

산은캐피탈 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 46 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1 - 2
재 무 제 표	
재 무 상 태 표	4
포 괄 손 익 계 산 서	5
자 본 변 동 표	6
현 금 흐 름 표	7 - 8
주 석	9 - 116
내부회계관리제도 검토의견	117
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	118 - 119
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	120
외부감사 실시내용	121 - 122

독립된 감사인의 감사보고서

산은캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

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 평가뿐만 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 한국채택국제 회계기준에 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.

서울특별시 용산구 한강대로 92

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 식

2017년 3월 14일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2017년 3월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서, 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

산은캐피탈 주식회사

제 46 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 45 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

산은캐피탈 주식회사 대표이사 구 동 현

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 은행로 30

(전 화) 02-6330-0114

재 무 상 태 표

제 46 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 45 (전)기 2015년 12월 31일 현재

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 46 (당)기		제 45 (전)기	
I. 자 산					
1. 현금 및 예치금	4,35,38,39,40	58,124,601,569		159,469,816,768	
2. 당기손익인식금융자산	5,38,39,40	165,151,022,958		110,106,771,157	
3. 매도가능금융자산	6,38,39,40	583,438,075,036		583,541,036,114	
4. 관계기업및종속기업투자	7	252,482,316,259		455,508,626,335	
5. 리스자산	8,38,39,40	931,841,813,396		957,076,384,173	
6. 대출채권	9,38,39,40	2,545,542,610,281		2,303,144,323,061	
7. 카드자산	10,38,39,40	110,463,255,829		110,707,086,637	
8. 파생상품자산	11,38,39,40	26,516,004,589		38,592,767,058	
9. 유형자산	12	2,203,625,285		2,180,367,313	
10. 무형자산	13	3,004,056,942		4,104,230,925	
11. 이연법인세자산	33	1,860,427,907		-	
12. 기타자산	14,38,39,40	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	15,38,39,40	1,018,475,364,088		1,044,981,017,321	
2. 사채	16,38,39,40	2,832,450,640,915		2,822,173,791,058	
3. 순확정급여부채	17	229,665,063		91,651,549	
4. 파생상품부채	11,38,39	12,515,614,229		9,134,275,719	
5. 총당부채	18,32	3,176,068,933		136,907,918	
6. 이연법인세부채	33	-		16,537,764,399	
7. 기타부채	19,38,39,40	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	20	310,877,330,000		310,877,330,000	
2. 기타포괄손익누계액	21	21,407,722,744		47,788,456,794	
3. 이익잉여금	22	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

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 46 (당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 45 (전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 46 (당)기		제 45 (전)기	
I. 영업이익			124,908,954,618		117,555,792,472
1. 순이자손익	23	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	24	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. 카드수수료손익		6,926,696,347		6,025,903,743	
4. 운용리스료수익		54,533,243,282		72,537,711,016	
5. 배당수익	25	52,877,307,252		28,607,453,654	
6. 당기손익인식금융상품 관련손익	26	(55,748,199)		363,197,458	
7. 금융상품관련 처분손익	27	32,466,531,049		76,510,631,358	
8. 외환거래손익		4,166,365,313		13,235,644,998	
9. 금융상품자산 손상차손 및 환입	6,8,9,10,14,28	(21,879,143,297)		(90,856,020,621)	
10. 파생상품 관련손익	11,26	3,673,120,785		9,113,911,510	
11. 일반관리비	29	(38,638,464,086)		(33,466,040,453)	
12. 운용리스자산감가상각비	8	(44,084,495,619)		(60,168,318,961)	
13. 기타영업손익	30	(62,692,296,272)		(31,595,236,062)	
II. 영업외손익	31		(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	33		(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)
- 순확정급여부채의 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	34		1,575		1,436

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 46 (당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 45 (전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	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

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 46 (당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 45 (전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사

(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. 현금의유출이없는비용및수익의가감	(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(환입)	(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
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)
1. 매도가능금융자산의 처분	235,422,061,238	384,467,251,334

과목	제46(당)기		제45(전)기	
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)(=III+IV)		(101,345,215,199)		84,146,263,266
VI. 기초 현금및현금성자산		159,457,816,768		75,311,553,502
VII. 기말 현금및현금성자산(주석35)		58,112,601,569		159,457,816,768

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 46(당)기 기말 2016년 12월 31일 현재

제 45(전)기 기말 2015년 12월 31일 현재

산은캐피탈주식회사

1. 회사의 개요

산은캐피탈주식회사(이하 '당사'라 함)는 1972년 12월 16일에 자본금 10백만원으로 설립되었으며, 여신전문금융업법의 규정에 의한 시설, 설비, 기계, 기구, 건설기계, 차량, 선박 및 항공기와 이에 직접 관련되는 부동산 및 재산권의 시설대여 및 신기술 사업자에 대한 투자, 용자 등을 사업 목적으로 영위하고 있으며, 서울특별시 영등포구 은행로 30에 본사를 두고 있습니다.

당사는 1999년 3월 6일자로 한국기술금융(주)를 흡수합병하고 회사명을 종전의 한국산업리스(주)에서 산은캐피탈(주)로 변경하였습니다. 또한 2002년 1월 25일자로 여신전문금융업법에 의한 신용카드업 인가를 받아 신용카드업무와 기타 부대업무도 영위하고 있습니다.

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

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

당기말 현재 당사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

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

2. 중요한 회계정책

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

2.1 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 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 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 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.

- 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, 2012년의 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 미실현손

실에 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 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '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.

① 금융자산의 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 수취 목적	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 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 이자만으로 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.

구분1)		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.

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 적용하여 수익을 인식합니다.

2016년 12월 31일 현재 당사는 기업회계기준서 제1115호의 도입과 관련하여 내부 통제절차의 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.

2.3 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.

2.4 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.

2.5 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.

2.6 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.

2.7 비파생금융자산

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

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

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 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.

2.8 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 영업현금흐름또는 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 추정하는 데 사용한 방법론과 가정은 추정치와 실제 손상차손의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토하고 있습니다.

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

2.9 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 재무보고기간 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 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. 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.

2.10 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.

2.11 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.

2.12 리스

1) 리스분류기준

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에 이전되는 경우 금융 리스로 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 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 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 이 자수익은 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 제 3자가 리스기간 종료시 리스자산의 잔존가액 중 일부 또는 전부를 보증한 금액이 있는 경우에는 그 금액
- 염가매수선택권이 리스이용자에게 주어진 경우에는 염가매수약정액

4) 조정리스료

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

5) 선급리스자산

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

2.13 유형자산

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

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적효익이 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.

2.14 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.

2.15 비금융자산 손상

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

2.16 금융보증계약

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

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

2.17 종업원급여

① 단기종업원급여

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

② 기타장기종업원급여

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

③ 퇴직급여: 확정기여제도

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

④ 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차 보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여 지급으로 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.

2.18 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 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 상각후 원가로 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 계약 조건이 실질적으로 변경되는 경우, 이러한 대체 또는 변경은 기존 부채의 제거 및 신규 부채의 인식으로 처리되며 지급한 대가의 차이는 당기손익에 반영됩니다.

2.19 충당부채 및 우발채무

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

2.20 자본금

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

2.21 배당금

배당금은 당사의 주주총회에서 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

2.22 이자수익 및 이자비용

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

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

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

2.23 수수료수익

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 유효이자의 일부인 수수료는 유효이자율법으로 인식합니다.

2.24 배당수익

당사는 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

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

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

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

2.26 주당이익

기본주당이익은 주주에게 귀속되는 손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 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.

2.27 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2017년 2월 24일자로 이사회에서 승인됐으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 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 3 년간 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 당사가 3 년간 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. (주석 38참조)

(3) 순확정급여부채

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

4. 현금 및 예치금

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

(단위 : 천원)

과 목		제46(당기)	제45(전기)
현 금		2,917	3,491
원화예치금	보통예금	36,847	31,970
	기타예치금	12,357,000	129,027,000
	소 계	12,393,847	129,058,970
외화예치금	보통예금	-	1,107,356
	정기예금	2,221,838	4,688,000
	기타예치금	43,506,000	24,612,000
	소 계	45,727,838	30,407,356
합 계		58,124,602	159,469,817

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

(단위 : 천원)

과 목		제46(당기)	제45(전기)	사용제한 사유
원화예치금	기타예치금	12,000	12,000	당좌개설보증금

5. 당기손익인식금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
채무증권	165,151,023	110,106,771

6. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
주 식	137,047,312	156,687,237
출자금	303,663,372	282,863,614
수익증권	69,225,381	41,806,692
채무증권	73,502,010	102,183,493
합 계	583,438,075	583,541,036

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

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
시장성있는 주식	37,167,408	61,885,094
시장성없는 주식	99,879,904	94,802,143
합 계	137,047,312	156,687,237

당기 중 주식과 관련하여 인식한 손상차손금액은 8,286,700천원이며 당기 이전에 인식한 손상차손금액은 23,726,807천원입니다.

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

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

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)		제45(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
출자금	299,796,307	303,663,372	259,113,566	282,863,614

당기 중 출자금과 관련하여 인식한 손상차손금액은 4,982,473천원이며 당기 이전에 인식한 손상차손금액은 1,879,999천원입니다.

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

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)		제45(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
수익증권	73,646,702	69,225,381	41,218,730	41,806,692

당기 중 수익증권과 관련하여 인식한 손상차손금액은 5,699,999천원이며 당기 이전에 인식한 손상차손은 없습니다.

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

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액
채무증권	82,703,421	64,866,343	70,223,361	73,502,010

당기 중 채무증권과 관련하여 인식한 손상차손 금액은 2,746,442원이며 당기 이전에 인식한 손상차손은 없습니다.

