

산은캐피탈주식회사와 종속기업

연결 재무제표에 대한
감 사 보 고 서

제 44 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 43 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

삼 정 회 계 법 인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 연결재무제표	
연결재무상태표	4
연결포괄손익계산서	5
연결자본변동표	7
연결현금흐름표	8
주식	10

독립된 감사인의 감사보고서

산은캐피탈주식회사와 종속기업
주주 및 이사회 귀중

2015년 3월 18일

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

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 산은캐피탈주식회사와 종속기업의 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

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

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일 (2015년 3월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

제 44 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 43 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

산은캐피탈주식회사 대표이사 김 영 기

본점 소재지 : (도로명주소)

(전 화)

서울특별시 영등포구 은행로 30

02-6330-0114

연결재무상태표

제 44 (당기) 2014년 12월 31일 현재

제 43 (전기) 2013년 12월 31일 현재

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

과목	주식	제 44 (당기)		제 43 (전기)	
I. 자 산					
1. 현금 및 예치금	5,37,39,40,41	116,639,968,941		139,168,595,436	
2. 당기손익인식금융자산	6,39,40,41	109,743,573,699		-	
3. 매도가능금융자산	7,39,40,41	664,847,246,087		716,500,232,975	
4. 관계기업투자주식	8	91,434,050,493		98,850,159,814	
5. 리스자산	9,34,39,40,41	835,730,007,982		634,408,827,892	
6. 대출채권	10,39,40,41	2,299,572,719,028		1,765,702,696,666	
7. 카드자산	11,39,40,41	85,821,360,815		118,789,457,149	
8. 확정급여자산	18	-		954,350,771	
9. 파생상품자산	12,39,40,41	25,160,794,177		42,872,496,057	
10. 유형자산	13	1,767,911,178		2,280,151,128	
11. 무형자산	14	3,883,950,767		7,270,542,033	
12. 이연법인세자산	35	9,089,458,804		21,083,160,508	
13. 기타자산	15,39,40,41	57,227,876,043		53,751,703,828	
자 산 총 계			4,300,918,918,014		3,601,632,374,257
II. 부 채					
1. 차입부채	16,39,40,41	693,315,410,165		787,535,958,612	
2. 사채	17,39,40,41	2,769,708,791,416		2,171,256,905,878	
3. 확정급여부채	18	237,264,211		-	
4. 파생상품부채	12,39,40,41	9,431,440,054		1,077,941,193	
5. 총당부채	19	259,308,297		101,795,741	
6. 이연법인세부채	35	125,227,015		87,278,225	
7. 기타부채	20,39,40,41	225,195,300,074		161,201,675,768	
부 채 총 계			3,698,272,741,232		3,121,261,555,417
III. 자 본					
1. 지배주주지분		597,778,473,724		475,781,456,637	
(1) 자본금	21	310,877,330,000		310,877,330,000	
(2) 자본잉여금		1,699,592,555		1,699,592,555	
(3) 기타포괄손익누계액	22	46,625,879,087		19,869,977,531	
(4) 이익잉여금	23	238,575,672,082		143,334,556,551	
2. 비지배지분		4,867,703,058		4,589,362,203	
자 본 총 계			602,646,176,782		480,370,818,840
부 채 와 자 본 총 계			4,300,918,918,014		3,601,632,374,257

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 44 (당)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 43 (전)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 44(당)기	제 43(전)기
I. 영업이익		128,834,534,335	78,193,036,741
1. 순이자수익	25	84,625,642,697	69,776,455,839
(1) 이자수익		184,994,609,298	166,241,420,287
(2) 이자비용		(100,368,966,601)	(96,464,964,448)
2. 순수수수료수익	26	5,305,753,714	5,096,642,189
(1) 수수료수익		7,194,360,660	7,432,266,462
(2) 수수료비용		(1,888,606,946)	(2,335,624,273)
3. 카드수수료손익		7,710,487,251	7,467,407,430
4. 운용리스료수익		67,787,263,844	28,850,436,346
5. 배당수익	27	37,651,269,284	6,513,922,586
6. 지분법손익	8	12,088,305,601	3,863,628,746
7. 당기손익인식금융상품 관련손익	28	(256,426,301)	2,069,047,101
8. 금융상품관련 처분손익	29	53,016,325,174	21,422,004,525
9. 외환거래손익		11,027,432,993	(7,086,838,158)
10. 금융상품자산 손상차손 및 환입	7,9,10,11, 15,30	(44,622,814,325)	(38,549,265,342)
11. 파생상품 관련손익	12	(7,971,883,375)	26,272,655,889
12. 일반관리비	31	(32,530,780,917)	(29,971,163,488)
13. 운용리스자산감가상각비	9	(56,697,733,555)	(23,465,906,820)
14. 기타영업손익	32	(8,298,307,750)	5,934,009,898
II. 영업외손익	33	(1,273,138,835)	(5,598,286,489)
1. 영업외수익		221,099,079	14,158,809
2. 영업외비용		(1,494,237,914)	(5,612,445,298)
III. 법인세비용차감전순이익		127,561,395,500	72,594,750,252
IV. 법인세비용	35	22,013,427,892	3,614,109,439
V. 연결당기순이익		105,547,967,608	68,980,640,813
지배주주지분당기순이익		105,251,365,557	68,720,390,563
비지배지분당기순이익		296,602,051	260,250,250
VI. 기타포괄손익	22	26,846,768,410	5,421,630,265
(1) 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익			
- 확정퇴직급여보험수리적손익		(1,483,738,836)	827,267,646
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익			
- 매도가능금융자산평가손익		27,065,714,567	6,616,461,087
- 지분법자본변동		68,184,433	592,595,295
- 외환차이누계액		495,179,505	(522,598,396)

과 목	주석	제 44(당)기		제 43(전기)	
- 현금흐름위험회피평가손익		701,428,741		(2,092,095,367)	
Ⅵ. 연결총포괄이익			132,394,736,018		74,402,271,078
지배주주지분당기총포괄이익			132,007,267,113		74,237,919,127
비지배지분당기총포괄이익			387,468,905		164,351,951
Ⅷ. 주당이익	36				
기본 및 희석주당이익			1,693		1,105

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 44 (당)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 43 (전)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

과 목	지배주주지분					비지배지분	총자본
	자 본 금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	소 계		
2013년 1월 1일 (제 43(전)기 기초)	310,877,330,000	1,699,592,555	14,352,448,967	78,158,167,550	405,087,539,072	4,425,010,252	409,512,549,324
당기순이익	-	-	-	68,720,390,563	68,720,390,563	260,250,250	68,980,640,813
배당금지급	-	-	-	(3,544,001,562)	(3,544,001,562)	-	(3,544,001,562)
매도가능금융자산평가손익	-	-	6,616,461,087	-	6,616,461,087	-	6,616,461,087
지분법자본변동	-	-	592,595,295	-	592,595,295	-	592,595,295
외환차이누계액	-	-	(426,700,097)	-	(426,700,097)	(95,898,299)	(522,598,396)
현금흐름위험회피평가손익	-	-	(2,092,095,367)	-	(2,092,095,367)	-	(2,092,095,367)
확정퇴직급여보험수리적손익	-	-	827,267,646	-	827,267,646	-	827,267,646
2013년 12월 31일 (제 43(전)기 기말)	310,877,330,000	1,699,592,555	19,869,977,531	143,334,556,551	475,781,456,637	4,589,362,203	480,370,818,840
2014년 1월 1일 (제 44(당)기 기초)	310,877,330,000	1,699,592,555	19,869,977,531	143,334,556,551	475,781,456,637	4,589,362,203	480,370,818,840
당기순이익	-	-	-	105,251,365,557	105,251,365,557	296,602,051	105,547,967,608
배당금지급	-	-	-	(10,010,250,026)	(10,010,250,026)	(109,128,050)	(10,119,378,076)
매도가능금융자산평가손익	-	-	27,065,714,567	-	27,065,714,567	-	27,065,714,567
지분법자본변동	-	-	68,184,433	-	68,184,433	-	68,184,433
외환차이누계액	-	-	404,312,651	-	404,312,651	90,866,854	495,179,505
현금흐름위험회피평가손익	-	-	701,428,741	-	701,428,741	-	701,428,741
확정퇴직급여보험수리적손익	-	-	(1,483,738,836)	-	(1,483,738,836)	-	(1,483,738,836)
2014년 12월 31일 (제 44(당)기 기말)	310,877,330,000	1,699,592,555	46,625,879,087	238,575,672,082	597,778,473,724	4,867,703,058	602,646,176,782

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 44(당)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 43(전)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 44 (당)기	제 43 (전)기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(638,554,654,463)	(346,089,699,301)
1. 연결당기순이익	105,547,967,608	68,980,640,813
2. 현금의 유출이 없는 비용 및 수익의 가감	(49,073,230,360)	(50,312,654,720)
법인세비용	22,013,427,892	3,614,109,439
이자수익	(184,994,609,298)	(166,241,420,287)
이자비용	100,368,966,601	96,464,964,448
배당수익	(37,651,269,284)	(6,513,922,586)
매도가능금융자산처분이익	(47,491,956,394)	(18,405,081,511)
매도가능금융자산처분손실	201,480,866	236,209,970
외화환산이익	(12,458,025,119)	(707,007,980)
외화환산손실	1,580,392,152	10,201,062,934
대손상각비	22,486,776,290	35,333,411,704
매도가능금융자산손상차손	22,136,038,035	3,215,753,638
관계기업투자주식손상차손	-	100,000
파생상품관련손익	15,844,142,354	(21,938,685,544)
퇴직급여	1,292,128,160	1,303,927,327
감가상각비	1,029,147,388	823,611,396
무형자산상각비	1,007,738,982	890,769,578
운용리스자산감가상각비	56,697,733,555	23,465,906,820
관계기업투자주식처분이익	(743,186,549)	(8,546,639,263)
관계기업투자주식처분손실	373,707,896	144,263,211
미사용약정충당부채전입액(환입액)	(2,188,020)	68,129,134
금융보증부채전입액(환입액)	159,700,576	(226,322,250)
유형자산처분이익	(580,000)	(14,158,809)
유형자산처분손실	2,000	285,658
무형자산처분손실	18,480,000	-
지분법평가이익	(12,538,526,412)	(4,348,762,226)
지분법평가손실	450,220,811	485,133,480
기타리스비용	6,500,061,444	4,081,099,112
요구불상환지분관련이익	(5,353,034,286)	(3,699,392,113)
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(822,479,659,937)	(441,715,519,610)
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	(109,743,573,699)	5,662,209,265
리스자산의 감소(증가)	(240,842,740,823)	(103,747,657,611)
대출채권의 감소(증가)	(553,282,404,288)	(318,950,143,883)
카드자산의 감소(증가)	33,737,203,777	(35,000,170,838)
파생상품자산의 감소(증가)	11,318,755,520	(2,392,109,033)
기타자산의 감소(증가)	(13,920,785,677)	(10,917,223,537)

과 목	제 44 (당)기	제 43 (전)기
파생상품부채의 증가(감소)	(198,429,516)	(69,586,882)
기타부채의 증가(감소)	52,456,878,620	25,302,534,456
퇴직금의 지급	(2,004,563,851)	(1,603,371,547)
4. 법인세 환급액(지급액)	(3,074,663,097)	2,860,337,545
5. 이자수익 수취액	178,694,247,144	159,553,873,667
6. 이자비용 지급액	(96,886,715,549)	(91,970,299,582)
7. 배당금수익 수취액	48,717,399,728	6,513,922,586
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	112,986,196,626	(219,896,783,652)
예치금의 증가	(13,060,157,883)	(4,080,606,388)
매도가능금융자산의 처분	407,276,343,713	231,880,253,522
매도가능금융자산의 취득	(292,420,734,462)	(442,067,444,605)
관계기업투자주식의 취득	(24,611,401,500)	(26,459,465,644)
관계기업투자주식의 처분	33,506,580,570	22,575,380,072
유형자산의 처분	18,526,504	120,138,037
유형자산의 취득	(534,855,942)	(1,646,679,408)
무형자산의 처분	3,833,187,098	1,115,299,786
무형자산의 취득	(1,472,814,814)	(1,535,442,464)
보증금의 감소	451,523,342	201,783,440
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	496,996,945,118	546,916,370,768
차입부채의 차입	707,245,440,444	468,880,267,808
차입부채의 상환	(796,929,216,562)	(557,053,877,155)
사채의 증가	1,812,926,470,302	1,258,098,079,256
사채의 상환	(1,216,235,499,040)	(619,464,097,579)
배당금 지급	(10,010,250,026)	(3,544,001,562)
IV. 외화환산으로 인한 현금의 변동액	453,230,655	(45,373,336)
V. 현금및현금성자산 감소(=I+II+III+IV)	(28,118,282,064)	(19,115,485,521)
VI. 기초 현금및현금성자산	116,669,315,747	135,784,801,268
VII. 기말 현금및현금성자산(주석37)	88,551,033,683	116,669,315,747

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 44 (당)기 기말 2014년 12월 31일 현재

제 43 (전)기 기말 2013년 12월 31일 현재

산은캐피탈주식회사와 종속기업

1. 연결대상기업의 개요

한국채택국제회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 의한 지배회사인 산은캐피탈주식회사(이하 "지배회사")와 연결대상 종속기업(이하 지배회사와 연결대상 종속기업을 일괄하여 "연결실체")의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배회사의 개요

지배회사는 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 신기술사업자에 대한 투자, 용자 등을 사업 목적으로 영위하고 있으며, 서울특별시 영등포구 은행로 30에 본사를 두고 있습니다.

