400	23.76	2,400
아이엠엠인베스트먼트3호 사모투자전문회사	PEF	10,000	22.22	10,000
케이쓰리제오호 사모투자전문회사	PEF	5,000	20.00	5,000
이레볼루션제1호 사모투자전문회사	PEF	5,500	19.64	4,778
파라투스제일호 사모투자전문회사	PEF	6,000	19.35	7,041
다산사호 사모투자전문회사	PEF	30,000	17.64	33,412
비엔더블유엔피제1호 사모투자전문회사	PEF	5,000	16.39	4,889
우리콜럼버스1호 사모투자전문회사	PEF	8,875	16.01	8,875
케이티엘아이지에이스 사모투자전문회사	PEF	4,476	14.94	5,623
뱅크드 사모투자전문회사	PEF	3,000	14.29	3,873
그린제일호 사모투자전문회사	PEF	8,942	14.29	8,983
오릭스엘티아이 사모투자전문회사	PEF	7,660	9.92	9,941
케이디비씨이음제일호 사모투자전문회사	PEF	4,165	9.80	4,165
에스지차이나팔호 사모투자전문회사	PEF	5,000	9.80	5,000
퀀테사제일호 사모투자전문회사	PEF	4,690	9.21	5,657
에코2014 사모투자전문회사	PEF	2,000	8.89	1,996
KDB시그마기업재무안정 사모투자전문회사	PEF	9,744	8.70	10,235
엔에이치글랜우드제일호 사모투자전문회사	PEF	15,000	5.96	15,875
아이스텀레드 사모투자전문회사	PEF	4,500	5.61	3,681
MBK파트너스케이씨지뉴인 사모투자전문회사	PEF	5,000	5.46	5,223
KOFC KTB QCP DBEX 제일호기업재무안정 사모투자전문회사	PEF	15,000	5.42	15,000

(단위 : 백만원, %)

비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액
삼원산업	제조업	200	30.77	2,642
한미정밀화학	제조업	1,500	25.00	11,357
네오믹스	제조업	88	22.74	0
네트워크케이블	전기전자업	556	20.00	396
기연	제조업	1,750	20.00	1,750
썬크	제조업	477	19.30	477
엠디엠	제조업	1,250	17.86	0
아이티웰	제조업	1,000	16.55	500
빅텍스	제조업	0	15.92	0
와이즈임베드	개발및공급업	0	15.75	0
다원케미칼	제조업	2,000	15.62	2,000
베리콤	제조업	621	15.38	621
기산정보시스템	제조업	172	15.03	0
런이십일	교육서비스	1,236	14.61	1,108
아날로그칩스	설계및자문업	1	14.39	1
트윈세이버	제조업	401	14.29	0
지노믹트리	제조업	89	13.68	89
제이디솔루션	개발및공급업	2,000	13.30	2,000
아시아신용정보	신용조사업	500	13.23	500
코아바이오시스템	연구개발업	200	12.86	9
에스엔에스솔루션	제조업	500	12.50	10
민커뮤니케이션	개발및공급업	63	12.50	63
씨텍	제조업	440	12.29	507
인터콘웨어	컴퓨터관련업	0	11.54	0
동방	물류업	7,500	10.96	8,083
테라디안	제조업	244	10.85	0
제노텍	제조업	525	10.81	525
알엔투테크놀로지	제조업	691	10.51	691
타셋	제조업	309	10.38	309
올메디쿠스	제조업	154	10.32	154
휴브글로벌	제조업	2,000	10.03	0

비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액
티오피에스	제조업	2,000	10.00	2,000
마이크로하드솔루션즈	제조업	0	10.00	0
메닉스	제조업	271	10.00	271
에이치아이티	제조업	1,595	9.97	1,693
휴비트	제조업	500	9.95	398
씨엔피테크	개발및공급업	0	9.57	0
한캠	제조업	350	9.49	350
케이티렌탈	기계장비임대업	49,960	9.48	49,960
메디프렉스	제조업	0	9.30	0
웹트론	제조업	1,544	9.22	486
프리시스	제조업	600	8.82	0
한중엔시에스	제조업	2,000	8.67	2,000
에이디엠이십일	제조업	4,000	8.60	0
애니젠	제조업	700	8.55	700
메타빌드	개발및공급업	500	8.52	10
멤스솔루션	제조업	300	8.50	300
엠프로텍	제조업	1,125	8.46	1,125
씨큐브	제조업	4,137	8.41	3,600
몰텍스	제조업	6,028	8.33	3,208
티브이로직	제조업	2,930	8.18	2,131
테고사이언스	제조업	436	8.07	7,983
티지바이오텍	제조업	0	8.02	0
우성엠펜아이	제조업	200	8.00	0
아주하이텍	제조업	1,258	7.85	258
미래로시스템	개발및공급업	498	7.80	0
에이엠에스티	제조업	750	7.77	1
제이오	제조업	528	7.65	528
지앤지엔터테인먼트	영상제작업	700	7.58	0
새턴정보통신	개발및공급업	129	7.56	129
인성엔프라	제조업	1,500	7.36	1,500
서진오토모티브	제조업	907	7.36	907
웨이브닉스이에스피	제조업	750	7.26	750

비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액
드림인텍	개발및공급업	300	7.14	300
이비테크	제조업	79	6.96	79
에이팩	제조업	349	6.90	349
소마세라퓨틱스	제조업	84	6.64	84
에즈웰플러스	제조업	450	6.22	10
아스트	제조업	5,374	6.15	6,441
깨끗한나라	제조업	10,000	6.13	9,376
월드파워텍	제조업	1,000	6.08	71
제4기한국	제조업	2,200	6.06	2,745
연미술	기타인쇄업	293	6.06	293
세나테크놀로지	제조업	111	6.05	111
카일이삼제스퍼	차량대여업	300	5.96	300
덴키스트	제조업	300	5.95	10
휴먼스캔	제조업	756	5.90	756
소프트센	제조업	2,672	5.87	2,829
셀코스	제조업	2,000	5.80	2,000
케이디에프제일차유동화전문유한회사	SPC	1	5.70	1
한국제분	제분업	3,978	5.66	4,606
이디텍	제조업	500	5.57	0
울촌	제조업	1,000	5.56	1,000
우대칼스	개발및공급업	500	5.56	500
하늘데이터	개발및공급업	300	5.54	0
성림첨단산업	제조업	168	5.49	168
팍스콤	제조업	0	5.48	0
오픈박스	개발및공급업	1,000	5.26	1,000
씨엔에스	제조업	340	5.25	340
엠디플렉스	제조업	419	5.24	0
아이큐어	제조업	242	5.21	242

8. 배당(한국채택국제회계기준(IFRS) 별도 기준)

(단위 : 원, %)

구분	당해연도	직전연도
배당율	9.76	3.22
주당 배당액	488	161
주당 당기순이익	1,628	1,029
배당성향	29.98	15.65

II. 경영실적(한국채택국제회계기준(IFRS) 별도 기준)

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			당해연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	현금서비스	-	-	-	-
		카드론	-	-	-	-
	계		986	4.02	979	4.53
리스	금융		3,412	13.91	1,242	5.75
	운용		1,066	4.35	1,562	7.23
	계		4,478	18.25	2,804	12.98
할부금융			-	-	-	-
신기술	회사분	투자	1,139	4.64	2,214	10.25
		대출	45	0.18	282	1.31
	조합분	투자	374	1.52	374	1.73
		대출	-	-	-	-
	계		1,558	6.35	2,870	13.28
CRC 등			2,487	10.14	2,947	13.64
팩토링			315	1.28	525	2.43
대출금			14,709	59.96	11,480	53.14
기타			-	-	-	-
합계			24,533	100.00	21,605	100.00

* 카드 등 단기성 여신은 평잔기준

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원)

구분	신용판매						현금대출						총계	
	일시불대급금			할부대급금			현금서비스			카드론				
	개인	법인	계	개인	법인	계	개인	법인	계	개인	법인	계		
국내회원의 국내 사용	-	7,023	7,023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,023
국내회원의 해외 사용	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
국내회원의 이용실적계	-	7,023	7,023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,023

2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		당해연도		직전연도	
		금액	구성비	금액	구성비
물건별	국산	959	21.42	779	27.78
	외산	3,519	78.58	2,025	72.22
이용자별	공공기관/비영리단체	173	3.86	199	7.10
	다른리스회사	7	0.16	-	-
	사업자(법인,개인)	3,839	85.73	2,428	86.59
	기타	459	10.25	177	6.31
업종별	제조업	934	20.86	517	18.44
	비제조업	3,544	79.14	2,287	81.56
합계		4,478	100.00	2,804	100.00

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

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

4) 신기술금융현황

① 업종별 투자 및 용자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	당해연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	1,139	374	1,513	2,214	374	2,588
신기술금융대출금	45	-	45	282	-	282
합계	1,184	374	1,558	2,496	374	2,870

② 투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	당해연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	1	587	1	680
기관투자	5	670	5	725
일반법인	7	156	7	156
개인	-	-	-	-
외국인	-	-	-	-
합계	13	1,414	13	1,561

Ⅲ. 재무현황(한국채택국제회계기준(IFRS) 별도 기준)

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		당해연도	직전연도		
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	753	1.81	866	2.50
	유가증권	5,422	13.07	4,887	14.10
	대출채권	22,281	53.70	16,648	48.05
	카드자산	858	2.07	1,188	3.43
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	7,722	18.61	5,879	16.97
	신기술금융자산	3,486	8.40	3,918	11.31
	유형자산	16	0.04	20	0.06
	기타자산	954	2.30	1,241	3.58
	자산총계	41,492	100.00	34,647	100.00
부채	차입부채	33,543	80.84	28,504	82.27
	기타부채	2,198	5.30	1,501	4.33
	부채총계	35,741	86.14	30,005	86.60
자본총계		5,751	13.86	4,642	13.40
부채 및 자본총계(총자산)		41,492	100.00	34,647	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	당해연도	직전연도
영업수익	3,971	2,925
영업비용	2,743	2,260
영업이익	1,228	665
영업외수익	2	3
영업외비용	2	3
법인세차감전순이익	1,228	665
법인세비용	216	26
당기순이익	1,012	639

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분		당해연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	5,855	6,921
	회사채	27,688	21,583
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	-	-
	기타	-	-
합계		33,543	28,504

