

산은캐피탈주식회사

여신전문금융업감독규정 제23조의 규정에 의한

회 사 현 황

제54기

사업년도 2024년 1월 1일부터
2024년 12월 31일까지

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	산은캐피탈(주)	대표자	이 병 호
	영문	KDB CAPITAL CORPORATION		
본점소재지(주소)	서울특별시 영등포구 은행로 22			
수권자본금	15,000억원	납입자본금	3,109억원	
회사설립일	1972. 12. 16	상장일	-	
영위업무	신기술사업금융업 (1998. 02. 02) 신용카드업 (2002. 01. 25)	시설대여업 (1998. 02. 06) 할부금융업 (2012. 07. 09)		

2. 경영방침

□ IB업무 중심 포트폴리오 강화 및 업무영역 확장

- IB업무 분야 시장 선도적 지위 구축
- 기업대출 부동산 의존도 축소 및 질적 성장 지속
- 신성장동력 확보를 위한 해외여신 선별적 취급

□ 내부인프라 혁신 및 체계 재정비

- 차세대IT 구축 사업 안정적 실행
- 경영환경 변화에 대응하여 리스크관리체계 정비
- 내부통제 강화를 위한 책무구조도 도입 준비

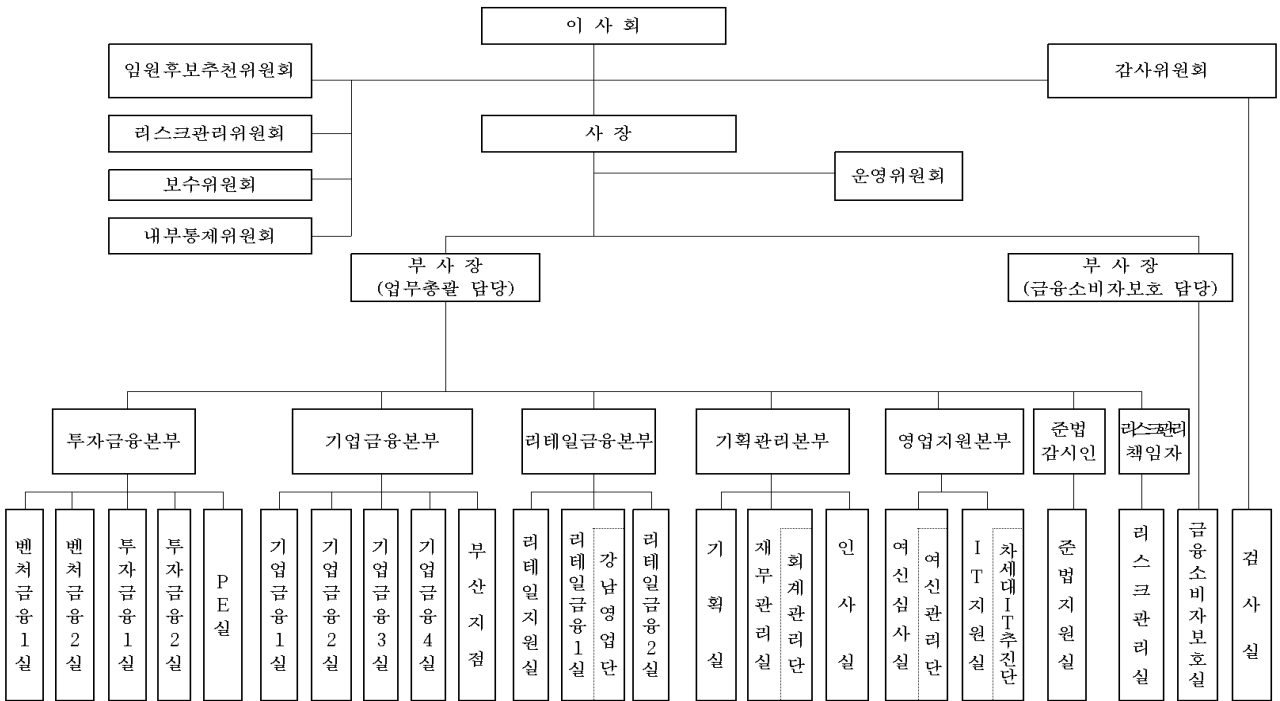
3. 연혁·추이

1972. 12. 16	한국산업은행의 출자로 설립
1973. 12. 31	재무부로부터 국내 제1호 시설대여업인가 취득
1978. 5. 3	부산지점 개점
1978. 8. 10	미국 MHLI와 한국외환은행 신규주주로 참여
1980. 12. 1	대구지점 개점
1981. 11. 5	광주지점 개점
1984. 10. 14	한국기술금융(주) 설립
1985. 9. 21	액면병합 (1,000→10,000원) 납입자본금 100억원
1989. 9. 20	일본채권신용은행(NCB)과 합작협정 체결 (MHLI 지분 인수)
1990. 1. 29	무상증자 50억원, 납입자본금 150억원
1990. 2. 23	유상증자 100억원, 납입자본금 250억원
1991. 3. 6	무상증자 50억원, 납입자본금 300억원
1991. 3. 25	유상증자 50억원, 납입자본금 350억원
1992. 3. 27	일본 Crown Leasing Corp. 신규주주로 참여 (NCB지분 3% 인수)
1992. 8. 20	대표이사 손필영 취임
1992. 9. 26	액면분할 (10,000→5,000원)
1994. 3. 11	무상증자 50억원, 납입자본금 400억원
1994. 3. 29	유상증자 50억원, 납입자본금 450억원
1994. 12. 12	신사옥 이전(서울시 중구 다동 140번지)
1995. 2. 18	공모유상증자 193억원, 납입자본금 643억원
1995. 3. 17	주식상장
1995. 7. 25	대표이사 박만수 취임
1998. 2. 6	여신전문금융업 등록
1998. 6. 5	대표이사 이종각 취임
1999. 3. 6	한국기술금융(주) 와 합병, 납입자본금 1,573억원
1999. 3. 6	상호변경 한국산업리스(주) → 산은캐피탈주식회사
1999. 5. 13	유상증자 2,100억원, 납입자본금 3,673억원
1999. 11. 4	유상증자 1,014억원, 납입자본금 4,587억원
2000. 9. 2	대표이사 김재실 취임
2001. 10. 26	유상증자 1,510억원, 납입자본금 6,980억원
2001. 10. 27	본점 이전 (서울시 영등포구 여의도동 16번지)
2002. 1. 25	신용카드업 허가 (금융감독위원회)
2002. 4. 1	종로지점 신설 (서울시 종로구 인사동 43번지)
2003. 6. 27	대표이사 주운하 취임
2003. 7. 8	자본감소, 납입자본금 293억원
2003. 10. 9	유상증자 1,463억원, 납입자본금 1,756억원
2003. 10. 15	유상증자 482억원, 납입자본금 2,238억원
2003. 12. 18	유상증자 871억원, 납입자본금 3,109억원
2004. 6. 11	대표이사 이성근 취임

2005. 4. 1	종로지점 폐지
2005. 6. 16	주식 상장 폐지
2006. 6. 30	대표이사 나종규 취임
2008. 8. 14	대표이사 노치용 취임
2009. 1. 1	강남지점 폐지
2009. 10. 28	산은금융지주 자회사로 편입
2010. 6. 14	대표이사 정인성 취임
2010. 12. 20	본점 이전 (서울시 영등포구 여의도동 16-2번지)
2012. 5. 2	대표이사 김영기 취임
2012. 7. 9	할부금융업 등록 (금융위원회)
2014. 12. 31	최대주주 변경 (산은금융지주→한국산업은행)
2015. 5. 14	대표이사 구동현 취임
2018. 5. 14	대표이사 김영모 취임
2020. 1. 3	대표이사 전영삼 취임
2020. 11. 30	본점 이전 (서울시 영등포구 은행로 22(여의도동))
2022. 2. 11	대표이사 김건열 취임
2023. 4. 27	대표이사 양기호 취임
2024. 11. 16	대표이사 이병호 취임

4. 조직도(2025. 1. 1 기준)

□ 5본부 21실 1지점



5. 인원

2024. 12. 31 기준

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원						전임 직원	합계	직원외 인원	총계
	상근	비상근	G5 등급	G4 등급	G3 등급	G2-2 등급	G2-1 등급	G1 등급				
국내	10	4	2	25	30	41	49	48	58	267	-	267
해외	지점	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	현지법인	-	-	-	1	1	-	-	-	-	2	-
	사무소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	10	4	2	26	31	41	49	48	58	269	-	269

6. 등기임원현황

2024. 12. 31 기준

성명	직위	출생 연월	담당업무	주요 경력	최초 선임일 ^{주)}	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
이병호	대표이사	1964.9	총괄	한국산업은행 글로벌사업부문장 한국산업은행 아시아지역본부장	24.11.16	좌동	25.11.15	상근
현완교	사내이사 (부사장)	1967.10	금융소비자 보호업무	감사원 제1사무차장 감사원 제2사무차장	24.11.16	좌동	27.11.15	상근
이병윤	사외이사	1964.5	감사위원	한국거래소 비상임이사 한국금융연구원 선임연구위원	23.10.12	좌동	25.10.11	비상근
김능환	사외이사	1964.11	감사위원	KB국민카드 부사장 KB국민카드 전무	23.10.12	좌동	25.10.11	비상근
김선구	사외이사	1958.9	감사위원	서울대학교 경제학부 명예교수 서울대학교 경제학부 교수	23.12.01	좌동	25.11.30	비상근
서승우	사외이사	1968.11	감사위원	국민의힘 충청북도당위원장 대통령실 정무수석실 자치행정비서관	24.10.03	좌동	26.10.02	비상근

주) 이사 임기 개시일

7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
본점	서울특별시 영등포구 은행로 22	02)6330-0114
부산지점	부산광역시 중구 충장대로9번길 46, 관정빌딩 27층	051)462-1333
강남영업단	서울특별시 강남구 테헤란로 420 메이플타워 11층	02)6003-0114

8. 대주주

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
한국산업은행	3,106	99.92
기타	3	0.08
계	3,109	100.00

9. 타법인 주식보유 현황

□ 금융회사

(단위 : 백만원, %)

업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
VILC	리스	24,650	81.7	27,060
KDBC FP 테크넥스트투자조합1호	기타투자기관	7,200	50.0	7,200
알씨엠오션사모투자합자회사	기타투자기관	3,965	49.8	3,965
MILC	리스	146	49.0	0
비엔더블유폴라리스제1호사모투자전문회사	기타투자기관	2,100	42.4	0
하나KDBC캡스톤벤처투자조합	기타투자기관	1,952	40.0	1,952
어큐러스-디에이신기술투자조합제2호	기타투자기관	1,500	40.0	1,500
케이디비씨 메타엔터 신기술투자조합	기타투자기관	9,500	37.9	9,500
케이디비씨-케이투2023세컨더리투자조합	기타투자기관	4,900	36.3	4,900
신세계-KDBC아플리에투자조합	기타투자기관	6,000	35.7	6,000
케이디비씨-카스피안T4호신기술투자조합	기타투자기관	3,000	35.3	3,000
KB-KDBC Pre-IPO신기술사업투자조합	기타투자기관	1,500	33.3	1,500
케이디비씨-한국투자증권메자닌제1호신기술사업투자조합	기타투자기관	7,533	31.7	7,533
페트리코-아이비케이씨제일호신기술사업투자조합	기타투자기관	5,500	31.4	5,500
파트너원밸류업1호사모투자합자회사	기타투자기관	8,718	31.4	2,866

업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
케이디비씨-케이앤부산지역혁신투자조합	기타투자기관	3,000	30.0	3,000
데브KDBC문화투자조합	기타투자기관	2,520	30.0	2,520
하나에스앤비-베어스톤1호조합	기타투자기관	3,000	29.4	3,000
매그넘사모투자합자회사	기타투자기관	27,000	28.4	27,000
프렌드신기술사업투자조합57호	기타투자기관	2,000	28.2	2,000
케이디비인베스트먼트글로벌헬스케어제2호사모투자합자회사	기타투자기관	40,000	27.6	40,000
아이엠엠케이바이오퓨처스제1호사모투자합자회사	기타투자기관	48,865	27.6	48,865
2024에이스톤프로젝트제5호투자조합	기타투자기관	1,500	27.4	1,500
캐터스바이아웃제2호사모투자합자회사	기타투자기관	5,598	26.8	5,598
한화소재부품장비제1호투자조합	기타투자기관	1,500	26.8	1,500
아테나제일호사모투자합자회사	기타투자기관	4,000	26.7	4,000
윈터골드모빌리티제일호사모투자합자회사	기타투자기관	4,000	26.4	4,000
하나에스앤비-제이엔엠메디컬1호조합	기타투자기관	2,000	26.2	2,000
STICALT글로벌제2호사모투자합자회사	기타투자기관	12,000	26.1	12,000
케이디비씨-플로우제일호신기술사업투자조합	기타투자기관	9,517	25.9	9,517
KDBC-UTC바이오헬스케어투자조합	기타투자기관	3,000	25.5	3,000
MS-KAI제2호신기술투자조합	기타투자기관	2,900	25.3	2,900
KDBC공동투자사모투자합자회사	기타투자기관	12,112	25.0	12,112
SKB넥스트유니콘K-Battery신기술조합제1호	기타투자기관	1,913	24.8	1,913
마이다스제10호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	24.8	3,000
팩텀베일리몬도사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	24.8	5,000
디지털뉴딜카파사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	24.8	5,000
피에스비투자조합2호	기타투자기관	2,000	24.7	2,000
프로디지제25호투자조합	기타투자기관	1,000	24.2	1,000
달바신기술사업투자조합	기타투자기관	0	23.8	0
호주그린에너지제1호사모투자합자회사	기타투자기관	29,478	23.8	29,478
미래에셋프롭테크투자조합1호	기타투자기관	9,142	23.6	9,142
KDBC마이다스동아글로벌콘텐츠펀드	기타투자기관	1,000	23.3	1,000
노텍엔피제11호사모투자합자회사	기타투자기관	1,523	23.3	1,523
IBKS디자인신기술투자조합	기타투자기관	1,000	23.3	1,000
현대차증권미래성장제2호신기술사업투자조합	기타투자기관	5,000	23.3	5,000
IBKC문화콘텐츠투자조합	기타투자기관	1,941	23.1	1,941

업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
오픈워터럭키1호조합	기타투자기관	1,000	22.7	1,000
아이온와이지레드브릭신기술투자조합	기타투자기관	1,500	22.6	1,500
하일랜드2020제4호사모투자합자회사	기타투자기관	1,833	22.2	1,833
큐리어스라이노스블타치제일차기관전용사모투자합자회사	기타투자기관	10,000	22.2	10,000
하베스트제2호사모투자합자회사	기타투자기관	2,868	22.1	2,868
지애택프로젝트투자조합2호	기타투자기관	2,000	22.0	2,000
교보모빌리티첨단소재신기술사업투자조합제1호	기타투자기관	2,000	21.5	2,000
UCK블랙버드PEF	기타투자기관	13,778	21.4	13,778
이노폴리스2019세컨더리투자조합	기타투자기관	-	21.1	-
IBKS혁신소부장신기술투자조합제1호	기타투자기관	2,000	21.1	2,000
엘로힘-빌랑스우주항공1호조합	기타투자기관	2,000	20.9	2,000
원신한글로벌신기술투자조합제6호	기타투자기관	228	20.0	228
메인스트리트-디에이밸류신남방투자조합	기타투자기관	1,500	20.0	1,500
유진-플릭스뉴테크투자조합1호	기타투자기관	1,000	20.0	961
스마트제이호사모투자합자회사	기타투자기관	2,845	20.0	179
씨앤씨아이신기술투자조합제1호	기타투자기관	992	20.0	992
NBH코스넷세미콘그로스벤처투자조합	기타투자기관	2,000	20.0	2,000
케이쓰리제오호사모투자전문회사	기타투자기관	-	20.0	-
신한헬스케어신기술투자조합제5호	기타투자기관	5,000	20.0	0
무림-오메가신기술투자조합2호	기타투자기관	1,500	20.0	1,492
스마트헬스케어제1호사모투자합자회사	기타투자기관	-	20.0	-
아트만-무림-글로벌원신기술조합	기타투자기관	3,000	19.8	2,882
SKS에코서비스제1호사모투자합자회사	기타투자기관	7,000	19.7	5,883
KDBC-L&S디지털혁신투자조합	기타투자기관	16,600	19.6	16,600
케이엘씨신기술조합제1호	기타투자기관	1,220	19.6	529
퍼즐화인제4호창업벤처전문사모투자합자회사	기타투자기관	2,000	19.6	1,983
KDBC-IP물류락인신기술사업투자조합1호	기타투자기관	4,000	19.4	4,000
BKPL-STL사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	19.4	2,929
메인스트리트디지털라이프제2호PEF	기타투자기관	2,000	19.3	2,410
코너스톤제이엔엠1호신기술조합	기타투자기관	2,600	19.3	2,466
에스비아이-피오데이터혁신벤처투자조합	기타투자기관	2,000	19.2	1,996
클립넥스트투자조합	기타투자기관	1,500	19.2	2,978

업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
엔알제이호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	19.2	2,981
오엔제1호사모투자합자회사	기타투자기관	4,000	19.1	3,781
제이비우리-디에스콘텐츠신기술조합	기타투자기관	2,000	19.0	1,677
리바운드신기술투자조합제1호	기타투자기관	1,062	19.0	1,025
제이비-웰컴헬스케어신기술조합제1호	기타투자기관	1,000	18.9	850
브레인에코사모투자합자회사	기타투자기관	20,000	18.9	16,516
글로벌커머스신기술사업투자조합	기타투자기관	715	18.9	959
IBKS혁신소부장신기술투자조합제2호	기타투자기관	1,000	18.9	996
포워드-NBH신기술사업투자조합 제2호	기타투자기관	1,000	18.9	795
디에이-프렌드신기술투자조합1호	기타투자기관	504	18.8	1,096
무림-열림모빌리티투자조합제1호	기타투자기관	600	18.8	606
브이씨엠그로쓰제일호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	18.8	2,885
레이크브릿지제팔호사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	18.7	4,189
마이다스제12호사모투자합자회사	기타투자기관	2,000	18.7	1,973
스퀘어뉴패러다임투자조합1호	기타투자기관	2,000	18.7	1,936
아든엠씨에코팩사모투자합자회사	기타투자기관	4,700	18.7	5,166
현대차증권코스넷미래성장제2호벤처투자조합	기타투자기관	2,000	18.6	1,806
노앤성장제11호사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	18.5	4,091
원신한글로벌신기술투자조합제5호	기타투자기관	1,500	18.5	1,482
오쿨러스제3호사모투자합자회사	기타투자기관	800	18.2	759
임팩트플랫폼신기술사업투자조합	기타투자기관	1,272	18.2	10,514
마스트-에큐온신기술사업조합	기타투자기관	3,000	18.1	2,738
제이씨머트리얼제2호사모투자합자회사	기타투자기관	2,971	18.1	4,222
디에스게임체인저아이티사모투자합자회사	기타투자기관	1,500	18.1	1,498
화인그린뉴딜제2호사모투자합자회사	기타투자기관	3,639	18.1	3,348
씨제이시네마인텍스제일호투자조합	기타투자기관	1,600	18.0	525
팍스톤기술투자사모투자합자회사	기타투자기관	2,000	18.0	1,869
타임폴리오흥국AOA알지비신기술투자조합	기타투자기관	5,000	17.8	5,163
케이스톤유니콘사모투자합자회사	기타투자기관	1,020	17.8	2,749
한국투자2022의2호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	17.6	3,013
하일랜드2022제9호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	17.5	2,868
캐터스컴퍼니제1호사모투자합자회사	기타투자기관	10,000	17.4	12,474

