

산은캐피탈주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 42 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	외부감사인 감사보고서	1
II.	재무제표	
	재무상태표	4
	포괄손익계산서	5
	자본변동표	6
	현금흐름표	7
	재무제표에 대한 주석	9
III.	내부회계관리제도 검토의견	
	내부회계관리제도 검토보고서	87
	내부회계관리자의 운영실태 평가보고서	90

외부감사인의 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

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2013년 3월 15일)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.

재 무 제 표

제 42 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

제 41 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

산은캐피탈주식회사 대표이사 김 영 기

재 무 상 태 표

제 42 (당)기 2012년 12월 31일 현재

제 41 (전)기 2011년 12월 31일 현재

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 42 (당)기		제 41 (전)기	
I. 자 산					
1. 현금 및 예치금	4,34,36,37,38	104,920,980,573		131,024,450,898	
2. 매도가능금융자산	5,36,37,38	406,832,108,203		355,443,035,242	
3. 관계기업및종속기업투자	6	180,547,854,267		112,807,422,245	
4. 리스자산	7,31,36,37,38	572,143,721,198		802,839,679,747	
5. 대출채권	8,36,37,38	1,398,299,486,407		991,553,358,368	
6. 카드자산	9,31,36,37,38	85,140,070,852		77,816,483,635	
7. 확정급여자산	16	-		61,397,221	
8. 파생상품자산	10,36,37,38	19,245,482,103		13,345,703,467	
9. 유형자산	11	1,421,707,533		1,944,887,868	
10. 무형자산	12	4,531,826,470		3,230,928,956	
11. 이연법인세자산	32	26,798,707,075		33,441,361,270	
12. 기타자산	13,36,37,38	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	14,31,36,37,38	805,044,467,690		627,990,240,357	
2. 사채	15,36,37,38	1,520,159,598,080		1,488,527,679,199	
3. 파생상품부채	10,36,37,38	175,560,000		1,967,993,210	
4. 확정급여부채	16	293,607,251		-	
5. 총당부채	17,31	259,988,857		977,827,938	
6. 기타부채	18,36,37,38	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	19	310,877,330,000		310,877,330,000	
2. 기타포괄손익누계액	20	17,487,915,307		25,953,302,662	
3. 이익잉여금	21	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

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

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

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

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 42 (당기)		제 41 (전기)	
I. 영업이익			44,986,391,069		55,090,675,631
1. 순이자수익	22	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	23	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	7,691,243,469		9,664,526,479	
5. 배당수익	24	11,946,020,408		3,568,697,361	
6. 당기손익인식금융상품 관련손익	25	-		1,308,576,328	
7. 금융상품관련 처분손익	26	30,999,183,454		62,002,742,937	
8. 외환거래손익		(16,006,246,612)		5,782,948,503	
9. 금융상품자산 손상차손 및 환입	5, 7, 8, 9, 13, 27	(36,537,100,064)		(87,065,804,555)	
10. 파생상품 관련손익	10	20,262,642,828		32,425,339	
11. 일반관리비	28	(26,237,222,411)		(23,830,808,857)	
12. 운용리스자산감가상각비	7	(5,370,093,310)		(5,729,453,128)	
13. 기타영업손익	29	(7,156,873,973)		21,487,700,990	
II. 영업외손익	30		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	32		(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	33				
기본 및 희석주당이익			568		782

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

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	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

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

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

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

산은캐피탈주식회사

(단위 : 원)

과목	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
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)

과 목	제42 (당)기		제41 (전기)	
총당부채	-		(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(쿠비세비+V)		(25,065,284,526)		(357,894,821,725)
VI. 기초 현금및현금성자산		127,593,688,522		485,488,510,247
VII. 기말 현금및현금성자산(주석34)		102,528,403,996		127,593,688,522

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

2012년 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 여의도동에 본사를 두고 있습니다.

당사는 1999년 3월 2일자로 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(%)
산은금융지주	62,124,661	99.92
기타소액주주	50,805	0.08
합계	62,175,466	100.00

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계 기준위원회의 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 변경된 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.

(6) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2013년 3월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2013년 3월 25일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 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 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.

(6) 금융자산의 손상

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

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

1) 대여금 및 수취채권의 손상

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

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

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

차손의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토하고 있습니다.

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

2) 매도가능금융자산의 손상

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.

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 당사는 전기말까지 시장성 지분증권의 공정가치가 취득원가 대비 30% 이상 하락하는 경우 및 비시장성 지분증권의 공정가치가 취득원가 대비 50% 이상 하락하는 경우를 "유의적인 하락"으로 간주하였습니다. 또한 시장성 지분증권의 공정가치가 취득원가 대비 20%초과 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주하였습니다.

한편, 당사는 당기부터 비시장성 지분증권의 유의적 하락 기준을 50%에서 30%로 변경하였고, 지속적인 하락 기준은 공정가치가 취득원가 이하로 6개월 이상 지속되는 경우로 변경하였습니다. 이는 과거 손상 기준을 설정할 때 국내 주식시장의 급격한 변동성을 고려하여 설정한 것이나, 최근의 국내 주식시장은 과거와 달리 급격한변

동성이 없으므로 이를 고려하여 손상 기준을 강화한 것으로 정당한 회계추정의 변경에 해당합니다.

3) 만기보유금융자산의 손상

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

4) 금융자산 손상사건의 예시

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

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

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

(7) 파생금융상품과 위험회피회계

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

이 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 미인식된확정계약의 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 당기 손

익에 반영합니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등 현금흐름 위험회피회계 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 분리요건을 충족하는 경우에는 내재파생상품을 주계약과 분리하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 주계약과 분리되어야 하는 내재파생상품이 주계약과 분리되어 측정될 수 없는 경우, 복합금융상품 전체를 당기손익인식항목으로 지정합니다. 내재파생상품의 공정가치 평가로 인한 손익은 당기손익에 반영됩니다.

3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

(8) 금융상품 공정가치

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

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

- 대출채권 : 수시 입출금이 가능한 한도성 여신과 계약 만기가 6개월 이내인 대출채권의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 손상되지 않은 대출채권의 공정가치는 조기상환율을 반영한 기대 미래현금흐름을 신용스프레드가 반영된 현행 시

장이자율로 할인한 금액입니다. 손상된 대출채권의 공정가치는 신용위험을 반영한 추정 미래현금흐름을 현행 시장이자율로 할인한 금액입니다.

- 차입부채 : 계약만기 및 변동금리 재조정주기가 6개월 이내인 차입금의 경우 장부 금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 금리부 차입부채의 공정가치는 미래현금흐름을 시장위험을 반영한 이자율을 이용하여 현재가치로 할인한 금액입니다.
- 사채 : 발행 사채의 공정가치는 활성시장에서 공시되는 시장가격이나 증개인·판매자·공신력있는 평가기관이 공시한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 잔존 기간별로 적절한 수익률 곡선을 기초로 하여 현금흐름할인모형을 사용하고 있습니다.

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

(9) 거래당일(Day 1)손익의 인식

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

(10) 리스

1) 리스분류기준

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

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

- 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권이 리스이용자에게 이전되는 경우
- 리스실행일 현재 리스이용자가 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
- 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 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.

구분	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 보고기간종

료일에 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 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 보고기간말에 재검토하고, 이를 변경하

는 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, 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.

(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 기여금

을 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)제도의 변경이 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 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 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 약정 기간 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 법인세 효과를 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 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.

(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 유효이자의 일부인 수수료는 유효이자율법으로 인식합니다.

(22) 배당수익

당사는 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(23) 법인세

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

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

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

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

(24) 주당이익

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

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

(25) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 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 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(공동기업 참여자)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 기준

서로 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.

4. 현금 및 예치금

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

(단위 : 천원)

과목		제42(당기)	제41(전기)
현금		5,500	5,500
원화예치금	보통예금	889,102	329,481
	기타예치금	75,324,577	115,630,762
	소계	76,213,679	115,960,243
외화예치금	보통예금	863,713	4,907,175
	정기예금	27,838,089	-
	기타예치금	-	10,151,533
	소계	28,701,802	15,058,708
합계		104,920,981	131,024,451

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

(단위 : 천원)

과목		제42(당기)	제41(전기)	사용제한 사유
원화예치금	기타예치금	12,000	12,000	당좌개설보증금
		2,079,646	3,205,400	선물예탁금
합계		2,091,646	3,217,400	

5. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
주식	113,377,983	103,923,957
출자금	98,981,217	100,433,345
수익증권	6,657,323	21,315
회사채(*)	187,815,585	151,064,418
합계	406,832,108	355,443,035

(*) 당기말 및 전기말 현재 상기 회사채에 포함되어 있는 신기술관련 채권의 금액은 각각 111,186,805천원, 82,015,414천원입니다.

