

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	5
주식	11
외부감사 실시내용.....	89

한국투자캐피탈 주식회사 및 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 5 (당) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 4 (전) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

삼 정 회 계 법 인

독립된 감사인의 감사보고서

한국투자캐피탈 주식회사
주주 및 이사회 귀중

2019년 3월 18일

감사의견

우리는 별첨된 한국투자캐피탈 주식회사 및 그 종속기업(이하 "연결실체")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결실체의 연결재무제표는 연결실체의 2018년 12월 31일 및 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결 현금흐름을 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 감사 증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 연결재무제표에 대한 주석 2에 주의 를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 2에 기술하고 있는 바와 같이 지배기업은 당기 중 최초로 별도재무제표와 연결재무제표를 작성하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2017년 12월 31일의 재무상태표와 동일로 종료하는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 지배기업의 개별재무제표입니다.

연결재무제표에 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, 연결실체의 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 연결실체의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결실체의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 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 큼니다.
- 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 연결실체의 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.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

서울특별시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미

칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

한국투자캐피탈주식회사 및 그 종속기업

제 5 (당) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 4 (전) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

한국투자캐피탈주식회사 대표이사 오우택

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 여의대로 24
(전 화) 02-2055-4510

연 결 재 무 상 태 표

제 5(당)기 2018년 12월 31일 현재

제 4(전)기 2017년 12월 31일 현재

한국투자캐피탈 주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 5(당)기		제 4(전)기	
자 산					
1. 현금및예치금	4,26,28,31	-		93,701,264,259	
2. 상각후원가예치금	4,26,28,31	1,246,953,432		-	
3. 당기손익인식금융자산	5,26,27,31	-		4,071,320,000	
4. 당기손익-공정가치측정금융자산	6,26,27,31	230,374,953,718		-	
5. 대출채권	7,26,27,31	-		1,868,734,097,697	
6. 상각후원가측정금융자산	8,26,27,31	2,335,244,979,893		-	
7. 유형자산	9	1,601,866,315		396,624,559	
8. 무형자산	10	783,027,665		668,991,787	
9. 이연법인세자산	25	8,581,614,224		2,663,189,427	
10. 기타금융자산	11,26,27,28	-		8,648,884,041	
11. 상각후원가측정기타금융자산	12,26,27,28	15,512,590,835		-	
12. 기타비금융자산	13	4,846,533,320		3,120,549,330	
자 산 총 계			2,598,192,519,402		1,982,004,921,100
부 채					
1. 차입부채	15,26,27,31	2,234,004,926,909		1,697,703,358,513	
2. 총당부채	18	5,715,573,889		-	
3. 기타금융부채	16,26,27,28,31	25,084,184,548		6,109,602,001	
4. 기타비금융부채	17, 28	22,944,674,894		12,976,315,838	
부 채 총 계			2,287,749,360,240		1,716,789,276,352
자 본					
1. 자본금	19	41,000,000,000		38,000,000,000	
2. 자본잉여금	19	188,408,515,000		161,451,715,000	
3. 이익잉여금	20	81,034,644,162		65,763,929,748	
자 본 총 계			310,443,159,162		265,215,644,748
부 채 와 자 본 총 계			2,598,192,519,402		1,982,004,921,100

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 5(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 4(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

한국투자캐피탈 주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 5(당)기		제 4(전)기	
I. 영업수익			135,599,623,854		98,241,383,194
1. 이자수익	21,26,28,31	115,104,519,082		89,498,225,429	
(1) 이자수익		-		89,498,225,429	
(2) 당기손익-공정가치측정금융 자산이자수익		9,835,046,154		-	
(3) 상각후원가측정금융자산이자수익		105,269,472,928		-	
2. 수수료수익	22	19,228,519,264		6,625,785,049	
3. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	23,26	1,152,444,831		2,117,372,716	
4. 상각후원가측정금융자산처분이익	23,26	41,149,158		-	
5. 기타의영업수익		72,991,519		-	
II. 영업비용			(63,659,392,929)		(45,907,104,726)
1. 이자비용	21,26,31	(45,846,747,254)		(34,932,138,819)	
2. 지급보증료	28	(2,849,306,822)		(2,993,731,781)	
3. 판매비와관리비	24,28	(10,541,586,180)		(7,041,074,387)	
4. 대손상각비	7	-		(940,159,739)	
5. 신용손실충당금전입액	8,26	(1,672,286,364)		-	
6. 기타의영업비용	18	(2,749,466,309)		-	
III. 영업이익			71,940,230,925		52,334,278,468
IV. 영업외수익			1,616,470		1,110,709
V. 영업외비용			-		(179,650,831)
VI. 법인세비용차감전순이익			71,941,847,395		52,155,738,346
VII. 법인세비용	25		(17,079,774,183)		(11,365,175,105)
VIII. 당기순이익	20		54,862,073,212		40,790,563,241
IX. 법인세효과 반영후 기타포괄이익			-		-
X. 총포괄이익			54,862,073,212		40,790,563,241

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 5(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 4(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

한국투자캐피탈 주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	이 익 잉여금	총 계
2017년 1월 1일(전기초)	34,000,000,000	125,509,315,000	30,005,366,507	189,514,681,507
총포괄이익:				
(1) 당기순이익	-	-	40,790,563,241	40,790,563,241
소유주와의 거래 등:				
(1) 배당금 지급	-	-	(5,032,000,000)	(5,032,000,000)
(2) 유상증자	4,000,000,000	35,942,400,000	-	39,942,400,000
2017년 12월 31일(전기말)	38,000,000,000	161,451,715,000	65,763,929,748	265,215,644,748
2018년 1월 1일(당기초)	38,000,000,000	161,451,715,000	65,763,929,748	265,215,644,748
회계정책의 변경효과(주식 3,20)	-	-	(3,567,358,798)	(3,567,358,798)
2018년 1월 1일(수정후)	38,000,000,000	161,451,715,000	62,196,570,950	261,648,285,950
총포괄이익:				
(1) 당기순이익	-	-	54,862,073,212	54,862,073,212
소유주와의 거래 등:				
(1) 배당금 지급	-	-	(36,024,000,000)	(36,024,000,000)
(2) 유상증자	3,000,000,000	26,956,800,000	-	29,956,800,000
2018년 12월 31일(당기말)	41,000,000,000	188,408,515,000	81,034,644,162	310,443,159,162

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 5(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 4(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

한국투자캐피탈 주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 5(당)기		제 4(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(557,129,002,801)		(401,967,249,731)
1. 당기순이익	54,862,073,212		40,790,563,241	
2. 손익조정항목	(50,977,025,854)		(40,720,749,534)	
(1) 이자수익	(115,104,519,082)		(89,498,225,429)	
(2) 이자비용	45,846,747,254		34,932,138,819	
(3) 법인세비용	17,079,774,183		11,365,175,105	
(4) 대손상각비	-		940,159,739	
(5) 신용손실충당금전입액	1,672,286,364		-	
(6) 감가상각비	426,964,510		171,496,162	
(7) 무형자산상각비	186,682,122		154,159,951	
(8) 유형자산폐기손실	-		179,650,831	
(9) 임차보증금선급리스료상각	7,098,281		1,853,507	
(10) 기타신용손실충당금전입액	2,321,409,124		-	
(11) 수수료수익	(6,264,479,098)		-	
(12) 지급보증수수료비용	2,849,306,822		2,993,731,781	
(13) 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	-		(1,960,890,000)	
(14) 복구충당부채전입액	1,703,666		-	
3. 자산·부채의 증감	(614,020,210,334)		(445,395,304,857)	
(1) 대출채권의 증가	-		(443,788,162,703)	
(2) 상각후원가측정금융자산의 증가	(532,571,834,544)		-	
(3) 당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(106,290,109,898)		-	
(4) 이연대출부대손익의 순증가	12,990,303,405		-	
(5) 선급금의 감소	79,679,000		(87,047,000)	
(6) 미수수익의 증가	(2,482,750,000)		-	
(7) 미수금의 감소	19,373,797,387		(2,922,041,094)	
(8) 선급비용의 증가	(9,474,625,232)		-	
(9) 미지급금의 증가	1,157,894,174		641,833,331	
(10) 미지급비용의 증가	(2,781,528,787)		(1,881,286,454)	
(11) 선수금의 증가	-		928,813,933	
(12) 선수수익의 증가	5,533,481,782		-	
(13) 제세예수금의 증가	445,482,379		1,712,585,130	
4. 이자의 수취	105,802,847,715		86,077,879,613	
5. 이자의 지급	(35,169,875,000)		(33,799,471,152)	
6. 법인세의 납부	(17,626,812,540)		(8,920,167,042)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,620,768,506)		(716,291,120)
1. 유형자산의 취득	(1,465,394,162)		(234,894,000)	
2. 무형자산의 취득	(300,718,000)		(83,021,216)	
3. 무형자산의 처분	-		25,000,000	
4. 임차보증금의 증가	(2,759,600)		(448,375,900)	
5. 임차보증금의 감소	161,436,600		-	
6. 대여금의 증가	(13,333,344)		-	