업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
케이디비씨-하베스트제일호신기술사업투자조합	기타투자기관	20,000	17.4	20,000
엘에스에스메티스제3호사모투자합자회사	기타투자기관	1,500	17.2	287
하베스트제3호사모투자합자회사	기타투자기관	3,343	17.2	1,713
아이엠엠Growth벤처펀드제1의2호	기타투자기관	3,000	17.1	2,946
유진더블유사모투자합자회사	기타투자기관	30,000	17.1	43,081
엘케이한국투자아인스사모투자합자회사	기타투자기관	10,000	16.9	10,809
위시그니처블랙펀드4호	기타투자기관	3,000	16.8	3,000
코리아오메가성장산업협력투자일호조합	기타투자기관	-	16.7	1,074
엔피글로벌성장제2호사모투자합자회사	기타투자기관	2,502	16.5	4,285
디에스-키움-인피니툼스페이셜신기술사업투자조합	기타투자기관	1,636	16.3	1,398
아이엠엠Growth벤처펀드제1의1호	기타투자기관	2,500	16.1	2,451
컴퍼니케이플로우제1호사모투자합자회사	기타투자기관	2,000	16.1	1,956
안다모빌리티인프라투자조합2호	기타투자기관	2,000	16.1	1,941
키움크리스제이호사모투자합자회사	기타투자기관	161	16.1	147
KDBC에이비즈엠엔에이사모투자합자회사	기타투자기관	13,120	16.0	13,120
현대투자파트너스디지털혁신신기술사업투자조합	기타투자기관	2,000	16.0	1,950
더웰스엔자임그로스캐피탈투자조합	기타투자기관	2,000	15.9	2,000
에이티피소셜사모투자합자회사	기타투자기관	2,000	15.9	2,288
케이엘노르마창업벤처전문사모투자합자회사	기타투자기관	1,500	15.8	1,414
티그리스투자조합61호	기타투자기관	2,460	15.8	2,829
제이비우리-페트리코제일호신기술사업투자조합	기타투자기관	5,000	15.6	4,961
데일리스완슨바이오헬스케어펀드1호	기타투자기관	2,000	15.5	943
대신신기술투자조합제8호	기타투자기관	2,000	15.4	2,217
스프링스페이스테크투자조합제1호	기타투자기관	3,000	15.4	1,894
아이디지에너지사모투자합자회사	기타투자기관	2,000	15.4	1,863
다원그린패키징사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	15.3	3,436
키움-KNT신기술사업투자조합제2호	기타투자기관	2,000	15.2	1,988
크레디미네르바사모투자합자회사	기타투자기관	750	15.0	1,372
엘리베이션제5호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	15.0	2,131
코리아그로우쓰오퍼튜니티제1호사모투자합자회사	기타투자기관	2,891	15.0	3,896
케이아이피아이콘사모투자합자회사	기타투자기관	1,900	15.0	1,877
AKK로보테크밸류업신기술투자조합	기타투자기관	3,000	14.9	3,385

업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
타임로보틱스신기술투자조합	기타투자기관	1,900	14.9	1,888
에이제이-코스넷세미콘원벤처투자조합	기타투자기관	2,000	14.8	1,865
라이노스2023의1호사모투자합자회사	기타투자기관	1,467	14.5	1,395
드림스톤아이씨티제1호사모투자합자회사	기타투자기관	2,000	14.3	2,060
브이이피미학지능3호펀드	기타투자기관	3,000	14.3	2,935
대신신기술투자조합제14호	기타투자기관	5,000	14.3	4,816
대신-뉴젠신기술투자조합제3호	기타투자기관	3,000	14.3	2,891
더글로쓰2016사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	14.2	1,654
교보엑시스미래기술신기술투자조합제1호	기타투자기관	1,989	14.2	1,808
블루코너씨엘피신기술조합제2호	기타투자기관	1,200	14.1	1,439
코리아오메가테크핀일호조합	기타투자기관	1,500	14.0	2,145
헬리오스KBC영상디지털콘텐츠제1호신기술사업투자조합	기타투자기관	1,208	14.0	1,208
부코이에스지사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	13.8	3,683
한국투자어슈어런스사모투자합자회사	기타투자기관	10,000	13.7	9,806
큐리어스칸기관전용사모투자합자회사	기타투자기관	2,500	13.6	2,323
지노베이션1호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	13.5	2,368
시그나이트-라엘벤처투자조합	기타투자기관	3,500	13.5	3,908
메인스트리트디지털라이프제3호사모투자합자회사	기타투자기관	2,000	13.4	2,463
케이디비인베스트먼트제이호사모투자합자회사	기타투자기관	40,000	13.3	40,250
타임폴리오블루신기술투자조합	기타투자기관	3,000	13.3	2,971
코리아와이드파트너스제2호사모투자합자회사	기타투자기관	10,000	13.3	9,087
신한컨슈머신기술투자조합제2호	기타투자기관	700	13.3	783
케이디비씨메티스톤제일호사모투자전문회사	기타투자기관	3,000	13.3	0
넥스트플랫폼신기술사업투자조합	기타투자기관	1,000	13.2	951
2024테티스투자조합	기타투자기관	3,000	13.0	3,000
어센트웰컴신기술사업투자조합제1호	기타투자기관	3,000	13.0	2,878
에스지아이세미콘첨단소재투자조합	기타투자기관	2,000	12.9	1,972
인커스트라이던트어그테크사모투자합자회사	기타투자기관	2,600	12.7	1,171
에버마운트하버브릭스사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	12.7	7,363
카무르제삼호사모투자합자회사	기타투자기관	2,500	12.5	2,234
스케일업플랫폼창업벤처전문사모투자합자회사	기타투자기관	527	12.5	1,154
에벤투스반도체제1호사모투자합자회사	기타투자기관	4,000	12.5	3,722

업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
케이프에스케이에스제일호사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	12.3	5,076
에스티-씨앗신기술조합제1호	기타투자기관	629	12.2	476
노틱그린이노베이션ESG공동투자제1호사모투자합자회사	기타투자기관	-	12.0	-
비엔케이스토리지신기술투자조합	기타투자기관	2,000	12.0	2,271
엘로힘-에스더블유에너지신기술조합	기타투자기관	1,500	11.9	1,670
제네시스환경에너지기업9호사모투자합자회사	기타투자기관	9,800	11.9	9,300
이음케이알제일호프로젝트공동투자사모투자합자회사	기타투자기관	0	11.9	2,053
블루닷마이다스글로벌사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	11.8	3,283
스마트콘텐츠신기술사업투자조합	기타투자기관	1,000	11.6	782
키움-뉴메인-KJE헬스케어신기술투자조합	기타투자기관	2,000	11.4	2,000
엔에이치프린시플사모투자합자회사	기타투자기관	2,920	11.4	2,857
디에스뉴그린사모투자합자회사	기타투자기관	692	11.3	466
스톤브릿지벤처스사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	11.3	3,306
케이투글로벌엑소좀투자조합1호	기타투자기관	7,000	11.3	10,959
케이디비아이에이피일대일로사모투자합자회사	기타투자기관	11,456	11.2	0
에벤투스-IBKC2차전지소재신기술사업투자조합	기타투자기관	5,000	11.1	4,739
아르게스케이컬처제1호사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	11.1	4,957
오에이치얼머스리스트럭처링투자조합	기타투자기관	2,000	11.1	2,000
엔에이치유온투자조합1호	기타투자기관	2,000	11.0	335
브이엘지글러제4차사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	11.0	2,917
알바트로스하이플라이펀드	기타투자기관	600	10.9	586
카이발리언트에스테틱1호신기술사업투자조합	기타투자기관	1,991	10.7	1,967
아이엠엠머큐리1호코인베스트사모투자합자회사	기타투자기관	15,863	10.7	18,226
노바신기술사업투자조합1호	기타투자기관	1,000	10.6	1,056
시냅틱그린소부장제1호사모투자합자회사	기타투자기관	4,000	10.5	3,768
데일리바이오헬스케어6호창업벤처전문PEF	기타투자기관	1,000	10.4	994
티그리스투자조합58호	기타투자기관	1,000	10.4	989
스마트제삼호사모투자합자회사	기타투자기관	1,042	10.3	2,128
케이와이글로벌셀엔진사모투자합자회사제1호	기타투자기관	10,000	10.3	10,426
2019HB성장지원투자조합	기타투자기관	6,509	10.3	9,763
미래에셋대우코리아제이호사모투자합자회사	기타투자기관	15,000	10.1	19,378
포트원케이프제일호신기술사업투자조합	기타투자기관	170	10.0	81

업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
SBI성장사다리코넥스활성화펀드	기타투자기관	5	10.0	815
알바트로스특허가치창출펀드	기타투자기관	-	10.0	130
신한수인베스트먼트청년창업투자조합	기타투자기관	205	10.0	1,084
코메스2022-1소재부품장비투자조합	기타투자기관	1,800	10.0	1,635
대신피에스모빌리티사모투자합자회사	기타투자기관	2,840	10.0	349
신한휘트린신기술투자조합제1호	기타투자기관	2,535	10.0	2,549
브이원매버릭1호사모투자합자회사	기타투자기관	1,000	9.9	995
드림팜신기술사업투자조합제1호	기타투자기관	2,000	9.9	2,178
어니스트-신영페이스메이커투자조합	기타투자기관	1,500	9.8	1,698
덴티스트리홀딩스2023사모투자합자회사	기타투자기관	13,774	9.8	12,192
스타셋헬스케어기술금융펀드제1호	기타투자기관	1,833	9.7	2,093
에스지뉴딜제2호사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	9.7	4,955
엑시스점프신기술투자조합	기타투자기관	3,000	9.7	2,195
이앤에프마블사모투자합자회사	기타투자기관	8,000	9.6	1,473
트윈브릿지제1호사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	9.6	4,899
엘케이디1호사모투자합자회사	기타투자기관	10,000	9.5	11,787
엔에이치아이비케이씨소부장신기술투자조합	기타투자기관	3,250	9.4	2,628
제네시스환경에너지기업8호PEF	기타투자기관	0	9.3	253
글로벌바이오성장제3호투자조합	기타투자기관	3,000	9.3	2,967
케이디비스티지역성장제1호사모투자합자회사	기타투자기관	18,884	9.3	18,645
퓨처플레이-신한테크이노베이션제2호	기타투자기관	2,000	9.3	1,800
KB성장지원펀드	기타투자기관	7,735	9.1	11,557
헤임달카펠라제1호사모투자합자회사	기타투자기관	9,086	9.1	12,593
디에이밸류-에스투엘신기술조합제1호	기타투자기관	598	9.1	741
와이피엑시스신기술투자조합제1호	기타투자기관	2,000	9.0	1,965
카무르제이호사모투자전문회사	기타투자기관	2,066	9.0	2,450
지밸리-플래티넘청년창업펀드	기타투자기관	710	9.0	1,658
덴탈이노베이션사모투자합자회사	기타투자기관	2,000	9.0	2,000
아크코스타사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	9.0	2,825
대신-제이앤 신기술투자조합 제1호	기타투자기관	1,911	8.9	2,051
케이클라비스신기술조합제이십사호	기타투자기관	1,966	8.9	3,613
코메스2021-2신소재성장투자조합	기타투자기관	2,000	8.9	1,763

업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
엘로씨에스오엘성장제1호사모투자합자회사	기타투자기관	1,000	8.8	1,011
라이프밸류업사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	8.7	3,050
케이앤티-교보ESG신기술투자조합	기타투자기관	1,000	8.7	991
피에스에이펠스타아이사모투자합자회사	기타투자기관	9,792	8.7	11,097
유씨케이오아시스사모투자합자회사	기타투자기관	2,859	8.6	2,165
씨앤코어타임한국투자신기술투자조합	기타투자기관	1,220	8.6	1,138
씨피그로쓰캐피탈제1호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	8.6	4,038
미래에셋넥스트코리아지능정보벤처투자조합	기타투자기관	7,034	8.5	7,305
아이엠엠인프라제9호의베타사모투자합자	기타투자기관	5,000	8.5	4,688
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사	기타투자기관	0	8.4	910
쿨리지브라만제1호창업벤처전문PEF	기타투자기관	640	8.4	2,317
웰투시리빌딩채피언제1호공동투자사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	8.3	5,149
메티스톤글로벌제일호사모투자합자회사	기타투자기관	31	8.3	0
파인밸류-무림에코모빌리티신기술사업투자조합	기타투자기관	2,000	8.3	1,968
파트너스8호성장지원투자조합	기타투자기관	5,211	8.2	5,219
퍼즐제2호사모투자합자회사	기타투자기관	586	8.1	190
유진토르사모투자합자회사	기타투자기관	1,438	8.1	3,121
워터브릿지에스케이에스사모투자전문회사	기타투자기관	7,000	8.0	7,000
무림-오메가신기술투자조합1호	기타투자기관	1,000	8.0	930
케이피지익스프레스사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	7.9	2,831
이음제철호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	7.9	4,229
토르사모투자합자회사	기타투자기관	1,220	7.9	1,452
한국투자시리우스바이아웃PEF	기타투자기관	4,750	7.9	7,417
MBK파트너스2015의2호사모투자전문회사	기타투자기관	8,383	7.6	8,178
케이디비아이하나사업재편밸류업PEF	기타투자기관	18,488	7.5	17,369
세븐트리창업벤처전문제3호사모투자합자회사	기타투자기관	1,000	7.5	740
2020IMM벤처펀드	기타투자기관	14,243	7.5	18,695
대신-Y2HC신기술투자조합제1호	기타투자기관	5,000	7.4	4,894
글로벌이에스지혁신성장사모투자합자회사	기타투자기관	7,990	7.4	7,571
플래티넘-혁신벤처펀드	기타투자기관	1,803	7.4	2,605
케이비에스피제4차사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	7.4	1,965
브이엘크로토사모투자합자회사	기타투자기관	2,927	7.3	2,873

업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
엔비에이치엔쓰리신기술사업투자조합	기타투자기관	1,000	7.3	855
제네시스환경1호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	7.2	2,794
나이스친환경모빌리티신기술투자조합	기타투자기관	3,000	7.2	3,113
유암코젤코바제1호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	7.1	2,999
플래티넘-유비쿼스중견기업혁신펀드	기타투자기관	600	7.1	600
동유타임신기술투자조합제1호	기타투자기관	750	7.1	750
케이앤소부장클러스터1호투자조합	기타투자기관	1,200	7.1	1,123
티제이더블유제3호PEF	기타투자기관	5,000	7.1	4,752
자이언트사모투자합자회사	기타투자기관	15,000	7.1	14,983
SVGap-Coverage펀드3호	기타투자기관	4,019	7.1	8,316
하나디지털트랜스포메이션펀드	기타투자기관	4,344	7.1	7,093
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	6.9	2,776
캐터스스페셜시추에이션제3호사모투자합자회사	기타투자기관	15,000	6.9	15,021
대신신기술투자조합제11호	기타투자기관	2,469	6.9	2,287
한투신한레이크이뷰티신기술사업투자조합	기타투자기관	3,000	6.9	3,021
제이케이엘빅투라2019사모투자합자회사	기타투자기관	14,612	6.8	6,014
DSC초기기업성장지원펀드	기타투자기관	7,127	6.8	13,763
센트로이드제2호바이아웃사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	6.7	0
티인베스트먼트창업초기1호	기타투자기관	2,000	6.7	3,079
아르게스그로스캐피탈제1호사모투자합자회사	기타투자기관	1,427	6.7	1,605
케이디비중소중견메자닌사모투자합자회사	기타투자기관	1,954	6.7	2,540
유진-IXVNF1신기술사업투자조합	기타투자기관	1,000	6.6	947
2020SBI스케일업펀드	기타투자기관	3,449	6.6	5,624
시너지아이비소부장3호신기술투자조합	기타투자기관	1,982	6.6	2,314
에이치베타사모투자합자회사	기타투자기관	2,836	6.6	2,295
케이비제4호바이오사모투자조합	기타투자기관	2,000	6.5	1,951
에이스에임사모투자합자회사	기타투자기관	3,969	6.4	0
MSV브랜드글로벌화제1호투자조합	기타투자기관	2,000	6.3	2,002
에스투엘제4호창업벤처전문사모투자합자회사	기타투자기관	1,082	6.3	1,585
르네사모투자합자회사	기타투자기관	3	6.3	7
지애택빅점프투자조합	기타투자기관	6,090	6.3	5,768
타임폴리오뉴모빌리티신기술투자조합	기타투자기관	4,000	6.3	3,904

업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
한국투자키움바이아웃제일호사모투자합자회사	기타투자기관	7,000	6.3	7,020
KB코넥스활성화투자조합	기타투자기관	144	6.3	741
엔에이치팍스톤사모투자합자회사	기타투자기관	96	6.3	666
어센트-IBKC신기술사업투자조합제2호	기타투자기관	2,000	6.2	1,978
케이에이치큐인터링크사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	6.2	5,014
큐리어스솔루션제1차기업재무안정사모투자합자회사	기타투자기관	0	6.1	0
한국투자케이프크레딧사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	6.1	3,264
아이비케이씨다윈그린에너지조합	기타투자기관	785	6.1	3,002
한투큐이디반도체1호사모투자합자회사	기타투자기관	1,219	6.0	1,225
리오제일호사모투자합자회사	기타투자기관	1,816	6.0	1,854
에스비아이소부장스타펀드1호	기타투자기관	2,703	6.0	3,412
현대수림챔피언십투자조합	기타투자기관	1,958	6.0	1,958
인피너티이에스지2호사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	6.0	3,000
에스티엘제14호스마트금융사모투자합자회사	기타투자기관	15,000	6.0	19,098
지애택명장세컨더리2호투자조합	기타투자기관	800	6.0	788
헬리오스제8호사모투자합자회사	기타투자기관	2,580	5.9	3,786
디비엘엑스밸류신기술사업투자조합	기타투자기관	5,000	5.8	4,961
이지스제삼호사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	5.8	4,639
엔피성장제9호사모투자합자회사	기타투자기관	4,500	5.8	4,735
아크루비콘사모투자합자회사	기타투자기관	4,986	5.8	5,829
LB혁신성장펀드	기타투자기관	4,838	5.8	5,685
케이디비씨프라임신기술투자조합	기타투자기관	230	5.8	230
키움-신한이노베이션제2호투자조합	기타투자기관	1,162	5.7	1,368
하일랜드2023제10호사모투자합자회사	기타투자기관	2,000	5.7	1,925
브이엘-화인지글러제3차사모투자합자회사	기타투자기관	5,000	5.7	5,535
시너지그린뉴딜제1호신기술사업투자조합	기타투자기관	1,884	5.6	2,171
인프라이니셔티브1호사모투자합자회사	기타투자기관	2,216	5.6	1,927
로하스사모투자합자회사	기타투자기관	4,795	5.5	5,926
스마일게이트패스파인더펀드	기타투자기관	4,011	5.4	5,671
우리신영GrowthCap제1호사모투자합자회사	기타투자기관	4,552	5.4	3,920
LB넥스트유니콘펀드	기타투자기관	15,494	5.3	16,115
웨일제일호중소중견기업엠앤에이사모투자합자회사	기타투자기관	2,652	5.3	1,505

