

산은캐피탈주식회사

여신전문금융업감독규정 제23조의 규정에 의한

회 사 현 황

제42기

사업년도 2012년 1월 1일부터
2012년 12월 31일까지

I. 일반현황

1. 회사현황

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

2. 경영방침

경영비전 : PIONEER Capital beyond Best / Champion CIB Capital

발전방향

- 강점분야인 기업금융과 신규사업인 리테일금융을 결합한 CIB형 캐피탈 지향

경영전략

○ 창의적 금융

- 동업계를 선도하는 영업모델 개발로 경쟁력 및 수익성 제고

○ 찾아가는 영업

- 그룹과 자체 네트워크 강화로 고객기반 확충

○ 시스템 혁신

- 고객 눈높이에 맞춘 서비스 구현으로 경쟁력 확보

○ 외부성장

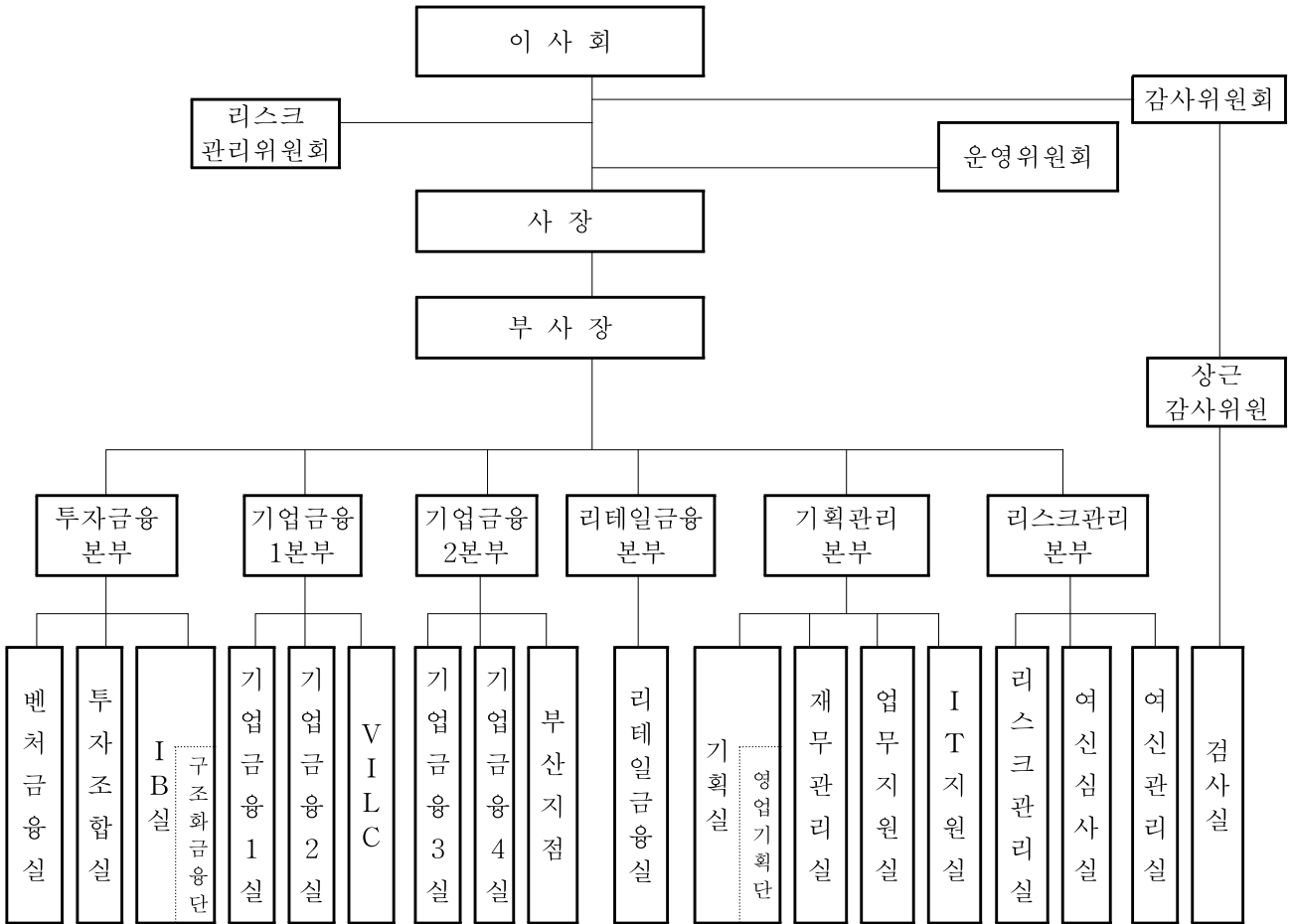
- 자체성장과 함께 비전의 조기달성 기회로 활용

3. 연혁 · 추이

| | |
|--------------|-----------------------------------------------|
| 1972. 12. 16 | 한국산업은행의 출자로 설립 |
| 1973. 12. 31 | 재무부로부터 국내 제1호 시설대여업인가 취득 |
| 1978. 5. 3 | 부산지점 개점 |
| 1978. 8. 10 | 미국 MHLI와 한국외환은행 신규주주로 참여 |
| 1980. 12. 1 | 대구지점 개점 |
| 1981. 11. 5 | 광주지점 개점 |
| 1984. 10. 14 | 한국기술금융(주) 설립 |
| 1985. 9. 21 | 액면병합 (1,000→10,000원) 납입자본금 100억원 |
| 1989. 9. 20 | 일본채권신용은행(NCB)과 합작협정 체결 (MHLI 지분 인수) |
| 1990. 1. 29 | 무상증자 50억원, 납입자본금 150억원 |
| 1990. 2. 23 | 유상증자 100억원, 납입자본금 250억원 |
| 1991. 3. 6 | 무상증자 50억원, 납입자본금 300억원 |
| 1991. 3. 25 | 유상증자 50억원, 납입자본금 350억원 |
| 1992. 3. 27 | 일본 Crown Leasing Corp. 신규주주로 참여 (NCB지분 3% 인수) |
| 1992. 9. 26 | 액면분할 (10,000→5,000원) |
| 1994. 3. 11 | 무상증자 50억원, 납입자본금 400억원 |
| 1994. 3. 29 | 유상증자 50억원, 납입자본금 450억원 |
| 1994. 12. 16 | 신사옥 이전 |
| 1995. 2. 18 | 공모유상증자 193억원, 납입자본금 643억원 |
| 1995. 3. 17 | 주식상장 |
| 1998. 2. 6 | 여신전문금융업 등록 |
| 1999. 3. 6 | 한국기술금융(주) 와 합병, 납입자본금 1,573억원 |
| 1999. 3. 6 | 상호변경 한국산업리스(주) -> 산은캐피탈주식회사 |
| 1999. 5. 13 | 유상증자 2,100억원, 납입자본금 3,673억원 |
| 1999. 11. 4 | 유상증자 1,014억원, 납입자본금 4,587억원 |
| 2001. 10. 26 | 유상증자 1,510억원, 납입자본금 6,980억원 |
| 2001. 10. 27 | 본점 이전 (서울시 영등포구 여의도동 16번지) |
| 2002. 1. 25 | 신용카드업 허가 (금융감독위원회) |
| 2002. 4. 1 | 종로지점 신설 (서울시 종로구 인사동 43번지) |
| 2003. 7. 8 | 자본감소, 납입자본금 293억원 |
| 2003. 10. 9 | 유상증자 1,463억원, 납입자본금 1,756억원 |
| 2003. 10. 15 | 유상증자 482억원, 납입자본금 2,238억원 |
| 2003. 12. 18 | 유상증자 871억원, 납입자본금 3,109억원 |
| 2005. 4. 1 | 종로지점 폐지 |
| 2005. 6. 16 | 주식 상장 폐지 |
| 2009. 1. 1 | 강남지점 폐지 |
| 2009. 10. 28 | 산은금융지주 자회사로 편입 |
| 2012. 7. 9 | 할부금융업 등록 (금융위원회) |

4. 조직도

□ 6본부 16실 1지점 1해외현지법인



5. 인원

(단위 : 명)

| 구분 | 임원 | | 일반직원 | | | | | | 전임 직원 | 합계 | 직원외 인원 | 총계 |
|----|------|-----|------|------|------|------------|------------|------|----------|-----|-----------|-----|
| | 상근 | 비상근 | G5등급 | G4등급 | G3등급 | G2-2 등급 | G2-1 등급 | G1등급 | | | | |
| 국내 | 6 | 4 | 2 | 17 | 33 | 19 | 27 | 33 | 31 | 172 | 10 | 182 |
| 해외 | 지점 | | | | | | | | | | | |
| | 현지법인 | | | | 1 | 1 | | | | 2 | | 2 |
| | 사무소 | | | | | | | | | | | |
| | 소계 | | | | 1 | 1 | | | | 2 | | 2 |
| 합계 | 6 | 4 | 2 | 17 | 34 | 20 | 27 | 33 | 31 | 174 | 10 | 184 |

6. 대주주

(단위: 억원, %)

| 주주명 | 금액 | 지분율 |
|--------|-------|-------|
| 산은금융지주 | 3,106 | 99.92 |
| 기타 | 3 | 0.08 |
| 계 | 3,109 | 100.0 |

7. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

| 금융회사 | | | | |
|------|------|--------|-------|--------|
| 업체명 | 업종 | 출자액 | 지분율 | 출자평가액 |
| VILC | 리스 | 144.37 | 81.65 | 182.72 |
| MILC | 리스 | 5.36 | 49.00 | 6.13 |
| ILFC | 종합금융 | 13.86 | 5.08 | 15.24 |

(단위 : 억원, %)

| 비금융회사 | | | | |
|-----------------------------------------|---------|--------|--------|-----------|
| 업체명 | 업종 | 출자액 | 지분율 | 출자 평가액 |
| 국민연금06-6 KDBC1호 기업구조조정조합 | 조합 | 104.39 | 48.50 | 13.12 |
| 국민연금06-7 KDBC 기업구조조정조합 | 조합 | 151.58 | 37.63 | 6.36 |
| 국민연금05-4바이오벤처조합 | 투자조합 | 0.62 | 25.00 | 0.62 |
| KDBC전략산업투자조합 | 투자조합 | 54.00 | 60.00 | 54.32 |
| 아이큐브투자조합1호 | 투자조합 | 16.00 | 7.00 | 15.99 |
| KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 | 투자조합 | 202.50 | 50.00 | 202.50 |
| KDBC특허사업화투자조합2호 | 투자조합 | 36.00 | 33.00 | 36.00 |
| KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드 | 투자조합 | 210.00 | 60.00 | 210.00 |
| KDBC식품산업투자조합1호 | 투자조합 | 20.00 | 50.00 | 20.00 |
| 글랜우드제일호사모투자전문회사 | PEF | 100.00 | 42.92 | 100.00 |
| 마르스제이호투자전문회사 | PEF | 376.00 | 13.33 | 361.97 |
| 오릭스엘티아이사모투자전문회사 | PEF | 299.74 | 9.92 | 313.41 |
| 아이엠엠인베스트먼트3호사모투자전문회사 | 기타투자기관 | 100.00 | 22.22 | 100.00 |
| 이레블루션제1호사모투자전문회사 | 기타투자기관 | 55.00 | 19.64 | 52.43 |
| KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1 PEF | 기타투자기관 | 237.82 | 17.81 | 237.82 |
| 우리콜럼버스1호사모투자전문회사 | 기타투자기관 | 91.67 | 16.34 | 91.67 |
| KDBC-JKL제2호사모투자전문회사 | 기타투자기관 | 63.00 | 15.00 | 63.00 |
| 뱅크드사모투자전문회사 | 기타투자기관 | 30.00 | 14.29 | 30.40 |
| 케이티엘아이지에이스사모투자전문회사 | 기타투자기관 | 38.00 | 9.01 | 46.86 |
| 아이스팀레드사모투자전문회사 | 기타투자기관 | 45.00 | 5.61 | 19.77 |
| 케이디비기업재무안정터어라운드사모투자전문회사 | 기타투자기관 | 18.80 | 2.42 | 3.67 |
| 우리공격투자맞춤1호MMT | 기타투자기관 | 150.00 | 100.00 | 150.00 |
| 삼원산업 | 제조업 | 2.00 | 31.00 | 26.42 |
| 한국정밀전자 | 제조업 | - | 27.00 | - |
| 디에이치테크놀로지 | 컴퓨터등수리업 | - | 23.00 | - |
| 네트워크케이블 | 컴퓨터등수리업 | 5.56 | 20.00 | 3.96 |
| 펄스 | 제조업 | - | 20.00 | - |

