

신한캐피탈주식회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 20 기

2010년 01월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

제 19 기

2009년 01월 01일 부터

2009년 12월 31일 까지

삼정회계법인

# 목 차

I.	외부감사인의 감사보고서 -----
II.	재무제표
	재무상태표 -----
	손익계산서 -----
	이익잉여금처분계산서 -----
	자본변동표 -----
	현금흐름표 -----
	재무제표에 대한 주석 -----
III.	내부회계관리제도 검토의견
	내부회계관리제도 검토보고서 -----
	내부회계관리제도 운영실태 평가보고서 -----

# 외부감사인의 감사보고서

신한캐피탈주식회사  
주주 및 이사회 귀중

2011년 3월 8일

본 감사인은 첨부된 신한캐피탈주식회사의 2010년 12월 31일과 2009년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

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

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한캐피탈주식회사의 2010년과 2009년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층  
삼정회계법인 대표이사 윤성복

이 감사보고서는 감사보고서일(2011년 3월 8일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 재 무 제 표

## 제 20 기

2010년 01월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

## 제 19 기

2009년 01월 01일 부터

2009년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한캐피탈 주식회사 대표이사 한 도 회

재 무 상 태 표

제20(당)기 2010년 12월 31일 현재

제19(전)기 2009년 12월 31일 현재

신한캐피탈주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
자 산 (Assets)				
I. 현금및예치금(주 3,15,17) (Cash and due from banks)		110,280		61,275
1. 현금및현금성자산 (Cash and cash equivalents)		110,117		60,088
2. 예치금 (Due from banks)		163		1,187
II. 유가증권 (Securities)		395,878		351,684
1. 단기매매증권 (Trading securities)		9,728		-
2. 매도가능증권(주 2,4,10) (Available-for-sale securities)		333,456		295,681
3. 만기보유증권 (Held-to-maturity securities)		5,022		-
4. 지분법적용투자주식(주 2,5) (Equity method accounted investments)		47,672		56,003
III. 대출채권 (Loans)		2,038,281		2,041,212
1. 팩토링채권 (Factoring receivables)	48,432		17,448	
대손충당금(주 2,6) (Allowance for doubtful accounts)	(330)	48,102	(87)	17,361
2. 대출금(주 15) (Loans)	2,032,091		2,069,500	
이연대출부대수익 (Deferred loan origination fees)	(5,272)		(8,045)	
대손충당금(주 2,6) (Allowance for doubtful accounts)	(40,431)	1,986,388	(37,604)	2,023,851
3. 기타대출채권 (Other loans)		3,791		-
IV. 할부금융자산 (Durable installment financing assets)		177,653		166,149
1. 내구재할부금융 (Durable installment financing receivables)	98,098		46,316	
대손충당금(주 2,6) (Allowance for doubtful accounts)	(718)	97,380	(856)	45,460
2. 주택할부금융 (Housing installment financing receivables)	81,112		122,055	
대손충당금(주 2,6) (Allowance for doubtful accounts)	(839)	80,273	(1,366)	120,689
V. 리스자산(주2) (Lease assets)		870,830		910,994
1. 금융리스채권(주 7,15) (Financing leases)	837,338		838,791	
이연리스부대수익	(77)		(523)	

과목	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
(Deferred lease origination fees)				
대손충당금(주 2,6) (Allowance for doubtful accounts)	(17,389)	819,872	(17,736)	820,532
2.선급리스자산 (Advance payments on leases)	25,447		46,564	
대손충당금(주 2,6) (Allowance for doubtful accounts)	(125)	25,322	(230)	46,334
3.운용리스자산(주 7) (Operating leases)	51,627		67,831	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(26,823)	24,804	(25,075)	42,756
4.운용리스개설직접원가 (Operating lease related initial direct costs)		832		1,372
VI. 신기술금융자산(주 8) (Investment in venture companies)		65,534		45,427
1.매도가능증권(주 2) (Available-for-sale securities)		5,266		9,616
2. 지분법적용투자주식(주 2) (Equity method accounted investments)		21,457		-
3.신기술금융대출금 (Loans for venture companies)	39,006		36,283	
대손충당금(주 2,6) (Allowance for doubtful accounts)	(195)	38,811	(472)	35,811
VII. 유형자산(주 2,9,11) (Property and equipment)		1,069		1,327
1.사무실설비 (Furniture and fixtures)	1,177		1,145	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(923)	254	(800)	345
2.차량운반구 (Vehicles)	227		351	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(97)	130	(93)	258
3.집기비품 (Equipment)	2,209		2,034	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(1,524)	685	(1,310)	724
VIII. 기타자산 (Other assets)		91,251		73,944
1.미수금 (Accounts receivable)	17,668		26,501	
대손충당금(주 2,6) (Allowance for doubtful accounts)	(1,440)	16,228	(13,201)	13,300
2.미수수익(주 17) (Accrued income)		17,346		18,770
3.선급금 (Advance payments)	1,333		2,036	
대손충당금(주 2,6) (Allowance for doubtful accounts)	(69)	1,264	(771)	1,265
4.선급비용(주 17) (Prepaid expenses)		5,187		3,259
5.선급법인세 (Prepaid income taxes)		-		2,386
6.보증금(주 15,17) (Guarantee deposits paid)		1,908		5,770

과 목	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
7.채가입권 (Deposits paid for memberships)		4,741		4,742
8.이연법인세자산(주 2,22) (Deferred tax assets)		758		2,522
9.파생상품자산(주 2,16,17) (Derivative assets)		43,819		21,930
자 산 총 계 (Total assets)		3,750,776		3,652,012
부 채 (Liabilities)				
I. 차입부채(주 12) (Borrowings)		3,095,033		3,092,907
1.원화차입금(주 17) (Borrowings in Won)		840,000		937,600
2.외화차입금(주 15) (Borrowings in foreign currency)		178,519		164,817
3.원화사채 (Debentures in Won)	1,420,000		1,470,000	
사채할인발행차금(주 2) (Discounts)	(2,501)	1,417,499	(4,053)	1,465,947
4.외화사채(주 15) (Debentures in foreign currency)	660,562		525,420	
사채할인발행차금(주 2,15) (Discounts)	(1,547)	659,015	(877)	524,543
II. 기타부채 (Other liabilities)		188,727		160,878
1.미지급금(주 15,17) (Account payables)		7,171		2,877
2.미지급비용(주 17,25) (Accrued expenses)		65,447		55,643
3.미지급법인세 (Income taxes payable)		674		-
4.선수금 (Advance receipts)		3,914		5,654
5.예수금 (Withholdings)		3,811		4,205
6.선수수익 (Unearned revenues)		3,389		2,854
7.수입보증금(주 13,15) (Lease deposit received)		102,510		88,715
8.퇴직급여충당부채(주 2,14) (Allowance for retirement and severance benefit)	3,718		3,102	
퇴직연금운동자산 (Pension assets for severance benefit)	(2,607)	1,111	(2,172)	930
9.파생상품부채(주 2,16,17) (Derivative liabilities)		700		-
부 채 총 계 (Total liabilities)		3,283,760		3,253,785
자 본 (Shareholder's equity)				
I. 자본금(주 20) (Capital stock)		180,000		180,000
1.보통주자본금 (Common stock)		180,000		180,000
II. 자본잉여금		3,123		3,123



과 목	제 20(당) 기	제 19(전) 기
(Capital surplus)		
1.기타자본잉여금 (Other capital surplus)	3,123	3,123
III. 자본조정 (Capital adjustments)	-	(166)
1.주식할인발행차금(주 2) (Discounts on stock issuance)	-	(166)
IV. 기타포괄손익누계액(주 27) (Accumulated other comprehensive income)	19,260	6,585
1.매도가능증권평가이익(주 2,4,8) (Unrealized gain for available-for-sale securities)	19,671	6,615
2.지분법자본변동(주 2,5) (Unrealized holding gain of equity method accounted invest ees)	356	278
3.부의지분법자본변동(주 2,5) (Unrealized holding loss of equity method accounted invest ees)	(767)	(308)
V. 이익잉여금 (Retained earnings)	264,633	208,685
1.이익준비금(주 21) (Legal reserve)	8,541	8,541
2.미처분이익잉여금 (Unappropriated retained earnings)	256,092	200,144
자 본 총 계 (Total shareholder's equity)	467,016	398,227
부 채 및 자 본 총 계 (Total liabilities & shareholder's equity)	3,750,776	3,652,012

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 손익계산서

제20(당)기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제19(전)기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
1. 영업수익 (Operating revenues)		385,620		449,042
(1)이자수익(주 2,17) (Interest income)		255,677		253,243
1.예치금이자 (Interest on due from banks)	1,923		4,552	
2.유가증권이자 (Interest on securities)	245		73	
3.팩토링이자 (Interest on factoring receivables)	1,361		878	
4.대출채권이자 (Interest on loans)	185,402		174,441	
5.할부금융이자 (Income on installment financing receivable)	13,861		13,248	
6.금융리스이자 (Interest income from financing leases)	49,848		56,191	
7.선급리스이자 (Interest Income from advance payments on leases)	3,037		3,860	
(2)유가증권평가및처분이익 (Gain on valuation and disposition of securities)		15,775		20,658
1.단기매매증권처분이익 (Gain on disposition of trading securities)	-		804	
2.매도가능증권처분이익 (Gain on disposition of available-for-sale securities)	5,976		5,422	
3.매도가능증권손상차손환입 (Reversal of impairment loss on available-for-sale securities)	-		380	
4.전환증권전환이익 (Gain on conversion of convertible securities)	3,191		9,895	
5.지분법이익 (Equity in income of equity method accounted investees)	6,608		4,157	
(3)대출채권 평가 및 처분이익 (Gain on valuation and disposition of loans)		-		2,608
1.대출채권처분이익 (Gain on disposition of loans)	-		2,608	
(4)외환거래이익 (Gain on foreign currency transactions)		35,630		99,970
1.외환차익 (Gain on foreign currency transaction)	13,740		41,319	
2.외화환산이익 (Gain on foreign currency translation)	21,890		58,651	
(5)수수료수익(주 2) (Commission income)		17,137		25,308
1.운용리스료수익 (Operating lease income)	15,385		17,291	
2.전대리스료수익(주 19) (Income from sub-lease)	1,120		7,327	
3.지급보증료 (Guarantee fees)	632		690	