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	160	160	160	160	160	-	160	
		유가증권	1,320	1,320	1,320	1,320	1,331	4,091	5,422	
		카드자산	38	91	392	860	863	5	868	
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	
		리스자산	31	205	554	1,091	2,525	4,280	6,804	
		신기술금융자산	375	535	555	558	588	2,910	3,498	
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-
			팩토링	9	134	355	529	772	960	1,733
			대 여 금	가계대출금	3	15	45	91	203	506
	기타대출금			98	429	2,658	4,718	8,340	10,361	18,701
	소계	101	444	2,703	4,809	8,543	10,867	19,410		
	기타	-	-	-	-	-	558	558		
	소계	110	578	3,058	5,338	9,316	12,385	21,701		
기타원화자산	10	48	136	268	271	698	969			
원화자산총계	2,044	2,938	6,176	9,597	15,054	24,368	39,422			
외화자산총계	595	926	1,629	1,915	2,751	852	3,603			
자산총계	2,639	3,864	7,805	11,512	17,806	25,220	43,026			
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	-	-	
			어음차입금	50	200	300	2,950	3,700	-	3,700
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	250	-	250
			소계	50	200	300	2,950	3,950	-	3,950
	클머니	-	-	-	-	-	-	-		
	장기차입금	-	6	45	89	373	1,328	1,701		
	사채	-	1,899	4,297	6,195	13,989	13,589	27,578		
	기타 원화부채	18	87	404	495	582	1,532	2,114		
	부채 소계(원화)	68	2,191	5,045	9,729	18,894	16,449	35,343		
	자기자본	-	-	-	-	-	5,751	5,751		
	제충당금	-	-	-	-	-	1,533	1,533		
원화부채및자본(제충당금포함)	68	2,191	5,045	9,729	18,894	23,734	42,627			
외화 부채 및 자본	0	13	40	53	214	184	398			
부채 및 자본총계	68	2,205	5,085	9,782	19,108	23,918	43,026			
자 산 유 동 화	국내 ABS	-	-	-	-	-	-	-		
	해외 ABS	-	-	-	-	-	-	-		
	소계	-	-	-	-	-	-	-		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)	1,976	746	1,131	-132	-3,839	634	-3,205			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화)	2,571	1,659	2,720	1,730	-1,302	1,302	-			

주) 외화자산 및 부채 평가환율은 결산기말 매매기준을 적용, 대손충당금 포함

5. 유가증권 투자현황

(단위 : 억원)

구분		당해년도			직전년도		
		장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	해당사항 없음			해당사항 없음		
	사채						
국공채							
지방채							
기타							
외화증권							

주) 투자자산에 속하는 유가증권 제외

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위 : 억원)

구분	당해년도	직전년도
카드자산	-	-
할부금융자산	-	-
리스자산	5	589
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	172	45

2) 대손충당금 적립현황

(단위 : 억원)

구분	당해년도			직전년도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	868	10	1.15	1,205	18	1.49
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	8,848	1,125	12.71	7,103	1,224	17.23
신기술금융채권	21	-	-	57	-	-
여신성금융채권	22,776	379	1.66	17,061	309	1.81

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위 : 억원)

구분	당해년도	직전연도	변동요인
총 여신	32,513	25,426	영업증가
부실여신	154	188	부동산 PF 및 대손상각 등
무수익여신	486	604	회수, 대손상각 등

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위 : 억원)

업체명	당해년도	직전연도	증가액	증가사유	비고
보*****피	200	-	200	연체	고정,부실
세**택	113	113	-		고정,부실
팬***카	81	-	81	부도	고정,부실
오****공	14	14	-		고정,부실
범**운	11	14	(3)		부실
엘****설	10	10	-		부실
케*****약	9	9	-		고정
반*****프	5	-	5	부도	고정,부실
엘*엠	5	5	-		부실
예****원	4	4	(0)		부실

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위 : 억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실 여신잔액	법정관리 진행사항	비고
에*****일(주) (제조업)	2014.08.26	12.7	12.7	2014.10.28 관계인집회(1차)	2014.12.31. 87.3억 감액
잘**크(주) (제조업)	2014.12.03	50.0	50.0	2015.03.06 관계인집회(1차)	-

8. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원, 천USD)

구분		당해연도	직전연도	변동사유
지급보증		\$12,000	\$12,000	
	원화지급보증	-	-	
	외화지급보증	\$12,000	\$12,000	
기타		-	-	

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

		구분	당해연도	직전연도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	6,126	4,898
		조정총자산계	40,490	33,516
		조정자기자본비율	15.13	14.61
	단순자기 자본비율	납입자본금	3,109	3,109
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	2,254	1,342
		자본조정	-	-
		기타포괄손익누계액	304	185
		자기자본계	5,667	4,636
		총자산	41,408	34,641
단순자기자본비율		13.69	13.38	
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	188	235
		총채권등	32,513	25,426
		손실위험도가중부실채권비율	0.58	0.93
	고정이하 채권비율	고 정	333	416
		회 수 의 문	128	145
		추 정 손 실	26	44
		고정이하채권계	486	604
		총채권등	32,513	25,426
		고정이하채권비율	1.50	2.38
	연체채권비율	연체채권액	504	25,426
		총채권액	32,513	1.99
		연체채권비율	1.55	130
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	132	4,522
		자기자본	5,456	2.87
		대주주에 대한 신용공여비율	2.42	1,557
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	1,522	434
		대손충당금 최소의무적립액	425	359.04
		대손충당금적립비율	358.32	367.36

구분		당해연도	직전연도	
수익성	총자산 이익률	당기순이익	1,012	640
		총자산평균	37,270	31,885
		총자산이익률	2.72	2.01
	자기자본 이익률	당기순이익	1,012	640
		자기자본	5,220	4,334
		자기자본이익률	19.40	14.75
	총자산 경비율	총경비	310	285
		총자산평균	37,270	31,885
		총자산경비율	0.83	0.89
	수지비율	연간 영업비용	2,956	2,705
		연간 영업수익	4,185	3,371
		수지비율	70.63	80.25
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	6,176	4,372
		원화 유동성부채	5,045	3,248
		원화 유동성비율	122.41	134.58
	업무용유형자산 비율	업무용 유형자산	164	156
		자기자본	5,667	4,636
		업무용유형자산비율	2.89	3.36
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원1인당	영업이익	6.50	3.87
		여신액	172.03	147.83

V. 리스크관리

1. 개요

□ 리스크관리의 목적

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

□ 리스크 관리조직 구성

○ 리스크관리위원회

- 구성

- 위원장 : 사장
- 위 원 : 사장, 부사장, 사외이사 중 재무 또는 회계전문가 1인, 기획관리본부장, 리스크관리본부장, 기타 위원장이 필요하다고 인정하는 자

- 기능

- 리스크관리 정책 및 전략의 심의
 - 허용한도 설정(이사회 승인사항 제외) 및 한도초과의 승인
 - 주요리스크관리지표의 위기단계별 대응방안 결정
 - 제반 리스크수준에 대한 점검 및 관리대책 심의
 - 위원회의 승인 및 결정사항의 이사회 보고
 - 자산·부채 운용에 관한 주요사항 심의
 - 외국환리스크 관련 내규의 제·개정 심의
 - 기타 위원장이 필요하다고 인정하는 사항
- 개최시기 : 매 분기 1회 개최 원칙(필요시 수시 개최)

○ 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 $\frac{2}{3}$ 이상의 출석과 출석위원 $\frac{2}{3}$ 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 $\frac{2}{3}$ 이상의 출석과 출석위원 $\frac{2}{3}$ 이상의 찬성

- 심사합의체
 - 구성 : 해당여신 담당영업부서장, 담당심사역
 - 기능 : 심사합의체 전결여신에 대한 심사
 - 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
 - 신용정보관리업무
 - 준법감시업무 ('15년 1월부터 별도 준법감시조직으로 이관)

○ 여신심사실

- 소속 : 리스크관리본부
- 업무
 - 여신심사업무(투자조합 등 투자기구에 의한 투자심사 포함)
 - 여신한도 초과여부 검토
 - 국내외 시장동향 등 심사관련 자료의 수집
 - 여신심사관련위원회 사무 등 부수업무
 - 외부기관으로부터의 기술평가등 심사의뢰 건에 대한 심사 및 통할
 - 신용평가시스템 구축 및 운용
 - 자산건전성 분류의 조정 및 확정(충당금 적립 및 투자감액포함)

○ 여신관리실

- 소속 : 리스크관리본부
- 업무
 - 불건전채권 업무의 기획 및 통할
 - 불건전채권과 관련된 여신 관리 업무(여신업무 포함)
 - 채권재조정 요주의분류여신 및 사장이 별도로 정하는 여신과 관련된 여신관리 업무(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
 - 신용리스크는 여신 관련 내규에 따라 관리
 - 종합리스크관리자는 매분기 자산건전성현황 및 거액 여신현황을 파악하여 리스크관리위원회에 보고

- 리스크관리위원회는 효율적인 신용리스크 관리를 도모하기 위하여 여신한도를 설정하고 동 여신한도를 초과하여 여신을 취급하고자 할 경우 리스크관리위원회의 사전 승인
- 심사담당 실장은 여신 한도 준수 여부를 관리

□ 금리리스크

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

□ 유동성리스크

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

□ 시장리스크

- 정의 : 경영상태의 업무능력을 감안하여 적정수준의 리스크를 보유
- 관리방법
 - 종합리스크관리자는 매분기 환포지션 현황, 유가증권 및 투자주식 보유현황을 파악하여 위원회에 보고

□ 기타리스크

- 정의 : 업무처리리스크, 정보시스템리스크, 평판리스크, 규제리스크, 법적리스크, 재난리스크 등은 업무담당 실장이 각종 내규와 적절한 절차에 따라 관리하고 중요사항에 대하여는 종합위험관리자와 협의

○ 관리방법

- 업무처리리스크

- 조직담당실장은 견제와 균형을 고려한 업무분장을 통하여 업무처리 리스크를 최소화
- 인력관리담당실장은 적절한 인력배치 및 업무교육을 통하여 업무처리 리스크의 축소를 지원
- 영업담당실장은 적절한 업무분담 및 인력배치를 통하여 리스크노출을 방지
- 내부감사실장은 업무처리과정의 오류 및 내부통제 상태를 점검함으로써 리스크의 예방과 축소를 도모

- 정보시스템리스크

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

- 평판리스크

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

- 규제리스크

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

- 법적리스크

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

- 재난리스크

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

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황

(단위: 억원)

구분		금액
대환대출자산 총계		-
연체1개월미만		-
	연체1~3개월	-
	연체3~6개월	-
	연체6개월이상	-
연체채권계(30일 이상)		-
연체율		-

2) 할부금융사 가계대출현황

(단위: 억원)

구분	정상	요주의	고정이하여신				합계
			고정	회수의문	추정손실	소계	
가계대출금	703	3	1	2	0.8	3	709

- 자산유동화 현황

(단위: 억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액)	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
해 당 사 항 없 음				

- 자산별자산유동화현황

(단위: 억원)

구분	금액
카드자산	-
할부금융자산	-
리스자산	-
신기술대출금	-
여신성금융자산	-
기타자산	-
계	-

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능과 역할

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

2) 감사부서 감사방침 및 감사빈도 (정기, 특별, 수시감사)

- ① 예방위주의 감사기능 강화
 - 사후적발 위주의 감사에서 탈피
 - 선제대응을 위한 사전 예방감사로 감사의 효율성 확보
- ② 내부통제기능 강화
 - 내부통제시스템 강화로 경영의 투명성 제고
 - 선제대응을 위한 사전 예방감사로 감사의 효율성 확보
- ③ 감사빈도
 - 정기감사 : 12회
 - 특별감사 : 3회
 - 일상감사 : 수시(2014년 총 239건)

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 감사위원회(상근감사위원 1명, 사외이사 3명)를 보좌하는 감사실과 준법감시인이 내부통제 전담조직으로 있음
- 상근감사위원과 감사실은 감사위원회의 지시 및 위임을 받아 집행기관으로부터 독립적인 위치에서 직무를 수행함
- 준법감시인은 준법감시업무를 수행하고 내부통제제도의 수립, 운영실태에 대한 모니터링 등 내부통제체제를 총괄하는 직무를 수행함

4) 준법감시인의 역할 및 기능

- ① 내부통제정책의 수립

- ② 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선과 시정
- ③ 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
- ④ 일상업무에 대한 사전준법감시
- ⑤ 내부통제 및 법규준수 등과 관련한 임직원 교육실시
- ⑥ 자금세탁방지업무, 금융소비자보호업무, 민원관리업무
- ⑦ 임직원 윤리행동강령의 기획 및 운영
- ⑧ 경영공시내용의 적정성 점검
- ⑨ 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

2015년 3월 18일

우리는 별첨된 산은캐피탈주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 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.