업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
에임-하랑신기술투자조합1호	기타투자기관	1,500	5.3	1,557
신한-네오Market-Frontier투자조합2호	기타투자기관	4,092	5.3	3,690
케이투엑스페디오투자조합	기타투자기관	4,032	5.3	7,024
유진스마트모빌리티사모투자합자회사	기타투자기관	1,000	5.3	1,126
프랙시스블라썸메자닌코인베스트사모투자합자회사	기타투자기관	1,550	5.3	1,891
카카오그로스해킹펀드	기타투자기관	4,770	5.1	4,577
아이엠엠코리아에코1호코인베스트사모투자합자회사	기타투자기관	15,000	5.1	14,688
파라투스우리소부장사모투자합자회사	기타투자기관	3,000	5.1	2,829
차파트너스ESG퍼블릭모빌리티사모투자합자회사	기타투자기관	4,000	5.1	3,389
에이스대호사모투자합자회사	기타투자기관	13,500	5.0	7,778
NH-수인베스트먼트혁신성장M&A투자조합	기타투자기관	984	5.0	1,654
스마트수인베스트먼트언택트제이커브투자조합	기타투자기관	1,814	5.0	1,893
씨씨브이씨-광주청년창업펀드	기타투자기관	500	5.0	281
헤르메스사모투자합자회사	기타투자기관	1,296	5.0	123
아주좋은성장지원펀드	기타투자기관	5,506	5.0	6,722
헬리오스제9호사모투자합자회사	기타투자기관	2,499	5.0	2,401
케이디비키움테크그로스사모투자합자회사	기타투자기관	295	5.0	295
케이씨중소중견밸류업제일호사모투자합자회사	기타투자기관	6,504	5.0	6,478
기술금융제일호사모투자전문회사	기타투자기관	-	5.0	1,102

□ 비금융회사

(단위 : 백만원, %)

업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
삼원산업(주)	전자응용절삭기계제조업	200	30.77	2,642
한미정밀화학(주)	완제 의약품 제조업	1,500	25.00	11,357
주식회사노벨티노빌리티	의학및약학연구개발업	3,000	19.90	3,000
기연	기타절연선및케이블제조업	1,550	17.71	0
와이즈임베드	시스템소프트웨어개발및공급업	0	15.75	0
기산정보시스템	전기용 기계장비 도매업	172	15.03	0
아날로그칩스	전자집적회로 제조업	1	14.39	1
에스엔에스솔루션	유선통신장비제조업	500	12.50	0
인터콘웨어	시스템 소프트웨어 개발 공급업	0	11.54	0
쎬크	기타전자부품제조업	477	11.02	6,673
대명엔지니어링	항공기용부품제조업	0	10.96	0
테라디안	전자부품 제조업	244	10.85	0
신성오토모티브	그외자동차용신품부품제조업	3,000	10.56	4,452
타셋	일반목적용기계제조업	309	10.38	675
올메디쿠스	치과용기기제조업	154	10.32	1,052
피에스엠	반도체제조용기계제조업	242	10.18	85
마이크로하드솔루션즈	기타 전자부품 제조업	0	10.00	0
에이치아이티	반도체제조용기계제조업	1,595	9.97	701
씨엔피테크	기타 기계 및 장비 도매업	0	9.57	0
메닉스	유선통신장비제조업	271	9.33	0
주식회사원	데이터베이스및온라인정보제공업	0	9.02	0
제이디솔루션	시스템소프트웨어개발및공급업	2,000	8.88	1,012
메타빌드	시스템 소프트웨어 개발 공급업	500	8.52	1,488
에스머티리얼주식회사	그외기타달리분류되지않은제품제조업	1,000	8.33	1,000
메디프렉스	항혈전용고제,의약품개발업	0	8.00	0
우성엠피아이	공기압실린더, 초소형밸브	200	8.00	0
에이엠에스티	기타반도체소자제조업	750	7.77	476
지앤지엔터테인먼트	애니메이션 영화 및 비디오 제작업	400	7.58	0
한국터보기계주식회사	전동기및발전기제조업	0	7.35	0
티모넷	응용소프트웨어개발및공급업	1,617	7.27	962
스튜디오비사이드	모바일게임소프트웨어개발및공급업	800	7.23	1,917

업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
에이팩	정보통신용 고효율냉각장치 개발 및 제조	349	6.90	102
새턴정보통신	온라인모바일게임소프트웨어개발 및 공급업	129	6.81	0
주식회사조인앤조인	빵류 제조업	2,000	6.56	2,000
제4기한국	반도체제조용기계제조업	2,200	6.06	3,905
연미술	캘린더, 각종 판화 관련 사업	293	6.06	30
웨이브닉스이에스피	그외 기타 전자부품제조업	750	5.96	0
에스티알바이오텍	건강기능식품제조업	1,000	5.90	1,801
세스트	발광다이오드제조업	1,001	5.89	0
에이치케이터빈	조립금속/기계장비제조업	0	5.78	0
주식회사스터닝	패션.섬유류및기타전문디자인업	1,500	5.73	1,500
이디텍	다이오드.트랜지스터 제조업	500	5.57	0
우대칼스	컴퓨터및주변장치,소프트웨어도매업	500	5.56	348
팍스콤	유선 통신장비 제조업	0	5.48	0
주식회사나노엑스	디스플레이제조용기계제조업	2,000	5.41	2,000
이비테크	그외기타분류안된전기장비제조업	79	5.32	469
이지다이아텍	그외기타의료용기기제조업	1,000	5.30	1,175
엠디플렉스	전자부품 제조업	419	5.24	0
주식회사하이젠에너지	기타기초무기화학물질제조업	994	5.19	994

10. 배당 (한국채택국제회계기준(IFRS) 별도 기준)

(단위 : 원, %)

구분	당해연도	직전연도
배당율	12.90	10.12
주당 배당액	645	506
주당 당기순이익	3,683	3,370
배당성향	17.51	15.02

II. 경영실적 (한국채택국제회계기준(IFRS) 별도 기준)

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			당해 연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
		구매전용	1,058	1.93	992	2.65
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		1,058	1.93	992	2.65
리스	금융		8,716	15.91	7,961	21.29
	운용		-	-	-	-
	계		8,716	15.91	7,961	21.29
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자유자	회사분	투자	1,664	3.04	1,435	3.84
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	1,033	1.89	790	2.11
		대출금	-	-	-	-
	계		2,697	4.92	2,225	5.95
PEF 등			7,798	14.23	3,382	9.04
팩토링			806	1.47	698	1.87
대여금			33,725	61.54	22,136	59.20
기타			-	-	-	-
합계			54,800	100.00	37,394	100.00

* 카드 등 단기성 여신은 평잔기준

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분	신용판매								카드대출						총계	
	일시불대급금				할부대급금				단기카드대출 (현금서비스)			장기카드대출 (카드론)				
	개인	법인	구매 전용	계	개인	법인	구매 전용	계	개인 대환	법인	계	개인 대환	법인	계		
국내회원의 국내사용	-	-	2,716	2,716	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,716
국내회원의 해외사용	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
국내회원의 이용실적계	-	-	2,716	2,716	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,716

구분	일시불	단기카드대출(현금서비스)	계
해외회원의 국내이용실적 계	-	-	-

2) 리스현황(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도		직전연도	
		금액	구성비	금액	구성비
물건별	국산	208	2.39	110	1.38
	외산	8,508	97.61	7,851	98.62
이용자별	공공기관/비영리단체	17	0.20	24	0.30
	다른 리스회사	-	-	-	-
	사업자(법인, 개인)	7,391	84.80	7,000	87.93
	개인	1,308	15.01	937	11.77
	기타	-	-	-	-
업종별	제조업	1,096	12.57	1,170	14.70
	비제조업	7,620	87.43	6,791	85.30
합계		8,716	100.00	7,961	100.00

3) 할부현황(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도		직전연도	
		금액	구성비	금액	구성비
내구재	자동차	-	-	-	-
	가전제품	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-
주택		-	-	-	-
기계류		-	-	-	-
기타		-	-	-	-
합계		-	-	-	-

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	1,664	1,033	2,697	1,435	790	2,225
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	1,664	1,033	2,697	1,435	790	2,225

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분		당해연도	직전연도
결성*	조합수	10	10
	금액	3,605	2,948
해산	조합수	3	1
	금액	759	221

* 당해연도 말, 직전연도 말 현재 결성되어 있는 조합 기준임

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황(잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	1	637	1	530
기금	-	-	-	-
기관투자	37	1,250	40	1,169
일반법인	24	529	22	468
개인	-	-	-	-
외국인	-	-	-	-
기타	9	224	11	282
합계	71	2,640	74	2,449

Ⅲ. 재무현황

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도		직전연도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	5,139	4.75	2,113	2.21
	유가증권	20,879	19.30	17,786	18.65
	대출채권	48,742	45.06	46,075	48.31
	카드자산	1,064	0.98	1,031	1.08
	리스자산	22,073	20.41	19,211	20.14
	신기술금융자산	9,197	8.50	8,084	8.48
	유형자산	41	0.04	72	0.08
	기타자산	1,037	0.96	1,001	1.05
	자산총계	108,172	100.00	95,373	100.00
부채	차입부채	84,167	77.81	73,812	77.39
	기타부채	7,152	6.61	6,669	6.99
	부채총계	91,319	84.42	80,481	84.38
자본총계		16,853	15.58	14,892	15.62
부채 및 자본총계(총자산)		108,172	100.00	95,373	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	당해 연도	직전연도
영업수익	8,492	7,404
영업비용	5,580	4,706
영업이익	2,911	2,698
영업외수익	1	2
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	2,912	2,700
법인세비용	622	605
당기순이익	2,290	2,095

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분		당해 연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	11,914	12,268
	회사채	72,253	61,544
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	-	-
	기타	-	-
합계		84,167	73,812

4. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도			직전연도		
		기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식 사채 국공채 지방채 기타	해당사항 없음			해당사항 없음		
	외화증권						

* 투자자산에 속하는 유가증권 제외

5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도	직전년도
카드자산	-	-
할부금융자산	-	-
리스자산	29.4	37.7
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	19.4	21.1

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도			직전년도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	1,067	3	0.30%	1,035	4	0.43%
할부금융채권	-	-	0.00%	-	-	0.00%
리스채권	22,266	192	0.86%	19,397	186	0.96%
신기술금융채권	170	0	0.04%	214	0	0.11%
여신성금융채권	49,585	666	1.34%	47,126	856	1.82%

* 대손충당금 적립기준 : 실적립액

6. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

구분	당해 연도	직전연도	변동요인
총 여신	73,088	67,772	영업 증가
부실여신	175	158	PF 사업성평가 등
무수익여신	384	315	PF 사업성평가 등

* 부실여신 : 회수의문과 추정손실의 합계액

* 무수익여신 : 고정이하 여신의 합계액

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억원)

업체명	당해 연도	직전연도	증가액	증가사유	비고
캠***곡	20,000	-	20,000	기 타	부 실
엘***씨	10,000	10,000	-	기 타	부 실
어*****사	1,186	1,432	(246)	기 타	고 정
서**장	2	2	-	연 체	고 정
에*****지	2	-	2	연 체	부 실
유**산	2	-	2	연 체	부 실
광**설	1	-	1	연 체	부 실
주*****스	1	-	1	연 체	부 실
보**피	1	-	1	연 체	부 실
주*****설	1	-	1	연 체	부 실

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위: 억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신 잔액	법정관리 진행사항	비고
		-			

7. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원, 천USD)

구분		당해 연도	직전연도	변동사유
지급보증	원화지급보증	-	-	-
	외화지급보증	-	-	-
기타		-	-	-

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도	직전 연도	
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	17,525	15,794
		조정총자산계	104,805	94,586
		조정자기자본비율	16.72	16.70
	단순자기 자본비율	납입자본금	3,109	3,109
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	13,849	11,874
		자본조정	-	-
		기타 포괄손익누계액	△105	△91
		자기자본계	16,756	14,892
		총자산	108,172	95,373
단순자기자본비율	15.50	15.61		
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권 등	178	154
		총채권등	73,088	67,772
		손실위험도가중부실채권비율	0.24	0.23
	고정이하 채권비율	고 정	209	157
		수 의 문	158	138
		추 정 손 실	17	20
		고정이하채권계	385	315
		총채권 등	73,088	67,772
		고정이하채권비율	0.53	0.46
	연체채권비율	연체채권액	97	202
		총채권액	73,088	67,772
		연체채권비율	0.13	0.30
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	300	100
		자기자본	16,136	14,373
		대주주에 대한 신용공여비율	1.86	0.70
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	978	1,063
		대손충당금 최소의무적립액	936	1,028
대손충당금적립비율		104.49	103.36	

구분		당해 연도	직전 연도	
수익성	총자산 이익률	당기순이익	2,290	2,095
		총자산평균	101,299	90,480
		총자산이익률	2.17	2.32
	자기자본 이익률	당기순이익	2,290	2,095
		자기자본	15,694	13,854
		자기자본이익률	13.97	15.12
	총자산 경비율	총경비	616	552
		총자산평균	101,299	90,480
		총자산경비율	0.61	0.61
	수지비율	연간 영업비용	6,050	5,139
		연간 영업수익	8,962	7,906
		수지비율	68.60	64.99
생산성	직원1인당	영업이익	11	11
		여신액	287	273

V. 리스크관리

1. 개요

□ 리스크관리의 목적

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

□ 리스크 관리조직 구성

○ 리스크관리위원회

- 구성
 - 위원장 : 위원회 결의에 의해 선임된 사외이사인 위원
 - 위 원 : 3인 이상의 이사로 구성 (과반수는 사외이사)
- 기능
 - 리스크관리 기본방침 및 전략 수립
 - 부담가능한 위험수준의 결정
 - 각종한도의 설정 및 한도초과의 승인
 - 적정 투자한도 및 손실허용한도 승인
 - 비상계획(Contingency Plan) 수립 및 위기대응 상황 점검
 - 리스크관리 관련 세칙의 제·개정
 - 리스크관리조직 구조 및 업무 분장에 관한 사항 심의
 - 리스크관리정보시스템 운영에 관한 사항 심의
 - 기타 위원장이 필요하다고 인정하는 사항 승인
- 개최시기 : 매 분기 1회 개최 원칙(필요시 수시 개최)

○ 리스크관리협의회

- 구성
 - 위원장 : 사장
 - 위 원 : 부사장, 리스크관리책임자, 각 본부의 장, 기타 위원장이 필요하다고 인정하는 자

- 기능
 - 주요 리스크관리지표의 위기단계별 적정 대응방안 실행
 - 일상적인 리스크수준에 대한 점검 및 관리대책 심의
 - 부담가능한 위험수준의 부문별 심의
 - 자산·부채 운용에 관한 주요사항 심의
 - 부서간 사전협의·조정이 필요한 사항 심의

○ 운영리스크관리협의회

- 구성
 - 위원장 : 리스크관리책임자
 - 위 원 : 부서장(리스크관리, 영업기획통할, 자금, 준법지원, 정보시스템)
- 기능
 - 운영리스크 관리현황 점검
 - 운영리스크 관리수단 개선 필요사항에 대한 검토 및 심의
 - 기타 운영리스크 관리에 필요하다고 판단되는 사항에 대한 심의

○ 리스크관리책임자

- 관계법령상의 자격요건을 갖춘 자로서 이사회에서 임면, 임면 사실 감독기관 보고
- 업무
 - 전반적인 리스크관리업무의 통할
 - 제반 리스크수준에 대한 주기적 측정 및 평가
 - 주요 리스크관리정책의 기획 및 이행 점검
 - 리스크관리시스템 개발 통할
 - 위원회의 승인 및 결정사항의 이사회 보고
 - 위원회, 경영진에 대한 리스크관리정보의 적시제공
 - 그 밖의 리스크관리에 필요한 사항

○ 부문 리스크관리자

- 직제규정 및 업무분장세칙에 따라 리스크별, 부문별 리스크관리를 수행하는 부서장
- 업무
 - 부문별 리스크관리에 필요한 세부한도 및 절차 수립
 - 해당 부문의 리스크에 대한 주기적 점검 및 간리
 - 리스크관리책임자에 대한 리스크관리에 필요한 정보의 제공

○ 리스크관리실

- 업무

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

2. 리스크종류 등

□ 신용리스크

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

○ 관리방법

- 리스크관리위원회는 효율적인 신용리스크 관리를 위하여 여신한도를 설정
- 자산건전성 및 수익성을 고려하여 적정한 위험자산 보유
- 특정부분에 대한 편중을 지양하고 적정포트폴리오 구성을 통하여 위험분산
- 여신심사의 전문성 및 독립성 확보, 조기 경보체제 등 적절한 여신프로세스 구축으로 위험을 축소
- 리스크관리책임자는 매분기 자산건전성현황 및 거액 여신현황을 파악하여 리스크관리위원회 앞 보고

□ 금리리스크

- 정의 : 자산·부채의 만기 및 금리조건 불일치 등으로 금리의 변동에 따라 순이자소득이 감소하여 손실을 입게 될 위험

○ 관리방법

- 조달·운용금리구조의 조정과 다양한 헷지수단의 활용을 통하여 금리변동에 따른 이차차익 변동을 적정수준 이하로 유지

- 리스크관리책임자는 매분기 기간별 순이자수익 변동추이 분석 및 자산·부채의 기간별 만기불일치 현황을 파악하고, 초과 리스크에 대한 대책 수립하여 위원회 앞 보고