과목	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
(6)배당금수익 (Dividends income)		16,048		14,036
(7)기타영업수익 (Other operating income)		45,353		33,219
1.운용리스자산처분이익 (Gain on disposition of operating leases)	2,788		11,047	
2.파생상품거래이익 (Gain from derivative transactions)	3,511		1,872	
3.파생상품평가이익(주 2,16,17) (Gain on valuation of derivatives)	21,181		1,836	
4.기타영업수익 (Other operating income)	17,873		18,464	
II. 영업비용 (Operating expense)		311,532		397,502
(1)이자비용(주 17) (Interest expense)		153,036		173,323
1.사채이자 (Interest on debentures)	105,247		98,269	
2.차입금이자 (Interest on borrowings)	47,789		75,054	
(2)유가증권평가및처분손실 (Loss on valuation and disposition of securities)		16,311		12,519
1.단기매매증권처분손실 (Loss on disposition of trading securities)	198		4,392	
2.매도가능증권처분손실 (Loss on disposition of available-for-sale securities)	5,637		5,667	
3.매도가능증권손상차손(주 4) (Impairment loss on available-for-sale securities)	5,073		1,177	
4.지분법손실 (Equity in loss of equity method accounted investees)	5,403		1,283	
(3)대출채권평가및처분손실 (Loss on valuation and disposition of loans)		27,752		53,812
1.대손상각비 (Bad debt expense)	27,752		53,358	
2.대출채권처분손실 (Loss on disposition of loan)	-		454	
(4)외환거래손실 (Loss on foreign currency transactions)		48,749		91,344
1.외환차손 (Loss on foreign currency transaction)	15,196		30,694	
2.외환환산손실 (Loss on foreign currency translation)	33,553		60,650	
(5)수수료비용 (Commission expense)		1,016		6,685
1.지급리스료 (Lease expense)	1,016		6,685	
(6)판매비와관리비(주 17,18) (Selling and administrative expense)		18,809		19,239
(7)기타영업비용 (Other expense)		45,859		40,580
1.운용리스자산처분손실 (Loss on disposition of operating lease assets)	1,735		592	
2.운용리스자산감가상각비(주 7) (Depreciation expense on operating lease assets)	13,327		14,339	
3.파생상품거래손실(주 17)	6,517		6,935	

과 목	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
(Loss on derivative transactions)				
4.파생상품평가손실(주 2,16,17) (Valuation loss on derivatives)	4,079		4,437	
5.기타영업비용(주 17) (Other expense)	20,201		14,277	
III. 영업이익 (Operating income)		74,088		51,540
IV. 영업외수익 (Non-operating income)		43		57
1.유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	5		14	
2.기타영업외수익 (Other)	38		43	
V. 영업외비용 (Non-operating expense)		823		1,081
1.기부금 (Contributions)	787		1,061	
2.유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	14		-	
3.기타영업외비용 (Other)	22		20	
VI. 법인세비용차감전순이익 (Net income before income tax)		73,308		50,516
VII. 법인세비용(주 2,22) (Income tax expense)		17,194		12,103
VIII. 당기순이익 (Net income for year)		56,114		38,413
IX. 주당이익(원) (주 23) (Earnings per share)				
기본주당순이익(원) (Net income per share)		1,740		1,191

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 이익잉여금처분계산서

제20(당)기	2010년 1월 1일 부터 2010년 12월 31일 까지	제19(전)기	2009년 1월 1일 부터 2009년 12월 31일 까지
처분확정일	2011년 3월 31일	처분확정일	2010년 3월 23일

신한캐피탈주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
I. 미처분이익잉여금 (Unappropriated retained earnings)		256,092		200,144
1. 전기이월미처분이익잉여금 (Unappropriated retained earnings carried over from prior years)	199,978		161,731	
2. 당기순이익 (Net Income for Year)	56,114		38,413	
II. 이익잉여금처분액 (Appropriations of Retained Earnings)		16,496		166
1. 이익준비금 (Legal reserve)	1,500		-	
2. 주식할인발행차금상각 (Discounts on stock issuance)	-		166	
3. 배당금(주24) (Dividends) 현금배당 (Cash Dividends) 보통주: 당기 465원(9.3%), 전기 - 원(0%)	14,996		-	
III. 차기이월미처분이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings carried over to subsequent year)		239,596		199,978

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제20(당)기 2010년 1월 1일부터 2010년12월 31일까지

제19(전)기 2009년 1월 1일부터 2009년12월 31일까지

신한캐피탈주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2009년 1월 1일(전기초) (Balance at January 1, 2009)	180,000	3,123	(332)	(14,167)	195,432	364,056
1.연차배당 (Dividends)	-	-	-	-	(24,994)	(24,994)
2.주식할인발행차금상각 (Discounts on stock issuance)	-	-	166	-	(166)	-
II. 처분후 이익잉여금 (Retained earnings after appropriation)	-	-	-	-	170,272	170,272
1.당기순이익 (Net income for year)	-	-	-	-	38,413	38,413
2.매도가능증권평가이익 (Unrealized gain for available-for-sale securities)	-	-	-	19,055	-	19,055
3.지분법자본변동 (Unrealized gain of equity method accounted investees)	-	-	-	183	-	183
4.부의지분법자본변동 (Unrealized loss of equity method accounted investees)	-	-	-	754	-	754
5.파생상품평가손실 (Valuation loss on derivatives)	-	-	-	760	-	760
III. 2009년 12월 31일(전기말) (Balance at December 31, 2009)	180,000	3,123	(166)	6,585	208,685	398,227
IV. 2010년 1월 1일(당기초) (Balance at January 1, 2010)	180,000	3,123	(166)	6,585	208,685	398,227
1.연차배당 (Dividends)	-	-	-	-	-	-
2.주식할인발행차금상각 (Discounts on stock issuance)	-	-	166	-	(166)	-
V. 처분후 이익잉여금 (Retained earnings after appropriation)	-	-	-	-	208,519	208,519
1.당기순이익 (Net income for year)	-	-	-	-	56,114	56,114
2.매도가능증권평가이익 (Unrealized gain for available-for-sale securities)	-	-	-	13,056	-	13,056
3.지분법자본변동 (Unrealized gain of equity method accounted investees)	-	-	-	78	-	78
4.부의지분법자본변동 (Unrealized loss of equity method accounted investees)	-	-	-	(459)	-	(459)
VI. 2010년 12월 31일(당기말) (Balance at December 31, 2010)	180,000	3,123	-	19,260	264,633	467,016

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제20(당)기 2010년 1월 1일부터 2010년12월 31일까지

제19(전)기 2009년 1월 1일부터 2009년12월 31일까지

신한캐피탈주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 20(당) 기	제 19(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from operating activities)	55,379	157,443
(1)당기순이익 (Net income for year)	56,114	38,413
(2)현금의 유출이 없는 비용등의 가산 (Addition of expense not involving cash outflows)	93,231	143,243
1.사채이자 (Interest expense)	2,883	3,539
2.매도가능증권손상차손 (Impairment loss on available-for-sale securities)	5,073	1,177
3.대손상각비 (Bad debt expense)	27,752	53,358
4.외화환산손실 (Loss on foreign currency translation)	26,472	52,762
5.감가상각비 (Depreciation)	448	405
6.퇴직급여 (Provision for retirement and severance benefits)	812	440
7.주식보상비용 (Share-based compensation expense)	1,133	1,444
8.운용리스자산감가상각비 (Depreciation expense on operating lease assets)	13,327	14,339
9.파생상품평가손실 (Valuation loss on derivatives)	4,079	4,437
10.지분법손실 (Equity in Loss of equity method accounted investees)	5,403	1,283
11.단기매매증권처분손실 (Loss on disposition of trading securities)	198	4,392
12.매도가능증권처분손실 (Loss on disposal of available-for-sale securities)	5,637	5,667
13.유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	14	-
(3)현금의 유입이 없는 수익등의 차감 (Deduction of income not involving cash inflows)	(68,473)	(88,638)
1.이자수익 (Interest income)	9,622	8,283
2.외화환산이익 (Gain on foreign currency translation)	21,890	58,651
3.파생상품평가이익 (Valuation gains on derivatives)	21,181	1,836
4.지분법이익 (Equity in Income of equity method accounted investees)	6,608	4,157
5.유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	5	14
6.전환증권전환이익 (Gain on conversion of convertible securities)	3,191	9,895
7. 매도가능증권손상차손환입	-	380

과 목	제 20(당) 기	제 19(전) 기
(Reversal of Impairment on available-for-sale securities)		
8.매도가능증권처분이익 (Gain on disposition of available-for-sale securities)	5,976	5,422
(4)영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 (Changes in assets and liabilities resulting from operating)	(25,493)	64,425
1.예치금의 감소(증가) (Decrease(increase) in due from banks)	1,025	7,072
2.단기매매증권의 감소(증가) (Decrease(increase) in trading securities)	(9,905)	(4,392)
3.매도가능증권의 감소(증가) (Decrease(increase) in available-for-sale securities)	(16,886)	(14,325)
4.만기보유증권의 감소(증가) (Decrease(increase) in held-to-maturity)	(4,799)	-
5.팩토링채권의 감소(증가) (Decrease(increase) in factoring receivables)	(30,984)	(8,998)
6.대출금의 감소(증가) (Decrease(increase) in loans)	1,720	81,961
7.기타대출채권의 감소(증가) (Decrease(increase) in other loans)	(3,791)	26,703
8.내구재할부금융채권의 감소(증가) (Decrease(increase) in durables installment financing receivable)	(51,781)	(22,957)
9.주택할부금융채권의 감소(증가) (Decrease(increase) in housing installment financing receivables)	40,943	40,817
10.금융리스채권의 감소(증가) (Decrease(increase) in financing lease receivables)	(6,039)	(48,427)
11.선급리스자산의 감소(증가) (Decrease(increase) in advance payments on leases)	21,116	17,812
12.운용리스자산의 감소(증가) (Decrease(increase) of operating lease assets)	4,625	(47,780)
13.신기술금융대출금의 감소(증가) (Decrease(increase) in loans for venture companies)	(2,723)	(5,369)
14.이연대출부대수익의 증가(감소) (Increase(decrease) in deferred loan origination fees)	6,052	9,841
15.운용리스개설직접원가의 감소(증가) (Decrease(increase) of operating lease related initial direct costs)	540	127
16.미수금의 감소(증가) (Decrease(increase) in accounts receivable)	(537)	(22,672)
17.미수수익의 감소(증가) (Decrease(increase) in accrued income)	1,423	(921)
18.선급금의 감소(증가) (Decrease(increase) in advance payments)	703	(1,392)
19.선급비용의 감소(증가) (Decrease(increase) in prepaid expenses)	(1,928)	17,528
20.선급법인세의 감소(증가) (Decrease(increase) in prepaid income taxes)	2,386	(2,386)
21.이연법인세자산의 감소(증가) (Decrease(increase) in deferred tax assets)	(1,810)	3,613
22.파생상품자산의 감소(증가) (Decrease(increase) in derivative assets)	(68)	37,393
23.제가입권의 감소(증가) (Decrease(increase) in deposits paid for memberships)	1	-
24.기타자산의 감소(증가) (Decrease(increase) in other assets)	-	21
25.미지급금의 증가(감소) (Increase(decrease) in accounts payable)	4,368	(538)



