

산은캐피탈주식회사와 종속기업

연결재무제표에 대한 감사보고서

제 42 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 외부감사인 감사보고서	1
II. 재무제표	
연결재무상태표	4
연결손익계산서	5
연결자본변동표	6
연결현금흐름표	7
재무제표에 대한 주석	9

외부감사인의 감사보고서

산은캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

2013년 3월 15일

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

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

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

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2013년 3월 15일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

연 결 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 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

산은캐피탈주식회사 대표이사 김 영 기

연 결 재 무 상 태 표

제 42 (당)기 2012년 12월 31일 현재

제 41 (전)기 2011년 12월 31일 현재

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 42 (당)기		제 41 (전)기	
I. 자 산					
1. 현금 및 예치금	4,36,38,39,40	154,203,474,569		203,032,270,756	
2. 당기손익인식금융자산	5,38,39	5,662,209,265		61,749,789,376	
3. 매도가능금융자산	6,38,39,40	478,577,275,350		396,115,753,041	
4. 관계기업투자주식	7	82,891,223,662		67,146,942,533	
5. 리스자산	8,33,38,39,40	607,894,729,220		831,953,807,576	
6. 대출채권	9,38,39,40	1,437,182,591,891		999,864,985,252	
7. 카드자산	10,33,38,39,40	85,140,070,852		77,816,483,635	
8. 파생상품자산	11,38,39,40	20,251,906,953		13,458,203,467	
9. 유형자산	12	1,563,348,002		2,159,273,256	
10. 무형자산	13	7,741,168,933		3,429,904,022	
11. 이연법인세자산	34	23,968,435,938		30,164,134,667	
12. 기타자산	14,38,39,40	45,421,591,791		70,596,052,040	
자 산 총 계			2,950,498,026,426		2,757,487,599,621
II. 부 채					
1. 차입부채	15,33,38,39,40	879,772,509,744		764,288,075,941	
2. 사채	16,38,39,40	1,531,774,923,553		1,493,824,820,599	
3. 확정급여부채	17	405,692,996		28,064,432	
4. 파생상품부채	11,38,39,40	175,560,000		1,967,993,210	
5. 충당부채	18,33	259,988,857		59,584,621	
6. 이연법인세부채	34	57,656,144		176,556,206	
7. 기타부채	19,38,39,40	128,539,145,808		111,019,064,667	
부 채 총 계			2,540,985,477,102		2,371,364,159,676
III. 자 본					
1. 지배주주지분		405,087,539,072		383,686,453,582	
(1) 자본금	20	310,877,330,000		310,877,330,000	
(2) 자본잉여금		1,699,592,555		5,983,694,888	
(3) 기타포괄손익누계액	21	15,671,922,092		25,547,785,373	
(4) 이익잉여금	22	76,838,694,425		41,277,643,321	
2. 비지배지분		4,425,010,252		2,436,986,363	
자 본 총 계			409,512,549,324		386,123,439,945
부 채 와 자 본 총 계			2,950,498,026,426		2,757,487,599,621

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

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

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

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 42(당)기		제 41(전)기	
I. 영업이익			42,962,979,886		53,361,112,714
1. 순이자수익	24	54,656,170,065		59,802,140,330	
(1) 이자수익		149,466,099,257		159,005,492,983	
(2) 이자비용		(94,809,929,192)		(99,203,352,653)	
2. 순수수수료수익	25	2,909,208,169		3,858,275,217	
(1) 수수료수익		4,992,295,485		5,571,511,473	
(2) 수수료비용		(2,083,087,316)		(1,713,236,256)	
3. 카드수수료손익		7,397,736,055		5,400,975,105	
4. 운용리스료수익	8	7,691,243,469		9,664,526,479	
5. 배당수익	26	10,626,521,835		3,492,808,176	
6. 자본법손익		1,386,706,750		5,720,319,531	
7. 당기손익인식금융상품 관련손익	27	(7,524,638,775)		(11,939,477,869)	
8. 금융상품관련 처분손익	28	33,313,288,968		71,356,933,198	
9. 외환거래손익		(16,003,321,751)		6,233,297,042	
10. 금융상품자산 손상차손 및 환입	6,8,9,10, 14,29,	(38,612,395,651)		(90,253,960,338)	
11. 파생상품 관련손익	11	20,156,124,178		32,425,339	
12. 일반관리비	30	(29,332,240,949)		(26,166,327,402)	
13. 운용리스자산감가상각비	8	(5,370,093,310)		(5,736,406,002)	
14. 기타영업손익	31	1,668,670,833		21,895,583,908	
II. 영업외손익	32		2,625,355,208		(168,718,965)
1. 영업외수익		2,630,636,713		115,150,275	
2. 영업외비용		(5,281,505)		(283,869,240)	
III. 법인세비용차감전순이익			45,588,335,094		53,192,393,749
IV. 법인세비용	34		(9,824,200,997)		(10,480,296,160)
V. 연결당기순이익			35,764,134,097		42,712,097,589
지배주주지분당기순이익			35,561,051,104		42,416,364,704
비지배지분당기순이익			203,082,993		295,732,885
VI. 기타포괄손익	21		(10,013,073,445)		(16,202,858,235)
1. 매도가능금융자산평가손익		(8,998,810,023)		(12,845,238,586)	
2. 자본법자본변동		(172,108,351)		(31,371,606)	
3. 외환차이누계액		(747,712,149)		(870,170,680)	
4. 현금흐름위험회피평가손익		(94,442,922)		(2,456,077,363)	
VII. 연결총포괄이익			25,751,060,652		26,509,239,354
지배주주지분당기총포괄이익			25,685,187,823		26,459,492,015
비지배지분당기총포괄이익			65,872,829		49,747,339
VIII. 주당이익	35				
기본 및 희석주당이익			572		682

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 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

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

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

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결 현금흐름표

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

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

산은캐피탈주식회사와 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 42 (당)기		제 41 (전기)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(156,919,665,281)		34,695,079,565
1. 당기순이익	35,764,134,097		42,712,097,589	
2. 비현금항목 조정	(45,908,018,860)		(46,537,964,251)	
법인세비용	9,824,200,997		10,480,296,160	
이자수익	(149,466,099,257)		(159,005,492,983)	
이자비용	94,809,929,192		99,203,352,653	
배당금수익	(10,626,521,835)		(3,492,808,176)	
감가상각비	773,448,919		803,126,508	
무형자산상각비	625,003,984		308,744,464	
운용리스감가상각비	5,370,093,310		5,736,406,002	
대손상각비	71,691,282,115		98,625,009,775	
외화환산손실	24,046,712,106		6,503,705,725	
단기매매금융자산평가손실	-		9,257,195	
매도가능금융자산손상차손	5,808,617,952		5,581,501,326	
매도가능금융자산처분손실	469,277,865		363,517,115	
당기손익인식지정금융자산평가손실	7,589,698,199		19,303,448,962	
지분법평가손실	343,776,030		396,453,743	
파생상품평가이익	(16,618,591,636)		(8,443,634,476)	
파생상품평가손실	6,250,356,873		2,902,642,898	
금융보증부채전입액	226,322,250		-	
유형자산처분손실	281,505		2,002,376	
기타리스비용	1,020,140,402		(9,368,677,385)	
퇴직급여	2,565,289,066		1,878,865,552	
요구불상환지분관련손실	1,784,415,868		6,681,286,616	
대손충당금환입액	(38,887,504,416)		(13,952,550,763)	
미사용약정충당부채환입액	(25,918,014)		(2,271,212,019)	
우발손실충당부채환입액	-		(334,468,850)	
외화환산이익	(12,612,529,652)		(17,408,937,262)	
당기손익인식지정금융자산평가이익	(65,059,424)		(6,111,485,348)	
매도가능금융자산처분이익	(32,508,380,328)		(64,694,763,840)	
지분법평가이익	(1,730,482,780)		(6,116,773,274)	
요구불상환지분관련이익	(16,563,432,151)		(14,116,776,945)	
유형자산처분이익	(2,346,000)		-	
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(202,214,623,843)		21,288,759,103	
당기손익인식지정금융자산의 감소	48,562,941,336		65,238,484,030	
관계기업투주식의 감소(증가)	(18,873,248,621)		23,588,860,045	
리스자산의 감소	159,029,949,305		92,621,231,156	