<제45(전)기>

(단위 : 천원)

구 분	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액
채무증권	112,500,999	90,135,374	94,815,042	102,183,493

(6) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액에 계상된 매도가능금융자산 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제46(당)기>

(단위 : 천원)

종 류	기 초	증가(감소)	처분 등 실현	법인세효과	당기말
주식	25,279,637	3,246,004	(21,183,021)	4,340,758	11,683,378
출자금	19,427,575	(4,027,596)	(10,872,913)	3,605,923	8,132,989
수익증권	445,675	827,770	(137,054)	(167,153)	969,238
채무증권	5,585,286	2,817,879	(5,427,683)	631,573	3,607,055
합 계	50,738,173	2,864,057	(37,620,671)	8,411,101	24,392,660

<제45(전)기>

(단위 : 천원)

종 류	기 초	증가(감소)	처분 등 실현	법인세효과	전기말
주식	23,202,422	21,258,026	(17,654,276)	(1,526,535)	25,279,637
출자금	10,058,970	19,964,527	(7,230,596)	(3,365,326)	19,427,575
수익증권	515,231	168,750	(241,341)	3,035	445,675
채무증권	8,452,231	3,858,650	(7,326,393)	600,798	5,585,286
합 계	42,228,854	45,249,953	(32,452,606)	(4,288,028)	50,738,173

7. 관계기업 및 종속기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업 및 종속기업의 투자현황 및 투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

	회사명	지분율(%)	소재국	기 초	증 감	당기말
관계기업	삼원산업주	30.77%	대한민국	2,641,512	-	2,641,512
	한미정밀화학주	25.00%	대한민국	11,356,612	-	11,356,612
	네트워크케이블주	20.00%	대한민국	396,401	-	396,401
	Metropolitan Industrial Leasing Co., Ltd. (MILC)	49.00%	태국	1,133,431	(903,662)	229,769
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	22.22%	대한민국	10,000,000	(3,976,700)	6,023,300
	KoFC SK합력사동반성장제삼호사모투자전문회사	25.20%	대한민국	20,670,552	(5,894,280)	14,776,272
	후성메디치동반성장제일호사모투자전문회사	0.00%	대한민국	4,941,500	(4,941,500)	-
	KDBC케어투바이오스타투자조합	0.00%	대한민국	4,000,000	(4,000,000)	-
	케이쓰리제오호사모투자전문회사	20.00%	대한민국	5,000,000	(1,660,007)	3,339,993
	서울투자수성이음사모투자전문회사	0.00%	대한민국	400,000	(400,000)	-
	케이디비씨이앤에그로사모투자전문회사	29.70%	대한민국	6,000,000	-	6,000,000
	케이디비씨이음제일호사모투자전문회사(*)	9.80%	대한민국	5,000,000	(384,160)	4,615,840
	알바트로스그로스펀드(**)	54.55%	대한민국	1,800,000	(600,000)	1,200,000
	아시아퍼시픽39호선박투자회사	50.00%	대한민국	5,660,600	(500,000)	5,160,600
	리더스제이호사모투자전문회사	0.00%	대한민국	7,500,000	(7,500,000)	-
	마이다스동아스노우볼투자조합	35.56%	대한민국	800,000	-	800,000
	케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사(*)	13.27%	대한민국	3,000,000	-	3,000,000
	2015포스코신기술2호투자조합	25.00%	대한민국	3,000,000	-	3,000,000
	케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	27.72%	대한민국	28,000,000	-	28,000,000
	케이디비씨이음제이호사모투자전문회사(*)	3.71%	대한민국	4,900,000	-	4,900,000
	비엔더블유플라리스제1호사모투자전문회사	42.74%	대한민국	3,000,000	-	3,000,000
	케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	18.83%	대한민국	6,450,000	-	6,450,000
	크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	20.74%	대한민국	-	2,524,874	2,524,874
	케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사	12.67%	대한민국	-	5,100,000	5,100,000
	KDBC다이아스동아스노우볼투자조합2호	37.50%	대한민국	-	2,737,500	2,737,500
	글로벌면역항암제일호사모투자합자회사	22.56%	대한민국	-	3,000,000	3,000,000
프레스토제4호사모투자전문회사	24.59%	대한민국	-	3,000,000	3,000,000	
케이디비씨플라리스제1호사모투자합자회사	27.67%	대한민국	-	7,000,000	7,000,000	
KDBC에스텔제1호사모투자합자회사(*)	16.13%	대한민국	-	5,000,000	5,000,000	
케이디비씨리오제일호기업재무안정PEF	21.74%	대한민국	-	6,000,000	6,000,000	
글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사	32.10%	대한민국	-	372,414	372,414	
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	50.00%	대한민국	-	1,350,000	1,350,000	
종속기업	KDBC전략산업투자조합	0.00%	대한민국	2,851,818	(2,851,818)	-
	아이큐브투자조합1호(***)	6.50%	대한민국	1,599,445	(780,488)	818,957
	KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처투자조합	50.00%	대한민국	3,349,197	(1,849,197)	1,500,000
	KDBC특허사업투자조합2호(***)	33.33%	대한민국	6,043,333	(3,802,287)	2,241,046
	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (VILC)	81.65%	베트남	16,847,225	-	16,847,225
	KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	60.00%	대한민국	9,000,000	(8,700,000)	300,000

회사명	지분율(%)	소재국	기 초	증 감	당기말
KBC식품산업투자조합1호(***)	50.00%	대한민국	5,600,000	(2,000,000)	3,600,000
아파치골프BW투자특정금전신탁	100.00%	대한민국	1,000,000	(999,999)	1
인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁	100.00%	대한민국	5,000,000	-	5,000,000
주식담보대출특정금전신탁2호	0.00%	대한민국	7,000,000	(7,000,000)	-
인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁2호	0.00%	대한민국	3,567,000	(3,567,000)	-
주식담보대출특정금전신탁3호	100.00%	대한민국	-	5,500,000	5,500,000
디비큐리어스기업재무안정사모투자합자회사	98.74%	대한민국	-	15,700,000	15,700,000
미래에셋대우 MMT	0.00%	대한민국	38,000,000	(38,000,000)	-
엔에이치투자증권 MMT	0.00%	대한민국	40,000,000	(40,000,000)	-
동부증권 MMT	100.00%	대한민국	100,000,000	(70,000,000)	30,000,000
SK증권 MMT	0.00%	대한민국	25,000,000	(25,000,000)	-
유진투자증권 MMT	0.00%	대한민국	55,000,000	(55,000,000)	-
한화투자증권 MMT	100.00%	대한민국	-	10,000,000	10,000,000
교보증권 MMT	100.00%	대한민국	-	20,000,000	20,000,000
산은캐피탈제오차유동화전문(유)(***)	-	대한민국	-	-	-
산은캐피탈제육차유동화전문(유)(***)	-	대한민국	-	-	-
산은캐피탈제팔차유동화전문(유)(***)	-	대한민국	-	-	-
합 계			455,508,626	(203,026,310)	252,482,316

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

(**) 당사는 당해 기업 의결권의 50%를 초과소유하고 있지만 유한책임조합원으로서 투자정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않아 연결범위에서 제외하였습니다.

(***) 당사의 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.

<전기>

(단위 : 천원)

	회사명	지분율(%)	소재국	기 초	증 감	당기말
관계기업	삼원산업(주)	30.77	대한민국	2,641,512	-	2,641,512
	한미정밀화학(주)	25.00	대한민국	11,356,612	-	11,356,612
	네트워케이벨(주)	20.00	대한민국	396,401	-	396,401
	Metropolitan Industrial Leasing Co., Ltd. (MLC)	49.00	태국	1,133,431	-	1,133,431
	KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010- 1호 사모투자전문회사(*)	17.81	대한민국	-	-	-
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	22.22	대한민국	10,000,000	-	10,000,000
	글랜우드제일호사모투자전문회사	-	대한민국	10,000,000	(10,000,000)	-
	KoFC SK협력사동반성장제일호사모투자전문회사	25.20	대한민국	16,766,316	3,904,236	20,670,552
	후성메디치동반성장제일호사모투자전문회사	23.81	대한민국	4,941,500	-	4,941,500
	KDBC케이투바이오스타투자조합	46.51	대한민국	4,000,000	-	4,000,000
	케이쓰리제오호사모투자전문회사	20.00	대한민국	5,000,000	-	5,000,000
	서울투자수성이음사모투자전문회사	23.76	대한민국	2,400,000	(2,000,000)	400,000
	케이디비씨이앤에그로사모투자전문회사	29.70	대한민국	6,000,000	-	6,000,000
	케이디비씨이음제일호사모투자전문회사(*)	9.80	대한민국	4,165,000	835,000	5,000,000
	알바트로스그로스펀드(**)	54.55	대한민국	1,800,000	-	1,800,000
	아시아퍼시픽39호선박투자회사	50.00	대한민국	-	5,660,600	5,660,600
	리더스제이호사모투자전문회사	25.86	대한민국	-	7,500,000	7,500,000
	마이다스동아스노우블투자조합	35.56	대한민국	-	800,000	800,000
	케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사(*)	13.27	대한민국	-	3,000,000	3,000,000
	2015포스코신기술2호투자조합	25.00	대한민국	-	3,000,000	3,000,000
	케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	34.65	대한민국	-	28,000,000	28,000,000
	케이디비씨이음제이호사모투자전문회사(*)	3.71	대한민국	-	4,900,000	4,900,000
	비엔더블유플라리스제1호사모투자전문회사	42.74	대한민국	-	3,000,000	3,000,000
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사(*)	18.83	대한민국	-	6,450,000	6,450,000	
종속기업	KDBC전력산업투자조합	60.00	대한민국	3,751,818	(900,000)	2,851,818
	아이큐브투자조합1호(***)	6.50	대한민국	1,599,445	-	1,599,445
	KoFC- KDBC Pioneer Champ 2010- 4호 벤처투자조합(***)	50.00	대한민국	14,662,197	(11,313,000)	3,349,197
	KDBC특허사업화투자조합2호(***)	33.33	대한민국	9,043,333	(3,000,000)	6,043,333
	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (VLC)	81.65	베트남	16,847,225	-	16,847,225
	KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	60.00	대한민국	17,700,000	(8,700,000)	9,000,000
	KDBC식품산업투자조합1호(***)	50.00	대한민국	8,000,000	(2,400,000)	5,600,000
	우리공격투자맞춤1호MMT	-	대한민국	15,000,000	(15,000,000)	-
	하나대투주식형신탁제5호	-	대한민국	10,200,000	(10,200,000)	-
	주식담보대출특정금전신탁1호	-	대한민국	7,000,000	(7,000,000)	-
	환매조건부주식형특정금전신탁	-	대한민국	4,399,716	(4,399,716)	-
	아파치골프BW투자특정금전신탁	100.00	대한민국	1,000,000	-	1,000,000
	인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁	100.00	대한민국	5,000,000	-	5,000,000
	주식담보대출특정금전신탁2호	100.00	대한민국	-	7,000,000	7,000,000
	인도차이나뱅크사모사채특금신탁2호	100.00	대한민국	-	3,567,000	3,567,000
	대우증권 MMT	100.00	대한민국	-	38,000,000	38,000,000
	엔에이치투자증권 MMT	100.00	대한민국	-	40,000,000	40,000,000
	동부증권 MMT	100.00	대한민국	-	100,000,000	100,000,000
	SK증권 MMT	100.00	대한민국	-	25,000,000	25,000,000
	유진투자증권 MMT	100.00	대한민국	-	55,000,000	55,000,000

회사명	지분율(%)	소재국	기 초	증 감	당기말
산은캐피탈제오차유동화전문(유)(***)	-	대한민국	-	-	-
합 계			194,804,506	260,704,120	455,508,626

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

(**) 당사는 당해 기업 의결권의 50%를 초과소유하고 있지만 유한책임조합원으로서 투자정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않아 연결범위에서 제외하였습니다.

(***) 당사의 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.