과 목	제 20(당) 기	제 19(전) 기
26.미지급비용의 증가(감소) (Increase(decrease) in accrued expenses)	8,671	13,239
27.미지급법인세의 증가(감소) (Increase(decrease) in income tax payable)	674	(19,412)
28.선수금의 증가(감소) (Increase(decrease) in advance receipts)	(1,740)	1,081
29.선수수익의 증가(감소) (Increase(decrease) in unearned revenue)	535	(3,390)
30.제예수금의 증가(감소) (Increase(decrease) in withholdings)	(829)	1,654
31.퇴직금의 지급 (Retirement and severance benefits paid)	(196)	(180)
32.퇴직연금운용자산의 감소(증가) (Decrease(increase) in pension assets for severance benefit)	(329)	(341)
33.파생상품부채의 증가(감소) (Increase(decrease) in derivative liabilities)	-	(836)
34.수입보증금의 증가(감소) (Increase(decrease) in lease guarantee deposits)	14,070	9,879
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from investing activities)	(8,747)	(14,910)
(1)투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash inflows from investing activities)	15,535	8,293
1.지분법적용투자주식의 감소 (Disposition of equity method accounted investments)	11,040	-
2.사무실설비의 처분 (Proceeds from disposal of furniture and fixtures)	-	7,924
3.차량운반구의 처분 (Proceeds from disposal of vehicles)	83	79
4.보증금의 감소 (Decrease in guarantee deposits paid)	4,412	290
(2)투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash outflows from investing activities)	(24,282)	(23,203)
1.지분법적용투자주식의 증가 (Purchase of equity method accounted investments)	23,451	21,615
2.사무실설비의 취득 (Purchase of furniture and fixtures)	69	84
3.차량운반구의 취득 (Purchase of vehicles)	38	226
4.집기비품의 취득 (Purchase of equipment)	174	528
5.보증금의 증가 (Increase in guarantee deposits paid)	550	750
III.재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from financing activities)	3,397	(356,033)
(1)재무활동으로 인한 현금 유입액 (Cash inflows from financing activities)	1,616,950	1,244,859
1.원화차입금의 증가 (Proceeds from borrowings in Won)	620,000	402,500
2.원화사채의 발행 (Proceeds from debentures in Won)	498,826	717,630
3.외화사채의 발행 (Proceeds from debentures in foreign currency)	498,124	124,729
(2)재무활동으로 인한 현금 유출액 (Cash outflows for financing activities)	(1,613,553)	(1,600,892)
1.원화차입금의 상환	717,600	1,001,400

과 목	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
(Redemption of borrowings in Won)				
2.외화차입금의 상환 (Redemption of borrowings in foreign currency)	-		23,424	
3.원화사채의 상환 (Redemption of debentures in Won)	549,607		330,000	
4.외화사채의 상환 (Redemption of debentures in foreign currency)	346,346		221,074	
5.배당금의 지급 (Payment of cash dividends)	-		24,994	
IV. 현금의 증가(감소) ( I+II+III) (Net increase(decrease) in cash and cash equivalents)		50,029		(213,500)
V.기초의 현금 (Cash and cash equivalents at beginning of year)		60,088		273,588
VI.기말의 현금 (Cash and cash equivalents at end of year)		110,117		60,088

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 재무제표에 대한 주석

2010년 12월 31일 현재

신한캐피탈주식회사

## 1. 회사의 개요

신한캐피탈주식회사(이하 "당사"라 함)는 1991년 4월 19일 시설대여업법에 의해 설립되었으며, 현재는 여신전문금융업법에 의한 시설대여업, 할부금융업 및 신기술사업금융업과 산업발전법에 의한 기업구조조정전문회사 업무를 영위하는 회사로서 수차례의 증자를 거쳐 당기말 현재자본금은 1,800억원입니다. 또한 당사는 1999년 5월 상호를 신한리스주식회사에서 신한캐피탈주식회사로 변경하였습니다. 당기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(지분을 100%)입니다.

## 2. 중요한 회계정책

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있습니다. 또한 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

### (1) 수익인식

#### ① 리스

리스자산의 소유와 위험에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다. 금융리스의 경우 당사는 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고 있습니다. 또한 이자수익은 당사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 적용하고 있습니다.

## ② 운전자금대출 등

운전자금대출 등에 대한 이자수익 등은 발생주의에 따라 인식하고 있으며 경제적 효익의 유입 가능성이 높지 않은 연체채권 등에 대한 이자수익 등은 현금주의에 따라 관련수익을 인식하고 있습니다.

## (2) 대손충당금

당사는 유사한 특성을 가지고 있는 각각의 대출채권 그룹별 및 자산건전성 분류별로 경험손실률기준과 금융감독원 최소적립기준 중 큰 금액을 대손충당금으로 적립하고 있습니다.

### 가. 경험손실률기준

보고기간종료일 현재 리스채권 등의 잔액에 대하여 과거 일정기간 동안의 부실전이 분석을 통하여 산출한 경험손실률 평가방식에 따라 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

### 나. 금융감독원 최소적립기준

대출채권별로 금융감독원의 여신전문금융업감독규정상 자산건전성분류별 충당금 최소적립률(채권 및 리스자산: 정상분류채권의 0.5% 이상(개인할부금융 및 가계대출 1% 이상), 요주의분류채권의 1% 이상(개인할부금융 2% 이상, 가계대출 8% 이상), 고정분류채권의 20% 이상, 회수의문분류채권의 75% 이상, 추정손실분류채권의 100%)을 적용하여 대손충당금 적립액을 설정하고 있습니다.

## (3) 유가증권

지분법피투자회사에 대한 투자를 제외한 채무증권과 지분증권에 대해서는 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 보고기간종료일마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도

가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 유가증권의 취득원가를 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하여 산정하고 있습니다.

당사는 만기보유증권을 상각후취득원가로 평가하고, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 당사는 만기보유증권의 만기액면가액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 이용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 감액이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

#### (4) 지분법적용 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 지분법피투자회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금 또는 지분법자본변동(기타포괄손익)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 "0"인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 당사가 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권 등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부금액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실 등을 계속하여 반영하고 있습니다.

중대한 영향력을 행사할 수 있게 된 날 현재 취득원가가 피투자회사의 순자산가액의 공정가치에 대한 당사의 지분을 초과하는 금액은 발생연도부터 5년 동안 정액법으로 상각하고 있으며, 미달하는 경우 그 미달액을 피투자회사의 비화폐성자산 중 상각가능자산에 해당하는 금액은 가중평균내용연수인 3년 동안 정액법으로 환입하고, 비상각자산에 해당하는 금액은 처분(비용화)되는 시점에 환입하고 있습니다. 또한, 투자주식의 취득시점에 지분법피투자회사의 식별가능한 자산·부채를 공정가치로 평가한 금액과 장부금액의 차이금액 중 당사의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 지분법피투자회사의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및 부채는 보고기간종료일의 환율로 환산하며, 자본은 취득당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 보고기간종료일의 환율로 환산된 자산금액에서 보고기간종료일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 당사 지분에 상당하는 금액을 지분법자본변동(기타포괄손익)으로 처리하고 있습니다.

당사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 당사의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 부분은 당사의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 지분법피투자회사의 회계정책 또는 회계추정방법을 당사의 회계정책 또는 회계추정방법으로 일치하도록 적절히 수정하여 지분법을 적용하고 있습니다. 다만, 기업회계기준서 제15호(지분법)의 개정에 따라 당사 또는 지분법피투자회사가 한국채택국제회계기준(국제회계기준을 포함한다)을 적용하여 재무제표를 작성함에 따라 회계정책 또는 회계추정방법이 일치하지 아니하는 경우에는 수정하지 아니하였습니다.

지분법피투자회사가 종속회사인 경우 당해 지분법적용투자주식에 대하여 투자계정의 잔액이 "0"이 되어 지분법적용을 중지하게 되는 경우를 제외하고는 지배회사 개별 재무제표의 당기순손익 및 순자산이 연결재무제표의 당기순손익 및 순자산에 대한 지배회사의 지분과 일치하도록 회계처리하고 있습니다.

#### (5) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용 및 유형자산의 제조, 매입, 건설, 개발에 사용된 차입금에 대한 이자비용 또는 기타 이와 유사한 금융비용을 가산하고 있습니다. 한편, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

당사는 유형자산의 감가상각에 아래의 내용연수 동안 정액법을 적용하고 있습니다.

구 분	추정내용연수
사무실설비	5년
차량운반구	4년
집기비품	5년

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

#### (6) 신주발행비와 사채발행비

당사는 신주발행비를 주식발행가액에서 조정하여 주식발행초과금에서 차감하고, 사채발행비를 사채발행가액에서 조정하여 사채할인발행차금 또는 사채할증발행차금에 가감하는 방법으로 처리하고 있습니다.

#### (7) 사채할인(할증)발행차금

당사는 사채할인(할증)발행차금을 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각(환입)하고, 동 상각(환입)액을 이자비용에 가산(차감)하여 처리하고 있습니다.

#### (8) 퇴직급여충당부채

당사는 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 당사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 한편, 당사는 2008년 9월 1일부터 기존의 퇴직금제도를 수익자인 종업원의 퇴직수급권을 보장하는 확정급여형 퇴직연금 제도로 전환하였으며, 이에 따라 퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.



당사의 퇴직연금제도는 확정급여형 퇴직연금제도로써 수급요건을 갖춘 종업원은 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 종업원이 퇴직하기 전에는 보고기간종료일 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사한 종업원이 퇴직연금의 수령을 선택한 경우에는 보고기간종료일 이후 퇴직종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직연금합계액을 보험수리적가정을 사용하여 추정하고, 만기가 비슷한 국공채의 매 보고기간말 현재 시장이자율에 기초하여 할인한 현재가치를 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 한편, 사망률과 같은 보험수리적 가정이 바뀌거나 시간의 경과에 따라 현재가치가 증가한 경우 퇴직급여로 비용처리하고 있습니다.

퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여관련 부채, 즉 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

#### (9) 외화자산 및 부채의 환산

당사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간말 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율(USD1당: 당기말 1,138.9원, 전기말 1,167.6원)로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

#### (10) 파생상품 및 위험회피회계

모든 파생상품은 최초 계약시와 매 보고기간종료일에 공정가치로 평가하고 있으며, 거래비용은 발생시에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험도와 주계약의 경제적 특성 및 위험도 사이에 명확하고 밀접한 관련성이 없고, 내재파생상품과 동일한 조건의 독립된 파생상품이 파생상품의 요건을 충족시키는 경우에는 내재파생상품을 주계약과 분리하여 회계처리하고 있습니다.

특정위험으로 인한 기존 자산, 부채, 또는 확정계약의 공정가액변동위험을 회피하기 위해서는 공정가액위험회피회계, 특정위험으로 인한 예상거래의 미래 현금흐름변동위험을 감소시키기 위해서는 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피수단을 최초 지정하는 시점에 위험회피 종류, 위험관리의 목적, 위험회피전

략을 공식적으로 문서화하고 있으며, 최초 지정 시점 및 매 보고기간종료일에 높은 위험회피효과가 있는지 여부에 대해서 평가하고 있습니다.

#### (11) 주식기준보상

당사의 임직원에게 완전모회사인 신한금융지주회사의 주식매입선택권 등이 부여되어 있으며, 당사는 주식매입선택권 등의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당사는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권 등이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다.

#### (12) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 순익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

#### (13) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 한편, 당사의 지배회사인 신한금융지주회사는 당기부터 당사를 포함한 8개 국내완전자회사를 연결납세대상으로 신청하였습니다. 따라서, 신한금융지주회사는 연결집단을 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하여야 하고, 당사는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액(환급세액) 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 미지급금(미수금)으로 계상하였습니다.