□ 유동성리스크

- 정의 : 자산·부채의 만기 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 지급 불능 위험에 직면하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험
- 관리방법
 - 감독당국의 최소유동성기준을 충족하는 범위에서 안정성과 수익성의 균형을 감안한 적정유동성을 유지
 - 리스크관리책임자는 매분기 누적만기 Gap 및 유동성비율을 파악하여 위원회 앞 보고
 - 자금담당 부서장은 예기치 못한 유동성 부족상태에 대비하여 긴급히 유동성을 확보하기 위한 비상자금조달계획 수립
 - 유동성리스크 관리기준에 따라 유동성리스크 관리전략을 운영하고 적정성에 대하여 최소 연 1회 위원회의 재검토를 받으며, 리스크관리책임자는 유동성리스크 관리현황에 대해 정기적으로 위원회 앞 보고

□ 시장리스크

- 정의 : 금리, 환율, 주가 등 시장요인의 변동에 따라 보유 자산의 가치가 하락하여 손실을 입게 될 위험
- 관리방법
 - 경영상태의 업무능력을 감안하여 적정수준의 리스크를 보유
 - 리스크관리책임자는 매분기 환포지션 현황, 유가증권 및 투자주식 보유현황을 파악하여 위원회 앞 보고
 - 투자주식 매각담당 부서장은 투자주식매각에 있어 리스크별 한도와 손절매 기준 등을 설정하여 준수여부를 주기적으로 점검

□ 기타리스크

- 정의 : 업무처리리스크, 정보시스템리스크, 평판리스크, 규제리스크, 법적리스크, 재난리스크 등 업무와 관련하여 발생 가능한 제반 위험

○ 관리방법

- 업무처리리스크
 - 조직담당 부서장은 견제와 균형을 고려한 업무분장을 통하여 업무처리 리스크를 최소화
 - 인력관리담당 부서장은 적절한 인력배치 및 업무교육을 통하여 업무처리 리스크의 축소를 지원
 - 영업담당 부서장은 적절한 업무분담 및 인력배치를 통해 리스크노출 방지
 - 내부감사 부서장은 업무처리과정의 오류 및 내부통제 상태를 점검함으로써 리스크의 예방과 축소를 도모
- 정보시스템리스크
 - 정보시스템담당 부서장은 시스템 및 프로그램 개발시 사전에 충분한 의견수렴 및 사용자의 참여를 통하여 오류를 예방하고, 정보의 정확성 및 신속성 제고를 위하여 지속적으로 노력
 - 정보시스템담당 부서장은 시스템의 장애 및 파손, 정보의 유출 등에 대비하여 적절한 대책을 수립하여 관리
- 평판리스크
 - 홍보담당 부서장은 대고객 서비스의 제고 및 홍보 등을 통해 대외이미지를 관리함으로써 리스크의 예방과 축소를 도모
- 규제리스크
 - 외부 감독기관의 규제와 관련된 업무담당 부서장은 규제에 의한 불이익을 당하지 않도록 적절한 규제비용 산출 및 점검 체제를 갖추고 지속적으로 관리하며, 미래의 규제요건에 대하여 대비
 - 외부규제와 관련된 모든 영업부문 및 지원부문은 주관실의 관리활동에 협조하고 업무에 반영
- 법적리스크
 - 영업담당 부서장은 모든 계약시 표준약관 사용을 원칙으로 하고, 신규 업무 등 별도의 약정 필요시는 사전에 충분한 법률자문을 거치도록 함
 - 준법감시인은 영업활동에 발생하는 주요 법률문제에 대한 사례 추적 및 교육을 통하여 영업활동을 지원
- 재난리스크
 - 총무담당 부서장은 예기치 않은 자연재해 등으로 인한 리스크에 대비한 예방 및 비상 계획 등의 대책을 수립하여 운용
- 운영리스크관리협의회를 개최(연 2회)하여 운영리스크 한도, 핵심위험지표(KRI, Key Risk Indicator) 및 리스크통제 자가진단(RCSA, Risk Control Self-Assessment) 결과를 점검

3. 리스크 관련 양식

□ 신용카드사 대환대출현황

(단위: 억원)

구분		금액
대환대출자산 총계		-
연체1개월 미만		-
연체 채권 계(30일 이상)	연체1~3개월	-
	연체3~6개월	-
	연체6개월 이상	-
연체율		-

□ 가계대출현황

(단위: 억원)

구분	정상	요주의	고정이하여신				합계
			고정	회수의문	추정손실	소계	
가계대출금	241	8	-	2	1	3	252

□ 자산유동화 현황

(단위: 억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액)	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
<해당 없음>				
계				

□ 자산별 자산유동화 현황

(단위: 억원)

구분	양도채권 잔여원금
카드자산	<해당 없음>
할부금융자산	
리스자산	
신기술대출금	
여신성금융자산	
기타자산	
계	-

□ 유동성리스크 관련 현황

(1) 정성적 공시

가. 유동성리스크 관리와 관련한 내부 조직의 구성, 책임, 권한, 보고 체계, 통제구조
리스크관리 담당부서와 자금관리 담당부서의 유기적인 협조하에 유동성리스크를 관리하고 있습니다. '여신전문금융회사 유동성리스크 관리 모범규준'에 의거하여 '유동성리스크 관리 기준' 등 내규를 제정하여 시행 중이고, 유동성리스크 관리전략을 수립하여 연 1회 리스크 관리위원회의 승인을 받아 운영 중이며, 유동성리스크 관리현황을 매분기 리스크관리위원회 앞 보고하고 있습니다.

나. 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화 정책
'유동성리스크 관리기준'에 의거하여 자금관리 담당부서는 조달 상대방별 편중도, 부채 만기별 편중도, 조달 수단별 편중도, 조달 시장별 편중도로 구분하여 관리 목표를 설정하고 자금조달 편중도 완화를 위한 관리를 실시하고 있습니다.

다. 유동성리스크 관리전략
유동성리스크 관리전략은 유동성리스크 관리 원칙 및 정책으로 구성되어 있습니다. 유동성리스크 관리 원칙은 유동성리스크 관리를 위한 기본방침을 정하고 있으며, 유동성리스크 관리 정책은 관리지표, 조기경보지표, 위기상황분석을 위한 시나리오, 비상자금조달계획 등으로 구성되어 있으며, 정기적인 모니터링 등 관리를 통하여 유동성리스크를 경감시키고자 노력하고 있습니다.

라. 위기상황분석 이용 방식에 대한 설명
유동성 위기상황분석 시나리오를 위기수준에 따라 3단계로 설정하여 매월 위기상황분석을 실시하고 있습니다. 자금수지에 미치는 주요 요인별 영향을 분석하고 분석결과를 비상자금조달계획과 연계하고 있으며 비상계획 위기상황 발생 시, 단계별 비상자금조달계획에 따라 필요조치를 실행할 예정입니다.

마. 긴급 자금조달 계획에 대한 설명
예상치 못한 유동성 위기상황에서 정상적인 영업활동을 위한 자금조달원을 확보하고 과도한 현금지출을 관리하며 재무건전성에 대한 시장의 확신을 증대하는 등 효과적으로 대응하기 위하여 3단계의 위기단계별 세부대응방안을 수립하여 운영 중입니다. 자금수지점검, 차입구조점검, 외환포지션점검 등의 관리방안 및 CreditLine, 영업용자산매각, 대체조달수단모색, 자본확충방안 등 필요자금 조달방안으로 구성되어 있습니다.

바. 유동성리스크 관리를 위해 설정·운영하는 관리지표

유동성리스크 관리지표는 자산·부채 만기구조 현황, 유동성 갭비율, 원화유동성비율, 회사채 만기 월별현황, 즉시 가용 유동성비율, 커버리지일수, 단기조달비중, 단기차입비중, 평균 자금운용기간 대비 평균조달만기, 약정 후 미기표액 등을 설정하여 관리 중이며, 유동성리스크 조기경보지표는 신용등급하락, 회사채 시장 위축, 신용스프레드 상승, 자금조달비용 상승, 지급보증 대지급, 자산·부채 편중도 상승, 건전성·수익성 지표 악화, 자금차입 악화 등을 설정하여 관리 중입니다.

(2) 정량적 공시

가. 감독규정 제16조제5항에 의한 경영실태평가 유동성 계량지표

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도	직전 연도	
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	13,889	13,183
		원화 유동성부채	11,399	8,481
		원화 유동성비율	121.84	155.44
	즉시가용 유동성비율	즉시가용유동성자산	12,572	10,319
		1개월 이내 만기도래 부채	3,511	2,362
		즉시가용유동성 비율	358.06	436.93
	단기조달비중	단기조달잔액	8,600	3,400
		총조달잔액	84,167	73,812
		단기조달비중	10.22	4.61
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-

나. 자산부채 만기구조 및 유동성 겹

(단위 : 억원)

구분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계			
자산 (관리 자산 기준)	원 화 자 산	현금과 예치금	4,940	4,940	4,940	4,940	4,940	4,940	-	4,940		
		유가증권	1,519	1,519	1,519	1,519	2,130	2,130	18,735	20,866		
		카드자산	10	91	408	989	1,065	1,065	2	1,067		
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		리스자산	57	370	1,148	2,341	5,723	10,287	11,979	22,266		
		신기술금융자산	16	16	29	42	84	166	9,031	9,197		
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링	16	92	304	576	605	655	51	706	
			대여금	가계대출금	2	9	26	52	104	178	74	252
				기타대출금	109	668	5,346	10,901	19,523	29,606	18,588	48,194
		소계	111	676	5,373	10,953	19,627	29,785	18,661	48,446		
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	127	768	5,677	11,529	20,232	30,440	18,712	49,152		
		기타원화자산	13	56	168	335	339	365	719	1,084		
		원화자산총계	6,682	7,761	13,889	21,696	34,514	49,392	59,179	108,571		
		외화자산총계	199	199	307	415	417	446	21	467		
자산총계(대차대조표상 자산)	6,881	7,960	14,196	22,111	34,931	49,838	59,199	109,038				
난외 파생상품 자산	원화자산	-	-	-	-	162	162	-	162			
	외화자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	외화자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
부채 및 자본	원화 부채 및 자 본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	400	400	-	400	
			어음차입금	-	500	1,000	2,300	7,200	7,200	-	7,200	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	500	1,000	2,300	7,600	7,600	-	7,600	
	콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	장기차입금	-	-	1,530	2,232	2,975	3,986	329	4,314			
	사채	300	2,998	7,895	14,890	27,482	55,463	16,789	72,252			
	기타 원화부채	44	238	974	1,395	1,747	3,095	4,048	7,142			
	부채 소계(원화)	344	3,737	11,399	20,817	39,804	70,144	21,165	91,309			
	자기자본	-	-	-	-	-	-	16,853	16,853			
	제충당금	-	-	-	-	-	-	865	865			
	원화부채 및 자본(제충당금포함)	344	3,737	11,399	20,817	39,804	70,144	38,884	109,027			
	외화 부채 및 자본	-	-	1	3	5	10	-	10			
부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)	344	3,737	11,400	20,820	39,809	70,154	38,884	109,038				
난외 파생상품 부채	원화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	외화 자산	-	-	-	-	172	172	-	172			
	외화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
자 산 유 동 화	국내 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-			
	해외 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		6,338	4,024	2,490	879	-5,290	-20,751	20,295	-456			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		6,537	4,223	2,796	1,292	-4,878	-20,316	20,316	-			

(3) 규제 위반사실

가. 원화유동성부채에 대한 원화유동성자산 비율 위반사실 및 향후 준수계획

- 해당사항 없음

나. 유동성리스크 관련 금융감독원에 제출한 개선계획이 있는 경우 동 개선계획 내용

- 해당사항 없음

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

□ 감사의 기능과 역할

산은캐피탈 감사위원회는 회사의 내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 회사의 경영합리화에 기여하기 위하여 상법 제415조의 2 및 정관 제41조의 2에 의해 설치되었습니다.

이러한 목적을 수행하기 위하여 산은캐피탈 감사위원회는 다음과 같은 기능과 역할을 합니다.

1. 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
2. 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
3. 회계 관련 외부감사인 선정
4. 회계 관련 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
5. 내부·외부 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
6. 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
7. 기타 감독기관의 의뢰, 사장, 위원회, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

□ 검사부서 검사방침 및 검사빈도 (정기, 특별, 상시 감사)

산은캐피탈 검사실은 감사위원회의 보조조직으로서 다음과 같이 감사종류별로 감사를 실시합니다.

(감사의 구분)

- ① 감사는 기능별로 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사로 구분한다.
- ② 감사는 방법별로 일반감사, 특별감사, 일상감사, 자점감사로 구분한다.
- ③ 재무감사(financial audit)는 회계기준 및 회계시스템의 적정성을 평가하고 회계정보, 재무보고서의 정확성 및 신뢰성과 유용성을 평가하는 일련의 프로세스를 의미한다.
- ④ 준법감사(compliance audit)는 관계법령, 규정 등의 준수를 보장하고 이에 대한 상시적 감시를 위해 설치된 회사내 준법감시시스템의 적절한 작동여부를 점검하고 개선책을 제시하기

위해 실시되는 일련의 프로세스를 의미한다.

- ⑤ 업무감사(operational audit)는 조직구조 분석이나 업무분배 방식 등을 평가하기 위해 재무 및 준법감사 부문 이외의 조직내 업무절차 및 시스템을 점검·분석하는 일련의 프로세스를 의미한다.
- ⑥ 경영감사(management audit)는 위험(risk) 및 통제(control)에 대한 경영진의 접근방식·절차 등의 적정성 및 유용성을 평가하여 궁극적으로 회사의 경영목표 달성을 보좌하기 위한 일련의 프로세스를 의미한다.
- ⑦ IT감사(information technology audit)는 IT부문의 안정성과 건전성을 평가하는 일련의 프로세스를 의미한다.

(감사의 실시)

- ① 일반감사는 각 실·지점·본부등의 업무 전반에 대하여 내부감사 계획에 의하여 정기적으로 실시한다.
- ② 특별감사는 감사위원회가 필요하다고 인정하는 경우, 사장 또는 이사회에 요청이 있는 경우, 감독기관의 의뢰가 있는 경우 특정 사안에 대해서 비정기적으로 실시하며, 감사위원회의 지휘·감독 하에 검사실장이 관련 업무를 수행한다.
- ③ 일상감사는 감사위원회직무규정에서 정한 일상감사 대상 업무에 대하여 최종결재자의 결재에 앞서 검사실장이 실시한다.
- ④ 자점감사는 자점감사 실시요강에 의거 검사실장이 실시한다.

이에 따라 산은캐피탈 감사위원회는 2024년(제54기)에 업무감사 6회, 결산감사 1회, 부채감사 3회, 상각감사 2회, 내부회계관리제도운영실태 평가 1회, 내부감시장치동현황 평가 1회 및 내부통제시스템 평가 1회, 자금세탁방지업무 감사 1회(이상 일반감사), 금융감독원 내부감사협의제도 2회 및 일상감사 194건을 실시 하였습니다.

□ 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 감사위원회를 보좌하는 검사실과 준법감시인, 금융소비자보호 담당임원이 내부통제 전담 조직으로 있으며, 지원조직으로 준법지원실과 금융소비자보호단이 별도 설치되어 있음.
- 검사실은 감사위원회의 보조조직으로서 감사위원회의 지시 및 위임을 받아 집행기관으로부터 독립적인 위치에서 직무를 수행함.
- 준법감시인은 준법감시업무를 수행하고 내부통제제도의 수립, 운영실태에 대한 모니터링 등 내부통제체제를 총괄하는 직무를 수행함.
- 금융소비자보호 담당임원은 금융소비자보호 내부통제규정 위반방지를 위한 예방대책 마련, 규정 준수 여부에 대한 점검 등 금융소비자보호 내부통제 운영 업무를 수행함.

□ 준법감시인의 역할 및 기능

- 내부통제체제 및 준법감시업무를 기획, 통할

- 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 내부통제규정 위반사항 감사위원회 앞 보고
- 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
- 임직원 윤리행동강령의 기획 및 운영
- 주요업무에 대한 법규준수측면에서의 사전검토
- 내부통제 및 법규준수 등과 관련한 임직원 교육 실시
- 자금세탁방지의 기획·통할(보고책임자 역할 포함)
- 내부회계관리업무의 기획·통할
- 개인정보보호 업무
- 신용정보(행정정보 포함) 관리·보호업무
- 위 각호의 직무를 수행하기 위한 부수업무

2. 기관경고 및 임원문책 현황

제재일자	원 인	제 재 내 용
해 당 사 항 없 음		

Ⅶ. 재무제표

1. 감사보고서 : 감사보고서의 본문 및 특기사항 공시

산은캐피탈주식회사
주주 및 이사회 귀중

2025년 3월 12일

감사의견

우리는 산은캐피탈 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전

문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111
한영회계법인
대표이사 박용근

2. 재무상태표 : 2기 공시

(단위 : 원)

과 목	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
I. 자 산				
1. 현금 및 예치금	513,930,434,111		211,322,022,355	
2. 당기손익-공정가치 측정금융자산	2,537,198,799,025		2,210,560,182,240	
3. 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	2,429,846,475		1,977,976,363	
4. 관계기업및종속기업투자	450,918,774,117		353,128,474,193	
5. 리스자산	2,207,352,889,815		1,921,133,784,582	
6. 대출채권	4,891,237,201,220		4,628,798,713,973	
7. 카드자산	106,399,823,453		103,098,264,887	
8. 파생상품자산	-		790,673,082	
9. 유형자산	4,071,511,419		7,175,277,612	
10. 무형자산	3,621,782,501		2,467,783,486	
11. 기타자산	100,065,973,382		96,870,433,558	
자 산 총 계		10,817,227,035,518		9,537,323,586,331
II. 부 채				
1. 차입부채	1,191,432,931,793		1,226,838,430,304	
2. 사채	7,225,239,576,243		6,154,405,487,709	
3. 순확정급여부채	2,961,618,784		1,494,662,580	
4. 파생상품부채	1,903,391,896		2,869,177,536	
5. 충당부채	3,328,091,359		2,899,357,779	
6. 이연법인세부채	37,022,477,189		27,193,956,055	
7. 기타부채	670,015,553,335		632,433,190,035	
부 채 총 계		9,131,903,640,599		8,048,134,261,998
III. 자 본				
1. 자본금	310,877,330,000		310,877,330,000	
2. 기타포괄손익누계액	-10,480,846,679		(9,098,520,816)	
3. 이익잉여금	1,384,926,911,598		1,187,410,515,149	
자 본 총 계		1,685,323,394,919		1,489,189,324,333
부 채 와 자 본 총 계		10,817,227,035,518		9,537,323,586,331

3. 손익계산서 : 2기 공시

(단위 : 원)