7. 대여금의 감소	-		24,999,996	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		528,808,984,300		393,658,263,400
1. 단기차입금의 차입	420,000,000,000		320,000,000,000	
2. 단기차입금의 상환	(390,000,000,000)		(260,000,000,000)	
3. 사채의 발행	937,376,184,300		438,747,863,400	
4. 사채의 상환	(450,000,000,000)		(140,000,000,000)	
5. 장기차입금의 차입	17,500,000,000		-	
6. 배당금의 지급	(36,024,000,000)		(5,032,000,000)	
7. 유상증자	29,956,800,000		39,942,400,000	
IV. 현금 및 현금성자산의 증감(I + II + III)		(29,940,787,007)		(9,025,277,451)
V. 기초의 현금 및 현금성자산		31,185,740,439		102,724,541,710
VI. 기말의 현금 및 현금성자산		1,244,953,432		93,699,264,259

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 5(당)기 2018년 12월 31일 현재

제 4(전)기 2017년 12월 31일 현재

회사명 : 한국투자캐피탈주식회사 및 그 종속기업

1. 일반사항

(1) 지배기업의 개요 및 보고주체

한국투자캐피탈 주식회사(이하 "지배기업")는 2014년 11월 3일 여신전문금융업법에 의한 시설대여업·신기술사업금융업 및 기타 여신전문금융업법에 의해 영위할 수 있는 업무를 목적사업으로 설립되었으며, 본사는 서울특별시 영등포구 여의대로 24에 소재하고 있습니다.

한편, 당기말 현재 한국투자금융지주(주)가 지배기업의 주식을 100% 보유하고 있습니다.

(2) 종속기업의 개요

당기말 현재 지배기업과 연결대상 종속기업(이하 "연결실체")의 내역은 다음과 같습니다.

지배기업	종속기업	소재지	결산월	지분율(%)
				제 5(당)기
한국투자캐피탈(주)	에이블미사업무(주)	대한민국	12월	-
한국투자캐피탈(주)	비케이운정(주)	대한민국	12월	-
한국투자캐피탈(주)	제니얼하우스(주)	대한민국	12월	-

(*) SPC인 종속기업들의 유일한 지급보증 제공자인 지배기업이 힘을 보유하고 변동이익에 노출되어 있으므로 종속기업들에 대한 지배력을 보유하는 것으로 판단하여 연결함.

(3) 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	사유
에이블미사업무(주)	연결실체가 자산인 채권의 조건변경 및 처분 등의 의사결정을 단독으로 수행하거나 승인할 수 있으며, 신용공여 제공으로 인해 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.
비케이운정(주)	
제니얼하우스(주)	

2. 재무제표 작성기준

연결실체는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

연결실체 재무제표는 기업회계기준서 제 1115호 '고객과의 계약으로 생기는 수익'과 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'을 최초로 적용하여 작성하였습니다. 이로 인한 변동은 주식 2.(4)에서 설명하고 있습니다.

(1) 측정기준

연결실체의 연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 사업결합 시 인수한 조건부대가
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

연결실체의 연결재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화이며 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

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

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

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 아래와 같습니다.

1) 법인세

연결실체의 영업활동으로 창출된 과세소득에 대한 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 연결실체는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다(주석25 참조).

2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정

됩니다. 연결실체는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석27 참조).

3) 충당부채

연결실체는 보고기간말 현재 주석18에서 설명하는 바와 같이 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험에 기초한 추정에 근거하여 결정됩니다.

(4) 회계정책과 공시의 변경

연결실체는 2018년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'과 제1109호 '금융상품'을 최초 적용하였습니다. 2018년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 연결실체의 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정

연결실체는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설 약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(①계약식별 → ②수행의무 식별 → ③거래가격 산정 → ④거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1115호의 경과규정에 따라 새로운 기준을 소급 적용 시 2018년 1월 1일 최초 적용 누적효과는 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 개정

기업회계기준서 제1109호는 금융자산과 금융부채의 인식, 분류와 측정 및 금융상품의 제거, 금융자산의 손상, 위험회피회계와 관련된 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품:공시' 등 금융상품과 관련된 다른 기준서가 기업회계기준서 제1109호에 따라 개정되었습니다.

연결실체는 2018년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호를 적용함에 따라 회계정책이 변경되었고 재무제표에 인식한 금액이 수정되었습니다. 경과규정에 따라 비교표시 되는 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다.

① 기업회계기준서 제1109호의 적용에 따른 2018년 1월 1일 현재 연결실체의 이익잉여금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	금액	
기초 이익잉여금 - 기업회계기준서 제1039호		65,764
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 이익잉여금 조정		(3,567)
- 대여금및수취채권에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	3,076	
- 상각후원가측정금융자산의 신용손실측정	(4,824)	
- 대출약정 및 금융보증계약의 신용손실측정	(3,226)	
- 금융보증계약자산 및 금융보증계약부채의 재측정	54	
- 법인세효과	1,353	
기초 이익잉여금 - 기업회계기준서 제1109호		62,197

② 기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 연결실체의 금융자산 및 금융부채의 분류 및 측정에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	기업회계기준서 제1039호 상 분류	기업회계기준서 제1109호 상 분류	2018-01-01	
			기업회계기준서 제 1039 호 상 장부금액	기업회계기준서 제 1109호 상 장부금액
<금융자산>				
현금및예치금	현금및예치금(대여금및수취채권)	현금및예치금(상각후원가측정금융자산)	93,701	31,187
		당기손익-공정가치측정금융자산		62,514
당기손익인식지정금융자산	당기손익인식지정금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	4,071	4,071
대출채권	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	1,868,734	1,809,499
		당기손익-공정가치측정금융자산		57,500
기타금융자산	기타금융자산(대여금및수취채권)	상각후원가측정기타금융자산	8,649	8,636
기타미수금-금융보증계약자산	기타금융자산(대여금및수취채권)	상각후원가측정기타금융자산	-	1,920
<금융부채>				
차입부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	1,697,703	1,697,703
기타금융부채	기타금융부채	기타금융부채	6,110	6,110
금융보증계약부채	금융보증계약부채	금융보증계약부채	-	1,867
<총당부채>				
난외항목에 대한 총당부채	총당부채	총당부채	-	3,226
<이연법인세자산>				
이연법인세자산	이연법인세자산	이연법인세자산	2,663	4,016

③ 기업회계기준서 제1039호에서 제1109호로의 재무상태표 조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구분	주기	2017-12-31 제 1039호 상 장부금액	재분류	재측정	2018-01-01 제 1109호 상 장부금액	2018-01-01 이익잉여금에 미치는 영향
<금융자산>						
현금및예치금						
장부금액(제1039 호)		93,701	-	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융자산으로의 분류		-	(62,514)	-	-	-
장부금액(제1109 호)		-	-	-	31,187	-
당기손익인식지정금융자산						
장부금액(제1039 호)		4,071	-	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융자산으로의 분류	(*1)	-	(4,071)	-	-	-
장부금액(제1109 호)		-	-	-	-	-
대출채권						
장부금액(제1039 호)		1,868,734	-	-	-	-
차감: 상각후원가측정금융자산으로의 분류		-	(1,814,310)	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융자산으로의 분류	(*2)	-	(54,424)	-	-	-
장부금액(제1109 호)		-	-	-	-	-
기타금융자산						
장부금액(제1039 호)		8,649	-	-	-	-
차감: 상각후원가측정기타금융자산으로의 분류		-	(8,649)	-	-	-
장부금액(제1109 호)		-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산						
장부금액(제1039 호)		-	-	-	-	-
가산: 현금및예치금으로 분류되었던 항목		-	62,514	-	-	-
가산: 당기손익인식지정금융자산으로 분류되었던 항목	(*1)	-	4,071	-	-	-
가산: 대출채권으로 분류되었던 항목	(*2)	-	54,424	-	-	-
재측정: 이연대출부대손익의 조정	(*2)	-	3,076	-	-	3,076
장부금액(제1109 호)		-	-	-	124,085	-
상각후원가측정금융자산						
장부금액(제1039 호)		-	-	-	-	-
가산: 대출채권으로 분류되었던 항목		-	1,814,310	-	-	-
재측정: 기대신용손실측정		-	-	(4,811)	-	(4,811)
장부금액(제1109 호)		-	-	-	1,809,499	-
상각후원가측정기타금융자산						
장부금액(제1039 호)		-	-	-	-	-
가산: 기타금융자산으로 분류되었던 항목		-	8,649	-	-	-
가산: 미수금-금융보증계약자산		-	1,920	-	-	54
재측정: 기대신용손실측정		-	-	(13)	-	(13)
장부금액(제1109 호)		-	-	-	10,556	-
금융자산 계		1,975,155	1,920	(1,748)	1,975,327	(1,694)
<금융부채>						
차입부채						
장부금액(제1039 호 및 제1109호)		1,697,703	-	-	1,697,703	-
기타금융부채						
장부금액(제1039 호)		6,110	-	-	-	-
가산: 금융보증계약부채		-	-	1,867	-	-