자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 당사에 직접 귀속되는 항목에 대해서 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

#### (14) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세자산(부채) 및 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

### 3. 사용이 제한된 예치금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	은행명	제20(당기)	제19(전기)	사용제한내용
예치금	(주)신한은행	-	870	리스료지급
		-	3	당좌개설보증금
	신한금융투자	-	148	선물거래예치금
	KB선물	-	54	선물거래예치금
	수협	3	-	당좌개설보증금
합 계		3	1,075	

### 4. 유가증권

#### (1) 매도가능증권

① 당기말과 전기말 현재 회사가 보유하고 있는 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	취득원가	공정가치	장부금액	
시장성있는 지분증권(*1)	52,184	51,731	51,731	
시장성없는 지분증권(*2)	251,749	275,723	275,723	
채무증권	2,372	2,372	2,372	
기타유가증권	2,283	3,630	3,630	
합 계	308,588	333,456	333,456	

(\*1) 시장성있는 지분증권 중 금호산업(주) 보통주 4,195백만원은 2014년 12월 31일 까지 처분이 제한됩니다.

(\*2) 시장성없는 지분증권은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE모형(Discounted Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 시장성없는 지분증권 중 38,978백만원은 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였으며, 당기에 피닉스특별자산펀드 등에 대해 4,610백만원의 매도가능증권손상차손을 인식하였습니다.

<제19(전)기>

(단위:백만원)			
구분	취득원가	공정가치	장부금액
시장성있는 지분증권	40,767	36,866	36,866
시장성없는 지분증권 (*1)	240,061	251,834	251,834
채무증권	2,389	2,392	2,392
기타유가증권	5,255	4,589	4,589
합계	288,472	295,681	295,681

(\*1) 시장성없는 주식 중 53,767백만원은 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였으며, 전기에 모닝브릿지(주) 등에 대해 1,177백만원의 매도가능증권손상차손을 인식하였습니다.

(\*2) 기타유가증권 중 2,907백만원은 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

② 미실현보유손익의 변동내역

<제20(당)기>

(단위:백만원)				
구분	지분증권	채무증권	기타유가증권	합계
기초 미실현보유손익	6,140	2	(519)	5,623
처분에 따른 실현손익	1,634	(2)	-	1,632
기타 미실현보유손익의 증감	14,016	-	2,011	16,027
이연법인세효과	(3,442)	-	(443)	(3,885)
기말 미실현보유손익	18,348	-	1,049	19,397

<제19(전)기>

(단위:백만원)				
구분	지분증권	채무증권	기타유가증권	합계
기초 미실현보유손익	(11,391)	3	-	(11,388)
처분에 따른 실현손익	8,676	-	-	8,676
기타 미실현보유손익의 증감	13,800	(1)	(666)	13,133
이연법인세효과	(4,945)	-	147	(4,798)
기말 미실현보유손익	6,140	2	(519)	5,623

(2) 만기보유증권

당기말 현재 회사가 보유하고 있는 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	액면가액	취득가액	유효이자율조정가액	장부가액
국공채	5,000	5,029	5,022	5,022

(3) 채무증권의 만기구조

당기말과 전기말 현재 회사가 보유하고 있는 채무증권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	매도가능증권	만기보유증권	합계
1년초과 5년이내	2,372	5,022	7,394

당기 및 전기 중 채무증권과 관련하여 발생한 총 이자수익은 각각 245백만원 및 73백만원입니다.

<제19(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	매도가능증권	만기보유증권	합계
1년이내	20	-	20
1년초과 5년이내	2,372	-	2,372
합계	2,392	-	2,392

5. 지분법적용투자주식

당기말과 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 종목별 지분법 평가내역

<제20(당기)>

(단위: 백만원)						
회사명	지분율(%)	기초평가액	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	기타증감액	기말평가액
KTBI8호 기업구조조정조합	47.17	407	(221)	-	(176)	10
DCC부품소재전문투자조합 1호	24.14	1,548	1,033	165	(724)	2,022
신한제5호 기업구조조정조합	45.00	5,364	(3,326)	(452)	(374)	1,212
신한제7호 기업구조조정조합	29.41	1,697	2	-	(1,618)	81

(단위: 백만원)						
회사명	지분율(%)	기초평가액	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	기타증감액	기말평가액
신한제8호 기업구조조정조합(*1)	11.43	10,707	537	-	-	11,244
HTIC-2호 기업구조조정조합(*3)	20.00	3,891	1,318	-	(5,209)	-
웨스트엔드 기업구조조정조합(*2)	10.34	2,978	308	-	(207)	3,079
티에스윤 2호 기업구조조정조합	23.26	5,001	86	(262)	(671)	4,154
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	64.52	2,953	(222)	-	-	2,731
SHC-아주상생기업1호투자조합(*1)	19.23	2,499	127	-	-	2,626
페트라 사모투자전문회사	23.81	9,998	(28)	-	(357)	9,613
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용주(*2)	14.82	1,274	1,667	-	(1,704)	1,237
PT Clemont Finance Indonesia	30.00	4,906	1,163	99	-	6,168
해진선무유한공사(OSS)	24.00	877	(34)	17	-	860
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.(*2)	3.31	1,903	(152)	(57)	941	2,635
합 계		56,003	2,258	(490)	(10,099)	47,672

(\*1) 당사는 업무집행조합원으로서 조합의 투자의사결정 등에 대해 중대한 영향력을 행사할 수 있습니다.

(\*2) 관계회사가 중대한 영향력을 행사할 수 있습니다.

(\*3) 당기중 청산하였습니다.

상기 피투자회사는 외부감사인의 감사·검토를 받은 재무제표를 결산확정일까지 입수하기 어려워 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 당사는 이들 가결산 재무제표에 대하여 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다.

#### <제19(전)기>

(단위: 백만원)						
회사명	지분율(%)	기초평가액	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	기타증감액	기말평가액
KTBI8호 기업구조조정조합	47.17	708	(301)	-	-	407
DOC부품소재전문투자조합 1호	24.14	3,436	32	59	(1,979)	1,548
신한제5호 기업구조조정조합	45.00	4,610	1,076	(79)	(243)	5,364
신한제7호 기업구조조정조합	29.41	1,198	180	319	-	1,697
신한제8호 기업구조조정조합 (*1)	11.43	10,799	12	-	(104)	10,707
KPIC16호 기업구조조정조합 (*3)	-	-	(589)	818	(229)	-
HTIC-2호 기업구조조정조합	20.00	3,928	(37)	-	-	3,891
웨스트엔드 기업구조조정조합 (*2)	10.34	-	(22)	-	3,000	2,978
티에스윤 2호 기업구조조정조합	23.26	-	1	-	5,000	5,001
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	64.52	-	(47)	-	3,000	2,953
SHC-아주상생기업1호투자조합 (*1)	19.23	-	(1)	-	2,500	2,499

(단위: 백만원)						
회사명	지분율(%)	기초평가액	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	기타증감액	기말평가액
페트라 사모투자전문회사	23.81	-	(2)	-	10,000	9,998
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용 (*2)	14.82	1,387	1,886	-	(1,999)	1,274
PT Clemont Finance Indonesia	30.00	3,772	809	325	-	4,906
해진선무유한공사	24.00	1,053	(134)	(42)	-	877
The Asia Pacific Capital Fund 2 L.P. (*2)	3.31	1,137	(150)	(198)	1,114	1,903
합 계		32,028	2,713	1,202	20,060	56,003

(\*1) 당사는 업무집행조합원으로서 조합의 투자의사결정 등에 대해 중대한 영향력을 행사할 수 있습니다.

(\*2) 관계회사가 피투자회사에 중대한 영향력을 행사할 수 있습니다.

(\*3) 전기중 청산하였습니다.

상기 피투자회사는 외부감사인의 감사·검토를 받은 재무제표를 결산확정일까지 입수하기 어려워 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 당사는 이들 가결산 재무제표에 대하여 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다.

## (2) 투자차액의 처리내역

### <제20(당기)>

(단위: 백만원)				
회사명	기초잔액	당기증감액	상각(환입)액	기말잔액
PT Clemont Finance Indonesia	(176)	-	117	(59)
해진선무유한공사	537	-	(134)	403
The Asia Pacific Capital Fund 2 L.P.	16	-	(5)	11
합 계	377	-	(22)	355

### <제19(전기)>

(단위: 백만원)				
회사명	기초잔액	당기증감액	상각(환입)액	기말잔액
PT Clemont Finance Indonesia	(294)	-	118	(176)
해진선무유한공사	493	178	(134)	537
The Asia Pacific Capital Fund 2 L.P.	57	(29)	(12)	16
합 계	256	149	(28)	377



(3) 지분법 피투자회사의 요약 재무정보

<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	자산총계	부채총계	자본총계	영업수익	당기순이익(손실)
KTB18호 기업구조조정조합	21	-	21	-	(469)
DOC부품소재전문투자조합 1호 (*1)	8,475	96	8,379	5,009	4,959
신한제5호 기업구조조정조합	3,084	391	2,693	489	401
신한제7호 기업구조조정조합	275	-	275	5	3
신한제8호 기업구조조정조합	102,311	3,928	98,383	41	(1,305)
HTC-2호 기업구조조정조합 (*2)	22,005	960	21,045	6,954	6,590
웨스트엔드 기업구조조정조합	29,760	-	29,760	408	67
티에스윤 2호 기업구조조정조합	17,974	111	17,863	467	351
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	4,236	3	4,233	73	(343)
SHC-아주상생기업1호투자조합	13,720	66	13,654	922	661
페트라 사모투자전문회사	40,378	4	40,374	728	(109)
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용주 (*1)	17,334	7,187	10,147	11,602	5,647
PT Clermont Finance Indonesia (*1)	82,925	62,169	20,756	892,647	3,343
해진선무유한공사(OSS) (*1)	141,200	139,291	1,909	55,539	421
The Asia Pacific Capital Fund II L.P. (*1)	79,358	78	79,280	-	(4,439)
합 계	563,056	214,284	348,772	974,884	15,778

(\*1) 상기 피투자회사는 2010년 9월 30일 등을 기준으로 작성된 재무제표를 이용하였으며, 피투자회사의 결산일로부터 당사의 보고기간종료일까지 발생한 중요한 거래나 사건을 적절히 반영하여 지분법평가시 적용하였습니다.

(\*2) 당기중 청산하였습니다.

<제 19(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산총계	부채총계	자본총계	영업수익	당기순이익(손실)
KTB18호 기업구조조정조합	877	14	863	20	(638)
DCC부품소재전문투자조합 1호 (*1)	6,783	367	6,416	284	134
신한제5호 기업구조조정조합	12,142	222	11,920	2	(406)
신한제7호 기업구조조정조합	5,828	57	5,771	1,757	1,697
신한제8호 기업구조조정조합	94,597	914	93,683	6	(929)
KPIC16호 기업구조조정조합 (*2)	1,587	531	1,056	-	(3,491)
HTIC-2호 기업구조조정조합	20,272	816	19,456	101	(206)
웨스트엔드 기업구조조정조합	28,790	-	28,790	362	(71)
티에스유 2호 기업구조조정조합	21,506	-	21,506	-	135
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	4,578	-	4,578	13	(72)
SHC-아주상생기업1호투자조합	13,000	7	12,993	-	(7)
페트라 사모투자전문회사	41,990	-	41,990	-	(10)
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용 (*1)	17,884	7,488	10,396	24,398	13,037
PT Clemont Finance Indonesia (*1)	78,384	61,444	16,940	7,414	1,861
해진선무유한공사	177,360	175,944	1,416	-	-
The Asia Pacific Capital Fund 2 L.P. (*1)	57,094	46	57,048	-	(6,232)
합 계	582,672	247,850	334,822	34,357	4,802

(\*1) 상기 피투자회사는 2009년 9월 30일 등을 기준으로 작성된 재무제표를 이용하였으며, 피투자회사의 결산일로부터 당사의 보고기간종료일까지 발생한 중요한 거래나 사건을 적절히 반영하여 지분법평가시 적용하였습니다.