과 목	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
I. 영업이익		291,149,932,109		269,854,270,750
1. 순이자손익	121,340,610,257		128,933,804,292	
(1) 이자수익	410,916,022,997		355,644,447,563	
(2) 당기손익-공정가치 측정금융자산이자수익	34,227,905,992		23,061,688,762	
(3) 이자비용	(323,803,318,732)		(249,772,332,033)	
2. 순수수수료손익	9,069,210,812		5,453,126,432	
(1) 수수료수익	11,440,161,052		7,468,738,863	
(2) 수수료비용	-2,370,950,240		(2,015,612,431)	
3. 카드수수료손익	7,568,857,192		7,611,365,449	
4. 배당수익	35,091,779,091		20,463,926,479	
5. 당기손익-공정가치 측정금융자산관련손익	62,598,344,168		100,918,608,472	
6. 금융상품관련 처분손익	19,001,701,210		4,431,347,225	
7. 외환거래손익	10,631,663,987		1,182,066,604	
8. 신용손실충당금 전입	(2,385,462,045)		(41,922,591,866)	
9. 파생상품 관련손익	(8,915,561,426)		(2,524,287,858)	
10. 일반관리비	(58,515,964,214)		(52,995,900,097)	
11. 기타영업손익	95,664,753,077		98,302,805,618	
II. 영업외손익		21,315,333		191,374,014
1. 영업외수익	45,721,333		206,673,014	
2. 영업외비용	(24,406,000)		(15,299,000)	
III. 법인세비용차감전순이익		291,171,247,442		270,045,644,764
IV. 법인세비용		(62,194,065,197)		(60,541,876,449)
V. 당기순이익		228,977,182,245		209,503,768,315
VI. 기타포괄손익		(1,382,325,863)		(1,833,300,342)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(1,382,325,863)		(1,833,300,342)
- 순확정급여부채의 재측정요소	(1,729,813,980)		(1,447,953,983)	
- 기타포괄손익-공정가치측정금 용자산평가손익	347,488,117		(385,346,359)	
VII. 당기총포괄이익		227,594,856,382		207,670,467,973
VIII. 주당이익				
기본 및 희석주당이익		3,683		3,370

4. 이익잉여금 처분계산서 : 2기 공시

(단위 : 원)

과목	제54(당)기		제53(전)기	
	처분확정일: 2025년 3월 28일		처분확정일: 2024년 3월 29일	
I. 미처분이익잉여금		1,342,138,780,896		1,141,045,798,143
전기이월미처분이익잉여금	1,113,161,598,651		930,962,896,182	
기타포괄손익-공정가치측정 지분증권매각손익	-		579,133,646	
당기순이익	228,977,182,245		209,503,768,315	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		6,722,664,884
대손준비금 환입	-		6,722,664,884	
III. 이익잉여금처분액		53,884,624,873		34,606,864,376
이익준비금 적립	4,010,317,557		3,146,078,580	
대손준비금 적립	9,771,131,746		-	
배당금	40,103,175,570		31,460,785,796	
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,288,254,156,023		1,113,161,598,651

5. 자본변동표 : 2기 공시

(단위 : 원)

과목	자본금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총자본
2023년 1월 1일(제53(전)기 기초)	310,877,330,000	(6,686,086,828)	998,405,096,162	1,302,596,339,334
당기순이익	-	-	209,503,768,315	209,503,768,315
배당금지급	-	-	(21,077,482,974)	(21,077,482,974)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	-	(964,480,005)	579,133,646	(385,346,359)
순확정급여부채의 재측정요소	-	(1,447,953,983)	-	(1,447,953,983)
2023년 12월 31일(제53(전)기 기말)	310,877,330,000	(9,098,520,816)	1,187,410,515,149	1,489,189,324,333
2024년 1월 1일(제54(당)기 기초)	310,877,330,000	(9,098,520,816)	1,187,410,515,149	1,489,189,324,333
당기순이익	-	-	228,977,182,245	228,977,182,245
배당금지급	-	-	(31,460,785,796)	(31,460,785,796)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	-	347,488,117	-	347,488,117
순확정급여부채의 재측정요소	-	(1,729,813,980)	-	(1,729,813,980)
2024년 12월 31일(제54(당)기 기말)	310,877,330,000	(10,480,846,679)	1,384,926,911,598	1,685,323,394,919

6. 현금흐름표 : 2기 공시

(단위 : 원)

과목	제54(당기)	제53(전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(201,830,580,588)	(544,435,589,188)
1. 당기순이익	228,977,182,245	209,503,768,315
2. 손익조정사항	(148,536,746,379)	(137,792,705,667)
법인세비용	62,194,065,197	60,541,876,449
이자수익	(445,143,928,989)	(378,706,136,325)
이자비용	323,803,318,732	249,772,332,033
배당수익	(35,091,779,091)	(20,463,926,479)
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익(단기매매항목)	(1,481,549,611)	(628,899,467)
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	(61,745,694,024)	(100,548,871,231)
관계기업투자주식및출자금손상차손	1,513,397,789	2,853,154,532
파생상품평가손익	2,290,205,849	657,449,394
신용손실충당금 전입	2,385,462,045	41,922,591,866
외화환산손익	(4,684,813,111)	(593,746,685)
퇴직급여	2,495,337,564	2,078,656,704
감가상각비	2,347,075,897	2,330,376,766
임차사용권자산상각비	2,103,674,496	1,318,829,376
무형자산상각비	795,863,663	1,365,473,398
유형자산처분손익	26,000	(23,234,800)
무형자산처분손익	4,380,000	1,000
관계기업출자금처분손익	(750,181,111)	563,769,019
기타영업손익	428,733,580	(187,416,413)
기타영업외손익	(341,254)	(44,984,804)
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(453,578,693,827)	(833,414,205,389)
당기손익-공정가치측정금융자산(단기매매항목)	130,123,677,187	(70,816,483,269)
금융리스채권	(333,355,795,636)	(331,219,547,635)
대출채권	(262,156,164,147)	(517,742,346,141)
카드자산	(2,780,911,894)	14,527,377,815
기타자산	(1,020,237,376)	(5,620,471)
순확정급여부채	(3,277,814,363)	(2,373,031,701)
파생상품부채	(2,465,318,407)	(279,509,339)
기타부채	21,353,870,809	74,494,955,352
4. 법인세의 납부	(54,673,371,730)	(40,036,252,920)
5. 이자의 수취	480,296,421,397	424,801,510,009
6. 이자의 지급	(289,407,151,385)	(187,961,630,015)
7. 배당금의 수취	35,091,779,091	20,463,926,479
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(496,419,391,996)	(90,692,494,317)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	379,585,767,579	296,690,587,216
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(773,120,817,916)	(399,891,025,716)

3. 관계기업및종속기업투자주식의 처분	45,203,953,466		81,147,219,406	
4. 관계기업및종속기업투자주식의 취득	(143,757,470,068)		(65,799,203,326)	
5. 유형자산의 처분	2,585,341		24,950,458	
6. 유형자산의 취득	(932,835,850)		(1,879,550,900)	
7. 무형자산의 처분	196,000,000		-	
8. 무형자산의 취득	(2,150,242,678)		(369,180,000)	
9. 보증금의 증감	(1,446,331,870)		(616,291,455)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		999,293,035,987		598,153,203,809
1. 차입부채의 차입	830,053,720,000		520,000,000,000	
2. 차입부채의 상환	(865,861,908,959)		(686,278,572,860)	
3. 사채의 발행	3,695,368,297,300		3,195,869,762,000	
4. 사채의 상환	(2,628,379,800,000)		(2,410,000,000,000)	
5. 배당금의 지급	(31,460,785,796)		(21,077,482,974)	
6. 임차(리스)료의 지급	(426,486,558)		(360,502,357)	
IV. 현금및현금성자산의 환율 변동효과		1,565,348,353		(349,207,692)
V. 현금및현금성자산 증감		302,608,411,756		(37,324,087,388)
VI. 기초 현금및현금성자산		211,313,022,355		248,637,109,743
VII. 기말 현금및현금성자산		513,921,434,111		211,313,022,355

7. 주석사항 : 당해 연도 감사보고서상의 주석사항 중 주요내용을 공시

7-1-1) 재무제표 작성 기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 "기업회계기준")에 따라 작성되었습니다. 한국채택 국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 7-2)에서 설명하고 있습니다.

7-1-2) 회계정책과 공시의 변경

7-1-2-1) 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 시행되는 기준서와 개정 사항을 최초 적용하였지만 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다. 당사는 공포되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 발생하는 리스부채

기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정사항은 판매자-리스이용자가 판매후리스 거래에서 생기는 리스부채 측정 시 판매자-리스이용자가 계속 보유하는 사용권에 대해서는 어떠한 차손익도 인식하지 않도록 요구사항을 명확히 하였습니다.

동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동·비유동 분류

기업회계기준서 제1001호의 개정사항은 부채의 유동·비유동 분류에 대한 다음의 요구사항을 명확히 합니다.

- 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미
- 연기할 수 있는 권리가 보고기간말 현재 존재해야 함
- 유동성 분류는 기업의 연기할 권리의 행사 가능성에 영향을 받지 않음
- 기업이 자신의 지분상품을 이전하여 부채를 결제할 수 있는 조건은 그 옵션을 지분상품으로 분류하고 동 옵션을 복합금융상품의 자본 요소로서 부채와 분리하여 인식하는 경우라면, 유동·비유동 분류에 영향을 미치지 않음

또한, 기업이 차입약정으로 인해 발생한 부채를 비유동부채로 분류하고, 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 약정사항을 준수하는지 여부에 따라 좌우되는 경우 이를 공시해야 합니다.

동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정

기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품: 공시'의 개정은 공급자금융약정의 특성을 명확히 하고 그러한 약정에 대한 추가 공시를 요구합니다. 이 개정사항의 공시 요구사항은 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성위험의 노출에 미치는 영향을 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다.

동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

7-1-2-2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

당사의 재무제표 발행승인일 현재 제정 또는 공표되었으나 아직 시행되지 않아 당사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과' 개정 - 교환가능성 결여

기업이 다른 통화와의 교환가능성을 평가하는 방법과 교환 가능성 결여 시 현물환율을 결정하는 방법을 명확히 하기 위해 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'가 개정되었습니다. 또한 이 개정사항은 교환가능성이 결여된 통화가 기업의 재무성과, 재무상태 및 현금흐름에 어떻게 영향을 미치는지 또는 영향을 미칠 것으로 예상되는지를 재무제표 이용자가 이해할 수 있는 정보를 공시하도록 요구합니다.

동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

동 개정사항이 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정 개정사항은 다음을 포함합니다.

- 결제일에 제거되는 금융부채와 전자지급시스템을 사용하여 결제되는 금융부채를 결제일 전에 제거하기 위한 회계정책 선택(특정 요건이 충족되는 경우)을 도입하는 것을 명확히 함
- ESG 및 유사한 특성이 있는 금융자산의 계약상 현금흐름을 평가하는 방법에 대한 추가적인 지침
- 비소구 특성을 구성하는 것이 무엇인지와 계약상 연계된 금융상품의 특징이 무엇인지를 명확히 함
- 우발특성이 있는 금융상품에 대한 공시사항과 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품에 대한 추가적인 공시 요구사항을 도입

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며, 금융자산의 분류 및 이와 관련된 공시사항에 대한 개정사항만을 조기 적용할 수도 있습니다. 당사는 현재 개정사항을 조기 적용하지 않을 계획입니다.

동 개정사항이 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

(3) 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11

기준서간 요구사항의 일관성을 제고하고, 불명확한 부분을 명확히 하여, 이해가능성을 개선하고자 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11이 발표되었습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택': K-IFRS 최초 채택 시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시': 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품: 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표': 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표': 원가법

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

동 개정사항이 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

7-1-3) 종속기업, 공동기업 및 관계기업

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거 회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용했습니다. 또한, 종속기업, 공동기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

7-1-4) 영업부문

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

7-1-5) 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화 ("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 당사는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기 손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

차입금과 관련된 외환차이는 손익계산서에 금융원가로 표시되며, 다른 외환차이는 기타수익 또는 기타비용에 표시됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

7-1-6) 현금 및 현금성자산

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

7-1-7) 금융자산

(1) 분류

2018년 1월 1일부터 당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 공정가치 측정 금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식

합니다. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타 포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 당사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업이익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외환거래손익'으로 표시하고 손상차손은 '금융상품자산 손상차손 및 환입'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다.

② 지분상품

당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

당사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

당사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행

가능한 것을 의미합니다.

7-1-8) 파생금융상품과 위험회피회계

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

(1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피회계

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

② 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 자본으로 계상한 후 자본으로 계상된 위험회피수단의 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 시점에 당기 손익에 반영합니다. 현금흐름위험회피회계의

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

(2) 내재파생상품

복합계약에 내재된 파생상품은 경제적인 특성과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건인 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하며, 복합계약이 당기손익-공정가치로 측정되지 않는다면 주계약으로부터 분리하여 별도의파생상품으로 회계처리합니다. 내재파생상품은 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식합니다. 현금흐름을 유의적으로 변경시키는 계약조건의 변경이 있거나 당기손익-공정가치 측정 범주에 해당하지 않게 되는 경우에만 재평가가 발생합니다.

주계약이 금융자산인 복합계약에서 내재파생상품은 분리하여 회계처리하지 않습니다. 주계약인 금융자산과 내재파생상품은 상품 전체를 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

(3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

7-1-9) 금융상품 공정가치

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

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

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

- 차입부채 : 계약만기 및 변동금리 재조정주기가 6개월 이내인 차입금의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 금리부 차입부채의 공정가치는 미래현금흐름을 시장위험을 반영한 이자율을 이용하여 현재가치로 할인한 금액입니다.

- 사채 : 발행 사채의 공정가치는 활성시장에서 공시되는 시장가격이나 중개인·판매자·공신력 있는 평가기관이 공시한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 잔존 기간별로 적절한 수익률 곡선을 기초로 하여 현금흐름할인모형을 사용하고 있습니다.

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

7-1-10) 거래당일(Day 1)손익의 인식

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

7-1-11) 리스

당사는 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 하는지를 고려하여 계약의 약정시점에, 계약자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

리스이용자로서의 당사

당사는 단기리스와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스에 대하여 하나의 인식과측정 접근법을 적용합니다. 당사는 리스로 지급의무를 나타내는 리스부채와 기초자산의 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식합니다.

(1) 사용권자산

당사는 리스개시일(즉, 기초자산이 사용가능한 시점)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고, 후속 측정 시 원가모형을 적용하였습니다. 원가모형을 적용하기 위하여 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영합니다. 사용권자산의 원가는 인식된 리스부채 금액, 최초 직접원가, 그리고 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료를포함합니다. 사용권자산은 리스기간과 자산의 추정된 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 정액기준으로 감가상각됩니다.

리스기간 종료시점에 당사에 기초자산의 소유권이 이전되는 경우나 사용권자산의 원가에 당사가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우, 감가상각은 자산의 기초자산의 추정된 내용연수를 사용하여 계산됩니다.

사용권자산도 손상의 대상이 되며 7-1-14) 비금융자산의 손상에 대한 회계정책에서 설명하였습니다.

(2) 리스부채

리스 개시일에, 당사는 리스기간에 걸쳐 지급될 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료는 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료 및 잔존가치보중에 따라 지급될 것으로 예상되는 금액으로 구성됩니다. 리스료는 또한 당사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 기업의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 포함합니다.

지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료가 아닌 변동리스료는 (재고자산을 생산하는데 발생된 것이 아니라면) 리스료 발생을 유발하는 사건 또는 조건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

당사는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없기 때문에 리스 개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스개시일 이후 리스부채 금액은 이자를 반영하여 증가하고 지급한 리스료를 반영하여 감소합니다. 또한, 리스부채의 장부금액은 리스기간의 변경, 리스료의 변경(예를 들어, 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율의 변동으로 생기는 미래 리스료의 변동) 또는 기초자산을 매수하는 선택권 평가에 변동이 있는 경우 재측정됩니다.

당사의 리스부채는 기타부채에 포함됩니다.

(3) 단기리스와 소액 기초자산 리스

당사는 기계장치와 설비의 리스에 단기리스(즉, 이러한 리스는 리스기간이 리스개시일로부터 12개월 이하이고 매수선택권을 포함하지 않음)에 대한 인식 면제 규정을 적용합니다. 또한 당사는 소액자산으로 간주되는 사무용품의 리스에 소액자산 리스에 대한 인식 면제 규정을 적용합니다. 단기리스와 소액자산 리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용으로 인식합니다.

리스제공자로서의 당사

당사는 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스를 운용리스로 분

류합니다. 리스료 수익은 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 인식하며, 영업 성격에 따라 손익계산서에서 운용리스료수익으로 표시 됩니다. 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설 직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

7-1-12) 유형자산

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

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

토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정됩니다.

구 분	내용연수
기 계 기 구	4년
집 기 비 품	4년
부 대 시 설	4년
차 량 운 반 구	5년

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

7-1-13) 무형자산

(1) 개발비

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

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

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

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

(2) 기타의 무형자산

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

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

7-1-14) 비금융자산 손상

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

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

7-1-15) 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 최초인식시 공정가치로 측정하여 기타부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간동안 상각됩니다.

최초인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 대손충당금
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

7-1-16) 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. 확정급

여채무의 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 자산인식상한 효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 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. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

7-1-17) 비파생금융부채

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

(1) 당기손익인식금융부채

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

(2) 차입부채

차입부채는 최초에 거래비용을 차감한 순공정가액으로 인식하며, 후속적으로 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.

(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.

7-1-18) 충당부채 및 우발채무

당사는 과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

7-1-19) 자본금

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

7-1-20) 배당금

배당금은 당사의 주주총회에서 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

7-1-21) 수익인식기준

당사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- 1단계 : 고객과의 계약을 식별
- 2단계 : 수행의무를 식별
- 3단계 : 거래가격을 산정

- 4단계 : 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계 : 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 데로) 수익을 인식

(1) 이자수익과 이자비용

당기손익채무증권(수익증권, 출자금, 기타채무증권 제외) 및 대출채권, 상각후원가 금융상품 및 기타포괄손익채무증권 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 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 산출합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합에 손상차손을 인식하면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다. 또한 당기손익채무상품에서 발생하는 이자수익도 포괄손익계산서상 이자수익으로 분류하여 인식하고 있습니다.

(2) 이연대출부대손익

당사는 대출채권의 취급과정에서 발생하는 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권에 차감 또는 가산하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(3) 수수료수익

당사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로

처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보 상, 금융부채 발행시 수취된 개설 수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련된 수수료

기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 재화나 용역에 대한 통제를 기간에 걸쳐 이전하므로 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료 등 일정기간동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 고객이 약속된 자산을 통제하고 기업이 수행의무를 이행하는 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상 참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

신디케이트론을 주선하지만 해당 신디케이트에는 참여하지 않거나 또는 다른 참여자와 동일한 유효수익을 가지며 신디케이트에 참여하는 경우, 신디케이트론 주선수수료는 신디케이트론 방식의 용역이 완료되는 시점에 수익으로 인식합니다.