(2) 당기말과 전기말 현재 관계기업 및 종속기업 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

회사명		자 산	부 채	자 본	당기손익
관계기업	삼원산업(주)	17,078,508	2,061,643	15,016,865	2,146,585
	한미정밀화학(주)	136,950,187	58,760,002	78,190,185	897,404
	네트워크케이블(주)	12,034,947	7,696,410	4,338,537	213,622
	Metropolitan Industrial Leasing Co., Ltd. (MILC)	512,120	43,204	468,916	502,517
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	27,080,909	174,784	26,906,125	7,898,024
	KoFC SK협력사동반성장제삼호사모투자전문회사	58,663,851	339,510	58,324,341	(913,651)
	케이쓰리제오호사모투자전문회사	16,763,482	63,517	16,699,965	(8,394,776)
	케이디비씨이앤에그로사모투자전문회사	25,043,371	384,890	24,658,481	3,257,900
	케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	32,672,993	3,212	32,669,781	2,206,741
	알바트로스그로스펀드	5,237,190	915,000	4,322,190	957,105
	아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,378,875	72,899	10,305,976	681,056
	마이더스동아스노우볼투자조합	2,378,875	19,230	2,359,645	105,042
	케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	20,874,401	85,508	20,788,893	614,391
	2015포스코신기술2호투자조합	11,038,788	45,000	10,993,788	117,469
	케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	100,246,044	129,744	100,116,300	1,046,092
	케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	148,943,091	16,210,634	132,732,457	8,667,921
	비엔더블유플라리스제1호사모투자전문회사	10,177,705	50,055	10,127,650	(47,943)
	케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	28,685,537	270,546	28,414,991	(279,909)
	크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	12,040,257	47,194	11,993,063	(180,437)
	케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사	42,256,658	85,663	42,170,995	617,677
	KDBC마이더스동아스노우볼투자조합2호	7,199,123	50,000	7,149,123	(150,877)
	케이디비씨플라리스제1호사모투자합자회사	22,953,482	63,464	22,890,018	(2,122,070)
	글로벌면역항암제일호사모투자합자회사	13,116,619	47,688	13,068,931	(231,069)
	프레스토제4호사모투자전문회사	13,426,253	24,159	13,402,094	1,655,409
	KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사	45,891,743	14,429,092	31,462,651	(292,206)
	케이디비씨리오제일호기업재무안정PEF	25,329,809	46,810	25,282,999	(2,799,543)
글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사	2,010,753	145,835	1,864,918	(321,784)	
Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호	2,700,202	8	2,700,194	194	
종속기업	KDBC전력산업투자조합	-	-	-	1,437,748
	아이큐브투자조합1호	8,650,406	2,559,317	6,091,089	(4,350,390)

회사명	자 산	부 채	자 본	당기손익
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)
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(VLC)	104,487,482	74,642,215	29,845,267	2,667,780
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)
인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁2호	-	-	-	(21,285)
주식담보대출특정금전신탁3호	5,515,370	226	5,515,144	292,781
디바큐리어스기업재무안정사모투자합자회사	16,218,631	195,192	16,023,439	697,758
동부증권 MMT	30,006,565	6,565	30,000,000	-
SK증권 MMT	-	-	-	(2,313)
한화투자증권 MMT	10,000,795	795	10,000,000	-
교보증권 MMT	20,001,551	1,551	20,000,000	-
산은캐피탈제오차유동화전문(유)	100,111,971	100,111,961	10	-
산은캐피탈제육차유동화전문(유)	170,285,771	170,285,761	10	-
산은캐피탈제팔차유동화전문(유)	140,025,487	140,025,477	10	-
합 계	1,527,721,724	595,130,714	932,591,010	31,938,612

<제45(전)기>

(단위 : 천원)

회사명		자 산	부 채	자 본	당기손익
관계기업	삼원산업(주)	15,493,810	2,138,008	13,355,802	1,614,349
	한미정밀화학(주)	141,142,379	63,626,671	77,515,708	1,323,014
	네트웍케이ابل(주)	10,981,262	6,775,946	4,205,316	537,450
	Metropolitan Industrial Leasing Co., Ltd. (MILC)	871,883	36,595	835,288	(94,058)
	KoFC KDBC JKL Frontier Champ 2010- 1호 사모투자전문회사	1,139,103	-	1,139,103	11,283,819
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	46,216,273	1,406,400	44,809,873	139,248
	글랜우드제일호사모투자전문회사	-	-	-	6,179,004
	KoFC SK협력사동반성장제일호사모투자전문회사	90,206,272	498,129	89,708,143	260,476
	후성메디치동반성장제일호사모투자전문회사	20,182,546	67,324	20,115,222	(258,584)
	KDBC케이투바이오스타투자조합	24,771,993	1,210	24,770,783	(131,434)
	케이쓰리제오호사모투자전문회사	22,872,750	1,040	22,871,710	1,124,188
	서울투자수성이음사모투자전문회사	9,915,061	423	9,914,638	5,156,363
	케이디비씨이앤애그로사모투자전문회사	20,641,128	81,875	20,559,253	(112,667)
	케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	39,988,301	53,657	39,934,644	(10,813,013)
	알바트로스그로스펀드	9,201,970	15,000	9,186,970	(38,658)
	아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,224,765	106,765	10,118,000	663,334
	리더스제이호사모투자전문회사	31,331,000	285,656	31,045,344	(432,765)
	마이다스동아스노우볼투자조합	2,254,603	-	2,254,603	4,603
	케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	21,185,479	62	21,185,417	529,823
	2015포스코신기술2호투자조합	12,039,119	-	12,039,119	39,119
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	100,755,855	129,457	100,626,398	(373,602)	
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	161,834,493	30,430,034	131,404,459	(1,581,141)	
비엔더블유폴라리스제1호사모투자전문회사	6,930,048	8,055	6,921,993	(8,407)	
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	34,248,045	166,650	34,081,395	(168,105)	
종속기업	KDBC전략산업투자조합	3,590,715	92,493	3,498,222	23,675
	아이큐브투자조합1호	20,747,123	282,901	20,464,222	(287,064)
	KoFC- KDBC Pioneer Champ 2010- 4호 벤처투자조합	38,156,813	2,876,137	35,280,676	15,146,058
	KDBC특허사업화투자조합2호	20,591,363	3,493,110	17,098,253	573,642
	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (VILC)	91,600,737	64,213,777	27,386,960	2,388,800
	KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	38,698,101	6,184	38,691,917	6,952,284
	KDBC식품산업투자조합1호	15,699,309	1,284,901	14,414,408	2,839,537
	우리공격투자맞춤1호MMT	-	-	-	-
	하나대투주식형신탁제5호	-	-	-	171,722
	주식당보대출특정금전신탁1호	-	-	-	(19,130)
	환매조건부주식형특정금전신탁	-	-	-	(721,607)
	아파치골프BW투자특정금전신탁	1,035,271	1,572	1,033,699	491
	인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁	5,044,482	1,356	5,043,126	(715)

회사명		자 산	부 채	자 본	당기손익
	주식담보대출특정금전신탁2호	7,019,849	575	7,019,274	19,274
	인도차이나뱅크사모사채특금신탁2호	3,589,238	953	3,588,285	21,285
	대우증권 MMT	38,027,390	27,390	38,000,000	-
	엔에이치투자증권 MMT	40,100,245	100,245	40,000,000	-
	동부증권MMT	101,530,541	1,530,541	100,000,000	-
	SK증권 MMT	25,002,367	54	25,002,313	2,313
	유진투자증권 MMT	55,016,428	16,428	55,000,000	-
	산은캐피탈재오차유동화전문(유)	360,309,632	360,309,622	10	-
합 계		1,700,187,742	540,067,196	1,160,120,546	41,952,921

8. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제46(당)기	제45(전)기
금융리스채권	878,633,208	862,292,732
대손충당금	(12,051,718)	(65,076,753)
소 계	866,581,490	797,215,979
운용리스자산	141,258,586	253,262,013
감가상각누계액	(68,280,244)	(93,401,608)
손상차손누계액	(7,718,018)	-
소 계	65,260,324	159,860,405
합 계	931,841,814	957,076,384

당기말과 전기말 현재 리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 리스 계약이 해지된 자산의 금액은 각각 3,333,436천원 및 2,035,045천원 입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 리스총투자와 리스순투자는 다음과 같습니다.

<제46(당)기>

(단위 : 천원)

구 분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합 계
1년 이내	357,837,496	6,022,614	363,860,110
1년 초과 5년 이내	621,071,366	4,541,640	625,613,006
리스총투자	978,908,862	10,564,254	989,473,116
미실현이자수익	(110,230,841)	(609,067)	(110,839,908)
리스순투자	868,678,021	9,955,187	878,633,208

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합 계
1년이내	36,174,672	75,564,755	111,739,427
1년초과 5년이내	852,425,981	5,405,467	857,831,448
리스총투자	888,600,653	80,970,222	969,570,875
미실현이자수익	(104,957,630)	(2,320,513)	(107,278,143)
리스순투자	783,643,023	78,649,709	862,292,732

당기와 전기 중 비용으로 인식한 금융리스에 대한 조정리스료는 각각 28,274천원 및 10,660천원입니다.

(3) 당기와 전기 중 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
기 초	159,860,405	232,037,801
취 득	25,864,169	40,559,970
처 분	(68,661,736)	(52,569,048)
감가상각비	(44,084,496)	(60,168,318)
손상차손	(7,718,018)	-
기 말	65,260,324	159,860,405

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

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
1년이내	51,490,510	79,838,098
1년초과 5년이내	27,035,179	87,227,464
합 계	78,525,689	167,065,562

당기와 전기 중 비용으로 인식한 운용리스에 대한 조정리스료는 각각 95,933천원 및 29,026천원입니다.

(5) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
기 초	65,076,753	112,524,330
대손상각	(58,885,929)	(71,480,594)
상각채권 회수	4,290,273	5,920,498
총당금 전입액(환입액)	1,576,804	18,119,445
할인차금 상각액	(6,183)	(6,926)
기 말	12,051,718	65,076,753

9. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제46(당)기	제45(전)기
팩토링채권	124,860,699	103,642,058
대출금	2,276,165,333	2,103,155,816
사모사채	213,533,898	159,898,376
신기술투자사채	500,002	7,391,378
신기술조건부대출금	500,000	500,000
신기술대출금	30,000	292,079
소 계	2,615,589,932	2,374,879,707
이연대출부대수익	(4,281,938)	(2,927,143)
대손충당금	(65,765,384)	(68,808,241)
합 계	2,545,542,610	2,303,144,323

(2) 당기와 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	당기말
대출금 이연대출부대수익	2,927,143	5,058,064	(3,703,268)	4,281,939

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	증 가	감 소	전기말
대출금 이연대출부대수익	2,318,338	4,257,781	(3,648,976)	2,927,143

(3) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
기 초	68,808,241	38,173,267
대손상각 및 매각	(4,009,466)	(34,742,654)
상각채권 회수	7,828,855	2,125,651
충당금 전입액(환입액)	(6,762,579)	63,816,111
할인차금 상각액	(99,667)	(564,134)
기 말	65,765,384	68,808,241

(4) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

만 기	제46(당)기	제45(전)기
1개월이내	66,414,341	68,313,317
1개월초과 3개월이내	201,079,015	146,374,039
3개월초과 1년이내	757,923,735	789,850,179
1년초과 5년이내	1,531,166,580	1,294,580,398
5년초과	59,006,261	75,761,774
합 계	2,615,589,932	2,374,879,707

10. 카드자산

(1) 당기말과 전기말 현재 카드자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제46(당)기	제45(전)기
카드대지급금	111,531,671	111,599,974
대손충당금	(1,068,415)	(892,888)
합 계	110,463,256	110,707,086

(2) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
기 초	892,888	992,660
상각채권 회수	1,559	49,038
충당금 전입액(환입액)	173,968	(148,810)
기 말	1,068,415	892,888