장부금액(제1109 호)		-	-	-	7,977	-
금융부채 계		1,703,813	-	1,867	1,705,680	-
<난외항목에 대한 총당부채>						
장부금액(제1039 호)		-	-	-	-	-
재측정: 기대신용손실측정		-	-	3,226	-	(3,226)
장부금액(제1109 호)		-	-	-	3,226	-
<이연법인세자산>						
장부금액(제1039호)		2,663	-	-	-	-
기대신용손실측정으로 인한 변동		-	-	2,199	-	2,199
기대신용손실측정 이외의 요인으로 인한 변동		-	-	(846)	-	(846)
장부금액(제1109호)		-	-	-	4,016	-

(*1) 기업회계기준서 제1039호에서는 동 기준서 '금융상품:인식과 측정' 문단 9에 따라서 당기손익인식지정금융자산으로 분류하였습니다. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에서는 동 금융상품이 당기손익-공정가치 측정지정요건을 충족하지 못합니다. 또한, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에서는 지분상품에 대한 투자로서 단기매매항목이 아닌 경우 투자의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 수 있는 선택을 할 수 있습니다. 연결실체는 동 금융상품에 대해서 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에서의 지분상품에 대해서 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 수 있는 선택을 하지 아니함에 따라, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되었습니다. 채무상품 및 파생결합증권은 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있지 않은 금융상품에 해당함에 따라, 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되었습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1039호에서 대여금및수취채권으로 분류되었던 대출채권 중 일부가 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되었습니다. 동 금융상품은 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산에 해당하지 않기 때문입니다. 또한, 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류됨에 따라 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용 약 3,076백만원은 이익잉여금으로 대체되었습니다.

④ 기업회계기준서 제1039호에서 제1109호로의 손실충당금 변동 내역은 다음과 같습니다.

구분	2017년 12월 31일 제 1039호 상 장부금액	재분류(*)	재측정	2018년 1월 1일 제 1109호 상 장부금액	2018년 1월 1일 이익잉여금에 미치는 영향
대출채권	4,289	(4,289)	-	-	-
상각후원가측정금융자산	-	4,289	4,811	9,100	(3,488)
기타금융자산	12	(12)	-	-	-
상각후원가측정기타금융자산	-	12	13	25	(9)
금융보증손실충당금	-	-	613	613	(444)
미사용약정손실충당금	-	-	2,613	2,613	(1,894)
합계	4,301	-	8,050	12,351	(5,835)

(*) 상각후원가측정금융자산 손실충당금 재분류 금액은 전액 대출채권으로부터 재분류되었습니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2.(4)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 현금 및 현금성자산

연결실체는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(2) 비파생금융자산

1) 분류 및 측정

2018년 1월 1일부터 적용되는 정책

연결실체는 기업회계기준서 제1109호에 따라, 비파생금융자산을 공정가치로 측정하는 금융자산(공정가치의 변동을 기타포괄손익 또는 당기손익으로 인식), 상각후원가로 측정하는 금융자산의 측정 범주로 분류합니다. 금융자산의 분류는 일반적으로 금융자산이 관리되는 방식인 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 근거하여 결정됩니다.

연결실체는 다음과 같이 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 고려하여 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다.

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영. 여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

연결실체는 계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 비파생금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다. 이를 평가할 때 연결실체는 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동 이자율 특성을 포함하여 계약상 액면 이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 당사의 청구권을 제한하는 계약조건

비파생금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 상각후원가측정금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자 수익, 외화환산손익, 손상 및 제거에 따른 손익은 당기손익으로 인식합니다.

② 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하는 자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류된 채무상품은 유효이자율법에 따른 이자수익, 외환손익 및 손상은 당기손익으로 인식하며, 이를 제외한 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산 제거시에 기타포괄손익에 누적된 손익은 당기손익으로 재분류 합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 선택은 금융상품별로 이루어집니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 지분상품에서 발생하는 투자원금의 회수가 아닌 배당금은 당기손익으로 인식하며, 이를 제외한 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 재분류 되지 않습니다.

③ 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하지 않는 금융상품은 파생상품을 포함하여 당기손익-공정가치로 측정합니다. 이자와 배당수익을 포함한 모든 손익을 당기손익으로 인식합니다.

서로 다른 기준에 따라 자산과 부채를 측정하거나, 그에 따른 손익을 인식함에 따라 발생할 수 있는 인식 또는 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있다면, 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

2018년 1월 1일 이전에 적용된 정책

연결실체는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 연결채무상태표에 인식하고 있습니다.

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

① 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 당기손익인식지정금융자산으로 구분됩니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산은 다음 중 하나에 해당하면 단기매매금융자산으로 분류합니다.

- 주로 단기간 내에 매각하거나 재매입할 목적으로 취득하거나 부담하는 경우
- 최초 인식시점에 최근의 실제 운용형태가 단기적 이익획득 목적이라는 증거가 있으며, 그리고 공동으로 관리되는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부일 경우
- 파생상품일 경우(다만, 금융보증계약인 파생상품이나 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품은 제외)

단기매매금융자산 외의 금융자산은 최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식지정금융자산으로 지정하면 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소하는 경우
- 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 그 정보를 이사회, 대표이사 등 주요 경영진에게 공정가치에 근거하여 내부적으로 제공하는 경우

- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생금융상품이 포함되어 있고, 기업회계기준서 제 1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 복합계약인 경우

② 만기보유금융자산

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

③ 대여금 및 수취채권

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

④ 매도가능금융자산

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

2) 금융자산의 제거

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

3) 금융자산과 부채의 상계

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

(3) 금융자산의 손상

2018년 1월 1일부터 적용되는 정책

연결실체는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 연결실체는 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 신용손실충당금을 인식합니다.

구분		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	

(*) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 연결실체는 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 신용손실충당금으로 계상합니다.

연결실체는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용이 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결실체는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결실체의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

연결실체는 금융자산의 신용위험은 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

연결실체는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 채무자가 연결실체가 소구활동을 하지 않으면, 연결실체에게 신용의무를 완전하게 이행하지 않을 것 같은 경우
- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실입니다.

12개월 기대신용손실은 보고기간 말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대존속기간이

12개월 보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간기대신용손실의 일부입니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 연결실체가 신용위험에 노출되는 최장 계약기간입니다.

① 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

② 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에, 연결실체는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 90일 이상 연체와 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

③ 채무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 손실충당금은 당기손익에 포함하고 기타포괄손익에 인식합니다.

2018년 1월 1일 이전에 적용된 정책

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을

시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정 가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다.

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

1) 대여금 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기 손익으로 인식합니다.

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

집합적인 손상검토를 위하여 자산의 형태, 산업, 지역적 위치, 담보유형, 연체상태와 기타 관련 요소와 같은 신용위험특성을 고려하여 차주의 신용등급을 평가하고, 해당 신용등급에 근거하여 대여금 및 수취채권을 분류합니다.

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

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	상각방법
기구비품	5년	정액법
기타	5년	정액법

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 기타 영업손익으로 인식합니다.

연결실체는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액 방법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	내용연수
소프트웨어	5년
회원권	비한정 내용연수

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(6) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험 및 보상의 대부분이 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 운용리스에서 리스지급액은 리스기간동안 정액기준으로 연결포괄손익계산서 상 비용으로 인식하고 있습니다.

(8) 비파생금융부채

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

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "기타금융부채" 로 표시됩니다.

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(9) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 말부터 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 보고기간 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재 가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량 회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 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) 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이 없이 명시적으로 약속하거나, 연결실체가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(10) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무 (법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(11) 납입자본

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

(12) 외화환산

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

화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과를 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 금융보증계약

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

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 충당부채에 포함되며, 공정가치는당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

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

(14) 고객과의 계약에서 생기는 수익

연결실체는 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

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 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 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치 측정 금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 재화나 용역에 대한 통제를 기간에 걸쳐 이전하므로 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료 등 일정기간 동안 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 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

(15) 금융수익과 비용

연결실체의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- 이자수익
- 이자비용
- 배당금수익
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산의 처분에서 발생하는 순손익
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산에 대한 순손익
- 금융자산과 금융부채에 대한 외환손익
- 상각후원가 혹은 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산에서 발생하는 손상차손(혹은 손상차손환입)

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다. 배당금 수익은 연결실체가 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(16) 법인세

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

연결실체사의 지배회사인 한국투자금융지주회사는 연결실체를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 한국투자금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 부채로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 연결실체에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하

지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

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

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(16) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현 기준서인 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브'와 기업회계기준서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체하게 됩니다.