| 비금융회사 | | | | |
|-----------|------------|-------|-------|-----------|
| 업체명 | 업종 | 출자액 | 지분율 | 출자 평가액 |
| 썬크 | 제조업 | 4.77 | 19.00 | 4.77 |
| 엠디엠 | 제조업 | 12.50 | 17.86 | - |
| 아이티웰 | 개발및공급업 | 10.00 | 17.00 | 5.00 |
| 주식회사몰텍스 | 제조업 | 60.28 | 16.67 | 60.28 |
| 빅텍스 | 제조업 | - | 16.00 | - |
| 와이즈임베드 | 개발및공급업 | - | 16.00 | - |
| 기산정보시스템 | 제조업 | 1.72 | 15.00 | - |
| 트윈세이버 | 제조업 | 4.01 | 14.00 | - |
| 화동인터내셔널 | 제조업 | - | 14.00 | - |
| 아날로그칩스 | 서비스업 | 0.01 | 14.00 | 0.01 |
| 대일이노텍 | 제조업 | 24.50 | 13.61 | 47.67 |
| 아시아신용정보 | 신용조사및추심대행업 | 5.00 | 13.00 | 5.00 |
| 애니원와이어리스 | 개발및공급업 | - | 13.00 | - |
| 코아바이오시스템 | 연구개발업 | 2.00 | 13.00 | 0.09 |
| 에스엔에스솔루션 | 제조업 | 5.00 | 13.00 | 0.10 |
| 포디오코리아 | 제조업 | - | 12.00 | - |
| 인터콘웨어 | 서비스업 | - | 12.00 | - |
| 주식회사엠티이 | 제조업 | 14.85 | 11.67 | 14.85 |
| 주식회사몰텍스양산 | 제조업 | 24.88 | 11.67 | 24.88 |
| 씨텍 | 제조업 | 5.75 | 11.00 | 5.07 |
| 파수닷컴 | 개발및공급업 | 2.69 | 11.00 | 2.69 |
| 테라디안 | 제조업 | 2.44 | 11.00 | 2.44 |
| 슈퍼네트 | 제조업 | - | 11.00 | - |
| 이바다콤 | 개발및공급업 | - | 11.00 | - |
| 코네마이엔지 | 제조업 | - | 11.00 | - |
| 제이오 | 제조업 | 5.28 | 11.00 | 5.28 |
| 주식회사동방 | 물류업 | 75.00 | 10.96 | 75.00 |
| 윙크 | 개발및공급업 | - | 10.00 | - |

| 비금융회사 | | | | |
|------------|--------|-------|-------|-----------|
| 업체명 | 업종 | 출자액 | 지분율 | 출자 평가액 |
| 타셋 | 제조업 | 3.09 | 10.00 | 3.09 |
| 올메디쿠스 | 제조업 | 1.54 | 10.00 | 1.54 |
| 율비 | 도소매업 | - | 10.00 | - |
| 메닉스 | 제조업 | 2.71 | 10.00 | 2.71 |
| 마이크로하드솔루션즈 | 제조업 | - | 10.00 | - |
| 에스오엔코리아 | 개발및공급업 | - | 10.00 | - |
| 씨엔피테크 | 개발및공급업 | - | 10.00 | - |
| 씨에스씨메카트로닉스 | 제조업 | - | 10.00 | - |
| 에이디엠이십일 | 제조업 | 40.00 | 9.00 | 40.00 |
| 아텍엔지니어링 | 제조업 | - | 9.00 | - |
| 에쓰브이씨 | 제조업 | 5.00 | 9.00 | - |
| 중앙정보처리 | 개발및공급업 | 5.00 | 9.00 | - |
| 어뮤즈월드 | 개발및공급업 | 12.00 | 9.00 | - |
| 프리시스 | 제조업 | 6.00 | 9.00 | - |
| 엠앤아이 | 제조업 | - | 9.00 | - |
| 제인엔지니어링 | 제조업 | 1.73 | 9.00 | - |
| 오비씨소프트 | 개발및공급업 | - | 9.00 | - |
| 한캠 | 제조업 | 3.00 | 9.00 | 3.00 |
| 메타빌드 | 개발및공급업 | 5.00 | 9.00 | 0.10 |
| 세우산전 | 제조업 | 4.09 | 9.00 | 1.79 |
| 제토스 | 제조업 | - | 8.00 | - |
| 효진콘텍 | 제조업 | 7.50 | 8.00 | - |
| 케이세라 | 제조업 | 3.90 | 8.00 | - |
| 우성엠피아이 | 제조업 | 2.00 | 8.00 | - |
| 비에스테크놀로지 | 개발및공급업 | 5.00 | 8.00 | - |
| 넥스지텔레콤 | 제조업 | - | 8.00 | - |
| 더싸인 | 개발및공급업 | 15.00 | 8.00 | - |
| 씨아이티 | 제조업 | - | 8.00 | - |

| 비금융회사 | | | | |
|------------|--------|-------|------|-----------|
| 업체명 | 업종 | 출자액 | 지분율 | 출자 평가액 |
| 에드케이터컴 | 개발및공급업 | - | 8.00 | - |
| 정명텔레콤 | 제조업 | - | 8.00 | - |
| 새턴정보통신 | 개발및공급업 | 1.29 | 8.00 | 1.29 |
| 씨엠테크 | 제조업 | - | 8.00 | - |
| 트론웰 | 제조업 | - | 7.00 | - |
| 미래로시스템 | 개발및공급업 | 4.98 | 7.00 | - |
| 드림인텍 | 개발및공급업 | 3.00 | 7.00 | 3.00 |
| 바이오베스트 | 제조업 | - | 7.00 | - |
| 이비테크 | 제조업 | 0.79 | 7.00 | 0.79 |
| 브레인투엔터윈 | 개발및공급업 | - | 7.00 | - |
| 서진오토모티브 | 제조업 | 9.07 | 7.00 | 9.07 |
| 이노크래프트 | 개발및공급업 | - | 6.00 | - |
| 에즈웰플러스 | 제조업 | 4.50 | 6.00 | 0.10 |
| 지호디지텍 | 개발및공급업 | - | 6.00 | - |
| 연미술 | 기타인쇄업 | 2.93 | 6.00 | 2.93 |
| 세나테크놀로지 | 제조업 | 1.11 | 6.00 | 1.11 |
| 덴키스트 | 제조업 | 3.00 | 6.00 | 0.10 |
| 스마트씽커즈 | 제조업 | - | 6.00 | - |
| 덕산전자산업 | 제조업 | 5.00 | 6.00 | - |
| 이디텍 | 제조업 | 5.00 | 6.00 | - |
| 우대칼스 | 개발및공급업 | 5.00 | 6.00 | 5.00 |
| 하늘데이터 | 개발및공급업 | 3.00 | 6.00 | - |
| (주)카일이삼제스퍼 | 차량대여업 | 3.00 | 5.96 | 3.00 |
| 한국제분주식회사 | 제분업 | 39.78 | 5.66 | 42.72 |
| 팍스콤 | 제조업 | - | 5.00 | - |

8. 배당

(단위 : 원, %)

| 구분 | 당해연도 | 직전연도 |
|----------|--------|------|
| 배당율 | 1.14% | - |
| 주당 배당액 | 57 | - |
| 주당 당기순이익 | 568 | - |
| 배당성향 | 10.03% | - |

II. 경영실적(한국채택국제회계기준(IFRS) 별도 기준)

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

| 업종별 | | | 당해연도 | | 직전연도 | |
|---------|------|-----|--------|---------|--------|---------|
| | | | 금액 | 구성비 | 금액 | 구성비 |
| 카드 | 신용판매 | 일시불 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| | | 할부 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| | 현금대출 | 현금 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| | | 서비스 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| | 카드론 | - | 0.00% | - | 0.00% | |
| 계 | | | 810 | 5.00% | 557 | 4.42% |
| 리스 | 금융 | | 1,616 | 9.98% | 1,976 | 15.69% |
| | 운용 | | 363 | 2.24% | 46 | 0.37% |
| | 계 | | 1,979 | 12.22% | 2,022 | 16.06% |
| 할부금융 | | | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 신기술 | 회사분 | 투자 | 993 | 6.13% | 1,096 | 8.70% |
| | | 융자 | 239 | 1.48% | - | 0.00% |
| | 조합분 | 투자 | 569 | 3.51% | 315 | 2.50% |
| | | 융자 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| | 계 | | | 1,801 | 11.12% | 1,411 |
| CRC 등 | | | 1,548 | 9.56% | 1,893 | 15.03% |
| 팩토링 | | | 651 | 4.02% | 501 | 3.98% |
| 대출금 | | | 9,407 | 58.08% | 6,209 | 49.31% |
| 기타 부수업무 | | | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 합계 | | | 16,196 | 100.00% | 12,593 | 100.00% |

* 카드, 단기대출은 평잔기준

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

| 구분 | 신용판매 | | | | | | 현금대출 | | | | | | 총계 |
|----------------|--------|--------|--------|-------|----|---|-------|----|---|-----|----|---|----|
| | 일시불대급금 | | | 할부대급금 | | | 현금서비스 | | | 카드론 | | | |
| | 개인 | 법인 | 계 | 개인 | 법인 | 계 | 개인 | 법인 | 계 | 개인 | 법인 | 계 | |
| 국내회원의 국내사용 | - | 10,529 | 10,529 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 국내회원의 해외사용 | - | 4 | 4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 국내회원의 이용실적계 | - | 10,533 | 10,533 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

* 연 매출액 기준

2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

| 구분 | | 당해연도 | | 직전연도 | |
|------|------------|-------|---------|-------|---------|
| | | 금액 | 구성비 | 금액 | 구성비 |
| 물건별 | 국산 | 1,228 | 62.05% | 1,175 | 58.11% |
| | 외산 | 751 | 37.95% | 847 | 41.89% |
| 이용자별 | 공공기관 | - | 0.00% | 1 | 0.05% |
| | 다른리스회사 | 49 | 2.48% | - | 0.00% |
| | 사업자(법인,개인) | 1,736 | 87.72% | 1,857 | 91.84% |
| | 기타 | 194 | 9.80% | 164 | 8.11% |
| 업종별 | 제조업 | 481 | 24.31% | 275 | 13.60% |
| | 비제조업 | 1,498 | 75.69% | 1,747 | 86.40% |
| 합계 | | 1,979 | 100.00% | 2,022 | 100.00% |

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

| 구분 | | 당해연도 | | 직전연도 | |
|-----|------|------|-------|------|-------|
| | | 금액 | 구성비 | 금액 | 구성비 |
| 내구재 | 자동차 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| | 가전제품 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| | 기타 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| | 소계 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 주택 | | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 기계류 | | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 합계 | | - | 0.00% | - | 0.00% |

4) 신기술금융현황

① 업종별 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해연도 | | | 직전연도 | | |
|----------|-------|-----|-------|-------|-----|-------|
| | 회사분 | 조합분 | 합계 | 회사분 | 조합분 | 합계 |
| 투자금액 | 993 | 569 | 1,562 | 1,096 | 315 | 1,411 |
| 신기술금융대출금 | 239 | - | 239 | - | - | - |
| 합계 | 1,232 | 569 | 1,801 | 1,096 | 315 | 1,411 |

② 투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해연도 | | 직전연도 | |
|--------|-------|-------|-------|-------|
| | 참여기관수 | 금액 | 참여기관수 | 금액 |
| 여신금융회사 | 1 | 539 | 1 | 403 |
| 기관투자 | 6 | 592 | 6 | 542 |
| 일반법인 | 3 | 110 | 3 | 110 |
| 개인 | - | - | - | - |
| 외국인 | - | - | - | - |
| 합계 | 10 | 1,241 | 10 | 1,055 |

Ⅲ. 재무현황(한국채택국제회계기준(IFRS) 별도 기준)

1. 요약대차대조표

(단위 : 억원, %)

| 구분 | | 당해연도 | 직전연도 | | |
|----------------|----------|--------|--------|--------|--------|
| | | | 구성비 | | 구성비 |
| 자산 | 현금 및 예치금 | 1,049 | 3.69 | 1,310 | 5.05 |
| | 유가증권 | 3,356 | 11.80 | 2,810 | 10.83 |
| | 대출채권 | 13,780 | 48.43 | 9,814 | 37.82 |
| | 카드자산 | 851 | 2.99 | 778 | 3.00 |
| | 할부금융자산 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 리스자산 | 5,722 | 20.11 | 8,028 | 30.93 |
| | 신기술금융자산 | 2,721 | 9.56 | 2,105 | 8.11 |
| | 유형자산 | 14 | 0.05 | 19 | 0.07 |
| | 기타자산 | 959 | 3.37 | 1,087 | 4.19 |
| | 자산총계 | 28,452 | 100.00 | 25,951 | 100.00 |
| 부채 | 차입부채 | 23,252 | 81.72 | 21,165 | 81.56 |
| | 기타부채 | 1,192 | 4.19 | 1,046 | 4.03 |
| | 부채총계 | 24,444 | 85.91 | 22,211 | 85.59 |
| 자본총계 | | 4,008 | 14.09 | 3,740 | 14.41 |
| 부채 및 자본총계(총자산) | | 28,452 | 100.00 | 25,951 | 100.00 |

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해연도 | 직전연도 |
|-----------|-------|-------|
| 영업수익 | 2,696 | 3,249 |
| 영업비용 | 2,247 | 2,698 |
| 영업이익 | 449 | 551 |
| 영업외수익 | 3 | 1 |
| 영업외비용 | 0 | 1 |
| 법인세차감전순이익 | 452 | 551 |
| 법인세비용 | 99 | 65 |
| 당기순이익 | 353 | 486 |