과목	제 42 (당기)		제 41 (전기)	
대출채권의 증가	(437,114,846,950)		(138,066,825,930)	
카드자산의 증가	(6,850,610,787)		(3,894,698,380)	
파생상품자산의 감소	3,453,450,609		18,785,080,636	
기타자산의 감소	47,185,423,732		13,129,488,898	
파생상품부채의 감소	(1,792,433,210)		(17,711,603,095)	
기타부채의 증가(감소)	6,372,411,245		(26,341,570,248)	
퇴직금의 지급	(2,187,660,502)		(2,402,730,334)	
총당부채의 감소	-		(3,656,957,675)	
4. 법인세 지급액	(877,085,740)		(2,323,946,725)	
5. 이자수익 수취액	128,877,326,917		145,815,771,503	
6. 이자비용 지급액	(83,187,919,687)		(129,752,445,830)	
7. 배당금수익 수취액	10,626,521,835		3,492,808,176	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(42,517,704,051)		35,087,512,503
1. 예치금의 감소	28,253,930,827		27,608,774,861	
2. 매도가능금융자산의 처분	156,962,783,907		255,263,570,687	
3. 매도가능금융자산의 취득	(222,327,172,300)		(251,469,349,777)	
4. 유형자산의 처분	2,380,000		12,863,578	
5. 유형자산의 취득	(177,839,170)		(769,172,876)	
6. 무형자산의 처분	-		5,200,932,470	
7. 무형자산의 취득	(4,936,268,895)		(777,317,558)	
8. 보증금의 감소	-		347,961,118	
9. 보증금의 증가	(295,518,420)		(330,750,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		179,145,920,335		(400,526,855,834)
1. 차입부채의 차입	634,084,945,432		320,870,787,114	
2. 차입부채의 상환	(463,739,598,793)		(532,020,766,948)	
3. 사채의 증가	618,001,908,888		404,447,924,000	
4. 사채의 상환	(573,511,500,575)		(593,824,800,000)	
5. 요구불상환지분의 상환	(35,689,834,617)		-	
IV. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		(283,416,363)		-
V. 현금및현금성자산의 증감(극비비+V)		(20,574,865,360)		(330,744,263,766)
VI. 기초 현금및현금성자산		156,359,666,628		487,103,930,394
VII. 기말 현금및현금성자산(주석36)		135,784,801,268		156,359,666,628

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결재무제표에 대한 주석

2012년 12월 31일 현재

산은캐피탈주식회사와 종속기업

1. 연결대상기업의 개요

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

(1) 지배회사의 개요

산은캐피탈주식회사(이하 '지배회사'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 신기술사업자에 대한 투자, 용자 등을 사업 목적으로 영위하고 있으며, 서울특별시 영등포구 여의도동에 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.

보고기간종료일 현재 지배기업의 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) 연결대상 종속기업의 개요

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

투자회사	피투자회사	지분율(%)		결산월	소재지	업종
		제42(당)기	제41(전)기			
산은캐피탈	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(VLC)	81.65	81.65	12월	베트남	금융업
	산은캐피탈제사차 유통화전문유한회사(*)	1.00	1.00	12월	대한민국	금융투자업
	국민연금05-4 산은바이오벤처조합(*)	25.00	25.00	12월	대한민국	금융투자업
	KDBC전략산업투자조합	60.00	60.00	12월	대한민국	금융투자업
	아이큐브투자조합 1호(*)	6.50	6.12	12월	대한민국	금융투자업
	KoFC-KDBC Pioneer Champ 2010-4호 펀드(*)	50.00	50.00	12월	대한민국	금융투자업
	KDBC특허사업화투자조합2호(*)	33.33	33.33	12월	대한민국	금융투자업
	국민연금06-6 KDBC1호 기업구조조정조합(*)	48.50	48.50	12월	대한민국	금융투자업
	국민연금06-7 KDBC 기업구조조정조합(*)	37.63	37.63	12월	대한민국	금융투자업
	KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	60.00	60.00	12월	대한민국	금융투자업
	KDBC식품산업투자조합1호(*)	50.00	-	12월	대한민국	금융투자업
	우리공격투자맞춤1호MMT	100.00	-	12월	대한민국	금융투자업
	하나대투주식형신탁제5호	100.00	-	12월	대한민국	금융투자업
	주식담보대출특정금전신탁1호	100.00	-	12월	대한민국	금융투자업
	풍안-KDBC 기업구조조정조합	-	56.79	12월	대한민국	금융투자업
산은캐피탈부품소재 전문투자조합 2호(*)	-	50.00	12월	대한민국	금융투자업	
아이큐브투자조합 1호	아이피큐브파트너스	100.00	100.00	12월	대한민국	금융투자업
KDBC특허사업화 투자조합2호	사파이어밸리	99.86	-	12월	대한민국	금융투자업

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

(3) 종속기업의 요약 재무정보

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

① 제 42(당)기

(단위 : 천원)

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

② 제 41(전기)

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	당기손익
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MLC)	43,314,252	31,694,577	11,619,675	1,509,528
산은캐피탈제사차 유동화전문유한회사	51,616	24,026,682	(23,975,066)	6,294,023
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
아이큐브투자조합 1호	24,017,284	98,050	23,919,234	(64,763)
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)
풍안-KDBC 기업구조조정조합	55,930,387	996,761	54,933,626	5,085,424
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)
KDBC바이오메디칼신성장동력투자펀드	10,008,849	263	10,008,586	8,586
신한MMT	639,221	-	639,221	115
아이피큐브파트너스	7,245,674	5,347,150	1,898,524	(166,513)

(4) 종속기업 변동내역

당기에 신규로 연결채무제표에 포함된 종속기업과 당기 중 연결채무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

① 당기 중 신규로 연결에 포함된 회사

사유	종속기업명
신규출자 등	사파이어밸리, KDBC식품산업투자조합1호 우리공격투자맞춤1호MMT, 하나대투주식형신탁제5호 주식담보대출특정금전신탁1호

② 당기 중 연결에서 제외된 회사

사유	종속기업명
당기 중 지분 처분	신한MMT, 산은캐피탈부품소재 전문투자조합 2호 풍안-KDBC 기업구조조정조합

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

(2) 측정 기준

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

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

(3) 기능통화와 표시통화

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

기능통화	종속기업명
VND	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.(MLC)

(4) 추정과 판단

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

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

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

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

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

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

(5) 회계정책의 변경

1) 재무제표 표시

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

(6) 재무제표의 발행승인일

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

3. 유의적인 회계정책

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

(1) 연결기준

1) 종속기업

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

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

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

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

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

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

2) 관계기업

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

관계기업지분 취득 후 관계기업에서 발생한 당기순손익 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액은 당기손익으로 인식하고, 관계기업의 취득 후 잉여금 변동액 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액은 잉여금에 인식합니다. 관계기업의 손실 중 투자자의 지분이 관계기업 투자지분과 같거나 초과하는 경우 투자자는 관계기업 투자지분 이상의 손실에 대하여 인식을 중지합니다. 관계기업 투자지분은 지분법이 적용되는 투자자산의 장부금액과 실질적으로 투자자의 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 항목을 포함한 금액입니다.

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

3) 동일지배하에 있는 기업의 인수

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

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

4) 특수목적기업 연결 여부의 판단

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

(2) 영업부문

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

(3) 외화환산

1) 외화거래

개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비

화폐성 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, 대

여금 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 변

동에 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

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, 연결실체는 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, 연결실체는 당기부터 비시장성 지분증권의 유의적 하락 기준을 50%에서 30%로 변경하였고, 지속적인 하락 기준은 공정가치가 취득원가 이하로 6개월 이상 지속

되는 경우로 변경하였습니다. 이는 과거 손상 기준을 설정할 때 국내 주식시장의 급격한 변동성을 고려하여 설정한 것이나, 최근의 국내 주식시장은 과거와 달리 급격한 변동성이 없으므로 이를 고려하여 손상 기준을 강화한 것으로 정당한 회계추정의 변경에 해당합니다.