이 기준서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 합니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스이용자가 리스관련 자산과 부채를 재무상태표에 인식하는 하나의 회계모형을 제시하고 있습니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 단기리스와 소액 기초자산 리스의 경우 리스 인식이 면제될 수 있습니다. 리스제공자 회계처리는 리스를 금융리스와 운용리스로 분류하는 기존의 기준서와 유사합니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

①-1 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

연결실체는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 연결재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

①-2 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 연결재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

연결실체가 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합 계(명목)는 883백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 862백만원입니다.

다만, 연결실체는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무 적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

연결실체는 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 연결실체가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵 습니다.

(17) 재무제표의 승인

연결실체의 연결재무제표는 2019년 3월 18일자 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 21일자 주주총회에서 최종승인될 예정입니다.

4. 현금 및 예치금 및 상각후원가예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분		제 5(당)기		제 4(전기)
현금 및 예치금	현금및현금성자산	보통예금	-	31,186
	예치금	당좌예금	-	2
		기타예금(*)	-	62,513
		소 계	-	62,515
상각후원가 예치금	현금및현금성자산	보통예금	1,245	-
	예치금	당좌예금	2	-
합 계			1,247	93,701

(*) 당기말에는 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되었으며 주식 6에 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 5(당)기	제 4(전기)	사용제한내용
당좌예금	2	2	당좌개설보증금

5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 5(당)기	제 4(전기)
채무증권	-	4,071

(2) 전기말 현재 당기손익인식금융자산 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	평가전장부금액	액면가액	공정가치(장부금액)	평가손익
사모사채	2,110	2,000	4,071	1,961

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 5(당)기	제 4(전기)(*)
예치금	111,695	-
대출채권	118,680	-
합 계	230,375	-

(*) 전기말에는 예치금, 당기손익인식금융자산 및 대출채권으로 분류되었으며, 주석 4-(1), 5-(1), 7-(1)에 포함되어 있습니다.

7. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 5(당)기(*)	제 4(전기)
대출채권	-	1,884,370
이연대출부대손익	-	(11,347)
대손충당금	-	(4,289)
대손충당금차감후 대출채권 총계	-	1,868,734

(*) 당기말에는 상각후원가측정금융자산으로 분류되었으며, 주석 8-(1)에 포함되어 있습니다.

(2) 전기 중 대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다
<제 4(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	기타자산	합 계
기초잔액	(3,354)	(7)	(3,361)
충당금 전입액	(935)	(5)	(940)
기말잔액	(4,289)	(12)	(4,301)

(3) 당기 및 전기 중 대출채권의 이연대출부대손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 5(당)기(*)			제 4(전기)		
	이연부대비용	이연부대수익	합 계	이연부대비용	이연부대수익	합 계
기초잔액	-	-	-	182	(6,527)	(6,345)
신규발생	-	-	-	198	(14,745)	(14,547)
상각액	-	-	-	(210)	9,755	9,545
기말잔액	-	-	-	170	(11,517)	(11,347)

(*) 당기말에는 상각후원가측정금융자산의 이연대출부대손익으로 분류되었으며, 주석 8-(4)에 포함되어 있습니다.

8. 상각후원가측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)		
과 목	제 5(당)기	제 4(전기)(*)
대출채권	2,359,442	-
이연대출부대손익	(13,505)	-
신용손실충당금	(10,692)	-
신용손실충당금차감후 대출채권 총계	2,335,245	-

(*) 전기말에는 대출채권으로 분류되었으며, 주석 7-(1)에 포함되어 있습니다.

(2) 당기 중 상각후원가측정금융자산 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기초 손실충당금의 조정

<제 5(당)기>

(단위: 백만원)	
구분	금 액
전기말 대손충당금	4,289
당기초 이익잉여금의 조정(*)	4,811
당기초 손실충당금	9,100

(*) 주석 2.(4),2).③에서 기대신용손실측정으로 인한 재측정 효과입니다.

② 당기 중 손실충당금 변동내역
<제 5(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	집합평가			개별평가	합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권 전체기간 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
기초 손실충당금	9,100	-	-	-	9,100
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (집합평가)로 대체	(3)	3	-	-	-
- 손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (개별평가)로 대체	-	-	-	-	-
충당금전입(환입)	1,520	72	-	-	1,592
기말 손실충당금	10,617	75	-	-	10,692

(3) 당기 중 상각후원가측정금융자산의 총장부금액 변동은 다음과 같습니다.
 <제 5(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	집합평가			개별평가	합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권 전체기간 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
기초금액	1,826,870	-	-	-	1,826,870
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (집합평가)로 대체	(2,934)	2,934	-	-	-
- 손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (개별평가)로 대체	-	-	-	-	-
대출실행	1,465,248	2,357	-	-	1,467,605
대출상환	(915,033)	-	-	-	(915,033)
대출채권 처분(*)	(20,000)	-	-	-	(20,000)
기말금액	2,354,151	5,291	-	-	2,359,442

(*) 연결실체는 당기 중 원활한 투자업무를 수행하기 위해 최초에 상각후원가측정금융자산으로 분류되었던 금융상품을 일부 처분하였습니다. 상기 대출채권의 처분은 연결실체의 사업 모형에 영향을 주지 아니하며, 동 처분으로 인한 이익은 41백만원입니다.

(4) 당기 중 상각후원가측정금융자산의 이연대출부대손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 5(당)기			제 4(전기)(*1)		
	이연부대비용	이연부대수익	합 계	이연부대비용	이연부대수익	합 계
기초잔액	170	(11,517)	(11,347)	-	-	-
IFRS9 변동으로 인한 효과(*2)	-	3,076	3,076	-	-	-
신규발생	25	(13,692)	(13,667)	-	-	-
상각액	(192)	8,625	8,433	-	-	-
기말잔액	3	(13,508)	(13,505)	-	-	-

(*1) 전기말에는 대출채권의 이연대출부대손익으로 분류되었으며, 주석 7-(3)에 포함되어 있습니다.

(*2) 주석 2.(4),2).③에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류한 효과입니다.

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 5(당)기			제 4(전기)		
	취득가액	감가상각누계액	순장부금액	취득가액	감가상각누계액	순장부금액
기구비품	1,814	(594)	1,220	677	(282)	395
기타유형자산(*)	482	(114)	368	2	-	2
차량운반구	15	(1)	14	-	-	-
합 계	2,311	(709)	1,602	679	(282)	397

(*) 임차점포시설물에 대한 복구충당부채 상당액이 포함되어 있으며, 취득가액은 167백만원입니다.

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 5(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
기구비품	395	1,137	(312)	1,220
기타유형자산(*)	2	480	(114)	368
차량운반구	-	15	(1)	14
합 계	397	1,632	(427)	1,602

(*) 임차점포시설물에 대한 복구충당부채 상당액이 포함되어 있으며, 취득가액은 167백만원입니다.

<제 4(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	폐기	기말장부금액
기구비품	434	85	(124)	-	395
기타	79	150	(47)	(180)	2
합 계	513	235	(171)	(180)	397

10. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

<제 5(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	순장부금액
소프트웨어	1,073	(610)	-	463
회원권	372	-	(52)	320
합 계	1,445	(610)	(52)	783

<제 4(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	순장부금액
소프트웨어	772	(423)	-	349
회원권	372	-	(52)	320
합 계	1,144	(423)	(52)	669

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 5(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초장부금액	취득액	무형자산 상각비	기말장부금액
소프트웨어	349	301	(187)	463
회원권	320	-	-	320
합 계	669	301	(187)	783

<제 4(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초장부금액	취득액	처분액	무형자산상각비	기말장부금액
소프트웨어	501	2	-	(154)	349
회원권	264	81	(25)	-	320
합 계	765	83	(25)	(154)	669

11. 기타금융자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 5(당)기(*)	제 4(전기)
미수금	-	2,922
미수수익	-	5,176
미수수익 대손충당금	-	(12)
임차보증금	-	570
현재가치할인차금	-	(13)
임직원장기대여금	-	6
합 계	-	8,649

(*) 당기말에는 상각후원가측정기타금융자산으로 분류되었으며, 주석 12-(1)에 포함되어 있습니다.