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

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)		제41(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
시장성있는 주식	16,666,874	28,478,085	23,165,824	49,711,590
시장성없는 주식	112,066,370	84,899,898	74,951,446	54,212,367
합계	128,733,244	113,377,983	98,117,270	103,923,957

당기말 현재 주식의 당기 당기손익으로 인식한 손상차손금액은 2,295,439천원이며 당기 이전에 당기손익으로 인식한 손상차손금액은 28,469,987천원입니다.

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(Discouted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), 위험조정할인율법 중 평가대상의 특성을 고려하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)

출자대상	제42(당기)		제41(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
마르스제이호사모투자전문회사	37,600,000	36,197,040	37,600,000	35,975,183
오릭스엘티아이사모투자전문회사	29,974,340	31,340,763	29,855,840	23,844,366
아이스텀레드사모투자전문회사	4,500,000	1,976,535	4,500,000	1,500,000
케이디비턴어라운드사모투자전문회사	1,880,000	366,820	1,670,000	1,670,000
뱅크다사모투자전문회사	3,000,000	3,040,248	3,000,000	3,115,853
케이티엘아이지에이스사모투자전문회사	3,800,000	4,685,582	5,000,000	6,482,116
이레볼루션제1호사모투자전문회사	5,500,000	5,242,849	5,500,000	5,400,980
아이엠엠로즈골드2사모투자전문회사	5,440,000	5,440,000	-	-
우리콜럼버스1호사모투자전문회사	9,166,667	9,166,667	-	-
ILFC(네팔)	1,553,787	1,524,143	1,553,787	1,524,143
케이디에프제일차유동화전문유한회사	570	570	570	570
주피터사모투자전문회사	-	-	17,233,056	20,920,134
합계	102,415,364	98,981,217	105,913,253	100,433,345

당기말 현재 출자금의 당기 당기손익으로 인식한 손상차손금액은 1,513,180천원이며 당기 이전에 당기손익으로 인식한 손상차손금액은 3,000,000천원입니다.

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

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)		제41(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
수익증권	6,553,000	6,657,323	26,753	21,315

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

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액
회사채	189,831,891	179,964,482	182,315,225	187,815,585

당기말 현재 채무증권의 당기손익으로 인식한 손상차손금액은 100원이며 당기이전에 당기손익으로 인식한 손상차손금액은 380,890천원입니다.

<제41(전기)>

(단위 : 천원)

구분	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액
회사채	157,300,000	150,429,022	151,171,485	151,064,418

(6) 기타포괄손익누계액에 계상된 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

종류	기초	증가(감소)	처분 등 실현	법인세효과	당기말
주식	26,983,534	(4,954,579)	(14,230,531)	4,220,724	12,019,148
출자금	(1,934,329)	7,601,727	(4,042,786)	(782,967)	841,645
수익증권	(4,241)	104,324	5,438	(24,147)	81,374
회사채	855,522	5,647,021	(862,594)	(1,052,574)	4,587,375
합계	25,900,486	8,398,493	(19,130,473)	2,361,036	17,529,542

<제41(전기)>

(단위 : 천원)

종류	기초	증가(감소)	처분 등 실현	법인세효과	전기말
주식	35,790,818	20,521,720	(31,813,110)	2,484,106	26,983,534
출자금	1,185,675	(3,884,802)	(115,203)	880,001	(1,934,329)
수익증권	19,033	(6,615)	(23,224)	6,565	(4,241)
회사채	3,572,945	1,378,984	(4,862,859)	766,452	855,522
합계	40,568,471	18,009,287	(36,814,396)	4,137,124	25,900,486

(7) 당기와 전기 중 매도가능금융자산의 처분으로 실현된 이익 및 손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)		제41(전기)	
	실현이익	실현손실	실현이익	실현손실
주식	27,990,125	4,184	55,059,431	155,781
수익증권	-	6,081	-	100,594
회사채	1,750,212	5,076	174,000	-
합계	29,740,337	15,341	55,233,431	256,375

6. 관계기업 및 종속기업투자

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

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

회사명		지분율(%)	소재국	기초	증감	당기말
관계기업	삼원산업(주)	30.77	대한민국	2,641,512	-	2,641,512
	한미정밀화학(주)	25.00	대한민국	11,356,612	-	11,356,612
	(주)서울세라믹스	-	대한민국	1	(1)	-
	네트워크케이블(주)	20.00	대한민국	396,401	-	396,401
	Metropolitan Industrial Leasing Co., Ltd. (MILC)	49.00	태국	1,133,431	-	1,133,431
	KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사	15.00	대한민국	6,300,000	-	6,300,000
	KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드	17.81	대한민국	19,134,900	4,646,925	23,781,825
	아시아퍼시픽17호선박투자회사	50.00	대한민국	10,000,000	-	10,000,000
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	22.22	대한민국	10,000,000	-	10,000,000
	글렌우드제일호사모투자전문회사	42.92	대한민국	-	10,000,000	10,000,000
종속기업	산은캐피탈부품소재 전문투자조합 2호	-	대한민국	4,256,322	(4,256,322)	-
	국민연금05-4 산은바이오벤처조합	25.00	대한민국	2,441,920	(2,379,916)	62,004
	KDBC전략산업투자조합	60.00	대한민국	6,031,788	(599,970)	5,431,818
	아이큐브투자조합1호	6.50	대한민국	1,499,445	100,000	1,599,445
	KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 펀드	50.00	대한민국	17,000,000	3,250,001	20,250,001
	KDBC특허사업화투자조합2호	33.33	대한민국	2,000,000	1,600,000	3,600,000
	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (MLC)	81.65	베트남	8,294,438	8,552,787	16,847,225
	풍안-KDBC 기업구조조정조합	-	대한민국	1,733,965	(1,733,965)	-
	국민연금06-6 KDBC1호 기업구조조정조합	48.50	대한민국	1,311,781	-	1,311,781
	국민연금06-7 KDBC 기업구조조정조합	37.63	대한민국	635,699	-	635,699
	산은캐피탈제사차 유통화전문유한회사	1.00	대한민국	100	-	100
	KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	60.00	대한민국	6,000,000	15,000,000	21,000,000
	KDBC식품산업투자조합1호	50.00	대한민국	-	2,000,000	2,000,000
	우리공격투자맞춤1호MMT	100.00	대한민국	-	15,000,000	15,000,000
	하나대투주식형신탁제5호	100.00	대한민국	-	10,200,000	10,200,000
	주식담보대출특정금전신탁1호	100.00	대한민국	-	7,000,000	7,000,000
	신한은행 MMT	-	대한민국	639,107	(639,107)	-
	합계				112,807,422	67,740,432

<제41(전)기>

(단위 : 천원)

회사명		지분율(%)	소재국	기초	증감	전기말
관계기업	삼원산업주)	30.77	대한민국	2,641,512	-	2,641,512
	한미정밀화학(주)	25.00	대한민국	11,356,612	-	11,356,612
	한성식품주)	-	대한민국	626,611	(626,611)	-
	(주)서울세라믹스	22.50	대한민국	121,820	(121,819)	1
	네트워크케이블주)	20.00	대한민국	396,401	-	396,401
	제1호 에너지절약 전문투자조합	-	대한민국	137,251	(137,251)	-
	MIC2001-1 KDBC	-	대한민국	38,943	(38,943)	-
	경북벤처펀드 1호 신기술투자조합	-	대한민국	655,860	(655,860)	-
	Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd. (MILC)	49.00	태국	1,133,431	-	1,133,431
	리더스 사모투자전문회사	-	대한민국	10,449,678	(10,449,678)	-
	KDBC JKL 사모투자전문회사	-	대한민국	8,822,456	(8,822,456)	-
	KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사	15.00	대한민국	6,300,000	-	6,300,000
	KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드	17.81	대한민국	11,756,250	7,378,650	19,134,900
	아시아퍼시픽17호선박투자회사	50.00	대한민국	-	10,000,000	10,000,000
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	22.22	대한민국	-	10,000,000	10,000,000
종속기업	제3호 에너지절약 전문투자조합	-	대한민국	1,036,903	(1,036,903)	-
	경남벤처펀드 2호	-	대한민국	777,049	(777,049)	-
	산은캐피탈부품소재 전문투자조합 2호	50.00	대한민국	4,256,322	-	4,256,322
	국민연금05-4 산은바이오벤처조합	25.00	대한민국	7,441,920	(5,000,000)	2,441,920
	KDBC전략산업투자조합	60.00	대한민국	6,031,788	-	6,031,788
	아이큐브투자조합 1호	6.12	대한민국	1,499,445	-	1,499,445
	KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 펀드	50.00	대한민국	9,000,000	8,000,000	17,000,000
	KDBC특허사업화투자조합2호	33.33	대한민국	-	2,000,000	2,000,000
	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MLC)	81.65	베트남	7,773,867	520,571	8,294,438
	풍안-KDBC 기업구조조정조합	56.79	대한민국	25,880,074	(24,146,109)	1,733,965
	국민연금06-6 KDBC1호 기업구조조정 조합	48.50	대한민국	6,681,781	(5,370,000)	1,311,781
	국민연금06-7 KDBC 기업구조조정조합	37.63	대한민국	14,563,007	(13,927,308)	635,699
	산은캐피탈제사차 유통화전문유한회사	1.00	대한민국	100	-	100
	KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	60.00	대한민국	-	6,000,000	6,000,000
	신한MMT	100.00	대한민국	-	639,107	639,107
합계				139,379,081	(26,571,659)	112,807,422