11. 파생상품

당기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	미결제약정 금액	평가이익	평가손실	장부금액	
				자 산	부 채
매매목적파생상품					
통화스왑	191,514,557	2,160,382	5,153,256	1,715,280	9,467,888
주식관련옵션	109,627,420	6,943,776	11,339,479	24,800,725	2,252,282
소 계	301,141,977	9,104,158	16,492,735	26,516,005	11,720,170
위험회피목적파생상품					
통화스왑	11,154,761	95,429	462,855	-	795,444
소 계	11,154,761	95,429	462,855	-	795,444
합 계	312,296,738	9,199,587	16,955,590	26,516,005	12,515,614

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	미결제약정 금액	평가이익	평가손실	장부금액	
				자 산	부 채
매매목적파생상품					
통화스왑	243,442,834	1,685,102	5,850,503	1,681,497	8,216,448
주식관련옵션	153,725,000	17,787,681	6,282,202	36,911,270	-
소 계	397,167,834	19,472,783	12,132,705	38,592,767	8,216,448
위험회피목적파생상품					
이자율스왑	20,000,000	6,052	10,776	-	35,490
통화스왑	20,374,852	1,522	1,422,419	-	882,338
소 계	40,374,852	7,574	1,433,195	-	917,828
합계	437,542,686	19,480,357	13,565,900	38,592,767	9,134,276

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

12. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

과 목	취득가액	감가상각누계액	장부금액
기계장치	5,480,452	(3,532,780)	1,947,672
집기비품	705,399	(486,206)	219,193
부대시설	1,390,744	(1,353,984)	36,760
합 계	7,576,595	(5,372,970)	2,203,625

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

과 목	취득가액	감가상각누계액	장부금액
기계장치	4,906,265	(3,029,750)	1,876,515
집기비품	1,646,230	(1,398,750)	247,480
부대시설	1,969,223	(1,912,851)	56,372
합 계	8,521,718	(6,341,351)	2,180,367

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	처 분	감가상각비	당기말
기계장치	1,876,515	811,352	(578)	(739,616)	1,947,673
집기비품	247,480	19,130	(526)	(46,892)	219,192
부대시설	56,372	-	(15)	(19,597)	36,760
합 계	2,180,367	830,482	(1,119)	(806,105)	2,203,625

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	처 분	감가상각비	전기말
기계장치	1,224,212	1,215,765	(2)	(563,460)	1,876,515
집기비품	261,977	30,923	-	(45,420)	247,480
부대시설	78,357	-	-	(21,985)	56,372
합 계	1,564,546	1,246,688	(2)	(630,865)	2,180,367

13. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	처 분	손 상	무형자산 상각비	당기말
개발비	2,715,846	-	-	-	(1,069,600)	1,646,246
기타무형자산	1,388,385	31,900	-	-	(62,474)	1,357,811
합 계	4,104,231	31,900	-	-	(1,132,074)	3,004,057

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	처 분	손 상	무형자산 상각비	전기말
개발비	2,206,809	1,760,430	-	-	(1,251,393)	2,715,846
기타무형자산	1,519,678	106,174	-	(173,795)	(63,672)	1,388,385
합 계	3,726,487	1,866,604	-	(173,795)	(1,315,065)	4,104,231

14. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제46(당)기	제45(전)기
미수금	4,953,767	8,046,453
미수수익	17,042,929	19,979,136
선급금	144,269,243	40,510,489
선급비용	6,717,268	3,385,305
선급법인세	54,327	6,828,012
종업원대여금	318,000	198,000
보증금	17,313,471	17,271,471
소 계	190,669,005	96,218,866
현재가치할인차금	(49,781)	(471,796)
대손충당금	(1,112,610)	(1,005,199)
합 계	189,506,614	94,741,871

(2) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
기 초	1,005,199	1,636,418
대손상각	(92,250)	(52,557)
상각채권회수	83	-
충당금 전입액(환입액)	199,578	(578,662)
기 말	1,112,610	1,005,199

15. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목		최저 이자율	최고 이자율	제46(당)기	제45(전)기
원화차입금	정부차입금	0.00%	3.10%	75,403,564	90,964,709
	금융기관차입금	1.52%	4.80%	943,071,800	954,016,308
합 계				1,018,475,364	1,044,981,017

16. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	최저 이자율	최고 이자율	제46(당)기	제45(전)기
원화사채	1.50%	4.92%	2,425,000,000	2,465,000,000
현재가치할인차금			(2,175,569)	(2,271,409)
소 계			2,422,824,431	2,462,728,591
유동화부채(*)	1.45%	2.37%	410,000,000	360,000,000
현재가치할인차금			(373,790)	(554,800)
소 계			409,626,210	359,445,200
합 계			2,832,450,641	2,822,173,791

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

17. 확정급여부채

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

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
확정급여채무	18,656,147	16,751,526
사외적립자산	(18,426,482)	(16,659,874)
합 계	229,665	91,652

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

구 분	제46(당기)	제45(전기)
할인율	2.74%	2.71%
미래임금상승률	3.00%	2.80%

(3) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
확정급여채무의 현재가치(기초)	16,751,526	14,906,441
당기근무원가	1,747,324	1,550,516
이자비용	431,384	407,136
보험수리적 손익	489,400	379,012
경험조정에 의한 보험수리적 손익	394,946	347,331
가정 변동에 의한 보험수리적 손익	94,454	31,681
급여지급액	(763,487)	(539,236)
과거근무원가	-	47,657
확정급여채무의 현재가치(기말)	18,656,147	16,751,526

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)		제45(전기)	
	활성시장가격존재	활성시장가격미존재	활성시장가격존재	활성시장가격미존재
현금및예치금	-	18,426,482	-	16,659,874

(5) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
사외적립자산의 공정가치(기초)	16,659,874	14,863,550
사외적립자산의 이자수익	441,121	405,899
당기손익으로 인식된 이자를 제외한 사외적립자산의 수익	(182,913)	(71,961)
사용자의 기여금	2,271,886	2,001,622
급여지급액	(763,486)	(539,236)
사외적립자산의 공정가치(기말)	18,426,482	16,659,874

(6) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
당기근무원가	1,747,324	1,550,516
이자비용	431,384	407,136
사외적립자산의 이자수익	(441,121)	(405,899)
과거근무원가	-	47,657
합 계	1,737,587	1,599,410

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

(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

(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

18. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
금융보증총당부채	68,906	32,456
미사용약정총당부채	107,163	104,452
기타총당부채	3,000,000	-
합 계	3,176,069	136,908

(2) 당기와 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제46(당)기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	전입(환입)	사 용	당기말
금융보증총당부채	32,456	36,450	-	68,906
미사용약정총당부채	104,452	2,711	-	107,163
기타총당부채	-	3,000,000	-	3,000,000
합 계	136,908	3,039,161	-	3,176,069

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	전입(환입)	사 용	전기말
금융보증충당부채	159,701	(127,245)	-	32,456
미사용약정충당부채	99,608	4,844	-	104,452
기타충당부채	1,383,091	(1,383,091)	-	-
합 계	1,642,400	(1,505,492)	-	136,908

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

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

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

19. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제46(당)기	제45(전)기
미지급금	2,084,594	2,633,477
미지급비용	15,280,746	14,594,638
제세예수금	520,399	996,314
미지급법인세	18,781,480	-
선수금	4,718,028	5,268,008
선수수익	27,344,092	30,755,009
리스보증금	268,885,912	247,106,969
기타	30,000	-
소 계	337,645,251	301,354,415
현재가치할인차금	(17,846,182)	(18,295,256)
합 계	319,799,069	283,059,159

20. 자본금

당사의 수권주식수는 300,000,000주이며 당기말 현재 발행된 주식은 62,175,466주입니다. 발행된 주식은 보통주이며, 액면가액은 310,877,330천원입니다.

21. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제46(당)기	제45(전)기
매도가능금융자산평가손익	24,392,660	50,738,173
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(213,273)	(687,666)
확정급여부채의 재측정요소	(2,771,664)	(2,262,050)
합 계	21,407,723	47,788,457

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

(단위 : 천원)

과 목	제46(당)기	제45(전)기
1. 매도가능금융자산평가손익		
당기발생 차익(차손)	2,864,057	45,249,954
처분으로 인한 실현손익	(37,620,671)	(32,452,606)
2. 현금흐름위험회피파생상품평가손익		
당기발생 차익(차손)	282,440	79,017
만기정산으로 인한 대체	343,408	850,046
소 계	(34,130,766)	13,726,411
기타포괄손익의 구성요소와 관련된 법인세	8,259,645	(4,472,464)
합 계	(25,871,121)	9,253,947

22. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
법정적립금		
이익준비금(*)	9,985,380	6,876,607
기타준비금(**)	1,000,000	1,000,000
소 계	10,985,380	7,876,607
미처분이익잉여금	340,217,569	276,516,320
합 계	351,202,949	284,392,927

(*) 상법상 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

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

(2) 당기와 전기 중 이익잉여금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
기 초	284,392,927	225,429,519
당기순이익	97,897,755	89,305,035
배 당	(31,087,733)	(30,341,627)
기 말	351,202,949	284,392,927

(3) 대손준비금

당사는 여신전문금융업감독규정 제11조에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독규정에 의한 충당금 최저적립액에 미달하는 경우 미달하는 금액을 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 당기말 현재 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독규정에 의한 충당금 최저적립액에 미달하지 않으므로 적립할 대손준비

금이 존재하지 않습니다.

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	제46(당)기		제45(전)기	
	처분예정일: 2017년 3월 24일		처분확정일: 2016년 3월 25일	
I. 미처분이익잉여금		340,217,570		276,516,320
전기이월미처분이익잉여금	242,319,814		187,211,285	
당기순이익	97,897,756		89,305,035	
II. 이익잉여금처분액		38,778,838		34,196,506
이익준비금 적립	3,525,349		3,108,773	
배당금	35,253,489		31,087,733	
III. 차기이월미처분이익잉여금		301,438,732		242,319,814

23. 순이자손익

당기와 전기 중 발생한 이자수익과 이자비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
이자수익 :		
예치금이자	3,824,778	1,780,802
당기손익인식금융자산이자	2,198,017	2,115,852
매도가능금융자산이자	15,862,057	20,310,132
대출채권이자	133,374,848	132,788,401
금융리스채권이자	66,639,492	56,521,412
신기술금융채권이자	287,249	2,075,477
소 계	222,186,441	215,592,076
이자비용 :		
차입부채이자	17,046,691	12,982,332
사채이자	70,144,676	79,619,631
소 계	87,191,367	92,601,963
순이자손익	134,995,074	122,990,113

24. 순수수수료수익

당기와 전기 중 발생한 수수료수익과 수수료비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
수수료수익		
투자조합수수료수익	4,356,885	5,953,812
기타수수료수익	3,124,323	2,816,897
소 계	7,481,208	8,770,709
수수료비용		
신용평가수수료비용	52,800	13,200
송금수수료비용	71,943	2,329
기타수수료비용	4,735,702	4,498,338
소 계	4,860,445	4,513,867
순수수료손익	2,620,763	4,256,842

25. 배당수익

당기와 전기 중 발생한 배당수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
매도가능금융자산	28,670,327	17,286,845
관계기업 및 종속기업투자	24,206,980	11,320,609
합 계	52,877,307	28,607,454

26. 당기손익인식금융상품 및 파생상품 관련손익

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

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
당기손익인식금융상품 관련수익		
평가이익	108,792	106,771
처분이익	-	256,426
소 계	108,792	363,197
당기손익인식금융상품 관련비용		
평가손실	57,769	-
처분손실	106,771	-
소 계	164,540	-
당기손익인식금융상품 관련손익	(55,748)	363,197