12. 상각후원가측정기타금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 5(당)기	제 4(전기)
미수금	7,260	-
미수금 신용손실충당금	(55)	-
미수수익	7,938	-
미수수익 신용손실충당금	(51)	-
임차보증금	411	-
현재가치할인차금	(9)	-
임직원장기대여금	19	-
합 계	15,513	-

(2) 당기 중 상각후원가측정기타금융자산의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기초 손실충당금의 조정

<제 5(당)기>

(단위: 백만원)	
구분	금 액
전기말 대손충당금	12
당기초 이익잉여금의 조정(*)	13
당기초 손실충당금	25

(*) 주식 2-2-(1)-2)-3에서 기대신용손실측정으로 인한 재측정효과입니다.

② 당기 중 손실충당금 변동내역
<제 5(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	집합평가			개별평가	합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권 전체기간 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
기초 손실충당금	25	-	-	-	25
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (집합평가)로 대체	-	-	-	-	-
- 손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (개별평가)로 대체	-	-	-	-	-
충당금순전입	(81)	-	-	-	(81)
기말 손실충당금	106	-	-	-	106

(3) 당기 중 상각후원가측정기타금융자산의 장부금액 변동은 다음과 같습니다.
 <제 5(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	집합평가			개별평가	합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권 전체기간 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	
기초금액	8,674	-	-	-	8,674
IFRS9 전환효과	1,906	-	-	-	1,906
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (집합평가)로 대체	(4)	4	-	-	-
- 손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실 (개별평가)로 대체	-	-	-	-	-
당기 중 순증감	4,929	3	-	-	4,932
기말금액	15,505	7	-	-	15,512

13. 기타비금융자산

당기말과 전기말 현재 기타비금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제5(당)기	제4(전기)
선급비용	4,839	3,034
선급금	8	87
합 계	4,847	3,121

14. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산은 없습니다.

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 5(당)기	제 4(전기)
차입금	350,000	320,000
사채	1,870,000	1,380,000
사채할인발행차금	(3,495)	(2,297)
장기차입금	17,500	-
합 계	2,234,005	1,697,703

(2) 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제 5(당)기		제 4(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
차입금	CP	2.17 ~ 2.65	350,000	1.71 ~ 2.27	320,000

(3) 당기와 전기 중 차입금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 5(당)기	제 4(전)기
기초	320,000	260,000
발행	420,000	445,000
상환	(390,000)	(385,000)
기말	350,000	320,000

(4) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	발행일	만기	이자율(%)	제 5(당)기	제 4(전)기
제1회 회사채	2015-03-26	2018-03-26	2.17	-	110,000
제2회 회사채	2015-05-28	2018-05-28	2.25	-	100,000
제3회 회사채	2015-06-26	2018-06-26	2.33	-	80,000
제4-1회 회사채	2015-08-28	2018-08-28	2.22	-	70,000
제4-2회 회사채	2015-08-28	2020-08-28	2.59	100,000	100,000
제5-1회 회사채	2016-01-27	2018-01-27	2.23	-	90,000
제5-2회 회사채	2016-01-27	2019-01-27	2.32	40,000	40,000
제5-3회 회사채	2016-01-27	2021-01-27	2.57	70,000	70,000
제8회 회사채	2016-06-03	2019-06-03	2.12	50,000	50,000
제9회 회사채	2016-08-23	2019-08-23	1.79	90,000	90,000
제10회 회사채	2016-09-12	2019-09-11	1.88	50,000	50,000
제11회 회사채	2016-10-25	2021-10-25	2.32	50,000	50,000
제12회 회사채	2016-10-31	2019-10-31	2.24	40,000	40,000
제13회 회사채	2017-03-10	2020-03-10	2.38	50,000	50,000
제14회 회사채	2017-04-17	2020-04-17	2.32	50,000	50,000
제15회 회사채	2017-05-19	2020-05-19	2.33	20,000	20,000
제16회 회사채	2017-06-13	2020-06-12	2.34	40,000	40,000
제17-1회 회사채	2017-06-29	2019-06-28	2.11	30,000	30,000
제17-2회 회사채	2017-06-29	2020-06-29	2.35	30,000	30,000
제18회 회사채	2017-09-04	2020-09-04	2.47	90,000	90,000
제19-1회 회사채	2017-09-22	2020-09-22	2.45	40,000	40,000
제19-2회 회사채	2017-09-22	2022-09-22	2.87	40,000	40,000
제20-1회 회사채	2017-09-28	2020-09-28	2.56	20,000	20,000
제20-2회 회사채	2017-09-28	2022-09-28	2.97	30,000	30,000
제21회 회사채	2018-03-21	2021-03-19	2.93	110,000	-
제22-1회 회사채	2018-03-26	2021-03-26	2.87	80,000	-
제22-2회 회사채	2018-03-26	2023-03-24	3.25	120,000	-

제23-1회 회사채	2018-07-20	2021-07-20	2.73	40,000	-
제23-2회 회사채	2018-07-20	2023-07-20	3.14	100,000	-
제24회 회사채	2018-08-20	2021-08-20	2.54	50,000	-
제25회 회사채	2018-08-29	2023-08-29	2.91	20,000	-
제26-1회 회사채	2018-09-14	2021-09-14	2.46	60,000	-
제26-2회 회사채	2018-09-14	2023-09-14	2.80	20,000	-
제27-1회 회사채	2018-10-17	2021-10-15	2.63	70,000	-
제27-2회 회사채	2018-10-17	2023-10-17	2.97	30,000	-
제28-1회 회사채	2018-11-09	2021-11-09	2.60	30,000	-
제28-2회 회사채	2018-11-09	2023-11-09	2.86	20,000	-
제29-1회 회사채	2018-11-23	2021-11-23	2.57	40,000	-
제29-2회 회사채	2018-11-23	2023-11-23	2.82	10,000	-
제30회 회사채	2018-12-13	2021-12-13	2.40	100,000	-
제31회 회사채	2018-12-14	2023-12-14	2.65	40,000	-
소 계				1,870,000	1,380,000
차감 : 사채할인발행차금				(3,495)	(2,297)
합 계				1,866,505	1,377,703

(5) 당기와 전기 중 사채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 5(당)기(*)	제 4(전)기(*)
기초	1,380,000	1,080,000
발행	940,000	440,000
상환	(450,000)	(140,000)
기말	1,870,000	1,380,000

(*) 사채할인발행차금을 포함하지 않은 금액입니다.

16. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 5(당)기	제 4(전)기
금융보증계약부채	17,297	-
미지급금	59	37
미지급비용	7,728	6,073
합 계	25,084	6,110

17. 기타비금융부채

당기말과 전기말 현재 기타비금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 5(당)기	제 4(전)기
미지급금	2,084	948
연결납세미지급금	12,266	8,248
선수수익	8,001	908
선수금	-	929
제세예수금	594	1,943
합 계	22,945	12,976

18. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제 5(당)기	제 4(전)기
지급보증총당부채	542	-
미사용한도총당부채	5,005	-
복구총당부채	169	-
합 계	5,716	-

(2) 당기말 현재 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 5(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기초	IFRS9 전환효과	발생(*)	전입	환입	기말
지급보증총당부채	-	612	-	-	(70)	542
미사용한도총당부채	-	2,613	-	2,392	-	5,005
복구총당부채	-	-	167	2	-	169
합계	-	3,225	167	2,394	(70)	5,716

(*) 신규 임차계약과 관련하여 발생한 금액입니다.

(3) 당기 중 난외항목에 대한 총당부채 잔액의 변동 내용은 다음과 같습니다.