(\*2) 전기중 청산하였습니다.

## 6. 대손충당금

(1) 당기말과 전기말 현재 리스채권 등의 자산건전성별 금액 및 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당)기>

(단위: 백만원)							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
팩토링채권	47,262	1,170	-	-	-	48,432	330
대출금	1,867,090	105,933	50,074	2,861	6,133	2,032,091	40,431
할부금융채권	178,581	402	94	105	28	179,210	1,557
금융리스채권	779,415	42,607	5,937	8,893	486	837,338	17,389
선급리스자산	25,447	-	-	-	-	25,447	125
신기술금융대출금	39,006	-	-	-	-	39,006	195
미수금	14,687	1,245	177	1,424	135	17,668	1,440
선급금(여신성가지급금)	1,205	11	58	31	28	1,333	69
합 계	2,952,693	151,368	56,340	13,314	6,810	3,180,525	61,536
대손충당금	16,624	14,999	13,118	9,985	6,810	61,536	

<제19(전)기>

(단위: 백만원)							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
팩토링채권	17,448	-	-	-	-	17,448	87
대출금	1,879,599	147,329	40,071	923	1,578	2,069,500	37,604
할부금융채권	165,661	1,292	998	135	285	168,371	2,222
금융리스채권	725,765	111,436	1,432	68	90	838,791	17,736
선급리스자산	46,564	-	-	-	-	46,564	230
신기술금융대출금	34,792	-	1,491	-	-	36,283	472
미수금	1,391	893	9,435	14,542	240	26,501	13,201
선급금(여신성가지급금)	1,011	199	90	42	694	2,036	771
합 계	2,872,231	261,149	53,517	15,710	2,887	3,205,494	72,323
대손충당금	16,245	30,591	10,818	11,782	2,887	72,323	

(2) 최근 5년간 자산건전성분류대상 리스채권 등의 총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	제20(당)기	제19(전)기	제18기	제17기	제16기
대상채권총액	3,180,525	3,205,494	3,309,401	2,609,633	1,642,620
대손충당금	61,536	72,323	52,396	41,433	31,341
대손설정율	1.93%	2.26%	1.58%	1.59%	1.91%

(3) 전기 이전에 상각처리한 금액 중 당기 중에 회수된 금액은 1,666백만원입니다.

## 7. 리스자산

당사의 리스자산 내역은 다음과 같습니다.

### (1) 운용리스자산

당기말과 전기말 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 업종별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제20(당)기	제19(전)기
1. 광업	69	-
2. 제조업	7,909	16,766
가. 음식료품	67	70
나. 섬유, 의복, 피혁	802	1,049
다. 제재, 지류, 인쇄출판	468	659
라. 화학, 석유, 석탄, 고무	495	735
마. 비금속광업제품	331	587
바. 제1차금속	356	293
사. 금속제품, 기계, 장비	736	1,055
아. 통신, 방송, 음향기기	470	860
자. 기타	4,184	11,458
3. 통신업	1,155	1,436
4. 건설업	8,773	14,438
5. 도·소매, 숙박업	9,643	11,371
6. 운수, 창고업	8,028	5,384
7. 금융, 보험, 용역업	232	242
8. 의료업	2,505	2,777
9. 사회및개인서비스업	13,313	15,418
합계	51,627	67,831
감가상각누계액	(26,823)	(25,075)
장부가액	24,804	42,756

(2) 당기 및 전기 중 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
기초장부금액	42,756	30,342
취득액	32,176	74,089
처분액	(36,801)	(47,336)
감가상각비	(13,327)	(14,339)
기말장부금액	24,804	42,756

(3) 리스료 회수계획

당기말 현재 실행된 리스계약에 대한 연도별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
연도별	운용리스	금융리스	합 계
2011.1.1~2011.12.31	10,626	356,481	367,107
2012.1.1~2015.12.31	3,720	529,399	533,119
2016.1.1 이후	-	54,761	54,761
합 계	14,346	940,641	954,987
미실현 금융리스이자	-	(103,303)	(103,303)
차감계	14,346	837,338	851,684

## 8. 신기술금융자산

(1) 신기술금융대출금

당기말과 전기말 현재 신기술금융대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
신기술금융대출금	39,006	36,283

(2) 유가증권

당기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 신기술금융관련 매도가능증권 및 지분  
법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

① 매도가능증권의 내역

<제20(당기)>

(단위:백만원)			
구분	취득원가	공정가치	장부금액
시장성있는 지분증권	160	711	711
시장성없는 지분증권(*)	4,019	3,819	3,819
신주인수권 (*)	736	736	736
합 계	4,915	5,266	5,266

(\*) 시장성없는 지분증권 중 3,519백만원과 신주인수권 중 736백만원은 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였으며, 당기에 미코씨앤씨에 대해 463백만원의 매도가능증권손상차손을 인식하였습니다.

<제19(전기)>

(단위:백만원)			
구분	취득원가	공정가치	장부금액
시장성있는 지분증권	729	1,945	1,945
시장성없는 지분증권(*)	6,670	6,725	6,725
신주인수권 (*)	946	946	946
합 계	8,345	9,616	9,616

(\*) 시장성없는 지분증권 중 6,111백만원과 신주인수권 중 946백만원은 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

② 미실현보유손익의 변동내역

(단위:백만원)		
구분	제20(당기)	제19(전기)
기초 미실현보유손익	992	(1,052)
처분에 따른 실현손익	674	986
기타 미실현보유손익의 증감	(1,594)	1,634
이연법인세효과	202	(576)
기말 미실현보유손익	274	992

③ 지분법 적용투자주식

당기말과 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

가. 지분법적용투자주식 내역

<제20(당기)>

(단위:백만원)						
회사명	지분율(%)	기초평가액	지분법이익	(부의)지분법 자본변동	기타증감액	기말평가액
나우아이비6호 펀드	25.0	-	169	-	2,500	2,669
QCP 신기술투자조합 20호	47.2	-	(1,336)	-	2,500	1,164
SHC 제1호 신기술사업투자조합	42.5	-	(15)	-	2,250	2,235
미래에셋졸은기업투자조합3호	50.0	-	(48)	-	4,560	4,512
나우아이비8호 펀드	38.5	-	36	-	1,000	1,036
아주-SHC상생기업2호투자조합	25.0	-	(16)	-	2,000	1,984
아주-신한강소기업투자조합1호	60.0	-	162	-	3,000	3,162
스톤브릿지 뉴그로스투자조합	23.3	-	1	-	700	701
아주M&A1호투자조합	40.0	-	(6)	-	4,000	3,994
합계		-	(1,053)	-	22,510	21,457

<제19(전기)>

(단위:백만원)						
회사명	지분율(%)	기초평가액	지분법이익	(부의)지분법 자본변동	기타증감액	기말평가액
나우아이비2호 펀드 (*)	-	3,208	161	-	(3,369)	-

(\*) 전기중 청산하였습니다

9. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부금액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말장부금액
사무실설비	345	69	(14)	(146)	254
차량운반구	258	38	(77)	(89)	130
집기비품	724	174	-	(213)	685
합 계	1,327	281	(91)	(448)	1,069

<제19(전)기>

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부금액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말장부금액
사무실설비	392	84	-	(131)	345
차량운반구	188	226	(64)	(92)	258
집기비품	378	528	-	(182)	724
합 계	958	838	(64)	(405)	1,327

10. 담보제공자산 등

(1) 당기말 현재 당사가 차입금 등과 관련하여 금융기관 등에 담보로 제공한 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
금융기관명	담보제공자산	장부금액	차입한도	차입금 내역
(주)신한은행	매도가능증권	13,595	10,000	당좌대출
신한금융투자	기타자산	2,000	-	선물거래증거금
KB선물	기타자산	1,000	-	선물거래증거금
합 계		16,595	10,000	

(2) 당기말 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
제공자	보증금액	보증내역
(주)신한은행	5,695	수입신용장 발행관련
경남은행(주)	5,695	수입신용장 발행관련
합 계	11,390	

11. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
보험종류	자 산	장부금액	부보액	보험회사명
동산종합보험	집기비품	685	725	삼성화재해상보험(주)



## 12. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역과 상환계획은 다음과 같습니다.

### (1) 원화차입금

(단위: 백만원)						
차입금종류	차입처	제20(당기)		제19(전기)		상환방법
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액	
할인어음(OP)차입	신한은행 외	3.20~4.93	360,000	2.99~7.23	307,600	일시상환
일반원화차입	경남은행 외	4.87~5.01	30,000	2.96~6.12	30,000	일시상환
	(주)신한금융지주회사	4.12~6.90	450,000	4.99~6.90	600,000	일시상환
합계			840,000		937,600	

### (2) 외화차입금

(단위: 백만원)						
차입금종류	차입처	제20(당기)		제19(전기)		상환방법
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액	
일반외화차입	산업은행	LIBOR+2.30~2.68	28,473	LIBOR+0.29~5.90	29,190	일시상환
	Natixis 외(JPY)	LIBOR+0.75	150,046	LIBOR+0.75	135,627	일시상환
합계			178,519		164,817	

### (3) 원화사채

(단위: 백만원)					
종류	발행일	상환일	이자율(%)	제20(당기)	제19(전기)
184	2007-01-31	2010-01-31	5.35%	-	20,000
185-2	2007-02-15	2010-02-15	5.24%	-	40,000
188-2	2007-05-28	2010-05-28	5.54%	-	50,000
189-1	2007-06-15	2011-03-15	5.55%	50,000	50,000
189-2	2007-06-15	2011-06-15	5.55%	100,000	100,000
189-3	2007-06-15	2011-09-15	5.57%	50,000	50,000
190	2007-12-18	2010-12-18	7.04%	-	20,000
191-1	2008-04-21	2010-04-21	6.16%	-	40,000
191-3	2008-04-21	2011-04-21	6.18%	110,000	110,000
192	2008-06-10	2010-06-10	6.77%	-	100,000
193-1	2008-09-26	2010-03-26	7.83%	-	30,000
193-2	2008-09-26	2010-03-26	7.83%	-	30,000
193-3	2008-09-26	2010-09-26	7.93%	-	110,000
194-1	2009-01-22	2010-07-22	6.55%	-	30,000
194-2	2009-01-22	2011-01-22	6.84%	30,000	30,000
194-3	2009-01-22	2012-01-22	7.30%	30,000	30,000
195-1	2009-03-10	2010-03-10	5.00%	-	50,000