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

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
파생상품 관련이익		
평가이익	9,199,587	19,480,357
처분이익	19,251,608	18,844,696
소 계	28,451,195	38,325,053
파생상품 관련손실		
평가손실	16,955,590	13,565,900
처분손실	7,822,484	15,645,242
소 계	24,778,074	29,211,142
파생상품 관련손익	3,673,121	9,113,911

27. 금융상품관련 처분손익

당기와 전기 중 발생한 금융상품관련 처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
금융상품관련 처분이익		
매도가능금융자산	39,996,907	76,942,798
금융리스채권	1,372,132	1,636,423
대출채권	-	2,000,343
소 계	41,369,039	80,579,564
금융상품관련 처분손실		
매도가능금융상품	8,883,020	4,068,933
금융리스채권	19,488	-
소 계	8,902,508	4,068,933
금융상품관련 처분손익	32,466,531	76,510,631

28. 금융자산 손상차손 및 환입

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

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
매도가능금융자산		
손상차손	21,715,614	9,647,937
관계기업 및 종속기업 투자		
손상차손	4,975,758	-
리스자산		
대손상각비(환입)	1,576,804	18,119,445
대출채권		
대손상각비(환입)	(6,762,579)	63,816,111
카드자산		
대손상각비(환입)	173,968	(148,810)
기타자산		
대손상각비(환입)	199,578	(578,662)
금융자산 손상차손(환입)	21,879,143	90,856,021

29. 일반관리비

당기와 전기 중 발생한 일반관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
단기종업원급여	23,683,017	20,797,484
복리후생비	2,774,917	2,605,298
퇴직급여	3,161,740	1,759,016
사무실유지비	1,354,380	1,318,614
감가상각비	806,105	630,865
세금과공과	152,004	131,935
광고선전비	136,090	120,031
무형자산상각비	1,132,074	1,315,065
여비교통비	217,683	254,344
업무추진비	451,668	367,257
연수비	230,387	178,176
경비지급수수료	1,182,959	768,648
통신비	153,176	134,927
기타업무비	1,561,443	1,563,432
전산업무비	1,091,032	920,557
업무용자산비	413,006	463,146
기타관리비	136,783	137,245
합 계	38,638,464	33,466,040

30. 기타영업손익

당기와 전기 중 발생한 기타영업손익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
기타영업이익		
관계기업투자주식처분이익	-	-
관계기업투자출자금처분이익	-	800,500
금융보증부채환입액	-	127,244
미사용약정충당부채환입액	-	-
기타충당부채환입액	-	1,383,091
운용리스자산처분이익	2,909,294	1,397,333
기타이익	411,845	363,535
소 계	3,321,139	4,071,703
기타영업손실		
관계기업투자출자금처분손실	-	-
관계기업투자출자금처분손실	31,788	-
금융보증부채전입액	36,450	-
미사용약정충당부채전입액	2,711	4,844
기타충당부채전입액	3,000,000	-
운용리스자산처분손실	10,786,239	4,092,497
리스자산보험료	982,924	837,672
기타손실	51,173,323	30,731,927
소 계	66,013,435	35,666,940
기타영업손익	(62,692,296)	(31,595,237)

31. 영업외손익

당기와 전기 중 발생한 영업외손익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
영업외수익		
유형자산처분이익	804	-
기타영업외수익	55,732	227,174
소 계	56,536	227,174
영업외비용		
유형자산처분손실	970	2
기부금	230,000	5,000
기타영업외비용	778	175,264
소 계	231,748	180,266
영업외손익	(175,212)	46,908

32. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말 현재 당사는 차입금 및 거래약정과 관련하여 1매의 어음을 관련기관에 견질로 제공하고 있습니다.

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

(단위 : 천USD)

채권자명	채무자명	담보물건	담보금액		제공사유
			제46(당)기	제45(전)기	
한국산업은행	폴라리스위핑	MLOC 1척(1호선)(*)	12,000	12,000	리스선박자금 차입
합 계			12,000	12,000	

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

당사는 상기 자산외 오토리스 및 오토론채권 586,034,868천원을 유동화부채에 대한 담보로 제공하고 있습니다(주석 16 참조).

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

구분	금융기관명	통화 단위	제46(당기)		제45(전기)	
			한도액	사용액	한도액	사용액
어음차입금	메리츠증권증권	천원	30,000,000	-	30,000,000	-
	신한은행	천원	20,000,000	20,000,000	-	-
원화차입금	하나은행	천원	-	-	38,000,000	1,516,851
	신한은행	천원	40,000,000	-	40,000,000	-
	국민은행	천원	60,000,000	60,000,000	60,000,000	50,000,000
	농협은행	천원	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
	우리은행	천원	-	-	50,000,000	50,000,000
	미쓰이SMI도모은행	천원	30,000,000	30,000,000	-	-
	중국농업은행	천원	20,000,000	10,000,000	-	-
	한국산업은행(*1)	천원	400,000,000	130,000,000	400,000,000	150,000,000
한국산업은행(온렌딩대출)(*2)	천원	-	4,071,800	20,000,000	9,016,308	
외화차입금	한국산업은행(온렌딩대출)(*2)	USD	-	-	80,000,000	-
외화지급보증	KEB하나은행	USD	1,500,000	1,130,731	-	-

(*1) 한국산업은행과의 차입 약정기간중 한국산업은행이 보유한 회사의 자본 매각 중단이 확정될 경우 매각중단 확정 일 이후 10영업일내 한도액 20%(800억원)를 감액하고, 한도 감액시점에 초과인출 금액이 있다면 3개월 이내 전액 상환하여야 하는 특별조건이 부여되어 있습니다.

(*2) 한국산업은행(온렌딩대출) 한도액은 매년도 신규인출금액 기준이며, 사용액은 당기말 현재 차입잔액입니다.

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

(***) 차입약정 외 파생상품 US\$ 2,000,000의 한도약정을 체결하고 있습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 기타 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제46(당기)	제45(전기)
카드사용약정	53,919,190	56,379,390
지급보증(*)	21,753,000	14,064,000

(*) 지급보증은 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자에게 제공하는 지급보증입니다.

(5) 손실보전약정

당사가 업무집행조합원의 역할을 수행하는 조합 중 일부 조합은 규약상 조합 청산시 배분재산의 합계액이 출자금 총액에 미달할 경우 동 손실금액에 대해서 일부금액을 당사가 우선 충당하도록 규정하고 있습니다. 이와 관련하여 당기말 현재 당사는 3,00

0,000천원을 우발손실충당부채로 인식하고 있습니다.

(6) Capital call

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

(단위 : 천원)

조합명	출자약정금액	제46(당)기	
		누적출자금액	잔여약정금액
매도가능금융자산(출자금)	395,200,000	338,539,850	56,660,150
관계기업	205,829,100	148,366,204	57,462,896
종속기업	15,700,000	15,700,000	-
합 계	616,729,100	502,606,054	114,123,046

(7) 당기말 현재 당사는 서울보증보험으로부터 일부대출에 대해 4,380백만원의 공탁 보증을 제공받고 있습니다.

(8) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사가 피고로서 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

사건명	원고	현황	소송가액
선박우선특권인정 여부	Navi Bunkering등 6개기관	1심 진행	1,246,439
사해행위취소	(주)동방	3심 진행	281,675
법정대위금	주은혜(구 주외순)	3심 진행	200,000
채무부존재확인	(주)유일화학	1심 진행	58,530
선박우선특권인정 여부	Qingdao Beihai Shipbuilding	2심 진행	784,000
가압류 이의	수지풍산아파트입주자대표회의	2심 진행	45,488
부당이득금	수지풍산아파트입주자대표회의	2심 승소	64,782
물품대금	진산선무주	2심 승소	10,864
채무부존재확인	(유)에스씨파이낸셜	1심 진행	190,000
합 계			2,881,778

한편, 당사가 원고로서 제소중인 소송사건은 13건이며, 관련 소송가액은 6,038,054천원입니다. 당사는 당기말 현재 상기 소송사건의 결과에 대하여 최선의 추정을 하였으며 중요한 추가손실이 발생할 것으로 예상하지는 않습니다.

33. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
당기 법인세 부담액(*)	37,018,907	1,821,207
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(18,398,192)	30,784,055
자본에 직접 반영된 법인세비용	8,422,345	(4,307,596)
법인세 추납액	(207,073)	-
법인세비용	26,835,987	28,297,666

(*) 당기 법인세 부담액에는 전기의 법인세비용에 대한 조정이 포함되었습니다.

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

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

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
법인세비용차감전순이익	124,733,743	117,602,700
적용세율에 따른 세부담액	29,723,566	27,993,454
조정사항 :		
비공제비용으로 인한 효과	70,391	49,051
비과세수익으로 인한 효과	(3,188,594)	(63,716)
이연법인세를 인식하지 않은 일시적 차이		-
법인세추납액	(207,073)	1,821,207
기타(세율차이 등)	437,697	(1,502,330)
법인세비용	26,835,987	28,297,666
유효세율(법인세비용/세전이익)	21.51%	24.06%

(3) 이연법인세

당기와 전기중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 46(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
대손충당금	6,105,529	(1,291,171)	-	-	4,814,358
파생상품자산	(3,200,294)	1,571,776	(151,455)	-	(1,779,973)
파생상품부채	2,210,495	818,284	-	-	3,028,779
지분법평가손익	(4,380,473)	131,951	-	-	(4,248,522)
지분법(배당금)	374,117	-	-	-	374,117
유가증권감액손실	11,936,135	2,818,942	-	-	14,755,077
매도가능증권평가손익	(16,198,730)	-	8,411,101	-	(7,787,629)
퇴직급여충당금	3,588,314	298,983	162,700	-	4,049,997
퇴직보험예치금	(3,588,314)	(405,684)	-	-	(3,993,998)
금융보증충당부채	7,854	8,821	-	-	16,675
우발손실충당금	-	726,000	-	-	726,000
리스자산감가상각비	147,678	(18,758)	-	-	128,920
이연대출부대수익	708,368	327,860	-	-	1,036,228
기타	(16,421,733)	7,162,132	-	-	(9,259,601)
이월결손금	2,173,290	(2,173,290)	-	-	-
합계	(16,537,764)	9,975,846	8,422,346	-	1,860,428

<제 45(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
대손충당금	24,211,247	(18,105,718)	-	-	6,105,529
파생상품자산	(199,876)	(2,815,983)	(184,435)	-	(3,200,294)
파생상품부채	2,074,917	135,578	-	-	2,210,495
지분법평가손익	(3,982,248)	(398,225)	-	-	(4,380,473)
지분법(배당금)	340,106	34,011	-	-	374,117
유가증권감액손실	10,918,187	1,017,948	-	-	11,936,135
매도가능증권평가손익	(11,910,702)	-	(4,288,028)	-	(16,198,730)
퇴직급여충당금	2,854,791	568,656	164,867	-	3,588,314
퇴직보험예치금	(2,854,791)	(733,523)	-	-	(3,588,314)
금융보증충당부채	35,134	(27,280)	-	-	7,854
우발손실충당금	304,280	(304,280)	-	-	-
리스자산감가상각비	95,575	52,103	-	-	147,678

이연대출부대수익	510,034	198,334	-	-	708,368
기타	(8,150,364)	(8,271,369)	-	-	(16,421,733)
이월결손금	-	2,173,290	-	-	2,173,290
합계	14,246,290	(26,476,458)	(4,307,596)	-	(16,537,764)

(4) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기		제45(전)기	
	증감액	이연법인세자산(부채)	증감액	이연법인세자산(부채)
매도가능금융자산평가손익	(34,756,614)	8,411,101	12,797,348	(4,288,028)
현금흐름위험회피평가손익	625,848	(151,455)	929,063	(184,435)
확정퇴직급여보험수리적손익	(672,313)	162,700	(450,974)	164,867
합계	(34,803,079)	8,422,346	13,275,437	(4,307,596)

34. 주당이익

당기와 전기 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
보통주당기순이익(A)	97,897,755,537	89,305,034,850
가중평균유통보통주식수(B)(*)	62,175,466	62,175,466
기본 및 희석주당이익(A/B)(**)	1,575	1,436

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

(**) 당사는 잠재적 보통주를 보유하고 있지 않으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

35. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
현 금	2,917	3,491
원화예치금	12,381,847	129,046,970
외화예치금	45,727,838	30,407,356
합 계	58,112,602	159,457,817

당기말과 전기말 현재 확정된 금액으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 중요하지 않는 현금성자산의 정의를 충족하지 못하여 현금성자산으로 분류되지 않은 예치금은 각각 12,000천원 및 12,000천원입니다.