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

| 구분 | 구분 | 당해연도 | 직전연도 |
|----------|----------|--------|--------|
| 부채계정자금조달 | 차입금 | 8,050 | 6,280 |
| | 회사채 | 15,202 | 14,885 |
| | 기타 | - | 1,046 |
| 기타 | 보유유가증권매출 | - | - |
| | 유동화자금조달 | - | - |
| | 기타 | - | - |
| 합계 | | 23,252 | 22,211 |

4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원)

| 구분 | | 7일 이내 | 30일 이내 | 90일 이내 | 180일 이내 | 1년 이내 | 1년 초과 | 합계 | | |
|---------------------------|----------------------|----------|-------------|-----------|------------|----------|----------|--------|-------|--------|
| 자산 (관리 자산 기준) | 원 화 자산 | 현금과 예치금 | 762 | 762 | 762 | 762 | 762 | - | 762 | |
| | | 유가증권 | 184 | 184 | 184 | 184 | 349 | 3,007 | 3,356 | |
| | | 카드자산 | 58 | 228 | 418 | 845 | 845 | 9 | 854 | |
| | | 할부금융자산 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 리스자산 | 45 | 163 | 431 | 792 | 1,547 | 2,260 | 3,807 | |
| | | 신기술금융자산 | 101 | 101 | 106 | 144 | 214 | 2,518 | 2,732 | |
| | | 대출채권 | 콜론 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 할인어음 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 팩토링 | 12 | 72 | 257 | 480 | 1,027 | 1,121 | 2,148 |
| | | | 대 여 금 | 가계대출금 | - | - | - | - | - | - |
| | 기타대출금 | | | 18 | 125 | 881 | 2,494 | 5,487 | 5,724 | 11,211 |
| | 소계 | 18 | 125 | 881 | 2,494 | 5,487 | 5,724 | 11,211 | | |
| | 기타 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 소계 | 30 | 197 | 1,138 | 2,974 | 6,514 | 6,845 | 13,359 | | |
| 기타원화자산 | 3 | 13 | 39 | 78 | 78 | 887 | 965 | | | |
| 원화자산총계 | 1,183 | 1,648 | 3,077 | 5,778 | 10,310 | 15,526 | 25,836 | | | |
| 외화자산총계 | 294 | 355 | 450 | 585 | 1,194 | 3,219 | 4,413 | | | |
| 자산총계 | 1,477 | 2,002 | 3,528 | 6,364 | 11,503 | 18,746 | 30,249 | | | |
| 부채 및 자본 | 원 화 부채 및 자본 | 단기차입금 | 일반차입금 | - | - | - | - | - | - | |
| | | | 어음차입금 | - | - | 250 | 1,850 | 3,050 | - | 3,050 |
| | | | 관계회사차입금 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 소계 | - | - | 250 | 1,850 | 3,050 | - | 3,050 | |
| | 콜머니 | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 장기차입금 | - | 1 | 80 | 1,277 | 1,719 | 2,648 | 4,366 | | |
| | 사채 | - | 200 | 1,798 | 2,297 | 5,294 | 8,890 | 14,184 | | |
| | 기타 원화부채 | 14 | 70 | 185 | 261 | 650 | 437 | 1,087 | | |
| | 부채 소계(원화) | 14 | 271 | 2,312 | 5,685 | 10,713 | 11,975 | 22,688 | | |
| | 자기자본 | - | - | - | - | - | 4,008 | 4,008 | | |
| 제충당금 | - | - | - | - | - | 1,797 | 1,797 | | | |
| 원화부채및자본(제충당금포함) | 14 | 271 | 2,312 | 5,685 | 10,713 | 17,780 | 28,494 | | | |
| 외화 부채 및 자본 | 1 | 346 | 366 | 703 | 1,337 | 419 | 1,756 | | | |
| 부채 및 자본총계 | 15 | 617 | 2,679 | 6,388 | 12,050 | 18,199 | 30,249 | | | |
| 자 산 유동화 | 국내 ABS | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 해외 ABS | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 소계 | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분) | 1,169 | 1,377 | 765 | 93 | -404 | -2,254 | -2,658 | | | |
| 자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화) | 1,462 | 1,386 | 849 | -25 | -546 | 546 | - | | | |

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

5. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

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

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 억원)

| 구분 | 당해년도 | 직전년도 |
|---------|------|------|
| 카드자산 | - | 17 |
| 할부금융자산 | - | - |
| 리스자산 | 96 | 288 |
| 신기술금융자산 | 41 | 49 |
| 여신성금융자산 | 52 | 650 |

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

| 구분 | 당해년도 | | | 직전년도 | | |
|---------|--------|-------|-------|--------|-------|-------|
| | 채권총액 | 적립액 | 비율(%) | 채권총액 | 적립액 | 비율(%) |
| 카드채권 | 854 | 2 | 0.23 | 785 | 7 | 0.89 |
| 할부금융채권 | - | - | 0.00 | - | - | 0.00 |
| 리스채권 | 7,071 | 1,349 | 19.08 | 9,059 | 1,031 | 11.38 |
| 신기술금융채권 | 148 | 4 | 0.00 | - | - | 0.00 |
| 여신성금융채권 | 14,271 | 424 | 2.97 | 10,709 | 597 | 5.57 |

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

| 구분 | 당해년도 | 직전년도 | 변동요인 |
|-------|--------|--------|-----------------|
| 총 여신 | 22,344 | 20,553 | 영업증가 |
| 부실여신 | 221 | 366 | 대손상각 및 부동산 PF 등 |
| 무수익여신 | 716 | 868 | 회수, 대손상각 등 |

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억원)

| 업체명 | 당해년도 | 직전년도 | 증가액 | 증가사유 | 비고 |
|----------|------|------|-----|--------|-------|
| 에*****이 | 303 | 303 | 1 | 기타 | 고정,부실 |
| 세***택 | 113 | 113 | - | | 고정,부실 |
| (주)웅**** | 100 | - | 100 | 기업회생절차 | 고정,부실 |
| 흥*** | 79 | 88 | (9) | | 고정,부실 |
| 오***** | 50 | 5 | 45 | 워크아웃 | 고정,부실 |
| 오***** | 15 | - | 15 | 워크아웃 | 고정 |
| 엘***** | 10 | 10 | - | | 부실 |
| 케***** | 9 | 10 | (1) | | 고정 |
| 보*** | 6 | 6 | - | | 고정,부실 |
| 분***** | 5 | 6 | (1) | | 고정 |

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위: 억원)

| 업체명 | 법정관리개시 결정일자 | 연말 총여신잔액 | 부실여신 잔액 | 법정관리 진행사항 | 비고 |
|-------|----------------|-------------|------------|--------------------|-------------------|
| 웅**** | 2012.10.11 | 100 | 3 | 회생계획안 수립중 | 2013.3.4차 여신전액 회수 |
| 다** | 2012.7.4 | 12 | 12 | 회생계획안 제출 및 결의예정 | 2011년말 부실여신 12억 |

8. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원)

| 구분 | 당해연도 | 직전연도 | 변동사유 |
|------|--------|------|------|
| 지급보증 | 원화지급보증 | - | - |
| | 외화지급보증 | - | - |
| | | | |
| 기타 | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

IV. 경영지표(한국채택국제회계기준(IFRS) 별도 기준)

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

| 구분 | | 당해연도 | 직전연도 | |
|------------|-----------------------|----------------|--------|--------|
| 자본의 적정성 | 조정자기 자본비율 | 조정자기자본계 | 4,086 | 3,775 |
| | | 조정총자산계 | 27,077 | 24,318 |
| | | 조정자기자본비율 | 15.09 | 15.52 |
| | 단순자기 자본비율 | 납입자본금 | 3,109 | 3,109 |
| | | 자본잉여금 | - | - |
| | | 이익잉여금 | 725 | 371 |
| | | 자본조정 | - | - |
| | | 기타포괄손익누계액 | 116 | 249 |
| | | 자기자본계 | 3,950 | 3,729 |
| | | 총자산 | 28,393 | 25,941 |
| 단순자기자본비율 | 13.91 | 14.37 | | |
| 자산의 건전성 | 손실위험도 가중부실 채권비율 | 가중부실채권등 | 277 | 407 |
| | | 총채권등 | 22,344 | 20,553 |
| | | 손실위험도가중부실채권비율 | 1.24 | 1.98 |
| | 고정이하 채권비율 | 고 정 | 495 | 502 |
| | | 회 수 의 문 | 173 | 239 |
| | | 추 정 손 실 | 48 | 127 |
| | | 고정이하채권계 | 716 | 868 |
| | | 총채권등 | 22,344 | 20,553 |
| | | 고정이하채권비율 | 3.20 | 4.22 |
| | 연체채권비율 | 연체채권액 | 1,299 | 644 |
| | | 총채권액 | 22,344 | 20,553 |
| | | 연체채권비율 | 5.81 | 3.13 |
| | 대주주에 대한 신용공여비율 | 대주주 신용공여액 | 54 | 58 |
| | | 자기자본 | 4,019 | 3,807 |
| | | 대주주에 대한 신용공여비율 | 1.34 | 1.52 |
| | 대손충당금 적립비율 | 대손충당금 잔액 | 1,790 | 1,660 |
| | | 대손충당금 최소의무적립액 | 487 | 600 |
| | | 대손충당금적립비율 | 367.36 | 276.66 |

| 구분 | | 당해연도 | 직전연도 | |
|-----|-----------------|------------|--------|--------|
| 수익성 | 총자산 이익률 | 당기순이익 | 353 | 486 |
| | | 총자산평균 | 26,243 | 26,721 |
| | | 총자산이익률 | 1.35 | 1.82 |
| | 자기자본 이익률 | 당기순이익 | 353 | 486 |
| | | 자기자본 | 3,911 | 3,682 |
| | | 자기자본이익률 | 9.03 | 13.20 |
| | 총자산 경비율 | 총경비 | 276 | 235 |
| | | 총자산평균 | 26,243 | 26,721 |
| | | 총자산경비율 | 1.05 | 0.88 |
| | 수지비율 | 연간 영업비용 | 2,635 | 2,880 |
| | | 연간 영업수익 | 3,088 | 3,514 |
| | | 수지비율 | 85.35 | 81.96 |
| 유동성 | 원화유동성 자산비율 | 원화 유동성자산 | 3,077 | 3,602 |
| | | 원화 유동성부채 | 2,312 | 956 |
| | | 원화 유동성비율 | 133.00 | 376.98 |
| | 업무용유형자산 비율 | 업무용 유형자산 | 162 | 154 |
| | | 자기자본 | 3,950 | 3,729 |
| | | 업무용유형자산비율 | 4.11 | 4.13 |
| | 발행채권의 신용스프레드 | 신용카드채권 수익률 | - | - |
| | | 국고채수익률 | - | - |
| | | 신용스프레드 | - | - |
| 생산성 | 직원1인당 | 영업이익 | 2.6 | 3.3 |
| | | 여신액 | 128.4 | 121.6 |

V. 리스크관리

1. 개요

□ 리스크관리의 목적

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

□ 리스크 관리조직 구성

○ 리스크관리위원회

- 구성

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

- 기능

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

- 개최 : 매 분기 1회 개최 원칙(필요시 수시 개최)

○ 신용위원회

- 구성

- 위원장 : 부사장
- 위 원 : 부사장, 투자금융본부장, 기업금융1본부장, 기업금융2본부장, 리테일 금융본부장(리테일금융본부장은 해당 본부의 여신에 한하여 위원이 됨), 기획관리본부장, 리스크관리본부장, 기타 위원장이 지정하는 위 원(사장이 사전에 승인한 특정 펀드나 전문분야의 투자결정에 한함).