(단위: 백만원)					
종 류	발행일	상환일	이자율(%)	제20(당)기	제19(전)기
195-2	2009-03-10	2011-03-10	6.02%	20,000	20,000
195-3	2009-03-10	2011-09-10	6.32%	20,000	20,000
196-1	2009-03-20	2011-09-20	6.57%	30,000	30,000
196-2	2009-03-20	2012-03-20	6.79%	20,000	20,000
197	2009-03-24	2012-03-24	6.86%	10,000	10,000
199	2009-07-07	2012-07-07	5.80%	10,000	10,000
200	2009-07-23	2012-07-23	5.99%	30,000	30,000
201-1	2009-07-28	2011-07-28	5.45%	10,000	10,000
201-2	2009-07-28	2012-07-28	5.95%	40,000	40,000
202-1	2009-08-06	2011-02-06	5.06%	50,000	50,000
202-2	2009-08-06	2012-08-06	6.17%	40,000	40,000
203	2009-10-15	2012-10-15	5.95%	70,000	70,000
204-1	2009-10-15	2010-10-20	4.54%	-	30,000
204-2	2009-10-20	2011-04-20	5.14%	20,000	20,000
205-1	2009-11-20	2012-11-20	5.82%	50,000	50,000
205-2	2009-11-20	2013-05-20	6.07%	30,000	30,000
206-1	2009-12-04	2011-12-04	5.26%	20,000	20,000
206-2	2009-12-04	2013-06-04	5.97%	80,000	80,000
207	2010-02-08	2013-02-08	5.76%	40,000	-
208	2010-02-18	2013-02-18	5.56%	30,000	-
209-1	2010-04-15	2011-10-15	3.27%	20,000	-
209-2	2010-04-15	2012-04-15	3.37%	30,000	-
209-3	2010-04-15	2013-04-15	4.72%	80,000	-
210	2010-04-29	2015-04-29	5.35%	30,000	-
211-1	2010-05-13	2011-05-13	3.13%	20,000	-
211-2	2010-05-13	2012-05-13	3.38%	20,000	-
211-3	2010-05-13	2015-05-13	5.46%	10,000	-
212	2010-05-27	2012-05-27	4.40%	20,000	-
213-1	2010-06-08	2011-12-08	4.22%	30,000	-
213-2	2010-06-08	2012-06-08	4.54%	10,000	-
213-3	2010-06-08	2012-06-08	3.66%	10,000	-
216	2010-06-29	2012-06-29	4.87%	10,000	-
217	2010-07-22	2013-07-22	5.12%	20,000	-
218	2010-07-27	2013-07-27	5.09%	10,000	-
220	2010-09-07	2012-09-07	3.51%	50,000	-
225	2010-12-20	2013-12-20	4.58%	50,000	-
226	2010-12-24	2013-12-24	4.42%	10,000	-
합 계				1,420,000	1,470,000
사채할인발행차금				(2,501)	(4,053)
차감계				1,417,499	1,465,947

(4) 외화사채

(단위: 백만원)					
종 류	발행일	상환일	이자율(%)	제20(당)기	제19(전)기
금리변동부사채	2007-03-28	2010-03-28	LIBOR+0.3	-	58,380
금리변동부사채	2007-05-07	2010-05-07	LIBOR+0.45	-	58,380
금리변동부사채	2007-06-15	2010-06-15	LIBOR+0.45	-	58,380
금리변동부사채	2007-06-15	2010-12-15	LIBOR+0.47	-	58,380
금리변동부사채	2007-06-27	2010-12-27	LIBOR+0.32	-	58,380
금리변동부사채	2007-11-20	2010-11-20	LIBOR+0.7	-	58,380
금리변동부사채	2009-06-10	2011-06-10	LIBOR+5.9	56,945	58,380
금리변동부사채	2010-06-15	2011-06-15	LIBOR+1.5	56,945	-
금리변동부사채	2010-12-15	2011-12-15	LIBOR+1.8	56,945	-
금리변동부사채	2007-05-07	2012-05-07	LIBOR+0.52	56,945	58,380
금리변동부사채	2010-06-15	2012-06-15	LIBOR+1.95	34,167	-
금리변동부사채	2010-09-02	2012-09-02	LIBOR+2.45	56,945	-
금리변동부사채	2009-09-14	2012-09-14	LIBOR+4.5	56,945	58,380
금리변동부사채	2010-11-23	2012-11-23	LIBOR+2.2	28,473	-
금리변동부사채	2010-12-29	2012-12-31	LIBOR+2.2	56,945	-
금리변동부사채	2010-03-24	2013-03-24	LIBOR+2.9	56,945	-
금리변동부사채	2010-09-29	2013-09-29	LIBOR+2.6	45,556	-
금리변동부사채	2010-09-29	2015-09-29	LIBOR+2.95	39,862	-
금리변동부사채	2010-03-24	2015-03-24	LIBOR+3.1	56,944	-
합 계				660,562	525,420
사채할인발행차금				(1,547)	(877)
차감계				659,015	524,543

(5) 차입부채의 상환계획

(단위: 백만원)					
종 류	당기말잔액	상환금액			
		1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이후
원화차입금	840,000	500,000	170,000	170,000	-
외화차입금	178,519	178,519	-	-	-
원화사채	1,420,000	580,000	450,000	350,000	40,000
외화사채	660,562	170,835	290,420	102,501	96,806
합계	3,099,081	1,429,354	910,420	622,501	136,806

### 13. 수입보증금

당사는 리스료의 회수를 위한 담보로 리스자산 취득원가의 일정금액을 리스이용자로부터 리스보증금으로 받고 있습니다. 당사는 리스보증금에 대한 이자를 지급하지 않으며, 리스계약 만료시 동 금액을 반환하게 됩니다.

### 14. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
기초잔액	3,102	2,842
퇴직급여지급액	(196)	(180)
퇴직급여설정액	812	440
기말잔액	3,718	3,102

(2) 당사는 직원의 퇴직금지급에 충당하기 위하여 당기말 현재 퇴직급여추계액의 70.12%에 해당하는 금액을 신한은행에 직원을 수익자로 하는 퇴직연금을 가입하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산은 각각 2,607백만원과 2,172백만원입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산은 전액 예금으로 구성되어 있습니다.

15. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(원화단위: 백만원)				
구분	계정과목	외화금액		원화환산액
자산	현금및현금성자산	USD	36,714,053	41,814
	대출금	USD	304,009,689	346,237
	금융리스채권	USD	258,584,164	294,502
		JPY	337,350,192	4,713
	미수금	USD	1,093,241	1,245
	합 계	USD	600,401,147	683,798
		JPY	337,350,192	4,713
	부채	미지급금	USD	3,750,000
외화차입금		USD	25,000,000	28,473
		JPY	10,740,000,000	150,046
외화사채		USD	580,000,000	660,562
사채할인발행차금		USD	(1,358,598)	(1,547)
예수금		USD	350,286	399
수입보증금		USD	6,953,000	7,919
합 계		USD	614,694,688	700,077
	JPY	10,740,000,000	150,046	

<제19(전)기>

(원화단위: 백만원)				
구분	계정과목	외화금액		원화환산액
자산	현금및현금성자산	USD	4,127,598.16	4,819
	예치금	USD	745,297.15	870
	대출금	USD	318,709,076.15	372,125
		JPY	200,250,000	2,529
	금융리스채권	USD	252,127,863.16	294,384
		JPY	481,710,991	6,084
	보증금	USD	3,520,000.00	4,110
	합 계	USD	579,229,834.62	676,308
JPY		681,960,991	8,613	
부채	미지급금	USD	51,000.00	60
	외화차입금	USD	25,000,000.00	29,190
		JPY	10,740,000,000	135,627
	외화사채	USD	450,000,000.00	525,420
	사채할인발행차금	USD	(751,286.36)	(877)
	예수금	USD	611,399.83	714
	수입보증금	USD	15,365,400.28	17,941
	합 계	USD	490,276,513.75	572,448
JPY		10,740,000,000	135,627	

16. 파생상품

당기말 및 전기말 현재 당사가 매매목적 또는 위험회피목적으로 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당)기>

(단위: 백만원)						
거래목적	파생상품 종류	미결제 약정금액	공정가치		평가손익(당기손익)	
			자산	부채	이익	손실
매매목적	통화선물	4,936	-	-	-	-
	주식옵션	53,113	7,407	-	4,042	3,379
	통화선도	113,890	77	700	77	700
	통화스왑	150,046	36,335	-	17,062	-
합 계		321,985	43,819	700	21,181	4,079

<제19(전)기>

(단위: 백만원)						
거래목적	파생상품 종류	미결제 약정금액	공정가치		평가손익(당기손익)	
			자산	부채	이익	손실
매매목적	통화선물	34,109	-	-	-	-
	주식옵션	15,178	2,599	-	1,778	-
	통화선도	2,528	58	-	58	-
	통화스왑	135,627	19,273	-	-	4,437
합 계		187,442	21,930	-	1,836	4,437

17. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계
(주)신한금융지주회사	지배회사
페트라사모투자전문회사	종속회사

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
특수관계구분	특수관계자의 명칭	계정과목	제20(당)기	제19(전)기
종속회사	페트라사모투자전문회사	기타영업수익	412	5
기타 특수관계자	주신한은행	이자수익	38	123
		파생상품관련이익	17,234	1,872
		소 계	17,272	1,995
	신한금융투자(주)	파생상품관련이익	88	-
	신한비엔피파리바자산운용(주)	이자수익	1	-
기타영업수익		4	-	
합 계			17,777	2,000
지배회사	주신한금융지주회사	이자비용	33,634	49,098
		기타영업비용	1,064	1,461
		소 계	34,698	50,559
기타 특수관계자	주신한은행	이자비용	10	2,847
		판매비와관리비	832	800
		파생상품관련손실	6	4,907
		소 계	848	8,554
	신한금융투자(주)	이자비용	94	913
	신한신용정보(주)	기타영업비용	18	16
	주신한데이터시스템	판매비와관리비	375	332
	신한생명보험(주)	기타영업비용	24	-

(단위: 백만원)				
특수관계구분	특수관계자의 명칭	계정과목	제20(당)기	제19(전기)
합 계			36,057	60,374

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
특수관계구분	특수관계자의 명칭	계정과목	제20(당)기	제19(당)기
지배회사	주신한금융지주회사	미수금	706	-
기타 특수관계자	주신한은행	현금및현금성자산	686	6,804
		예치금	3,091	1,116
		미수수익	12	6
		보증금	966	963
		파생상품자산	36,335	19,273
		소 계	41,090	28,162
합 계			41,796	28,162
지배회사	주신한금융지주회사	미지급비용	5,309	5,234
		원화차입금	450,000	600,000
		소 계	455,309	605,234
기타 특수관계자	주신한카드	미지급금	140	195
	신한신용정보(주)	미지급비용	-	1
합 계			455,449	605,430

(4) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자로부터 제공받고 있는 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
제공자	보증금액		보증내용
	제20(당)기	제19(전기)	
주신한은행	5,695	5,838	수입신용장 발행관련

(5) 당기말 현재 당사는 특수관계자인 (주)신한은행에 대한 차입금과 관련하여 주식 13,595백만원을 담보로 제공하고 있습니다.