감사인인 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 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 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

우리는 산은캐피탈주식회사의 2013년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대하여 종전 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152
삼정회계법인 대표이사 김 교 태

2. 재무상태표

(단위 : 원)

과목	제 44 (당)기	제 43 (전)기
I. 자 산		
1. 현금 및 예치금	75,323,553,502	86,567,918,609
2. 당기손익인식금융자산	109,743,573,699	-
3. 매도가능금융자산	545,217,693,254	616,502,985,479
4. 관계기업및종속기업투자	194,804,505,935	209,662,479,489
5. 리스자산	772,229,602,050	587,913,168,907
6. 대출채권	2,269,111,893,866	1,719,202,711,316
7. 카드자산	85,821,360,815	118,789,457,149
8. 확정급여자산	-	1,111,486,596
9. 파생상품자산	20,498,889,095	41,368,188,773
10. 유형자산	1,564,546,492	2,029,202,009
11. 무형자산	3,726,487,016	4,058,163,797
12. 이연법인세자산	14,246,290,115	24,190,764,202
13. 기타자산	56,934,968,641	53,312,755,596
자 산 총 계	4,149,223,364,480	3,464,709,281,922
II. 부 채		
1. 차입부채	585,549,090,862	692,071,214,894
2. 사채	2,768,796,464,835	2,158,344,579,297
3. 확정급여부채	42,890,909	-
4. 파생상품부채	9,431,440,054	1,077,941,193
5. 충당부채	1,642,399,891	1,325,834,245
6. 기타부채	208,633,612,093	147,653,200,435
부 채 총 계	3,574,095,898,644	3,000,472,770,064
III. 자 본		
1. 자본금	310,877,330,000	310,877,330,000
2. 기타포괄손익누계액	38,820,616,350	19,167,088,504
3. 이익잉여금	225,429,519,486	134,192,093,354
자 본 총 계	575,127,465,836	464,236,511,858
부 채 와 자 본 총 계	4,149,223,364,480	3,464,709,281,922

3. 손익계산서

(단위 : 원)

과목	제 44 (당)기	제 43 (전)기
I. 영업이익	122,867,564,765	66,552,008,606
1. 순이자수익	77,592,495,012	65,369,007,631
(1) 이자수익	177,418,011,600	159,889,540,655
(2) 이자비용	(99,825,516,588)	(94,520,533,024)
2. 순수수수료수익	8,125,463,371	7,928,803,780
(1) 수수료수익	9,702,817,136	9,918,365,650
(2) 수수료비용	(1,577,353,765)	(1,989,561,870)
3. 카드수수료손익	7,710,487,251	7,467,407,430
4. 운용리스료수익	67,787,263,844	28,853,484,647
5. 배당수익	49,448,361,713	8,776,202,146
6. 당기손익인식금융상품 관련손익	(256,426,301)	-
7. 금융상품관련 처분손익	43,942,096,835	18,727,669,288
8. 외환거래손익	10,850,808,218	(7,186,440,983)
9. 금융상품자산 손상차손 및 환입	(31,740,730,945)	(39,080,739,010)
10. 파생상품 관련손익	(10,372,791,123)	25,808,735,955
11. 일반관리비	(29,594,909,054)	(27,516,011,146)
12. 운용리스자산감가상각비	(56,697,733,555)	(23,465,906,820)
13. 기타영업손익	(13,926,820,501)	869,795,688
II. 영업외손익	24,095,202	35,919,113
1. 영업외수익	193,796,547	344,200,526
2. 영업외비용	(169,701,345)	(308,281,413)
III. 법인세비용차감전순이익	122,891,659,967	66,587,927,719
IV. 법인세비용	21,643,983,809	2,638,096,451
V. 당기순이익	101,247,676,158	63,949,831,268
VI. 기타포괄손익	19,653,527,846	2,998,646,322
(1) 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		
- 확정퇴직급여보험수리적손익	(1,483,738,836)	827,267,646
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익		
- 매도가능금융자산평가손익	20,435,837,941	4,263,474,043
- 현금흐름위험회피평가손익	701,428,741	(2,092,095,367)
VII. 당기총포괄이익	120,901,204,004	66,948,477,590
VIII. 주당이익		
기본 및 희석주당이익	1,628	1,029

4. 이익잉여금(결손금)처분계산서

(단위 : 원)

과목	제44(당)기		제43(전)기	
	처분예정일: 2015년 3월 27일		처분확정일: 2014년 3월 21일	
I. 미처분이익잉여금		220,587,075,686		130,350,674,557
전기이월미처분이익잉여금	119,339,399,528		66,400,843,289	
당기순이익	101,247,676,158		63,949,831,268	
II. 이익잉여금처분액		33,375,790,149		11,011,275,029
이익준비금 적립	3,034,162,741		1,001,025,003	
배당금	30,341,627,408		10,010,250,026	
III. 차기이월미처분이익잉여금		187,211,285,537		119,339,399,528

5. 자본변동표

(단위 : 원)

과목	자본금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총자본
2013년 1월 1일 (제 43(전)기 기초)	310,877,330,000	16,168,442,182	73,786,263,648	400,832,035,830
배당금지급	-	-	(3,544,001,562)	(3,544,001,562)
당기순이익	-	-	63,949,831,268	63,949,831,268
매도가능금융자산평가손익	-	4,263,474,043	-	4,263,474,043
현금흐름위험회피평가손익	-	(2,092,095,367)	-	(2,092,095,367)
확정퇴직급여보험수리적손익	-	827,267,646	-	827,267,646
2013년 12월 31일 (제 43(전)기 기말)	310,877,330,000	19,167,088,504	134,192,093,354	464,236,511,858
2014년 1월 1일 (제 44(당)기 기초)	310,877,330,000	19,167,088,504	134,192,093,354	464,236,511,858
배당금지급	-	-	(10,010,250,026)	(10,010,250,026)
당기순이익	-	-	101,247,676,158	101,247,676,158
매도가능금융자산평가손익	-	20,435,837,941	-	20,435,837,941
현금흐름위험회피평가손익	-	701,428,741	-	701,428,741
확정퇴직급여보험수리적손익	-	(1,483,738,836)	-	(1,483,738,836)
2014년 12월 31일 (제 44(당)기 기말)	310,877,330,000	38,820,616,350	225,429,519,486	575,127,465,836

6. 현금흐름표

(단위 : 원)

과목	제 44 (당)기	제 43 (전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(646,897,954,541)	(341,901,011,774)
1. 당기순이익	101,247,676,158	63,949,831,268
2. 손익조정항목	(44,349,922,053)	(43,021,737,535)
법인세비용	21,643,983,809	2,638,096,451
이자수익	(177,418,011,600)	(159,889,540,655)
이자비용	99,825,516,588	94,520,533,024
배당수익	(49,448,361,713)	(8,776,202,146)
매도가능금융자산처분이익	(38,417,728,055)	(17,514,495,123)
매도가능금융자산처분손실	201,480,866	32,357,465
외화환산이익	(12,319,145,119)	(707,007,980)
외화환산손실	1,580,392,152	10,201,062,934
대손상각비	22,140,829,862	35,883,803,792
매도가능금융자산손상차손	9,599,901,083	3,196,835,218
관계기업투자주식손상차손	-	100,000
파생상품관련손익	18,422,508,102	(21,542,056,610)
퇴직급여	1,256,712,079	1,260,758,654
감가상각비	912,504,787	706,650,155
무형자산상각비	916,999,421	799,222,673
운용리스자산감가상각비	56,697,733,555	23,465,906,820
관계기업및중속기업투자처분이익	(476,901,407)	(8,493,997,655)
미사용약정충당부채전입(환입)액	(2,188,020)	68,129,134
관계기업및중속기업투자처분손실	197,195,891	144,263,211
금융보증부채전입(환입)액	159,700,576	(226,322,250)
기타충당부채전입액	159,053,090	1,224,038,504
유형자산처분이익	(580,000)	(14,158,809)
유형자산처분손실	2,000	285,658
무형자산처분손실	18,480,000	-
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(826,871,101,491)	(427,073,048,883)
당기손익금융자산의 감소(증가)	(109,743,573,699)	-
리스자산의 감소(증가)	(223,986,285,156)	(93,208,783,947)
대출채권의 감소(증가)	(576,302,906,601)	(322,736,228,924)
카드자산의 감소(증가)	33,737,203,777	(35,000,170,838)
파생상품자산의 감소(증가)	11,897,987,570	(2,360,442,415)
기타자산의 감소(증가)	(4,243,386,460)	(1,621,515,361)
퇴직금의 지급	(2,004,563,851)	(1,605,252,954)
파생상품부채의 증가(감소)	(198,429,516)	-
기타부채의 증가(감소)	43,972,852,445	29,459,345,556
4. 법인세 환급액(지급액)	(2,793,785,150)	2,598,091,454
5. 이자수익 수취액	172,697,057,475	146,428,700,536
6. 이자비용 지급액	(96,276,241,193)	(93,559,050,760)
7. 배당금수익 수취액	49,448,361,713	8,776,202,146
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	143,996,903,532	(195,209,376,160)
예치금의 감소	-	13,569,034,064
매도가능금융자산의 처분	373,869,104,873	215,890,455,591
매도가능금융자산의 취득	(244,419,123,501)	(402,479,742,037)
관계기업및중속기업투자의 처분	54,849,080,570	32,327,962,359
관계기업및중속기업투자의 취득	(39,711,401,500)	(53,092,953,137)

과목	제 44 (당)기		제 43 (전)기	
유형자산의 처분	600,000		20,820,000	
유형자산의 취득	(447,871,270)		(1,321,091,480)	
무형자산의 처분	840,000,000		-	
무형자산의 취득	(1,443,802,640)		(325,560,000)	
보증금의 감소	460,317,000		201,698,480	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		491,342,335,247		521,183,275,883
차입부채의 차입	696,345,376,949		454,864,787,693	
차입부채의 상환	(803,683,762,938)		(567,474,490,817)	
사채의 증가	1,812,926,470,302		1,258,098,079,256	
사채의 상환	(1,204,235,499,040)		(620,761,098,687)	
배당금 지급	(10,010,250,026)		(3,544,001,562)	
IV. 외화환산으로 인한 현금의 변동액		314,350,655		(45,373,336)
V. 현금및현금성자산 감소(= I+II+III+IV)		(11,244,365,107)		(15,972,485,387)
VI. 기초 현금및현금성자산		86,555,918,609		102,528,403,996
VII. 기말 현금및현금성자산		75,311,553,502		86,555,918,609

7. 주석사항

7-1. 재무제표 작성기준

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

(1) 측정 기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화("기능통화")로 작성되고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 경영진으로 하여금 회계정책의 적용이나, 보

고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

① 경영진의 판단

당기 재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음 사항에 포함되어 있습니다.