- 기능
 - 신용리스크 관리
 - 신용위원회 전결여신에 대한 심사
- 개최 : 매주 2회 개최 원칙(필요시 수시 개최)
- 결의 : 재적위원 $\frac{2}{3}$ 이상의 출석과 출석위원 $\frac{2}{3}$ 이상의 찬성
 다만, 건별 Exposure 100억원 초과 : 재적위원 $\frac{2}{3}$ 이상의 찬성

○ 본부신용위원회

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

○ 심사합의체

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

○ 리스크관리실

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

○ 여신심사실

- 소속 : 리스크관리본부

- 업무

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

○ 여신관리실

- 소속 : 리스크관리본부

- 업무

- 불건전채권 회수 및 정리 (일부 요주의여신 포함)
- 주요 소송사건 진행
- 불건전채권 대손상각 및 감액
- 리스물건 공매
- 출자전환 주식 관리
- 부외채권관리
- 담보 실물 보관 및 기일관리
- 리스물건 보험부보 및 기일관리

2. 리스크종류 등

신용리스크

○ 정의 : 거래 상대방의 상환 및 결제의무 불이행으로 약정된 채권을 정상적으로 회수하지 못하거나, 대지급 등에 따라 손실을 입게 될 위험

○ 관리방법

- 자산건전성 및 수익성을 고려하여 적정한 위험자산 보유
- 특정부분에 대한 편중을 지양하고 적정포트폴리오 구성을 통하여 위험분산
- 여신심사의 전문성 및 독립성 확보, 조기 경보체제 등 적절한 여신프로세스

구축으로 위험을 축소

- 신용리스크는 여신 관련 내규에 따라 관리
- 종합리스크관리자는 매분기 자산건전성현황 및 거액 여신현황을 파악하여 리스크관리위원회에 보고
- 리스크관리위원회는 효율적인 신용리스크 관리를 도모하기 위하여 여신한도를 설정하고 동 여신한도를 초과하여 여신을 취급하고자 할 경우 리스크관리위원회의 사전 승인
- 심사담당 실장은 여신 한도 준수 여부를 관리

□ 금리리스크

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

□ 유동성리스크

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

□ 시장리스크

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

- 투자주식 매각담당 실장은 투자주식매각에 있어 리스크별 한도와 손절매 기준 등을 설정하여 준수여부를 주기적으로 점검
이 경우 투자주식이라 함은 거래소 상장주식 및 협회등록주식을 뜻하되, 여신거래처에 대한 채권회수의 목적으로 취득한 주식은 제외함

□ 기타리스크

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

○ 관리방법

- 업무처리리스크

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

- 정보시스템리스크

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

- 평판리스크

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

- 규제리스크

- 외부 감독기관의 규제와 관련된 업무담당실장은 규제에 의한 불이익을 당하지 않도록 적절한 규제비율 산출 및 점검 체제를 갖추고 지속적

으로 관리하며, 미래의 규제요건에 대하여 대비

- 외부규제와 관련된 모든 영업부문 및 지원부문은 주관실의 관리활동에 협조하고 업무에 반영

- 법적리스크

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

- 재난리스크

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

3. 리스크 관련 양식

- 자산유동화 현황

(단위: 억원)

| 계약당사자 | | 양도일 또는 신탁일 | 최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액) | 비고 |
|------------|-----------------------|---------------|-------------------------|----|
| 양도인 또는 위탁자 | 양수인 또는 수탁자 | | | |
| 산은캐피탈(주) | 산은캐피탈제사차 유동화전문유한회사 | 2009. 3. 24 | 889 | |
| 계 | | | 889 | |

- 자산별자산유동화현황

(단위: 억원)

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

주) 2011.1.31자 잔존유동화자산 전부 재매입

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능과 역할

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

2) 감사부서 검사방침 및 검사빈도 (정기, 특별, 수시감사)

- ① 예방위주의 감사기능 강화
 - 사후적발 위주의 감사에서 탈피
 - 선제대응을 위한 사전 예방감사로 감사의 효율성 확보
- ② 내부통제기능 강화
 - 내부통제시스템 강화로 경영의 투명성 제고
 - 선제대응을 위한 사전 예방감사로 감사의 효율성 확보
- ③ 검사빈도
 - 외부(금융감독원) 감사 : 1회
 - 상각감사 : 4회
 - 정기감사 : 4회
 - 일상감사 : 수시(매일)

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

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

4) 준법감시인의 역할 및 기능

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

2. 기관경고 및 임원문책 현황 : 해당사항 없음

VII. 재무제표

1. 감사보고서

산은캐피탈주식회사
주주 및 이사회 귀중

2013년 3월 15일

본 감사인은 첨부된 산은캐피탈주식회사의 2012년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 비교표시된 2011년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 한영회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2012년 3월 12일자 감사보고서상의 감사의견은 적정의견이었습니다.

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

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 산은캐피탈주식회사의 2012년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층
삼 정 회 계 법 인
대표이사 김 교 태

2. 대차대조표

제 42 (당)기 2012년 12월 31일 현재
제 41 (전)기 2011년 12월 31일 현재

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 42 (당)기 | | 제 41 (전)기 | |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| I. 자 산 | | | | |
| 1. 현금 및 예치금 | 104,920,980,573 | | 131,024,450,898 | |
| 2. 매도가능금융자산 | 406,832,108,203 | | 355,443,035,242 | |
| 3. 관계기업및종속기업투자 | 180,547,854,267 | | 112,807,422,245 | |
| 4. 리스자산 | 572,143,721,198 | | 802,839,679,747 | |
| 5. 대출채권 | 1,398,299,486,407 | | 991,553,358,368 | |
| 6. 카드자산 | 85,140,070,852 | | 77,816,483,635 | |
| 7. 확정급여자산 | - | | 61,397,221 | |
| 8. 파생상품자산 | 19,245,482,103 | | 13,345,703,467 | |
| 9. 유형자산 | 1,421,707,533 | | 1,944,887,868 | |
| 10. 무형자산 | 4,531,826,470 | | 3,230,928,956 | |
| 11. 이연법인세자산 | 26,798,707,075 | | 33,441,361,270 | |
| 12. 기타자산 | 45,301,832,035 | | 71,639,481,962 | |
| 자 산 총 계 | | 2,845,183,776,716 | | 2,595,148,190,879 |
| II. 부 채 | | | | |
| 1. 차입부채 | 805,044,467,690 | | 627,990,240,357 | |
| 2. 사채 | 1,520,159,598,080 | | 1,488,527,679,199 | |
| 3. 파생상품부채 | 175,560,000 | | 1,967,993,210 | |
| 4. 확정급여부채 | 293,607,251 | | - | |
| 5. 충당부채 | 259,988,857 | | 977,827,938 | |
| 6. 기타부채 | 118,418,519,008 | | 101,704,685,248 | |
| 부 채 총 계 | | 2,444,351,740,886 | | 2,221,168,425,952 |
| III. 자 본 | | | | |
| 1. 자본금 | 310,877,330,000 | | 310,877,330,000 | |
| 2. 기타포괄손익누계액 | 17,487,915,307 | | 25,953,302,662 | |
| 3. 이익잉여금 | 72,466,790,523 | | 37,149,132,265 | |
| 자 본 총 계 | | 400,832,035,830 | | 373,979,764,927 |
| 부 채 와 자 본 총 계 | | 2,845,183,776,716 | | 2,595,148,190,879 |

3. 손익계산서

제 42 (당)기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 41 (전기) 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

| 과목 | 제 42 (당)기 | | 제 41 (전기) | |
|---------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| I. 영업이익 | | 44,986,391,069 | | 55,090,675,631 |
| 1. 순이자수익 | 50,345,767,317 | | 54,848,468,567 | |
| (1) 이자수익 | 143,198,763,855 | | 152,146,851,179 | |
| (2) 이자비용 | (92,852,996,538) | | (97,298,382,612) | |
| 2. 순수수수료수익 | 7,649,481,408 | | 7,619,680,562 | |
| (1) 수수료수익 | 9,258,163,744 | | 8,391,409,727 | |
| (2) 수수료비용 | (1,608,682,336) | | (771,729,165) | |
| 3. 카드수수료손익 | 7,399,588,555 | | 5,400,975,105 | |
| 4. 운용리스료수익 | 7,691,243,469 | | 9,664,526,479 | |
| 5. 배당수익 | 11,946,020,408 | | 3,568,697,361 | |
| 6. 당기손익인식금융상품 관련손익 | - | | 1,308,576,328 | |
| 7. 금융상품관련 처분손익 | 30,999,183,454 | | 62,002,742,937 | |
| 8. 외환거래손익 | (16,006,246,612) | | 5,782,948,503 | |
| 9. 금융상품자산 손상차손 및 환입 | (36,537,100,064) | | (87,065,804,555) | |
| 10. 파생상품 관련손익 | 20,262,642,828 | | 32,425,339 | |
| 11. 일반관리비 | (26,237,222,411) | | (23,830,808,857) | |
| 12. 운용리스자산감가상각비 | (5,370,093,310) | | (5,729,453,128) | |
| 13. 기타영업손익 | (7,156,873,973) | | 21,487,700,990 | |
| II. 영업외손익 | | 238,680,480 | | 32,765,749 |
| 1. 영업외수익 | 276,284,185 | | 96,240,185 | |
| 2. 영업외비용 | (37,603,705) | | (63,474,436) | |
| III. 법인세비용차감전순이익 | | 45,225,071,549 | | 55,123,441,380 |
| IV. 법인세비용 | | (9,907,413,291) | | (6,513,850,518) |
| V. 당기순이익 | | 35,317,658,258 | | 48,609,590,862 |
| VI. 기타포괄손익 | | (8,465,387,355) | | (17,124,061,479) |
| 1. 매도가능금융자산평가손익 | (8,370,944,433) | | (14,667,984,116) | |
| 2. 현금흐름위험회피평가손익 | (94,442,922) | | (2,456,077,363) | |
| VII. 당기총포괄이익 | | 26,852,270,903 | | 31,485,529,383 |
| VIII. 주당손익 | | | | |
| 기본 및 희석주당이익 | | 568 | | 782 |

4. 자본변동표

제 42 (당)기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지
 제 41 (전)기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지
 산은캐피탈주식회사 (단위 : 원)

| 과목 | 자본금 | 기타포괄 손익누계액 | 이익잉여금 (결손금) | 총자본 |
|---------------------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| 2011년 1월 1일 (제 41 (전)기 기초) | 310,877,330,000 | 43,077,364,141 | (11,460,458,597) | 342,494,235,544 |
| 당기순이익 | - | - | 48,609,590,862 | 48,609,590,862 |
| 매도가능증권평가손익 | - | (14,667,984,116) | - | (14,667,984,116) |
| 현금흐름위험회피평가손익 | - | (2,456,077,363) | - | (2,456,077,363) |
| 2011년 12월 31일 (제 41 (전)기 기말) | 310,877,330,000 | 25,953,302,662 | 37,149,132,265 | 373,979,764,927 |
| 2012년 1월 1일 (제 42 (당)기 기초) | 310,877,330,000 | 25,953,302,662 | 37,149,132,265 | 373,979,764,927 |
| 당기순이익 | - | - | 35,317,658,258 | 35,317,658,258 |
| 매도가능증권평가손익 | - | (8,370,944,433) | - | (8,370,944,433) |
| 현금흐름위험회피평가손익 | - | (94,442,922) | - | (94,442,922) |
| 2012년 12월 31일 (제 42 (당)기 기말) | 310,877,330,000 | 17,487,915,307 | 72,466,790,523 | 400,832,035,830 |

5. 현금흐름표

제 42 (당)기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 41 (전)기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 제42 (당)기 | 제41 (전)기 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | (220,730,181,116) | 23,694,945,385 |
| 1. 당기순이익 | 35,317,658,258 | 48,609,590,862 |
| 2. 비현금항목 조정 | (36,229,071,128) | (33,779,257,237) |
| 법인세비용 | 9,907,413,291 | 6,513,850,518 |
| 이자수익 | (143,198,763,855) | (152,146,851,179) |
| 이자비용 | 92,852,996,538 | 97,298,382,612 |
| 배당금수익 | (11,946,020,408) | (3,568,697,361) |
| 감가상각비 | 678,013,840 | 722,730,635 |
| 무형자산상각비 | 537,070,116 | 231,556,012 |
| 대손상각비 | 71,611,000,792 | 88,975,576,074 |
| 외화환산손실 | 24,457,712,106 | 6,660,205,725 |
| 단기매매금융자산평가손실 | - | 9,257,195 |
| 매도가능금융자산손상차손 | 3,808,618,952 | 5,444,002,250 |
| 관계기업투자주식손상차손 | - | 15,192,789,133 |
| 매도가능금융자산처분손실 | 15,340,535 | 256,374,615 |
| 운용리스상각비 | 5,370,093,310 | 5,729,453,128 |
| 파생상품관련손익 | (10,473,865,913) | (5,540,991,578) |
| 금융보증부채전입액 | 226,322,250 | - |
| 유형자산처분손실 | 281,505 | 2,002,376 |
| 퇴직급여 | 2,469,016,152 | 1,874,867,886 |
| 대손충당금환입액 | (38,882,519,680) | (22,328,076,438) |
| 외화환산이익 | (13,020,223,791) | (17,119,417,912) |
| 매도가능금융자산처분이익 | (29,740,337,484) | (55,233,431,079) |
| 매도가능금융자산손상차손환입 | - | (218,486,464) |
| 유형자산처분이익 | (2,346,000) | - |
| 미사용약정충당부채환입액 | (25,918,014) | (2,271,212,019) |
| 우발손실충당부채환입액 | (872,955,370) | (4,263,141,366) |
| 3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동 | (276,577,110,144) | (11,812,491,608) |
| 당기순이익인식지정금융자산 | - | 66,530,674,500 |
| 관계기업및종속기업투자 | (67,785,720,969) | 26,419,314,226 |