3) 만기보유금융자산의 손상

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

4) 금융자산 손상사건의 예시

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정 미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정 미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다. 이에 따라, 연결실체는 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 지분증권의 공정가치가 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 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피회계

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

② 현금흐름위험회피회계

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

2) 내재파생상품

내재파생상품은 파생상품이 아닌 주계약을 포함하는 복합금융상품의 구성요소이며 복합금융상품의 현금흐름 중 일부를 독립적인 파생상품의 경우와 유사하게 변동시키는 복합금융상품의 구성요소입니다. 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 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 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 장 치	4년
집 기 비 품	4년
부 대 시 설	4년

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

(12) 무형자산

1) 개발비

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

- 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성
- 무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도
- 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력
- 무형자산이 미래경제적효익을 창출하는 방법. 그 중에서도 특히 무형자산의 산출물이나 무형자산 자체를 거래하는 시장이 존재함을 제시할 수 있거나 또는 무형자산을 내부적으로 사용할 것이라면 그 유용성
- 무형자산의 개발을 완료하고 그것을 판매하거나 사용하는 데 필요한 기술적, 재정적 자원 등의 입수가능성
- 개발과정에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 능력

개발비로 자본화되는 직접 관련된 원가는 해당 개발프로젝트 진행을 위한 외주업체 지급대금 및 관련 종업원급여 등의 경비 중 적절한 부분을 포함하고 있습니다. 개발비로 인식한 원가는 추정내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

2) 기타의 무형자산

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

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

(13) 매각예정 비유동자산(처분자산집단)

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

(14) 비금융자산 손상

연결실체는 매 보고기간종료일에 손상징후의 존재 여부를 검토하고 있으며 손상징후가 파악되면 자산의 회수가능액을 추정하여 손상 여부를 검토하고 있습니다. 다만,

매년 손상검사가 요구되는 일부 자산에 대해서는 매년 손상검사를 수행하고 있습니다. 자산의 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 감소시켜 손상차손으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손은 손상차손의 인식시점 이후 해당 자산의 회수가능액을 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

연결실체는 확정기여제도와 확정급여제도를 모두 운영하고 있습니다. 확정기여제도는 연결실체가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직금(또는 퇴직연금) 제도입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 연결실체는 추가적인 기여금을 납부할 법적의무나 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 확정급여채무 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정됩니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 퇴직급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사의 이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

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

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

확정기여제도와 관련하여 기여금이 지급된 이후에 연결실체는 더 이상의 미래의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 종업원급여비용으로 인식됩니다. 선급기여금은 초과 기여금으로 인해 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 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 위험회피목적 파생상품은 주석에서 구분표시하고 있습니다. 또한, 연결실체는 금융부채로부터 발생하는 손익을 당기손익에 반영하는 것이 더 목적적합한 정보를 제공하는 경우

해당 금융부채를 최초 인식시 당기손익인식지정금융부채로 분류합니다. 당기손익인식금융부채는 후속 측정시 공정가치로 평가하며 관련 미실현 평가손익은 당기손익에 반영되고 있습니다.

2) 차입부채

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

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

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

3) 금융부채의 제거

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

(18) 충당부채 및 우발채무

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

(19) 자본금

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

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

비지배지분은 지배회사가 직접으로 또는 다른 종속기업을 통하여 간접으로 소유하지 않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순손익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 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 유효이자의 일부인 수수료는 유효이자율법으로 인식합니다.

(22) 배당수익

연결실체는 현금배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 배당금수익을 인식하고 있습니다.

(23) 법인세

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

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적 차이가 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 2012년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 당기말 현재 추정할 수 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 제정

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

2) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 제정

공동약정을 두가지 유형, 즉 공동영업과 공동기업으로 분류합니다. 공동영업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 갖는 공동약정이며, 공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자(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 기준서로 통합하였습니다. 이 기준서는 재무제표이용자들이 타기업에 대한 지분의 성격과 타 기업의 지분과 관련된 위험 및 그러한 지분이 연결실체의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있는 정보를 연결실체에게 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

4) 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

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

5) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

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

6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

기타포괄손익항목을 성격별로 분류하고 "후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목"과 "특정 조건을 충족하는 때에 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목"의

집단으로 묶어 표시하도록 규정하고 있습니다. 동 개정내용은 2012년 7월 1일 이후
개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

4. 현금 및 예치금

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

(단위 : 천원)

과목		제 42(당기)	제 41(전기)
현금		8,272	160,755
원화예치금	보통예금	9,960,761	17,840,204
	정기예금	10,129,999	30,100,000
	기타예치금	99,506,544	126,730,762
	소계	119,597,304	174,670,966
외화예치금	보통예금	863,713	4,907,175
	정기예금	27,838,089	-
	역외예치금	5,896,097	13,141,842
	기타예치금	-	10,151,533
	소계	34,597,899	28,200,550
합계		154,203,475	203,032,271

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

(단위 : 천원)

과목		제 42(당기)	제 41(전기)	사용제한 사유
원화예치금	예금은행예치금	12,000	12,000	당좌개설보증금
	기타예치금	2,079,646	3,205,400	선물예탁금
합계		2,091,646	3,217,400	

5. 당기손익인식금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제 42(당)기	제 41(전기)
당기손익인식지정금융자산		
주식(*)	5,662,209	61,749,789

(*) 당기말 및 전기말 현재 계상된 당기손익인식지정금융자산은 서로 다른 기준에 따라 측정됨으로써 발생하는 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위한 목적과 투자전략에 따라 공정가치기준으로 관리하고 그 성과를 평가하기 위한 목적으로 지정된 것입니다.

6. 매도가능금융자산

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

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
주식	171,062,352	139,846,675
출자금	98,981,217	100,433,345
수익증권	6,657,323	21,315
회사채(*)	201,876,383	155,814,418
합계	478,577,275	396,115,753

(*) 당기말 및 전기말 현재 상기 회사채에 포함되어 있는 신기술관련 채권의 금액은 각각 123,585,865천원 및 82,015,414천원입니다.

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

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기		제 41(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
시장성있는 주식	16,666,874	28,478,085	24,421,365	50,967,132
시장성없는 주식	173,350,830	142,584,267	108,855,698	88,879,543
합계	190,017,704	171,062,352	133,277,063	139,846,675

당기말 현재 주식의 당기 당기손익으로 인식한 손상차손금액은 4,295,438천원이며 당기 이전에 당기손익으로 인식한 손상차손금액은 28,469,987천원입니다.

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	제 42(당기)		제 41(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	1,976,534	4,500,000	1,500,000
케이디비턴어라운드사모투자전문회사	1,880,000	366,820	1,670,000	1,670,000
뱅크드사모투자전문회사	3,000,000	3,040,248	3,000,000	3,115,853
케이티엘아이지에이스사모투자전문회사	3,800,000	4,685,583	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) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

구분	제 42(당기)		제 41(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
수익증권	6,553,000	6,657,323	26,753	21,315

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

<제 42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액
회사채	204,831,891	193,574,926	195,925,669	201,876,383

<제 41(전기)>

(단위 : 천원)

구분	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액
회사채	162,300,000	155,179,022	155,921,485	155,814,418

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

(6) 기타포괄손익누계액에 계상된 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 42(당기)>

(단위 : 천원)

종류	기초	증가(감소)	처분 등 실현	법인세효과	기말
주식	27,235,653	(5,706,518)	(14,680,743)	4,584,244	11,432,636
출자금	(1,934,328)	7,601,727	(4,042,786)	(782,967)	841,646
수익증권	(4,241)	104,324	5,438	(24,147)	81,374
회사채	855,521	5,917,234	(862,594)	(1,112,022)	4,798,139
합계	26,152,605	7,916,767	(19,580,685)	2,665,108	17,153,795

<제 41(전기)>

(단위 : 천원)

종류	기초	증가(감소)	처분 등 실현	법인세효과	기말
주식	34,220,191	22,542,559	(31,497,095)	1,969,998	27,235,653
출자금	1,185,675	(3,884,802)	(115,202)	880,001	(1,934,328)
수익증권	19,033	(6,615)	(23,224)	6,565	(4,241)
회사채	3,572,945	1,378,984	(4,862,860)	766,452	855,521
합계	38,997,844	20,030,126	(36,498,381)	3,623,016	26,152,605

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

(단위 : 천원)

구분	제 42(당기)		제 41(전기)	
	실현이익	실현손실	실현이익	실현손실
주식	30,758,168	458,120	64,520,764	107,143
수익증권	-	6,081	-	100,593
회사채	1,750,212	5,077	174,000	155,781
합계	32,508,380	469,278	64,694,764	363,517

7. 관계기업 투자

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

<제 42(당기)>

(단위 : 천원)

회사명		지분율(%)	소재국	지분법손익	장부금액
관계기업	삼원산업(주)	30.77	대한민국	(2,246)	3,300,099
	한미정밀화학(주)	25.00	대한민국	571,235	17,930,189
	네트웍스케이블(주)	20.00	대한민국	180,163	694,660
	(주)원	20.83	대한민국	(49,158)	950,792
	Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd. (MILC)	49.00	태국	(33,455)	612,529
	KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사(*)	15.00	대한민국	(118,944)	6,053,525
	KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010- 1호 펀드(*)	17.81	대한민국	(37,563)	23,552,337
	아시아퍼시픽17호선박투자회사	50.00	대한민국	890,582	9,978,413
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	22.22	대한민국	88,503	9,921,090
	글렌우드제일호사모투자전문회사	42.92	대한민국	(102,410)	9,897,590
합계				1,386,707	82,891,224

<제 41(전기)>

(단위 : 천원)

회사명		지분율(%)	소재국	지분법손익	장부금액
관계기업	삼원산업(주)	30.77	대한민국	311,654	3,325,422
	한미정밀화학(주)	25.00	대한민국	5,681,818	17,537,023
	(주)서울세라믹스	22.50	대한민국	(121,819)	-
	네트웍스케이블(주)	20.00	대한민국	118,088	514,489
	경북벤처펀드 1호 신기술투자조합	-	대한민국	400	-
	Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd. (MILC)	49.00	태국	(10,356)	649,749
	KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사(*)	15.00	대한민국	(116,668)	6,172,470
	KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010- 1호 펀드 (*)	17.81	대한민국	(147,611)	18,942,975
	아시아퍼시픽17호선박투자회사	50.00	대한민국	4,814	10,004,815
	IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	22.22	대한민국	-	10,000,000
합계				5,720,320	67,146,943

(*) 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.