- 7-3. 유의적인 회계정책 (6) : 금융자산의 손상
- 7-3. 유의적인 회계정책 (15) : 종업원급여

② 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음사항에 포함되어 있습니다.

- 리스자산

(1) 당기말 현재 리스자산의 내역 (단위 : 천원)

과목	금액
금융리스채권	642,263,713
대손충당금	(112,382,173)
소계	529,881,540
선급리스자산	10,452,418
대손충당금	(142,157)
소계	10,310,261
운용리스자산	298,216,659
감가상각누계액	(66,178,858)
소계	232,037,801
합계	772,229,602

당기말 현재 리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 리스계약이 해지된 자산의 금액은 1,182,357천원입니다.

(2) 당기말 현재 금융리스채권의 리스총투자와 리스순투자 (단위 : 천원)

구분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합계
1년이내	202,757,942	180,794,968	383,552,910
1년초과 5년이내	291,481,437	33,786,890	325,268,327
리스총투자	494,239,379	214,581,858	708,821,237
미실현이자수익	(56,306,372)	(10,251,152)	(66,557,524)
리스순투자	437,933,007	204,330,706	642,263,713

당기 중 비용으로 인식한 금융리스에 대한 조정리스료는 1,557천원입니다.

(3) 당기 중 운용리스자산의 변동내역 (단위 : 천원)

구분	금액
기초	179,172,363

취득	138,738,547
처분	(29,175,375)
감가상각비	(56,697,734)
기말	232,037,801

(4) 당기말 현재 운용리스자산에 대한 리스료의 향후 기간별 회수예상금액 (단위 : 천원)

구분	금액
1년이내	86,210,739
1년초과 5년이내	161,577,483

당기중 비용으로 인식한 운용리스에 대한 조정리스료는 20,529천원입니다.

(5) 당기중 대손충당금의 변동내역 (단위 : 천원)

구분	금액
기초	122,377,281
대손상각 및 매각	(1,056,492)
상각채권 회수	195,013
충당금 전입액(환입액)	(8,909,543)
할인차금 상각액	(81,929)
기말	112,524,330

- 대출채권

(1) 당기말 현재 대출채권의 내역 (단위 : 천원)

과목	금액
팩토링채권	173,294,596
대출금	1,947,042,844
사모사채	147,088,963
신기술투자사채	39,565,781
신기술조건부대출금	500,000
신기술대출금	2,111,315
소계	2,309,603,499
이연대출부대수익	(2,318,338)
대손충당금	(38,173,267)
합계	2,269,111,894

(2) 당기 중 이연대출부대수익의 변동내역 (단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	당기말
대출금 이연대출부대수익	3,211,674	5,413,201	(6,306,537)	2,318,338

(3) 당기 중 대손충당금의 변동내역 (단위 : 천원)

구분	금액
기초	30,298,589
대손상각 및 매각	(23,786,029)
상각채권 회수	1,315,019
충당금 전입액(환입액)	31,357,196
할인차금 상각액	(1,011,508)
기말	38,173,267

(4) 당기말 현재 대출채권의 만기구조

(단위 : 천원)

만기	금액
1개월이내	54,445,072
1개월초과 3개월이내	269,830,649
3개월초과 1년이내	641,789,200
1년초과 5년이내	1,280,302,372
5년초과	63,236,206
합계	2,309,603,499

- 확정급여부채(자산)

(1) 당기말 현재 확정급여부채(자산) 및 보고기간 중 인식한 확정급여형 퇴직급여 (단위 : 천원)

구분	금액
확정급여부채(자산)	42,891
확정급여형퇴직급여	1,256,712

(2) 당기말 현재 확정급여부채(자산)의 구성 내역

(단위 : 천원)

구분	금액
확정급여채무의 현재가치	14,906,441
사외적립자산의 현재가치	(14,863,550)
합계	42,891

(3) 당기말 현재 주요 보험수리적 가정

구분	보험수리적 가정
할인율	2.86%
미래임금상승률	3.00%

(4) 당기 중 확정급여채무의 변동내역

(단위 : 천원)

구분	금액
확정급여채무의 현재가치(기초)	11,407,389
당기근무원가	1,217,852
이자비용	426,525
보험수리적 손익	1,776,497
- 인구통계적 가정	464,453
- 재무적 가정	1,312,044
급여지급액	(4,350)
과거근무원가	82,528
확정급여채무의 현재가치(기말)	14,906,441

(5) 당기말 현재 사외적립자산의 내역

(단위 : 천원)

구분	금액	
	현금및예치금	활성시장가격존재
	-	14,863,550

(6) 당기 중 사외적립자산의 변동내역

(단위 : 천원)

구분	금액
사외적립자산의 공정가치(기초)	12,518,875

사외적립자산의 이자수익	470,193
당기손익으로 인식된 이자를 제외한 사외적립자산의 수익	(125,732)
사용자의 기여금	2,004,564
급여지급액	(4,350)
사외적립자산의 공정가치(기말)	14,863,550

(7) 당기 중 확정급여제도 관련 손익 (단위 : 천원)

구분	금액
당기근무원가	1,217,852
이자비용	426,525
사외적립자산의 이자수익	(470,193)
과거근무원가	82,528
합계	1,256,712

(8) 당기말 현재 당사의 확정급여채무의 가중평균 예상만기는 7.21년이고, 다음 연차보고기간동안의 제도에 대한 예상기여금은 1,594,644천원입니다.

(9) 당기말 현재 유의적인 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 민감도 분석결과

가 정	확정급여채무의 증감율	
	가정의 1% 증가시	가정의 1% 감소시
미래임금상승율	7.40% 증가	6.72% 감소
할인율	6.65% 감소	7.47% 증가

- 총당부채

(1) 당기말 현재 총당부채의 내역 (단위 : 천원)

구분	금액
금융보증총당부채	159,701
미사용약정총당부채	99,608
기타총당부채	1,383,091
합계	1,642,400

(2) 당기 중 총당부채의 변동내역 (단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	당기말
금융보증총당부채	-	159,701	-	159,701
미사용약정총당부채	101,796	(2,188)	-	99,608
기타총당부채	1,224,038	159,053	-	1,383,091
합계	1,325,834	316,566	-	1,642,400

금융보증총당부채는 주채무가 확정된 지급보증과 주채무가 확정되지 않은 미확정 지급보증에 대하여 난내항목 전환계수인 신용환산율을 적용하여 대출채권 등에 대한 대손충당금 설정방법에 따라 계상한 총당부채입니다.

미사용약정총당부채는 카드사용약정한도 중 미사용한도금액에 대하여 신용환산율을 고려하여 산출한 금액을 계상한 총당부채입니다.

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

③ 공정가치 측정

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다.

당사는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

7-2. 회계정책의 변경

아래에서 설명하고 있는 2014년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

- 금융자산과 금융부채의 상계(기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'의 개정)
- 투자기업(기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표', 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시' 및 제1027호 '별도재무제표'의 개정)
- 비금융자산에 대한 회수가능액 공시(기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 개정)
- 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'

회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산과 금융부채의 상계

2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 당사는 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'의 개정 사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 당사가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계 권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하도록 요구하고 있습니다.

다.

법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않아야만 하고, 기업 자신과 거래상대방 모두의 정상적인 사업과정의 경우, 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 모든 상황에서 법적으로 집행가능해야 합니다.

차액결제 기준을 충족하기 위해서는 총액결제방식이 신용위험과 유동성위험을 제거하거나 경미한 수준으로 완화하고, 단일의 결제과정이나 결제주기 내에서 채권과 채무를 처리하는 특성을 가지고 있는 경우 등 결제결과가 실질적으로 차액결제와 동일한 방식으로 금액을 결제할 수 있어야 합니다.

동 개정사항의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(2) 투자기업

2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 당사는 투자기업과 관련하여 기업회계기준서 제 1110호 '연결재무제표', 제 1112호 '타기업에 대한 지분의 공시' 및 제 1027호 '별도재무제표'의 개정사항을 적용하고 있습니다.

동 개정사항은 일정한 요건을 만족하는 투자기업의 경우 다른 기업에 대한 지배력 획득시 그 종속기업(투자기업의 투자활동에 관련된 용역을 제공하는 종속기업의 경우 제외)을 연결하거나 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'을 적용하지 아니하고, 종속기업에 대한 투자자산을 기업회계기준서 제 1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 공정가치로 측정하여 당기손익에 반영하도록 하고 있습니다.

다만, 자신이 투자기업이 아닌 투자기업의 지배기업은 종속기업인 투자기업을 통해 지배하는 기업을 포함하여 자신이 지배하는 모든 기업을 연결해야 합니다.

동 개정사항의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(3) 자산손상의 공시

2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 당사는 기업회계기준서 제 1036호 '자산손상'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 영업권 및 비한정내용연수무형자산에 대해 손상차손(또는 환입)을 인식한 개별자산이나 현금창출단위에 대해서만 회수가능액을 공시하도록 개정되었습니다.

동 개정사항의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(4) 부담금

2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 당사는 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'의 제정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 부담금부채를 인식하게 하는 의무발생사건을 법규에 명시된 부담금납부를 유발하는 활동으로 정의하였습니다. 의무발생사건이 일정 기간에 걸쳐 발생한다면 부담금부채를 점진적으로 인식하고, 최소 활동 임계치에 이르는 것이 의무발생사건이라면 대응하는 부채는 그러한 최소 활동 임계치에 이르렀을 때 인식합니다. 한편, 부담금을 선납하였으나 그 부담금을 납부해야 하는 현재 의무가 없다면 자산을 인식합니다.

동 해석서는 의무를 회피할 수 있는 실질적인 기회가 존재하지 않더라도 부담금부채를 발생시키는 의무 발생사건이 발생하기 전까지 부담금부채를 인식하지 않도록 하고 있습니다.