| 과목 | 제42 (당)기 | | 제41 (전)기 | |
|-------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 리스자산 | 165,443,716,784 | | 92,082,025,932 | |
| 대출채권 | (416,707,140,233) | | (163,976,552,119) | |
| 카드자산 | (6,850,610,787) | | (3,968,025,048) | |
| 파생상품자산 | 4,628,566,609 | | 18,897,580,636 | |
| 기타자산 | 40,405,187,472 | | (12,933,682,266) | |
| 파생상품부채 | (1,967,993,210) | | (17,711,603,095) | |
| 기타부채 | 8,370,895,870 | | (11,068,285,899) | |
| 충당부채 | - | | (3,656,957,675) | |
| 퇴직급여부채 | (2,114,011,680) | | (2,426,980,800) | |
| 4. 법인세납부액 | | (877,085,740) | | 1,652,693,772 |
| 5. 이자수익 수취액 | | 128,877,326,917 | | 143,230,329,457 |
| 6. 이자비용 지급액 | | (83,187,919,687) | | (127,774,617,222) |
| 7. 배당수익 수취액 | | 11,946,020,408 | | 3,568,697,361 |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (24,372,442,668) | | 24,024,016,238 |
| 1. 예치금의 감소 | 11,590,257,742 | | 2,608,693,113 | |
| 2. 매도가능금융자산의 처분 | 156,962,783,907 | | 248,167,091,408 | |
| 3. 매도가능금융자산의 취득 | (190,636,890,677) | | (225,295,651,277) | |
| 4. 유형자산의 처분 | 2,380,000 | | - | |
| 5. 유형자산의 취득 | (155,149,010) | | (688,049,448) | |
| 6. 무형자산의 취득 | (1,837,967,630) | | (777,317,558) | |
| 7. 보증금의 감소 | - | | 340,000,000 | |
| 8. 보증금의 증가 | (297,857,000) | | (330,750,000) | |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | 220,320,755,621 | | (405,613,783,348) |
| 1. 차입부채의 차입 | 634,084,945,432 | | 315,856,000,000 | |
| 2. 차입부채의 상환 | (452,638,656,163) | | 399,075,783,600 | |
| 3. 사채의 증가 | 618,701,292,400 | | (526,720,766,948) | |
| 4. 사채의 상환 | (579,826,826,048) | | (593,824,800,000) | |
| IV. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과 | | (283,416,363) | | - |
| V. 현금및현금성자산의 증감(=I+II+III+IV) | | (25,065,284,526) | | (357,894,821,725) |
| VI. 기초 현금및현금성자산 | | 127,593,688,522 | | 485,488,510,247 |
| VII. 기말 현금및현금성자산 | | 102,528,403,996 | | 127,593,688,522 |

6. 주석사항

1) 당해연도 「재무제표에 대한 감사보고서」상의 주석사항 중 주요내용 및 회계처리기준 요약 기재

1-1) 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

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

(2) 측정 기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

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

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변

경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

당기재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 3.(6) : 금융자산의 손상
- 주석 3.(15) : 종업원급여

다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석7 : 리스자산
- 주석8 : 대출채권
- 주석16 : 확정급여부채
- 주석17 : 충당부채

(5) 회계정책의 변경

1) 재무제표 표시

당사는 기업회계기준서 제 1001호 '재무제표 표시'의 개정사항을 적용하였습니다. 개정사항은 수익에서 매출원가 및 판매비와 관리비를 차감한 영업이익(영업손실)을 포괄손익계산서에 구분하여 표시하도록 규정하고 있지만 영업의 특수성을 고려할 필요가 있는 경우나 비용을 성격별로 분류하는 경우 영업수익에서 영업비용을 차감한 영업이익(영업손실)을 포괄손익계산서에 구분하여 표시할 수 있도록 규정하고 있습니다. 당사는 영업의 특수성을 고려하고 수익 및 비용을 성격별로 분류하여 영업수익에서 영업비용을 차감하여 영업이익(영업손실)을 포괄손익계산서에 구분하여 표시하고 있습니다. 이러한 재무제표 표시 개정이 당사의 포괄손익계산서에 미치는 영향은 없습니다.

1-2) 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 종속기업 및 관계기업 투자주식

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대하여 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 다만, 전환일의 한국채택국제회계기준 별도재무상태표에서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은

배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 영업부문

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

(3) 외화환산

재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

(4) 현금 및 현금성자산

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

(5) 비파생금융자산

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

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 해당 금융자산을 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융 자산은 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 비파생금융 자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 공정가치로 측정하고 있습니다. 단, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 원가로 측정하고 있습니다. 공정가치 변동에 따라 자본에 반영된 기타포괄손익누계액은 관련된 매도가능금융자산이 처분되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 인식되며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식되고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(6) 금융자산의 손상

당사는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단

합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대여금 및 수취채권의 손상

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

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

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

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

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 인식하는데 매도가능지분상품에 대하여 손상차손으로 인식한 금액은 환입하지 아니하며, 매도가능채무상품의 경우에는 공정가치가 상승하고 그 상승이 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에 한하여 환입액을 인식하고 있습니다. 한편, 매도가능금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다.

3) 만기보유금융자산의 손상

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

(7) 파생금융상품과 위험회피회계

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

1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피회계

공정가치위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동이 위험회피수단의 공정가치 변동과 상쇄되도록 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익과 위험회피수단의 평가손익을 동일기간에 대칭적으로 인식하여 당기손익에 반영합니다. 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등 공정가치위험회피회계 중단요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 위험회피대상의 장부가액 조정분을 유효이자율법을 사용하여 만기까지 상각하여 당기손익으로 인식합니다.

② 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 자본으로 계상한 후 자본으로 계상된 위험회피수단의 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 시점에 당기 손익에 반영합니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등 현금흐름위험회피회계 중단요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 자본으로 계상된 위험회피수단의 누적손익은 향후 예상거래가 발생하는 시점에 손익에 반영합니다. 또한, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 기대되면 해당 시점에 당기손익으로 인식합니다.

2) 내재파생상품

내재파생상품은 파생상품이 아닌 주계약을 포함하는 복합금융상품의 구성요소이며 복합금융상품의 현금흐름 중 일부를 독립적인 파생상품의 경우와 유사하게 변동시키는 복합금융상품의 구성요소입니다. 당사는 복합금융상품이 내재파생상품의 분리 요건을 충족하는 경우에는 내재파생상품을 주계약과 분리하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 주계약과 분리되어야 하는 내재파생상품이 주계약과 분리되어 측정될 수 없는 경우, 복합금융상품 전체를 당기손익인식항목으

로 지정합니다. 내재파생상품의 공정가치 평가로 인한 손익은 당기손익에 반영됩니다.

3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

(8) 금융상품 공정가치

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

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

- 대출채권 : 수시 입출금이 가능한 한도성 여신과 계약 만기가 6개월 이내인 대출채권의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 손상되지 않은 대출채권의 공정가치는 조기상환을 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 기간 별로 적절한 수익률 곡선을 기초로 하여 현금흐름할인모형을 사용하고 있습니다.

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

(9) 거래당일(Day 1)손익의 인식

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

(10) 리스

1) 리스분류기준

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에 이전되는 경우 금융리스로 분

류하고, 금융리스 외의 모든 리스계약은 운용리스로 분류합니다.

당사는 리스이용자에게 리스 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전하는 리스 거래로서 다음에 예시하는 경우 중 하나 또는 그 이상에 해당하는 경우에는 금융리스로 분류하고 있습니다.

- 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권이 리스이용자에게 이전되는 경우
- 리스실행일 현재 리스이용자가 염가매수선택권을 가지고 있고, 이를 행사할 것이 확실시 되는 경우
- 리스자산의 소유권이 이전되지 않을지라도 리스기간이 리스자산 내용연수의 상당 부분을 차지하는 경우
- 리스실행일 현재 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산 공정가치의 대부분을 차지하는 경우
- 리스이용자만이 중요한 변경 없이 사용할 수 있는 특수한 용도의 리스자산인 경우

2) 운용리스

운용리스자산은 리스실행가능일 현재의 취득원가를 기초로 하여 계상하며 취득원가에는 운용리스자산의 취득에 사용된 차입금에 대하여 리스실행가능일까지 발생한 이자비용 기타 유사한 금융비용을 포함하고 있습니다. 운용리스자산의 감가상각은 연결회사의 동종 또는 유사한 다른 유형자산의 감가상각과 동일하게 처리하고 있습니다.

최소리스료는 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 운용리스료수익으로 인식하고 있으며 조정리스료는 동 리스료가 발생한 기간의 손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다.

3) 금융리스

금융리스자산은 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 계상하고 있으며 이자수익은 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 최소리스료는 리스이용자가 리스자산의 사용에 대한 대가로서 리스회사에게 지급하여야 할 다음의 금액을 말합니다.

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

- ым가매수선택권이 리스이용자에게 주어진 경우에는 ым가매수약정액

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 확정되지않은 경우에는 회수시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

5) 선급리스자산

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

(11) 유형자산

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

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 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 장 치 | 4년 |
| 집 기 비 품 | 4년 |
| 부 대 시 설 | 4년 |

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

(12) 무형자산

1) 개발비

당사는 경영효율을 개선하기 위한 개발활동에 지출된 원가로서 당사에 의해 통제되는 식별가능하고 고유한 개발원가를 다음 조건이 충족되었을 때 무형자산으로 인식하고 있습니다.

- 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성
- 무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도
- 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력
- 무형자산이 미래경제적효익을 창출하는 방법. 그 중에서도 특히 무형자산의 산출물이나 무형 자산 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 보고기간말에 재검토하고, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(13) 비금융자산 손상

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

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

(14) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야

하는 계약입니다. 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다. 최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

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

(15) 종업원급여

당사는 확정기여제도와 확정급여제도를 모두 운영하고 있습니다. 확정기여제도는 당사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직금(또는 퇴직연금)제도입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여 전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 당사는 추가적인 기여금을 납부할 법적의무나 의제의무를 부담하지 않습니다. 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직금(또는 퇴직연금)제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다.

확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 전환일 현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정됩니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 퇴직급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사의 이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적 손익은 발생 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거근무원가는 즉시 손익에 반영하고 있습니다. 다만, 퇴직금(또는 퇴직연금)제도의변경이 일정기간(가득기간)동안 근무를 계속하는 것을 전제로 하는 경우에 과거근무원가는 가득기간 동안 정액법에 의해 비용으로 인식하고 있습니다.

확정기여제도와 관련하여 기여금이 지급된 이후에 당사는 더 이상의 미래의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 종업원급여비용으로 인식됩니다. 선급 기여금은 초과 기여금으로 인해 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

(16) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 차입부채

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

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

차입부채는 당사가 보고기간종료일 이후 12개월 이상 결제를 이연할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있지 않는 한 유동부채로 분류하고 있습니다. 이 때, 계약 상대방의 선택에 따라 지분상품의 발행으로 결제할 수 있는 부채의 조건은 유동분류에 영향을 미치지 않습니다.

3) 금융부채의 제거

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

(17) 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.

(18) 자본금

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

(19) 배당금

배당금은 회사의 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

(20) 이자수익 및 이자비용

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

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

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

(21) 수수료수익

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

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

(22) 배당수익

당사는 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(23) 법인세

당사는 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세(추납액 또는 환급액 포함) 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있습니다.

당사는 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적 차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세 효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본 항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세 효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다.

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

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

(24) 주당이익

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

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

(25) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2012년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 제정

이 기준서는 지배력 원칙을 정의하고 연결재무제표에서 연결되는 기업들을 결정하기 위한 근거로 지배력을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

2) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 제정

공동약정을 두가지 유형, 즉 공동영업과 공동기업으로 분류합니다. 공동영업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 갖는 공동약정이며, 공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자(공동기업참여자)들이 약정의 순자산에 대한 권리를 갖는 공동약정입니다. 공동영업자는 특정 자산, 부채, 수익 및 비용에 적용가능한 관련 한국채택국제회계기준에 따라 약정에 대한 자신의 지분과 관련된 자산과 부채를 인식하고 측정하며, 공동기업 참여자는 지분법을 사용하여 그 투자자산을 인식하고 회계처리합니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

3) 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 제정

종속기업, 공동약정, 관계기업 및 비연결구조화기업에 대한 공시 요구사항을 동 기준서로 통합하였습니다. 이 기준서는 재무제표이용자들이 타기업에 대한 지분의 성격과 타 기업의 지분과 관련된 위험 및 그러한 지분이 연결실체의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있는 정보를 연결실체에게 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

4) 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정전 기준서에는 당기인식하거나 이연하여 인식할 수 있었으나 개정된 기준서에서는 당기인식(기타포괄손익)만 허용하고 있습니다. 또한, 사외적립자산에 우량회사채수익률을 적용하여 순이자수익(비용)을 인식하도록 요구하고 있습니다. 동 개정내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

5) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

기타포괄손익항목을 성격별로 분류하고 "후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목"과 "특정 조건을 충족하는 때에 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목"의 집단으로 묶어 표시하도록 규정하고 있습니다. 동 개정내용은 2012년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

2) 총당금 내역

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해연도 | 직전연도 |
|-----------|-------|-------|
| 대손충당금 | 1,797 | 1,661 |
| 유가증권평가충당금 | - | - |
| 퇴직급여충당금 | - | - |
| 감가상각충당금 | 104 | 112 |
| 특별유보금 | - | - |

* 감가상각충당금은 감가상각누계액(운용리스자산 및 유형자산) 기준임.

7. 연결재무제표감사보고서

산은캐피탈주식회사
주주 및 이사회 귀중

2013년 3월 15일

본 감사인은 첨부된 산은캐피탈주식회사와 종속기업의 2012년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 비교표시된 2011년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연결재무제표는 한영회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2012년 3월 12일자 감사보고서상의 감사의견은 적정의견이었습니다.