<제 42(당기)>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	당기손익
삼원산업(주)	14,507,483	3,782,291	10,725,192	660,259
한미정밀화학(주)	109,528,361	37,807,601	71,720,760	4,819,890
네트워케이블(주)	8,987,738	5,514,436	3,473,302	77,456
(주)원	1,439,320	136,989	1,302,331	(238,117)
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)
합계	396,839,577	48,123,344	348,716,233	6,146,672

<제 41(전기)>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	당기손익
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	-
네트워케이블(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)
합계	347,348,325	52,203,065	295,145,260	260,104

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

<제 42(당기)>

(단위: 천원)							
구분	기초	취득	처분 및 대체	지분법 평가손익	(부의)지분법 자본변동	배당금	기말
삼원산업(주)	3,325,422	-	-	(2,246)	-	(23,077)	3,300,099
(주)서울세라믹스	1	-	(1)	-	-	-	-
한미정밀화학(주)	17,537,023	-	-	571,235	(178,068)	-	17,930,190
네트워크케이블(주)	514,489	-	-	180,163	8	-	694,660
(주)원	-	999,950	-	(49,158)	-	-	950,792
Metropolitan Industrial Leasing Co.,Ltd.(MILC)	649,749	-	-	(33,455)	(3,766)	-	612,529
KDBC JKL 제2호 사모투자전문 회사	6,172,469	-	-	(118,944)	-	-	6,053,525
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드	18,942,975	6,305,625	(1,658,700)	(37,563)	-	-	23,552,337
아시아퍼시픽17호선박투자회사	10,004,814	-	-	890,582	(31,778)	(885,205)	9,978,413
IMM인베스트먼트3호사모투자 전문회사	10,000,000	-	-	88,503	-	(167,413)	9,921,090
글렌우드제일호사모투자전문회 사	-	10,000,000	-	(102,410)	-	-	9,897,590
합계	67,146,943	17,305,575	(1,658,701)	1,386,707	(213,604)	(1,075,696)	82,891,224

<제 41(전)기>

(단위: 천원)							
구 분	기초	취득	처분 및 대체	지분법 평가손익	(부의)지분법 자본변동	기타	기말
삼원산업(주)	2,889,752	-	-	311,654	-	124,017	3,325,422
(주)서울세라믹스	121,820	-	-	(121,819)	-	-	1
한미정밀화학(주)	11,977,926	-	-	5,681,818	-	(122,720)	17,537,023
네트워케이블(주)	545,344	-	-	118,088	-	(148,943)	514,489
한성식품(주)	603,195	-	(603,195)	-	-	-	-
Metropolitan Industrial Leasing Co., Ltd. (MILC)	709,742	-	-	(10,356)	(49,637)	-	649,749
KDBC JKL 사모투자전문회사	9,763,057	-	(9,763,057)	-	-	-	-
KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사	6,289,137	-	-	(116,668)	-	-	6,172,469
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드	11,711,936	9,120,000	(1,741,350)	(147,611)	-	-	18,942,975
아시아퍼시픽17호선박투자회사	-	10,000,000	-	4,814	-	-	10,004,814
IMM인베스트먼트3호사모투자전문회사	-	10,000,000	-	-	-	-	10,000,000
제1호에너지절약전문투자조합	137,268	-	(137,268)	-	-	-	-
MIC2001-1 KDBC투자조합2호	49,832	-	(49,832)	-	-	-	-
경북벤처펀드1호신기술투자조합	656,259	-	(656,659)	400	-	-	-
리더스사모투자전문회사	18,506,570	-	(18,506,570)	-	-	-	-
합계	63,961,838	29,120,000	(31,457,931)	5,720,320	(49,637)	(147,647)	67,146,943

8. 리스자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제 42(당)기	제 41(전)기
금융리스채권	702,019,600	901,575,570
대손충당금	(135,551,826)	(103,377,408)
소계	566,467,774	798,198,162
선급리스자산	6,436,078	22,115,796
대손충당금	(25,503)	(679,879)
소계	6,410,575	21,435,917
운용리스자산	40,193,535	18,934,640
감가상각누계액	(5,177,155)	(6,614,911)
소계	35,016,380	12,319,729
합계	607,894,729	831,953,808

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

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

<제 42(당)기>

(단위 : 천원)

구분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합계
1년이내	143,699,148	72,475,605	216,174,753
1년초과 5년이내	297,118,744	290,330,360	587,449,105
5년초과	7,060	-	7,060
리스총투자	440,824,952	362,805,965	803,630,918
미실현이자수익	(65,278,242)	(36,333,076)	(101,611,318)
리스순투자	375,546,710	326,472,889	702,019,600

<제 41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	원화금융리스채권	외화금융리스채권	합계
1년이내	244,916,329	145,118,795	390,035,124
1년초과 5년이내	195,427,576	404,621,571	600,049,147
5년초과	1,338,744	-	1,338,744
리스총투자	441,682,649	549,740,366	991,423,015
미실현이자수익	(35,077,670)	(54,769,775)	(89,847,445)
리스순투자	406,604,979	494,970,591	901,575,570

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

(3) 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전)기
기초	12,319,728	25,339,523
취득	43,202,546	49,122,907
처분	(15,135,801)	(56,406,295)
감가상각비	(5,370,093)	(5,736,406)
기말	35,016,380	12,319,728

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

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전)기
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) 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전)기
기초	104,057,286	51,877,299
대손상각	(9,559,095)	(28,929,563)
상각채권 회수	613,465	173,512
충당금 전입액	41,090,188	82,518,918
할인차금 상각액	(506,936)	(1,582,879)
기타	(117,579)	-
기말	135,577,329	104,057,286

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

9. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제 42(당)기	제 41(전)기
팩토링채권	214,795,208	206,052,365
대출금	1,158,569,286	806,895,218
사모사채	65,095,515	9,932,751
신기술투자사채	27,444,519	17,250,004
신기술조건부대출금	1,500,000	1,500,000
신기술대출금	14,793,742	13,522,408
소계	1,482,198,270	1,055,152,746
이연대출부대수익	(1,878,822)	(1,417,542)
대손충당금	(43,136,856)	(53,870,219)
합계	1,437,182,592	999,864,985

(2) 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 42(당)기>

(단위 : 천원)

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

<제 41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
대출금 이연대출부대수익	1,930,617	2,629,583	(3,142,658)	1,417,542

(3) 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
기초	53,870,219	158,105,842
대손상각 및 매각	(9,352,155)	(99,150,814)
상각채권 회수	942,814	1,999,269
충당금 전입(환입)액	(1,059,489)	(3,227,344)
할인차금 상각액	(1,252,158)	(3,856,734)
기타	(12,375)	-
기말	43,136,856	53,870,219

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

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

(단위 : 천원)

만기	제 42(당)기	제 41(전기)
1개월이내	22,969,647	19,609,588
1개월초과 3개월이내	96,891,477	85,362,040
3개월초과 1년이내	553,586,586	365,498,766
1년초과 5년이내	683,423,938	531,573,989
5년초과	125,326,622	53,108,363
합계	1,482,198,270	1,055,152,746

10. 카드자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 카드자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제 42(당)기	제 41(전기)
카드대지급금	85,378,208	78,506,188
대손충당금	(238,137)	(689,704)
합계	85,140,071	77,816,484

(2) 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
기초	689,705	8,017,234
대손상각	-	(2,059,690)
상각채권 회수	21,408	71,588
충당금 전입(환입)액	(472,976)	(5,339,428)
기말	238,137	689,705

11. 파생상품

당기말 및 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<제 42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	미결제약정 금액	평가이익	평가손실	장부금액	
				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	101,900,000	5,906,480	6,248,234	9,595,294	175,560
소계	368,613,100	15,207,844	6,250,043	18,894,849	175,560
위험회피목적파생상품					
이자율스왑	42,000,000	9,871	(4)	52,289	-
통화스왑	26,287,100	1,400,877	318	1,304,769	-
소계	68,287,100	1,410,748	314	1,357,058	-
합계	436,900,200	16,618,592	6,250,357	20,251,907	175,560

<제 41(전기)>

(단위 : 천원)

구분	미결제약정 금액	평가이익	평가손실	장부금액	
				자산	부채
매매목적파생상품					
통화선물	57,675,000	-	-	-	-
통화스왑	78,068,361	353,970	2,160,957	-	1,967,993
주식관련옵션	219,500,000	7,866,877	741,454	13,149,517	-
소계	355,243,361	8,220,847	2,902,411	13,149,517	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	391,063,361	8,443,635	2,902,642	13,458,203	1,967,993

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

고 있습니다.

12. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제 42(당기)>

(단위 : 천원)

과목	취득가액	감가상각누계액	장부금액
기계장치	3,314,471	(2,689,816)	624,655
집기비품	1,783,593	(1,448,181)	335,412
부대시설	1,969,518	(1,364,656)	604,862
차량운반구	93,379	(94,960)	(1,581)
합계	7,160,961	(5,597,613)	1,563,348

<제 41(전기)>

(단위 : 천원)

과목	취득가액	감가상각누계액	장부가액
기계장치	3,220,115	(2,379,820)	840,295
집기비품	1,735,199	(1,354,573)	380,626
부대시설	1,974,712	(1,053,292)	921,420
차량운반구	99,545	(82,613)	16,932
합계	7,029,571	(4,870,298)	2,159,273

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 42(당기)>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	감가상각비	기말
기계장치	840,295	174,829	(76,233)	(314,236)	624,655
집기비품	380,626	345,456	(3,336)	(387,334)	335,412
부대시설	921,420	214	(255,805)	(60,967)	604,862
차량운반구	16,932	3,737	(11,338)	(10,912)	(1,581)
합계	2,159,273	524,236	(346,712)	(773,449)	1,563,348

<제 41(전)기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	감가상각비	기말
기계장치	571,207	711,120	(14,863)	(427,169)	840,295
집기비품	385,522	33,820	(3)	(38,713)	380,626
부대시설	1,227,259	24,181	-	(330,020)	921,420
차량운반구	24,105	52	-	(7,225)	16,932
합계	2,208,093	769,173	(14,866)	(803,127)	2,159,273

13. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 42(당)기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	상각	기말
개발비	968,156	1,837,968	-	(511,066)	2,295,058
기타의무형자산	2,461,748	3,098,301	-	(113,938)	5,446,111
합계	3,429,904	4,936,269	-	(625,004)	7,741,169

<제 41(전)기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	상각	기말
개발비	514,232	673,293	-	(219,369)	968,156
기타의무형자산	7,648,031	104,025	(5,200,932)	(89,376)	2,461,748
합계	8,162,263	777,318	(5,200,932)	(308,745)	3,429,904

14. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제 42(당)기	제 41(전기)
미수금	2,489,032	27,495,648
미수수익	11,112,193	17,811,664
선급금	1,169,125	3,911,518
선급비용	11,850,789	10,435,902
선급법인세	1,550,674	1,638,600
종업원대여금	100,000	-
보증금	19,080,600	18,785,082
소계	47,352,413	80,078,414
현재가치할인차금	(179,680)	(953,626)
대손충당금	(1,751,141)	(8,528,736)
합계	45,421,592	70,596,052

(2) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
기초	8,528,736	22,734,700
대손상각	(23,651)	(24,926,278)
충당금 전입(환입)액	(6,753,944)	10,720,314
기말	1,751,141	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 때보다 당기말 현재 대손충당금이 99,705천원이 감소하였습니다.

15. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목		최저 이자율(%)	최고 이자율(%)	제 42(당)기	제 41(전기)
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
	역외차입금	2.80	10.00	7,208,249	18,309,192
	소계			70,606,155	143,977,549
요구불상환지분				67,519,793	117,988,644
합계				879,772,510	764,288,076

16. 사채

당기말 및 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	최저 이자율(%)	최고 이자율(%)	제 42(당)기	제 41(전기)
원화사채	0.00	5.98	1,431,615,325	1,235,300,000
현재가치할인차금			(1,592,634)	(947,157)
소계			1,430,022,691	1,234,352,843
외화사채	3.67	4.63	101,754,500	259,492,500
현재가치할인차금			(2,267)	(20,523)
소계			101,752,233	259,471,977
합계			1,531,774,924	1,493,824,821

17. 확정급여부채

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

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
확정급여채무의 현재가치	11,261,311	9,113,883
사외적립자산의 현재가치	(10,855,618)	(9,085,819)
확정급여부채	405,693	28,064

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

구분	제 42(당)기	제 41(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	제 42(당)기	제 41(전기)
확정급여채무의 현재가치(기초)	9,113,883	7,876,697
당기근무원가	1,162,834	1,124,247
이자비용	452,809	436,059
보험수리적 손익	1,276,417	(109,363)
급여지급액	(670,984)	(895,282)
과거근무원가 등	(73,648)	681,525
확정급여채무의 현재가치(기말)	11,261,311	9,113,883

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

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
예치금 등	10,855,618	9,085,819

(5) 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
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	제 42(당)기	제 41(전기)
당기근무원가	1,162,834	1,124,247
이자비용	452,809	436,059
사외적립자산의 기대수익	(363,414)	(278,318)
당기인식된 보험수리적 손익	1,313,060	(84,648)
과거근무원가	-	681,526
합계	2,565,289	1,878,866

(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	11,261,311	9,113,883	7,876,697	7,084,400
사외적립자산의 공정가치	(10,855,618)	(9,085,819)	(7,324,768)	(6,385,885)
과소 적립액	405,693	28,064	551,929	698,515
확정급여채무의 조정액	1,276,417	(109,363)	306,509	-
사외적립자산의 조정액	36,643	24,716	110,403	-

18. 충당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당기)	제 41(전기)
금융보증충당부채	226,322	-
미사용약정충당부채	33,667	59,585
합계	259,989	59,585

(2) 당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	당기말
금융보증충당부채	-	226,322	-	226,322
미사용약정충당부채	59,585	(25,918)	-	33,667
합계	59,585	200,404	-	259,989

<제 41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	전기말
금융보증충당부채	278,340	-	(278,340)	-
미사용약정충당부채	2,330,797	(2,271,212)	-	59,585
합계	2,609,137	(2,271,212)	(278,340)	59,585

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

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

19. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제 42(당)기	제 41(전기)
미지급금	547,268	3,731,479
미지급비용	13,108,625	16,837,833
미지급법인세	135,072	-
제세예수금	1,219,284	385,413
선수금	34,786,207	7,726,801
선수수익	24,099,043	23,388,118
리스보증금	62,866,393	68,192,307
소계	136,761,892	120,261,951
현재가치할인차금	(8,222,746)	(9,242,886)
합계	128,539,146	111,019,065

20. 자본금

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

21. 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	제 42(당)기	제 41(전기)
매도가능금융자산평가손익	17,153,795	26,152,605
지분법자본변동	(69,334)	102,775
외환차이	(1,370,913)	(760,411)
현금흐름위험회피평가손익	(41,626)	52,816
합계	15,671,922	25,547,785

22. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
법정적립금		
이익준비금(*)	2,487,019	2,487,019
전자금융거래손실준비금	1,000,000	1,000,000
소계	3,487,019	3,487,019
미처분이익잉여금	73,351,675	37,790,624
합계	76,838,694	41,277,643

(*) 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) 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 지배기업의 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		-	

내 용	제42(당기)		제41(전기)	
	처분예정일: 2013년 3월 25일		처분확정일: 2012년 3월 29일	
배당금	3,544,002		-	
Ⅲ. 차기이월미처분이익잉여금		65,081,370		33,662,113

23. 영업부문 정보

당기와 전기 중 영업부문별 관련 재무성과 내역은 다음과 같습니다.