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

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
금융리스채권의 제각	58,885,930	71,480,594
대출채권의 제각	570,638	34,742,654

36. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	회사명
지배기업	한국산업은행
동일지배하 기업	KDB인프라자산운용(주)
종속기업	<p>KDBC전략산업투자조합, 아이큐브투자조합1호 아이피큐브파트너스(주), 엘이디아이피(주) KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처투자조합 KDBC특허사업화투자조합2호, Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MLC) KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드, KDBC식품산업투자조합1호 아파치골프BW투자특정금전신탁, 인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁 주식담보대출특정금전신탁2호, 인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁2호 주식담보대출특정금전신탁3호, 디비큐리어스기업재무안정사모투자합자회사 미래에셋대우 MMT, 엔에이치투자증권 MMT 동부증권 MMT, SK증권 MMT, 유진투자증권 MMT, 대신증권 MMT, 한화투자증권 MMT, 교보증권 MMT 산은캐피탈제오차유동화전문(유), 산은캐피탈제육차유동화전문(유) 산은캐피탈제팔차유동화전문(유)</p>
관계기업	<p>삼원산업(주), 한미정밀화학(주), 네트워크케이블(주) Metropolitan Industrial Leasing Co., Ltd.(MILC) IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사 KoFC SK협력사동반성장제삼호사모투자전문회사 후성메디치동반성장제일호사모투자전문회사 KDBC케이투바이오스타투자조합, 케이쓰리제오호사모투자전문회사 서울투자수성이음사모투자전문회사, 케이디비씨이앤애그로사모투자전문회사 케이디비씨이음제일호사모투자전문회사, 알바트로스그로스펀드 아시아퍼시픽39호선박투자회사, 리더스제이호사모투자전문회사 마이다스동아스노우볼투자조합, 케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사 2015포스코신기술2호투자조합, 케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사 케이디비씨이음제이호사모투자전문회사 비엔더블유폴라리스제1호사모투자전문회사 케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사 크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사 케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사 KDBC마이다스동아스노우볼투자조합2호 글로벌연역항양제일호사모투자합자회사, 프레스토제4호사모투자전문회사 케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사 KDBC에스투엘제1호사모투자합자회사 케이디비씨리오제일호기업재무안정PEF 글로벌바이오성장제1호사모투자합자회사 Valueup중기특화솔루션신기술투자조합1호</p>
	<p>케이디비턴어라운드사모투자전문회사, 케이디비시그마제2호기업재무안정사모투자전문회사, 대성세컨더리투자조합, (주)지엠씨, (주)청주테크노폴리스,</p>

구 분	회사명
기타	코에프씨 케이티비 큐씨피 디백스 제일호 기업재무안정PEF, 하남마블링시티개발주, 머큐리사모투자전문회사, 지애택명장세컨더리투자조합, 알바트로스특허가치창출펀드 대신에스케이에스세컨더리사모투자전문회사 케이비에스케이디비문화융성사모투자전문회사

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

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

회사명	수익	비용	대손상각비
한국산업은행	1,818,576	4,897,661	-
KDBC전락산업투자조합	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. (VLC)	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	-	-
디비큐리어스기업재무안정사모투자합자회사	567,095	-	-
산은캐피탈제모차유동화전문(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	-	-
삼원산업(주)	46,154	-	-
코에프씨 케이디비씨제이케이엘 프린티어 챔프 2010의 1호 사모투자전문회사	7,238	-	-
IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	1,755,556	-	-

회사명	수익	비용	대손상각비
코에프씨에스케이협력사 동반성장 제3호 사모투자전문회사	384,770	-	(390)
후성메디치동반성장제일호사모투자전문회사	941,250	-	-
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	502,498	-	-
케이디비씨이앤에그로사모투자전문회사	151,500	-	757
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	332,113	-	214
아시아퍼시픽39호선박투자회사	332,518	-	(20)
리더스제이호사모투자전문회사	2,289,125	-	(707)
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	851,109	-	-
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	794,320	-	(1)
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	132,800	-	664
케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사	186,026	-	201
서울투자수성이음사모투자전문회사	1,709,662	-	-
KDBC케이투바이오스타투자조합	5,495,417	-	-
알바트로스그로스펀드	490,165	-	-
KDBC마이다스동아스노우볼투자조합2호	50,275	-	-
케이디비씨플라리스제1호사모투자합자회사	31,694	-	158
케이디비씨에스투엘제일호사모투자합자회사	38,146	-	123
케이디비씨리오제일호사모투자합자회사	15,973	-	80
글로벌바이오성장제일호사모투자합자회사	75,142	-	244
(주)지엠씨	3,011	-	81
(주)청주테크노폴리스	176,904	-	-
코에프씨 케이티비 큐씨피 디박스 제일호 기업재무안정사모 투자전문회사	587,444	-	-
하남마블링시티개발(주)	411,814	-	17,646
합계	33,836,056	15,427,445	5,150

<제45(전)기>

(단위 : 천원)

회사명	수익	비용	대손상각비
한국산업은행	2,337,529	14,306,609	(13)
KDBC전략산업투자조합	89,438	-	(220)
아이큐브투자조합1호	274,500	-	686
KoFC- KDBC Pioneer Champ 2010- 4호 벤처투자조합	371,305	-	(708)
KDBC특허사업화투자조합2호	462,505	-	9,934
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (VLC)	478,507	-	-
KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	429,931	-	-
KDBC식품산업조합1호	400,000	-	6,400
우리공격투자맞춤1호MMT	1,251,211	-	-
하나대투주식형신탁제5호	1,988,804	-	-
주식담보대출특정금전신탁1호	114,781	-	-
환매조건부주식형특정금전신탁	800,500	-	-
코라오홀딩스사모사채특정금전신탁	-	-	-
아파치골프BW투자특정금전신탁	63,450	-	-
인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁	281,330	-	-
산은캐피탈제외자유동화전문(유)	-	413,185	-
주식담보대출특정금전신탁2호	353,356	-	-
인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁2호	46,538	-	-
삼원산업(주)	15,385	-	-
KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사	-	-	-
KoFC KDBC- JKL Frontier Champ 2010- 1호 사모투자전문회사	5,447,047	-	(315)
아시아퍼시픽17호선박투자회사	-	-	-
IMM인베스트먼트3호 사모투자전문회사	113,333	-	-
글랜우드제일호사모투자전문회사	2,364,400	-	-
KoFC SK협력사동반성장제삼호사모투자전문회사	483,310	-	(64)
케이쓰리제오호사모투자전문회사	134,600	-	-
서울투자수성이음사모투자전문회사	400,000	-	-
케이디비씨이앤애그로사모투자전문회사	151,500	-	25
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	464,493	-	-
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	246,558	-	-
아시아퍼시픽39호선박투자회사	331,680	-	132
리더스제이호사모투자전문회사	141,366	-	707
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	126,574	-	378

회사명	수익	비용	대손상각비
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	215,779	-	-
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	728	-	-
KDBC케이투바이오스타투자조합	54,400	-	-
합계	20,434,838	14,719,794	16,942

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

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

회사명	채권	채무	대손충당금
한국산업은행	1,275,900	140,283,739	-
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	-
KoFC SK협력사동반성장 제삼호 사모투자전문회사	166,697	-	833
케이디비씨이앤에그로사모투자전문회사	189,686	-	948
아시아퍼시픽39호선박투자회사	22,424	-	112
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	75,409	-	377
케이디비씨이음제이호사모투자전문회사	-	416,712	-
케이디비씨이음제삼호사모투자전문회사	132,800	-	664
케이디비씨이음제사호기업재무안정사모투자합자회사	40,219	-	201
케이디비씨폴라리스제1호사모투자합자회사	31,694	-	158
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	42,723	-	214
케이디비씨에스투엘제일호사모투자합자회사	24,636	-	123
케이디비씨리오제일호사모투자합자회사	15,973	-	80
글로벌바이오성장제일호사모투자합자회사	48,731	-	244
(주)지엠씨	31,693	-	81
하남마블링시티개발주	8,582,131	-	171,643
합계	15,887,482	550,751,956	201,713

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

회사명	채권	채무	대손충당금
한국산업은행	5,195,912	166,096,497	-
KDBC전략산업투자조합	89,438	-	447
아이큐브투자조합1호	274,500	-	1,373
KoFC- KDBC Pioneer Champ 2010- 4호 벤처투자조합	2,871,305	-	14,357
KDBC특허사업화투자조합2호	3,471,617	-	17,358
KDBC식품산업투자조합1호	1,280,000	-	6,400

회사명	채권	채무	대손충당금
산은캐피탈제오차유동화전문(유)	-	359,791,858	-
KoFC SK협력사동반성장 제삼호 사모투자전문회사	244,684	-	1,223
케이디비씨이앤애그로사모투자전문회사	38,186	-	191
리더스제이호사모투자전문회사	141,366	-	707
아시아퍼시픽39호선박투자회사	26,488	-	132
케이디비씨파라투스제일호사모투자전문회사	75,616	-	378
합 계	13,709,112	525,888,355	42,566

주요 경영진에 대한 보상으로 단기종업원급여 957,766천원, 퇴직급여 68,017천원을 당기비용으로 반영하였습니다. 상기 주요 경영진은 당사의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원들로 구성되어 있습니다.