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

본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 산은캐피탈주식회사와 종속기업의 2012년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층
삼 정 회 계 법 인
대표이사 김 교 태

8. 연결대차대조표

제 42 (당)기 2012년 12월 31일 현재

제 41 (전)기 2011년 12월 31일 현재

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

| 과목 | 제 42 (당)기 | 제 41 (전)기 |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| I. 자산 | | |
| 1. 현금 및 예치금 | 154,203,474,569 | 203,032,270,756 |
| 2. 당기손익인식금융자산 | 5,662,209,265 | 61,749,789,376 |
| 3. 매도가능금융자산 | 478,577,275,350 | 396,115,753,041 |
| 4. 관계기업투자주식 | 82,891,223,662 | 67,146,942,533 |
| 5. 리스자산 | 607,894,729,220 | 831,953,807,576 |
| 6. 대출채권 | 1,437,182,591,891 | 999,864,985,252 |
| 7. 카드자산 | 85,140,070,852 | 77,816,483,635 |
| 8. 파생상품자산 | 20,251,906,953 | 13,458,203,467 |
| 9. 유형자산 | 1,563,348,002 | 2,159,273,256 |
| 10. 무형자산 | 7,741,168,933 | 3,429,904,022 |
| 11. 이연법인세자산 | 23,968,435,938 | 30,164,134,667 |
| 12. 기타자산 | 45,421,591,791 | 70,596,052,040 |
| 자산 총계 | 2,950,498,026,426 | 2,757,487,599,621 |
| II. 부채 | | |
| 1. 차입부채 | 879,772,509,744 | 764,288,075,941 |
| 2. 사채 | 1,531,774,923,553 | 1,493,824,820,599 |
| 3. 확정급여부채 | 405,692,996 | 28,064,432 |
| 4. 파생상품부채 | 175,560,000 | 1,967,993,210 |
| 5. 충당부채 | 259,988,857 | 59,584,621 |
| 6. 이연법인세부채 | 57,656,144 | 176,556,206 |
| 7. 기타부채 | 128,539,145,808 | 111,019,064,667 |
| 부채 총계 | 2,540,985,477,102 | 2,371,364,159,676 |
| III. 자본 | | |
| 1. 지배주주지분 | 405,087,539,072 | 383,686,453,582 |
| (1) 자본금 | 310,877,330,000 | 310,877,330,000 |
| (2) 자본잉여금 | 1,699,592,555 | 5,983,694,888 |
| (3) 기타포괄손익누계액 | 15,671,922,092 | 25,547,785,373 |
| (4) 이익잉여금 | 76,838,694,425 | 41,277,643,321 |
| 2. 비지배지분 | 4,425,010,252 | 2,436,986,363 |
| 자본 총계 | 409,512,549,324 | 386,123,439,945 |
| 부채와 자본 총계 | 2,950,498,026,426 | 2,757,487,599,621 |

9. 연결손익계산서

제 42 (당)기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 41 (전기) 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

| 과목 | 제 42(당)기 | 제 41(전기) |
|---------------------|------------------|------------------|
| I. 영업이익 | 42,962,979,886 | 53,361,112,714 |
| 1. 순이자수익 | 54,656,170,065 | 59,802,140,330 |
| (1) 이자수익 | 149,466,099,257 | 159,005,492,983 |
| (2) 이자비용 | (94,809,929,192) | (99,203,352,653) |
| 2. 순수수수료수익 | 2,909,208,169 | 3,858,275,217 |
| (1) 수수료수익 | 4,992,295,485 | 5,571,511,473 |
| (2) 수수료비용 | (2,083,087,316) | (1,713,236,256) |
| 3. 카드수수료손익 | 7,397,736,055 | 5,400,975,105 |
| 4. 운용리스료수익 | 7,691,243,469 | 9,664,526,479 |
| 5. 배당수익 | 10,626,521,835 | 3,492,808,176 |
| 6. 지분법손익 | 1,386,706,750 | 5,720,319,531 |
| 7. 당기손익인식금융상품 관련손익 | (7,524,638,775) | (11,939,477,869) |
| 8. 금융상품관련 처분손익 | 33,313,288,968 | 71,356,933,198 |
| 9. 외환거래손익 | (16,003,321,751) | 6,233,297,042 |
| 10. 금융상품자산손상차손 및 환입 | (38,612,395,651) | (90,253,960,338) |
| 11. 파생상품 관련손익 | 20,156,124,178 | 32,425,339 |
| 12. 일반관리비 | (29,332,240,949) | (26,166,327,402) |
| 13. 운용리스자산감가상각비 | (5,370,093,310) | (5,736,406,002) |
| 14. 기타영업손익 | 1,668,670,833 | 21,895,583,908 |
| II. 영업외손익 | 2,625,355,208 | (168,718,965) |
| 1. 영업외수익 | 549,553,906 | 115,150,275 |
| 2. 영업외비용 | 2,075,801,302 | (283,869,240) |
| III. 법인세비용차감전순이익 | 45,588,335,094 | 53,192,393,749 |
| IV. 법인세비용 | (9,824,200,997) | (10,480,296,160) |
| V. 연결당기순이익 | 35,764,134,097 | 42,712,097,589 |
| 지배주주지분당기순이익 | 35,561,051,104 | 42,416,364,704 |
| 비지배지분당기순이익 | 203,082,993 | 295,732,885 |
| VI. 기타포괄손익 | (10,013,073,445) | (16,202,858,235) |
| 1. 매도가능금융자산평가손익 | (8,998,810,023) | (12,845,238,586) |
| 2. 지분법자본변동 | (172,108,351) | (31,371,606) |
| 3. 외환차이누계액 | (747,712,149) | (870,170,680) |
| 4. 현금흐름위험회피평가손익 | (94,442,922) | (2,456,077,363) |
| VII. 연결총포괄이익 | 25,751,060,652 | 26,509,239,354 |
| 지배주주지분당기총포괄이익 | 25,685,187,823 | 26,459,492,015 |
| 비지배지분당기총포괄이익 | 65,872,829 | 49,747,339 |
| VIII. 주당이익 | | |
| 기본 및 희석주당이익 | 572 | 682 |

10. 연결자본변동표

제 42 (당)기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지
 제 41 (전)기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목 | 지배주주지분 | | | | | 비지배지분 | 총자본 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | 자 본 금 | 자본잉여금 | 기타포괄 손익누계액 | 이익잉여금 (결손금) | 소 계 | | |
| 2011년 1월 1일 (제41(전)기 기초) | 310,877,330,000 | 5,908,582,209 | 41,504,658,062 | (302,099,946) | 357,988,470,325 | 4,089,475,715 | 362,077,946,040 |
| 당기순이익 | - | - | - | 42,416,364,704 | 42,416,364,704 | 295,732,885 | 42,712,097,589 |
| 매도가능증권 평가손익 | - | - | (12,845,238,586) | - | (12,845,238,586) | - | (12,845,238,586) |
| 지분법자본변동 | - | - | (31,371,606) | - | (31,371,606) | - | (31,371,606) |
| 외환차이누계액 | - | - | (624,185,134) | - | (624,185,134) | (245,985,546) | (870,170,680) |
| 현금흐름위험회피 평가손익 | - | - | (2,456,077,363) | - | (2,456,077,363) | - | (2,456,077,363) |
| 총포괄이익(손실) | - | - | (15,956,872,689) | 42,416,364,704 | 26,459,492,015 | 49,747,339 | 26,509,239,354 |
| 종속회사 주식의 추가취득및 처분등 | - | 75,112,679 | - | (836,621,437) | (761,508,758) | (1,702,236,691) | (2,463,745,449) |
| 2011년12월31일 (제41(당)기 기말) | 310,877,330,000 | 5,983,694,888 | 25,547,785,373 | 41,277,643,321 | 383,686,453,582 | 2,436,986,363 | 386,123,439,945 |
| 2012년 1월 1일 (제42(당)기 기초) | 310,877,330,000 | 5,983,694,888 | 25,547,785,373 | 41,277,643,321 | 383,686,453,582 | 2,436,986,363 | 386,123,439,945 |
| 당기순이익 | - | - | - | 35,561,051,104 | 35,561,051,104 | 203,082,993 | 35,764,134,097 |
| 매도가능증권 평가손익 | - | - | (8,998,810,023) | - | (8,998,810,023) | - | (8,998,810,023) |
| 지분법자본변동 | - | - | (172,108,351) | - | (172,108,351) | - | (172,108,351) |
| 외환차이누계액 | - | - | (610,501,985) | - | (610,501,985) | (137,210,164) | (747,712,149) |
| 현금흐름위험회피 평가손익 | - | - | (94,442,922) | - | (94,442,922) | - | (94,442,922) |
| 총포괄이익(손실) | - | - | (9,875,863,281) | 35,561,051,104 | 25,685,187,823 | 65,872,829 | 25,751,060,652 |
| 종속회사 주식의 추가취득및 처분등 | - | (4,284,102,333) | - | - | (4,284,102,333) | 1,922,151,060 | (2,361,951,273) |
| 2012년12월31일 (제42(당)기 기말) | 310,877,330,000 | 1,699,592,555 | 15,671,922,092 | 76,838,694,425 | 405,087,539,072 | 4,425,010,252 | 409,512,549,324 |

11. 연결현금흐름표

제 42(당)기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 41(전)기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

| 과목 | 제 42 (당)기 | 제 41 (전)기 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | (156,919,665,281) | 34,695,079,565 |
| 1. 당기순이익 | 35,764,134,097 | 42,712,097,589 |
| 2. 비현금항목 조정 | (45,908,018,860) | (46,537,964,251) |
| 법인세비용 | 9,824,200,997 | 10,480,296,160 |
| 이자수익 | (149,466,099,257) | (159,005,492,983) |
| 이자비용 | 94,809,929,192 | 99,203,352,653 |
| 배당금수익 | (10,626,521,835) | (3,492,808,176) |
| 감가상각비 | 773,448,919 | 803,126,508 |
| 무형자산상각비 | 625,003,984 | 308,744,464 |
| 운용리스감가상각비 | 5,370,093,310 | 5,736,406,002 |
| 대손상각비 | 71,691,282,115 | 98,625,009,775 |
| 외화환산손실 | 24,046,712,106 | 6,503,705,725 |
| 단기매매금융자산평가손실 | - | 9,257,195 |
| 매도가능금융자산손상차손 | 5,808,617,952 | 5,581,501,326 |
| 매도가능금융자산처분손실 | 469,277,865 | 363,517,115 |
| 당기손익인식지정금융자산평가손실 | 7,589,698,199 | 19,303,448,962 |
| 지분법평가손실 | 343,776,030 | 396,453,743 |
| 파생상품평가이익 | (16,618,591,636) | (8,443,634,476) |
| 파생상품평가손실 | 6,250,356,873 | 2,902,642,898 |
| 금융보증부채전입액 | 226,322,250 | - |
| 유형자산처분손실 | 281,505 | 2,002,376 |
| 기타리스비용 | 1,020,140,402 | (9,368,677,385) |
| 퇴직급여 | 2,565,289,066 | 1,878,865,552 |
| 요구불상환지분관련손실 | 1,784,415,868 | 6,681,286,616 |
| 대손충당금환입액 | (38,887,504,416) | (13,952,550,763) |
| 미사용약정충당부채환입액 | (25,918,014) | (2,271,212,019) |
| 우발손실충당부채환입액 | - | (334,468,850) |
| 외화환산이익 | (12,612,529,652) | (17,408,937,262) |
| 당기손익인식지정금융자산평가이익 | (65,059,424) | (6,111,485,348) |
| 매도가능금융자산처분이익 | (32,508,380,328) | (64,694,763,840) |
| 지분법평가이익 | (1,730,482,780) | (6,116,773,274) |
| 요구불상환지분관련이익 | (16,563,432,151) | (14,116,776,945) |
| 유형자산처분이익 | (2,346,000) | - |
| 3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | (202,214,623,843) | 21,288,759,103 |
| 당기손익인식지정금융자산의 감소 | 48,562,941,336 | 65,238,484,030 |
| 관계기업투자주식의 감소(증가) | (18,873,248,621) | 23,588,860,045 |

| 과목 | 제 42 (당)기 | 제 41 (전)기 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| 리스자산의 감소 | 159,029,949,305 | 92,621,231,156 |
| 대출채권의 증가 | (437,114,846,950) | (138,066,825,930) |
| 카드자산의 증가 | (6,850,610,787) | (3,894,698,380) |
| 파생상품자산의 감소 | 3,453,450,609 | 18,785,080,636 |
| 기타자산의 감소 | 47,185,423,732 | 13,129,488,898 |
| 파생상품부채의 감소 | (1,792,433,210) | (17,711,603,095) |
| 기타부채의 증가(감소) | 6,372,411,245 | (26,341,570,248) |
| 퇴직금의 지급 | (2,187,660,502) | (2,402,730,334) |
| 충당부채의 감소 | - | (3,656,957,675) |
| 4. 법인세 지급액 | (877,085,740) | (2,323,946,725) |
| 5. 이자수익 수취액 | 128,877,326,917 | 145,815,771,503 |
| 6. 이자비용 지급액 | (83,187,919,687) | (129,752,445,830) |
| 7. 배당금수익 수취액 | 10,626,521,835 | 3,492,808,176 |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | (42,517,704,051) | 35,087,512,503 |
| 1. 예치금의 감소 | 28,253,930,827 | 27,608,774,861 |
| 2. 매도가능금융자산의 처분 | 156,962,783,907 | 255,263,570,687 |
| 3. 매도가능금융자산의 취득 | (222,327,172,300) | (251,469,349,777) |
| 4. 유형자산의 처분 | 2,380,000 | 12,863,578 |
| 5. 유형자산의 취득 | (177,839,170) | (769,172,876) |
| 6. 무형자산의 처분 | - | 5,200,932,470 |
| 7. 무형자산의 취득 | (4,936,268,895) | (777,317,558) |
| 8. 보증금의 감소 | - | 347,961,118 |
| 9. 보증금의 증가 | (295,518,420) | (330,750,000) |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | 179,145,920,335 | (400,526,855,834) |
| 1. 차입부채의 차입 | 634,084,945,432 | 320,870,787,114 |
| 2. 차입부채의 상환 | (463,739,598,793) | (532,020,766,948) |
| 3. 사채의 증가 | 618,001,908,888 | 404,447,924,000 |
| 4. 사채의 상환 | (573,511,500,575) | (593,824,800,000) |
| 5. 요구불상환지분의 상환 | (35,689,834,617) | - |
| IV. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과 | (283,416,363) | - |
| V. 현금및현금성자산의 증감(=I+II+III+IV) | (20,574,865,360) | (330,744,263,766) |
| VI. 기초 현금및현금성자산 | 156,359,666,628 | 487,103,930,394 |
| VII. 기말 현금및현금성자산 | 135,784,801,268 | 156,359,666,628 |