(4) 당기손익금융상품 순손익

당기손익금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 배당, 외화 환산손익 포함)을 포함합니다.

- 당기손익금융상품과 관련된 이익과 손실(유효이자율법으로 인식한 이자수익을 제외)
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실(위험관리목적으로 보유하고 있으나, 위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생금융상품 포함)

(5) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 당기손익으로 인식합니다.

7-1-22) 법인세

당사는 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세(추납액 또는 환급액 포함)

및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있습니다.

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

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

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

7-1-23) 주당이익

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

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

7-1-24) 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2025년 2월 20일자로 이사회에서 승인 확정되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인 될 수 있습니다.

7-2) 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 당사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 법인세

과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

(1)-1 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 인식한 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제54(당기)	제53(전기)
당기 법인세 부담액(*)	51,950,307	38,330,441
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	9,828,521	21,660,730
자본에 직접 반영된 법인세비용	415,237	550,705
법인세비용	62,194,065	60,541,876

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

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

(1)-2 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제54(당기)	제53(전기)
법인세비용차감전순이익	291,171,247	270,045,645
적용세율에 따른 세부담액	66,798,558	61,918,544

조정사항 :		
비공제비용으로 인한 효과	624,021	148,530
비과세수익으로 인한 효과	(4,588,704)	(105,642)
기타	(639,810)	(1,419,556)
법인세비용	62,194,065	60,541,876
유효세율(법인세비용/세전이익)	21.36%	22.42%

(1)-3 이연법인세

당기와 전기중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제54(당)기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초금액	당기손익 반영	기타포괄 손익반영	이익잉여금 대체	기말금액
대손충당금	1,075,320	(920,608)	-	-	154,712
파생상품자산	(182,645)	182,645	-	-	-
파생상품부채	662,780	(223,096)	-	-	439,684
지분법평가손익	(3,974,162)	-	-	-	(3,974,162)
지분법(배당금)	292,979	-	-	-	292,979
유가증권감액손실	15,106,472	(1,217,222)	-	-	13,889,250
기타포괄손익유가증 권평가손익	80,598	-	(104,382)	-	(23,784)
당기손익유가증권평 가손익	(32,929,904)	(5,435,419)	-	-	(38,365,323)
퇴직급여충당금	6,094,914	520,460	519,619	-	7,134,993
퇴직보험예치금	(5,747,567)	(702,671)	-	-	(6,450,238)
금융보증충당부채	-	-	-	-	-
우발손실충당금	128,172	-	-	-	128,172
리스자산감가상각비	176,791	(107,352)	-	-	69,439
이연대출부대수익	2,334,771	(608,504)	-	-	1,726,267
기타	(10,312,475)	(1,731,991)	-	-	(12,044,466)
합계	(27,193,956)	(10,243,758)	415,237	-	(37,022,477)

<제53(전)기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초금액	당기손익 반영	기타포괄 손익반영	이익잉여금 대체	기말금액
대손충당금	154,712	920,608	-	-	1,075,320
파생상품자산	77,484	(260,129)	-	-	(182,645)
파생상품부채	392,830	269,950	-	-	662,780
지분법평가손익	(4,076,996)	102,834	-	-	(3,974,162)
지분법(배당금)	357,111	(64,132)	-	-	292,979

유가증권감액손실	14,806,631	299,841	-	-	15,106,472
기타포괄손익유가증권평가손익	(209,122)	-	115,754	173,966	80,598
당기손익유가증권평가손익	(16,940,967)	(15,988,937)	-	-	(32,929,904)
퇴직급여충당금	5,190,696	469,267	434,951	-	6,094,914
퇴직보험예치금	(5,164,484)	(583,083)	-	-	(5,747,567)
금융보증충당부채	286	(286)	-	-	-
우발손실충당금	128,172	-	-	-	128,172
리스자산감가상각비	138,133	38,658	-	-	176,791
이연대출부대수익	3,044,517	(709,746)	-	-	2,334,771
기타	(3,432,229)	(6,880,246)	-	-	(10,312,475)
합계	(5,533,226)	(22,385,401)	550,705	173,966	(27,193,956)

(1)-4 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세

당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

구 분	(단위 : 천원)			
	제54(당)기		제53(전)기	
	증감액	이연법인세 자산(부채)	증감액	이연법인세 자산(부채)
기타포괄금융자산평가손익	451,870	(104,382)	(501,101)	115,754
순확정급여부채의 재측정요소	(2,249,433)	519,619	(1,882,905)	434,951
합 계	(1,797,563)	415,237	(2,384,006)	550,705

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

- 금융상품의 공정가치

당사는 공정가치체계의 각 수준을 다음과 같이 정의하고 있습니다.

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

- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측 불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다.

(2)-1 당기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제54(당기)		제53(전기)	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	513,930,434	513,930,434	211,322,022	211,322,022
당기손익-공정가치측정 금융자산	2,537,198,799	2,537,198,799	2,210,560,182	2,210,560,182
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	2,429,846	2,429,846	1,977,976	1,977,976
금융리스자산	2,207,352,890	2,241,076,964	1,921,133,785	1,922,019,117
대출채권	4,891,237,201	4,868,633,506	4,628,798,714	4,565,006,160
카드자산	106,399,823	106,399,823	103,098,265	103,098,265
파생상품자산	-	-	790,673	790,673
기타자산	78,943,139	78,958,595	69,297,922	69,526,649
합 계	10,337,492,132	10,348,627,967	9,146,979,539	9,084,301,044
금융부채				
차입부채	1,191,432,932	1,166,435,834	1,226,838,430	1,183,283,879
사채	7,225,239,576	7,286,886,659	6,154,405,488	6,162,696,838
파생상품부채	1,903,392	1,903,392	2,869,178	2,869,178
기타부채	566,056,634	578,623,742	521,140,117	523,368,039
합 계	8,984,632,534	9,033,849,627	7,905,253,213	7,872,217,934

(2)-2 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치

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

<제54(당기)>

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,610,087	151,914,340	2,383,674,372	2,537,198,799
기타포괄손익-공정가치측 정 금융자산	-	-	2,429,846	2,429,846
파생상품자산	-	-	-	-

합 계	1,610,087	151,914,340	2,386,104,218	2,539,628,645
금융부채				
파생상품부채	-	1,903,392	-	1,903,392

<제53(전)기>

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	280,556,467	1,930,003,715	2,210,560,182
기타포괄손익-공정가치측 정 금융자산	-	-	1,977,976	1,977,976
파생상품자산	-	790,673	-	790,673
합 계	-	281,347,140	1,931,981,691	2,213,328,831
금융부채				
파생상품부채	-	2,869,178	-	2,869,178

2) 당기말과 전기말 중 공정가치로 측정되는 금융상품의 평가유형 수준3에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제54(당)기>

(단위: 천원)							
구 분	기 초	당기손익	기타포괄 손익	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	당기말
금융자산							
당기손익-공정가 치측정금융자산	1,930,003,715	72,665,303	-	770,110,630	(375,104,936)	(14,000,340)	2,383,674,372
기타포괄손익-공정 가치측정 금융자산	1,977,976	-	451,870	-	-	-	2,429,846
합 계	1,931,981,691	72,665,303	451,870	770,110,630	(375,104,936)	(14,000,340)	2,386,104,218

(*) 당기손익인식금융자산으로 분류하는 자산 중에서 상장종목이 존재함에 따라 공정가치 서열 체계가 수준 3과 수준 1 사이에서 이동하였습니다.

<제53(전)기>

(단위: 천원)							
구 분	기 초	당기손익	기타포괄 손익	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	전기말
금융자산							
당기손익-공정가 치측정금융자산	1,726,121,878	102,795,805	-	399,278,407	(259,949,902)	(38,242,473)	1,930,003,715
기타포괄손익-공정 가치측정 금융자산	2,479,077	-	(501,101)	2,396,044	(2,396,044)	-	1,977,976
합 계	1,728,600,955	102,795,805	(501,101)	401,674,451	(262,345,946)	(38,242,473)	1,931,981,691

(*) 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류하는 자산 중에서 상장 종목이 존재함에 따라

공정가치 서열체계가 수준 3과 수준 1 사이에서 이동하였습니다.

3) 가치평가기법 및 투입변수

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

(단위: 천원)				
구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	제54(당기)	제53(전기)		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	151,914,340	280,556,467	DCF모형	할인율
파생상품자산	-	790,673	DCF모형	할인율, 변동성, 환율
금융부채				
파생상품부채	1,903,392	2,869,178	DCF모형	할인율, 변동성, 환율

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

(단위: 천원)							
구 분	공정가치		가치평가 기법	투입 변수	비관측 변수	비관측변수 추정 범위 (%)	비관측변수의 공정가치 영향
	제54(당기)	제53(전기)					
금융자산							
당기손익-공정가치측정 금융자산	2,383,674,372	1,930,003,715	CRR, DCF, Market Approach, Net Asset Value Method, Monte-Carlo Simulation	할인율, 성장률, 변동성, 추가	할인율	5.90% ~ 13.61%	할인율이 클수록 공정가치 감소
					성장률	-	성장률이 클수록 공정가치 증가
기타포괄-공정가치 측정 금융자산	2,429,846	1,977,976			변동성	23.94% ~ 36.90%	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

③ 당기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준3으로 분류된 항목의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	공정가치	유리한 변동		불리한 변동	
		당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산					
당기손익-공정가치 측정 금융자산	2,383,674,372	12,844,157	-	(8,413,759)	-
기타포괄-공정가치 측정 금융자산	2,429,846	-	16,510	-	(12,062)

당기손익-공정가치측정금융자산 중 주식관련 파생상품은 관련된 주요 관측불가능한 투입변수인 주가수익률 상관계수 및 기초자산의 변동성을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다

당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄-공정가치측정금융자산 중 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

(2)-3 공정가치로 측정되지 않는 금융상품의 수준별 공정가치

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

<제54(당)기>

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
현금및예치금	3,435	513,926,999	-	513,930,434
금융리스자산	-	-	2,241,076,964	2,241,076,964
대출채권	-	-	4,868,633,506	4,868,633,506
카드자산	-	-	106,399,823	106,399,823
기타자산	-	-	78,958,595	78,958,595
합 계	3,435	513,926,999	7,295,068,888	7,808,999,322
금융부채				
차입부채	-	-	1,166,435,834	1,166,435,834
사채	-	7,286,886,659	-	7,286,886,659
기타부채	-	-	578,623,742	578,623,742
합 계	-	7,286,886,659	1,745,059,576	9,031,946,235

<제53(전)기>

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
현금및예치금	2,850	211,319,172	-	211,322,022
금융리스자산	-	-	1,922,019,117	1,922,019,117
대출채권	-	-	4,565,006,160	4,565,006,160
카드자산	-	-	103,098,265	103,098,265
기타자산	-	-	69,526,649	69,526,649
합 계	2,850	211,319,172	6,659,650,191	6,870,972,213
금융부채				

차입부채	-	-	1,183,283,879	1,183,283,879
사채	-	6,162,696,838	-	6,162,696,838
기타부채	-	-	523,368,039	523,368,039
합 계	-	6,162,696,838	1,706,651,918	7,869,348,756

2) 가치평가기법 및 투입변수

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

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

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	제54당기	제53(전기)		
금융자산				
현금및예치금	513,926,999	211,319,172	DCF 모형	할인율
금융부채				
사채	7,289,886,659	6,162,696,838	DCF 모형	조달금리, 기타스프레드

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

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	제54당기	제53(전기)		
금융자산				
금융리스자산	2,241,076,964	1,922,019,117	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
대출채권	4,868,633,506	4,565,006,160	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
카드자산	106,399,823	103,098,265	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
기타자산	78,958,595	69,526,649	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
금융부채				
차입부채	1,166,435,834	1,183,283,879	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
기타부채	578,623,742	523,368,039	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드

(3) 금융자산의 손상

당사는 상각후원가금융자산, 대출약정 및 금융보증계약에 대해 미래전망 정보를 포함하는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 정보를 고려하여 기대신용손실을 대손충당금 및 충당부채로 인

식합니다.

또한, 당사는 손상 추정의 근거가 되었던 상황의 변화, 새로운 정보의 획득, 추가적인 경험의 축적이 있는 경우 추정을 합리적으로 수정하고 있습니다.

최초 인식 후 신용위험의 증가정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*) 채무증권(유가증권)은 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주 가능

상각후원가금융자산의 기대신용손실은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 금융자산의 장부금액을 줄이지 아니합니다. 또한, 대출약정 및 금융보증계약에 대한 기대신용손실은 충당부채로 인식합니다.

(4) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

(4)-1 당기말과 전기말 현재 순확정급여부채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

구 분	(단위 : 천원)	
	제54(당)기	제53(전)기
확정급여채무	32,585,858	28,086,025
사외적립자산	(29,624,239)	(26,591,362)
합 계	2,961,619	1,494,663

(4)-2 당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	제54(당)기	제53(전)기
할인율	4.04%	4.50%
미래임금상승률	5.50%	5.50%

(4)-3 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
확정급여채무의 현재가치(기초)	28,086,025	24,171,660
당기근무원가	2,428,098	2,083,786
이자비용	1,225,139	1,245,532
재측정요소	1,981,261	1,672,011
경험조정에 의한 보험수리적 손익	641,610	26,596
가정 변동에 의한 보험수리적 손익	1,339,651	1,645,415
인구통계학적 가정 변동에 의한 손익	223,779	(17,025)
재무적 가정 변동에 의한 손익	1,115,872	1,662,440
급여지급액	(1,134,665)	(1,086,964)
확정급여채무의 현재가치(기말)	32,585,858	28,086,025

(4)-4 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제54(당)기		제53(전)기	
	활성시장가격존재	활성시장가격미존재	활성시장가격존재	활성시장가격미존재
현금및예치금	-	29,624,239	-	26,591,362

(4)-5 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
사외적립자산의 공정가치(기초)	26,591,362	24,265,527
사외적립자산의 이자수익	1,157,899	1,250,662
당기손익으로 인식된 이자를 제외한 사외적립자산의 수익	(268,172)	(210,894)
사용자의 기여금	3,275,394	2,373,031
급여지급액	(1,132,244)	(1,086,964)
사외적립자산의 공정가치(기말)	29,624,239	26,591,362

(4)-6 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
당기근무원가	2,428,098	2,083,786
이자비용	1,225,139	1,245,532
사외적립자산의 이자수익	(1,157,899)	(1,250,662)
합 계	2,495,338	2,078,656

(4)-7 당기말 현재 당사의 확정급여채무의 가중평균 예상만기는 8.54년이고, 다음 연차보고기간 동안의 제도에 대한 예상기여금은 5,879백만원입니다.

(4)-8 당기말 현재 유의적인 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

가 정	확정급여채무의 증감율	
	가정의 1% 증가시	가정의 1% 감소시
미래임금상승율	8.64% 증가	7.62% 감소
할인율	7.65% 감소	8.85% 증가

(4)-9 당기말 현재 할인되지 않은 연금급여지급액의 만기분석은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)					
만기	1년 미만	1~2년 미만	2~5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	1,596,268	3,868,429	9,505,667	32,634,728	47,605,092

(4)-10 한편, 당기 확정기여형으로 인해 인식한 퇴직급여는 502백만원(전기 460백만원) 입니다.

(5) 리스 - 증분차입이자율의 산정

당사는 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없으므로, 리스부채를 측정하기 위해 증분차입이자율을 사용합니다. 증분차입이자율은 당사가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산 획득에 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 하는 이자율입니다. 따라서 증분차입이자율은 관측가능한 요율이 없거나 리스 조건을 반영하기 위하여 조정되어야 하는 경우에 측정이 요구되는 당사가 '지불해야 하는' 사항을 반영합니다.

7-3) 총당금내역

구분	(단위 : 억원)	
	당해 연도	직전 연도
대손충당금	865	1,051
퇴직급여충당금(순확정급여부채)	30	15
감가상각충당금(감가상각누계액)	158	118

8. 연결재무제표감사보고서 : 연결감사보고서의 본문 및 특기사항 공시

산은캐피탈주식회사와 종속기업
주주 및 이사회 귀중

2025년 3월 12일

감사의견

우리는 산은캐피탈 주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 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.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발

생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111
한영회계법인
대표이사 박용근

9. 연결재무상태표 : 2기 공시

(단위 : 원)

과 목	제 54(당)기		제 53(전기)	
I. 자 산				
1. 현금및예치금	520,964,186,267		213,553,549,953	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	2,537,198,800,025		2,232,203,103,240	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,429,846,475		1,977,976,363	
4. 관계기업투자	499,869,588,653		364,818,864,155	
5. 리스자산	2,435,798,037,675		2,122,393,545,475	
6. 대출채권	4,894,088,968,136		4,629,311,144,022	
7. 카드자산	106,399,823,453		103,098,264,887	
8. 파생상품자산	-		790,673,082	
9. 유형자산	5,015,351,556		7,719,835,778	
10. 무형자산	3,658,433,285		2,484,178,825	
11. 기타자산	102,286,790,616		98,599,299,919	
자 산 총 계		11,107,709,826,141		9,776,950,435,699
II. 부 채				
1. 차입부채	1,327,320,137,543		1,347,089,505,816	
2. 사채	7,225,239,576,243		6,154,405,487,709	
3. 순확정급여부채	2,993,321,876		1,522,491,872	
4. 파생상품부채	1,903,391,896		2,869,177,536	
5. 충당부채	3,434,170,573		2,935,803,101	
6. 이연법인세부채	49,401,138,314		35,543,981,794	
7. 기타부채	732,696,495,507		682,723,240,332	
부 채 총 계		9,342,988,231,952		8,227,089,688,160
III. 자 본				
1. 지배주주지분	1,750,466,272,855		1,537,781,796,134	
(1) 자본금	310,877,330,000		310,877,330,000	
(2) 자본잉여금	144,533,389		144,533,389	
(3) 기타포괄손익누계액	(7,280,241,007)		(9,596,008,063)	
(4) 이익잉여금	1,446,724,650,473		1,236,355,940,808	
2. 비지배지분	14,255,321,334		12,078,951,405	
자 본 총 계		1,764,721,594,189		1,549,860,747,539
부 채 와 자 본 총 계		11,107,709,826,141		9,776,950,435,699

10. 연결손익계산서 : 2기 공시

(단위 : 원)