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

(단위 : 천원)

회사명	제46(당)기		제45(전)기	
	자금차입	차입부채 상환	자금차입	차입부채 상환
한국산업은행	440,000,000	464,944,508	250,792,789	109,177,284
산은캐피탈제오차유동화전문(유)	-	260,000,000	360,000,000	-
산은캐피탈제육차유동화전문(유)	210,000,000	40,000,000	-	-
산은캐피탈제팔차유동화전문(유)	140,000,000	-	-	-
합계	790,000,000	764,944,508	610,792,789	109,177,284

(5) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자에게 제공하고 있는 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자 구분	제공받은자	보증금액		보증내용
		제46(당)기	제45(전)기	
중속기업	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (VILC)	21,753,000	14,064,000	차입금 지급보증

37. 금융자산의 양도

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

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

(단위 : 천원)

구분	대여금및수취채권	
	제46(당)기	제45(전)기
자산의 장부금액		
대출채권	270,186,781	131,691,337
리스자산	315,848,087	310,353,022
소계	586,034,868	442,044,359
관련 부채의 장부금액	409,564,299	359,445,200
양도자산에 한하여 소구권이 있는 부채		
자산의 공정가치	586,034,868	442,044,359
관련 부채의 공정가치	409,564,299	359,445,200
순포지션	176,470,569	82,599,159

38. 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 수준 3으로 분류하고 있습니다.

(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) 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(당)기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기손익	기타포괄손익	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	당기말
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	기타포괄손익	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
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(당기)	제45(전기)		
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	비관측 변수	비관측변수 추정 범위(%)	비관측변수의 공정가치 영향
	제46(당기)	제45(전기)					
금융자산							
매도가능금융자산	546,270,667	521,655,941	DCF, Market Approach, Net Asset Value Method	할인율, 성장률, 변동성	할인율	6.47 ~ 21.58	할인율이 클수록 공정가치 감소
					성장률	(-)1.00 ~ 1.00	성장률이 클수록 공정가치 증가
					변동성	13.12 ~ 30.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	24,800,724	36,911,270	CRR Model	기초자산증가, 변동성, 무위험이자율	변동성	13.09 ~ 30.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채							
파생상품부채	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)	-

(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	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(전)기>

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

(단위 : 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	제46(당기)	제45(전기)		
금융부채				
사채	2,833,954,750	2,820,490,093	DCF 모형	조달금리, 기타스프레드

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

(단위 : 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	제46(당기)	제45(전기)		
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

39. 금융상품의 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융자산 및 금융부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	-	58,124,602	-	58,124,602
당기손익인식금융자산	165,151,023	-	-	-	165,151,023
매도가능금융자산	-	583,438,075	-	-	583,438,075
금융리스자산	-	-	866,581,489	-	866,581,489
대출채권	-	-	2,545,542,610	-	2,545,542,610
카드자산	-	-	110,463,256	-	110,463,256
파생상품자산	26,516,005	-	-	-	26,516,005
기타자산	-	-	40,569,199	-	40,569,199
합 계	191,667,028	583,438,075	3,621,281,156	-	4,396,386,259
금융부채					
차입부채	-	-	1,018,475,364	-	1,018,475,364
사채	-	-	2,832,450,641	-	2,832,450,641
파생상품부채	11,720,170	-	-	795,444	12,515,614
기타부채	-	-	268,456,398	-	268,456,398
합 계	11,720,170	-	4,119,382,403	795,444	4,131,898,017

<제45(전)기>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	-	159,469,817	-	159,469,817
당기손익인식금융자산	110,106,771	-	-	-	110,106,771
매도가능금융자산	-	583,541,036	-	-	583,541,036
금융리스자산	-	-	797,215,979	-	797,215,979
대출채권	-	-	2,303,144,323	-	2,303,144,323
카드자산	-	-	110,707,086	-	110,707,086
파생상품자산	38,592,767	-	-	-	38,592,767
기타자산	-	-	45,912,660	-	45,912,660
합 계	148,699,538	583,541,036	3,416,449,865	-	4,148,690,439
금융부채					
차입부채	-	-	1,044,981,017	-	1,044,981,017
사채	-	-	2,822,173,791	-	2,822,173,791
파생상품부채	8,216,448	-	-	917,828	9,134,276
기타부채	-	-	246,259,163	-	246,259,163
합 계	8,216,448	-	4,113,413,971	917,828	4,122,548,247

40. 위험관리

당사는 보유한 금융상품으로 인해 신용위험, 유동성위험, 시장위험, 운영위험에 노출되어 있습니다. 위험관리는 변동하는 금융환경 속에서 한정된 자본을 효율적으로 사용하기 위한 기본 행위로서, 위험과 수익을 적절히 조화시켜 이익의 급격한 변동을 최소화하여 궁극적으로 주주가치의 극대화를 목표로 합니다.

당사의 위험관리의 주요 기본정책은 다음과 같습니다.

- 가. 위험별 허용한도를 설정하고 이를 준수하여야 하며, 위험과 수익은 적절한 균형을 이루도록 합니다.
- 나. 위험과 수익기회가 서로 상충될 때에는 당사가 설정한 위험허용한도를 준수하는 범위내에서 수익을 고려합니다.
- 다. 위험은 특정부문에 집중되지 않도록 분산을 통한 관리를 우선으로 합니다.

라. 다양한 시장 변동으로 부문별 또는 전체 포트폴리오가 어떠한 영향을 받는지 정기적으로 분석합니다.

마. 위험관리업무, 영업부문 및 거래확인과 결제를 담당하는 부문은 독립성을 유지하여 분리 운용합니다.

당사의 위험관리를 위해 경영진은 이사회에서 승인된 위험관리전략을 실행하고 위험을 인식·측정·모니터링·통제하기 위한 정책 및 절차를 수립하고 있습니다. 위험관리에 대한 업무를 총괄하기 위해 위험관리위원회를 별도 운영하고 있습니다. 이를 위해 당사내 위험관련부서는 위험관리 전담부서 요청시 위험과 관련된 정보를 정기적으로 또는 필요시 제공하고 있습니다.

(1) 신용위험

1) 신용위험의 관리

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

당사는 신용위험을 적정수준으로 유지하기 위하여 자체 리스크한도를 설정 및 운영하고 있습니다.

신용공여 의사결정은 해당 거래상대방과 그와 신용리스크를 공유하는 자에 대하여 합산된 신용익스포저를 기초로 이루어지며, 신용리스크 평가는 개별 익스포저에 대한 리스크등급산정을 포함하고 있습니다. 신용리스크 평가는 리스크등급 또는 상품별 예상손실측정을 포함하여야 하며, 대손충당금 적립, 가격결정 및 성과평가는 예상손실을 반영하여 이루어지고 있습니다.

2) 신용위험경감정책

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

가. 주택담보대출 관련 거주용부동산

나. 설비, 공장 및 토지 등 사업용자산

다. 예금, 채무증권 및 지분증권 등 금융상품

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

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
예치금	58,121,685	159,469,817
당기손익인식금융자산	165,151,023	110,106,771
매도가능금융자산	73,502,010	102,183,493
파생상품자산	26,516,005	38,592,767
금융리스자산	878,633,208	862,292,732
대출채권	2,615,589,932	2,374,879,707
카드자산	111,531,671	111,599,974
기타자산	41,733,780	47,389,655
약정	53,919,190	56,379,390
금융보증계약	21,753,000	14,064,000
합 계	4,046,451,504	3,876,958,306

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

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

표준등급	예치금	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	합 계
AAA ~ AA-	58,121,685	165,151,023	-	223,272,708
Unrated	-	-	73,502,010	73,502,010
합 계	58,121,685	165,151,023	73,502,010	296,774,718

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

표준등급	예치금	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	합 계
AAA ~ AA-	159,469,817	110,106,771	-	269,576,588
Unrated	-	-	102,183,493	102,183,493
합 계	159,469,817	110,106,771	102,183,493	371,760,081

표준등급과 국내 ECAI(적격 외부신용평가기관)등급과의 관계에 따른 채무증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

표준등급		국내 ECAI 등급
AAA ~ AA-	A 1/P- 1	AAA
A+ ~ A-	A 2/P- 2	AA+~ AA-
BBB+ ~ BBB-	A 3/P- 3	A+~ BBB-
BB+ ~ BB-	A 3/P- 3 미만	N/A
B+ 이하	N/A	BB+이하

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

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	금융리스자산	대출채권	카드자산	합 계
연체 및 손상되지 않은 채권	859,395,476	2,524,901,212	110,245,601	3,494,542,289
연체되었으나 손상되지 않은 채권	9,839,053	4,256,646	555,209	14,650,908
손상채권	9,398,679	86,432,074	730,861	96,561,614
소 계	878,633,208	2,615,589,932	111,531,671	3,605,754,811
이연대출부대수익	-	(4,281,938)	-	(4,281,938)
대손충당금	(12,051,718)	(65,765,384)	(1,068,415)	(78,885,517)
합 계	866,581,490	2,545,542,610	110,463,256	3,522,587,356

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	금융리스자산	대출채권	카드자산	합 계
연체 및 손상되지 않은 채권	779,202,992	2,257,340,723	110,840,610	3,147,384,325
연체되었으나 손상되지 않은 채권	11,072,064	3,973,168	-	15,045,232
손상채권	72,017,676	113,565,816	759,364	186,342,856
소 계	862,292,732	2,374,879,707	111,599,974	3,348,772,413
이연대출부대수익	-	(2,927,143)	-	(2,927,143)
대손충당금	(65,076,753)	(68,808,241)	(892,888)	(134,777,882)
합 계	797,215,979	2,303,144,323	110,707,086	3,211,067,388

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

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	금융리스자산	대출채권	카드자산	합 계
정상	853,282,309	2,517,015,965	109,590,130	3,479,888,404
요주의	6,113,167	7,885,247	655,471	14,653,885
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합 계	859,395,476	2,524,901,212	110,245,601	3,494,542,289

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	금융리스자산	대출채권	카드자산	합 계
정상	773,544,084	2,233,737,148	110,840,610	3,118,121,842
요주의	5,658,908	23,603,575	-	29,262,483
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합 계	779,202,992	2,257,340,723	110,840,610	3,147,384,325

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

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	금융리스자산	대출채권	카드자산	합 계
30일 미만	7,802,515	3,791,352	400,000	11,993,867
30일 이상~60일 미만	1,169,730	267,002	155,210	1,591,942
60일 이상~90일 미만	866,807	198,292	-	1,065,099
합 계	9,839,052	4,256,646	555,210	14,650,908

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	금융리스자산	대출채권	카드자산	합 계
30일 미만	10,320,209	3,466,862	-	13,787,071
30일 이상~60일 미만	472,516	289,246	-	761,762
60일 이상~90일 미만	279,339	217,060	-	496,399
합 계	11,072,064	3,973,168	-	15,045,232

8) 당기말과 전기말 현재 보유하고 있는 개별평가대상 대출채권에 대해서 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 당기 24,683천원(전기 : 35,245천원)입니다. 또한 집합평가대상 대출채권 등에 대해서도 담보 및 기타 신용보강으로 신용위험을 완화하고 있습니다.