12. 연결재무제표 주석사항

1) 당해연도 「연결재무제표에 대한 감사보고서」 상의 주석사항 중 주요내용

1-1) 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체의 연결재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

(2) 측정 기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

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

| 기능통화 | 종속기업명 |
|------|---------------------------------------|
| VND | Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(VILC) |

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 중간재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 중간보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 중간보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

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

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

- 주석 3.(6) : 금융자산의 손상
- 주석 3.(16) : 종업원급여

다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석8 : 리스자산
- 주석9 : 대출채권
- 주석17 : 확정급여부채
- 주석18 : 충당부채

(5) 회계정책의 변경

1) 재무제표 표시

당사는 기업회계기준서 제 1001호 '재무제표 표시'의 개정사항을 적용하였습니다. 개정사항은 수익에서 매출원가 및 판매비와 관리비를 차감한 영업이익(영업손실)을 포괄손익계산서에 구분하여 표시하도록 규정하고 있지만 영업의 특수성을 고려할 필요가 있는 경우나 비용을 성격별로 분류하는 경우 영업수익에서 영업비용을 차감한 영업이익(영업손실)을 포괄손익계산서에 구분하여 표시할 수 있도록 규정하고 있습니다. 당사는 영업의 특수성을 고려하고 수익 및 비용을 성격별로 분류하여 영업수익에서 영업비용을 차감하여 영업이익(영업손실)을 포괄손익계산서에 구분하여 표시하고 있습니다. 이러한 재무제표 표시 개정이 당사의 포괄손익계산서에 미치는 영향은 없습니다.

1-2) 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결기준

1) 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배를 받고 있는 기업이며, 지배력이란 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력을 의미합니다. 연결실체의 또 다른 기업에 대한 지배여부를 평가하는 데 있어 행사 또는 전환이 가능한 잠재적 의결권의 존재와 영향도 고려하고 있습니다. 종속기업의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함되어 있습니다.

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

연결실체의 사업결합은 매수법으로 회계처리됩니다. 이전대가는 취득과 관련하여 취득일에 제공한 자산, 발행한 지분증권, 인수하거나 발생한 부채의 공정가치의 합으로 측정하고 있습니다. 취득원가는 조건부 대가 지급 약정으로부터 발생하는 자산 및 부채의 공정가치를 포함하고 있습니다. 취득과 관련한 원가는 발생시 비용으로 인식됩니다. 사업결합으로 취득한 식별 가능한 자산, 부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결실체는 취득건별로 판단하여 비지배지분을 공정가치로 측정하거나 피취득자의 순자산 중 비례적지분으로 측정할 수 있습니다.

연결실체는 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 세 금액의 합계가 취득한 종속기업의 순자산 공정가치를 초과하는 경우 초과하는 금액을 영업권으로 인식하며, 취득한 종속기업의 순자산 공정가치보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결실체는 연결실체 상호간의 내부거래로 인한 채권·채무 기말잔액과 수익비용 계상액을 상계 제거하였습니다. 연결실체는 종속기업의 회계정책이 연결실체가 채택한 정책과 상이할 경우 일관성 있는 적용을 위하여 필요한 부분을 수정하여 적용하고 있습니다.

종속기업에 대한 소유지분 변동으로 지배력을 상실하지 않는 경우에는 자본거래로 인식하며, 종속기업에 대한 지배력을 상실한 후에도 잔여지분을 보유하는 경우에는 그 잔여지분의 공정가치로 재측정하여 이에 따른 차이를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 관계기업

관계기업은 연결실체가 유의적 영향력을 행사할 수는 있으나 지배력은 없는 기업으로, 일반적으로 의결권 있는 주식의 20%~50%를 소유하고 있는 경우를 말하고 있습니다. 관계기업투자주식은 지분법을 사용하여 회계처리하며 최초 인식시 취득원가로 인식합니다. 연결실체의 관계기업 투자주식의 장부금액은 취득시 식별된 영업권(누적손상차손 차감 후 금액)을 포함합니다. 관계기업의 식별가능한 자산과 부채의 순공정가치 중 투자자의 지분이 투자자산의 원가를 초과하는 부분은 투자자산을 취득한 회계기간의 관계기업 당기순손익 중 투자자의 지분을 결정할 때 수익에 포함합니다.

관계기업지분 취득 후 관계기업에서 발생한 당기순손익 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액은 당기손익으로 인식하고, 관계기업의 취득 후 잉여금 변동액 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액은 잉여금에 인식합니다. 관계기업의 손실 중 투자자의 지분이 관계기업 투자지분과 같거나 초과하는 경우 투자자는 관계기업 투자지분 이상의 손실에 대하여 인식을 중지합니다. 관계

기업 투자지분은 지분법이 적용되는 투자자산의 장부금액과 실질적으로 투자자의 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 항목을 포함한 금액입니다.

연결실체와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼을 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 이전된 자산이 손상되었다는 증거가 있지 않는 한 마찬가지로 제거되고 있습니다. 관계기업의 회계정책은 연결실체의 회계정책과의 일관성 있는 적용을 위해 필요한 경우 변경하여 적용하고 있습니다.

3) 동일지배하에 있는 기업의 인수

연결실체를 지배하고 있는 주주에 의하여 동일하게 지배를 받고 있는 기업의 지분을 이전함으로써 인하여 발생하는 사업결합에 대하여 동 사업결합이 당 회계연도와 비교되는 가장 이른기간의 기초시점에 발생되었던 것처럼 표시하고 있습니다. 만약, 동일지배가 형성된 시점이 비교표시 시간의 기초시점 이후인 경우에는 그 시점에 사업결합이 이루어진 것처럼 표시하고, 이를 위하여 비교 표시되는 정보는 재작성하였습니다.

인수한 자산과 부채는 이전에 연결실체를 지배하는 주주의 연결재무제표상의 장부금액으로 인식하였습니다. 인수한 기업의 자본항목 중 주식발행초과금에 해당하는 지분을 제외한 자본항목은 연결실체의 자본 내 동일한 항목으로 가산하였습니다. 인수를 위해 지급한 현금은 자본에 직접 인식하였습니다.

4) 특수목적기업 연결 여부의 판단

연결실체는 다수의 특수목적기업을 설립하거나, 투자하고 있습니다. 해당 특수목적기업의 연결 여부를 판단하기 위하여 특수목적기업의 활동이 실질적으로 연결실체를위하여 수행되는지, 연결실체가 실질적으로 특수목적기업이나 특수목적기업의 자산을 지배하거나 지배력을 획득할 수 있는 의사결정능력을 갖는지, 연결실체가 특수목적기업의 활동에 대한 효익의 과반을 획득할 권리를 갖는지 또는 위험의 대부분을 부담하고 있는지 등을 종합적으로 고려하고 있습니다.

(2) 영업부문

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

(3) 외화환산

1) 외화거래

개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고

있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교 표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간 말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 거래일의 환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 해외사업장을 처분하고 처분손익을 인식하는 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

(4) 현금 및 현금성자산

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

(5) 비파생금융자산

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

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정

하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

이자수익은 유효이자율법 적용에 따른 손익차이가 중요하지 않은 단기 수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

4) 매도가능금융자산

당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 공정가치로 측정하고 있습니다. 단, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 원가로 측정하고 있습니다. 공정가치 변동에 따라 자본에 반영된 기타포괄손익누계액은 관련된 매도가능금융자산이 처분되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 인식되며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식되고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(6) 금융자산의 손상

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정 미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대여금 및 수취채권의 손상

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

연결실체는 개별적으로 유의한 손상자산에 대해서는 개별평가에 의해 대손충당금을 설정하고, 개별적으로 손상의 객관적 증거가 없거나 비중이 크지 않은 비슷한 성향의 대여금 및 수취채권에 대해서는 집합평가에 의해 대손충당금을 설정합니다.

개별평가는 차주별로 영업현금흐름 또는 담보현금흐름을 통해 예측한 회수예상가액의 현재가치를 통해 대손충당금을 산출하고, 집합평가는 입수가 가능한 역사적 경험에 기초한 통계적인 방식으로 대손충당금을 설정합니다.

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

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

집합적으로 손상검토를 하는 금융자산 집합의 미래현금흐름은 당해 금융자산 집합의 현금흐름과 유사한 신용위험을 가진 자산의 과거 손상차손 경험에 근거하여 추정합니다. 과거 손상차손 경험의 기간에 영향을 미치지 않았던 현재 상황의 효과를 반영하고, 과거 손상차손 경험의 기

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

2) 매도가능금융자산의 손상

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 인식하는데 매도가능지분상품에 대하여 손상차손으로 인식한 금액은 환입하지 아니하며, 매도가능채무상품의 경우에는 공정가치가 상승하고 그 상승이 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에 한하여 환입액을 인식하고 있습니다. 한편, 매도가능금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다.

3) 만기보유금융자산의 손상

연결실체는 만기보유금융자산에 대해 손상이 발생한 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토하여 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우, 해당 자산의 장부금액과 미래예상현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치의 차이를 손상차손으로 인식한 후, 만기보유금융자산의 공정가치가 상승하고 그 상승이 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에 한하여 환입액을 인식하고 있습니다. 한편, 만기보유금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다.

4) 금융자산 손상사건의 예시

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화

- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정 미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정 미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

(7) 파생금융상품과 위험회피회계

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

1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피회계

공정가치위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동이 위험회피수단의 공정가치 변동과 상쇄되도록 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익과 위험회피수단의 평가손익을 동일기간에 대칭적으로 인식하여 당기손익에 반영합니다. 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등 공정가치위험회피회계 중단요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 위험회피대상의 장부금액 조정분을 유효이자율법을 사용하여 만기까지 상각하여 당기손익으로 인식합니다.

② 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 자본으로 계상한 후 자본으로 계상된 위험회피수단의 평가손익은 위험회피대

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

2) 내재파생상품

내재파생상품은 파생상품이 아닌 주계약을 포함하는 복합금융상품의 구성요소이며 복합금융상품의 현금흐름 중 일부를 독립적인 파생상품의 경우와 유사하게 변동시키는 복합금융상품의 구성요소입니다. 연결실체는 복합금융상품이 내재파생상품의 분리 요건을 충족하는 경우에는 내재파생상품을 주계약과 분리하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 주계약과 분리되어야 하는 내재파생상품이 주계약과 분리되어 측정될 수 없는 경우, 복합금융상품 전체를 당기손익인식항목으로 지정합니다. 내재파생상품의 공정가치 평가로 인한 손익은 당기손익에 반영됩니다.

3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

(8) 금융상품 공정가치

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

연결실체는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

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

- 사채 : 원화구조화산금채를 제외한 원화산금채의 공정가치는 현금흐름 유형을 파악하여 공정가치평가시스템에서 현금흐름할인기법을 이용하여 산출된 금액이며, 원화구조화산금채 및 외화산금채의 공정가치는 공신력있는 평가기관에 의뢰하여 산출된 금액입니다.

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

(9) 거래당일(Day 1)손익의 인식

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

(10) 리스

1) 리스분류기준

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

연결실체는 리스이용자에게 리스 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전하는 리스 거래로서 다음에 예시하는 경우 중 하나 또는 그 이상에 해당하는 경우에는 금융리스로 분류하고 있습니다.