과목	제 54(당)기	제 53(전)기
I. 영업이익	309,140,167,720	268,517,254,031
1. 순이자손익	132,575,896,118	141,462,368,654
(1) 이자수익	425,528,370,469	372,831,886,679
(2) 당기손익-공정가치측정금융자산이자수익	34,680,273,601	23,077,092,353
(3) 이자비용	(327,632,747,952)	(254,446,610,378)
2. 순수수료손익	8,595,679,711	4,918,094,383
(1) 수수료수익	11,002,460,552	7,246,977,466
(2) 수수료비용	(2,406,780,841)	(2,328,883,083)
3. 카드수수료손익	7,568,857,192	7,611,365,449
5. 배당수익	281,686,913	275,124,120
6. 지분법손익	34,151,626,416	6,594,852,702
7. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	101,199,653,668	103,361,558,077
8. 금융상품관련 처분손익	19,001,701,210	4,431,347,225
9. 외환거래손익	11,588,793,972	2,253,349,483
10. 신용손실충당금 전입	(2,680,663,421)	(43,006,570,018)
11. 파생상품 관련손익	(8,915,615,946)	(3,022,788,426)
12. 일반관리비	(61,935,619,011)	(56,190,296,226)
13. 기타영업손익	67,708,170,898	99,828,848,608
II. 영업외손익	331,517,851	374,368,545
1. 영업외수익	374,911,405	391,197,081
2. 영업외비용	(43,393,554)	(16,828,536)
III. 법인세비용차감전순이익	309,471,685,571	268,891,622,576
IV. 법인세비용	(66,364,041,274)	(60,389,222,013)
V. 연결당기순이익	243,107,644,297	208,502,400,563
지배주주지분당기순이익	241,829,495,461	207,287,138,581
비지배지분당기순이익	1,278,148,836	1,215,261,982
VI. 기타포괄손익	3,396,546,692	(2,377,666,406)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	4,778,872,555	(544,366,064)
- 외환차이	4,778,872,555	(544,366,064)
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	(1,382,325,863)	(1,833,300,342)
- 순확정급여부채의 재측정요소	(1,729,813,980)	(1,447,953,983)
- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	347,488,117	(385,346,359)
VII. 연결총포괄이익	246,504,190,989	206,124,734,157
지배주주지분당기총포괄이익	244,145,262,517	205,032,584,844
비지배지분당기총포괄이익	2,358,928,472	1,092,149,313
VIII. 주당이익		
기본 및 희석주당이익	3,889	3,334

11. 연결자본변동표 : 2기 공시

(단위 : 원)

과 목	지배주주지분					비지배지분	총자본
	자 본 금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	소 계		
2023년 1월 1일 (전기초)	310,877,330,000	144,533,389	(6,762,320,680)	1,049,567,151,555	1,353,826,694,264	11,162,239,493	1,364,988,933,757
연결당기순이익	-	-	-	207,287,138,581	207,287,138,581	1,215,261,982	208,502,400,563
배당금지급	-	-	-	(21,077,482,974)	(21,077,482,974)	(175,437,401)	(21,252,920,375)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	-	-	(964,480,005)	579,133,646	(385,346,359)	-	(385,346,359)
외환차이	-	-	(421,253,395)	-	(421,253,395)	(123,112,669)	(544,366,064)
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(1,447,953,983)	-	(1,447,953,983)	-	(1,447,953,983)
2023년 12월 31일 (전기말)	310,877,330,000	144,533,389	(9,596,008,063)	1,236,355,940,808	1,537,781,796,134	12,078,951,405	1,549,860,747,539
2024년 1월 1일 (당기초)	310,877,330,000	144,533,389	(9,596,008,063)	1,236,355,940,808	1,537,781,796,134	12,078,951,405	1,549,860,747,539
연결당기순이익	-	-	-	241,829,495,461	241,829,495,461	1,278,148,836	243,107,644,297
배당금지급	-	-	-	(31,460,785,796)	(31,460,785,796)	(182,558,543)	(31,643,344,339)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	-	-	347,488,117	-	347,488,117	-	347,488,117
외환차이	-	-	3,698,092,919	-	3,698,092,919	1,080,779,636	4,778,872,555
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(1,729,813,980)	-	(1,729,813,980)	-	(1,729,813,980)
2024년 12월 31일 (당기말)	310,877,330,000	144,533,389	(7,280,241,007)	1,446,724,650,473	1,750,466,272,855	14,255,321,334	1,764,721,594,189

12. 연결현금흐름표 : 2기 공시

(단위 : 원)

과목	제 54(당)기	제 53(전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(216,202,482,620)	(560,565,050,480)
1. 당기순이익	243,107,644,297	208,502,400,563
2. 손익조정사항	(164,913,662,331)	(139,306,704,507)
법인세비용	66,364,041,274	60,389,222,013
이자수익	(460,208,644,070)	(395,908,979,032)
이자비용	327,632,747,952	254,446,610,378
배당수익	(281,686,913)	(275,124,120)
당기손익-공정가치측정금융 상품평가손익(단기매매항목)	(1,481,549,611)	(628,899,467)
당기손익-공정가치측정금융 상품관련손익	(100,347,003,524)	(102,991,820,836)
파생상품관련손익	2,290,205,849	657,449,394
신용손실충당금 전입	2,680,663,421	43,006,570,018
외화환산손익	(4,684,813,111)	(593,746,685)
지분법손익	(34,151,626,416)	(6,594,852,702)
퇴직급여	2,495,337,564	2,078,656,704
감가상각비	2,421,384,674	2,388,434,757
임차사용권자산상각비	2,494,286,123	1,712,732,667
무형자산상각비	806,365,660	1,375,082,887
유형자산처분손익	26,000	(23,234,800)
무형자산처분손익	4,380,000	1,000
기타영업손익	491,616,883	(235,814,941)
기타영업외손익	4,918,160	(44,984,804)
요구불상환지분관련손익	28,555,687,754	1,935,993,062
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(465,745,494,879)	(855,892,126,919)
당기손익-공정가치측정금융 자산(단기매매항목)	130,123,677,187	(70,816,483,269)
금융리스채권	(354,914,175,118)	(385,294,788,521)
대출채권	(264,515,014,123)	(502,071,808,769)
카드자산	(2,780,911,894)	14,527,377,815
파생상품자산	-	(748,977,107)
기타자산	(1,231,773,888)	16,435,653,567
순확정급여채무	(3,277,814,363)	(2,373,031,701)
파생상품부채	(2,465,318,407)	1,099,854,180
기타부채	33,315,835,727	73,350,076,886
4. 법인세의 납부	(55,844,637,991)	(41,435,513,200)
5. 이자의 수취	495,082,063,787	442,207,848,868
6. 이자의 지급	(293,266,348,936)	(192,631,923,002)
7. 배당금의 수취	25,377,953,433	17,990,967,717
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(463,702,178,740)	(117,918,866,102)
1. 당기손익-공정가치측정금융자 산의 처분	439,829,997,079	300,519,763,121
2. 당기손익-공정가치측정금융자 산의 취득	(773,120,817,916)	(419,915,801,216)
3. 관계기업투자주식의 처분	40,152,226,466	65,178,282,989
4. 관계기업투자주식의 취득	(166,147,591,068)	(60,754,706,076)
5. 유형자산의 처분	17,308,791	24,950,458

6. 유형자산의 취득	(1,004,129,174)		(1,988,744,088)	
7. 무형자산의 처분	196,000,000		-	
7. 무형자산의 취득	(2,180,225,848)		(374,500,000)	
8. 보증금의 증감	(1,444,947,070)		(608,111,290)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		985,749,949,321		641,307,213,559
1. 차입부채의 차입	836,164,250,740		549,746,100,260	
2. 차입부채의 상환	(865,861,908,959)		(686,278,572,860)	
3. 사채의 발행	3,695,368,297,300		3,195,869,762,000	
4. 사채의 상환	(2,628,379,800,000)		(2,410,600,000,000)	
5. 요구불상환지분	(19,030,088,256)		14,620,140,120	
6. 임차(리스)료의 지급	(867,457,165)		(797,295,586)	
7. 배당금의 지급	(31,643,344,339)		(21,252,920,375)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		1,565,348,353		(349,207,692)
V. 현금및현금성자산의 증감		307,410,636,314		(37,525,910,715)
VI. 기초 현금및현금성자산		213,544,549,953		251,070,460,668
VII. 기말 현금및현금성자산		520,955,186,267		213,544,549,953

13. 연결재무제표 주석사항 : 당해 연도 연결감사보고서상의 주석사항 중 주요내용을 공시

13-1-1) 재무제표 작성 기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 "기업회계기준")에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 13-2)에서 설명하고 있습니다.

13-1-2) 회계정책과 공시의 변경

13-1-2-1) 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

연결회사는 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 시행되는 기준서와 개정사항을 최초 적용하였지만 연결회사의 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다. 연결회사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 발생하는 리스부채

기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정사항은 판매자-리스이용자가 판매후리스 거래에서 생기는

리스부채 측정 시 판매자-리스이용자가 계속 보유하는 사용권에 대해서는 어떠한 차손익도 인식하지 않도록 요구사항을 명확히 하였습니다.

동 개정사항이 연결회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동·비유동 분류

기업회계기준서 제1001호의 개정사항은 부채의 유동·비유동 분류에 대한 다음의 요구사항을 명확히 합니다.

- 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미
- 연기할 수 있는 권리가 보고기간말 현재 존재해야 함
- 유동성 분류는 기업의 연기할 권리의 행사 가능성에 영향을 받지 않음
- 기업이 자신의 지분상품을 이전하여 부채를 결제할 수 있는 조건은 그 옵션을 지분상품으로 분류하고 동 옵션을 복합금융상품의 자본 요소로서 부채와 분리하여 인식하는 경우라면, 유동·비유동 분류에 영향을 미치지 않음

또한, 기업이 차입약정으로 인해 발생한 부채를 비유동부채로 분류하고, 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 약정사항을 준수하는지 여부에 따라 좌우되는 경우 이를 공시해야 합니다.

동 개정사항이 연결회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정

기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품: 공시'의 개정은 공급자금융약정의 특성을 명확히 하고 그러한 약정에 대한 추가 공시를 요구합니다. 이 개정사항의 공시 요구사항은 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성위험의 노출에 미치는 영향을 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다.

동 개정사항이 연결회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

13-1-2-2) 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

연결회사의 연결재무제표 발행승인일 현재 제정 또는 공표되었으나 아직 시행되지 않아 연결회사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 발생하는 리스부채

기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정사항은 판매자-리스이용자가 판매후리스 거래에서 생기는 리스부채 측정 시, 계속 보유하는 사용권에 대해서는 어떠한 차손익금액도 인식하지 않는다는 요구사항을 명확히 하였습니다.

동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일 후에 체결된 판매후리스 거래에 소급하여 적용합니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동·비유동 분류

기업회계기준서 제1001호 문단 69~76에 대한 개정사항은 부채의 유동·비유동 분류에 대한 다음의 요구사항을 명확히 합니다.

- 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미
- 연기할 수 있는 권리가 보고기간종료일 현재 존재해야 함
- 기업이 연기할 수 있는 권리를 행사할 가능성은 유동성 분류에 영향을 미치지 않음
- 전환가능부채의 내재파생상품 자체가 지분상품일 경우에만 부채의 조건이 유동성 분류에 영향을 미치지 않음

또한, 기업이 차입약정으로 인해 발생한 부채를 비유동부채로 분류하고, 결제를 연기할 수 있는 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 약정사항을 준수하는지 여부에 좌우될 때, 관련 정보 공시 요구사항이 도입되었습니다.

동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 소급 적용합니다. 동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

(3) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품:공시' 개정
- 공급자금융약정

공급자금융약정의 특징을 기술하고 그러한 약정에 대한 추가 공시를 요구하는 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 이 개정사항은 공급자금융약정이 연결회사의 부채와 현금흐름 및 유동성위험에 미치는 영향을 재무제표 이용자가 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다.

동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

(4) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과', 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

다른 통화와의 교환가능성을 평가하고 교환가능성 결여 시 현물환율을 추정하도록 하며 그러한 영향에 대한 추가 공시를 요구하는 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과', 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'이 개정되었습니다. 이 개정사항은 다른 통화와의 교환가능성 결여로 기업이 노출되는 위험 및 영향을 재무제표이용자가 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다.

동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

13-1-3) 연결

연결회사는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 회사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그밖의 비지배

지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 비지배지분의 조정금액과 지급 또는 수취한 대가의 공정가치의 차이를 지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본으로 직접 인식합니다.

연결회사가 종속기업에 대해 지배력을 상실하는 경우, 보유하고 있는 해당 기업의 잔여 지분은 동 시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

(3) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

13-1-4) 영업부문

영업부문은 연결회사의 경영진에게 보고되는 보고자료와 동일한 방식으로 보고되고 있습니다. 연결회사의 경영진은 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있습니다.

다. 부문별 정보는 연결재무제표 주석에 공시됩니다.

13-1-5) 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 연결회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 연결회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기 손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

차입금과 관련된 외환차이는 손익계산서에 금융원가로 표시되며, 다른 외환차이는 기타수익 또는 기타비용에 표시됩니다.

비화폐성금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

13-1-6) 현금 및 현금성자산

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

13-1-7) 금융자산

(1) 분류

2018년 1월 1일부터 연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 공정가치 측정 금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)

- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용 처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산

을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업이익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외환거래손익'으로 표시하고 손상차손은 '금융상품자산 손상차손 및 환입'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다.

② 지분상품

연결회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

13-1-8) 파생금융상품과 위험회피회계

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

(1) 위험회피회계

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

연결회사는 위험회피거래 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적 및 위험회피전략에 대하여 문서화하고 있으며, 위험회피관계가 지정된 위험회피 개시시점부터 재무보고 기간 전체에 걸쳐서 회피대상위험으로 인한 공정가치나 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 있어 높은 위험회피효과를

기대할 수 있고 실제로 높은 위험회피효과가 있었는지 평가하여 문서화하고 있습니다.

① 공정가치위험회피회계

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

② 현금흐름위험회피회계

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

(2) 내재파생상품

복합계약에 내재된 파생상품은 경제적인 특성과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되지 않고, 내재 파생상품과 동일한 조건인 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하며, 복합계약이 당기손익-공정가치로 측정되지 않는다면 주계약으로부터 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리합니다. 내재파생상품은 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식합니다. 현금흐름을 유의적으로 변경시키는 계약조건의 변경이 있거나 당기손익-공정가치 측정 범주에 해당하지 않게 되는 경우에만 재평가가 발생합니다.

주계약이 금융자산인 복합계약에서 내재파생상품은 분리하여 회계처리하지 않습니다. 주계약인 금융자산과 내재파생상품은 상품 전체를 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

(3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

13-1-9) 금융상품 공정가치

연결회사는 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.

연결회사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

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

- 차입부채 : 계약만기 및 변동금리 재조정주기가 6개월 이내인 차입금의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 금리부 차입부채의 공정가치는 미래현금흐름을 시장위험을 반영한 이자율을 이용하여 현재가치로 할인한 금액입니다.

- 사채 : 발행 사채의 공정가치는 활성시장에서 공시되는 시장가격이나 중개인·판매자·공신력 있는 평가기관이 공시한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 잔존 기간별로 적절한 수익률 곡선을 기초로 하여 현금흐름할인모형을 사용하고 있습니다.

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

13-1-10) 거래당일(Day 1)손익의 인식

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

13-1-11) 리스

연결회사는 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 하는 지를 고려하여 계약의 약정시점에, 계약자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

리스이용자로서의 연결회사

연결회사는 단기리스와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스에 대하여 하나의 인식과 측정 접근법을 적용합니다. 연결회사는 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채와 기초자산의 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식합니다.

(1) 사용권자산

연결회사는 리스개시일(즉, 기초자산이 사용가능한 시점)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고, 후속 측정 시 원가모형을 적용하였습니다. 원가모형을 적용하기 위하여 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영합니다. 사용권자산의 원가는 인식된 리스부채 금액, 최초직접원가, 그리고 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료를 포함합니다. 사용권자산은 리스기간과 자산의 추정된 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 정액기준으로 감가상각됩니다.

리스기간 종료시점에 연결회사에 기초자산의 소유권이 이전되는 경우나 사용권자산의 원가에 연결회사가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우, 감가상각은 자산의 기초자산의 추정된 내용연수를 사용하여 계산됩니다.

사용권자산도 손상의 대상이 되며 13-1-14) 비금융자산의 손상에 대한 회계정책에서 설명하였습니다.

(2) 리스부채

리스 개시일에, 연결회사는 리스기간에 걸쳐 지급될 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료는 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료 및 잔존가치보증에 따라 지급될 것으로 예상되는 금액으로 구성됩니다. 리스료는 또한 연결회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 연결회사의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 포함합니다.

지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료가 아닌 변동리스료는 (재고자산을 생산하는데 발생한 것이 아니라면) 리스료 발생을 유발하는 사건 또는 조건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

연결회사는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없기 때문에 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스개시일 이후 리스부채 금액은 이자를 반영하여 증가하고 지급한 리스료를 반영하여 감소합니다. 또한 리스부채의 장부금액은 리스기간의 변경, 리스료의 변경(예를 들어, 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율의 변동으로 생기는 미래 리스료의 변동) 또는 기초자산을 매수하는 선택권 평가에 변동이 있는 경우 재측정됩니다.

연결회사의 리스부채는 기타부채에 포함됩니다.

(3) 단기리스와 소액 기초자산 리스

연결회사는 기계장치와 설비의 리스에 단기리스(즉, 이러한 리스는 리스기간이 리스개시일로부터 12개월 이하이고 매수선택권을 포함하지 않음)에 대한 인식 면제 규정을 적용합니다. 또한 연결회사는 소액자산으로 간주되는 사무용품의 리스에 소액자산 리스에 대한 인식 면제 규정을 적용합니다. 단기리스와 소액자산 리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용으로 인식합니다.

리스제공자로서의 연결회사

연결회사는 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스를 운용리스로 분류합니다. 리스료 수익은 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 인식하며, 영업 성격에 따라 손익계산서에서 운용리스료수익으로 표시 됩니다. 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설 직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

13-1-12) 유형자산

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

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

토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정됩니다.

구 분	내용연수
기 계 기 구	4년

집 기 비 품	4년
부 대 시 설	4년
차 량 운 반 구	5년

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

13-1-13) 무형자산

(1) 개발비

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

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

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

(2) 기타의 무형자산

연결회사는 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 적

절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

13-1-14) 비금융자산 손상

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

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

13-1-15) 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 최초인식시 공정가치로 측정하여 기타부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간동안 상각됩니다.

최초인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 대손충당금
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

13-1-16) 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 기타장기종업

원급여는 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 자산인식상한 효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결회사는 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. 연결회사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

13-1-17) 비파생금융부채

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

니다.

(1) 당기손익인식금융부채

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

(2) 차입부채

차입부채는 최초에 거래비용을 차감한 순공정가액으로 인식하며, 후속적으로 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.

(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.