지배회사는 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.

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

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

당기말과 전기말 현재 당사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제44(당기)>

주 주 명	소 유 주 식 수 (주)	지 분 율 (%)
한국산업은행	62,124,661	99.92
기타소액주주	50,805	0.08
합 계	62,175,466	100.00

<제43(전기)>

주 주 명	소 유 주 식 수 (주)	지 분 율 (%)
산은금융지주(주)	62,124,661	99.92
기타소액주주	50,805	0.08
합 계	62,175,466	100.00

전기말 당사의 지배기업이던 산은금융지주(주)는 2014년 5월 2일에 통과된 한국산업은행법 개정안에 따라, 2014년 12월 31일을 합병기일로 한국산업은행을 존속하는 법인으로, 산은금융지주(주) 및 한국정책금융공사를 각각 소멸하는 법인으로 하여 합병하였습니다. 이에 따라서 당기말 현재, 당사의 지배기업이 한국산업은행으로 변경되었습니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업 및 지배·종속기업간의 지분내역은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	지분율(%)		결산월	소재지	업종
		제44(당)기	제43(전)기			
산은캐피탈(주)	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(이하 "MLC")	81.65	81.65	12월	베트남	금융업
	KDBC전략산업투자조합	60.00	60.00	12월	대한민국	금융투자업
	아이큐브투자조합 1호(*)	6.50	6.50	12월	대한민국	금융투자업
	KoFC+KDBC Pioneer Champ 2010-4호벤처투자조합(*)	50.00	50.00	12월	대한민국	금융투자업
	KDBC특허사업화투자조합2호(*)	33.33	33.33	12월	대한민국	금융투자업
	KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	60.00	60.00	12월	대한민국	금융투자업
	KDBC식품산업투자조합1호(*)	50.00	50.00	12월	대한민국	금융투자업
	우리공격투자맞춤1호MMT	100.00	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	하나대투주식형신탁제5호	100.00	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	주식담보대출특정금전신탁1호	100.00	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	환매조건부주식형특정금전신탁	100.00	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	코라오헤딩스사모사채특정금전신탁	-	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	아파치골프BW투자특정금전신탁	100.00	-	12월	대한민국	금융투자업
	인도차이나뱅크사모사채특정금전신탁	100.00	-	12월	대한민국	금융투자업
아이큐브투자조합 1호	아이피큐브파트너스(주)	100.00	100.00	12월	대한민국	기타서비스업
KDBC특허사업화투자조합2호	사파이어밸리(주)	99.86	99.86	12월	대한민국	기타서비스업
	엘이디아아이피(주)	99.99	-	12월	대한민국	기타서비스업

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

(3) 종속기업의 요약 재무정보

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

① 제44(당)기

(단위 : 천원)

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

② 제43(전기)

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	당기손익
MLC	52,070,687	28,767,695	23,302,992	1,593,523
KDBC전략산업투자조합	8,939,820	104,590	8,835,230	(124,010)
아이큐브투자조합1호	24,398,971	140,550	24,258,421	96,929
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 벤처투자조합	46,256,468	2,839,883	43,416,585	44,152
KDBC특허사업화투자조합2호	20,881,108	958,372	19,922,736	(433,656)
KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	37,812,615	4,180	37,808,435	105,690
KDBC식품산업투자조합1호	9,424,137	-	9,424,137	(432,819)
우리공격투자맞춤1호MMT	15,240,263	240,263	15,000,000	240,263
하나대투주식형신탁제5호	10,078,449	13,721	10,064,728	(8,897)
주식담보대출특정금전신탁1호	7,020,866	461	7,020,405	(3,759)
환매조건부주식형특정금전신탁	5,373,027	16,454	5,356,573	384,553
코라오홀딩스사모사채특정금전신탁	3,054,815	1,348	3,053,467	53,467
아이피큐브파트너스㈜	18,706,577	14,326,196	4,380,381	(1,334,531)
사파이어밸리㈜	745,753	-	745,753	(107,769)

(4) 종속기업 변동내역

당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업과 연결재무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

① 당기 중 신규로 연결에 포함된 회사

사유	종속기업명
신규출자 등	엘이디아이피(주), 아파치골프BW투자특정금전신탁, 인도차이나뱅크사 모사채특정금전신탁

② 당기 중 연결에서 제외된 회사

사유	종속기업명
당기 중 지분 처분	코라오홀딩스사모사채특정금전신탁

2. 재무제표의 작성기준

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제 회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회 계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 2015년 3월 6일자 이사회에서 승인되었으며, 2015년 3월 27일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정 기준

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

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

(2) 기능통화와 표시통화

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

기능통화	종속기업명
VND	VLC

(3) 추정과 판단

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

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

① 경영진의 판단

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

- 주석 4.(6) : 금융자산의 손상
- 주석 4.(16) : 종업원급여

② 가정과 추정의 불확실성

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

- 주석9 : 리스자산
- 주석10 : 대출채권
- 주석18 : 확정급여부채(자산)
- 주석19 : 충당부채

③ 공정가치 측정

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

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

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

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

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

3. 회계정책의 변경

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

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

회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산과 금융부채의 상계

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

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

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

동 개정사항의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(2) 투자기업

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

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

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

동 개정사항의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(3) 자산손상의 공시

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

동 개정사항의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(4) 부담금

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

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

동 개정사항의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

4. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 3에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결

① 사업결합

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

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

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

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

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

② 비지배지분

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

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

③ 종속기업

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

④ 지배력의 상실

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

⑤ 지분법피투자기업에 대한 지분

연결실체의 지분법피투자기업에 대한 지분은 관계기업과 공동기업의 지분으로 구성되어 있습니다.

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

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

(2) 영업부문

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

(3) 외화환산

1) 외화거래

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

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 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(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간 말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 거래일의 환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 해외사업장을 처분하고 처분손익을 인식하는 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

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

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

(4) 현금 및 현금성자산

연결실체는 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득 당시 만기일이 3개월 이내에 도래하는 유동적인 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 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 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

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

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

4) 매도가능금융자산

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

5) 금융자산의 제거

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

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(6) 금융자산의 손상

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

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

1) 대여금 및 수취채권의 손상

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

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

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

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

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

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

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

2) 매도가능금융자산의 손상

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

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 취득원가 대비 30% 이상 공정가치 하락을 "유의적인 하락"으로 간주하였습니다. 또한 시장성 지분증권의 시장가격이 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주하고 있습니다.

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

3) 만기보유금융자산의 손상

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

4) 금융자산 손상사건의 예시

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건
의 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 감
소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품
의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손
상의 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 재
측정되고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같
이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

파생상품은 위험회피회계 적용 유무에 따라 회계처리가 달라지므로 매매목적 파생상
품과 위험회피목적 파생상품으로 분류할 수 있습니다. 위험회피회계가 적용되는 위
험회피목적 파생상품 거래시 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식
된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위
험회피회계를 적용하며, 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성
이 매우 높은 예상 거래의 현금흐름변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피
회계를 적용합니다. 매매목적 파생상품 거래의 경우 공정가치 평가로 인한 손익을 당
기손익에 반영합니다.

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

① 공정가치위험회피회계

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

② 현금흐름위험회피회계

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

2) 내재파생상품

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

3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

(8) 금융상품 공정가치

연결실체는 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 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 않는 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 이전되는 경우 금융리스로 분류하고, 금융리스 외의 모든 리스계약은 운용리스로 분류합니다.

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

- 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권이 리스이용자에게 이전되는 경우
- 리스실행일 현재 리스이용자가 염가매수선택권을 가지고 있고, 이를 행사할 것이 확실시 되는 경우
- 리스자산의 소유권이 이전되지 않을지라도 리스기간이 리스자산 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 운용리스자산에 포함하고 있습니다.

3) 금융리스

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

- 리스실행일 현재 리스계약과 관련하여 리스이용자가 리스회사에게 계약상 지급하기로 명시한 리스료
- 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 기 구	4년
집 기 비 품	4년
부 대 시 설	4년
차 량 운 반 구	5년

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

(12) 무형자산

1) 개발비

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

- 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성
- 무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도
- 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력
- 무형자산이 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 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 상각후 잔액을 한도로 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이를 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

(15) 금융보증계약

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

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

(16) 종업원급여

① 단기종업원급여

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

② 기타장기종업원급여

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

③ 퇴직급여: 확정기여제도

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

④ 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

(17) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채(이하 "당기손익인식지정금융부채")로 분류됩니다. 연결실체는 단기 간내 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채 및 파생상품을 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다. 다만, 연결재무상태표 상의 파생상품부채는 매매목적 파생상품 이외에 위험회피수단으로 지정된 파생상품(위험회피목적 파생상품)을 포함하며 위험회피 목적 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 상각후 원가로 표시하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효 이자율법으로 상각하여 차입기간 동안 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다.

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

3) 금융부채의 제거

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

(18) 충당부채 및 우발채무

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

(19) 자본금

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

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

비지배지분은 지배회사가 직접으로 또는 다른 종속기업을 통하여 간접으로 소유하지 않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순손익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 계산한 최초 사업결합시점의 소수주주지분순자산에 해당하는 금액과 사업결합 이후 자본의 변동분 중 소수주주지분에 해당하는 금액으로 구성됩니다.

(20) 이자수익 및 이자비용

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

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

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

(21) 수수료수익

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

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

(22) 배당수익

연결실체는 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(23) 법인세

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

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

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

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

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

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

(24) 주당이익

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

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

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

① 기업회계기준서 제 1019호 '종업원급여'

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

② 기업회계기준서 제 1027호 '별도재무제표'

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

5. 현금 및 예치금

1) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목		제44(당)기	제43(전)기
현금		2,101	5,543
원화예치금	보통예금	13,221,654	25,325,533
	정기예금	19,883,881	17,909,262
	기타예치금	16,064,204	79,862,988
	소계	49,169,739	123,097,783
외화예치금	보통예금	93,887	248,860
	정기예금	25,281,600	11,238,391
	역외예치금	8,193,054	4,578,018
	기타예치금	33,899,588	-
	소계	67,468,129	16,065,269
합계		116,639,969	139,168,595

2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목		제44(당)기	제43(전)기	사용제한 사유
원화예치금	예금은행예치금	12,000	12,000	당좌개설보증금

6. 당기손익인식금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제44(당)기	제43(전)기
채권	109,743,574	-

7. 매도가능금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전기)
주식	250,250,288	229,341,872
출자금	178,368,352	161,586,575
수익증권	22,976,477	23,201,816
회사채(*)	213,252,129	302,369,970
합계	664,847,246	716,500,233

(*) 당기말 및 전기말 현재 상기 회사채에 포함되어 있는 신기술관련 채권의 금액은 각각 150,610,110천원 및 178,665,223천원입니다.