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

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

회사명		자산	부채	자본	당기손익
관계기업	삼원산업주	14,507,483	3,782,291	10,725,192	660,259
	한미정밀화학주	109,528,361	37,807,601	71,720,760	4,819,890
	네트워케이블주	8,987,738	5,514,436	3,473,302	77,456
	Metropolitan Industrial Leasing Co., Ltd. (MILC)	1,285,291	35,233	1,250,058	(70,698)
	KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사	40,356,831	-	40,356,831	(792,960)
	KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드	132,631,201	407,555	132,223,646	(210,882)
	아시아퍼시픽17호선박투자회사	20,389,719	431,896	19,957,823	1,732,214
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	44,649,905	5,000	44,644,905	408,125
	글랜우드제일호사모투자전문회사	23,063,728	2,343	23,061,385	(238,615)
종속기업	국민연금05-4 산은바이오벤처조합	1,379,822	500,000	879,822	1,975,561
	KDBC전략산업투자조합	9,023,831	64,590	8,959,241	(40,811)
	아이큐브투자조합1호	24,163,912	2,420	24,161,492	71,848
	아이피큐브파트너스	19,436,492	13,967,674	5,468,818	(765,966)
	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)
	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (MLC)	42,600,632	20,221,165	22,379,467	1,243,460
	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)
	산은캐피탈제사차 유동화전문유한회사	34,103	24,026,682	(23,992,579)	(17,513)
	KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	34,566,030	4,180	34,561,850	(815,263)
	사파이어밸리	3,686,429	2,924,774	761,655	43,160
	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
합계	618,370,925	111,448,836	506,922,089	(2,915,940)	

<제41(전)기>

(단위 : 천원)

	회사명	자산	부채	자본	전기손익
관계기업	삼원산업(주)	14,503,974	4,162,031	10,341,943	824,017
	한미정밀화학(주)	109,818,810	42,184,264	67,634,546	492,846
	(주)서울세라믹스	55,738	12,473	43,265	-
	네트워크케이ابل(주)	8,555,735	5,238,572	3,317,163	538,178
	Metropolitan Industrial Leasing Co., Ltd. (MILC)	1,379,184	53,165	1,326,019	(21,135)
	KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사	41,149,791	-	41,149,791	(779,154)
	KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드	106,738,756	407,762	106,330,994	(844,226)
	아시아퍼시픽17호선박투자회사	20,146,337	135,708	20,010,629	58,668
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	45,000,000	9,090	44,990,910	(9,090)
종속기업	산은캐피탈부품소재 전문투자조합 2호	7,251,026	60,001	7,191,025	204,712
	국민연금05-4 산은바이오벤처조합	13,992,424	4,260,664	9,731,760	4,079,239
	KDBC전략산업투자조합	10,076,352	65,021	10,011,331	58,697
	아이큐부투자조합 1호	24,017,284	98,050	23,919,234	(64,763)
	아이피큐브파트너스	7,245,674	5,347,150	1,898,524	(166,513)
	KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 펀드	32,985,873	264,976	32,720,897	(854,655)
	KDBC특허사업화투자조합2호	5,721,827	150,605	5,571,222	(428,778)
	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (MLC)	43,314,253	31,694,577	11,619,676	1,509,528
	풍안-KDBC 기업구조조정조합	49,827,752	740,855	49,086,897	(761,304)
	국민연금06-6 KDBC1호 기업구조조정조합	4,947,749	18,594	4,929,155	2,643,350
	국민연금06-7 KDBC 기업구조조정조합	1,689,270	1,624	1,687,646	(23,054,303)
	산은캐피탈제사차 유통화전문유한회사	51,616	24,026,682	(23,975,066)	6,294,023
	KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	10,008,849	263	10,008,586	8,586
	신한MMT	639,221	-	639,221	115
합계	559,117,495	118,932,127	440,185,368	(10,271,962)	

7. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제42(당기)	제41(전기)
금융리스채권	665,628,144	871,505,404
대손충당금	(134,911,378)	(102,396,269)
소계	530,716,766	769,109,135
선급리스자산	6,436,078	22,090,696
대손충당금	(25,503)	(679,879)
소계	6,410,575	21,410,817
운용리스자산	40,193,535	18,934,640
감가상각누계액	(5,177,155)	(6,614,912)
소계	35,016,380	12,319,728
합계	572,143,721	802,839,680

당기말 및 전기말 현재 리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 리스계약이 해지된 자산의 금액은 각각 1,480,480천원 및 13,618,536천원 입니다.

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

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합계
1년이내	143,699,148	72,475,605	216,174,753
1년초과 5년이내	297,118,744	253,938,905	551,057,649
5년초과	7,060	-	7,060
리스총투자	440,824,952	326,414,510	767,239,462
미실현이자수익	(65,278,242)	(36,333,076)	(101,611,318)
리스순투자	375,546,710	290,081,434	665,628,144

<제41(전기)>

(단위 : 천원)

구분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합계
1년이내	244,916,329	145,118,795	390,035,124
1년초과 5년이내	195,427,576	374,551,406	569,978,982
5년초과	1,338,744	-	1,338,744
리스총투자	441,682,649	519,670,201	961,352,850
미실현이자수익	(35,077,671)	(54,769,775)	(89,847,446)
리스순투자	406,604,978	464,900,426	871,505,404

당기 및 전기 중 당기비용으로 인식한 금융리스에 대한 조정리스료는 각각 8,421천 원 및 6,561천원입니다.

(3) 당기 및 전기 중 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
기초	12,319,728	25,339,523
취득	43,202,545	49,122,907
처분	(15,135,800)	(56,413,249)
감가상각비	(5,370,093)	(5,729,453)
기말	35,016,380	12,319,728

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

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
1년이내	11,819,605	8,910,344
1년초과 5년이내	26,898,863	4,078,927

당기 및 전기 중 당기비용으로 인식한 운용리스에 대한 조정리스료는 각각 87,486천 원 및 42,373천원입니다.

(5) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
기초	103,076,148	48,410,803
대손상각	(9,559,095)	(26,236,330)
상각채권 회수	613,464	173,511
충당금 전입액	41,313,300	82,311,043
할인차금 상각액	(506,936)	(1,582,879)
기말	134,936,881	103,076,148

당기 중 충당금 설정 방법 중 일부를 변경함에 따라 충당금 설정율이 일부 변경되었습니다. 이러한 회계추정의 변경에 의해 종전의 충당금 설정 방법을 적용했을 때 보다 당기말 현재 대손충당금이 18,570,842천원이 감소하였습니다.

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제42(당기)	제41(전기)
팩토링채권	214,795,208	206,052,365
대출금	1,141,924,786	807,460,456
사모사채	64,821,024	9,450,000
신기술투자사채	5,144,528	8,800,003
신기술조건부대출금	1,500,000	1,500,000
신기술대출금	14,793,742	13,522,408
소계	1,442,979,288	1,046,785,232
이연대출부대수익	(1,878,822)	(1,417,542)
대손충당금	(42,800,980)	(53,814,332)
합계	1,398,299,486	991,553,358

(2) 당기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	당기말
대출금 이연대출부대수익	1,417,542	2,942,550	(2,481,270)	1,878,822

<제41(전기)>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	전기말
대출금 이연대출부대수익	1,930,616	2,629,583	(3,142,657)	1,417,542

(3) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
기초	53,814,332	111,885,000
대손상각 및 매각	(9,352,155)	(39,628,007)
상각채권 회수	942,814	1,999,269
충당금 전입(환입)액	(1,351,853)	(16,585,195)
할인차금 상각액	(1,252,158)	(3,856,735)
기말	42,800,980	53,814,332

당기 중 충당금 설정 방법 중 일부를 변경함에 따라 충당금 설정율이 일부 변경되었습니다. 이러한 회계추정의 변경에 의해 종전의 충당금 설정 방법을 적용했을 때 보다 당기말 현재 대손충당금이 6,938,302천원이 감소하였습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

만기	제42(당)기	제41(전기)
1개월이내	22,969,647	19,609,588
1개월초과 3개월이내	96,891,477	85,362,039
3개월초과 1년이내	553,586,586	365,498,766
1년초과 5년이내	683,423,937	531,573,989
5년초과	86,107,641	44,740,850
합계	1,442,979,288	1,046,785,232