동 개정사항의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

7-3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, “7-2. 회계정책의 변경”에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 종속기업 및 관계기업 투자주식

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대하여 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 다만, 전환일의 한국채택국제회계기준 별도재무상태표에서는 기업회계기준서 제1101호 ‘한국채택국제회계기준의 최초채택’을 적용하여 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 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.

(3) 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.

(4) 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.

(5) 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 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 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, 관련부채를 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.

(6) 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

대출채권에 대한 손상은 손상의 객관적증거가 있는 경우 당해 자산의 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 미래현금흐름의 현재가치로 측정하며 충당금계정을 사용하여 자산의 차감계정으로 표시하고 당기손익으로 인식합니다. 대출채권은 개별평가 대출채권과 집합평가 대출채권 두 가지로 분류합니다. 개별적으로 유의한 손상자산에 대해서는 개별평가에 의해 대손충당금을 설정하고 개별적으로 손상의 객관적 증거가 없거나 개별적으로 비중이 크지 않은 비슷한 성향의 대량의 대출채권에 대하여는 집합평가에 의해 대손충당금을 설정합니다. 개별평가는 차주별로 영업현금흐름 또는 담보현금흐름을 통해 예측한 회수예상가액의 현재가치를 통해 대손충당금을 산출하고 집합평가는 입수가능한 역사적 경험에 기초한 통계적인 방식으로 대손충당금을 설정합니다.

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

집합적인 손상검토를 위하여, 자산의 형태, 산업, 지역적 위치, 담보유형, 연체상태와 기타 관련 요소와 같은 신용위험특성을 고려하는 당사의 신용등급 평가절차에 근거하여 대출채권 및 수취채권을 분류합니다.

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

집합대손충당금은 발생손실을 추정하여 산출하고 있습니다. 해당 발생손실은 유사한 신용위험을 가진 대출채권 집합의 과거 손상차손 경험에 근거하여 추정하고 있습니다. 즉, 예상부도율(Probability of Default, PD)에 손상발현기간(Loss Emergence Period, LEP)을 반영하여 "발생하였으나 보고되지 않은(Incurred But Not Reported, IBNR) 부도율"을 산출한 다음 부도시 손실율(Loss Given Default, LGD)을

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

2) 매도가능금융자산의 손상

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

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 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 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 재무구조조정 가능성 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

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다. 이에 따라, 당사는 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우에 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

(7) 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.

(8) 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·공신력있는 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.

(9) 거래당일(Day 1)손익의 인식

시장에서 관측 가능하지 않는 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.

(10) 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 열가매수선택권을 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 금융리스순투자 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 제 3자가 리스기간 종료시 리스자산의 잔존가액 중 일부 또는 전부를 보증한 금액이 있는 경우에는 그 금액
- 염가매수선택권이 리스이용자에게 주어진 경우에는 염가매수약정액

4) 조정리스료

금액이 확정되지는 않았지만 기간경과 이외의 요소(예: 매출액의 일정비율, 사용량, 물가지수, 시장이자율)의 미래발생분을 기초로 결정되는 리스료 부분은 동 리스료가 발생한 기간의 손익으로 인식하고 있습니다. 단, 조정리스료의 회수 여부가 확정되지 않은 경우에는 회수시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

5) 선급리스자산

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

(11) 유형자산

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

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인

식되고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거되고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식됩니다.

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

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

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.

(12) 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 미래 경제적 효익을 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 입수가 가능성
- 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 보고기간말에 재검토하고, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(13) 비금융자산 손상

당사는 매 보고기간종료일에 손상징후의 존재 여부를 검토하고 있으며 손상징후가 파악되면 자산의 회

수가가능액을 추정하여 손상 여부를 검토하고 있습니다. 다만, 매년 손상검사가 요구되는 일부 자산에 대해서는 매년 손상검사를 수행하고 있습니다. 자산의 회수가가능액은 공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산의 장부금액이 회수가가능액을 초과하는 경우에는 장부금액을 회수가가능액으로 감소시켜 손상차손으로 인식하고 있습니다.

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

(14) 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

(15) 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. 재추정에 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. 확정급여채무

의 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 자산인식 상한효과의 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.

(16) 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 단기간내 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 주식에서 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 유통성서비스에 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.

(17) 총당부채 및 우발채무

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

(18) 자본금

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

(19) 배당금

배당금은 당사의 주주총회에서 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

(20) 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.

(21) 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.

(22) 배당수익

당사는 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(23) 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 자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세 효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본 항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세 효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다.

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

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

(24) 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.

(25) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2014년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기 적용하지 아니하였습니다.

당사는 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제 1019호 '종업원급여'

정해진 요건을 충족하는 기여금을 종업원이나 제 3자가 납부하는 경우, 기업은 관련된 근무용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 기여금을 차감하는 방법을 선택가능 하도록 기준서를 개정하였습니다. 근무용역에 연계되어 있는 기여금은 순당기근무원가와 확정급여채무의 계산 시 포함되어야 하며, 이 기여금은 제도의 기여금 산정방식 또는 정액기준으로 근무기간에 배분되어야 합니다. 동 기준서는 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

② 기업회계기준서 제 1027호 '별도재무제표'

별도재무제표 상 종속기업, 관계기업, 공동기업 투자에 대하여 원가법 또는 기업회계기준서 제 1039호에 따른 회계처리뿐만 아니라 지분법을 선택하여 회계처리할 수 있도록 기준서를 개정하였습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

7-4. 총당금내역

(단위 : 억원)

구분	당해연도	직전연도
대손충당금	1,533	1,556
유가증권평가충당금	-	-
퇴직급여충당금	0	-
감가상각충당금(*)	722	286
특별유보금	-	-

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

8. 연결재무제표감사보고서

산은캐피탈주식회사 및 그 종속기업
주주 및 이사회 귀중

2015년 3월 18일

우리는 별첨된 산은캐피탈주식회사와 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 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 한국회계감사기준에 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 연결재무제표의 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 종속기업의 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

우리는 산은캐피탈주식회사의 2013년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연결재무제표에 대하여 종전 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152
삼정회계법인 대표이사 김 교 태

9. 연결재무상태표

(단위 : 원)

과목	제 44 (당)기	제 43 (전)기
I. 자 산		
1. 현금 및 예치금	116,639,968,941	139,168,595,436
2. 당기손익인식금융자산	109,743,573,699	-
3. 매도가능금융자산	664,847,246,087	716,500,232,975
4. 관계기업투자주식	91,434,050,493	98,850,159,814
5. 리스자산	835,730,007,982	634,408,827,892
6. 대출채권	2,299,572,719,028	1,765,702,696,666
7. 카드자산	85,821,360,815	118,789,457,149
8. 확정급여자산	-	954,350,771
9. 파생상품자산	25,160,794,177	42,872,496,057
10. 유형자산	1,767,911,178	2,280,151,128
11. 무형자산	3,883,950,767	7,270,542,033
12. 이연법인세자산	9,089,458,804	21,083,160,508
13. 기타자산	57,227,876,043	53,751,703,828
자 산 총 계	4,300,918,918,014	3,601,632,374,257
II. 부 채		
1. 차입부채	693,315,410,165	787,535,958,612
2. 사채	2,769,708,791,416	2,171,256,905,878
3. 확정급여부채	237,264,211	-
4. 파생상품부채	9,431,440,054	1,077,941,193
5. 충당부채	259,308,297	101,795,741
6. 이연법인세부채	125,227,015	87,278,225
7. 기타부채	225,195,300,074	161,201,675,768
부 채 총 계	3,698,272,741,232	3,121,261,555,417
III. 자 본		
1. 지배주주지분	597,778,473,724	475,781,456,637
(1) 자본금	310,877,330,000	310,877,330,000
(2) 자본잉여금	1,699,592,555	1,699,592,555
(3) 기타포괄손익누계액	46,625,879,087	19,869,977,531
(4) 이익잉여금	238,575,672,082	143,334,556,551
2. 비지배지분	4,867,703,058	4,589,362,203
자 본 총 계	602,646,176,782	480,370,818,840
부 채 와 자 본 총 계	4,300,918,918,014	3,601,632,374,257

10. 연결손익계산서

(단위 : 원)

과목	제 44(당)기		제 43(전)기	
I. 영업이익		128,834,534,335		78,193,036,741
1. 순이자수익	84,625,642,697		69,776,455,839	
(1) 이자수익	184,994,609,298		166,241,420,287	
(2) 이자비용	(100,368,966,601)		(96,464,964,448)	
2. 순수수수료수익	5,305,753,714		5,096,642,189	
(1) 수수료수익	7,194,360,660		7,432,266,462	
(2) 수수료비용	(1,888,606,946)		(2,335,624,273)	
3. 카드수수료손익	7,710,487,251		7,467,407,430	
4. 운용리스료수익	67,787,263,844		28,850,436,346	
5. 배당수익	37,651,269,284		6,513,922,586	
6. 지분법손익	12,088,305,601		3,863,628,746	
7. 당기손익인식금융상품 관련손익	(256,426,301)		2,069,047,101	
8. 금융상품관련 처분손익	53,016,325,174		21,422,004,525	
9. 외환거래손익	11,027,432,993		(7,086,838,158)	
10. 금융상품자산 손상차손 및 환입	(44,622,814,325)		(38,549,265,342)	
11. 파생상품 관련손익	(7,971,883,375)		26,272,655,889	
12. 일반관리비	(32,530,780,917)		(29,971,163,488)	
13. 운용리스자산감가상각비	(56,697,733,555)		(23,465,906,820)	
14. 기타영업손익	(8,298,307,750)		5,934,009,898	
II. 영업외손익		(1,273,138,835)		(5,598,286,489)
1. 영업외수익	221,099,079		14,158,809	
2. 영업외비용	(1,494,237,914)		(5,612,445,298)	
III. 법인세비용차감전순이익		127,561,395,500		72,594,750,252
IV. 법인세비용		22,013,427,892		3,614,109,439
V. 연결당기순이익		105,547,967,608		68,980,640,813
지배주주지분당기순이익		105,251,365,557		68,720,390,563
비지배지분당기순이익		296,602,051		260,250,250
VI. 기타포괄손익		26,846,768,410		5,421,630,265
(1) 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익				
- 확정퇴직급여보험수리적손익	(1,483,738,836)		827,267,646	
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익				
- 매도가능금융자산평가손익	27,065,714,567		6,616,461,087	
- 지분법자본변동	68,184,433		592,595,295	
- 외환차이누계액	495,179,505		(522,598,396)	
- 현금흐름위험회피평가손익	701,428,741		(2,092,095,367)	
VII. 연결총포괄이익		132,394,736,018		74,402,271,078
지배주주지분당기총포괄이익		132,007,267,113		74,237,919,127
비지배지분당기총포괄이익		387,468,905		164,351,951
VIII. 주당이익				
기본 및 희석주당이익		1,693		1,105

11. 연결자본변동표

(단위 : 원)