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

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기		제43(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
시장성있는 주식	40,257,857	62,466,167	32,156,684	48,204,670
시장성없는 주식	208,364,336	187,784,121	198,263,198	181,137,202
합계	248,622,193	250,250,288	230,419,882	229,341,872

당기 중 주식과 관련하여 인식한 손상차손금액은 16,536,062천원이며 당기 이전에 인식한 손상차손금액은 30,556,535천원입니다.

연결실체는 매도가능금융자산의 시장성 없는 주식의 경우 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형 (Discounted Cash Flow Model), IMV모형 (Imputed Market Value Model), 위험조정 할인율법 중 평가대상의 특성을 고려하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)

출자대상	제44(당)기		제43(전)기	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
마르스제이호사모투자전문회사	-	-	37,600,000	33,975,453
오릭스엘티아이사모투자전문회사	7,660,291	9,941,066	29,974,340	33,122,220
아이시스템레드사모투자전문회사	4,500,000	3,680,651	4,500,000	3,073,381
케이디비기업재무안정터어라운드 사모투자전문회사	1,880,000	1	1,880,000	1
뱅크드사모투자전문회사	3,000,000	3,873,015	3,000,000	3,681,904
케이티엘아이지에이스사모투자전문회사	4,476,096	5,623,051	4,476,096	5,706,550
이레블루선제1호사모투자전문회사	5,500,000	4,777,656	5,500,000	3,986,125
아이엠엠로즈골드2사모투자전문회사	15,032,000	15,032,000	11,080,000	11,080,000
우리클럼버스1호사모투자전문회사	8,874,680	8,874,680	9,571,586	9,571,586
ILFC(네팔)	1,553,787	1,524,143	1,553,787	1,524,143
케이디에프제일차유동화전문유한회사	-	-	570	570
카우르제일호사모투자전문회사	-	-	8,000,000	7,469,778
MBK파트너스케이씨지뉴인사모투자전문회사	5,000,000	5,222,731	5,000,000	4,857,016
프랙시스제1호사모투자전문회사	-	-	9,000,000	8,997,836
비엔더블유엔피제1호사모투자전문회사	4,767,511	4,889,123	5,000,000	4,540,012
다산사호사모투자전문회사	30,000,000	33,411,674	30,000,000	30,000,000
그린제일호사모투자전문회사	8,941,842	8,982,634	-	-
KOFC KTB QCP DBEX 제일호기업재무안정PEF	15,000,000	15,000,000	-	-
에스치차이나제팔호사모투자전문회사	5,000,000	5,000,000	-	-
KDB시그마기업재무안정사모투자전문회사	9,744,000	10,235,204	-	-
엔에이치글랜우드제일호사모투자전문회사	15,000,000	15,874,771	-	-
퀀테사제일호사모투자전문회사	4,689,687	5,656,570	-	-
에코2014사모투자전문회사	2,000,000	1,995,940	-	-
파라투스제일호사모투자전문회사	6,000,000	7,041,100	-	-
케이디비트리니티디에이치아이씨사모투자전문회사	9,731,772	9,731,772	-	-
SBI성장사다리코백스활성화펀드	1,700,000	1,700,000	-	-
대성세컨더리투자조합	300,000	300,000	-	-
케이디에프제일차유동화전문유한회사	570	570	-	-
합계	170,352,236	178,368,352	166,136,379	161,586,575

당기 중 출자금 관련하여 인식한 손상차손금액은 없으며 당기 이전에 인식한 손상차손금액은 4,879,999천원입니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산 중 수익증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당기)		제43(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
수익증권	22,315,925	22,976,477	23,015,950	23,201,816

(5) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권 내역은 다음과 같습니다.

<제44(당기)>

(단위 : 천원)

구분	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액
회사채	224,637,378	203,980,350	206,968,182	213,252,129

당기 중 채무증권과 관련하여 인식한 손상차손금액은 5,599,976천원이며 당기 이전에 인식한 손상차손금액은 없습니다.

<제43(전기)>

(단위 : 천원)

구분	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액
회사채	314,448,479	297,469,893	300,524,605	302,369,970

(6) 기타포괄손익누계액에 계상된 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제44(당기)>

(단위 : 천원)

종류	기초	증가(감소)	처분 등 실현	법인세효과	기말
주식	22,252,883	20,846,780	(9,144,894)	(2,574,414)	31,380,355
출자금	257,553	10,731,000	1,834,920	(2,764,503)	10,058,970
수익증권	144,978	474,687	-	(104,434)	515,231
회사채	1,114,842	15,992,394	(6,035,253)	(2,190,568)	8,881,415
합계	23,770,256	48,044,861	(13,345,227)	(7,633,919)	50,835,971

<제43(전기)>

(단위 : 천원)

종류	기초	증가(감소)	처분 등 실현	법인세효과	기말
주식	11,432,636	20,291,957	(6,419,845)	(3,051,865)	22,252,883
출자금	841,646	(430,128)	(318,709)	164,744	257,553
수익증권	81,374	81,542	-	(17,938)	144,978
회사채	4,798,139	996,164	(5,718,339)	1,038,878	1,114,842
합계	17,153,795	20,939,535	(12,456,893)	(1,866,181)	23,770,256

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

(단위 : 천원)

구분	제44(당기)		제43(전기)	
	실현이익	실현손실	실현이익	실현손실
주식	40,813,059	201,481	14,623,541	236,210
수익증권	121,850	-	-	-
회사채	6,557,047	-	3,781,541	-
합계	47,491,956	201,481	18,405,082	236,210

8. 관계기업 투자

(1) 당기말 및 전기말 현재 관계기업의 투자현황은 다음과 같습니다.

<제44(당기)>

(단위 : 천원)

회사명		지분율(%)	소재국	지분법손익	장부금액
관계기업	삼원산업(주)	30.77	대한민국	154,155	3,628,183
	한미정밀화학(주)	25.00	대한민국	1,171,458	19,149,506
	네트웍크케이블(주)	20.00	대한민국	29,316	733,573
	Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	49.00	태국	(29,332)	450,188
	KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 사모투자전문회사(*)	17.81	대한민국	10,249,107	1,384,687
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	22.22	대한민국	674,973	10,040,139
	글랜우드제일호사모투자전문회사	42.92	대한민국	(99,563)	9,712,466
	KoFC SK협력사동반성장제삼호사모투자전문회사	25.20	대한민국	226,995	17,436,677
	후성메디치동반성장제일호사모투자전문회사	23.81	대한민국	(58,982)	4,851,081
	쥬웨미리산업	0.00	대한민국	31,213	-
	KDBC케이투바이오스타투자조합	46.51	대한민국	(57,878)	3,917,310
	케이쓰리제오호사모투자전문회사	20.00	대한민국	935	7,027,774
	서울투자수성이음사모투자전문회사	23.76	대한민국	(159,998)	2,240,002
	케이디비씨이앤애그로스모투자전문회사	29.70	대한민국	(21,404)	4,918,877
	케이디비씨이음제일호사모투자전문회사(*)	9.80	대한민국	(23,064)	4,143,212
	알바트로스그로스펀드	54.55	대한민국	375	1,800,375
합계				12,088,306	91,434,050

(*) 연결실체는 당해 기업 의결권의 20% 이상을 소유하고 있지 않지만 공동무한책임 사원으로써 유의적인 영향력이 존재하므로 당해 기업을 관계기업에 포함하였습니다.

<제43(전)기>

(단위 : 천원)

	회사명	지분율(%)	소재국	지분법손익	장부금액
관계기업	삼원산업(주)	30.77	대한민국	239,624	3,497,105
	한미정밀화학(주)	25.00	대한민국	313,503	18,163,666
	네트웍크케이블(주)	20.00	대한민국	42,038	704,257
	Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	49.00	태국	568,966	475,370
	KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사(*)	15.00	대한민국	246,475	-
	KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 사모투자전문회사(*)	17.81	대한민국	1,726,290	19,066,199
	아시아퍼시픽17호선박투자회사	50.00	대한민국	884,209	9,969,902
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	22.22	대한민국	132,359	9,664,116
	글랜우드제일호사모투자전문회사	42.92	대한민국	(85,562)	9,812,029
	KoFC SK협력사동반성장제삼호사모투자전문회사	25.20	대한민국	(343,323)	11,230,029
	후성메디치동반성장제일호사모투자전문회사	23.81	대한민국	(31,437)	4,910,063
	(주)웨이리산업	24.63	대한민국	195,299	3,740,081
	웨이리식품(주)	24.63	대한민국	-	3,642,155
	KDBC케이투바이오스타투자조합	46.51	대한민국	(24,812)	3,975,188
합계				3,863,629	98,850,160

(*) 연결실체는 당해 기업 의결권의 20% 이상을 소유하고 있지 않지만 공동무한책임 사원으로써 유의적인 영향력이 존재하므로 당해 기업을 관계기업에 포함하였습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<제44(당)기>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	당기손익
삼원산업주)	15,254,225	3,462,772	11,791,453	371,935
한미정밀화학주)	120,107,776	43,509,753	76,598,023	4,685,833
네트워크케이블주)	9,729,842	6,061,976	3,667,866	149,225
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	950,734	31,982	918,752	(59,783)
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 사모투자전문회사	7,881,204	107,520	7,773,684	57,538,844
IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	46,236,625	1,056,000	45,180,625	3,041,453
글렌우드제일호사모투자전문회사	22,652,198	22,151	22,630,047	(223,193)
KoFC SK협력사동반성장제일호사모투자전문회사	69,713,836	520,675	69,193,161	900,772
후성메디치동반성장제일호사모투자전문회사	20,437,517	62,978	20,374,539	(247,725)
KDBC케이투바이오스타투자조합	8,423,427	1,210	8,422,217	(124,438)
케이쓰리제오호사모투자전문회사	35,351,868	-	35,351,868	4,674
서울투자수성이음사모투자전문회사	9,427,117	443	9,426,674	(673,326)
케이디비씨이앤에그로사모투자전문회사	16,630,706	70,486	16,560,220	(72,060)
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	42,261,970	1,210	42,260,760	(235,259)
알바트로스그로스펀드	3,300,823	135	3,300,688	688
합계	428,359,868	54,909,291	373,450,577	65,057,640

<제43(전)기>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	당기손익
삼원산업주)	16,018,742	4,653,288	11,365,454	549,845
한미정밀화학주)	108,034,426	35,379,762	72,654,664	1,254,013
네트워크케이블주)	10,436,748	6,915,461	3,521,287	305,672
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	1,030,315	60,172	970,143	(123,524)
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 사모투자전문회사	107,182,380	144,074	107,038,306	9,691,439
아시아퍼시픽17호선박투자회사	20,355,697	414,897	19,940,800	1,768,507
IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	44,287,943	799,420	43,488,523	596,672
글렌우드제일호사모투자전문회사	22,862,027	-	22,862,027	(199,368)
KoFC SK협력사동반성장제일호사모투자전문회사	45,001,539	437,933	44,563,606	(1,362,394)
후성메디치동반성장제일호사모투자전문회사	20,622,265	-	20,622,265	(132,035)
(주)웨마리산업	17,902,991	2,715,630	15,187,361	793,050
웨이리식품주)	59,080,530	44,290,531	14,789,999	-
KDBC케이투바이오스타투자조합	8,546,655	-	8,546,655	(53,345)
합계	481,362,258	95,811,168	385,551,090	13,088,532