9. 카드자산

(1) 당기말과 전기말 현재 카드자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제42(당)기	제41(전기)
카드대지급금	85,378,208	78,506,188
대손충당금	(238,137)	(689,704)
합계	85,140,071	77,816,484

(2) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당)기	제41(전기)
기초	689,704	6,878,617
대손상각	-	(636,917)
상각채권 회수	21,409	71,588
충당금 전입(환입)액	(472,976)	(5,623,584)
기말	238,137	689,704

10. 파생상품

당기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	미결제약정 금액	평가이익	평가손실	장부가액	
				자산	부채
매매목적파생상품					
통화선물	46,057,300	-	-	-	-
이자율스왑	30,000,000	140,829	29	140,800	-
통화스왑	190,655,800	9,160,535	1,780	9,158,755	-
주식관련옵션	92,450,000	5,705,111	5,941,234	8,588,869	175,560
소계	359,163,100	15,006,475	5,943,043	17,888,424	175,560
위험회피목적파생상품					
이자율스왑	6,000,000	9,871	(4)	52,289	-
통화스왑	25,170,850	1,400,877	318	1,304,769	-
소계	31,170,850	1,410,748	314	1,357,058	-
합계	390,333,950	16,417,223	5,943,357	19,245,482	175,560

당기 중 발생한 매매목적파생상품거래손익, 위험회피목적파생상품거래손익은 각각 9,400,758천원, 388,019천원입니다.

<제41(전기)>

(단위 : 천원)

구분	미결제약정 금액	평가이익	평가손실	장부가액	
				자산	부채
매매목적파생상품					
통화선물	57,675,000	-	-	-	-
통화스왑	78,068,361	353,970	2,160,957	-	1,967,993
주식관련옵션	214,500,000	7,866,877	741,454	13,037,017	-
소계	350,243,361	8,220,847	2,902,411	13,037,017	1,967,993
위험회피목적파생상품					
이자율스왑	24,000,000	24	231	141,320	-
통화스왑	11,820,000	222,764	-	167,366	-
소계	35,820,000	222,788	231	308,686	-
합계	386,063,361	8,443,635	2,902,642	13,345,703	1,967,993

위험회피목적의 거래는 외화자금의 환율 및 이자율 변동으로 인한 현금흐름 변동위

험을 회피하고자 하는 것으로써 이자율스왑과 통화스왑을 위험회피수단으로 이용하고 있습니다.

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

과목	취득가액	감가상각누계액	장부가액
기계장치	3,314,471	(2,689,816)	624,655
집기비품	1,486,304	(1,262,951)	223,353
부대시설	1,890,831	(1,317,132)	573,699
합계	6,691,606	(5,269,899)	1,421,707

<제41(전기)>

(단위 : 천원)

과목	취득가액	감가상각누계액	장부가액
기계장치	3,220,115	(2,379,820)	840,295
집기비품	1,464,205	(1,231,259)	232,946
부대시설	1,890,831	(1,019,184)	871,647
합계	6,575,151	(4,630,263)	1,944,888

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	감가상각비	당기말
기계장치	840,295	131,065	(311)	(346,394)	624,655
집기비품	232,946	24,084	(5)	(33,672)	223,353
부대시설	871,647	-	-	(297,948)	573,699
합계	1,944,888	155,149	(316)	(678,014)	1,421,707

<제41(전)기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	감가상각비	전기말
기계장치	571,207	659,544	(1,999)	(388,457)	840,295
집기비품	253,901	17,761	(3)	(38,713)	232,946
부대시설	1,156,463	10,745	-	(295,561)	871,647
합계	1,981,571	688,050	(2,002)	(722,731)	1,944,888

12. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제42(당)기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	상각	당기말
개발비	968,156	1,837,968	-	(511,066)	2,295,058
기타의무형자산	2,262,773	-	-	(26,004)	2,236,769
합계	3,230,929	1,837,968	-	(537,070)	4,531,827

<제41(전)기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	상각	전기말
개발비	514,232	673,293	-	(219,369)	968,156
기타의무형자산	2,170,935	104,025	-	(12,187)	2,262,773
합계	2,685,167	777,318	-	(231,556)	3,230,929

13. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제42(당기)	제41(전기)
미수금	3,727,929	31,476,110
미수수익	10,343,110	17,069,212
선급금	1,805,021	2,943,682
선급비용	11,844,331	10,421,499
선급법인세	1,512,731	1,615,712
종업원대여금	100,000	-
보증금	17,893,486	17,595,629
소계	47,226,608	81,121,844
현재가치할인차금	(179,681)	(953,626)
대손충당금	(1,745,095)	(8,528,736)
합계	45,301,832	71,639,482

(2) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
기초	8,528,736	2,166,763
대손상각	(23,651)	(183,263)
충당금 전입(환입)액	(6,759,990)	6,545,236
당기말	1,745,095	8,528,736

당기 중 충당금 설정 방법 중 일부를 변경함에 따라 충당금 설정율이 일부 변경되었습니다. 이러한 회계추정의 변경에 의해 종전의 충당금 설정 방법을 적용했을 때 보다 당기말 현재 대손충당금이 99,705천원이 감소하였습니다.

14. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목		최저 이자율(%)	최고 이자율(%)	제42(당)기	제41(전)기
원화차입금	정부차입금	0.00%	4.80%	224,646,562	253,321,883
	금융기관차입금	3.05%	4.66%	517,000,000	249,000,000
	소계			741,646,562	502,321,883
외화차입금	금융기관차입금	2.20%	3.81%	63,397,906	125,668,357
	소계			63,397,906	125,668,357
합계				805,044,468	627,990,240

15. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	최저 이자율(%)	최고 이자율(%)	제42(당)기	제41(전)기
원화사채	3.19%	5.98%	1,420,000,000	1,230,000,000
현재가치할인차금			(1,592,635)	(944,298)
소계			1,418,407,365	1,229,055,702
외화사채	3.68%	4.63%	101,754,500	259,492,500
현재가치할인차금			(2,267)	(20,523)
소계			101,752,233	259,471,977
합계			1,520,159,598	1,488,527,679

16. 확정급여부채(자산)

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

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
확정급여채무의 현재가치	11,149,225	9,024,422
사외적립자산의 현재가치	(10,855,618)	(9,085,819)
확정급여부채(자산)	293,607	(61,397)

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

구분	제42(당기)	제41(전기)
할인율	3.50%	4.40%
사외적립자산의 기대수익률(*)	4.00%	4.00%
미래임금상승률	4.00%	4.60%

(*) 사외적립자산의 기대수익률은 투자정책에 의거한 기초자산의 기대수익률에 기초하여 산출되었습니다. 사외적립자산 중 고정이자율 자산의 수익률은 총 수익률에 근거하여 산정되었으며, 지분증권 및 투자부동산의 수익률은 장기 시장의 기대수익률을 사용하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
확정급여채무의 현재가치(기초)	9,024,422	7,815,484
당기근무원가	1,138,236	1,124,247
이자비용	381,134	436,059
보험수리적 손익	1,276,417	(113,361)
급여지급액	(670,984)	(929,026)
과거근무원가 등	-	691,019
확정급여채무의 현재가치(기말)	11,149,225	9,024,422

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당)기	제41(전)기
예치금 등	10,855,618	9,085,819

(5) 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당)기	제41(전)기
사외적립자산의 공정가치(기초)	9,085,819	7,324,768
사외적립자산의 기대수익	363,414	278,318
보험수리적 손익	(36,643)	(24,716)
사용자의 기여금	1,728,993	1,895,172
급여지급액	(285,965)	(387,723)
사외적립자산의 공정가치(기말)	10,855,618	9,085,819

(6) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당)기	제41(전)기
당기근무원가	1,138,236	1,124,247
이자비용	381,134	436,059
사외적립자산의 기대수익	(363,414)	(278,318)
당기인식된 보험수리적 손익	1,313,060	(88,645)
과거근무원가	-	681,525
합계	2,469,016	1,874,868

(7) 확정급여채무 및 사외적립자산의 과소 적립액과 조정금액

당기를 포함한 최근 4개 회계연도에 대한 확정급여채무 및 사외적립자산의 공정가치 및 조정금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

	2012.12.31	2011.12.31	2010.12.31	2010.1.1
확정급여채무의 현재가치	11,149,225	9,024,422	7,815,484	7,058,014
사외적립자산의 공정가치	(10,855,618)	(9,085,819)	(7,324,768)	(6,385,884)
과소 적립액	293,607	(61,397)	490,716	672,130
확정급여채무의 조정액	1,276,417	(113,361)	269,932	-
사외적립자산의 조정액	36,643	24,716	110,403	-

17. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
금융보증충당부채	226,322	-
미사용약정충당부채	33,667	59,585
기타충당부채	-	918,243
합계	259,989	977,828

(2) 당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	당기말
금융보증충당부채	-	226,322	-	226,322
미사용약정충당부채	59,585	(25,918)	-	33,667
기타충당부채	918,243	(872,955)	(45,288)	-
합계	977,828	(672,551)	(45,288)	259,989

<제41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	전기말
금융보증충당부채	278,340	-	(278,340)	-
미사용약정충당부채	2,330,797	(2,271,212)	-	59,585
기타충당부채	8,560,002	(4,263,141)	(3,378,618)	918,243
합계	11,169,139	(6,534,353)	(3,656,958)	977,828

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.

18. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제42(당기)	제41(전기)
미지급금	464,218	3,436,370
미지급비용	13,017,610	15,141,078
제세예수금	1,198,121	355,604
선수금	31,089,507	5,898,067
선수수익	23,864,067	23,372,447
리스보증금	57,007,742	62,744,006
소계	126,641,265	110,947,572
현재가치할인차금	(8,222,746)	(9,242,887)
합계	118,418,519	101,704,685

19. 자본금

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

20. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제42(당기)	제41(전기)
매도가능금융자산평가손익	17,529,542	25,900,486
현금흐름위험회피평가손익	(41,627)	52,817
합계	17,487,915	25,953,303

21. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
법정적립금		
이익준비금(*)	2,487,019	2,487,019
전자금융거래손실준비금	1,000,000	1,000,000
소계	3,487,019	3,487,019
미처분이익잉여금	68,979,772	33,662,113
합계	72,466,791	37,149,132

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

(2) 당기와 전기 중 이익잉여금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
기초	37,149,132	(11,460,459)
당기순이익	35,317,659	48,609,591
기말	72,466,791	37,149,132

(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 대손준비금이 존재하지 않습니다.

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	제42(당)기		제41(전기)	
	처분예정일: 2013년 3월 25일		처분확정일: 2012년 3월 29일	
I. 미처분이익잉여금		68,979,772		33,662,113
전기이월미처분이익잉여금	33,662,113		(14,947,478)	
당기순이익	35,317,659		48,609,591	
II. 이익잉여금처분액		3,898,402		-
이익준비금 적립	354,400		-	
배당금	3,544,002		-	
III. 차기이월미처분이익잉여금		65,081,370		33,662,113

22. 순이자손익

당기와 전기 중 발생한 이자수익과 이자비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당)기	제41(전기)
이자수익 :		
예치금이자	5,167,554	18,275,097
매도가능금융자산이자	10,239,728	7,428,910
대출채권이자	72,565,592	61,927,668
금융리스채권이자	54,230,079	62,395,365
신기술금융채권이자	5,445,441	2,119,811
소계	143,198,764	152,146,851

구분	제42(당)기	제41(전)기
이자비용 :		
차입부채이자	16,199,406	19,725,773
사채이자	76,653,591	77,572,609
소계	92,852,997	97,298,382
순이자이익	50,345,767	54,848,469

23. 순수수료손익

당기와 전기 중 발생한 수수료수익과 수수료비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
수수료수익 :		
투자조합수수료수익	6,310,318	5,569,963
융자약정수수료수익	146,816	851,964
기타수수료수익	2,801,029	1,969,483
소계	9,258,163	8,391,410
수수료비용 :		
약정지급수수료비용	-	-
차입수수료비용	525	61,627
사채인수수료비용	-	-
신용평가수수료비용	337,293	281,118
송금수수료비용	91,553	49,211
선물거래수수료비용	52,420	51,324
기타수수료비용	1,126,891	328,449
소계	1,608,682	771,729
순수수료이익	7,649,481	7,619,681

24. 배당수익

당기와 전기 중 발생한 배당수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
매도가능금융자산	10,409,732	3,444,466
관계기업 및 종속기업 투자	1,536,288	124,231
합계	11,946,020	3,568,697

25. 당기손익인식금융상품 관련손익

당기와 전기 중 발생한 당기손익인식지정금융상품 관련손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
당기손익인식금융상품 관련수익		
당기손익인식지정금융상품		
처분이익	-	1,317,834
소계	-	1,317,834
당기손익인식금융상품 관련비용		
단기매매금융상품		
평가손실	-	9,258
소계	-	9,258
당기손익인식금융상품 관련손익	-	1,308,576

26. 금융상품관련 처분손익

당기와 전기 중 발생한 금융상품관련 처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
금융상품관련 처분이익		
매도가능금융상품	29,740,337	55,233,431
금융리스채권	1,274,187	1,352,057
신기술금융채권	-	5,673,630
소계	31,014,524	62,259,118
금융상품관련 처분손실		
매도가능금융상품	15,341	256,375
소계	15,341	256,375
금융상품관련 처분손익	30,999,183	62,002,743

27. 금융자산 손상차손 및 환입

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

(단위 : 천원)

구분	제42(당)기	제41(전)기
매도가능금융자산		
손상차손	3,808,619	5,444,002
손상차손환입	-	(218,486)
관계기업 및 종속기업 투자		
손상차손	-	15,192,789
리스자산		
대손상각비	57,255,956	82,311,043
대손충당금환입	(15,942,656)	-
대출채권		
대손상각비	13,505,671	119,297
대손충당금환입	(14,857,523)	(16,704,492)
카드자산		
대손상각비	104,398	-
대손충당금환입	(577,375)	(5,623,584)
기타자산		
대손상각비	744,976	6,545,236
대손충당금환입	(7,504,966)	-
금융자산 손상차손(환입액)	36,537,100	87,065,805

28. 일반관리비

당기와 전기 중 발생한 일반관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
단기종업원급여	15,362,727	13,966,719
복리후생비	1,681,470	1,639,784
퇴직급여	2,608,665	1,976,460
사무실유지비	1,173,262	1,280,201
감가상각비	678,014	722,731
세금과공과	223,814	229,430
광고선전비	188,054	268,408
무형자산상각비	537,070	231,556
여비교통비	197,907	215,145
업무추진비	261,361	229,103
연수비	140,919	186,073
경비지급수수료	480,795	706,567
통신비	107,858	108,819
기타업무비	1,057,128	888,369
전산업무비	485,651	319,064
업무용자산비	880,533	694,726
기타관리비	171,994	167,654
합계	26,237,222	23,830,809

29. 기타영업손익

당기와 전기 중 발생한 기타영업손익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당)기	제41(전기)
기타영업이익		
관계기업투자처분이익	140,474	15,713,406
미사용약정충당부채환입액	25,918	2,271,212
기타충당부채환입액	872,955	4,263,141
운용리스자산처분이익	69,802	347,719
기타이익	420,709	8,442,646
소계	1,529,858	31,038,124
기타영업손실		
관계기업투자처분손실	1,149,824	672,961
금융보증부채전입액	226,322	-
운용리스자산처분손실	1,309,865	3,440,324
리스자산보험료	349,072	451,090
기타손실	5,651,649	4,986,048
소계	8,686,732	9,550,423
기타영업손익	(7,156,874)	21,487,701

30. 영업외손익

당기와 전기 중 발생한 영업외손익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
영업외수익		
유형자산처분이익	2,346	-
투자부동산임대료	-	40,017
기타영업외수익	273,938	56,223
소계	276,284	96,240
영업외비용		
유형자산처분손실	282	2,002
기부금	5,000	6,473
기타영업외비용	32,322	54,999
소계	37,604	63,474
영업외손익	238,680	32,766

31. 우발부채 및 약정사항

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

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

(단위 : 천USD)

채권자명	채무자명	담보물건 등	담보금액		제공사유
			제42(당기)	제41(전기)	
한국산업은행	청라해운	중고별크선1척(*)	20,484	20,484	리스선박자금 차입
한국산업은행	킹스웨이해운	신조별크선1척(*)	14,500	14,500	리스선박자금 차입
한국산업은행	킹스웨이해운	신조별크선1척(*)	14,500	14,500	리스선박자금 차입
한국산업은행	델타마린	중고별크선1척(*)	11,520	11,520	리스선박자금 차입
한국산업은행	플라리스쉬핑	VLOC 1척(1호선)(*)	36,000	36,000	리스선박자금 차입
한국산업은행	동원해운	중고별크선1척(*)	11,400	-	리스선박자금 차입
농협중앙회	플라리스쉬핑	VLOC 1척(3호선)(*)	63,000	63,000	리스선박자금 차입
합계			171,404	160,004	

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

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

(단위 : 천원, USD)

구분	금융기관명	통화단위	제42(당)기		제41(전기)	
			한도액	사용액	한도액	사용액
L/C개설	한국외환은행	USD	-	-	5,000,000	862,791
어음차입금	우리은행	천원	20,000,000	-	30,000,000	-
	메리츠증권	천원	30,000,000	20,000,000	30,000,000	-
원화차입금	한국외환은행	천원	38,000,000	393,658	42,000,000	15,000,000
	신한은행	천원	20,000,000	-	20,000,000	17,000,000
	대구은행	천원	20,000,000	-	30,000,000	15,000,000
	농협중앙회	천원	-	-	20,000,000	10,000,000
	한국정책금융공사	천원	70,000,000	6,460,077	35,000,000	-
외화차입금	Tokyo-Mitsubishi UFJ	USD	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000
	하나은행 홍콩	USD	-	-	77,850,000	76,590,847
	한국정책금융공사	USD	100,000,000	27,074,710	-	-

(4) 당기말과 전기말 현재 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당)기	제41(전기)
카드사용약정	62,371,318	85,267,863
미분양담보대출확약(*)	35,000,000	-

(*) 향후 미분양 발생시 부족사업비를 지급하기로 약정한 사항입니다.