9) 당기말과 전기말 현재 지역별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<제46(당)기>

(단위 : 천원)

구 분	대한민국	베트남	기 타	합 계
예치금	58,121,685	-	-	58,121,685
당기손익인식금융자산	165,151,023	-	-	165,151,023
매도가능금융자산	67,502,010	-	6,000,000	73,502,010
파생상품자산	26,516,005	-	-	26,516,005
리스자산	878,633,208	-	-	878,633,208
대출채권	2,508,993,760	-	106,596,172	2,615,589,932
카드자산	111,531,671	-	-	111,531,671
기타자산	41,733,780	-	-	41,733,780
약정	53,919,190	-	-	53,919,190
금융보증계약	-	21,753,000	-	21,753,000
합 계	3,912,102,332	21,753,000	112,596,172	4,046,451,504

<제45(전)기>

(단위 : 천원)

구 분	대한민국	베트남	기 타	합 계
예치금	159,469,817	-	-	159,469,817
당기손익인식금융자산	110,106,771	-	-	110,106,771
매도가능금융자산	96,183,493	-	6,000,000	102,183,493
파생상품자산	38,592,767	-	-	38,592,767
리스자산	862,292,732	-	-	862,292,732
대출채권	2,294,051,899	-	80,827,808	2,374,879,707
카드자산	111,599,974	-	-	111,599,974
기타자산	47,389,655	-	-	47,389,655
약정	56,379,390	-	-	56,379,390
금융보증계약	-	14,064,000	-	14,064,000
합 계	3,776,066,498	14,064,000	86,827,808	3,876,958,306

10) 당기말과 전기말 현재 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	제조업	서비스업	금융업	기 타	합 계
예치금	-	-	58,121,685	-	58,121,685
당기손익인식금융자산	-	-	165,151,023	-	165,151,023
매도가능금융자산	59,631,601	12,513,003	-	1,357,406	73,502,010
파생상품자산	-	-	1,715,280	24,800,725	26,516,005
리스자산	165,478,280	439,586,688	14,397,334	259,170,906	878,633,208
대출채권	311,923,873	749,812,682	1,095,232,732	458,620,645	2,615,589,932
카드자산	-	730,862	-	110,800,809	111,531,671
기타자산	-	-	-	41,733,780	41,733,780
약정	-	-	-	53,919,190	53,919,190
금융보증계약	-	-	21,753,000	-	21,753,000
합 계	537,033,754	1,202,643,235	1,356,371,054	950,403,461	4,046,451,504

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	제조업	서비스업	금융업	기 타	합 계
예치금	-	-	159,469,817	-	159,469,817
당기손익인식금융자산	-	-	110,106,771	-	110,106,771
매도가능금융자산	67,214,343	27,702,833	4,541,448	2,724,869	102,183,493
파생상품자산	-	-	1,681,497	36,911,270	38,592,767
리스자산	157,209,260	495,629,487	11,675,920	197,778,065	862,292,732
대출채권	274,203,851	739,793,197	1,057,269,396	303,613,263	2,374,879,707
카드자산	3,000,000	759,364	-	107,840,610	111,599,974
기타자산	-	-	-	47,389,655	47,389,655
약정	-	-	-	56,379,390	56,379,390
금융보증계약	-	-	14,064,000	-	14,064,000
합 계	501,627,454	1,263,884,881	1,358,808,849	752,637,122	3,876,958,306

(2) 유동성위험

유동성위험은 당사가 금융부채와 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변경요인을 조기에 파악하고 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하여 안정적인 수익 기반을 확보하는 것으로서 관리대상은 재무상태표상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다.

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

당기말과 전기말 현재 금융부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기는 다음과 같습니다.

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	1개월 이내	1개월 초과 3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
<금융부채>						
차입부채	30,304,500	281,063,925	637,338,782	56,326,019	13,442,138	1,018,475,364
사채	80,000,000	320,000,000	1,990,000,000	445,000,000	-	2,835,000,000
기타부채	9,299,622	19,791,956	56,434,663	200,103,935	672,405	286,302,581
합 계	119,604,122	620,855,881	2,683,773,445	701,429,954	14,114,543	4,139,777,945
<파생금융상품>						
현금유입	43,060,977	30,741,401	51,445,480	62,043,904	-	187,291,762
현금유출	(44,885,665)	(32,483,250)	(53,960,832)	(67,214,570)	-	(198,544,317)
순현금흐름	(1,824,688)	(1,741,849)	(2,515,352)	(5,170,666)	-	(11,252,555)
<난외항목>						
카드사용약정(*)	53,919,190	-	-	-	-	53,919,190
지급보증(*)	21,753,000	-	-	-	-	21,753,000
난외계정 합계	75,672,190	-	-	-	-	75,672,190

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

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	1개월 이내	1개월 초과 3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
<금융부채>						
차입부채	170,443,503	247,417,793	541,578,264	68,169,094	17,372,363	1,044,981,017
사채	30,000,000	260,000,000	1,080,000,000	1,455,000,000	-	2,825,000,000
기타부채	6,471,223	12,949,856	36,729,608	207,477,585	926,146	264,554,418
합 계	206,914,726	520,367,649	1,658,307,872	1,730,646,679	18,298,509	4,134,535,435
<파생금융상품>						
현금유입	7,923,845	35,518,823	145,384,083	69,569,448	-	258,396,199
현금유출	(8,303,846)	(36,016,695)	(146,145,928)	(73,276,846)	-	(263,743,315)
순현금흐름	(380,001)	(497,872)	(761,845)	(3,707,398)	-	(5,347,116)
<난외항목>						
카드사용약정(*)	56,379,390	-	-	-	-	56,379,390
지급보증(*)	14,064,000	-	-	-	-	14,064,000
난외계정 합계	70,443,390	-	-	-	-	70,443,390

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

(3) 시장위험

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

시장위험 유형별 관리대상은 다음과 같습니다.

- 가격변동위험 : 시가평가대상 또는 매매거래목적의 모든 자산 및 거래
- 금리위험 : 가격변동위험 관리대상을 제외한 모든 금리부자산
- 환율위험 : 모든 외화포지션

당사는 시장위험과 관련하여 다음의 관리원칙을 가지고 있습니다.

- 투자기준, 투자전략 또는 방침, 업무처리절차 등을 세부적으로 명시하고 준수합니다.
- 금리위험대상을 제외한 모든 관리대상은 내부의 승인된 지침과 절차에 따라 정기적이고 독립적으로 시가평가를 수행합니다.
- 위험관련부서장은 시장상황의 진행상황을 지속적으로 모니터링하여 위기 상황에 대한 즉각적인 대응으로 위험을 최소화할 책임이 있습니다.
- 위험한도 및 투자한도를 설정하고 위험을 일정 범위 내에서 통제하기 위한 손절매 한도를 설정합니다.

1) 금리위험

금리위험이란 금리가 당사의 재무상태에 불리하게 변동할 때 발생할 수 있는 손실가능성을 의미하며, 금리 VaR(Value at Risk) 및 금리 EaR(Earning at Risk)로 측정합니다.

금리 VaR(Value at Risk)란 금리의 불리한 변동으로 인하여 발생할 수 있는 순자산 가치의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손실예상액을 의미하며, 금리 EaR(Earning at Risk)은 금리의 불리한 변동으로 인하여 1년 동안 발생할 수 있는 순이자이익(Net Interest Income)의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손익변동 예상액을 의미합니다. 당사의 금리 VaR 및 금리 EaR은 BIS 표준 Framework를 이용하여 산출합니다.

당기말과 전기말 현재 금리 VaR과 금리 EaR은 다음과 같습니다.

<제46(당기)>

(단위 : 천원)

금리총격	금리 VaR	금리 EaR
2.00%	(40,469,634)	(10,134,362)
2.50%	(50,587,042)	(12,667,953)
3.00%	(60,704,451)	(15,201,543)

<제45(전기)>

(단위 : 천원)

금리총격	금리 VaR	금리 EaR
2.00%	(13,137,071)	(2,708,236)
2.50%	(16,421,339)	(3,385,295)
3.00%	(19,705,607)	(4,062,354)

2) 환율위험

환율위험은 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다.

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

(단위 : 천원)

구 분	제46(당)기	제45(전)기
	USD	USD
금융자산		
현금및예치금	45,727,838	30,407,356
리스자산	9,955,187	78,649,709
대출채권	103,196,457	101,428,620
기타자산	704,925	734,996
합계	159,584,407	211,220,681
금융부채		
차입부채	-	-
사채	-	-
기타부채	1,021,155	6,600,150
합계	1,021,155	6,600,150
순난내계정	158,563,252	204,620,531
난외계정		
파생상품	168,831,318	200,529,686
순노출액	(10,268,066)	4,090,845

41. 금융상품 상계

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

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

<제46(당)기>

(단위 : 천원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금당보	
<금융자산>						
파생상품	1,715,280	-	1,715,280	-	-	1,715,280
<금융부채>						
파생상품	10,263,332	-	10,263,332	-	-	10,263,332

<제45(전)기>

(단위 : 천원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금당보	
<금융자산>						
파생상품	1,681,497	-	1,681,497	909,858	-	771,639
<금융부채>						
파생상품	9,134,276	-	9,134,276	909,858	-	8,224,418

42. 자본관리

당사는 여신전문금융업감독규정 제8조에 따라 7% 이상의 조정총자산에 대한 조정자기자본 비율을 유지하고 있습니다.

여신전문금융업감독규정에서 정하고 있는 조정총자산에 대한 조정자기자본의 정의는 다음과 같습니다.

- 조정총자산 : 총자산에서 현금, 담보약정이 없는 단기성예금, 만기 3개월이내의 국공채 및 공제항목을 차감한 금액으로 한다
- 조정자기자본 : 기본자본 및 보완자본(기본자본 범위 내에 한함)을 더한 금액에서 공제항목을 차감한 금액으로 한다.

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제46(당기)	제45(전기)
조정자기자본		
기본자본	679,880,948	637,473,428
보완자본	48,952,166	72,392,051
공제항목	(3,506,674)	(2,715,846)
합 계	725,326,440	707,149,633
조정총자산		
총자산	4,870,134,424	4,819,173,280
현금 등 단기성 금융자산 차감	(58,112,602)	(159,457,817)
공제항목	(7,113,729)	(8,301,132)
합 계	4,804,908,093	4,651,414,331
조정자기자본비율	15.10%	15.20%

43. 보고기간후 사건

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

(단위: 천원)

구분	발행일	이자율(%)	금액	비고
제574회	2017-01-23	1.948	10,000,000	무보증사채
제575회	2017-02-09	1.945	20,000,000	무보증사채

내부회계관리제도 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 산은캐피탈주식회사의 2016년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨 부 :

1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

산은캐피탈주식회사

대표이사 귀하

2017년 3월 14일

우리는 첨부된 산은캐피탈주식회사의 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 산은캐피탈주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다"라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2016년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 식

내부회계관리제도 운영실태 보고서

산은캐피탈(주) 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2016년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2017년 2월 7일

내부회계관리자 최윤석 (인)

대표이사 구동현 (인)

산은캐피탈_내부회계관리제도 운영실태보고서_1612

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	산은캐피탈 주식회사			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	2	1	2	1	8	7	4	5	7	5	-	-	23	19	
투입 시간	분·반기검토	22	9	95	21	974	722	214	503	100	22	-	-	1,405	1,277
	감사	9	8	26	34	414	684	438	345	43	47	-	-	930	1,118
	합계	31	17	121	55	1,388	1,406	652	848	143	69	-	-	2,335	2,395

(주1) 회사의 전기 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원 수 및 시간은 전기감사인이 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016.10.13~2016.12.29		20	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주		
	2016.12.12~16	5 일	4 명	2 명	내부통제 이해 및 평가	
	2017.1.16~25	10 일	7 명	2 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적 절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)	
-	- 일	- 명	- 명	-		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			일	
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017.1.2		1	일	
	실사(입회)장소	여의도 본사				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 어음, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2016.12.29, 2017.03.10				