<제 5(당)기>

(단위: 백만원)						
구분	지급보증		미사용한도대출		복구총당부채	
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실
기초 총당부채	-	-	-	-	-	-
IFRS 전환효과	612	-	2,613	-	-	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-
총당금 전입	-	-	2,392	-	169	-
총당금 환입	(70)	-	-	-	-	-
기말 총당부채	542	-	5,005	-	169	-

(4) 당기 중 지급보증 및 미사용약정 잔액의 변동내역은 다음과 같습니다.
 <제 5(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	지급보증		미사용한도대출	
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실
기초 잔액	180,350	-	567,103	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
당기 중 순증감	241,530	-	522,635	-
기말 잔액	421,880	-	1,089,738	-

19. 자본

(1) 자본금

당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제 5(당)기	제 4(전기)
회사가 발행할 주식의 총수	60,000,000주	60,000,000주
1주당 액면가액	5,000원	5,000원
발행한 보통주식수	8,200,000주	7,600,000주
보통주 자본금	41,000백만원	38,000백만원

(2) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 5(당)기	제 4(전기)
주식발행초과금	188,408	161,452

20. 이익잉여금

(1) 당기와 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 5(당)기	제 4(전기)
기초	65,764	30,005
IFRS9 전환효과	(3,567)	-
당기순이익	54,862	40,791
배당금 지급	(36,024)	(5,032)
기말	81,035	65,764

(2) 연결실체는 당기 중 배당금 36,024백만원을 지급하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제 5(당)기	제 4(전기)
	처분예정일: 2019년 3월 21일	처분확정일: 2018년 3월 9일
I. 처분전이익잉여금	61,410	55,522
1. 전기이월잉여금	10,115	14,731
2. IFRS9 전환효과	(3,567)	-
3. 당기순이익	54,862	40,791
II. 이익잉여금환입(처분)액	802	(45,407)
1. 이익준비금	-	(3,602)
2. 대손준비금	802	(4,781)
3. 배당금	-	(36,024)
4. 손해배상책임준비금	-	(1,000)
III. 차기이월미처분이익잉여금	62,212	10,115

(4) 대손준비금

연결실체는 한국채택국제회계기준의 발생손실 충당금이 여신전문금융업감독규정 제11조 제2항에 따라 요구되는 대손충당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을 대손준비금으로 설정하고 있습니다. 대손준비금은 이익잉여금계정에 포함되는 항목으로 대손준비금 설정으로 인하여 순자산 및 순이익에는 영향이 없으나 배당을 제한하여 자산건전성이 훼손되는 것을 방지하고 있습니다.

1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 5(당기)	제 4(전기)
대손준비금 기 적립액	14,521	9,740
대손준비금 적립(환입) 예정금액	(452)	4,781
대손준비금 잔액	14,069	14,521

2) 당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 5(당기)	제 4(전기)
당기순이익	54,862	40,791
대손준비금 환입(전입)액	452	(4,781)
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	55,314	36,010

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

21. 순이자손익

당기와 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 5(당)기	제 4(전기)
이자수익	현금및예치금이자	43	1,354
	대출채권이자	-	88,096
	당기손익-공정가치측정금융자산이자	9,835	-
	상각후원가측정금융자산이자	104,669	-
	상각후원가측정기타금융자산이자	503	-
	기타이자	54	48
	소 계	115,104	89,498
이자비용	차입부채이자	7,664	5,192
	사채이자	38,183	29,740
	소 계	45,847	34,932
순이자수익		69,257	54,566

22. 수수료수익

당기와 전기 중 발생한 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 5(당)기	제 4(전)기
1. 여신취급수수료	5,686	331
대출확약수수료	812	-
미사용한도약정수수료	562	88
취급수수료	2,995	-
중도상환수수료	1,317	243
2. 투자금융수수료	13,542	6,295
주선자문수수료	6,819	5,185
대리수수료	1,248	1,110
지급보증수수료	5,475	-
합 계	19,228	6,626

23. 금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 발생한 금융상품 관련 이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 5(당)기	제 4(전기)
당기손익-공정가치측정금융상품 관련 수익		
처분이익	1,152	-
상각후원가측정금융자산 관련 수익		
평가이익	-	1,961
처분이익	41	156
합계	1,193	2,117

24. 판매비와 관리비

당기와 전기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 5(당)기	제 4(전기)
1. 종업원 급여	5,847	3,831
급여 및 상여	5,356	3,478
퇴직급여(*)	491	353
2. 감가상각비 및 기타상각비	614	325
3. 일반관리비	4,081	2,881
임차료	584	328
접대비	351	215
복리후생비	540	364
지급수수료	603	344
세금과공과금	902	634
기타의 관리비	1,101	996
합 계	10,542	7,037

(*) 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액입니다.

25. 법인세

(1) 당기와 전기 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 5(당)기	제 4(전기)
법인세부담액	21,645	12,517
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(5,918)	(1,152)
IFRS9 전환효과	26	-
자본에 직접 반영된 법인세	1,327	-
법인세비용	17,080	11,365

(2) 당기와 전기 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 5(당)기	제 4(전기)
법인세비용차감전순이익	71,942	52,156
적용세율에 따른 세부담액	16,948	12,160
조정사항 :		
비공제비용	64	35
연결납세로인한 법인세 부담액 변동	943	(118)
기타(세율차이 등)	(875)	(712)
법인세비용	17,080	11,365
유효세율(법인세비용/세전이익)	23.74%	21.79%

(3) 당기와 전기 중 현재 일시적 차이 및 상계전 총액기준 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 5(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기 초	IFRS9 조정(*2)	증 감	기 말	이연법인세자산 (부채)
(차감할 일시적차이)					
임차보증금현재가치할인차금	14	-	(4)	10	2
미확정비용(*1)	1,018	-	1,439	2,457	676
이연대출부대손익	11,347	(3,076)	5,235	13,506	3,714
무형자산손상차손	52	-	-	52	14
지급보증충당부채	-	612	(70)	542	149
금융보증미수금 현재가치할인차금	-	116	50	166	46
금융보증부채	-	1,867	15,430	17,297	4,757
미사용약정충당부채	-	2,613	2,392	5,005	1,376
복구충당부채	-	-	169	169	46
감가상각비(임차점포시설물)	-	-	51	51	14
소 계	12,431	2,132	24,692	39,255	10,795
(가산할 일시적차이)					
선급임차료	(14)	-	5	(9)	(2)
미수수익	(661)	-	215	(446)	(123)
유가증권평가손익	(2,072)	2,072	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	(2,072)	2,072	-	-
금융보증미수금	-	(2,036)	(5,389)	(7,425)	(2,042)
임차점포시설물	-	-	(167)	(167)	(46)
소 계	(2,747)	(2,036)	(3,264)	(8,047)	(2,213)
합 계	9,684	96	21,428	31,208	8,582

(*1) 성과급 및 연차수당 미지급금, 임원퇴직위로금 미지급비용 등으로 구성되어 있습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1109호 도입에 따른 세무조정 사항을 반영하였습니다.

<제 4(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기 초	증 감	기 말	이연법인세 자산(부채)
(차감할 일시적차이)				
임차보증금현재가치할인차금	-	14	14	4
미확정비용(*)	324	694	1,018	280
이연대출부대손익	6,345	5,002	11,347	3,120
무형자산손상차손	52	-	52	14
소 계	6,721	5,710	12,431	3,418
(가산할 일시적차이)				
선급임차료	-	(14)	(14)	(4)
미수수익	(366)	(295)	(661)	(182)
유가증권평가손익	(110)	(1,962)	(2,072)	(569)
소 계	(476)	(2,271)	(2,747)	(755)
합 계	6,245	3,439	9,684	2,663

(4) 당기와 전기중 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 이연법인세는 없습니다.

(5) 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 5(당)기	제 4(전)기
이연법인세자산	10,795	3,418
이연법인세부채	(2,213)	(755)
상계 후 이연법인세 자산	8,582	2,663
당기법인세자산	9,640	4,643
당기법인세부채	(21,906)	(12,891)
상계 후 당기법인세 부채	(12,266)	(8,248)

26. 금융상품의 범주별 장부금액

(1) 당기말과 전기말 현재 각 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 5(당기)>

(단위 : 백만원)				
구분	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	1,247	1,247
당기손익공정가치측정금융자산	230,375	-	-	230,375
상각후원가측정금융자산	-	-	2,335,245	2,335,245
상각후원가측정기타금융자산	-	-	15,513	15,513
합계	230,375	-	2,352,005	2,582,380

<제 4(전기)>

(단위 : 백만원)				
구분	대여금및수취채권	당기손익인식금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
현금및예치금	93,701	-	-	93,701
당기손익인식금융자산	-	4,071	-	4,071
대출채권	1,868,734	-	-	1,868,734
기타금융자산	8,649	-	-	8,649
합계	1,971,084	4,071	-	1,975,155

(2) 당기말과 전기말 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 5(당기)>

(단위 : 백만원)				
구분	단기매매금융부채	당기손익인식금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
차입부채	-	-	2,234,005	2,234,005
기타금융부채	-	-	25,084	25,084
합계	-	-	2,259,089	2,259,089

<제 4(전기)>

(단위 : 백만원)				
구분	단기매매금융부채	당기손익인식금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
차입부채	-	-	1,697,703	1,697,703
기타금융부채	-	-	6,110	6,110
합계	-	-	1,703,813	1,703,813

(3) 당기와 전기 중 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 5(당)기	제 4(전)기
대여금및수취채권		
이자수익	-	89,498
상각후원가측정금융자산		
이자수익	105,269	-
처분이익	41	-
신용손실충당금순전입액	(1,672)	-
당기손익인식금융자산		
당기손익인식금융자산 평가이익		1,961
당기손익인식-공정가치측정금융자산		
이자수익	9,835	-
처분이익	1,152	-
상각후원가측정금융부채		
이자비용	(45,847)	(34,932)