(5) 손실보전약정 등

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 전기말 918,243천원을 기타충당부채로 계상하였으며 당기말에는 동 약정이 소멸되어 관련 충당부채금액이 없습니다.

(6) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사가 피고로서 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

사건명	원고	현황	소송가액
근저당권 설정비용 반환	메트로디앤아이	1심진행	35,755
배당금 반환청구	김광주(오자현의 채권양수인)	3심진행	200,000
케이디엠이엔지관련 전부금 청구	(주)해광	1심진행	373,882
케이디엠이엔지 잔여채권관련 양수금 청구	하이한양철강(주)	1심진행	214,732
추심금	(주)테크노알파	1심진행	72,293
매매대금	한국스탠다드차트은행	1심진행	20,177,150
합계			21,073,812

한편, 당사가 원고로서 제소중인 소송사건은 7건이며, 관련 소송가액은 34,828,064천원입니다. 당사는 당기말 현재 상기 소송사건의 최종결과를 예측할 수 없습니다.

32. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
당기법인세부담액	-	-
전기 이전 조정사항	877,086	(2,353,946)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	6,642,654	3,944,578
자본에 직접 반영된 이연법인세	2,387,673	4,923,219
법인세비용	9,907,413	6,513,851

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

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
법인세비용차감전순이익	45,225,072	55,123,441
적용세율(22%)에 따른 법인세부담액	9,949,516	12,127,157
비과세수익	(40,856)	(6,039,515)
비공제비용	28,804	4,344,504
이연법인세를 인식하지 않은 일시적 차이	(934,719)	(1,637,167)
전기 이전 조정사항	877,086	(2,353,946)
세율차이 등	27,582	72,818
법인세비용	9,907,413	6,513,851
유효세율(%)	21.91	11.82

(3) 당기말 및 전기말 현재 누적 차감할(가산할) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)		제41(전기)	
	차감할(가산할) 일시적차이	이연법인세 자산(부채)	차감할(가산할) 일시적차이	이연법인세 자산(부채)
일시적차이				
대손금	27,002,956	4,922	27,002,956	4,922
퇴직급여충당금	9,370,064	2,061,414	7,485,544	1,646,820
퇴직보험예치금	(9,370,064)	(2,061,414)	(7,546,471)	(1,660,224)
미수이자	(2,552,562)	(561,564)	873,006	192,061
대손충당금	136,287,152	29,983,173	122,802,022	27,016,445
지분법평가손익	(7,181,065)	(1,579,834)	(11,601,366)	(2,552,301)
지분법(배당금)	1,545,935	340,106	1,659,785	365,153
가수금	53,728	11,820	53,728	11,820
리스자산감가상각비	718,727	158,120	4,983	1,096
수입이자	18,035,622	-	18,035,622	-
우발손실충당금	-	-	918,243	202,014
금융보증부채	226,322	49,791	59,585	13,109
유가증권처분익	-	-	449,924	98,983
유가증권손상차손	96,394,874	21,206,872	80,510,819	17,712,380
매도가능증권평가손익	(22,473,772)	(4,944,230)	(32,288,103)	(7,103,382)
파생상품	(11,556,442)	(2,542,417)	-	-
기타	(9,377,047)	(2,062,950)	(67,407,838)	(14,829,725)

구분	제42(당기)		제41(전기)	
	차감할(가산할) 일시적차이	이연법인세 자산(부채)	차감할(가산할) 일시적차이	이연법인세 자산(부채)
소계	227,124,428	40,063,809	141,012,439	21,119,171
이월결손금	19,030,750	4,186,765	136,707,576	30,075,667
합계	246,155,178	44,250,574	277,720,015	51,194,838
이연법인세자산 미인식 금액	-	(17,451,867)		(17,753,477)
이연법인세자산(부채)	-	26,798,707		33,441,361

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

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)		제41(전기)	
	증감액	이연법인세자산 (부채)	증감액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산평가손익	(10,731,980)	2,361,035	(18,805,108)	4,137,124
현금흐름위험회피평가손익	(121,081)	26,638	(3,242,173)	786,095
합계	(10,853,061)	2,387,673	(22,047,281)	4,923,219

33. 주당이익

당기와 전기 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
보통주당기순이익(A)	35,317,658,258	48,609,590,862
가중평균유통보통주식수(B)(*)	62,175,466	62,175,466
기본 및 희석주당이익(A/B)(**)	568	782

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

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

34. 현금흐름표

당기 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
현금	5,500	5,500
원화예치금	73,821,102	112,529,481
외화예치금	28,701,802	15,058,708
합계	102,528,404	127,593,689

당기말 및 전기말 현재 확정된 금액으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 중요하지 않는 현금성자산의 정의를 충족하지 못하여 현금성자산으로 분류되지 않은 예치금은 각각 2,392,577천원 및 3,430,762천원입니다.

35. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	회사명
최상위 지배기업	한국정책금융공사
지배기업	산은금융지주
동일지배하 기업	한국산업은행 대우증권 산은자산운용 한국인프라자산운용
종속기업	국민연금05-4 산은바이오벤처조합 KDBC전략산업투자조합 아이큐브투자조합 1호 아이피큐브파트너스 KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 펀드 KDBC특허사업화투자조합2호 Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(VILC) 국민연금06-6 KDBC1호 기업구조조정조합 국민연금06-7 KDBC 기업구조조정조합 산은캐피탈제사차 유동화전문유한회사 KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드 사파이어밸리 KDBC식품산업투자조합1호 우리공격투자맞춤1호MMT 하나대투주식형신탁제5호 주식담보대출특정금전신탁1호 산은캐피탈부품소재 전문투자조합 2호 풍안-KDBC 기업구조조정조합
관계기업	삼원산업(주) 한미정밀화학(주) 네트워크케이블(주) Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC) KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사 KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드 아시아퍼시픽17호선박투자회사 IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사 글랜우드제일호사모투자전문회사

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

(단위 : 천원)

회사명	제42(당기)			제41(전기)		
	수익	비용	대손상각비	수익	비용	대손상각비
한국정책금융공사	183,172	1,326,849	(409)	190,770	-	477
산은금융지주	106,354	580,800	-	-	-	-
한국산업은행	6,529,363	46,150	-	126,431	46,013	-
대우증권	3,874	-	(51)	190,710	80,897	51
산은자산운용	-	-	-	27,905	-	-
한국인프라자산운용	-	-	-	8,022	-	-
산은캐피탈부품소재 전문투자조합 2호	48,836	-	-	123,261	-	-
국민연금05-4 산은바이오벤처조합	484,494	-	(17,500)	136,708	-	-
KDBC전략산업투자조합	312,500	-	-	187,500	-	-
아이큐브투자조합 1호	457,993	-	-	275,625	-	-
아이피큐브파트너스	9,145	-	(16)	-	-	-
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 펀드	1,302,000	-	-	787,500	-	-
KDBC특허사업화투자조합2호	750,000	-	-	415,068	-	-
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd. (MLC)	294,110	-	(32,717)	77,899	-	102,036
풍안-KDBC 기업구조조정조합	782,230	-	-	990,520	-	-
국민연금06-6 KDBC1호 기업구조조정조합	66,310	-	-	108,142	-	-
산은캐피탈제사차 유동화전문유한회사	-	-	-	484,058	-	-
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드	960,000	-	3,750	960,000	-	-
KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	1,087,671	-	-	-	-	-
아시아퍼시픽17호선박투자회사	764,384	-	-	-	-	-
삼원산업(주)	23,077	-	-	-	-	-
KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사	296,854	-	-	496,932	-	-
KDBC식품산업투자조합1호	181,967	-	-	-	-	-
우리공격투자맞춤1호MMT	405,000	-	-	-	-	-
IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	167,413	-	-	-	-	-
합계	15,216,747	1,953,799	(46,943)	5,587,051	126,910	102,564

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

(단위 : 천원)

회사명	년도	채권	채무	대손충당금
한국정책금융공사	제42(당)기	7,701	35,684,004	68
	제41(전)기	15,490	-	477
산은금융지주	제42(당)기	-	-	-
	제41(전)기	-	-	-
한국산업은행	제42(당)기	34,939,742	-	-
	제41(전)기	503,832	-	-
대우증권	제42(당)기	-	-	-
	제41(전)기	1,644	-	51
국민연금05-4 산은 바이오벤처조합	제42(당)기	500,000	-	2,500
	제41(전)기	4,000,000	-	20,000
국민연금06-7 KDBC 기 업구조조정조합	제42(당)기	709,071	-	3,545
	제41(전)기	-	-	-
아이피큐브파트너스	제42(당)기	733	-	6
	제41(전)기	-	-	-
Vietnam Int'l Leasing Co.,Ltd.(VILC)	제42(당)기	5,359,981	-	69,319
	제41(전)기	5,771,555	-	102,036
KoFC-KDBC Pioneer Ch amp 2010-4호 펀드	제42(당)기	749,999	-	3,750
	제41(전)기	-	-	-

주요 경영진에 대한 보상으로 단기종업원급여 889,425천원, 퇴직급여 66,723천원을 당기 비용으로 반영하였습니다. 상기 주요 경영진은 회사의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원들로 구성되어 있습니다.