- 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권이 리스이용자에게 이전되는 경우
- 리스실행일 현재 리스이용자가 염가매수선택권을 가지고 있고, 이를 행사할 것이 확실시 되는 경우
- 리스자산의 소유권이 이전되지 않을지라도 리스기간이 리스자산 내용 연수의 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 연결실체의 동종 또는 유사한 다른 유형자산의 감가상각과 동일하게 처리하고 있습니다.

최소리스료는 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 운용리스료수익으로 인식하고 있으며 조정리스료는 동 리스료가 발생한 기간의 손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 운용리스의 협상

및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다.

3) 금융리스

금융리스자산은 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 계상하고 있으며 이자수익은 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 최소리스료는 리스이용자가 리스자산의 사용에 대한 대가로서 리스회사에게 지급하여야 할 다음의 금액을 말합니다.

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

4) 조정리스료

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

5) 선급리스자산

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

(11) 유형자산

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

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적정한 경우 별도의 자산으로 인식되고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거되고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식됩니다.

토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를

제외한 금액에 대하여 다음의 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정됩니다.

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

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

(12) 무형자산

1) 개발비

연결실체는 경영효율을 개선하기 위한 개발활동에 지출된 원가로서 연결실체에 의해 통제되는 식별가능하고 고유한 개발원가를 다음 조건이 충족되었을 때 무형자산으로 인식하고 있습니다.

- 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성
- 무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도
- 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력
- 무형자산이 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

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

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

(13) 매각예정 비유동자산(처분자산집단)

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

(14) 비금융자산 손상

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

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

(15) 금융보증계약

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

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

(16) 종업원급여

연결실체는 확정기여제도와 확정급여제도를 모두 운영하고 있습니다. 확정기여제도는 연결실체가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직금(또는 퇴직연금)제도입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 연결실체는 추가적인 기여금을 납부할 법적의무나 의제 의무를 부담하지 않습니다. 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직금(또는 퇴직연금)제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다.

확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 전환일 현재 확정급여채무 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정됩니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 퇴직급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사의 이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적 손익은 발생 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거근무원가는 즉시 손익에 반영하고 있습니다. 다만, 퇴직금(또는 퇴직연금)제도의변경이 일정기간(가득기간)동안 근무를 계속하는 것을 전제로 하는 경우에 과거근무원가는 가득기간 동안 정액법에 의해 비용으로 인식하고 있습니다.

확정기여제도와 관련하여 기여금이 지급된 이후에 연결실체는 더 이상의 미래의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 종업원급여비용으로 인식됩니다. 선급 기여금은 초과 기여금으로 인해 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

(17) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 차입부채

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

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

차입부채는 연결실체가 보고기간종료일 이후 12개월 이상 결제를 이연할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있지 않는 한 유동부채로 분류하고 있습니다. 이 때, 계약 상대방의 선택에 따라 지분상품의 발행으로 결제할 수 있는 부채의 조건은 유동분류에 영향을 미치지 않습니다.

3) 금융부채의 제거

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

(18) 충당부채 및 우발채무

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

(19) 자본금

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

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

비지배지분은 지배회사가 직접으로 또는 다른 종속기업을 통하여 간접으로 소유하지 않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순손익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에 따라 계산한 최초 사업결합시점의 소수주주지분순자산에 해당하는 금액과 사업결합 이후 자본의 변동분 중 소수주주지분에 해당하는 금액으로 구성됩니다.

(20) 이자수익 및 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법

은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

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

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

(21) 수수료수익

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

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

(22) 배당수익

연결실체는 현금배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 배당금수익을 인식하고 있습니다.

(23) 법인세

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

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체

가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

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

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

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

(24) 주당이익

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

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

(25) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2012년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 당기말 현재 추정할 수 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 제정

이 기준서는 지배력 원칙을 정의하고 연결재무제표에서 연결되는 기업들을 결정하기 위한 근거로 지배력을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

2) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 제정

공동약정을 두가지 유형, 즉 공동영업과 공동기업으로 분류합니다. 공동영업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 갖는 공동약정이며, 공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자(공동기업참여자)들이 약정의 순자산에 대한 권리를 갖는 공동약정입니다. 공동영업자는 특정 자산, 부채, 수익 및 비용에 적용가능한 관련 한국채택국제회계기준에 따라 약정에 대한 자신의 지분과 관련된 자산과 부채를 인식하

고 측정하며, 공동기업 참여자는 지분법을 사용하여 그 투자자산을 인식하고 회계처리합니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

3) 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 제정

종속기업, 공동약정, 관계기업 및 비연결구조화기업에 대한 공시 요구사항을 동 기준서로 통합하였습니다. 이 기준서는 재무제표이용자들이 타기업에 대한 지분의 성격과 타 기업의 지분과 관련된 위험 및 그러한 지분이 연결실체의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있는 정보를 연결실체에게 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

4) 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정전 기준서에는 당기인식하거나 이연하여 인식할 수 있었으나 개정된 기준서에서는 당기인식(기타포괄손익)만 허용하고 있습니다. 또한, 사외적립자산에 우량회사채수익률을 적용하여 순이자수익(비용)을 인식하도록 요구하고 있습니다. 동 개정내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

5) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

기타포괄손익항목을 성격별로 분류하고 "후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목"과 "특정 조건을 충족하는 때에 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목"의 집단으로 묶어 표시하도록 규정하고 있습니다. 동 개정내용은 2012년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

2-1) 연결재무제표의 작성대상에 속한 종속회사 내역

| 투자회사 | 피투자회사 | 지분율 (%) | 결산월 | 소재지 | 업종 |
|-----------------|---------------------------------------|---------|-----|------|-------|
| 산은캐피탈 | Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(VILC) | 81.65 | 12월 | 베트남 | 금융업 |
| | 산은캐피탈제사차유동화전문유한회사(*) | 1.00 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |
| | 국민연금05-4 산은바이오벤처조합(*) | 25.00 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |
| | KDBC전략산업투자조합 | 60.00 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |
| | 아이큐브투자조합 1호(*) | 6.50 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |
| | KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 펀드(*) | 50.00 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |
| | KDBC특허사업화투자조합2호(*) | 33.33 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |
| | 국민연금06-6 KDBC1호 기업구조조정조합(*) | 48.50 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |
| | 국민연금06-7 KDBC 기업구조조정조합(*) | 37.63 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |
| | KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드 | 60.00 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |
| | KDBC식품산업투자조합1호(*) | 50.00 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |
| | 우리공격투자맞춤1호MMT | 100.00 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |
| | 하나대투주식형신탁제5호 | 100.00 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |
| | 주식담보대출특정금전신탁1호 | 100.00 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |
| 아이큐브 투자조합 1호 | 아이피큐브파트너스 | 100.00 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |
| KDBC특허사업화투자조합2호 | 사파이어밸리 | 99.86 | 12월 | 대한민국 | 금융투자업 |

(*) 지배회사는 당해 기업 의결권의 과반수를 소유하고 있지 않지만 무한책임사원으로서 실질적인 지배력이 존재하므로 당해 기업을 연결실체에 포함하였습니다.

2-2) 종속기업의 요약 재무정보

(단위 : 천원)

| 회사명 | 자산 | 부채 | 자본 | 당기손익 |
|---------------------------------------|------------|------------|--------------|-------------|
| Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(VILC) | 42,600,632 | 20,221,165 | 22,379,467 | 1,243,460 |
| 산은캐피탈제사차 유동화전문유한회사 | 34,103 | 24,026,682 | (23,992,579) | (17,513) |
| 국민연금05-4 산은바이오벤처조합 | 1,379,822 | 500,000 | 879,822 | 1,975,561 |
| KDBC전략산업투자조합 | 9,023,831 | 64,590 | 8,959,241 | (40,811) |
| 아이큐브투자조합 1호 | 24,163,912 | 2,420 | 24,161,492 | 71,848 |
| KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 펀드 | 35,807,453 | 749,999 | 35,057,454 | (2,678,991) |
| KDBC특허사업화투자조합2호 | 9,926,742 | 28,270 | 9,898,472 | (466,169) |
| 국민연금06-6 KDBC1호 기업구조조정조합 | 4,957,936 | 19,354 | 4,938,582 | 12,177 |
| 국민연금06-7 KDBC 기업구조조정조합 | 1,427,955 | 709,071 | 718,884 | (964,997) |
| KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드 | 34,566,030 | 4,180 | 34,561,850 | (815,263) |
| KDBC식품산업투자조합1호 | 3,857,503 | - | 3,857,503 | (142,497) |
| 우리공격투자맞춤1호MMT | 15,000,000 | 240,263 | 14,759,737 | (240,263) |
| 하나대투주식형신탁제5호 | 10,077,146 | 3,521 | 10,073,625 | (153,840) |
| 주식담보대출특정금전신탁1호 | 7,024,682 | 518 | 7,024,164 | 24,164 |
| 아이피큐브파트너스 | 19,436,492 | 13,967,674 | 5,468,818 | (765,966) |
| 사파이어밸리 | 3,686,429 | 2,924,774 | 761,655 | 43,160 |

3) 연결대상회사와의 거래내역(주요채권, 채무, 손익거래)등

3-1) 손익거래

(단위 : 천원)

| 회 사 명 | 수익 | 비용 | 대손상각비 |
|---------------------------------------|------------|-----------|----------|
| 한국정책금융공사 | 183,172 | 1,326,849 | (409) |
| 산은금융지주 | 106,354 | 580,800 | - |
| 한국산업은행 | 6,529,363 | 46,150 | - |
| 대우증권 | 3,874 | - | (51) |
| 산은캐피탈부품소재 전문투자조합 2호 | 48,836 | - | - |
| 국민연금05-4 산은바이오벤처조합 | 484,494 | - | (17,500) |
| KDBC전략산업투자조합 | 312,500 | - | - |
| 아이큐브투자조합 1호 | 457,993 | - | - |
| 아이피큐브파트너스 | 9,145 | - | (16) |
| KoFC-KDBC Pioneer Champ 20104호 펀드 | 1,302,000 | - | - |
| KDBC특허사업화투자조합2호 | 750,000 | - | - |
| Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(VILC) | 294,110 | - | (32,717) |
| 풍안-KDBC 기업구조조정조합 | 782,230 | - | - |
| 국민연금06-6 KDBC1호 기업구조조정조합 | 66,310 | - | - |
| KoFC KDBCJKL Frontier Champ 20101호 펀드 | 960,000 | - | 3,750 |
| KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드 | 1,087,671 | - | - |
| 아시아퍼시픽17호선박투자회사 | 764,384 | - | - |
| 삼원산업(주) | 23,077 | - | - |
| KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사 | 296,854 | - | - |
| KDBC식품산업투자조합1호 | 181,967 | - | - |
| 우리공격투자맞춤1호MMT | 405,000 | - | - |
| IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사 | 167,413 | - | - |
| 합계 | 15,216,747 | 1,953,799 | (46,943) |

3-2) 주요채권, 채무 내역

(단위 : 천원)

| 회사명 | 채권 | 채무 | 대손충당금 |
|--------------------------------------|------------|------------|--------|
| 한국정책금융공사 | 7,701 | 35,684,004 | 68 |
| 한국산업은행 | 34,939,742 | - | - |
| 국민연금05-4 산은바이오벤처조합 | 500,000 | - | 2,500 |
| 국민연금06-7 KDBC 기업구조조정조합 | 709,071 | - | 3,545 |
| 아이피큐브파트너스 | 733 | - | 6 |
| Vietnam Int'l Leasing Co.,Ltd.(VILC) | 5,359,981 | - | 69,319 |
| KoFC-KDBC Pioneer Champ 20104호 펀드 | 749,999 | - | 3,750 |

VIII. 기타

1. 임원현황

| 성명 | 직위 | 생년 월일 | 담당 업무 | 주요 경력 | 최초 선임일 | 최근 선임일 | 임기 만료일 | 상근 여부 |
|-----|-------------|----------|----------|------------------------------------------------|------------|------------|------------|----------|
| 김영기 | 대표이사 | 1953.10 | 총괄 | 서울대 경영학과 한국산업은행 수석부행장 | 2012.05.02 | 2012.05.02 | 2015.05.01 | 상근 |
| 이당영 | 이사 | 1954.6 | 감사 위원 | 고려대 정책대학원 국무총리소속 조세심판원 상임심판관 | 2012.03.30 | 2012.03.30 | 2015.03.29 | 상근 |
| 구동현 | 기타비상무 이사 | 1957.7 | - | 성균관대 대학원 경제학 現 산은금융지주 기획·관리담당 부사장 | 2012.03.30 | 2012.03.30 | 2015.03.29 | 비상근 |
| 주운하 | 사외이사 | 1946.8 | 감사 위원 | 고려대 행정학과 SK네트워크 사외이사 | 2011.06.26 | 2011.06.26 | 2014.06.25 | 비상근 |
| 최정상 | 사외이사 | 1948.5 | 감사 위원 | 서울대 경영학과 경수로사업지원기획단 재정지원부장 한국수출입은행 감사 | 2012.03.30 | 2012.03.30 | 2015.03.29 | 비상근 |
| 안병우 | 사외이사 | 1947.4 | 감사 위원 | 서울대학교 행정학과 국무총리국무조정실 실장 충주대학교 총장 | 2012.12.10 | 2012.12.10 | 2014.12.09 | 비상근 |

2. 영업점 현황

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