27. 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되는 금융상품(단기매매금융상품과 매도가능금융상품 등)의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간 말 현재 시장상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

당사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하여 공정가치 측정치를 분류하고 있습니다. 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

- 수준 1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- 수준 2 : 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한자산이나 부채에 대한 투입변수 (단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외)
- 수준 3 : 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수

공정가치 측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정합니다. 이러한 목적상 투입변수의 유의성은 공정가치 측정치 전체에 대해 평가되며, 공정가치 측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 측정치는 수준 3의 측정치로 분류하고 있습니다. 공정가치 측정치 전체에 대한 특정 투입변수의 유의성을 평가할 때에는 당해 자산이나 부채에 특유한 요소를 고려하여 판단할 것이 요구됩니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<제 5(당기)>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산				
예치금	-	111,695	-	111,695
대출채권	-	-	118,680	118,680
합 계	-	111,695	118,680	230,375

<제 4(전기)>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익인식금융자산				
채무증권	-	-	4,071	4,071

2) 공정가치서열 수준3의 변동내역
당기와 전기 중 공정가치 수준3에 해당하는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 5(당기)(*)	제 4(전기)
	당기손익-공정가치측정금융자산	당기손익인식금융자산
<금융자산>		
기초금액	4,071	2,110
IFRS9 전환효과(*)	57,500	-
취득액	285,500	-
매도액	(228,391)	-
당기손익	-	1,961
기말잔액	118,680	4,071

(*) 주식 2.(4).2).③에서 기타사업모형으로 분류되어 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류된 효과입니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출 방법
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 기대현금흐름은 공정가치를 결정하기 위해 현재 시장 이자율에 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하였습니다.
차입부채 및 사채	차입부채와 사채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품 자산부채의 장부금액 및 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구분	제 5(당)기(*1)		제 4(전기)	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
상각후원가측정금융자산(*2)	2,335,245	2,335,245	-	-
대출채권(*2)	-	-	1,868,734	1,868,734
기타금융자산(*2)	15,513	15,513	8,649	8,649
합계	2,350,758	2,350,758	1,877,383	1,877,383
<금융부채>				
차입부채(*3)	350,000	350,000	320,000	317,071
사채	1,866,505	1,888,916	1,377,703	1,374,671
장기차입금	17,500	17,500	-	-
기타금융부채(*2)	25,084	25,084	6,110	6,110
합계	2,259,089	2,281,500	1,703,813	1,697,852

(*1) 전기말의 대출채권은 당기말에는 상각후원가측정금융자산으로 분류되었습니다

(*2) 시장이자율변동으로 인한 공정가치와 장부금액과의 차이가 크지 않은 것으로 판단되는 바, 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*3) 잔여만기가 1년 이내 등의 사유로 장부금액과 공정가치가 유사하다고 간주하였습니다.

3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가공시되는 금융부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제 5(당기)>

(단위:백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융부채>				
차입부채	-	350,000	-	350,000
사채	-	1,888,916	-	1,888,916
장기차입금	-	17,500	-	17,500
합 계	-	2,256,416	-	2,256,416

<제 4(전기)>

(단위:백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융부채>				
차입부채	-	317,071	-	317,071
사채	-	1,374,671	-	1,374,671
합 계	-	1,691,742	-	1,691,742

28. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 연결실체의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자
지배기업	한국투자금융지주(주)
동일지배기업	한국투자증권(주) (주)한국투자저축은행 한국투자파트너스(주) 한국투자신탁운용(주) 한국투자별류자산운용(주) KIARA CAPITAL II PTE. LTD. KIARA ADVISORS PTE. LTD. 이큐파트너스(주) 한국카카오은행(주)

(2) 특수관계자 채권·채무

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 5(당)기	제 4(전)기
한국투자금융지주(주)	미지급금(*1)	12,266	8,248
	미지급비용(*2)	2,849	2,994
한국투자증권(주)	보증금	-	159
(주)한국투자저축은행	예치금	-	30,000
임직원	장기성대여금	19	6
자 산		19	30,165
부 채		15,115	11,242

(*1) 연결납세적용에 따라 지배회사에 지급할 금액입니다.

(*2) 연결실체가 발행한 사채의 지급보증수수료입니다.

(3) 특수관계자 수익·비용 등

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 5(당)기	제 4(전)기
한국투자금융지주(주)	지급수수료(*1)	(2,849)	(2,994)
한국투자증권(주)	대출채권(*2)	-	36,817
	임차료비용	(14)	(326)
	전산관리비	(9)	(4)
	지급수수료	(7)	(5)
(주)한국투자저축은행	대출채권(*2)	-	77,309
	이자수익	37	45
	기타이자	54	46
한국투자신탁운용(주)	이자수익	-	49
합 계		(2,788)	110,937

(*1) 연결실체가 발행한 사채의 지급보증수수료입니다.

(*2) 전기중 동일지배기업으로부터 매입한 대출채권입니다.

(4) 주요 경영진에 대한 보상이나 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상이나 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제 5(당)기	제 4(전)기
급여와 상여	571	570
퇴직급여	277	214
합 계	848	784

(5) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 특수관계자로부터 제공받고 있는 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
특수관계자구분	제공한자	보증대상	제 5(당)기		제 4(전)기	
			약정한도(*)	실행액	약정한도	실행액
지배기업	한국투자금융지주	회사채 및 CP	2,000,000	2,000,000	1,700,000	1,700,000

29. 우발상황 및 주요 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 제공하고 있는 지급보증 및 확약사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 5(당)기	제 4(전기)
조건부재매입확약	165,700	140,350
지급보증	237,470	-
미분양담보대출 확약	18,710	40,000
미사용한도약정	1,089,738	567,103
총 계	421,880	180,350

30. 현금흐름표에 대한 주석

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다

(단위:백만원)		
구 분	제 5(당)기	제 4(전기)
사채할인발행차금상각	-	1,479
선수수익 계정대체	1,647	-
복구총당부채 인식	167	-

31. 위험관리

연결실체는 보유한 금융상품으로 인해 신용위험, 유동성위험, 시장위험, 운영위험에 노출되어 있습니다. 위험관리는 변동하는 금융환경 속에서 한정된 자본을 효율적으로 사용하기 위한 기본 행위로서, 위험과 수익을 적절히 조화시켜 이익의 급격한 변동을 최소화하여 궁극적으로 주주가치의 극대화를 목표로 합니다.

연결실체의 위험관리의 주요 기본정책은 다음과 같습니다.

- 위험별 허용한도를 설정하고 이를 준수하여야 하며, 위험과 수익은 적절한 균형을 이루도록 합니다.
- 위험과 수익기회가 서로 상충될 때에는 연결실체가 설정한 위험허용한도를 준수하는 범위 내에서 수익을 고려합니다.
- 위험은 특정부문에 집중되지 않도록 분산을 통한 관리를 우선으로 합니다.
- 다양한 시장 변동으로 부문별 또는 전체 포트폴리오가 어떠한 영향을 받는지 정기적으로 분석합니다.
- 위험관리업무, 영업부문 및 거래확인과 결제를 담당하는 부문은 독립성을 유지하여 분리 운영합니다.

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

(1) 신용위험

① 신용위험의 관리

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험으로서, 연결실체가 직면하고 있는 위험 중 비중이 가장 높은 위험입니다. 신용위험의 범위는 대출채권 및 수취채권, 지급보증, 유가증권 및 파생상품 등의 난내계정 및 난외계정이 포함되며, 신용위험을 관리하는 목적은 거래상대방의 채무불이행에 따라 일정기간 동안 발생할 수 있는 예상손실 및 미예상손실을 허용된 범위내에서 적절하게 관리하고자 함입니다. 연결실체의 신용위험 관리는 리스크를 적정수준으로 유지하기 위하여 자체 리스크한도를 설정 및 운영하고 있습니다.

신용공여 의사결정은 해당 거래상대방과 그와 신용리스크를 공유하는 자에 대하여 합산된 신용익스포저를 기초로 이루어지며, 신용리스크 평가는 개별 익스포저에 대한 리스크등급산정을 포함하고 있습니다. 신용리스크 평가는 리스크등급 또는 상품별 예상손실측정을 포함하여야 하며, 대손충당금 적립, 가격결정 및 성과평가는 예상손실을 반영하여 이루어지고 있습니다.