## 18. 판매비와 관리비

당사의 당기와 전기의 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제20(당기)	제19(전기)
급여	9,746	11,284
퇴직급여	812	440
복리후생비	1,787	2,370
용역비	1,565	2,032
여비교통비	49	66
차량유지비	100	100
통신비	112	121
세금과공과	1,344	580
감가상각비	448	405
임차료	1,088	967
수선유지비	43	43
보험료	65	72
접대비	348	308
광고선전비	49	58
기타판관비	1,253	393
합 계	18,809	19,239

## 19. 우발사항과 약정사항

(1) 당기말 현재 당사는 HSBC서울지점과 지급보증계약을 체결하였으며, 이 계약에 의해 HSBC서울지점이 보유한 대한항공의 외화무보증공모사채 USD 45,000천에 대하여 발행자인 대한항공이 원리금연체(Default)시, 당사는 해당 사채를 인수하여야 합니다.

(2) 당기말 현재 당사의 계류중인 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
원고	피고	사건내용	소송가액	진행상황
금호산업 주식회사	당사 외 5명	공사대금	10,545	2심 진행중
세계기독교통일신령 협회유지재단	당사 외 14명	지상권설정등기말소 등기	29,273	1심 진행중

당사는 동 소송과 관련된 손실의 발생가능성과 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없으며, 동 소송사건의 결과가 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

## 20. 자본금

(1) 당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수(소각주식수 제외) 및 1주당 금액은 각각 60,000,000주, 32,250,000주 및 5,000원입니다.

(2) 당사는 2005년 3월 30일 주주총회의 결의에 따라 동일자로 기명식 보통주식 3,750,000주를 12,000백만원(주당 3,200원)에 매입하여 즉시 이익소각하였습니다. 이로 인하여 당기말 발행주식(소각주식수 제외)의 액면총액은 161,250백만원으로 납입 자본금과 상이합니다.

## 21. 이익준비금

상법상 당사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

## 22. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제20(당기)	제19(전기)
법인세 부담액(*)	19,446	8,733
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,763	9,252
자본에 직접 반영된 법인세비용	(3,574)	(5,882)
연결납세로 인한 법인세효과	(441)	-
법인세비용	17,194	12,103

(\*) 전기 세무조정 신고내역 확정으로 인해 증가한 법인세추납액을 포함하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 역	제20(당기)	제19(전기)
법인세비용차감전순이익	73,308	50,516
적용세율에 따른 세부담액	17,680	12,191
조정사항 :		
비과세수익	(134)	(6,193)
비공제비용	45	6,475
세율변동효과	-	(437)
기타	44	67
연결납세로 인한 법인세효과	(441)	-
법인세비용	17,194	12,103
유효세율	23.45%	23.96%

(3) 일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)은 다음과 같습니다.

① 제20(당)기

(단위: 백만원)					
계 정 과 목	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세 자산(부채)
	기초잔액(주1)	감 소	증 가	당기말잔액	
<b>&lt;일시적차이&gt;</b>					
대손충당금	12,834	12,782	1,052	1,104	267
이연대출부대손익	8,568	3,219	-	5,349	1,216
리스개설직접원가	(3,213)	-	(1,455)	(4,668)	(1,061)
운용리스자산	1	1	-	-	-
금융리스채권	(4,281)	(4,281)	(974)	(974)	(236)
매도가능증권	2,398	-	(11,666)	(9,268)	(1,962)
만기보유증권	-	-	7	7	2
신주인수권	(3,737)	-	(856)	(4,593)	(1,010)
지분법손익(주2)	(1,700)	-	3,066	1,366	388
지분법자본변동	38	-	490	528	116
미수수익(유가증권)	-	-	(196)	(196)	(47)
미지급비용	5,108	3,285	2,451	4,274	998
파생상품자산(부채)	(30,025)	(21,670)	(38,508)	(46,863)	(10,911)
퇴직급여충당부채	2,172	144	431	2,459	541
퇴직연금운용자산	(2,172)	(144)	(574)	(2,602)	(573)
외화환산손익	66,245	66,245	41,741	41,741	10,100
전환증권전환이익	(2,523)	(1,983)	-	(540)	(119)
의제배당	1,144	-	-	1,144	257
감가상각	5,524	1,215	2,014	6,323	1,437
대출채권	4,710	-	2,456	7,166	1,577
소 계	61,091	58,813	(521)	1,757	980
영업양수	(2,094)	(1,144)	-	(950)	(222)
합 계	58,997	57,669	(521)	807	758

(주1) 세무조정 확정 신고시 산정된 금액을 반영하였습니다.

(주2) 지분법평가로 인한 법인세효과는 지분법피투자회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며 당기말 현재 지분법평가로 인한 일시적 차이금액 중 57백만원에 대해서는 이연법인세부채를 인식하지 않았습니다.

② 제19(전)기

(단위: 백만원)					
계 정 과 목	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세 자산(부채)
	기초잔액(주1)	감 소	증 가	당기말잔액	
<b>&lt;일시적차이&gt;</b>					
대손충당금	40	-	12,742	12,782	3,093
이연대출부대손익	10,040	1,472	-	8,568	2,011
리스개설직접원가	(649)	-	(2,564)	(3,213)	(754)
운용리스자산	56	55	-	1	-
금융리스채권	-	-	(4,281)	(4,281)	(1,005)
매도가능증권	22,599	24,878	4,678	2,399	610
신주인수권	(2,734)	-	(1,003)	(3,737)	(822)
지분법손익(주2)	(527)	(512)	(1,685)	(1,700)	(351)
지분법자본변동	1,240	1,202	-	38	8
미수수익(유가증권)	(5)	(5)	(3)	(3)	(1)
미지급비용	2,788	323	2,466	4,931	1,173
파생상품자산(부채)	(58,651)	(30,609)	(1,967)	(30,009)	(6,888)
퇴직급여충당부채	1,847	-	324	2,171	478
퇴직연금운용자산	(1,831)	-	(341)	(2,172)	(478)
외화환산손익	74,365	178,829	122,651	18,187	4,268
전환증권전환이익	(1,088)	(136)	(1,571)	(2,523)	(611)
의제배당	445	-	699	1,144	257
감가상각	3,305	1,288	2,275	4,292	1,007
대출확약수수료	20	20	-	-	-
대출채권	2,210	16	2,500	4,694	1,033
소 계	53,470	176,821	134,920	11,569	3,028
영업양수	(3,840)	(1,747)	-	(2,093)	(506)
합 계	49,630	175,074	134,920	9,476	2,522

(주1) 세무조정 확정 신고시 산정된 금액을 반영하였습니다.

(주2) 지분법평가로 인한 법인세효과는 지분법피투자회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며 전기말 현재 지분법평가로 인한 일시적 차이금액 411백만원 중 실현가능한 일시적차이 금액 351백만원에 대해서만 이연법인세부채를 인식하였습니다.

(5) 당기 및 전기 중에 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내역	제20(당기)		제19(전기)	
	금액	이연법인세 자산(부채)	금액	이연법인세 자산(부채)
매도가능증권평가손익	16,739	(3,683)	24,429	(5,374)
지분법자본변동	99	(21)	235	(52)
부의지분법자본변동	(589)	130	967	(213)
파생상품평가손실	-	-	1,003	(243)
합계	16,249	(3,574)	26,634	(5,882)

### 23. 주당이익

주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제20(당기)	제19(전기)
법인세비용 차감후 순이익	56,114	38,413
가중평균보통유통주식수	32,250,000	32,250,000
기본 주당경상이익(원)	1,740	1,191
기본 주당순이익(원)	1,740	1,191

### 24. 배당금

(1) 당기 및 전기의 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제20(당기)	제19(전기)
배당받을 주식수	32,250,000	32,250,000
주당액면금액	5,000	5,000
주당배당금액(액면배당률)	465(9.3%)	-
배당총액	14,996	-

(2)당기 및 전기의 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제20(당기)	제19(전기)
당기순이익	56,114	38,413
배당금	14,996	-
배당성향	26.72%	-

## 25. 주식기준보상

(1) 당사는 임직원에게 지배회사인 신한금융지주회사의 주식기준보상약정을 부여하고 있습니다.

### 가. 주식선택권

구분	4차발행분	5차발행분	6차발행분	7차발행분
① 유형	현금결제형	현금결제형	현금결제형	신한금융지주 선택형
② 권리부여일	2005.03.30	2006.03.21	2007.03.20	2008.03.19
③ 행사가격	28,006원	38,829원	54,560원	49,053
④ 부여수량	2,965,200주	3,296,200주	39,517주	34,982
⑤ 행사가능기간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간
⑥ 수량변동내역				
기초	43,614	69,200	39,517	34,982
행사등	-	-	1,545	1,204
당기말	43,614	69,200	37,972	33,778
당기말행사가능	43,614	69,200	37,972	-
⑦ 가독조건				
용역제공조건			부여일로부터 2년간 용역제공	부여일로부터 2년간 용역제공
성과조건			상대주가연동(33.4%) 및 3년간 경영지표연동 (66.6%)	상대주가연동(33.4%) 및 3년간 경영지표연동 (66.6%)
⑧ 보상원가 산정을 위한 제반가정 및 변수				
무위험이자율			2.99%	3.14%
기대존속기간			1.7년	2.3년
예상주가변동성			26.59%	42.31%
기대배당수익률			1.10%	0.55%
주식선택권의 가중평균공정가치			6,969	14,473

당사는 해당 주식보상비용에 대하여 현금결제형으로 회계처리하고 판매비와관리비 중 급여 및 미지급비용으로 각각 계상하였습니다.

나. 성과연동형 주식보상

구분	2010년 부여분
① 유형	현금결제형
② 부여기간(약정용역기간)	2010년~2012년
③ 성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)
④ 결산일 기준 추정 수량	9,223

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일 전일로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는 바, 향후 지급할 기준주가의 공정가치를 매 결산시점 증가로 평가하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기의 신한금융지주회사 부여분 주식기준보상약정의 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제20(당) 기		제19(전) 기	
	주식선택권	성과연동형	주식선택권	성과연동형
당기 인식한 총보상원가	645	488	1,444	-
미지급비용	2,468	488	1,822	-

26. 포괄손익계산서

당기와 전기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제20(당)기	제19(전기)	
I. 당기순이익	56,114	38,413	
II. 기타포괄손익	12,675	20,752	
1. 매도가능증권평가이익 (법인세효과: 당기 : (-)3,683 , 전기: (-)5,374)	13,056	19,055	
2. 지분법자본변동 (법인세효과: 당기 : (-)21, 전기 : (-)52)	78	183	
3. 부의지분법자본변동 (법인세효과: 당기 : 130, 전기 : (-)213)	(459)	754	
4. 파생상품평가손실	-	760	



(단위: 백만원)		
구 분	제20(당기)	제19(전기)
(법인세효과: 당기 : -, 전기 : (-)243)		
Ⅲ. 포괄손익	68,789	59,165

### 27. 현금흐름표

당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 역	제20(당기)	제19(전기)
지분법자본변동 계상	99	235
지분법자본변동에 대한 이연법인세효과	(21)	(52)
부의지분법자본변동 계상	(589)	(967)
부의지분법자본변동에 대한 이연법인세효과	130	213

### 28. 재무제표의 확정일

당사의 재무제표는 2011년 2월 8일자 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

### 29. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제20(당기)	제19(전기)
급여	9,746	11,284
퇴직급여	812	440
복리후생비	1,787	2,370
임차료	1,088	967
감가상각비	448	405
세금과공과	1,344	580
합계	15,225	16,046

### 30. 최종 중간기간의 경영성과

최종 중간기간의 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제20(당)기 4분기	제19(전)기 4분기
영업수익	94,467	95,716
영업이익	23,073	5,004
분기순이익	17,038	3,812
주당순이익(원)	528	118

### 31. 한국채택국제회계기준 도입 준비계획 및 추진현황

#### (1) 개 요

2007년 3월 발표된 국제회계기준 도입 로드맵 및 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제 13조에 따라 당사는 2011 회계연도부터 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하여야 합니다. 이에 당사는 한국채택국제회계기준으로 재무보고체계를 전환하기 위하여 2007년 8월에 IFRS 도입 준비조직(이하 “IFRS TFT”)을 구성하여 1단계인 한국채택국제회계기준 도입 영향 분석과 2단계인 IFRS에 의한 재무보고시스템 등의 구축을 거쳐 보고기간 종료일 현재 전환일 및 그 이후 회계기간에 대하여 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표 작성 및 분석을 진행하였습니다.