13-1-18) 충당부채 및 우발채무

연결회사는 과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 충당부채를 인식

하고 있습니다. 총당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 총당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

13-1-19) 자본금

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

13-1-20) 배당금

배당금은 연결회사의 주주총회에서 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

13-1-21) 수익인식기준

연결회사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- 1단계 : 고객과의 계약을 식별
- 2단계 : 수행의무를 식별
- 3단계 : 거래가격을 산정
- 4단계 : 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계 : 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

(1) 이자수익과 이자비용

당기손익채무증권(수익증권, 출자금, 기타채무증권 제외) 및 대출채권, 상각후원가 금융상품 및 기타포괄손익채무증권 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 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 산

출합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합에 손상차손을 인식하면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다. 또한 당기 손익채무상품에서 발생하는 이자수익도 포괄손익계산서상 이자수익으로 분류하여 인식하고 있습니다.

(2) 이연대출부대손익

연결회사는 대출채권의 취급과정에서 발생하는 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권에 차감 또는 가산하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(3) 수수료수익

연결회사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설 수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련된 수수료

기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 재화나 용역에 대한 통제를 기간에 걸쳐 이전하므로 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료 등 일정기간동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 고객이 약속된 자산을 통제하고 기업이 수행의무를 이행하는 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상 참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

신디케이트론을 주선하지만 해당 신디케이트에는 참여하지 않거나 또는 다른 참여자와 동일한 유효수익을 가지며 신디케이트에 참여하는 경우, 신디케이트론 주선수수료는 신디케이트론 방식의 용역이 완료되는 시점에 수익으로 인식합니다.

(4) 당기손익금융상품 순손익

당기손익금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 배당, 외화 환산손익 포함)을 포함합니다.

- 당기손익금융상품과 관련된 이익과 손실(유효이자율법으로 인식한 이자수익을 제외)
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실(위험관리목적으로 보유하고 있으나, 위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생금융상품 포함)

(5) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 당기손익으로 인식합니다.

13-1-22) 법인세

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

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

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

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

13-1-23) 주당이익

기본주당이익은 주주에게 귀속되는 포괄손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 연결회사의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정한 것입니다.

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

13-1-24) 재무제표 승인

연결회사의 재무제표는 2025년 2월 20일자로 이사회에서 승인 확정되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

13-2) 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 연결회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 법인세

과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

(1)-1 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 인식한 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
당기 법인세 부담액(*)	53,202,518	39,654,086
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	13,857,157	20,057,890
자본에 직접 반영된 법인세비용	(695,634)	677,246
법인세비용	66,364,041	60,389,222

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

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

(1)-2 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
법인세비용차감전순이익	309,471,686	268,891,623
적용세율에 따른 세부담액	71,045,759	61,671,765
조정사항 :		
비공제비용으로 인한 효과	624,021	148,530
비과세수익으로 인한 효과	(4,588,704)	(105,642)
기타	(717,035)	(1,325,431)
법인세비용	66,364,041	60,389,222
유효세율(법인세비용/세전이익)	21.44%	22.46%

(1)-3 이연법인세

당기와 전기중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제54(당)기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초금액	당기손익 반영	기타포괄 손익반영	이익잉여금 대체	기말금액
대손충당금	1,075,320	(920,608)	-	-	154,712
파생상품자산	(182,645)	182,645	-	-	-
파생상품부채	662,780	(223,096)	-	-	439,684
지분법평가손익	(9,922,058)	(2,358,458)	-	-	(12,280,516)
지분법(배당금)	292,979	-	-	-	292,979
유가증권감액손실	15,106,472	(1,217,222)	-	-	13,889,250
기타포괄손익유가증권 평가손익	80,598	-	(104,382)	-	(23,784)
당기손익유가증권평가 손익	(32,929,905)	(5,435,418)	-	-	(38,365,323)
퇴직급여충당금	6,094,914	520,460	519,619	-	7,134,993
퇴직보험예치금	(5,747,567)	(702,671)	-	-	(6,450,238)
금융보증충당부채	-	-	-	-	-
우발손실충당금	128,172	-	-	-	128,172
리스자산감가상각비	176,791	(107,352)	-	-	69,439
이연대출부대수익	2,334,771	(608,504)	-	-	1,726,267
외환차이	174,579	-	(1,110,871)	-	(936,292)
기타	(12,889,183)	(2,291,298)	-	-	(15,180,481)
합 계	(35,543,982)	(13,161,522)	(695,634)	-	(49,401,138)

<제53(전기)>

(단위 : 천원)					
구 분	기초금액	당기손익 반영	기타포괄 손익반영	이익잉여금 대체	기말금액
대손충당금	154,712	920,608	-	-	1,075,320
파생상품자산	77,484	(260,129)	-	-	(182,645)
파생상품부채	392,830	269,950	-	-	662,780
지분법평가손익	(12,553,204)	2,631,146	-	-	(9,922,058)
지분법(배당금)	357,111	(64,132)	-	-	292,979
유가증권감액손실	14,806,631	299,841	-	-	15,106,472
기타포괄손익유가증권 권평가손익	(209,122)	-	115,754	173,966	80,598
당기손익유가증권평가 손익	(16,940,968)	(15,988,937)	-	-	(32,929,905)
퇴직급여충당금	5,190,696	469,267	434,951	-	6,094,914
퇴직보험예치금	(5,164,483)	(583,084)	-	-	(5,747,567)
금융보증충당부채	286	(286)	-	-	-
우발손실충당금	128,172	-	-	-	128,172
리스자산감가상각비	138,133	38,658	-	-	176,791
이연대출부대수익	3,044,517	(709,746)	-	-	2,334,771
외환차이	48,038	-	126,541	-	174,579
기타	(4,956,924)	(7,932,259)	-	-	(12,889,183)
합 계	(15,486,091)	(20,909,103)	677,246	173,966	(35,543,982)

(1)-4 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세

당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제54(당)기		제53(전)기	
	증감액	이연법인세 자산(부채)	증감액	이연법인세 자산(부채)
기타포괄금융자산평가손익	451,870	(104,382)	(501,101)	115,754
외환차이	5,889,743	(1,110,871)	(670,906)	126,541
확정급여부채의 재측정요소	(2,249,433)	519,619	(1,882,905)	434,951
합 계	4,092,180	(695,634)	(3,054,912)	677,246

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

- 금융상품의 공정가치

연결회사는 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.

(2)-1 당기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제54(당기)		제53(전기)	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	520,964,186	520,964,186	213,553,550	213,553,550
당기손익-공정가치측정금융자산	2,537,198,800	2,537,198,800	2,232,203,103	2,232,203,103
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,429,846	2,429,846	1,977,976	1,977,976
금융리스자산(*)	2,435,798,038	2,473,713,253	2,122,393,545	2,127,308,451
대출채권	4,894,088,968	4,871,525,613	4,629,311,144	4,565,538,160
카드자산	106,399,823	106,399,823	103,098,265	103,098,265
파생상품자산	-	-	790,673	790,673
기타자산	80,835,348	80,856,637	70,925,215	71,153,942
합 계	10,577,715,009	10,593,088,158	9,374,253,471	9,315,624,120
금융부채				
차입부채	1,327,320,138	1,302,323,040	1,347,089,506	1,303,534,955
사채	7,225,239,576	7,286,886,659	6,154,405,488	6,162,696,838
파생상품부채	1,903,392	1,903,392	2,869,178	2,869,178
기타부채	623,002,616	635,569,725	567,176,066	569,403,988
합 계	9,177,465,722	9,226,682,816	8,071,540,238	8,038,504,959

(*) 선급리스자산이 포함되어 있습니다.

(2)-2 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치

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

<제54(당기)>

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	1,610,087	151,914,340	2,383,674,373	2,537,198,800
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	2,429,846	2,429,846
파생상품자산	-	-	-	-
합 계	1,610,087	151,914,340	2,386,104,219	2,539,628,646
금융부채				
파생상품부채	-	1,903,392	-	1,903,392

<제53(전기)>

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	280,556,467	1,951,646,636	2,232,203,103
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	1,977,976	1,977,976
파생상품자산	-	790,673	-	790,673
합 계	-	281,347,140	1,953,624,612	2,234,971,752
금융부채				
파생상품부채	-	2,869,178	-	2,869,178

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

<제54(당기)>

(단위 : 천원)							
구 분	기 초	당기손익	기타포괄손익	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	당기말
금융자산							
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,951,646,636	72,665,303	-	770,110,630	(344,725,786)	(66,022,410)	2,383,674,373
기타포괄손익-공정가 치 측정 금융자산	1,977,976	-	451,870	-	-	-	2,429,846
합 계	1,953,624,612	72,665,303	451,870	770,110,630	(344,725,786)	(66,022,410)	2,386,104,219

(*) 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하는 자산 중에서 상장 종목이 존재함에 따라 공정가치 서열체계가 수준 3과 수준 1 사이에서 이동하였습니다.

<제53(전기)>

(단위 : 천원)							
구 분	기 초	당기손익	기타포괄손익	매입/발행	매도/결제	수준이동(*)	전기말
금융자산							
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,729,126,251	104,438,725	-	419,278,407	(259,949,902)	(41,246,845)	1,951,646,636
기타포괄손익-공정가 치 측정 금융자산	2,479,077	-	(501,101)	2,396,044	(2,396,044)	-	1,977,976
합 계	1,731,605,328	104,438,725	(501,101)	421,674,451	(262,345,946)	(41,246,845)	1,953,624,612

(*) 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하는 자산 중에서 상장 종목이 존재함에 따라 공정가치 서열체계가 수준 3과 수준 1 사이에서 이동하였습니다.

3) 가치평가기법 및 투입변수

① 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준 2로 분류된 항목의 가치평가 기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	제54(당기)	제53(전기)		
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	151,914,340	280,556,467	DCF모형	할인율
파생상품자산	-	790,673	DCF모형	할인율, 변동성, 환율
금융부채				
파생상품부채	1,903,392	2,869,178	DCF모형	할인율, 변동성, 환율

② 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준3으로 분류된 항목의 가치평가 기법, 투입변수, 비관측변수에 대한 정보는 다음과 같습니다.

구 분	공정가치		가치평가 기법	투입변수	비관측 변수	비관측변수 추정 범위(%)	비관측변수의 공정가치 영향
	제54(당기)	제53(전기)					
금융자산							
당기손익-공정 가치 측정금융 자산	2,383,674,373	1,951,646,636	CRR, DCF, Market Approach, Net Asset Value Method	할인율, 성장률, 변동성, 주가	할인율	5.90 ~ 13.61	할인율이 클수록 공정가치 감소
기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	2,429,846	1,977,976			성장률	-	성장률이 클수록 공정가치 증가
					변동성	23.94 ~ 36.90	변동성이 클수록 공정가치 변동증가

③ 당기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 3으로 분류된 항목의 민감도분석은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치	유리한 변동		불리한 변동	
		당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산					
당기손익-공정가치 측정 금융자산	2,383,674,373	12,844,157	-	(8,413,759)	-
기타포괄손익-공정 가치 측정 금융자산	2,429,846	-	16,510	-	(12,062)

당기손익-공정가치측정금융자산 중 주식관련 파생상품은 관련된 주요 관측불가능한투입변수인 주가수익률 상관계수 및 기초자산의 변동성을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄-공정가치측정금융자산 중 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

(2)-3 공정가치로 측정되지 않는 금융상품의 수준별 공정가치

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

<제54(당기)>

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
현금및예치금	6,082	520,958,104	-	520,964,186
금융리스자산	-	-	2,473,713,253	2,473,713,253
대출채권	-	-	4,871,525,613	4,871,525,613
카드자산	-	-	106,399,823	106,399,823
기타자산	-	-	80,856,637	80,856,637
합 계	6,082	520,958,104	7,532,495,326	8,053,459,512
금융부채				
차입부채	-	-	1,302,323,040	1,302,323,040
사채	-	7,286,886,659	-	7,286,886,659
기타부채	-	-	635,569,725	635,569,725
합 계	-	7,286,886,659	1,937,892,765	9,224,779,424

<제53(전기)>

(단위 : 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
금융자산				
현금및예치금	5,982	213,547,568	-	213,553,550
금융리스자산	-	-	2,127,308,451	2,127,308,451
대출채권	-	-	4,565,538,160	4,565,538,160
카드자산	-	-	103,098,265	103,098,265
기타자산	-	-	71,153,942	71,153,942
합 계	5,982	213,547,568	6,867,098,818	7,080,652,368
금융부채				
차입부채	-	-	1,303,534,955	1,303,534,955
사채	-	6,162,696,838	-	6,162,696,838
기타부채	-	-	569,403,988	569,403,988
합 계	-	6,162,696,838	1,872,938,943	8,035,635,781

2) 가치평가기법 및 투입변수

① 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련

한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

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

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	제54(당)기	제53(전)기		
금융자산				
현금및예치금	520,958,104	213,547,568	DCF 모형	할인율
금융부채				
사채	7,286,886,659	6,162,696,838	DCF 모형	조달금리, 기타스프레드

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

(단위 : 천원)				
구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	제54(당)기	제53(전)기		
금융자산				
금융리스자산	2,473,713,253	2,127,308,451	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
대출채권	4,871,525,613	4,565,538,160	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
카드자산	106,399,823	103,098,265	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
기타자산	80,856,637	71,153,942	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
금융부채				
차입부채	1,302,323,040	1,303,534,955	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드
기타부채	635,569,725	569,403,988	DCF 모형	조달금리, 신용스프레드, 기타스프레드

(3) 금융자산의 손상

연결회사는 상각후원가금융자산, 대출약정 및 금융보증계약에 대해 미래전망 정보를포함하는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 정보를 고려하여 기대신용손실을 대손충당금 및 충당부채로 인식합니다.

또한 연결회사는 손상 추정의 근거가 되었던 상황의 변화, 새로운 정보의 획득, 추가적인 경험의 축적이 있는 경우 추정을 합리적으로 수정하고 있습니다.

최초 인식 후 신용위험의 증가정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

구 분(*)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*) 채무증권(유가증권)은 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주 가능

상각후원가금융자산의 기대신용손실은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 금융자산의 장부 금액을 줄이지 아니합니다. 또한 대출약정 및 금융보증계약에 대한 기대신용손실은 충당부채로 인식합니다.

(4) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

(4)-1 당기말과 전기말 현재 확정급여부채(자산)의 구성 내역은 다음과 같습니다.

구 분	(단위 : 천원)	
	제54(당)기	제53(전)기
확정급여채무	32,617,561	28,113,854
사외적립자산	(29,624,239)	(26,591,362)
합계	2,993,322	1,522,492

(4)-2 당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	제54(당)기	제53(전)기
할인율	4.04%	4.50%
미래임금상승률	5.50%	5.50%

(4)-3 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

구 분	(단위 : 천원)	
	제54(당)기	제53(전)기
확정급여채무의 현재가치(기초)	28,113,854	24,198,421
당기근무원가	2,428,098	2,083,786
이자비용	1,225,139	1,245,532
재측정요소	1,981,261	1,672,011
경험조정에 의한 보험수리적 손익	641,610	26,596

가정 변동에 의한 보험수리적 손익	1,339,651	1,645,415
인구통계학적 가정 변동에 의한 손익	223,779	(17,025)
재무적 가정 변동에 의한 손익	1,115,872	1,662,440
급여지급액	(1,134,665)	(1,086,964)
기타	3,874	1,068
확정급여채무의 현재가치(기말)	32,617,561	28,113,854

(4)-4 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과 목	제54(당)기		제53(전)기	
현금 및 예치금	활성시장가격존재	활성시장가격미존재	활성시장가격존재	활성시장가격미존재
	-	29,624,239	-	26,591,362

(4)-5 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
사외적립자산의 공정가치(기초)	26,591,362	24,265,527
사외적립자산의 이자수익	1,157,899	1,250,662
당기손익으로 인식된 이자를 제외한 사외적립자산의 수익	(268,172)	(210,894)
사용자의 기여금	3,275,394	2,373,031
급여지급액	(1,132,244)	(1,086,964)
사외적립자산의 공정가치(기말)	29,624,239	26,591,362

(4)-6 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
당기근무원가	2,428,098	2,083,786
이자비용	1,225,139	1,245,532
사외적립자산의 기대수익	(1,157,899)	(1,250,662)
합계	2,495,338	2,078,656

(4)-7 당기말 현재 지배기업의 확정급여채무의 가중평균 예상만기는 8.54년이고, 다음 연차 보고 기간동안의 제도에 대한 예상기여금은 5,879백만원입니다.

(4)-8 당기말 현재 지배회사의 유의적인 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

가 정	확정급여채무의 증감율	
	가정의 1% 증가시	가정의 1% 감소시
미래임금상승율	8.64% 증가	7.62% 감소
할인율	7.65% 감소	8.85% 증가

(4)-9 당기말 현재 할인되지 않은 연금급여지급액의 만기분석은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)					
만기	1년 미만	1년~2년 미만	2~5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	1,596,268	3,868,429	9,505,667	32,634,728	47,605,092

(4)-10 한편, 당기 확정기여형으로 인해 인식한 퇴직급여는 502백만원(전기 460백만원)입니다.

(5) 리스 - 증분차입이자율의 산정

연결회사는 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없으므로, 리스부채를 측정하기 위해 증분차입이자율을 사용합니다. 증분차입이자율은 연결회사가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산 획득에 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 하는 이자율입니다. 따라서 증분차입이자율은 관측가능한 요율이 없거나 리스 조건을 반영하기 위하여 조정되어야 하는 경우에 측정이 요구되는 연결회사가 '지불해야 하는' 사항을 반영합니다.

13-3) 연결재무제표의 작성대상에 속한 종속회사 내역

- 종속기업 현황

투자회사	피투자회사	지분율(%)	결산월	소재지	업종
산은캐피탈 (주)	Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd	81.65	12월	베트남	금융업
	아파치골프BW투자특정금전신탁	100.00	12월	대한민국	금융투자업
	KDBC공동투자사모투자합자회사(*1)	25.00	12월	대한민국	금융투자업

(*1) 변동이익에 노출되어 있고 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력이 있다고 판단되어 연결범위에 포함하였습니다.

- 종속기업의 요약 재무정보

(단위 : 천원)				
회사명	자산	부채	자본	당기손익
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.	236,898,991	159,514,273	77,384,718	6,965,313
아파치골프BW투자특정금전신탁	1,000,000	-	1,000,000	-
KDBC공동투자사모투자합자회사	52,963,966	111,441	52,852,525	38,074,250

13-3) 연결대상회사와의 거래내역(주요채권, 채무, 손익거래) 등

- 연결대상회사와의 손익거래 내역

			(단위 : 천원)
회사명	수 익	비 용	대손상각비
Vietnam Int'l Leasing Co., Ltd.	812,311	-	-
아파치골프BW투자특정금전신탁	-	-	-
KDBC공동투자사모투자합자회사	9,339,215	-	153

상기내역 이외의 주석사항은 금융감독원 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시된 감사보고서와 연결감사보고서를 참고하시기 바랍니다.