36. 금융상품의 공정가치

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

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)		제41(전기)	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	104,920,981	104,920,981	131,024,451	131,024,451
매도가능금융자산	406,832,108	406,832,108	355,443,035	355,443,035
금융리스자산	533,577,363	521,627,131	790,519,952	783,560,275
대출채권	1,398,299,486	1,392,484,312	991,553,358	994,692,815
카드자산	85,140,071	85,147,206	77,816,484	77,816,484
파생상품자산	19,245,482	19,245,482	13,345,703	13,345,703
기타자산	31,224,171	31,411,372	57,892,493	57,536,845
합 계	2,579,239,662	2,561,668,592	2,417,595,476	2,413,419,608
금융부채				
차입부채	805,044,468	801,310,087	627,990,240	628,034,006
사채	1,520,159,598	1,522,067,129	1,488,527,679	1,490,552,315
파생상품부채	175,560	175,560	1,967,993	1,967,993
기타부채	62,314,142	56,227,189	69,619,189	74,443,791
합 계	2,387,693,768	2,379,779,965	2,188,105,101	2,194,998,105

(2) 당기말과 전기말 현재 공정가치 평가대상 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
매도가능금융자산	33,413,085	-	373,419,023	406,832,108
파생상품자산	-	10,656,613	8,588,869	19,245,482
합 계	33,413,085	10,656,613	382,007,892	426,077,590
금융부채				
파생상품부채	-	-	175,560	175,560
합 계	-	-	175,560	175,560

<제41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
매도가능금융자산	49,711,590	-	305,731,445	355,443,035
파생상품자산	-	308,686	13,037,017	13,345,703
합 계	49,711,590	308,686	318,768,462	368,788,738
금융부채				
파생상품부채	-	1,967,993	-	1,967,993
합 계	-	1,967,993	-	1,967,993

공정가치체계의 각 수준은 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.

(3) 당기와 전기 중 공정가치 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제42(당)기>

(단위: 천원)

구분	기초	당기손익	기타포괄손익	매입	매도	당기말
자산:						
매도가능금융자산	305,731,445	(1,328,763)	3,833,288	160,385,849	(95,202,796)	373,419,023
파생상품자산	13,037,017	1,505,022	-	5,227,040	(11,180,210)	8,588,869
합 계	318,768,462	176,259	3,833,288	165,612,889	(106,383,006)	382,007,892
부채:						
파생상품부채	-	175,560	-	-	-	175,560
합 계	-	175,560	-	-	-	175,560

<제41(전)기>

(단위: 천원)

구분	기초	당기손익	기타포괄손익	매입	매도	전기말
자산:						
당기손익인식금융자산	16,530,675	-	-	-	(16,530,675)	-
매도가능금융자산	289,581,654	(16,447,237)	3,039,043	198,795,790	(169,237,805)	305,731,445
파생상품자산	6,896,992	-	7,375,424	7,092,868	(8,328,267)	13,037,017
합 계	313,009,321	(16,447,237)	10,414,467	205,888,658	(194,096,747)	318,768,462

37. 금융상품의 범주별 분류

당기말 및 전기말 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<제42(당)기>

(단위: 천원)

구분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	-	-	104,920,981	-	104,920,981
매도가능금융자산	-	406,832,108	-	-	406,832,108
금융리스자산	-	-	533,577,363	-	533,577,363
대출채권	-	-	1,398,299,486	-	1,398,299,486
카드자산	-	-	85,140,071	-	85,140,071
파생상품자산	17,888,424	-	-	1,357,058	19,245,482
기타자산	-	-	31,224,171	-	31,224,171
합 계	17,888,424	406,832,108	2,153,162,072	1,357,058	2,579,239,662
금융부채					
차입부채	-	-	805,044,468	-	805,044,468
사채	-	-	1,520,159,598	-	1,520,159,598
파생상품부채	175,560	-	-	-	175,560
기타부채	-	-	62,314,142	-	62,314,142
합 계	175,560	-	2,387,518,208	-	2,387,693,768

<제41(전)기>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	-	-	131,024,451	-	131,024,451
매도가능금융자산	-	355,443,035	-	-	355,443,035
금융리스자산	-	-	790,519,952	-	790,519,952
대출채권	-	-	991,553,358	-	991,553,358
카드자산	-	-	77,816,484	-	77,816,484
파생상품자산	13,037,017	-	-	308,686	13,345,703
기타자산	-	-	57,892,493	-	57,892,493
합 계	13,037,017	355,443,035	2,048,806,738	308,686	2,417,595,476
금융부채					
차입부채	-	-	627,990,240	-	627,990,240
사채	-	-	1,488,527,679	-	1,488,527,679
파생상품부채	1,967,993	-	-	-	1,967,993
기타부채	-	-	69,619,189	-	69,619,189
합 계	1,967,993	-	2,186,137,108	-	2,188,105,101

38. 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.

- 위험별 허용한도를 설정하고 이를 준수하여야 하며, 위험과 수익은 적절한 균형을 이루도록 합니다.
- 위험과 수익기회가 서로 상충될 때에는 당사가 설정한 위험허용한도를 준수하는 범위내에서 수익을 고려합니다.
- 위험은 특정부문에 집중되지 않도록 분산을 통한 관리를 우선으로 합니다.
- 다양한 시장 변동으로 부문별 또는 전체 포트폴리오가 어떠한 영향을 받는지 정기적으로 분석합니다.

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

당사의 위험관리를 위해 경영진은 이사회에서 승인된 리스크관리전략을 실행하고 리스크를 인식·측정·모니터링·통제하기 위한 정책 및 절차를 수립하고 있습니다. 리스크 관리에 대한 업무를 총괄하기 위해 리스크관리위원회를 별도 운영하고 있습니다. 이를 위해 회사내 리스크관련부서는 리스크관리 전담부서 요청시 리스크와 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.

당사의 신용위험 관리는 리스크를 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.

- 주택담보대출 관련 거주용부동산

- 설비, 공장 및 토지와 같은 사업용자산
- 예금, 채무증권 및 지분증권과 같은 금융상품

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

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
예치금	104,915,481	131,018,951
매도가능금융자산	187,815,585	151,064,418
리스자산	672,064,222	893,596,099
대출채권	1,442,979,288	1,046,785,232
카드자산	85,378,208	78,506,188
기타자산	47,059,407	67,659,419
약정	97,371,318	85,267,863
합 계	2,637,583,509	2,453,898,170

④ 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용 건전성 현황은 다음과 같습니다.

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

표준등급	예치금	매도가능금융자산	합계
AAA ~ AA-	102,534,904	-	102,534,904
BBB+ ~ BB-	-	-	-
Unrated	2,380,577	187,815,585	190,196,162
합 계	104,915,481	187,815,585	292,731,066

<제41(전기)>

(단위 : 천원)

표준등급	예치금	매도가능금융자산	합계
AAA ~ AA-	131,018,951	-	131,018,951
Unrated	-	151,064,418	151,064,418
합 계	131,018,951	151,064,418	282,083,369

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.

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	267,631,731	1,076,056,966	83,414,222	1,427,102,919
연체되었으나 손상되지 않은 채권	108,919,214	260,308,780	952,943	370,180,937
손상채권	295,513,277	106,613,542	1,011,043	403,137,862
소계	672,064,222	1,442,979,288	85,378,208	2,200,421,718
이연대출부대수익	-	(1,878,822)	-	(1,878,822)
대손충당금	(134,936,882)	(42,800,980)	(238,137)	(177,975,999)
합 계	537,127,340	1,398,299,486	85,140,071	2,020,566,897

<제41(전기)>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	571,701,005	725,822,479	76,903,880	1,374,427,364
연체되었으나 손상되지 않은 채권	1,374,431	210,197,854	595,442	212,167,727
손상채권	320,520,664	110,764,899	1,006,867	432,292,430
소계	893,596,100	1,046,785,232	78,506,189	2,018,887,521
이연대출부대수익	-	(1,417,542)	-	(1,417,542)
대손충당금	(103,076,148)	(53,814,332)	(689,705)	(157,580,185)
합 계	790,519,952	991,553,358	77,816,484	1,859,889,794

⑥ 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 주요 대출채권 및 수취채권의 신용건전성 현황은 다음과 같습니다.