<제 42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	지배회사(KDBC)	베트남	SPC	조합	조정사항	합계
영업수익	269,615,474	4,562,369	38	6,186,094	10,679,423	291,043,398
영업비용	224,629,083	3,183,182	17,551	17,826,322	2,424,280	248,080,418
영업손익	44,986,391	1,379,187	(17,513)	(11,640,228)	8,255,143	42,962,980
영업외손익	238,680	67,887	-	652	2,318,136	2,625,355
법인세비용	9,907,413	203,614	-	-	(286,826)	9,824,201
당기순손익	35,317,658	1,243,460	(17,513)	(11,639,576)	10,860,105	35,764,134
총자산	2,845,183,777	42,600,632	34,103	180,335,933	(117,656,419)	2,950,498,026

<제 41(전기)>

(단위 : 천원)

구분	지배회사(KDBC)	베트남	SPC	조합	조정사항	합계
영업수익	324,876,867	5,877,902	8,954,163	23,345,813	1,568,042	364,622,787
영업비용	269,786,191	3,979,717	2,660,140	35,694,075	(858,449)	311,261,674
영업손익	55,090,676	1,898,185	6,294,023	(12,348,262)	2,426,491	53,361,113
영업외손익	32,766	14,141	-	(140,627)	(74,999)	(168,719)
법인세비용	6,513,851	402,798	-	-	3,563,647	10,480,296
당기순손익	48,609,591	1,509,528	6,294,023	(12,488,889)	(1,212,155)	42,712,098
총자산	2,595,148,191	43,314,253	51,616	174,505,937	(55,471,000)	2,757,548,997

24. 순이자수익

당기와 전기 중 이자수익과 이자비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
이자수익 :		
예치금이자	6,925,229	20,429,781
매도가능금융자산이자	10,239,728	7,428,910
대출채권이자	72,296,164	61,922,613
금융리스채권이자	58,598,519	66,909,482
신기술금융채권이자	1,406,459	2,314,707
소계	149,466,099	159,005,493
이자비용 :		
차입부채이자	17,454,096	21,630,743
사채이자	77,355,833	77,572,610
소계	94,809,929	99,203,353
순이자이익	54,656,170	59,802,140

25. 순수수수료수익

당기와 전기 중 발생한 수수료수익과 수수료비용의 구성내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
수수료수익 :		
투자조합수수료수익	2,024,450	2,750,065
용자약정수수료수익	146,815	851,964
기타수수료수익	2,821,030	1,969,482
소계	4,992,295	5,571,511
수수료비용 :		
차입수수료비용	525	61,627
신용평가수수료비용	337,293	281,118
송금수수료비용	91,553	49,211
선물거래수수료비용	52,420	51,324
기타수수료비용	1,601,296	1,269,956
소계	2,083,087	1,713,236
순수수료이익	2,909,208	3,858,275

26. 배당수익

당기와 전기 중 발생한 배당수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당기)	제 41(전기)
매도가능유가증권배당수익	10,626,522	3,492,808

27. 당기손익인식금융상품 관련손익

당기와 전기 중 발생한 당기손익인식지정금융상품 관련손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당기)	제 41(전기)
당기손익인식금융상품 관련수익		
당기손익인식지정금융상품		
평가이익	65,059	6,111,485
처분이익	-	1,317,834
소계	65,059	7,429,319
당기손익인식금융상품 관련비용		
단기매매금융상품		
평가손실	-	9,258
당기손익인식지정금융상품		
평가손실	7,589,698	19,303,449
처분손실	-	56,090
소계	7,589,698	19,368,797
당기손익인식금융상품 관련손익	(7,524,639)	(11,939,478)

28. 금융상품관련 처분손익

당기와 전기 중 발생한 금융상품관련 처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전)기
금융상품관련 처분이익		
매도가능금융상품	32,508,380	64,694,764
금융리스채권	1,274,187	1,352,056
신기술금융채권	-	5,673,630
소계	33,782,567	71,720,450
금융상품관련 처분손실		
매도가능금융상품	469,278	363,517
소계	469,278	363,517
금융상품관련 처분손익	33,313,289	71,356,933

29. 금융자산 손상차손 및 환입

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

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전)기
매도가능금융자산		
손상차손	5,808,618	5,581,501
손상차손환입	-	-
리스자산		
대손상각비	57,032,843	82,539,966
대손충당금환입	(15,942,656)	(21,049)
대출채권		
대손상각비	13,803,020	5,080,574
대손충당금환입	(14,862,508)	(8,307,918)
카드자산		
대손상각비	104,398	284,156
대손충당금환입	(577,375)	(5,623,584)
기타자산		
대손상각비	751,021	10,720,314
대손충당금환입	(7,504,966)	-
금융자산 손상차손(환입액)	38,612,396	90,253,960

30. 일반관리비

당기와 전기 중 발생한 기타영업손익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전)기
단기종업원급여	16,499,249	15,081,445
복리후생비	1,782,189	1,740,515
퇴직급여	2,704,938	2,014,883
사무실유지비	1,511,058	1,665,297
감가상각비	773,449	803,127
세금과공과	935,433	231,250
광고선전비	203,914	283,890
무형자산상각비	625,004	308,744
여비교통비	595,235	607,064
업무추진비	345,302	247,309
연수비	140,938	186,968
경비지급수수료	480,795	706,567
통신비	109,204	111,354
기타업무비	1,075,724	910,556
전산업무비	485,651	319,064
업무용자산비	880,533	694,726
기타관리비	183,625	253,568
합 계	29,332,241	26,166,327

31. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
기타영업이익		
관계기업투자주식처분이익	8,533	-
관계기업투자출자금처분이익	15,770	4,779,311
미사용약정충당부채환입액	25,918	2,271,212
기타충당부채환입액	-	334,469
운용리스채권처분이익	69,802	347,719
요구불상환지분관련이익	16,563,432	14,116,777
기타이익	1,235,099	23,206,292
소계	17,918,554	45,055,780
기타영업손실		
관계기업투자출자금처분손실	6,833,162	672,961
금융보증부채전입액	226,322	-
운용리스채권처분손실	1,309,865	3,440,324
리스자산보험료	349,072	451,090
요구불상환지분관련손실	1,784,416	6,681,287
기타손실	5,747,046	11,914,534
소계	16,249,883	23,160,196
기타영업손익	1,668,671	21,895,584

32. 영업외손익

당기와 전기 중 발생한 영업외손익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
영업외수익		
유형자산처분이익	2,346	-
투자부동산임대료	-	40,017
기타영업외수익	2,628,291	75,133
소계	2,630,637	115,150
영업외비용		
유형자산처분손실	282	2,002
기부금	5,000	6,473
기타영업외비용	-	275,394
소계	5,282	283,869
영업외손익	2,625,355	(168,719)

33. 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
			제 42(당)기	제 41(전기)	
한국산업은행	청라해운	중고벌크선1척(*)	20,484	20,484	리스선박자금 차입
한국산업은행	킹스웨이해운	신조벌크선1척(*)	14,500	14,500	리스선박자금 차입
한국산업은행	킹스웨이해운	신조벌크선1척(*)	14,500	14,500	리스선박자금 차입
한국산업은행	델타마린	중고벌크선1척(*)	11,520	11,520	리스선박자금 차입
한국산업은행	플라리스쉬핑	VLOC 1척(1호선)(*)	36,000	36,000	리스선박자금 차입
한국산업은행	동원해운	중고벌크선1척(*)	11,400	-	리스선박자금 차입
농협중앙회	플라리스쉬핑	VLOC 1척(3호선)(*)	63,000	63,000	리스선박자금 차입
합계			171,404	160,004	

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

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

(단위 : 천원, USD)

구분	금융기관명	통화단위	제 42(당)기		제 41(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	30,000	30,000,000	30,000,000
	하나은행 홍콩	USD	-	-	77,850,000	76,590,847
	한국정책금융공사	USD	100,000	27,075	-	-

(4) 당기말과 전기말 현재 기타 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
카드사용약정	62,371,318	85,267,863
미분양담보대출확약(*)	35,000,000	-

(*) 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 충당하도록 규정하고 있습니다. 당기말 현재 이와 관련한 충당부채는 없습니다.

(6) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체가 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 전부 금 청구	(주)해광	1심진행	373,882
케이디엠이엔지 잔여채권 관련 양수금 청구	하이한양철강(주)	1심진행	214,732
매매대금	한국스탠다드차트은행	1심진행	20,177,150
추심금	테크노알파(주)	1심진행	72,293
합계			21,073,812

한편, 연결실체가 원고로서 제소중인 소송사건은 9건이며, 관련 소송가액은 59,314,900천원입니다. 연결실체는 당기말 현재 상기 소송사건의 최종결과를 예측할 수 없습니다.

34. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
당기법인세부담액	135,072	326,996
전기 이전 조정사항	877,086	(2,353,946)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	6,076,799	7,545,716
자본에 직접 반영된 이연법인세	2,962,103	4,961,530
기타	(226,859)	-
법인세비용	9,824,201	10,480,296

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

(단위 : 천원)

구분	제42(당기)	제41(전기)
법인세비용차감전순이익	45,588,335	53,192,394
적용세율(22%)에 따른 법인세부담액	10,029,434	11,702,327
비과세수익	(40,856)	(6,039,515)
비공제비용	28,804	4,344,504
이연법인세를 인식하지 않은 일시적 차이	(934,718)	(1,637,167)
전기 이전 조정사항	877,086	(2,353,946)
세율차이 등	(135,549)	4,464,093
법인세비용	9,824,201	10,480,296
유효세율(%)	21.55	19.70

(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

구분	제42(당)기		제41(전기)	
	차감할(가산할) 일시적차이	이연법인세 자산(부채)	차감할(가산할) 일시적차이	이연법인세 자산(부채)
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	(22,503,989)	(4,950,877)	(83,106,851)	(18,283,507)
소계	213,997,486	37,175,882	125,313,426	17,665,389
이월결손금	19,030,749	4,186,765	136,707,576	30,075,667
합계	233,028,235	41,362,647	262,021,002	47,741,056
이연법인세자산 미인식 금액		(17,451,867)		(17,753,478)
이연법인세자산		23,910,780		29,987,578

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

(단위 : 천원)

구분	제42(당)기		제41(전기)	
	증감액	이연법인세자산 (부채)	증감액	이연법인세자산 (부채)
지분법자본변동	(231,572)	59,464	(41,549)	10178
매도가능금융자산평가손익	(11,663,919)	2,665,108	(16,784,269)	3,939,030
현금흐름위험회피평가손익	(121,081)	26,638	(3,242,173)	786,096
외환차이	(821,395)	210,893	(1,096,397)	226,226
합계	(12,837,967)	2,962,103	(21,164,388)	4,961,530

35. 주당이익

당기와 전기 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
지배주주지분당기순이익(A)	35,561,051,104	42,416,364,704
가중평균유통보통주식수(B)(*)	62,175,466	62,175,466
기본 및 희석주당이익(A/B)(**)	572	682

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

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

36. 현금흐름표

당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기	제 41(전기)
현금	8,272	160,755
원화예치금	107,074,728	141,140,204
외화예치금	28,701,801	15,058,708
합계	135,784,801	156,359,667

당기말 및 전기말 현재 확정된 금액으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 중요하지 않는 현금성자산의 정의를 충족하지 못하여 현금성자산으로 분류되지 않은 예치금은 각각 18,418,673천원 및 46,672,604천원입니다.

37. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 연결실체의 특수관계자는 다음과 같습니다.

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

구분	회사명
	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	-	-
삼원산업주	23,077	-	-	-	-	-
KDBC JKL 제2호 사모투자전문회사	296,854	-	-	496,932	-	-
KoFC KDBC-JKL Frontier Champ 2010-1호 펀드	960,000	-	3,750	960,000	-	-
아시아퍼시픽17호선박투자회사	764,384	-	-	-	-	-
IMM인베스트먼트3호 사모투자전문회사	167,413	-	-	-	-	-
합계	15,216,746	1,953,799	(46,943)	2,000,770	126,910	528

(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
한국산업은행	제42(당)기	34,939,742	-	-
	제41(전)기	503,832	-	-
대우증권	제42(당)기	-	-	-
	제41(전)기	1,644	-	51

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.

38. 금융상품의 공정가치

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

(단위 : 천원)

구분	제 42(당)기		제 41(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	154,203,475	154,203,475	203,032,271	203,032,271
당기손익인식금융자산	5,662,209	5,662,209	61,749,789	61,749,789
매도가능금융자산	478,577,275	478,577,275	396,115,753	396,115,753
금융리스자산	569,328,371	557,378,139	819,634,079	822,128,742
대출채권	1,437,182,592	1,431,367,417	999,864,985	1,001,770,860
카드자산	85,140,071	85,147,207	77,816,484	77,816,484
파생상품자산	20,251,907	20,251,907	13,458,203	13,458,203
기타자산	31,139,241	31,326,442	55,961,290	55,043,824
합 계	2,781,485,141	2,763,914,071	2,627,632,854	2,631,115,926
금융부채				
차입부채	879,772,510	876,038,129	764,288,076	764,331,842
사채	1,531,774,923	1,533,682,454	1,493,824,821	1,489,584,636
파생상품부채	175,560	175,560	1,967,993	1,967,993
기타부채	68,770,524	62,683,571	71,191,160	73,526,775
합 계	2,480,493,517	2,472,579,714	2,331,272,050	2,329,411,246

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

<제 42(당)기>

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
당기손익인식금융자산	-	-	5,662,209	5,662,209
매도가능금융자산	33,413,085	-	445,164,190	478,577,275
파생상품자산	-	10,656,613	9,595,294	20,251,907
합 계	33,413,085	10,656,613	460,421,693	504,491,391
금융부채				
파생상품부채	-	-	175,560	175,560
합 계	-	-	175,560	175,560

<제 41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
당기손익인식금융자산	-	-	61,749,789	61,749,789
매도가능금융자산	50,967,132	-	345,148,621	396,115,753
파생상품자산	-	308,686	13,149,517	13,458,203
합 계	50,967,132	308,686	420,047,927	471,323,745
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) 공정가치 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 42(당)기>

(단위 : 천원)

구분	기초	당기손익	기타포괄손익 누계액	매입/발행	매도/결제	당기말
당기손익인식금융자산	61,749,789	(187,855)	-	238,418	(56,138,143)	5,662,209
매도가능금융자산	345,148,621	(3,191,263)	1,783,125	204,196,100	(102,772,393)	445,164,190
파생상품자산	13,149,517	1,399,391	-	6,366,596	(11,320,210)	9,595,294
합 계	420,047,927	(1,979,727)	1,783,125	210,801,114	(170,230,746)	460,421,693

<제 41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	기초	당기손익	기타포괄손익 누계액	매입/발행	매도/결제	전기말
당기손익인식금융자산	88,918,494	(19,303,449)	6,111,485	9,713,235	(23,689,976)	61,749,789
매도가능금융자산	298,252,234	(16,960,445)	3,587,873	221,695,658	(161,426,699)	345,148,621
파생상품자산	6,896,992	-	7,375,424	6,992,868	(8,115,767)	13,149,517
합 계	394,067,720	(36,263,894)	17,074,782	238,401,761	(193,232,442)	420,047,927

39. 금융상품의 범주별 분류

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

<제 42(당)기>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	-	-	154,203,475	-	154,203,475
당기손익인식금융자산	5,662,209	-	-	-	5,662,209
매도가능금융자산	-	478,577,275	-	-	478,577,275
금융리스자산	-	-	569,328,371	-	569,328,371
대출채권	-	-	1,437,182,592	-	1,437,182,592
카드자산	-	-	85,140,071	-	85,140,071
파생상품자산	18,894,849	-	-	1,357,058	20,251,907
기타자산	-	-	31,139,241	-	31,139,241
합 계	24,557,058	478,577,275	2,276,993,750	1,357,058	2,781,485,141
금융부채					
차입부채	-	-	879,772,510	-	879,772,510
사채	-	-	1,531,774,923	-	1,531,774,923
파생상품부채	175,560	-	-	-	175,560
기타부채	-	-	68,770,524	-	68,770,524
합 계	175,560	-	2,480,317,957	-	2,480,493,517

<제 41(전)기>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	위험회피회계 적용파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	-	-	203,032,271	-	203,032,271
당기손익인식금융자산	61,749,789	-	-	-	61,749,789
매도가능금융자산	-	396,115,753	-	-	396,115,753
금융리스자산	-	-	819,634,079	-	819,634,079
대출채권	-	-	999,864,985	-	999,864,985
카드자산	-	-	77,816,484	-	77,816,484
파생상품자산	13,149,517	-	-	308,686	13,458,203
기타자산	-	-	55,961,290	-	55,961,290
합 계	74,899,306	396,115,753	2,156,309,109	308,686	2,627,632,854
금융부채					
차입부채	-	-	764,288,076	-	764,288,076
사채	-	-	1,493,824,821	-	1,493,824,821
파생상품부채	1,967,993	-	-	-	1,967,993
기타부채	-	-	71,191,160	-	71,191,160
합 계	1,967,993	-	2,329,304,057	-	2,331,272,050

40. 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 재무손실을 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 관리하고자 함입니다.