(3) 당기 및 전기 중 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제44(당기)>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분 및 대체	지분법 평가손익	(부의)지분법 자본변동	배당금	기말
삼원산업주)	3,497,105	-	-	154,155	-	(23,077)	3,628,183
한미정밀화학주)	18,163,667	-	-	1,171,458	(185,619)	-	19,149,506
네트웍크케이블주)	704,257	-	-	29,316	-	-	733,573
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	475,370	-	-	(29,332)	4,150	-	450,188
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 사모투자전문회사	19,066,199	53,438	(17,622,838)	10,249,107	-	(10,361,219)	1,384,687
아시아퍼시픽17호선박투자회사	9,969,902	-	(9,683,715)	-	24,498	(310,685)	-
IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	9,664,115	-	-	674,973	-	(298,949)	10,040,139
글랜드제일호사모투자전문회사	9,812,029	-	-	(99,563)	-	-	9,712,466
KoFC SK협력사동반성장제일호사모투자전문회사	11,230,029	5,192,964	-	226,995	786,689	-	17,436,677
후성메디치동반성장제일호사모투자전문회사	4,910,063	-	-	(58,982)	-	-	4,851,081
(주)웨미리산업	3,740,081	-	(2,896,779)	31,213	(874,515)	-	-
웨미리식품주)	3,642,155	-	(2,933,772)	-	(708,383)	-	-
KDBC케이투바이오스타투자조합	3,975,188	-	-	(57,878)	-	-	3,917,310
케이쓰리제호사모투자전문회사	-	5,000,000	-	935	2,099,039	(72,200)	7,027,774
서울투자수성이음사모투자전문회사	-	2,400,000	-	(159,998)	-	-	2,240,002
케이디비씨이앤에그로사모투자전문회사	-	6,000,000	-	(21,404)	(1,059,719)	-	4,918,877
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	-	4,165,000	-	(23,064)	1,276	-	4,143,212
알바트로스그로스펀드	-	1,800,000	-	375	-	-	1,800,375
합계	98,850,160	24,611,402	(33,137,104)	12,088,306	87,416	(11,066,130)	91,434,050

<제43(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	기초	취득	처분 및 대체	지분법 평가손익	(부의)지분법 자본변동	배당금	기말
삼원산업(주)	3,300,099	-	-	239,624	(11,848)	(30,770)	3,497,105
한미정밀화학(주)	17,930,190	-	-	313,504	(80,027)	-	18,163,667
네트웍크케이블(주)	694,660	-	-	42,038	(32,441)	-	704,257
주원	950,792	-	(950,792)	-	-	-	-
Metropolitan Industrial Leasing Co., Ltd. (MILC)	612,529	-	-	568,966	(706,125)	-	475,370
KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사	6,053,525	-	(6,300,000)	246,475	-	-	-
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 20 10-1호 사모투자전문회사	23,552,337	340,575	(6,553,001)	1,726,288	-	-	19,066,199
아시아퍼시픽17호선박투자회사	9,978,413	-	-	884,210	7,279	(900,000)	9,969,902
IMM인베스트먼트3호사모투자전문 회사	9,921,089	-	-	132,359	-	(389,333)	9,664,115
글라우드제일호사모투자전문회사	9,897,590	-	-	(85,561)	-	-	9,812,029
KoFC SK협력사동반성장제삼호사 모투자전문회사	-	11,573,352	-	(343,323)	-	-	11,230,029
후성메디치동반성장제일호사모투 자전문회사	-	4,941,500	-	(31,437)	-	-	4,910,063
(주)헤미리산업	-	2,670,267	-	195,298	874,516	-	3,740,081
헤미리식품(주)	-	2,933,772	-	-	708,383	-	3,642,155
KDBC케이투바이오스타투자조합	-	4,000,000	-	(24,812)	-	-	3,975,188
합계	82,891,224	26,459,466	(13,803,793)	3,863,629	759,737	(1,320,103)	98,850,160

9. 리스자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제44(당)기	제43(전)기
금융리스채권	698,407,421	570,679,013
대손충당금	(112,647,136)	(122,776,374)
소계	585,760,285	447,902,639
선급리스자산	18,074,079	7,342,641
대손충당금	(142,157)	(8,815)
소계	17,931,922	7,333,826
운용리스자산	298,216,659	202,624,527
감가상각누계액	(66,178,858)	(23,452,164)
소계	232,037,801	179,172,363
합계	835,730,008	634,408,828

당기말 및 전기말 현재 리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 리스계약이 해지된 자산의 금액은 각각 1,182,357천원 및 4,276,983천원입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융리스채권의 리스총투자와 리스순투자는 다음과 같습니다.

<제44(당)기>

(단위 : 천원)

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

<제43(전기)>

(단위 : 천원)

구분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합계
1년이내	156,004,948	143,535,415	299,540,363
1년초과 5년이내	159,361,471	156,536,487	315,897,958
리스총투자	315,366,419	300,071,902	615,438,321
미실현이자수익	(24,181,605)	(20,577,703)	(44,759,308)
리스순투자	291,184,814	279,494,199	570,679,013

당기 및 전기 중 비용으로 인식한 금융리스에 대한 조정리스료는 각각 1,557천원 및 2,231천원입니다.

(3) 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당기)	제43(전기)
기초	179,172,363	35,016,380
취득	138,738,547	178,582,770
처분	(29,175,375)	(10,960,880)
감가상각비	(56,697,734)	(23,465,907)
기말	232,037,801	179,172,363

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

(단위 : 천원)

구분	제44(당기)	제43(전기)
1년이내	86,210,739	51,746,867
1년초과 5년이내	161,577,483	143,378,609

당기 및 전기 중 비용으로 인식한 운용리스에 대한 조정리스료는 각각 20,529천원 및 13,751천원입니다.

(5) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
기초	122,785,189	135,577,329
대손상각	(1,051,145)	(58,915,529)
상각채권 회수	195,013	104,469
충당금 전입액(환입액)	(9,057,835)	46,201,530
할인차금 상각액	(81,929)	(155,849)
기타	-	(26,761)
기말	112,789,293	122,785,189

10. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제44(당)기	제43(전)기
팩토링채권	173,294,596	221,916,226
대출금	1,969,042,844	1,375,151,063
사모사채	153,088,963	126,214,603
신기술투자사채	42,515,771	70,234,910
신기술조건부대출금	500,000	-
신기술대출금	2,111,315	5,696,162
소계	2,340,553,489	1,799,212,964
이연대출부대수익	(2,318,338)	(3,211,674)
대손충당금	(38,662,432)	(30,298,593)
합계	2,299,572,719	1,765,702,697

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

<제44(당)기>

(단위 : 천원)

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

<제43(전)기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
대출금 이연대출부대수익	1,878,822	4,054,621	(2,721,769)	3,211,674

(3) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
기초	30,298,593	43,136,856
대손상각 및 매각	(23,786,029)	(4,505,705)
상각채권 회수	1,315,019	3,797,287
충당금 전입액(환입액)	31,846,357	(11,654,136)
할인차금 상각액	(1,011,508)	(467,994)
기타	-	(7,715)
기말	38,662,432	30,298,593

(4) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

만기	제44(당)기	제43(전)기
1개월이내	54,445,072	81,159,950
1개월초과 3개월이내	269,830,649	125,160,956
3개월초과 1년이내	641,789,200	490,522,321
1년초과 5년이내	1,280,302,372	971,628,541
5년초과	94,186,196	130,741,196
합계	2,340,553,489	1,799,212,964

11. 카드자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 카드자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제44(당)기	제43(전기)
카드대지급금	86,814,021	120,544,900
대손충당금	(992,660)	(1,755,443)
합계	85,821,361	118,789,457

(2) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전기)
기초	1,755,443	238,137
상각채권 회수	6,324	166,521
충당금 전입(환입)액	(769,107)	1,350,785
기말	992,660	1,755,443

12. 파생상품

당기말 및 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<제44(당)기>

(단위 : 천원)

구분	미결제약정 금액	평가이익	평가손실	장부금액	
				자산	부채
매매목적파생상품					
통화스왑	265,653,259	6,952	9,421,453	822,241	7,967,832
주식관련옵션	188,333,264	8,988,635	13,461,239	23,157,895	762,872
소계	453,986,523	8,995,587	22,882,692	23,980,136	8,730,704
위험회피목적파생상품					
이자율스왑	120,000,000	3,667	36,269	-	700,736
통화스왑	57,491,246	201,943	2,126,378	1,180,658	-
소계	177,491,246	205,610	2,162,647	1,180,658	700,736
합계	631,477,769	9,201,197	25,045,339	25,160,794	9,431,440

<제43(전)기>

(단위 : 천원)

구분	미결제약정 금액	평가이익	평가손실	장부금액	
				자산	부채
매매목적파생상품					
이자율스왑	30,000,000	-	124,668	16,132	-
통화스왑	262,622,650	6,791,039	223,377	13,274,719	222,921
주식관련옵션	177,487,000	17,325,595	4,869,382	27,547,653	525,525
소계	470,109,650	24,116,634	5,217,427	40,838,504	748,446
위험회피목적파생상품					
이자율스왑	170,000,000	6,824	3,540	198,497	89,584
통화스왑	76,594,609	3,344,090	307,895	1,835,495	239,911
소계	246,594,609	3,350,914	311,435	2,033,992	329,495
합계	716,704,259	27,467,548	5,528,862	42,872,496	1,077,941

위험회피목적의 거래는 외화자금의 환율 및 이자율 변동으로 인한 현금흐름 변동위험을 회피하고자 하는 것으로써 이자율스왑과 통화스왑을 위험회피수단으로 이용하고 있습니다.

13. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제44(당기)>

(단위 : 천원)

과목	취득가액	감가상각누계액	장부금액
기계기구	4,037,496	(2,813,284)	1,224,212
집기비품	1,928,829	(1,630,768)	298,061
부대시설	2,096,874	(1,982,142)	114,732
차량운반구	222,292	(91,386)	130,906
합계	8,285,491	(6,517,580)	1,767,911

<제43(전기)>

(단위 : 천원)

과목	취득가액	감가상각누계액	장부가액
기계기구	3,760,747	(2,261,768)	1,498,979
집기비품	1,845,260	(1,517,494)	327,766
부대시설	2,010,467	(1,679,221)	331,246
차량운반구	193,342	(71,182)	122,160
합계	7,809,816	(5,529,665)	2,280,151

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제44(당)기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	감가상각비	기말
기계기구	1,498,979	309,667	(22)	(584,412)	1,224,212
집기비품	327,766	79,067	-	(108,772)	298,061
부대시설	331,246	83,873	-	(300,387)	114,732
차량운반구	122,160	62,249	(17,927)	(35,576)	130,906
합계	2,280,151	534,856	(17,949)	(1,029,147)	1,767,911

<제43(전)기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	감가상각비	기말
기계기구	624,655	1,251,900	(6,946)	(370,630)	1,498,979
집기비품	323,248	119,106	(2,414)	(112,174)	327,766
부대시설	604,862	99,336	(54,306)	(318,646)	331,246
차량운반구	10,583	176,337	(42,599)	(22,161)	122,160
합계	1,563,348	1,646,679	(106,265)	(823,611)	2,280,151

14. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제44(당)기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	상각	기말
개발비	1,695,638	1,374,336	-	(863,165)	2,206,809
기타의무형자산	5,574,904	98,479	(3,851,667)	(144,574)	1,677,142
합계	7,270,542	1,472,815	(3,851,667)	(1,007,739)	3,883,951

<제43(전)기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	상각	기말
개발비	2,295,058	1,274,772	(1,106,387)	(767,805)	1,695,638
기타의무형자산	5,446,111	260,670	(8,912)	(122,965)	5,574,904
합계	7,741,169	1,535,442	(1,115,299)	(890,770)	7,270,542

15. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제44(당)기	제43(전)기
미수금	3,643,038	2,827,759
미수수익	26,350,538	21,093,206
선급금	5,433,902	3,489,011
선급비용	4,753,355	6,671,520
선급법인세	101,651	2,706,590
종업원대여금	198,000	150,000
보증금	18,427,293	18,878,816
기타	5,639	16,656
소계	58,913,416	55,833,558
현재가치할인차금	(56,538)	(906,203)
대손충당금	(1,629,002)	(1,175,651)
합계	57,227,876	53,751,704

(2) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
기초	1,175,651	1,751,141
대손상각	(14,010)	(927)
충당금 전입액(환입액)	467,361	(564,768)
기타	-	(9,795)
기말	1,629,002	1,175,651

16. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목		최저 이자율(%)	최고 이자율(%)	제44(당)기	제43(전기)
원화차입금	정부차입금	0.00	4.80	150,110,933	201,339,693
	금융기관차입금	2.18	3.26	415,000,000	466,500,000
	소계			565,110,933	667,839,693
외화차입금	금융기관차입금	3.74	3.74	20,438,158	24,231,522
	역외차입금	0.80	6.00	33,138,552	17,628,863
	소계			53,576,710	41,860,385
요구불상환지분				74,627,767	77,835,881
합계				693,315,410	787,535,959

17. 사채

당기말 및 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	최저 이자율(%)	최고 이자율(%)	제44(당)기	제43(전기)
원화사채	2.18	5.50	2,760,912,326	2,162,912,326
원화사채할인발행차금			(2,194,259)	(2,205,635)
소계			2,758,718,067	2,160,706,691
외화사채	3.62	3.62	10,992,000	10,553,000
외회사채할인발행차금			(1,276)	(2,785)
소계			10,990,724	10,550,215
합계			2,769,708,791	2,171,256,906

18. 확정급여부채(자산)

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채(자산) 및 보고기간 중 인식한 확정급여형 퇴직급여는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
확정급여부채(자산)	237,264	(954,351)
확정급여형 퇴직급여	1,292,128	1,303,928

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

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
확정급여채무의 현재가치	15,100,814	11,564,524
사외적립자산의 현재가치	(14,863,550)	(12,518,875)
합계	237,264	(954,351)

(3) 당기말 및 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	제44(당)기	제43(전)기
할인율	2.86%	3.93%
미래임금상승률	3.00%	2.80%

(4) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전기)
확정급여채무의 현재가치(기초)	11,564,524	11,261,311
당기근무원가	1,253,268	1,297,937
이자비용	426,526	380,477
보험수리적 손익	1,776,498	(1,037,183)
- 인구통계적 가정	464,453	1,333,197
- 재무적 가정	1,312,045	(2,370,380)
급여지급액	(4,350)	(339,898)
과거근무원가 등	84,349	1,880
확정급여채무의 현재가치(기말)	15,100,815	11,564,524

(5) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제44(당)기		제43(전기)	
	활성시장가격존재	활성시장가격미존재	활성시장가격존재	활성시장가격미존재
현금및예치금	-	14,863,550	-	12,518,875

(6) 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전기)
사외적립자산의 공정가치(기초)	12,518,875	10,855,618
사외적립자산의 기대수익	470,193	374,486
보험수리적 손익	(125,732)	23,416
사용자의 기여금	2,004,564	1,605,253
급여지급액	(4,350)	(339,898)
사외적립자산의 공정가치(기말)	14,863,550	12,518,875

(7) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
당기근무원가	1,253,268	1,297,937
이자비용	426,526	380,477
사외적립자산의 기대수익	(470,193)	(374,486)
과거근무원가	82,527	-
합계	1,292,128	1,303,928

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

(9) 당기말 현재 지배회사의 유의적인 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

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

19. 총당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당기)	제43(전기)
금융보증총당부채	159,701	-
미사용약정총당부채	99,607	101,796
합계	259,308	101,796

(2) 당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제44(당기)>

(단위 : 천원)

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

<제43(전기)>

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	전기말
금융보증총당부채	226,322	(226,322)	-	-
미사용약정총당부채	33,667	68,129	-	101,796
합계	259,989	(158,193)	-	101,796

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

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

20. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제44(당)기	제43(전)기
미지급금	1,617,186	3,200,007
미지급비용	18,048,831	15,195,017
미지급법인세	11,930,373	78,513
제세예수금	731,419	901,255
선수금	8,236,190	29,713,353
선수수익	34,130,434	32,211,196
리스보증금	165,298,371	90,158,214
소계	239,992,804	171,457,555
현재가치할인차금	(14,797,504)	(10,255,879)
합계	225,195,300	161,201,676

21. 자본금

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

22. 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제44(당)기	제43(전)기
매도가능금융자산평가손익	50,835,971	23,770,256
지분법자본변동	591,445	523,261
외환차이	(1,393,300)	(1,797,612)
현금흐름위험회피평가손익	(1,432,293)	(2,133,722)
확정퇴직급여보험수리적손익	(1,975,944)	(492,205)
합계	46,625,879	19,869,978

23. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전기)
법정적립금		
이익준비금(*)	3,842,444	2,841,419
전자금융거래손실준비금	1,000,000	1,000,000
소계	4,842,444	3,841,419
미처분이익잉여금	233,733,228	139,493,138
합계	238,575,672	143,334,557

(*) 상법상 당사는 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) 대손준비금

연결실체는 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.

(3) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기의 지배회사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	제44(당)기		제43(전기)	
	처분예정일: 2015년 3월 27일		처분확정일: 2014년 3월 21일	
I. 미처분이익잉여금		220,587,075		130,350,674
전기이월미처분이익잉여금	119,339,399		66,400,843	
당기순이익	101,247,676		63,949,831	
II. 이익잉여금처분액		33,375,790		11,011,275
이익준비금 적립	3,034,163		1,001,025	
배당금	30,341,627		10,010,250	
III. 차기이월미처분이익잉여금		187,211,285		119,339,399

상기 이익잉여금처분계산서는 지배회사의 별도 재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

24. 영업부문 정보

당기와 전기 중 영업부문별 관련 재무성과 내역은 다음과 같습니다.

<제44(당)기>

(단위 : 천원)

구분	지배회사	베트남	조합	조정사항	합계
영업수익	397,103,729	4,928,406	17,451,082	3,484,445	422,967,662
영업비용	274,236,164	2,787,128	22,366,167	(5,256,332)	294,133,127
영업손익	122,867,565	2,141,278	(4,915,085)	8,740,777	128,834,535
영업외손익	24,095	21,999	5,034	(1,324,267)	(1,273,139)
법인세비용	21,643,984	347,171	1,453	20,820	22,013,428
당기순손익	101,247,676	1,816,106	(4,911,504)	7,395,690	105,547,968
총자산	4,149,223,364	72,758,508	205,751,367	(126,814,321)	4,300,918,918

<제43(전기)>

(단위 : 천원)

구분	지배회사	베트남	SPC	조합	조정사항	합계
영업수익	292,542,584	4,351,856	13	9,568,705	2,668,197	309,131,355
영업비용	225,990,576	2,415,725	15,653	7,329,372	(4,813,008)	230,938,318
영업손익	66,552,008	1,936,131	(15,640)	2,239,333	7,481,205	78,193,037
영업외손익	35,919	(1,849)	455	1,628	(5,634,440)	(5,598,287)
법인세비용	2,638,096	340,759	-	-	635,254	3,614,109
당기순손익	63,949,831	1,593,523	(15,185)	2,240,961	1,211,511	68,980,641
총자산	3,464,709,282	52,070,687	-	207,932,869	(123,080,464)	3,601,632,374

25. 순이자수익

당기와 전기 중 이자수익과 이자비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
이자수익 :		
예치금이자	6,143,263	4,063,070
매도가능금융자산이자	15,839,893	17,197,151
대출채권이자	116,570,402	96,597,542
금융리스채권이자	44,684,714	46,333,838
신기술금융채권이자	1,756,337	2,049,819
소계	184,994,609	166,241,420
이자비용 :		
차입부채이자	12,569,867	21,738,954
사채이자	87,799,099	74,726,010
소계	100,368,966	96,464,964
순이자이익	84,625,643	69,776,456

26. 순수수수료수익

당기와 전기 중 발생한 수수료수익과 수수료비용의 구성내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
수수료수익 :		
투자조합수수료수익	4,362,121	5,071,972
융자약정수수료수익	6,758	100,000
기타수수료수익	2,825,482	2,260,294
소계	7,194,361	7,432,266
수수료비용 :		
신용평가수수료비용	66,000	329,967
송금수수료비용	38,749	25,276
선물거래수수료비용	-	7,740
기타수수료비용	1,783,858	1,972,641
소계	1,888,607	2,335,624
순수수료이익	5,305,754	5,096,642

27. 배당수익

당기와 전기 중 발생한 배당수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
매도가능금융자산배당수익	37,651,269	6,513,923

28. 당기손익인식금융상품 관련손익

당기와 전기 중 발생한 당기손익인식지정금융상품 관련손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
당기손익인식금융상품 관련수익		
평가이익	-	-
처분이익	-	3,112,283
소계	-	3,112,283
당기손익인식금융상품 관련비용		
평가손실	256,426	-
처분손실	-	1,043,236
소계	256,426	1,043,236
당기손익인식금융상품 관련손익	(256,426)	2,069,047

29. 금융상품관련 처분손익

당기와 전기 중 발생한 금융상품관련 처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
금융상품관련 처분이익		
매도가능금융자산	47,491,956	18,405,082
금융리스채권	673,210	1,245,527
대출채권	4,668,735	2,007,601
신기술금융채권	463,838	5
소계	53,297,739	21,658,215
금융상품관련 처분손실		
매도가능금융자산	201,481	236,210
금융리스채권	79,933	-
소계	281,414	236,210
금융상품관련 처분손익	53,016,325	21,422,005

30. 금융자산 손상차손 및 환입

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

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
매도가능금융자산		
손상차손	22,136,038	3,215,754
관계기업투자주식		
손상차손	-	100
리스자산		
대손상각비(대손충당금환입)	(9,057,835)	46,201,530
대출채권		
대손상각비(대손충당금환입)	31,846,357	(11,654,136)
카드자산		
대손상각비(대손충당금환입)	(769,107)	1,350,785
기타자산		
대손상각비(대손충당금환입)	467,361	(564,768)
금융자산 손상차손	44,622,814	38,549,265

31. 일반관리비

당기와 전기 중 발생한 일반관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
단기종업원급여	19,834,251	18,085,378
복리후생비	2,262,126	2,189,087
퇴직급여	1,429,303	1,459,888
사무실유지비	1,657,602	1,496,138
감가상각비	1,029,147	823,611
세금과공과	229,566	224,128
광고선전비	136,550	134,093
무형자산상각비	1,007,739	890,770
여비교통비	317,500	296,024
업무추진비	419,744	413,987
연수비	292,969	271,175
경비지급수수료	761,205	716,387
통신비	137,071	130,665
기타업무비	1,336,866	1,158,377
전산업무비	722,634	585,613
업무용자산비	795,213	907,811
기타관리비	161,295	188,031
합계	32,530,781	29,971,163

32. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전기)
기타영업이익		
관계기업투자주식처분이익	743,186	8,546,639
금융보증부채환입액	-	226,322
미사용약정충당부채환입액	2,188	-
운용리스자산처분이익	635,256	269,811
요구불상환지분관련이익	5,353,034	3,699,392
기타이익	3,540,905	1,364,792
소계	10,274,569	14,106,956
기타영업손실		
관계기업투자주식처분손실	373,708	144,263
금융보증부채전입액	159,701	-
미사용약정충당부채전입액	-	68,129
운용리스자산처분손실	1,389,189	619,389
리스자산보험료	577,142	376,432
기타손실	16,073,137	6,964,733
소계	18,572,877	8,172,946
기타영업손익	(8,298,308)	5,934,010

33. 영업외손익

당기와 전기 중 발생한 영업외손익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전기)
영업외수익		
유형자산처분이익	580	14,159
기타영업외수익	220,519	-
소계	221,099	14,159
영업외비용		
유형자산처분손실	2	286
무형자산처분손실	18,480	-
기부금	-	10,000
기타영업외비용	1,475,756	5,602,159
소계	1,494,238	5,612,445
영업외손익	(1,273,139)	(5,598,286)

34. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말 현재 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
			제44(당기)	제43(전기)	
한국산업은행	청라해운	중고벌크선1척(*)	-	20,484	리스선박자금 차입
한국산업은행	델타마린	중고벌크선1척(*)	10,000	10,000	리스선박자금 차입
한국산업은행	플라리스슈핑	VLOC 1척(1호선)(*)	12,000	12,000	리스선박자금 차입
한국산업은행	동원해운	중고벌크선1척(*)	11,400	11,400	리스선박자금 차입
농협중앙회	플라리스슈핑	VLOC 1척(3호선)(*)	63,000	63,000	리스선박자금 차입
합계			96,400	116,884	

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

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

구분	금융기관명	통화단위	제44(당기)		제43(전기)	
			한도액	사용액	한도액	사용액
어음차입금	메리츠종금	천원	30,000,000	-	30,000,000	-
원화차입금	한국외환은행	천원	38,000,000	13,471,176	38,000,000	6,486,595
	신한은행	천원	40,000,000	15,000,000	40,000,000	15,000,000
	경남은행	천원	-	-	20,000,000	-
	하나은행	천원	-	-	10,000,000	-
	한국정책금융공사	천원	-	-	70,000,000	18,579,561
	한국산업은행	천원	50,000,000	17,400,803	-	-
외화차입금	한국정책금융공사	USD	-	-	100,000,000	22,961,737
	한국산업은행	USD	100,000,000	18,593,667	-	-

상기 약정 외에도 지배회사는 에너지관리공단 및 서울특별시로부터 각각 에너지이용 합리화자금 및 기후변화기금차입금 등의 정책자금을 정부의 연간 배정액에 따라 차입하고 있습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
카드사용약정	63,667,822	20,889,066
미분양담보대출확약(*)	35,000,000	35,000,000
지급보증	13,190,400	12,663,600

(*) 향후 미분양 발생시 부족사업비를 지급하기로 약정한 사항입니다.

(5) 손실보전약정 등

지배회사가 업무집행조합원의 역할을 수행하는 조합 중 일부 조합은 규약상 조합 청산시 배분재산의 합계액이 출자금 총액에 미달할 경우 동 손실금액에 대해서 일부금액을 지배회사가 우선 부담하도록 규정하고 있습니다. 당기말 현재 이와 관련한 부담부채는 없습니다.

(6) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체가 피고로서 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

사건내용	원고	현황	소송가액
선관주의 의무 위반 주장	국민연금공단	2심 진행	19,080,000
공탁금	Navi Bunkering등 6	1심 진행	1,361,965
사해행위취소	(주)동방	1심 진행	281,675
매매대금	(주)세화전자	1심 진행	101,000
손해배상	(주)여양건설	2심 진행	100,010
사해행위 취소	개인	1심 진행	500,000
합계			21,424,650

한편, 연결실체가 원고로서 제소중인 소송사건은 5건이며, 관련 소송가액은 988,799천원입니다. 연결실체는 당기말 현재 상기 소송사건의 결과에 대하여 최선의 추정을 하였으며 중요한 추가손실이 발생할 것으로 예상하지는 않습니다.

35. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
당기법인세부담액	17,309,106	78,513
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	12,031,651	2,914,897
자본에 직접 반영된 이연법인세	(7,572,166)	(1,529,177)
법인세 추납액	-	875,925
기타	244,837	1,273,951
법인세비용	22,013,428	3,614,109

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

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
법인세비용차감전순이익	127,561,396	72,594,750
적용세율에 따른 세부담액	28,063,507	15,970,845
조정사항 :		
비공제비용으로 인한 효과	1,380	82,702
비과세수익으로 인한 효과	(40,497)	(43,838)
이연법인세를 인식하지 않은 일시적 차이	(4,711,171)	(12,929,099)
법인세추납액	-	875,925
기타(세율차이 등)	(1,299,791)	(342,426)
법인세비용	22,013,428	3,614,109
유효세율(법인세비용/세전이익)	17.257%	4.978%

(3) 당기말 및 전기말 현재 누적 차감할(가산할) 일시적차이 및 이연법인세자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기		제43(전)기	
	차감할(가산할) 일시적차이	이연법인세 자산(부채)	차감할(가산할) 일시적차이	이연법인세 자산(부채)
일시적차이				
대손충당금	110,051,123	24,211,247	88,263,446	19,417,958
파생상품자산	(908,526)	(199,876)	(29,404,684)	(6,469,030)
파생상품부채	9,431,440	2,074,917	1,077,941	237,147
지분법평가손익	(18,101,126)	(3,982,248)	(18,101,126)	(3,982,248)
지분법(배당금)	1,545,935	340,106	1,545,935	340,106
유가증권감액손실	49,628,123	10,918,187	45,378,417	9,983,252
매도가능증권평가손익	(54,139,556)	(11,910,702)	(27,939,764)	(6,146,748)
무상증자(베트남)	1,307,294	287,605	1,307,294	287,605
미수이자(원천징수대상)	(5,324,610)	(1,171,414)	(6,551,421)	(1,441,313)
퇴직급여충당금	12,976,324	2,854,791	9,529,422	2,096,473
퇴직보험예치금	(12,976,324)	(2,854,791)	(9,529,422)	(2,096,473)
동업기업과세특례	2,317,516	509,853	(686,814)	(151,099)
금융보증충당부채	159,701	35,134	-	-
리스자산감가상각비	434,431	95,575	386,091	84,940
이연대출부대수익	2,318,338	510,034	3,211,674	706,568
리스오토론개설직접원가	(30,166,556)	(6,636,642)	-	-
기타	(27,807,018)	(6,117,544)	(6,370,823)	(1,401,581)
소계	40,746,509	8,964,232	52,116,166	11,465,557
이월결손금	-	-	64,734,081	14,241,497
합계	40,746,509	8,964,232	116,850,247	25,707,054
이연법인세자산 미인식 금액		-		(4,711,171)
이연법인세자산		8,964,232		20,995,883

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

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기		제43(전기)	
	증감액	이연법인세자산 (부채)	증감액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산평가손익	34,699,634	(7,633,919)	8,482,642	(1,866,181)
지분법자본변동	87,416	(19,232)	759,738	(167,142)
외화환산차이누계액	634,846	(139,666)	(669,998)	147,400
현금흐름위험회피평가손익	899,268	(197,839)	(2,682,174)	590,078
확정퇴직급여보험수리적손익	(1,902,229)	418,490	1,060,600	(233,332)
합계	34,418,935	(7,572,166)	6,950,808	(1,529,177)

36. 주당이익

당기와 전기 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구분	제44(당)기	제43(전기)
지배주주지분당기순이익(A)	105,251,365,557	68,720,390,563
가중평균유통보통주식수(B)(*)	62,175,466	62,175,466
기본 및 희석주당이익(A/B)(**)	1,693	1,105

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

(**) 연결실체는 잠재적 보통주를 보유하고 있지 않으므로 기본주당손익과 희석주당손익은 동일합니다.

37. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전기)
현금	2,101	5,543
원화예치금	29,273,859	105,176,521
외화예치금	59,275,074	11,487,252
합계	88,551,034	116,669,316

당기말 및 전기말 현재 확정된 금액으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 중요하지 않는 현금성자산의 정의를 충족하지 못하여 현금성자산으로 분류되지 않은 예치금은 각각 28,088,935천원 및 22,499,280천원입니다.

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

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전기)
금융리스채권의 제각	477,967	58,915,529
대출채권의 제각	17,284,170	4,505,705

38. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	회사명
지배기업	한국산업은행(*)
동일지배하 기업	대우증권(주) 산은자산운용(주) KDB인프라자산운용(주)
관계기업	삼원산업(주) 한미정밀화학(주) 네트워크케이블(주) Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC) KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 사모투자전문회사 IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사 글랜우드제일호사모투자전문회사 KoFC SK협력사동반성장 제삼호 사모투자전문회사 후성메디치동반성장제일호사모투자전문회사 케이쓰리제오호사모투자전문회사 서울투자수성이음사모투자전문회사 케이디비씨이앤애그로사모투자전문회사 케이디비씨이음제일호사모투자전문회사 KDBC케이투바이오스타투자조합 알바트로스그로스펀드

(*) 전기말 지배회사의 최상위 지배기업이었던 한국정책금융공사 및 지배기업이었던 산은금융지주(주)는 2014년 12월 31일을 합병기일로 한국산업은행으로 합병됨에 따라 당기말 현재 당사의 지배기업이 한국산업은행으로 변경되었습니다.

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

(단위 : 천원)

회사명	제44(당)기			제43(전기)		
	수익	비용	대손상각비	수익	비용	대손상각비
한국산업은행	4,958,866	8,935,349	(48)	10,274,309	1,560,646	-
한국정책금융공사	-	-	-	83,937	1,551,531	(7)
산은금융지주(주)	-	-	-	204,763	580,800	-
삼원산업(주)	23,077	-	-	30,770	-	-
KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사	2,230,579	-	-	3,729,838	-	-
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 사모투자전문회사	13,082,670	-	315	612,822	-	-
아시아퍼시픽17호선박투자회사	310,685	-	-	897,534	-	-
IMM인베스트먼트3호 사모투자전문회사	298,950	-	-	389,333	-	-
KoFC SK협력사동반성장제상호사모투자전문회사	498,079	-	(1,060)	607,091	-	-
케이쓰리제오호사모투자전문회사	72,200	-	-	-	-	-
케이디비씨이앤에그로사모투자전문회사	33,205	-	166	-	-	-
케이디비씨이음제일호사모투자전문회사	44,877	-	-	-	-	-
KDBC케이투바이오스타투자조합	54,400	-	-	23,948	-	-
합계	21,607,588	8,935,349	(627)	16,854,345	3,692,977	(7)

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

(단위 : 천원)

회사명	제44(당)기			제43(전기)		
	채권	채무	대손충당금	채권	채무	대손충당금
한국산업은행	26,920,867	42,993,236	13	21,553,969	329,495	-
한국정책금융공사	-	-	-	6,671	43,020,332	61
KoFC SK협력사동반성장 제상호 사모투자전문회사	257,471	-	1,287	-	-	-
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 사모투자전문회사	62,939	-	315	-	-	-
케이디비씨이앤에그로사모투자전문회사	33,205	-	166	-	-	-

주요 경영진에 대한 보상으로 단기종업원급여 795,739천원, 퇴직급여 55,261천원을 당기 비용으로 반영하였습니다. 상기 주요 경영진은 회사의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원들로 구성되어 있습니다.