#### (2) 한국채택국제회계기준 도입 준비 현황

##### ① 추진 계획 및 경과 개요

당사는 한국채택국제회계기준의 성공적인 도입을 위해 업무 추진 계획을 수립하였으며 장기계획의 효율적 관리와 성공적인 완수를 위해 총 3단계로 구분하여 추진하였습니다.

##### i) 1단계: 한국채택국제회계기준 도입 영향 분석

당사는 한국채택국제회계기준 도입을 위해 2007년 8월부터 2008년 2월까지 현행 한국회계기준과 한국채택국제회계기준과의 차이를 분석하고 한국채택 국제회계기준이 당사에 미치는 전반적인 영향에 대하여 분석을 수행하였으며, 아울러 이를 기초로 한국채택국제회계기준 도입을 위한 전반계획을 수립하였습니다. 또한 2007년 9월부터 임직원에게 대한 교육을 수시로 실시하였습니다.

ii) 2단계: 재무보고인프라 구축 및 이행

당사는 2008년 3월부터 2009년 12월까지 한국채택국제회계기준 도입을 위한 전반 계획에 따라 상세기준차이 및 영향분석을 수행하고, 이러한 체계정비를 통해 한국채택국제회계기준에 의한 재무제표 산출이 가능하도록 관련 시스템을 개발하고 관련 업무프로세스를 정비하였습니다. 아울러 임직원에게 대한 지속적인 교육을 실시하였습니다.

iii) 3단계: 한국채택국제회계기준 기준 연결재무정보 산출

당사는 2010년 1월부터 기 구축된 한국채택국제회계기준 기반 재무인프라를 통하여 한국채택국제회계기준에 의한 재무정보 산출 및 검증, 내부회계관리제도 재정비, 국제회계기준 변경에 따른 영향분석 등을 진행하였습니다.

② 주요 진행 업무 내역

i) 그룹의 재무정책 수립 및 각 그룹사별 회계업무메뉴얼의 정비

당사는 한국채택국제회계기준에 따른 각 회계사안별 회계처리방안을 도출하기 위하여 제반 차이 및 영향 분석을 통해 당사 및 모든 종속회사가 공히 적용할 수 있는 한국채택국제회계기준에 맞춰 그룹재무보고규정을 전면 재정비 하였습니다. 또한 각 종속회사별로 그룹재무보고 규정 등에 따라 적절한 회계처리를 수행할 수 있도록 주요 회계업무수행절차 등을 정비하였습니다.

ii) 시스템의 정비

당사는 한국채택국제회계기준과 기존의 한국기업회계기준 각각에 따른 재무정보 산출흐름과 정보내역의 차이에 대해 시스템 상세분석을 실시하였습니다. 또한 한국채택국제회계기준에 따른 제반 재무정보의 목적적합하고 효율적인 산출을 위한 시스템 구축을 위하여 시스템 상세 요건정의 및 구체적인 설계작업을 거쳐 보고기간종료일 현재 시스템 개발을 완료하였습니다. 또한 일부 과거 데이터 산출 가능 항목에 대해서는 데이터 정비를 완료하였으며 동 과정을 통해 산출된 데이터는 시스템에 적재되어 운영되고 있습니다. 당사의 경영진은 각 단계별로 중요한 의사결정 사항을 보고받았으며, 담당직원들은 교육 등을 통해 한국채택국제회계기준의 실무적 내용을 숙지 하였습니다.

iii) 내부회계관리제도 재정비

당사는 한국채택국제회계기준 도입이 재무보고 내부통제 프로세스에 미치는 영향을 상세 분석하여, 관련 내부회계관리제도를 정비하였으며 이에 대한 설계 테스트를 완료하였습니다. 아울러 각 그룹사 내부회계담당자에 대한 교육을 실시하였습니다.

iv) 국제회계기준 변경에 따른 영향분석

당사는 보고일 현재 제·개정이 진행중인 IFRS 공개초안 등과 관련하여 재무정보, 결산시스템 등에 미치는 영향에 대한 분석을 진행하고 있습니다.

v) 한국채택국제회계기준 재무정보 산출 및 분석

당사는 2010년 1월 1일 기준의 기초 재무정보 및 2010년 분기별재무정보를 산출하고 분석을 진행하였습니다.

③ 추진조직 구성 및 운영

당사는 한국채택국제회계기준 도입의 완전성 확보를 위하여 외부자문사를 선정하여 각 그룹사별로 업무를 진행하였습니다. 또한 IFRS시스템의 운영 및 유지보수를 위하여 IT 부서 담당자가 IFRS TFT에 참여하여 업무를 수행하였습니다.

(3) 한국채택국제회계기준과 현행 회계기준과의 회계처리방법 차이 중 당사에 영향을 줄 것으로 예상되는 항목

당사가 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표를 작성하게 될 경우 현행 한국기업회계기준을 적용한 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부문은 대손충당금, 수익인식, 퇴직급여 등이며 주요 회계정책의 차이 내용은 아래와 같습니다.

구분		한국채택국제회계기준	현행회계기준
한국채택국제회계기준의최초채택	주식기준보상거래	전환일 이전에 발생한 주식기준보상거래에 대하여 기업회계기준서 제1102호(주식기준보상)의 규정을 소급하여 적용	해당사항 없음
	유형자산의 원가에 포함된 사후처리 · 복구충당부채	유형자산의 장부가액에 포함될 복구관련비용에 대해 전환일시점에 최초 취득시점의 할인율로 추정한 충당부채의 변동액을 원가로 조정하는 방법을 적용함	해당사항 없음
	종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자	별도재무제표작성시 기업회계기준서 제1027호(연결재무제표와별도재무제표)에 따른 별도재무제표작성시 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자에 대해 원가법을 적용하는 경우, 전환일의 한국기업회계기준에 따른 장부금액을 원가로 간주함	해당사항 없음
주재무제표	연결 재무제표	개별 재무제표	
대손충당금	기준일 현재 아직 발생하지 아니한 미래의 대손을 제외한 발생손실을 개별적으로 또는 회사의 과거 손상경험에 기초하여 집합적으로 평가	합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액으로 인식하며 여전업감독규정의 건전성분류 결과에 따른 대손충당금이 더 큰 경우 이를 적용함	
수익인식	유효수익의 일부를 구성하는 모든 대출 관련 직접 수수료 등에 대해서 예상 만기 동안 유효이자율법을 적용하여 수익인식	대출부대수익, 비용 중 대출실행과 직접적으로 관련된 수수료 등에 대해서 유효이자율법을 적용하여 수익인식	
퇴직급여의 측정	예측단위적립방식의 개념에 따라 보험수리적기법 및 할인율을 사용하여 계산된 예측퇴직금의 현재가치를 퇴직급여채무로 계상	보고기간말 현재 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직일금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 설정	

(4) 연결대상기업의 변화

당사는 한국채택국제회계기준에 의한 연결재무제표 작성의무가 있으며, 2010년말 현재 연결대상의 변화는 다음과 같습니다.

현행회계기준에 의한 연결대상	한국채택국제회계기준에 의한 연결대상	차이
페트라사모투자전문회사	-	주식회사의 외부감사에 관한 법률 시행령 개정에 따라 연결대상에서 제외됨.
-	신한제7호기업구조조정조합	조합은 법인격이 없는 기업으로 연결재무제표 작성대상 종속회사에서 제외되었으나, 한국채택국제회계기준에서는 실질적으로 지배한다고 판단되어 연결대상기업에 포함됨
-	SHC 제1호 신기술사업투자조합	
-	SH장보고사모특별자산 외 2건	특수목적기업으로 연결대상에서 제외되었으나 한국채택국제회계기준에 따라 연결대상에 포함됨.

(5) 한국채택국제회계기준 도입이 기업 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보

당사의 재무상태와 경영성과에 미치는 영향은 개별재무제표를 기준으로 작성된 것이며, 향후 추가적인 영향분석, 기준서 개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.

① 전환일시점인 2010년 1월 1일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 당사의 재무상태에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	총자산	총부채	총자본
현행 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준	3,652,012	3,253,784	398,228
조정액:			
대손충당금 차이	(4,410)	-	(4,410)
유효이자(EIR) 차이	2,676	44	2,632
유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	27	48	(21)
확정급여채무에 대한 보험수리적 평가	-	117	(117)
주식기준보상	-	455	(455)
지분법차이	(536)	-	(536)
기타	(257)	852	(1,109)
조정액 합계	(2,500)	1,516	(4,016)
한국채택국제회계기준	3,649,512	3,255,300	394,212

② 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 당사의 2010년말 현재 재무상태 및 2010년 경영성과에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	총자산	총부채	총자본	당기순이익	포괄손익
현행 한국의 일반적으로인정된 회계처리기준	3,750,776	3,283,760	467,016	56,114	68,789
조정액:					
대손충당금 차이	(26,639)	-	(26,639)	(22,224)	(22,224)
유효이자(ETR) 차이	1,041	31	1,010	(165)	(165)
유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	25	52	(27)	(6)	(6)
확정급여채무에 대한 보험수리적 평가	-	398	(398)	(281)	(281)
주식기준보상	-	430	(430)	111	111
지분법차이	4,809	-	4,809	4,395	6,646
기타	4,093	293	3,800	4,210	7,123
조정액 합계	(16,671)	1,204	(17,875)	(13,960)	(8,796)
한국채택국제회계기준	3,734,105	3,284,964	449,141	42,154	59,993

## 내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인인 내부회계관리제도 검토보고서는 신한캐피탈주식회사의 2010년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.



# 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

신한캐피탈주식회사  
대표이사 귀하

2011년 3월 8일

우리는 첨부된 신한캐피탈주식회사의 2010년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 신한캐피탈주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2010년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다"라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

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

우리의 검토는 2010년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2010년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 윤성복

## 내부회계관리제도 운영실태평가보고서

신한캐피탈(주) 이사의 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2010년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2010년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2011년 1월 17일

신한캐피탈(주)

내부회계관리자

송 선 열

(인)

대표이사 사장

한 도 희

(인)

내부회계관리제도 보고서