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	제 42(당)기	제 41(전기)
예치금	154,195,203	202,871,516
매도가능금융자산	201,876,383	155,814,418
리스자산	708,455,677	923,691,366
대출채권	1,482,198,270	1,055,152,747
카드자산	85,378,208	78,506,188
기타자산	47,053,807	66,849,548
약정	97,371,318	85,267,863
합 계	2,776,528,866	2,568,153,646

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

<제 42(당)기>

(단위 : 천원)

표준등급	예치금	매도가능금융자산	합계
AAA ~ AA-	145,918,529	-	145,918,529
BBB+ ~ BB-	-	-	-
Unrated	8,276,674	201,876,383	210,153,057
합 계	154,195,203	201,876,383	356,071,586

<제 41(전)기>

(단위 : 천원)

표준등급	예치금	매도가능금융자산	합계
AAA ~ AA-	202,871,516	-	202,871,516
Unrated	-	155,814,418	155,814,418
합 계	202,871,516	155,814,418	358,685,934

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.

<제 42(당)기>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	304,023,186	1,115,275,948	83,414,222	1,502,713,356
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	708,455,677	1,482,198,270	85,378,208	2,276,032,155
이연대출부대수익	-	(1,878,822)	-	(1,878,822)
대손충당금	(135,577,329)	(43,136,856)	(238,137)	(178,952,322)
합 계	572,878,348	1,437,182,592	85,140,071	2,095,201,011

<제 41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	601,796,272	734,189,993	76,903,880	1,412,890,145
연체되었으나 손상되지않은 채권	1,374,430	210,197,855	595,442	212,167,727
손상채권	320,520,663	110,764,898	1,006,867	432,292,428
소계	923,691,365	1,055,152,746	78,506,189	2,057,350,300
이연대출부대수익	-	(1,417,542)	-	(1,417,542)
대손충당금	(104,057,286)	(53,870,219)	(689,705)	(158,617,210)
합 계	819,634,079	999,864,985	77,816,484	1,897,315,548

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

<제 42(당)기>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
정상	301,848,280	1,102,306,088	83,378,387	1,487,532,755
요주의	2,174,906	12,969,860	35,835	15,180,601
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합 계	304,023,186	1,115,275,948	83,414,222	1,502,713,356

<제 41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
정상	600,944,290	721,478,090	76,903,880	1,399,326,260
요주의	851,982	12,711,903	-	13,563,885
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합 계	601,796,272	734,189,993	76,903,880	1,412,890,145

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

<제 42(당기)>

(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

<제 41(전기)>

(단위 : 천원)

구분	리스자산	대출채권	카드자산	합계
30일 미만	527,712	208,954,311	582,066	210,064,089
30일 이상~60일 미만	675,170	1,243,544	13,376	1,932,090
60일 이상~90일 미만	171,548	-	-	171,548
합 계	1,374,430	210,197,855	595,442	212,167,727

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

<제 42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	대한민국	베트남	기타	합계
예치금	148,299,106	5,896,097	-	154,195,203
매도가능금융자산	201,876,383	-	-	201,876,383
리스자산	672,064,222	36,391,455	-	708,455,677
대출채권	1,405,971,259	-	76,227,011	1,482,198,270
카드자산	85,378,208	-	-	85,378,208
기타자산	46,585,638	468,169	-	47,053,807
약정	97,371,318	-	-	97,371,318
합 계	2,657,545,134	42,755,721	76,227,011	2,776,527,866

<제 41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	대한민국	베트남	기타	합계
예치금	189,729,674	13,141,842	-	202,871,516
매도가능금융자산	155,814,418	-	-	155,814,418
리스자산	893,596,099	30,095,267	-	923,691,366
대출채권	1,018,671,092	-	36,481,655	1,055,152,747
카드자산	78,506,188	-	-	78,506,188
기타자산	66,129,757	719,791	-	66,849,548
약정	-	-	85,267,863	85,267,863
합 계	2,402,447,228	43,956,900	121,749,518	2,568,153,646

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

<제 42(당)기>

(단위 : 천원)

구분	제조업	서비스업	금융업	기타	합계
예치금	-	-	154,195,203	-	154,195,203
매도가능금융자산	133,717,556	58,157,500	10,001,327	-	201,876,383
리스자산	69,402,192	578,754,758	9,756,936	50,541,791	708,455,677
대출채권	154,806,702	607,754,661	555,491,507	164,145,400	1,482,198,270
카드자산	2,399,372	9,662,558	2,272,415	71,043,863	85,378,208
기타자산	-	-	-	47,053,807	47,053,807
약정	-	-	-	97,371,318	97,371,318
합 계	360,325,160	1,254,329,188	731,717,339	430,156,179	2,776,527,866

<제 41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	제조업	서비스업	금융업	기타	합계
예치금	-	-	202,871,516	-	202,871,516
매도가능금융자산	103,214,418	25,600,000	27,000,000	-	155,814,418
리스자산	125,562,065	703,042,315	8,126,485	86,960,501	923,691,366
대출채권	176,493,680	414,352,289	325,177,991	139,128,787	1,055,152,747
카드자산	2,486,522	12,175,629	2,206,902	61,637,135	78,506,188
기타자산	-	-	-	66,849,548	66,849,548
약정	-	-	-	85,267,863	85,267,863
합 계	407,756,685	1,155,170,233	565,382,894	439,843,834	2,568,153,646

(2) 유동성 위험

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 목표비율을 설정하고 있으며 유동성 부족에 대처하기 위해 Contingency Plan을 운영하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 금융부채의 계약상 잔존만기의 내역은 다음과 같습니다.

<제 42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
차입부채	2,057,120	33,645,821	479,991,182	212,803,405	151,274,982	879,772,510
사채	52,110,382	159,820,176	408,516,241	899,712,799	13,210,227	1,533,369,825
기타부채	5,644,863	11,462,957	11,217,606	42,243,507	6,599,897	77,168,830
합 계	59,812,365	204,928,954	899,725,029	1,154,759,711	171,085,106	2,490,311,165

<제 41(전기)>

(단위 : 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
차입부채	3,213,073	36,351,707	154,513,215	352,248,399	217,961,682	764,288,076
사채	40,000,000	20,000,000	519,929,000	909,542,978	5,320,522	1,494,792,500
기타부채	342,920	2,855,198	69,602,284	48,969,712	362,593	122,132,707
파생상품부채	1,585,175	(89,104)	-	226,812	-	1,722,883
합 계	45,141,168	59,117,801	744,044,499	1,310,987,901	223,644,797	2,382,936,166

(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 손익변동 예상액을 의미합니다.

연결실체의 금리 VaR 및 금리 EaR은 BIS표준 Framework를 이용하여 산출합니다.

① 금리 VaR 및 금리 EaR

<제 42(당기)>

(단위 : 천원)

금리충격	금리 VaR	금리 EaR
2.00%	(11,687,867)	9,199,895
2.50%	(14,609,834)	11,499,869
3.00%	(17,531,801)	13,799,843

<제 41(전기)>

(단위 : 천원)

금리충격	금리 VaR	금리 EaR
2.00%	(22,035,739)	14,107,239
2.50%	(27,544,674)	17,634,048
3.00%	(33,053,609)	21,160,858

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.

<제 42(당기)>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	VND	합계
금융자산				
현금및예치금	28,701,802	-	5,898,869	34,600,671
리스자산	324,032,384	2,330,776	36,391,455	362,754,615
대출채권	83,867,382	-	-	83,867,382
기타자산	2,540,832	3,558	468,169	3,012,559
합 계	439,142,400	2,334,334	42,758,493	484,235,227
금융부채				
차입부채	61,132,722	2,265,184	12,563,749	75,961,655
사채	101,752,233	-	-	101,752,233
기타부채	8,099,236	-	5,858,650	13,957,886
합 계	170,984,191	2,265,184	18,422,399	191,671,774

<제 41(전)기>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	VND	합계
금융자산				
현금및예치금	15,023,970	-	13,141,842	28,165,812
리스자산	505,675,054	15,394,539	-	521,069,593
대출채권	41,402,094	-	-	41,402,094
기타자산	3,032,836	-	-	3,032,836
합 계	565,133,954	15,394,539	13,141,842	593,670,335
금융부채				
차입부채	110,620,193	15,048,164	18,309,192	143,977,549
사채	259,471,978	-	-	259,471,978
기타부채	16,090,504	-	-	16,090,504
합 계	386,182,675	15,048,164	18,309,192	419,540,031

41. 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	제 42(당기)	제 41(전기)
조정자기자본		
기본자본	397,236	382,590
보완자본	44,291	41,421
공제항목	(26,263)	(31,132)
합 계	415,264	392,879
조정총자산		
총자산	2,950,498	2,757,488
현금 등 단기성 금융자산 차감	(152,112)	(199,815)
공제항목	(32,415)	(32,229)
합 계	2,765,971	2,525,444
조정자기자본비율	15.01%	15.56%