39. 금융상품의 공정가치

연결실체는 공정가치체계의 각 수준을 다음과 같이 정의하고 있습니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제44(당기)		제43(전기)	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	116,639,969	116,639,969	139,168,595	139,168,595
당기손익인식금융자산	109,743,574	109,743,574	-	-
매도가능금융자산	664,847,246	664,847,246	716,500,233	716,500,233
금융리스자산	603,692,208	616,610,531	455,236,465	463,260,107
대출채권	2,299,572,719	2,291,274,399	1,765,702,697	1,776,514,093
카드자산	85,821,361	85,821,361	118,789,457	118,789,457
파생상품자산	25,160,794	25,160,794	42,872,496	42,872,496
기타자산	48,251,903	46,202,330	42,020,074	39,167,009
합 계	3,953,729,774	3,956,300,204	3,280,290,017	3,296,271,990
금융부채				
차입부채	693,315,410	680,913,453	787,535,959	798,746,126
사채	2,769,708,791	2,793,667,332	2,171,256,906	2,178,931,603
파생상품부채	9,431,440	9,431,440	1,077,941	1,077,941
기타부채	170,271,386	161,396,322	98,433,618	93,401,332
합 계	3,642,727,027	3,645,408,547	3,058,304,424	3,072,157,002

(2) 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치

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

<제44(당기)>

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
당기손익인식금융자산	-	109,743,574	-	109,743,574
매도가능금융자산	62,466,167	-	602,381,079	664,847,246
파생상품자산	-	2,002,899	23,157,895	25,160,794
합 계	62,466,167	111,746,473	625,538,974	799,751,614
금융부채				
파생상품부채	-	8,668,568	762,872	9,431,440
합 계	-	8,668,568	762,872	9,431,440

<제43(전기)>

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
매도가능금융자산	53,314,670	-	663,185,563	716,500,233
파생상품자산	-	15,324,843	27,547,653	42,872,496
합 계	53,314,670	15,324,843	690,733,216	759,372,729
금융부채				
파생상품부채	-	552,416	525,525	1,077,941
합 계	-	552,416	525,525	1,077,941

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

<제44(당기)>

(단위 : 천원)

구분	기초	당기손익	기타포괄손익 누계액	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	기말
금융자산							
매도가능금융자산	663,185,563	(15,886,723)	39,563,560	208,053,481	(274,585,176)	(17,949,626)	602,381,079
파생상품자산	27,547,653	(4,259,749)	-	14,255,916	(14,385,925)	-	23,157,895
합 계	690,733,216	(20,146,472)	39,563,560	222,309,397	(288,971,101)	(17,949,626)	625,538,974
금융부채							
파생상품부채	525,525	212,856	-	550,016	(525,525)	-	762,872
합 계	525,525	212,856	-	550,016	(525,525)	-	762,872

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

<제43(전기)>

(단위 : 천원)

구분	기초	당기손익	기타포괄손익 누계액	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	기말
금융자산							
당기손익인식금융자산	5,662,209	-	-	-	(5,662,209)	-	-
매도가능금융자산	445,164,190	1,760,235	1,825,171	408,450,013	(181,105,976)	(12,908,070)	663,185,563
파생상품자산	9,595,294	12,806,178	-	15,770,809	(10,624,628)	-	27,547,653
합 계	460,421,693	14,566,413	1,825,171	424,220,822	(197,392,813)	(12,908,070)	690,733,216
금융부채							
파생상품부채	175,560	349,965	-	-	-	-	525,525
합 계	175,560	349,965	-	-	-	-	525,525

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

3) 가치평가기법 및 투입변수

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

(단위: 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
당기손익인식금융자산	109,743,574	DCF모형	할인율
파생상품자산	2,002,899	DCF모형	할인율, 변동성, 환율
금융부채			
파생상품부채	8,668,568	DCF모형	할인율, 변동성, 환율

② 당기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 비관측변수에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수	비관측변수	비관측변수 추정 범위(%)	비관측변수의 공정가치 영향
금융자산						
매도가능금융자산	602,381,079	DCF, Market Approach	할인율, 성장률, 변동성	할인율	1.59 ~ 14.54	할인율이 클수록 공정가치 감소
				성장률	(-)1.00 ~ 1.00	성장률이 클수록 공정가치 증가
				변동성	10.83 ~ 40.55	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	23,157,895	CRR Model	기초자산증가, 변동성, 무위험이자율	변동성	12.72 ~ 26.77	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채						
파생상품부채	762,872	CRR Model	기초자산증가, 변동성, 무위험이자율	변동성	13.74 ~ 22.77	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

③ 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 3으로 분류된 항목의 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치	유리한 변동		불리한 변동	
		당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산					
매도가능금융자산	602,381,079	-	5,916,357	-	(41,037,332)
파생상품자산	23,157,895	6,675,487	-	(6,024,046)	-
금융부채					
파생상품부채	762,872	184,688	-	(195,667)	-

(3) 공정가치로 측정되지 않는 금융상품의 수준별 공정가치

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

<제44(당기)>

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
현금및예치금	2,101	116,637,868	-	116,639,969
리스자산	-	-	616,610,531	616,610,531
대출채권	-	-	2,291,274,399	2,291,274,399
카드자산	-	-	85,821,361	85,821,361
기타자산	-	-	46,202,330	46,202,330
합계	2,101	116,637,868	3,039,908,621	3,156,548,590
금융부채				
차입부채	-	-	680,913,453	680,913,453
사채	-	2,793,667,332	-	2,793,667,332
기타부채	-	-	161,396,322	161,396,322
합계	-	2,793,667,332	842,309,775	3,635,977,107

<제43(전기)>

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
현금및예치금	5,543	139,163,052	-	139,168,595
리스자산	-	-	463,260,107	463,260,107
대출채권	-	-	1,776,514,093	1,776,514,093
카드자산	-	-	118,789,457	118,789,457
기타자산	-	-	39,167,009	39,167,009
합계	5,543	139,163,052	2,397,730,666	2,536,899,261
금융부채				
차입부채	-	-	798,746,126	798,746,126
사채	-	2,178,931,603	-	2,178,931,603
기타부채	-	-	93,401,332	93,401,332
합계	-	2,178,931,603	892,147,458	3,071,079,061

2) 가치평가기법 및 투입변수

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

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

(단위 : 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융부채			
사채	2,793,667,332	DCF모형	조달금리, 기타스프레드

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

(단위 : 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
리스자산	616,610,531	DCF모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
대출채권	2,291,274,399	DCF모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
카드자산	85,821,361	DCF모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
기타자산	46,202,330	DCF모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
금융부채			
차입부채	680,913,454	DCF모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
기타부채	161,396,322	DCF모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드

40. 금융상품의 범주별 분류

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

<제44(당기)>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	-	-	116,639,969	-	116,639,969
당기손익인식금융자산	109,743,574	-	-	-	109,743,574
매도가능금융자산	-	664,847,246	-	-	664,847,246
금융리스자산	-	-	603,692,207	-	603,692,207
대출채권	-	-	2,299,572,719	-	2,299,572,719
카드자산	-	-	85,821,361	-	85,821,361
파생상품자산	23,980,136	-	-	1,180,658	25,160,794
기타자산	-	-	48,251,903	-	48,251,903
합 계	133,723,710	664,847,246	3,153,978,159	1,180,658	3,953,729,773
금융부채					
차입부채	-	-	693,315,410	-	693,315,410
사채	-	-	2,769,708,791	-	2,769,708,791
파생상품부채	8,730,704	-	-	700,736	9,431,440
기타부채	-	-	170,271,387	-	170,271,387
합 계	8,730,704	-	3,633,295,588	700,736	3,642,727,028

<제43(전기)>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	-	-	139,168,595	-	139,168,595
매도가능금융자산	-	716,500,233	-	-	716,500,233
금융리스자산	-	-	455,236,465	-	455,236,465
대출채권	-	-	1,765,702,697	-	1,765,702,697
카드자산	-	-	118,789,457	-	118,789,457
파생상품자산	40,838,504	-	-	2,033,992	42,872,496
기타자산	-	-	42,020,074	-	42,020,074
합 계	40,838,504	716,500,233	2,520,917,288	2,033,992	3,280,290,017
금융부채					
차입부채	-	-	787,535,959	-	787,535,959
사채	-	-	2,171,256,906	-	2,171,256,906
파생상품부채	748,446	-	-	329,495	1,077,941
기타부채	-	-	98,433,618	-	98,433,618
합 계	748,446	-	3,057,226,483	329,495	3,058,304,424

41. 위험관리

연결실체는 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.

연결실체의 위험관리의 주요 기본정책은 다음과 같습니다.

가. 위험별 허용한도를 설정하고 이를 준수하여야 하며, 위험과 수익은 적절한 균형을 이루도록 합니다.

나. 위험과 수익기회가 서로 상충될 때에는 연결실체가 설정한 위험허용한도를 준수하는 범위내에서 수익을 고려합니다.

다. 위험은 특정부문에 집중되지 않도록 분산을 통한 관리를 우선으로 합니다.

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

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

연결실체의 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 채무손실을 입힐 위험으로서, 연결실체가 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 관리하기 위함입니다.

연결실체의 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

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

가. 주택담보대출 관련 거주용부동산

나. 설비, 공장 및 토지와 같은 사업용자산

다. 예금, 채무증권 및 지분증권과 같은 금융상품

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

(단위 : 천원)

구분	제44(당)기	제43(전)기
예치금	116,637,868	139,163,052
당기손익인식금융자산	109,743,574	-
매도가능금융자산	213,252,129	302,369,970
파생상품자산	25,160,794	42,872,496
리스자산	716,481,500	578,021,654
대출채권	2,340,553,489	1,799,212,964
카드자산	86,814,021	120,544,900
기타자산	49,937,443	44,101,925
약정	98,667,822	55,889,066
금융보증계약	13,190,400	12,663,600
합 계	3,770,439,040	3,094,839,627

4) 당기말 및 전기말 현재 채무증권의 신용 건전성 현황은 다음과 같습니다.

<제44(당)기>

(단위 : 천원)

표준등급	예치금	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	합계
AAA ~ AA-	108,444,813	109,743,574	-	218,188,387
Unrated	8,193,055	-	213,252,129	221,445,184
합 계	116,637,868	109,743,574	213,252,129	439,633,571

<제43(전)기>

(단위 : 천원)

표준등급	예치금	매도가능금융자산	합계
AAA ~ AA-	134,585,034	-	134,585,034
BBB+ ~ BB-	-	5,110,000	5,110,000
Unrated	4,578,018	297,259,970	301,837,988
합 계	139,163,052	302,369,970	441,533,022

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) 당기말 및 전기말 현재 주요 대여금 및 수취채권의 연체 및 손상여부에 따른 구분은 다음과 같습니다.

<제44(당기)>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	522,474,257	2,252,423,503	85,585,984	2,860,483,744
연체되었으나 손상되지 않은 채권	2,637,630	2,899,793	325,780	5,863,203
손상채권	191,369,613	85,230,193	902,257	277,502,063
소계	716,481,500	2,340,553,489	86,814,021	3,143,849,010
이연대출부대수익	-	(2,318,338)	-	(2,318,338)
대손충당금	(112,789,293)	(38,662,432)	(992,660)	(152,444,385)
합 계	603,692,207	2,299,572,719	85,821,361	2,989,086,287

<제43(전기)>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	263,424,449	1,454,365,641	118,604,694	1,836,394,784
연체되었으나 손상되지 않은 채권	92,406,728	249,674,736	1,037,949	343,119,413
손상채권	222,190,477	95,172,587	902,257	318,265,321
소계	578,021,654	1,799,212,964	120,544,900	2,497,779,518
이연대출부대수익	-	(3,211,674)	-	(3,211,674)
대손충당금	(122,785,189)	(30,298,593)	(1,755,443)	(154,839,225)
합 계	455,236,465	1,765,702,697	118,789,457	2,339,728,619

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

<제44(당기)>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
정상	521,329,551	2,250,669,906	85,585,984	2,857,585,441
요주의	1,144,706	1,753,597	-	2,898,303
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합 계	522,474,257	2,252,423,503	85,585,984	2,860,483,744

<제43(전)기>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
정상	262,878,527	1,445,781,116	117,648,548	1,826,308,191
요주의	545,922	8,584,525	956,146	10,086,593
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합 계	263,424,449	1,454,365,641	118,604,694	1,836,394,784

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

<제44(당)기>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
30일 미만	2,153,039	2,586,515	325,780	5,065,334
30일 이상~60일 미만	484,591	313,278	-	797,869
60일 이상~90일 미만	-	-	-	-
합 계	2,637,630	2,899,793	325,780	5,863,203

<제43(전)기>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
30일 미만	92,406,728	248,420,415	1,037,949	341,865,092
30일 이상~60일 미만	-	865,629	-	865,629
60일 이상~90일 미만	-	388,692	-	388,692
합 계	92,406,728	249,674,736	1,037,949	343,119,413

8) 당기말 및 전기말 현재 지역별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<제44(당)기>

(단위 : 천원)