② 신용위험경감정책

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

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

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

(단위: 백만원)		
계정과목	제 5(당)기	제 4(전)기
예치금	-	93,701
상각후원가예치금	1,247	-
당기손익인식금융자산	-	4,071
당기손익-공정가치측정금융자산	230,375	-
대출채권	-	1,868,734
상각후원가측정금융자산	2,335,245	-
합 계	2,566,867	1,966,506

④ 전기말 현재 채무증권의 신용 건전성 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 5(당)기	제 4(전)기
당기손익인식금융자산		
A+ ~ A-	-	4,071

표준등급과 국내 ECAI(적격 외부신용평가기관)등급과의 관계에 따른 채무증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

표준등급		국내 ECAI 등급
AAA ~ AA-	A-1/P-1	AAA
A+ ~ A-	A-2/P-2	AA+ ~ AA-
BBB+ ~ BBB-	A-3/P-3	A+ ~ BBB-
BB+ ~ BB-	A-3/P-3 미만	N/A
B+ 이하	N/A	BB+이하

⑤ 전기말 현재 주요 대출채권 및 수취채권의 연체 및 손상여부에 따른 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 5(당)기	제 4(전)기
대출채권		
연체 및 손상되지 않은 채권	-	1,884,370
소 계	-	1,884,370
이연대출부대수익	-	(11,347)
대손충당금	-	(4,289)
합 계	-	1,868,734

⑥ 당기말 현재 주요 상각후원가측정금융자산의 연체 및 손상여부에 따른 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 5(당)기	제 4(전)기
상각후원가측정금융자산		
연체 및 손상되지 않은 채권	2,359,442	-
소 계	2,359,442	-
이연대출부대수익	(13,505)	-
손실충당금	(10,692)	-
합 계	2,335,245	-

⑦ 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 주요 대출채권 및 수취채권의 신용 건전성 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 5(당)기	제 4(전)기
대출채권		
정상	-	1,884,370

⑧ 당기말 현재 연체 및 손상되지 않은 주요 상각후원가측정금융자산의 신용 건전성 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 5(당)기	제 4(전)기
상각후원가측정금융자산		
정상	2,107,642	-
요주의	251,800	-

(2) 유동성위험

유동성위험은 연결실체가 금융부채와 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성변경요인을 조기에 파악하고 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하여 안정적인 수익 기반을 확보하는 것으로서 관리대상은 재무상태표상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다.

연결실체는 유동성위험과 관련하여 유동성은 월별로 관리함을 원칙으로 하며 통화별로 예상되는 자금수요뿐 아니라 예상치 못한 자금수요에 대비하기 위해 유동성에 관한 한도 및 목표 비율을 설정하고 있습니다.

① 당기말과 전기말 현재 금융부채의 계약상 잔존만기의 내역은 다음과 같습니다.

<제 5(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
차입금	90,000	40,000	220,000	-	-	350,000
사채	40,000	-	260,000	1,570,000	-	1,870,000
장기차입금	-	-	-	17,500	-	17,500
기타금융부채	2,357	2,148	-	20,580	-	25,084
합계	132,357	42,148	480,000	1,608,080	-	2,262,584

(*) 이자가 포함되지 아니한 금액입니다.

<제 4(전)기>

(단위: 백만원)						
구분	1개월이내	1개월초과 3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
차입금	-	70,000	250,000	-	-	320,000
사채	90,000	110,000	250,000	930,000	-	1,380,000
기타금융부채	3,031	2,858	-	221	-	6,110
합계	93,031	182,858	500,000	930,221	-	1,706,110

(*) 이자가 포함되지 아니한 금액입니다.

② 연결실체의 한도성 대출상품 중 당기말 현재 사용되지 아니한 약정금액은 1,089,738백만원입니다. 동 미사용대출약정은 고객의 요구에 따라 즉시 지급될 수 있습니다.

(3) 시장위험

연결실체는 가격리스크 관리대상을 제외한 모든 자산, 부채 및 거래를 대상으로 이자율위험 관리를 합니다.

당기말과 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율이 100bp 변동시 변동금리부 차입 부채 및 대출채권 등으로 1년간 발생하는 이자비용과 이자수익의 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 5(당)기		제 4(전)기	
	100bp 상승시	100bp 하락시	100bp 상승시	100bp 하락시
이자비용	-	-	-	-
이자수익	2,708	(2,708)	2,083	(2,083)

(4) 자본위험

연결실체는 여신전문금융업감독규정 제8조에 따라 경영지도비율을 유지하기 위하여매월조정총자산에 의한 조정자기자본비율을 산출하고 있으며 경영지도비율을 7% 이상으로 유지하고 있습니다.

여신전문금융업감독규정에서 정하고 있는 조정총자산에 대한 조정자기자본의 정의는 다음과 같습니다.

- 조정총자산 : 총자산에서 현금, 담보약정이 없는 단기성예금, 만기 3개월이내의 국공채 및 공제항목을 차감한 금액으로 한다
- 조정자기자본 : 기본자본 및 보완자본(기본자본 범위 내에 한함)을 더한 금액에서공제항목을 차감한 금액으로 한다.

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 5(당)기	제 4(전)기
조정자기자본		

기본자본	299,022	250,896
보완자본	22,219	18,620
공제항목	(8,582)	(2,663)
합 계	312,659	266,853
조정총자산		
총자산	2,580,693	1,982,005
현금 등 단기성 금융자산 차감	(12,666)	(108,020)
공제항목	(8,582)	(2,663)
합 계	2,559,445	1,871,322
조정자기자본비율	12.22%	14.26%

32. 비연결 구조화기업에 대한 공시

(1) 연결실체가 보유 중인 지분 중 지배력을 보유하지 아니한 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동과 비연결구조화기업의 자금조달 방법은 다음과 같습니다.

성격	목적	활동	자금 조달 방법
자산유동화	(1) SPC에 신용공여 및 ABCP 매입약정 등을 제공을 통한 수수료 획득	(1) 자산유동화계획의 이행 (2) 유동화자산의 양수 및 회수 (3) ABS 및 ABCP의 발행 및 상환	(1) 유동화자산을 기초로 한 ABS 및 ABCP의 발행
프로젝트 파이낸싱	(1) 사회간접자본(SOC) 및 부동산에 대한 PF 자금 대출 (2) 기업인수 SPC에 대한 자금 대출	(1) 사회간접자본 및 부동산 건설 (2) M&A 자금조달	(1) 대출약정, 신용공여 및 출자약정 체결

(2) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 연결실체의 지분과 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

<제 5(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	계
비연결구조화기업의 자산총액	403,170	32,672	435,842
연결재무상태표에 인식된 자산			
상각후원가측정금융자산	-	32,672	32,672
합 계	-	32,672	32,672
최대손실 노출액(*)			
투자자산	-	32,672	32,672
매입약정	165,700	-	165,700
대출확약	-	18,710	18,710
지급보증 등	237,470	-	237,470
합 계	403,170	51,382	435,842
최대노출의 결정방법	신용공여 금액 및 매입약정 금액	대출약정 금액	-

(*) 최대손실 노출액은 연결재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다

<제 4(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	계
비연결구조화기업의 자산총액	140,350	110,280	250,630
연결재무상태표에 인식된 자산			
대출채권	-	110,280	110,280
소 계	-	110,280	110,280
최대손실 노출액(*)			
투자자산	-	110,280	110,280
매입약정	140,350	-	140,350
대출확약	-	40,000	40,000
소 계	140,350	150,280	250,630
최대노출의 결정방법	신용공여 금액 및 매 입약정 금액	대출약정 금액	-

(*) 최대손실 노출액은 재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	한국투자캐피탈 주식회사			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	1	-	1	-	5	-	7	-	-	-	-	-	-	14	-
투입시 간	분·반기검토	4	-	28	-	534	-	159	-	-	-	-	-	725	-
	감사	12	-	28	-	347	-	290	-	-	-	-	-	677	-
	합계	16	-	56	-	881	-	449	-	-	-	-	-	1,402	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018년 8월				28	일	
	주요내용	Materiality, Significant Risk, Significant account, Specialist involvement, Group audit scoping, Planned audit approach, 주요 이슈 및 주요 계정과목별 감사계획에 대해 논의						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용		
				상주	비상주			
	2018.4.9 ~ 2018.4.11	3	일	3	명	2	명	1분기 검토
	2018.7.8 ~ 2018.7.10	3	일	4	명	2	명	반기 검토
	2018.10.11 ~ 2018.10.15	3	일	3	명	2	명	3분기 검토
	2018.12.17 ~ 2018.12.20	4	일	4	명	2	명	중간감사
2019.1.14 ~ 2019.1.18	5	일	4	명	2	명	기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019.1.2				1	일	
	실사(입회)장소	한국투자캐피탈(주) 본사						

	실사(입회)대상	회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2018.08.28, 2019.02.22				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 08월 28일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼정회계법인 담당이사 외 1명	대면보고	감사계획 수립
2	2019년 02월 22일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼정회계법인 담당이사 외 1명	대면보고	기말감사 결과