과 목	지배주주지분					비지배지분	총자본
	자 본 금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	소 계		
2013년 1월 1일 (제 43(전)기 기초)	310,877,330,000	1,699,592,555	14,352,448,967	78,158,167,550	405,087,539,072	4,425,010,252	409,512,549,324
당기순이익	-	-	-	68,720,390,563	68,720,390,563	260,250,250	68,980,640,813
배당금지급	-	-	-	(3,544,001,562)	(3,544,001,562)	-	(3,544,001,562)
매도가능금융자산평가손익	-	-	6,616,461,087	-	6,616,461,087	-	6,616,461,087
지분법자본변동	-	-	592,595,295	-	592,595,295	-	592,595,295
외환차이누계액	-	-	(426,700,097)	-	(426,700,097)	(95,898,299)	(522,598,396)
현금흐름위험회피평가손익	-	-	(2,092,095,367)	-	(2,092,095,367)	-	(2,092,095,367)
확정퇴직급여보험수리적손익	-	-	827,267,646	-	827,267,646	-	827,267,646
2013년 12월 31일 (제 43(전)기 기말)	310,877,330,000	1,699,592,555	19,869,977,531	143,334,556,551	475,781,456,637	4,589,362,203	480,370,818,840
2014년 1월 1일 (제 44(당)기 기초)	310,877,330,000	1,699,592,555	19,869,977,531	143,334,556,551	475,781,456,637	4,589,362,203	480,370,818,840
당기순이익	-	-	-	105,251,365,557	105,251,365,557	296,602,051	105,547,967,608
배당금지급	-	-	-	(10,010,250,026)	(10,010,250,026)	(109,128,050)	(10,119,378,076)
매도가능금융자산평가손익	-	-	27,065,714,567	-	27,065,714,567	-	27,065,714,567
지분법자본변동	-	-	68,184,433	-	68,184,433	-	68,184,433
외환차이누계액	-	-	404,312,651	-	404,312,651	90,866,854	495,179,505
현금흐름위험회피평가손익	-	-	701,428,741	-	701,428,741	-	701,428,741
확정퇴직급여보험수리적손익	-	-	(1,483,738,836)	-	(1,483,738,836)	-	(1,483,738,836)
2014년 12월 31일 (제 44(당)기 기말)	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

12. 연결현금흐름표

(단위 : 원)

과목	제 44 (당)기	제 43 (전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(638,554,654,463)	(346,089,699,301)
1. 연결당기순이익	105,547,967,608	68,980,640,813
2. 현금의 유출이 없는 비용 및 수익의 가감	(49,073,230,360)	(50,312,654,720)
법인세비용	22,013,427,892	3,614,109,439
이자수익	(184,994,609,298)	(166,241,420,287)
이자비용	100,368,966,601	96,464,964,448
배당수익	(37,651,269,284)	(6,513,922,586)
매도가능금융자산처분이익	(47,491,956,394)	(18,405,081,511)
매도가능금융자산처분손실	201,480,866	236,209,970
외화환산이익	(12,458,025,119)	(707,007,980)
외화환산손실	1,580,392,152	10,201,062,934
대손상각비	22,486,776,290	35,333,411,704
매도가능금융자산손상차손	22,136,038,035	3,215,753,638
관계기업투자주식손상차손	-	100,000
파생상품관련손익	15,844,142,354	(21,938,685,544)
퇴직급여	1,292,128,160	1,303,927,327
감가상각비	1,029,147,388	823,611,396
무형자산상각비	1,007,738,982	890,769,578
운용리스자산감가상각비	56,697,733,555	23,465,906,820
관계기업투자주식처분이익	(743,186,549)	(8,546,639,263)
관계기업투자주식처분손실	373,707,896	144,263,211
미사용약정충당부채전입액(환입액)	(2,188,020)	68,129,134
금융보증부채전입액(환입액)	159,700,576	(226,322,250)
유형자산처분이익	(580,000)	(14,158,809)
유형자산처분손실	2,000	285,658
무형자산처분손실	18,480,000	-
지분법평가이익	(12,538,526,412)	(4,348,762,226)
지분법평가손실	450,220,811	485,133,480
기타리스비용	6,500,061,444	4,081,099,112
요구불상환지분관련이익	(5,353,034,286)	(3,699,392,113)
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(822,479,659,937)	(441,715,519,610)
당기순이익인식금융자산의 감소(증가)	(109,743,573,699)	5,662,209,265
리스자산의 감소(증가)	(240,842,740,823)	(103,747,657,611)
대출채권의 감소(증가)	(553,282,404,288)	(318,950,143,883)
카드자산의 감소(증가)	33,737,203,777	(35,000,170,838)
파생상품자산의 감소(증가)	11,318,755,520	(2,392,109,033)
기타자산의 감소(증가)	(13,920,785,677)	(10,917,223,537)
파생상품부채의 증가(감소)	(198,429,516)	(69,586,882)
기타부채의 증가(감소)	52,456,878,620	25,302,534,456
퇴직금의 지급	(2,004,563,851)	(1,603,371,547)
4. 법인세 환급액(지급액)	(3,074,663,097)	2,860,337,545
5. 이자수익 수취액	178,694,247,144	159,553,873,667
6. 이자비용 지급액	(96,886,715,549)	(91,970,299,582)
7. 배당금수익 수취액	48,717,399,728	6,513,922,586
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	112,986,196,626	(219,896,783,652)
예치금의 증가	(13,060,157,883)	(4,080,606,388)
매도가능금융자산의 처분	407,276,343,713	231,880,253,522

과목	제 44 (당)기	제 43 (전)기
매도가능금융자산의 취득	(292,420,734,462)	(442,067,444,605)
관계기업투자주식의 취득	(24,611,401,500)	(26,459,465,644)
관계기업투자주식의 처분	33,506,580,570	22,575,380,072
유형자산의 처분	18,526,504	120,138,037
유형자산의 취득	(534,855,942)	(1,646,679,408)
무형자산의 처분	3,833,187,098	1,115,299,786
무형자산의 취득	(1,472,814,814)	(1,535,442,464)
보증금의 감소	451,523,342	201,783,440
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	496,996,945,118	546,916,370,768
차입부채의 차입	707,245,440,444	468,880,267,808
차입부채의 상환	(796,929,216,562)	(557,053,877,155)
사채의 증가	1,812,926,470,302	1,258,098,079,256
사채의 상환	(1,216,235,499,040)	(619,464,097,579)
배당금 지급	(10,010,250,026)	(3,544,001,562)
IV. 외화환산으로 인한 현금의 변동액	453,230,655	(45,373,336)
V. 현금및현금성자산 감소(= I+II+III+IV)	(28,118,282,064)	(19,115,485,521)
VI. 기초 현금및현금성자산	116,669,315,747	135,784,801,268
VII. 기말 현금및현금성자산	88,551,033,683	116,669,315,747

13. 연결재무제표 주석사항

13-1. 재무제표의 작성기준

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(1) 측정 기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

연결실체는 기업실체의 재무제표에 포함되는 항목들을 기업실체의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화("기능통화")로 작성하고 있습니다. 연결재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 연결실체의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 작성하고 있습니다. 기능통화가 연결실체의 표시통화(원화)와 다른 종속기업은 다음과 같습니다.

기능통화	종속기업명
VND	VILC

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 연결재무제표를 작성함에 있어서 경영진으로 하여금 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

① 경영진의 판단

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음사항에 포함되어 있습니다.

- 13-3. 유의적인 회계정책 (6) : 금융자산의 손상
- 13-3. 유의적인 회계정책 (16) : 종업원급여

② 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음사항에 포함되어 있습니다.

- 리스자산

(1) 당기말 현재 리스자산의 내역

(단위 : 천원)

과목	금액
금융리스채권	698,407,421
대손충당금	(112,647,136)
소계	585,760,285
선급리스자산	18,074,079
대손충당금	(142,157)
소계	17,931,922
운용리스자산	298,216,659
감가상각누계액	(66,178,858)
소계	232,037,801
합계	835,730,008

당기말 현재 리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 리스계약이 해지된 자산의 금액은 1,182,357천원입니다.

(2) 당기말현재 금융리스채권의 리스총투자와 리스순투자

(단위 : 천원)

구분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합계
1년 이내	202,757,943	180,794,968	383,552,911
1년초과 5년 이내	291,481,437	89,930,598	381,412,035
리스총투자	494,239,380	270,725,566	764,964,946
미실현이자수익	(56,306,373)	(10,251,152)	(66,557,525)
리스순투자	437,933,007	260,474,414	698,407,421

당기중 비용으로 인식한 금융리스에 대한 조정리스료는 1,557천원입니다.

(3) 운용리스자산의 변동내역

(단위 : 천원)

구분	금액
기초	179,172,363
취득	138,738,547
처분	(29,175,375)
감가상각비	(56,697,734)
기말	232,037,801

(4) 당기말 현재 운용리스자산에 대한 리스료의 향후 기간별 회수예상금액 (단위 : 천원)

구분	금액
1년이내	86,210,739
1년초과 5년이내	161,577,483

당기 중 비용으로 인식한 운용리스에 대한 조정리스료는 20,529천원입니다.

(5) 당기 중 대손충당금의 변동내역 (단위 : 천원)

구분	금액
기초	122,785,189
대손상각	(1,051,145)
상각채권 회수	195,013
충당금 전입액(환입액)	(9,057,835)
할인차금 상각액	(81,929)
기타	-
기말	112,789,293

- 대출채권

(1) 당기말 현재 대출채권의 내역 (단위 : 천원)

과목	금액
팩토링채권	173,294,596
대출금	1,969,042,844
사모사채	153,088,963
신기술투자사채	42,515,771
신기술조건부대출금	500,000
신기술대출금	2,111,315
소계	2,340,553,489
이연대출부대수익	(2,318,338)
대손충당금	(38,662,432)
합계	2,299,572,719

(2) 당기중 이연대출부대수익의 변동내역 (단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
대출금 이연대출부대수익	3,211,674	5,413,201	(6,306,537)	2,318,338

(3) 당기중 대손충당금의 변동내역 (단위 : 천원)

구분	금액
기초	30,298,593
대손상각 및 매각	(23,786,029)
상각채권 회수	1,315,019

충당금 전입액(환입액)	31,846,357
할인차금 상각액	(1,011,508)
기타	-
기말	38,662,432

(4) 당기말 현재 대출채권의 만기구조 (단위 : 천원)

만기	금액
1개월이내	54,445,072
1개월초과 3개월이내	269,830,649
3개월초과 1년이내	641,789,200
1년초과 5년이내	1,280,302,372
5년초과	94,186,196
합계	2,340,553,489

- 확정급여부채(자산)

(1) 당기말 현재 확정급여부채(자산) 및 보고기간 중 인식한 확정급여형 퇴직급여 (단위 : 천원)

구분	금액
확정급여부채(자산)	237,264
확정급여형 퇴직급여	1,292,128

(2) 당기말 현재 확정급여부채(자산)의 구성 내역 (단위 : 천원)

구분	금액
확정급여채무의 현재가치	15,100,814
사외적립자산의 현재가치	(14,863,550)
합계	237,264

(3) 당기말 현재 주요 보험수리적 가정

구분	보험수리적 가정
할인율	2.86%
미래임금상승률	3.00%

(4) 당기 중 확정급여채무의 변동내역 (단위 : 천원)

구분	금액
확정급여채무의 현재가치(기초)	11,564,524
당기근무원가	1,253,268
이자비용	426,526
보험수리적 손익	1,776,498
- 인구통계적 가정	464,453
- 재무적 가정	1,312,045
급여지급액	(4,350)
과거근무원가 등	84,349
확정급여채무의 현재가치(기말)	15,100,815

(5) 당기말 현재 사외적립자산의 내역 (단위 : 천원)

과목	금액	
	활성시장가격존재	활성시장가격미존재
현금및예치금	-	14,863,550

(6) 사외적립자산의 변동내역

(단위 : 천원)

구분	금액
사외적립자산의 공정가치(기초)	12,518,875
사외적립자산의 기대수익	470,193
보험수리적 손익	(125,732)
사용자의 기여금	2,004,564
급여지급액	(4,350)
사외적립자산의 공정가치(기말)	14,863,550

(7) 당기중 확정급여제도 관련 손익

(단위 : 천원)

구분	금액
당기근무원가	1,253,268
이자비용	426,526
사외적립자산의 기대수익	(470,193)
과거근무원가	82,527
합계	1,292,128

(8) 당기말 현재 지배회사의 확정급여채무의 가중평균 예상만기는 7.21년이고, 다음 연차보고기간동안의 제도에 대한 예상기여금은 1,594,644천원입니다.