구분	대한민국	베트남	기타	합계
예치금	108,444,814	8,193,054	-	116,637,868
당기손익인식금융자산	109,743,574	-	-	109,743,574
매도가능금융자산	213,252,129	-	-	213,252,129
파생상품자산	25,160,794	-	-	25,160,794
리스자산	652,716,131	63,765,369	-	716,481,500
대출채권	2,254,741,459	-	85,812,030	2,340,553,489
카드자산	86,814,021	-	-	86,814,021
기타자산	49,337,882	599,561	-	49,937,443
약정	98,667,822	-	-	98,667,822
금융보증계약	-	13,190,400	-	13,190,400
합 계	3,598,878,626	85,748,384	85,812,030	3,770,439,040

<제43(전)기>

(단위 : 천원)

구분	대한민국	베트남	기타	합계
예치금	134,585,034	4,578,018	-	139,163,052
매도가능금융자산	302,369,970	-	-	302,369,970
파생상품자산	42,872,496	-	-	42,872,496
리스자산	531,118,087	46,903,567	-	578,021,654
대출채권	1,716,062,881	-	83,150,083	1,799,212,964
카드자산	120,544,900	-	-	120,544,900
기타자산	43,660,307	441,618	-	44,101,925
약정	55,889,066	-	-	55,889,066
금융보증계약	-	12,663,600	-	12,663,600
합 계	2,947,102,741	64,586,803	83,150,083	3,094,839,627

9) 당기말 및 전기말 현재 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<제44(당)기>

(단위 : 천원)

구분	제조업	서비스업	금융업	기타	합계
예치금	-	-	116,637,868	-	116,637,868
당기손익인식금융자산	-	-	109,743,574	-	109,743,574
매도가능금융자산	125,015,610	75,938,064	12,298,453	2	213,252,129
파생상품자산	-	-	25,160,794	-	25,160,794
리스자산	86,104,871	525,247,356	3,882,553	101,246,720	716,481,500
대출채권	264,492,425	736,301,373	1,088,076,921	251,682,770	2,340,553,489
카드자산	3,000,000	4,492,484	-	79,321,537	86,814,021
기타자산	-	-	-	49,937,443	49,937,443
약정	-	-	-	98,667,822	98,667,822
금융보증계약	-	-	13,190,400	-	13,190,400
합 계	488,578,715	1,334,722,161	1,366,281,870	580,856,294	3,770,439,040

<제43(전)기>

(단위 : 천원)

구분	제조업	서비스업	금융업	기타	합계
예치금	-	-	139,163,052	-	139,163,052
매도가능금융자산	151,794,584	115,883,728	24,614,812	10,076,846	302,369,970
파생상품자산	-	-	42,872,496	-	42,872,496
리스자산	40,054,977	488,941,014	4,828,004	44,197,659	578,021,654
대출채권	294,954,414	546,266,593	795,442,583	162,549,374	1,799,212,964
카드자산	7,994,601	8,590,418	-	103,959,881	120,544,900
기타자산	-	-	-	44,101,925	44,101,925
약정	-	-	-	55,889,066	55,889,066
금융보증계약	-	-	12,663,600	-	12,663,600
합 계	494,798,576	1,159,681,753	1,019,584,547	420,774,751	3,094,839,627

(2) 유동성위험

유동성위험은 연결실체가 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.

연결실체는 유동성위험과 관련하여 유동성은 월별로 관리함을 원칙으로 하며 통화별로 예상되는 자금수요뿐 아니라 예상치 못한 자금수요에 대비하기 위해 유동에 관한 한도 및 목표비율 설정하고 있으며 유동성부족에 대처하기 위해 Contingency Plan 을 운영하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 금융부채의 계약상 잔존만기의 내역은 다음과 같습니다.

<제44(당)기>

(단위 : 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
차입부채	21,816,053	13,895,943	401,675,976	104,925,524	151,001,914	693,315,410
사채	190,000,000	240,000,000	980,992,000	1,360,912,327	-	2,771,904,327
기타부채	6,664,997	19,685,837	18,320,979	138,399,179	641,501	183,712,493
합 계	218,481,050	273,581,780	1,400,988,955	1,604,237,030	151,643,415	3,648,932,230

<제43(전)기>

(단위 : 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
차입부채	38,622,592	164,262,067	274,485,860	148,793,186	161,372,254	787,535,959
사채	40,000,000	60,000,000	820,000,000	1,240,553,000	12,912,327	2,173,465,327
기타부채	6,571,243	13,324,281	13,836,326	57,042,501	103,863	90,878,214
합 계	85,193,835	237,586,348	1,108,322,186	1,446,388,687	174,388,444	3,051,879,500

(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.

가. 가격변동리스크 : 시가평가대상 또는 매매거래목적의 모든 자산 및 거래

나. 금리리스크 : 가격변동리스크 관리대상을 제외한 모든 금리부자산

다. 환율리스크 : 모든 외화포지션

연결실체는 시장위험과 관련하여 다음의 관리원칙을 가지고 있습니다.

가. 투자기준, 투자전략 또는 방침, 업무처리절차 등을 세부적으로 명시하고 준수합니다.

나. 금리리스크대상을 제외한 모든 관리대상은 내부의 승인된 지침과 절차에 따라 정기적이고 독립적으로 시가평가를 수행합니다.

다. 리스크관련부서장은 시장상황의 진행상황을 지속적으로 모니터링하여 위기 상황에 대한 즉각적인 대응으로 리스크를 최소화할 책임이 있습니다.

라. 리스크한도 및 투자한도를 설정하고 리스크를 일정 범위 내에서 통제하기 위한 손절매 한도를 설정합니다.

1) 금리리스크

금리리스크란 금리가 연결실체의 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 순익변동 예상액을 의미합니다.

연결실체의 금리 VaR 및 금리 EaR은 BIS 표준 Framework를 이용하여 산출합니다.

① 금리 VaR 및 금리 EaR

<제44(당기)>

(단위 : 천원)

금리충격	금리 VaR	금리 EaR
2.00%	(11,854,626)	4,255,684
2.50%	(14,818,282)	5,319,605
3.00%	(17,781,939)	6,383,526

<제43(전기)>

(단위 : 천원)

금리충격	금리 VaR	금리 EaR
2.00%	(14,663,082)	4,470,230
2.50%	(18,328,852)	5,587,788
3.00%	(21,994,623)	6,705,346

2) 환위험

환위험은 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다.

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

<제44(당기)>

(단위 : 천원)

구분	USD	VND	합계
금융자산			
현금및예치금	59,275,075	8,194,089	67,469,164
리스자산	204,330,705	63,765,369	268,096,074
대출채권	82,490,805	-	82,490,805
기타자산	1,670,673	599,561	2,270,234
합 계	347,767,258	72,559,019	420,326,277
금융부채			
차입부채	20,438,158	33,138,552	53,576,710
사채	10,992,000	-	10,992,000
기타부채	8,325,802	10,563,470	18,889,272
합 계	39,755,960	43,702,022	83,457,982

<제43(전기)>

(단위 : 천원)

구분	USD	VND	합계
금융자산			
현금및예치금	11,487,251	4,579,493	16,066,744
리스자산	239,402,238	40,091,961	279,494,199
대출채권	86,315,983	-	86,315,983
기타자산	1,341,205	441,615	1,782,820
합 계	338,546,677	45,113,069	383,659,746
금융부채			
차입부채	24,231,522	17,628,863	41,860,385
사채	10,553,000	-	10,553,000
기타부채	7,833,322	7,626,618	15,459,940
합 계	42,617,844	25,255,481	67,873,325

42. 자본관리

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

여신전문금융업감독규정에서 정하고 있는 조정총자산에 대한 조정자기자본의 정의는 다음과 같습니다.

가. 조정총자산 : 총자산에서 현금, 담보약정이 없는 단기성예금, 만기 3개월이내의 국공채 및 공제항목을 차감한 금액으로 한다

나. 조정자기자본 : 기본자본 및 보완자본(기본자본 범위 내에 한함)을 더한 금액에서 공제항목을 차감한 금액으로 한다.

당기말 및 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	제44(당기)	제43(전기)
조정자기자본		
기본자본	587,197	472,967
보완자본	64,613	54,129
공제항목	(11,295)	(22,779)
합 계	640,515	504,317
조정총자산		
총자산	4,300,919	3,601,790
현금 등 단기성 금융자산 차감	(116,628)	(139,157)
공제항목	(20,178)	(23,894)
합 계	4,164,113	3,438,739
조정자기자본비율	15.38%	14.67%

43. 타기업 지분에 대한 공시 사항

(1) 연결구조화기업에게 재무지원을 제공하는 약정 내역

지배회사는 연결대상구조화기업 중 다음의 조합에 대하여 업무집행조합원으로서 손실보전약정을 맺고 있습니다.

(단위 : 천원)

연결구조화기업명	약정금액	
	제44(당)기	제43(전)기
KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4 벤처투자조합	2,500,000	2,500,000
KDBC특허사업화투자조합2호	3,000,000	3,000,000
KDBC식품산업투자조합1호	1,280,000	800,000
합계	6,780,000	6,300,000

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

유형	성격과 목적	주요 자금조달 방법	자산총액	
			제44(당)기	제43(전)기
선박금융	선박의 인수·건조	ABL, ABCP, 차입 및 지분발행 등	108,198,591	110,110,113
부동산금융	부동산투자·개발 및 사회간접자본투자	ABL, ABCP, 차입 및 지분발행 등	1,927,496,092	1,222,259,697
자산유동화	기초자산 유동화	ABS, ABCP 발행 등	4,296,159,646	2,903,383,343
인수금융	기업인수	차입 및 지분발행	1,525,000,000	280,756,830
투자회사/신탁/조합	유가증권 등 투자	지분발행 등	5,949,569,263	3,741,521,598

(3) 관련 위험의 성격

당기말과 전기말 현재 보유하고 있는 비연결구조화기업에 대한 지분의 장부금액과 최대손실노출액은 다음과 같습니다.

<제44(당)기>

(단위 : 천원)

구분	선박금융	부동산금융	자산유동화	인수금융	투자회사/ 신탁/조합	합계
자산						
유가증권	-	-	74,899,164	4,918,877	255,144,681	334,962,722
대출채권	91,758,265	38,332,399	536,578,066	15,738,258	114,207,348	796,614,336
합계	91,758,265	38,332,399	611,477,230	20,657,135	369,352,029	1,131,577,058
난외계정						
약정	-	35,000,000	-	-	-	35,000,000
최대손실노출액	91,758,265	73,332,399	611,477,230	20,657,135	369,352,029	1,166,577,058

<제43(전)기>

(단위 : 천원)

구분	선박금융	부동산금융	자산유동화	인수금융	투자회사/ 신탁/조합	합계
자산						
유가증권	9,969,902	-	19,475,832	-	241,921,301	271,367,035
대출채권	78,771,965	76,778,615	419,078,301	19,958,683	35,826,005	630,413,569
합계	88,741,867	76,778,615	438,554,133	19,958,683	277,747,306	901,780,604
난외계정						
약정	-	35,000,000	-	-	-	35,000,000
최대손실노출액	88,741,867	111,778,615	438,554,133	19,958,683	277,747,306	936,780,604

44. 보고기간 후 사건

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

(단위 : 천원)

구분	발행일	연이자율(%)	금액	비고
제530-1회	2015-01-20	2.186	20,000,000	무보증사채
제530-2회	2015-01-20	2.262	40,000,000	무보증사채
제531회	2015-01-28	2.253	20,000,000	무보증사채
제532-1회	2015-02-12	2.182	30,000,000	무보증사채
제532-2회	2015-02-12	2.241	20,000,000	무보증사채
제533-1회	2015-02-26	2.244	20,000,000	무보증사채
제533-2회	2015-02-26	2.315	10,000,000	무보증사채
제533-3회	2015-02-26	2.547	30,000,000	무보증사채
제534-1회	2015-03-18	2.018	10,000,000	무보증사채
제534-2회	2015-03-18	2.030	20,000,000	무보증사채
제534-3회	2015-03-18	2.106	40,000,000	무보증사채