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
정상	266,415,512	1,063,087,106	83,378,387	1,412,881,005
요주의	1,216,219	12,969,860	35,835	14,221,914
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합 계	267,631,731	1,076,056,966	83,414,222	1,427,102,919

<제41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
정상	570,849,023	713,110,576	76,903,880	1,360,863,479
요주의	851,982	12,711,903	-	13,563,885
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합 계	571,701,005	725,822,479	76,903,880	1,374,427,364

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

<제42(당)기>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
30일 미만	108,537,090	259,129,023	952,943	368,619,056
30일 이상~60일 미만	116,498	1,179,757	-	1,296,255
60일 이상~90일 미만	265,626	-	-	265,626
합 계	108,919,214	260,308,780	952,943	370,180,937

<제41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
30일 미만	527,712	208,954,311	582,066	210,064,089
30일 이상~60일 미만	675,171	1,243,543	13,376	1,932,090
60일 이상~90일 미만	171,548	-	-	171,548
합 계	1,374,431	210,197,854	595,442	212,167,727

⑧ 당기말과 전기말 현재 지역별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	대한민국	베트남	기타	합계
예치금	104,915,481	-	-	104,915,481
매도가능금융자산	187,815,585	-	-	187,815,585
리스자산	672,064,222	-	-	672,064,222
대출채권	1,361,396,777	5,355,500	76,227,011	1,442,979,288
카드자산	85,378,208	-	-	85,378,208
기타자산	47,059,407	-	-	47,059,407
약정	97,371,318	-	-	97,371,318
합 계	2,556,000,998	5,355,500	76,227,011	2,637,583,509

<제41(전기)>

(단위 : 천원)

구분	대한민국	베트남	기타	합계
예치금	131,018,951	-	-	131,018,951
매도가능금융자산	151,064,418	-	-	151,064,418
리스자산	893,596,099	-	-	893,596,099
대출채권	1,004,537,077	5,766,500	36,481,655	1,046,785,232
카드자산	78,506,188	-	-	78,506,188
기타자산	67,659,419	-	-	67,659,419
약정	85,267,863	-	-	85,267,863
합 계	2,411,650,015	5,766,500	36,481,655	2,453,898,170

⑨ 당기말과 전기말 현재 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	제조업	서비스업	금융업	기타	합계
예치금	-	-	104,915,481	-	104,915,481
매도가능금융자산	113,115,641	63,447,862	11,252,082	-	187,815,585
리스자산	65,837,188	549,025,689	9,255,749	47,945,596	672,064,222
대출채권	150,710,515	591,673,467	540,793,196	159,802,110	1,442,979,288
카드자산	2,399,372	9,662,558	2,272,415	71,043,863	85,378,208
기타자산	-	-	-	47,059,407	47,059,407
약정	-	-	-	97,371,318	97,371,318
합 계	332,062,716	1,213,809,576	668,488,923	423,222,294	2,637,583,509

<제41(전기)>

(단위 : 천원)

구분	제조업	서비스업	금융업	기타	합계
예치금	-	-	131,018,951	-	131,018,951
매도가능금융자산	98,463,418	25,600,000	27,000,000	1,000	151,064,418
리스자산	127,035,249	711,074,156	8,815,420	46,671,274	893,596,099
대출채권	103,351,687	375,768,197	303,604,769	264,060,579	1,046,785,232
카드자산	2,486,522	12,175,629	2,206,902	61,637,135	78,506,188
기타자산	-	-	-	67,659,419	67,659,419
약정	-	-	-	85,267,863	85,267,863
합 계	331,336,876	1,124,617,982	472,646,042	525,297,270	2,453,898,170

(2) 유동성 위험

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 계약상 잔존만기의 내역은 다음과 같습니다.

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
차입부채	2,057,120	33,645,822	479,991,182	212,803,404	76,546,940	805,044,468
사채	52,133,000	160,000,000	408,910,500	900,711,000	-	1,521,754,500
기타부채	5,644,863	11,462,957	11,217,606	42,243,507	143,515	70,712,448
합계	59,834,983	205,108,779	900,119,288	1,155,757,911	76,690,455	2,397,511,416

<제41(전기)>

(단위 : 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
차입부채	3,213,072	36,351,707	154,513,215	352,248,399	81,663,847	627,990,240
사채	40,000,000	20,000,000	519,929,000	909,542,978	20,522	1,489,492,500
기타부채	342,920	2,855,198	69,602,284	48,969,712	362,593	122,132,707
파생상품부채	1,585,176	(89,104)	-	226,812	-	1,722,884
합계	45,141,168	59,117,801	744,044,499	1,310,987,901	82,046,962	2,241,338,331

(3) 시장위험

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

시장리스크 유형별 관리대상은 다음과 같습니다.

- 가격변동리스크 : 시가평가대상 또는 매매거래목적의 모든 자산 및 거래
- 금리리스크 : 가격변동리스크 관리대상을 제외한 모든 금리부자산
- 환율리스크 : 모든 외화포지션

당사는 시장위험과 관련하여 다음의 관리원칙을 가지고 있습니다.

- 투자기준, 투자전략 또는 방침, 업무처리절차 등을 세부적으로 명시하고 준수합니다.
- 금리리스크대상을 제외한 모든 관리대상은 내부의 승인된 지침과 절차에 따라 정

기적이고 독립적으로 시가평가를 수행합니다.

- 리스크관련부서장은 시장상황의 진행상황을 지속적으로 모니터링하여 위기 상황에 대한 즉각적인 대응으로 리스크를 최소화할 책임이 있습니다.
- 리스크한도 및 투자한도를 설정하고 리스크를 일정 범위 내에서 통제하기 위한 손절매 한도를 설정합니다.

① 금리리스크

금리리스크란 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 BIS표준 Framework를 이용하여 산출합니다.

①-1. 금리 VaR 및 금리 EaR

<제42(당기)>

(단위 : 천원)

금리충격	금리 VaR	금리 EaR
2.00%	(12,269,299)	7,941,177
2.50%	(15,336,623)	9,926,471
3.00%	(18,403,948)	11,911,765

<제41(전)기>

(단위 : 천원)

금리충격	금리 VaR	금리 EaR
2.00%	(21,904,100)	12,511,654
2.50%	(27,380,125)	15,639,567
3.00%	(32,856,150)	18,767,480

①-2. 환위험

환위험은 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다.

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

<제42(당)기>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	합계
금융자산			
현금및예치금	28,701,802	-	28,701,802
리스자산	324,032,384	2,330,776	326,363,160
대출채권	83,867,382	-	83,867,382
기타자산	2,540,832	3,558	2,544,390
합계	439,142,400	2,334,334	441,476,734
금융부채			
차입부채	61,132,722	2,265,184	63,397,906
사채	101,752,233	-	101,752,233
기타부채	8,099,236	-	8,099,236
합계	170,984,191	2,265,184	173,249,375

<제41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	합계
금융자산			
현금및예치금	15,058,707	-	15,058,707
리스자산	475,579,787	15,394,539	490,974,326
대출채권	47,168,594	-	47,168,594
기타자산	2,419,748	-	2,419,748
합계	540,226,836	15,394,539	555,621,375
금융부채			
차입부채	110,620,193	15,048,164	125,668,357
사채	259,471,978	-	259,471,978
기타부채	16,090,504	-	16,090,504
합계	386,182,675	15,048,164	401,230,839

39. 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 : 백만원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
조정자기자본		
기본자본	394,951	372,883
보완자본	42,711	38,987
공제항목	(29,094)	(34,410)
합 계	408,568	377,460
조정총자산		
총자산	2,845,184	2,595,148
현금 등 단기성 금융자산 차감	(102,829)	(127,808)
공제항목	(34,975)	(35,507)
합 계	2,707,380	2,431,833
조정자기자본비율	15.09%	15.52%

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인인 내부회계관리제도 검토보고서는 산은캐피탈주식회사의 2012년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

산은캐피탈주식회사

대표이사 귀하

2013년 3월 7일

우리는 첨부된 산은캐피탈주식회사의 2012년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 산은캐피탈주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2012년 12월31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 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 대한 합리적인 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 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

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

우리의 검토는 2012년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2012년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

내부회계관리제도 운영실태 보고서

산은캐피탈(주) 이사회 및 감사위원회 귀중


본 내부회계관리자는 2012년 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, 2012년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2013년 2월26일

산은캐피탈 주식회사
내부회계관리자 김성태 

2012년 내부회계관리제도 운영실태 보고서