(9) 당기말 현재 지배회사의 유의적인 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 민감도 분석결과

가 정	확정급여채무의 증감율	
	가정의 1% 증가시	가정의 1% 감소시
미래임금상승율	7.40% 증가	6.72% 감소
할인율	6.65% 감소	7.47% 증가

- 총당부채

(1) 당기말 현재 총당부채의 내역

(단위 : 천원)

구분	금액
금융보증총당부채	159,701
미사용약정총당부채	99,607
합계	259,308

(2) 당기 중 총당부채의 변동내역

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	당기말
금융보증총당부채	-	159,701	-	159,701
미사용약정총당부채	101,796	(2,189)	-	99,607
합계	101,796	157,512	-	259,308

금융보증총당부채는 주채무가 확정된 지급보증과 주채무가 확정되지 않은 미확정 지급보증에 대하여 난내항목 전환계수인 신용환산율을 적용하여 대출채권 등에 대한 대손충당금 설정방법에 따라 계상한 총당부채이며 미사용약정총당부채는 카드사용약정한도 중 미사용한도금액에 대하여 신용환산율을 고려하여 산출한 금액을 계상한 총당부채입니다.

③ 공정가치 측정

연결실체의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 연결실체는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다.

연결실체는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결실체는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가방법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 연결실체는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

13-2. 회계정책의 변경

아래에서 설명하고 있는 2014년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

- 금융자산과 금융부채의 상계(기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'의 개정)
- 투자기업(기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표', 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시' 및 제1027호 '별도재무제표'의 개정)
- 비금융자산에 대한 회수가능액 공시(기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 개정)
- 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'

회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산과 금융부채의 상계

2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 연결실체가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하도록 요구하고 있습니다.

법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않아야만 하고, 기업 자신과 거래상대방 모두의 정상적인 사업과정의 경우, 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 모든 상황에서 법적으로 집행가능해야 합니다.

차액결제 기준을 충족하기 위해서는 총액결제방식이 신용위험과 유동성위험을 제거하거나 경미한 수준으로 완화하고, 단일의 결제과정이나 결제주기 내에서 채권과 채무를 처리하는 특성을 가지고 있는 경우 등 결제결과가 실질적으로 차액결제와 동일한 방식으로 금액을 결제할 수 있어야 합니다.

동 개정사항의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(2) 투자기업

2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 투자기업과 관련하여 기업회계기준서 제 1110호 '연결재무제표', 제 1112호 '타기업에 대한 지분의 공시' 및 제1027호 '별도재무제표'의 개정사항을 적용하고 있습니다.

동 개정사항은 일정한 요건을 만족하는 투자기업의 경우 다른 기업에 대한 지배력 획득시 그 종속기업(투자기업의 투자활동에 관련된 용역을 제공하는 종속기업의 경우 제외)을 연결하거나 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'을 적용하지 아니하고, 종속기업에 대한 투자자산을 기업회계기준서 제 1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 공정가치로 측정하여 당기손익에 반영하도록 하고 있습니다.

다만, 자신이 투자기업이 아닌 투자기업의 지배기업은 종속기업인 투자기업을 통해 지배하는 기업을 포함하여 자신이 지배하는 모든 기업을 연결해야 합니다.

동 개정사항의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(3) 자산손상의 공시

2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제 1036호 '자산손상'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 영업권 및 비한정내용연수무형자산에 대해 손상차손(또는 환입)을 인식한 개별자산이나 현금창출단위에 대해서만 회수가능액을 공시하도록 개정되었습니다.

동 개정사항의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(4) 부담금

2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'의 제정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 부담금부채를 인식하게 하는 의무발생사건을 법규에 명시된 부담금납부를 유발하는 활동으로 정의하였습니다. 의무발생사건이 일정 기간에 걸쳐 발생한다면 부담금부채를 점진적으로 인식하고, 최소 활동 임계치에 이르는 것이 의무발생사건이라면 대응하는 부채는 그러한 최소 활동 임계치에 이르렀을 때 인식합니다. 한편, 부담금을 선납하였으나 그 부담금을 납부해야 하는 현재의무가 없다면 자산을 인식합니다.

동 해석서는 의무를 회피할 수 있는 실질적인 기회가 존재하지 않더라도 부담금부채를 발생시키는 의무 발생사건이 발생하기 전까지 부담금부채를 인식하지 않도록 하고 있습니다.

동 개정사항의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

13-3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, “13-2. 회계정책의 변경”에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표 시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결

① 사업결합

사업결합은 동일지배 하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합을 제외하고 취득법을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

이전대가는 일반적으로 식별가능한 취득 순자산의 공정가치로 측정하는 것과 동일하게 공정가치로 측정하고 있습니다. 사업결합의 결과 영업권이 발생되면 매년 손상검사를 수행하고 있으며, 염가매수차익이 발생되면 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 취득관련원가는 기업회계기준서 제1032호와 기업회계기준서 제1039호에 따라 인식하는 채무증권과 지분증권의 발행원가를 제외하고, 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다.

이전대가는 기존관계의 정산과 관련된 금액을 포함하고 있지 않으며, 기존관계의 정산금액은 일반적으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

조건부대가는 취득일에 공정가치로 측정되고 있습니다. 자본으로 분류되는 조건부대가는 재측정하지 않으며, 그 후속 정산은 자본 내에서 회계처리하고 있습니다. 조건부대가가 자본으로 분류되지 않는 경우, 후속적으로 조건부대가의 공정가치 변동을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

피취득자의 종업원이 보유하고 있는 보상과 교환된 취득자의 주식기준보상의 경우, 취득자의 대체보상에 대한 시장기준 측정치의 전부 또는 일부는 사업결합의 이전대가 측정에 포함되고 있습니다. 피취득자에 대한 이전대가의 일부인 대체보상 부분과 사업결합 후 근무용역에 대한 보수 부분은 피취득자의 보상에 대한 시장기준측정치와 사업결합 전 근무용역에 대한 대체 보상액을 비교하여 결정되고 있습니다.

② 비지배지분

비지배지분은 취득일에 피취득자의 식별가능한 순자산에 대해 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫으로 측정하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다.

③ 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배되는 기업입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 날부터 지배력을 상실할 때까지 연결재무제표에 포함됩니다.

④ 지배력의 상실

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한다면, 연결재무상태표에서 종전의 종속기업에 대한 자산과 부채를 제거하고 종전의 지배지분에 귀속되는 지배력 상실 관련 손익을 인식합니다. 종속기업에 대한 잔존 투자는 지배력을 상실한 때의 공정가치로 인식합니다.

⑤ 지분법피투자기업에 대한 지분

연결실체의 지분법피투자기업에 대한 지분은 관계기업과 공동기업의 지분으로 구성되어 있습니다.

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 대한 유의적인 영향력을 보유하고 있으나, 지배하거나 공동지배하지 않는 기업입니다. 공동기업은 연결실체가 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하는 것이 아니라 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하고 있는 기업입니다.

관계기업과 공동기업에 대한 투자지분은 최초에 거래원가를 포함하여 원가로 인식하고, 취득 후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순손익 및 기타포괄손익 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다.

(2) 영업부문

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

(3) 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 해외사업장 순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 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.

(4) 현금 및 현금성자산

연결실체는 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득 당시 만기일이 3개월 이내에 도래하는 유동적인 단기투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(5) 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 연결실체가 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, 연결실체가 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 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(6) 금융자산의 손상

연결실체는 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

연결실체는 대여금 및 수취채권에 대해 손상이 발생한 객관적인 증거가 있는지를 검토하여 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우, 해당 자산의 장부금액과 미래예상현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치의 차이를 손상차손으로 인식하고, 대손충당금계정을 사용하여 자산의 차감계정으로 표시하고 있습니다.

연결실체는 개별적으로 유의한 손상자산에 대해서는 개별평가에 의해 대손충당금을 설정하고, 개별적으로 손상의 객관적 증거가 없거나 비중이 크지 않은 비슷한 성향의 대여금 및 수취채권에 대해서는 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. 대출채권이 변동이자율 조건이라면 손상차손을 측정하는데 적용하는 할인율은 현행 유효이자율입니다. 담보부금융자산의 추정 미래현금흐름의 현재가치는 담보처분으로 인해 발생할 수 있는 현금흐름에서 담보물의 취득원가와 처분원가를 차감하여 계산하고 있습니다.

집합적인 손상검토를 위하여, 자산의 형태, 산업, 지역적 위치, 담보유형, 연체상태와 기타 관련 요소와 같은 신용위험특성을 고려하는 연결실체의 신용등급 평가절차에 근거하여 대여금 및 수취채권을 분류합니다.

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

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

2) 매도가능금융자산의 손상

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

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 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 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

연결실체는 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 재무구조조정 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

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다. 이에 따라, 연결실체는 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 지분증권의 공정가치가 취득원가이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우에 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

(7) 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 발생가

능성이 매우 높은 예상 거래의 현금흐름변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용합니다. 매매목적 파생상품 거래의 경우 공정가치 평가로 인한 손익을 당기손익에 반영합니다.

연결실체는 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 당기손익에 반영합니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등 현금흐름위험회피회계 중단요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 자본으로 계상된 위험회피수단의 누적손익은 향후 예상거래가 발생하는 시점에 손익에 반영합니다. 또한, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 기대되면 해당 시점에 당기손익으로 인식합니다.

2) 내재파생상품

내재파생상품은 파생상품이 아닌 주계약을 포함하는 복합금융상품의 구성요소이며 복합금융상품의 현금흐름 중 일부를 독립적인 파생상품의 경우와 유사하게 변동시키는 복합금융상품의 구성요소입니다. 연결실체는 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.

(8) 금융상품 공정가치

연결실체는 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, 현금흐름할인방

법 및 옵션결정모형을 포함하고 있습니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

- 대출채권 : 대출채권의 공정가치는 조기상환율을 반영한 기대 미래현금흐름을 부도확률이 감안된 신용스프레드를 가산한 현행 시장이자율로 할인한 금액입니다. 단, 현금흐름의 추정이 불가능한 한도성 여신, 할인효과가 중요하지 않고 계약만기가 3개월이내인 대출채권 및 손상된 대출채권의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다.
- 만기보유금융자산 : 만기보유금융자산의 공정가치는 공신력있는 평가기관에 의뢰하여 산출된 금액입니다.
- 예수부채 : 예수부채의 공정가치는 현금흐름 유형을 파악하여 공정가치평가시스템에서 현금흐름할인기법을 이용하여 산출된 금액입니다. 단, 요구불수신 및 현금흐름 추정이 불가능한 자유예적금의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다.
- 차입부채 : 원화차입부채의 공정가치는 현금흐름 유형을 파악하여 공정가치평가시스템에서 현금흐름할인기법을 이용하여 산출된 금액이며, 외화차입부채의 공정가치는 공신력있는 평가기관에 의뢰하여 산출된 금액입니다.
- 사채 : 원화구조화산금채를 제외한 원화산금채의 공정가치는 현금흐름 유형을 파악하여 공정가치평가시스템에서 현금흐름할인기법을 이용하여 산출된 금액이며, 원화구조화산금채 및 외화산금채의 공정가치는 공신력있는 평가기관에 의뢰하여 산출된 금액입니다.

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

(9) 거래당일(Day 1)손익의 인식

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

(10) 리스

1) 리스분류기준

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

연결실체는 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 차지

하는 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 연결실체의 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 금융리스순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 최소리스료는 리스이용자가 리스자산의 사용에 대한 대가로서 리스회사에게 지급하여야 할 다음의 금액을 말합니다.

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

4) 조정리스료

금액이 확정되지는 않았지만 기간경과 이외의 요소(예: 매출액의 일정비율, 사용량, 물가지수, 시장이자율)의 미래발생분을 기초로 결정되는 리스료 부분은 동 리스료가 발생한 기간의 손익으로 인식하고 있습니다. 단, 조정리스료의 회수 여부가 확정되지 않은 경우에는 회수시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

5) 선급리스자산

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

(11) 유형자산

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

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를

신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적정한 경우 별도의 자산으로 인식되고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거되고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식됩니다.

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

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

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

(12) 무형자산

1) 개발비

연결실체는 경영효율을 개선하기 위한 개발활동에 지출된 원가로서 연결실체에 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 미래 경제적효익을 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

연결실체는 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) 매각예정 비유동자산(처분자산집단)

비유동자산의 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각될 가능성이 높은 경우에 비유동자산(또는 처분자산집단)을 매각예정비유동자산으로 분류하며, 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다.

(14) 비금융자산 손상

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

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

(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

(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 인식하

고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

④ 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 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. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

(17) 비파생금융부채

연결실체는 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. 연결실체는 단기간내 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, 연결실체는 금융부채로부터 발생하는 손익을 당기손익에 반영하는 것이 더 목적적합한 정보를 제공하는 경우 해당 금융부채를 최초 인식시 당기손익인식지정금융부채로 분류합니다. 당기손익인식금융부채는 후속 측정시 공정가치로 평가하며 관련 미실현 평가손익은 당기손익에 반영되고 있습니다.

2) 차입부채

차입부채는 최초에 거래비용을 차감한 순공정가액으로 인식하며, 후속적으로 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.

(18) 충당부채 및 우발채무

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

(19) 자본금

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

연결실체가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다. 지배회사 또는 연결실체 내의 다른 기업이 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

비지배지분은 지배회사가 직접으로 또는 다른 종속기업을 통하여 간접으로 소유하지 않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순손익 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.

(20) 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.

(21) 수수료수익

연결실체는 고객에게 제공되는 다양한 범위의 서비스로부터 수수료수익을 인식하며, 금융서비스 제공에 따른 수수료수익은 그 수수료 부과 목적에 따라 아래와 같이 인식합니다.

- 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.

(22) 배당수익

연결실체는 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(23) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 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.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(24) 주당이익

기본주당이익은 주주에게 귀속되는 손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 연결실체의 가중평균

유통보통주식수로 나누어 산정한 것입니다.

회석주당이익은 주주에게 귀속되는 손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 연결실체의 가중평균 유통보통주식수와 가중평균 잠재적 회석증권주식수로 나누어 산정한 것입니다. 잠재적 회석증권은 회석 효과가 발생하는 경우에만 회석주당이익의 계산에 반영됩니다.

(25) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2014년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

연결실체는 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제 1019호 '종업원급여'

정해진 요건을 충족하는 기여금을 종업원이나 제 3자가 납부하는 경우, 기업은 관련된 근무용역이 제공 되는 기간의 근무원가에서 기여금을 차감하는 방법을 선택가능 하도록 기준서를 개정하였습니다. 근무용역에 연계되어 있는 기여금은 순당기근무원가와 확정급여채무의 계산시 포함되어야 하며, 이 기여금은 제도의 기여금 산정방식 또는 정액기준으로 근무기간에 배분되어야 합니다. 동 기준서는 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

② 기업회계기준서 제 1027호 '별도재무제표'

별도재무제표 상 종속기업, 관계기업, 공동기업 투자에 대하여 원가법 또는 기업회계기준서 제 1039호에 따른 회계처리뿐만 아니라 지분법을 선택하여 회계처리할 수 있도록 기준서를 개정하였습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

13-4) 연결재무제표의 작성대상에 속한 종속회사 내역

- 종속기업의 개요

투자회사	피투자회사	지분율 (%)	결산월	소재지	업종
산은캐피탈(주)	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (이하 "VILC")	81.65	12월	베트남	금융업
	KDBC전략산업투자조합	60.00	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
	우리공격투자맞춤1호MMT	100.00	12월	대한민국	금융투자업
하나대투주식형신탁제5호	100.00	12월	대한민국	금융투자업	

투자회사	피투자회사	지분율 (%)	결산월	소재지	업종
	주식담보대출특정금전신탁1호	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	환매조건부주식형특정금전신탁	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	코라오홀딩스사모사채특정금전신탁(**)	-	12월	대한민국	금융투자업
	아파치골프BW투자특정금전신탁	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁	100.00	12월	대한민국	금융투자업
아이큐브투자조합 1호	아이피큐브파트너스(주)	100.00	12월	대한민국	기타서비스업
KDBC특허사업화 투자조합2호	사파이어밸리(주)	99.86	12월	대한민국	기타서비스업
	엘이디아이피(주)	99.99	12월	대한민국	기타서비스업

(*) 지배회사의 지분율이 50% 이하이나, 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 관련활동에 대한 힘을 보유하고 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로, 연결범위에 포함하였습니다.

(**) 당기말 현재 청산완료된 투자회사입니다.

- 종속기업의 요약 재무정보

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	당기손익
VILC	72,758,508	47,599,267	25,159,241	1,816,106
KDBC전략산업투자조합	5,644,246	135,371	5,508,875	(553,655)
아이큐브투자조합1호	22,778,449	145,651	22,632,798	(1,625,623)
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처투자조합	40,021,277	3,025,947	36,995,330	2,167,908
KDBC특허사업화투자조합2호	26,359,383	2,178,473	24,180,910	(1,613,906)
KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	37,065,843	10,114	37,055,729	(1,735,859)
KDBC식품산업투자조합1호	15,632,377	-	15,632,377	(272,953)
우리공격투자맞춤1호MMT	15,240,263	240,263	15,000,000	-
하나대투주식형신탁제5호	10,079,664	23,921	10,055,743	(8,985)
주식담보대출특정금전신탁1호	7,019,562	432	7,019,130	(1,275)
환매조건부주식형특정금전신탁	5,159,775	38,452	5,121,323	2,541,663
아파치골프BW투자특정금전신탁	1,034,770	1,563	1,033,207	33,207
인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁	5,045,156	1,315	5,043,841	43,841
아이피큐브파트너스(주)	17,189,579	15,740,719	1,448,860	(1,607,254)
사파이어밸리(주)	733,260	960	732,300	(13,454)
엘이디아이피(주)	1,792,921	1,740,004	52,917	(7,084)

13-5) 연결대상회사와의 거래내역(주요채권, 채무, 손익거래)등

- 연결대상회사와의 자산부채 내역

(단위 : 천원)

회사명	채권	채무	대손충당금
아이큐브투자조합1호	137,250	-	686
KDBC전략산업투자조합	133,501	-	668
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처투자조합	3,012,885	-	15,064
KDBC특허사업화투자조합2호	1,484,718	-	7,424

- 연결대상회사와의 손익거래

(단위 : 천원)

회사명	수익	비용	대손상각비
KDBC전략산업투자조합	133,501	-	155
아이큐브투자조합1호	274,500	-	-
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처투자조합	512,885	-	865
KDBC특허사업화투자조합2호	528,052	-	2,640
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(VILC)	519,544	-	-
KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	625,550	-	-
KDBC식품산업조합1호	400,000	-	-
우리공격투자맞춤1호MMT	405,000	-	-
주식담보대출특정금전신탁1호	465,500	-	-
환매조건부주식형특정금전신탁	46,366	-	-
코라오홀딩스사모사채특정금전신탁	206,372	-	-
아파치골프BW투자특정금전신탁	32,262	-	-
인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁	71,451	-	-
합계	4,220,983	0	3,660

VIII. 기타

1. 등기임원 현황

성명	직위	생년 월일	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
김영기	대표이사	1953.10	총괄	서울대 경영학과 한국산업은행 수석부행장	2012.05.02	2012.05.02	2015.05.01	상근
이당영	이사	1954.6	감사 위원	고려대 정책대학원 국무총리소속 조세심판원 상임심판관	2012.03.30	2012.03.30	2015.03.29	상근
최정상	사외이사	1948.5	감사 위원	서울대 경영학과 한국수출입은행 감사	2012.03.30	2012.03.30	2015.03.29	비상근
송정환	사외이사	1955.2	감사 위원	서울대 경제학과 한국산업은행 여신심사2부장	2014.06.26	2014.06.26	2016.06.25	비상근
손재필	사외이사	1958.5	감사 위원	강남대 법학과 現 제이제이 사회복지재단 이사장	2014.12.10	2014.12.10	2016.12.09	비상근

2. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
본점	서울특별시 영등포구 은행로 30	02)6330-0114 Fax 02)6330-0770~9
부산지점	부산광역시 중구 대청로 136 KDB산업은행 8층	051)462-1333 Fax 051)463-5242