

동양증권 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 53 기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 52 기

2012년 04월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	Page

외부감사인의 감사보고서	1 ~ 2
재무제표	
· 재무상태표	3 ~5
· 포괄손익계산서	6 ~ 7
· 자본변동표	8
· 현금흐름표	9 ~ 11
· 재무제표에 대한 주석	12 ~ 100
내부회계관리제도 검토의견	101
· 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	102 ~ 103
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	104

외부감사인의 감사보고서

동양증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 동양증권주식회사의 2013년 12월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 재무상태표와 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지의 회계기간 및 2013년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

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

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 동양증권주식회사의 2013년 12월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 재무상태와 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지의 회계기간 및 2013년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

1. 계열사가 발행한 금융상품의 판매와 관련된 손실 발생 가능성

재무제표 주석 23 및 주석 37에서 언급한 바와 같이 회사는 계열사가 발행한 금융상품의 판매에 대한 감독당국의 분쟁조정 등의 결과로 지급될 수 있는 배상금에 대하여 총당부채 934억원을 인식하였습니다. 동 총당부채의 추정시 사용된 가정들은 변경될 수 있으며 실제 지급되는 배상금과는 차이가 있을 수 있습니다. 보고기간 종료일 현재 배상금액의 확정 및 지급시기는 합리적으로 예측할 수 없습니다.

2. 종속기업 계속기업가정 불확실성

재무제표 주석 37에서 언급한 바와 같이 회사의 종속회사인 동양파이낸셜대부(주)는 2013년 회계연도에 거액의 순손실을 계상하였고, 당기말 현재 금융부채가 1년 이내 회수예상되는 금융자산을 초과함에 따라, 계속기업으로서의 존속능력에 유의적 의문을 불러 일으킬만한 중요한 불확실성이 존재함을 의미합니다.

3. 회계기간 변경

재무제표 주석 1에서 언급한 바와 같이 회사는 2013년 6월 28일 정기주주총회에서 2013년 12월 31일로 종료되는 회계기간부터 회계연도 종료일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경하였습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 안 경 태

2014년 3월 6일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2014년 3월 6일) 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

재 무 상 태 표

제53기 : 2013년 12월 31일 현재

제52기 : 2013년 3월 31일 현재

동양증권주식회사

(단위 : 천원)

과 목	주석	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
자 산					
I. 현금및예치금	5		329,749,358		1,490,050,775
현금및현금성자산	36	161,521,039		689,237,177	
예치금	7,8,9	168,228,319		800,813,598	
II. 당기손익인식금융자산	5		3,972,568,213		10,719,705,051
단기매매금융자산	9	2,081,808,381		5,179,844,681	
주식		235,002,053		294,558,043	
국공채		674,406,671		1,169,579,417	
특수채		441,361,507		1,299,037,044	
회사채		401,142,371		1,721,566,418	
집합투자증권		14,598,255		59,396,797	
기업어음증권		10,004,093		21,409,939	
전자단기사채		45,046,168		-	
외화증권		1,655		655,142	
대여유가증권	10	11,748,463		12,071,411	
재매입유가증권	10	162,037,901		473,214,985	
장내파생상품	11	2,551,360		7,052,651	
장외파생상품	11	83,907,711		121,302,699	
기타단기매매금융자산		173		135	
당기손익인식지정금융자산	5,8,12	1,890,759,832		5,539,860,370	
III. 매도가능금융자산	5,8		248,971,050		265,044,275
주식		217,228,287		230,101,234	
출자금		12,599,437		13,726,059	
회사채		-		11,260	
집합투자증권		549,528		659,594	
외화증권		8,348,990		8,227,544	
기타매도가능금융자산	8,13	10,244,808		12,318,584	
IV. 종속기업 및 관계기업투자	14		147,178,641		357,609,953
V. 대출채권	4,5,15		427,931,633		661,827,776
신용공여금		267,802,066		357,388,783	
환매조건부채권매수		9,500,000		130,000,000	
대여금		7,017,812		6,743,339	
사모사채		917,036		917,037	
대지급금		3,407,098		2,374,598	

과목	주식	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
부도채권		11,119,529		-	
부도어음		41,471,247		45,205,380	
기타대출채권		201,988,177		236,041,121	
대손충당금	16	(115,291,332)		(116,842,482)	
VI. 유형자산	17,37		71,512,471		74,990,798
VII. 투자부동산	18,37		238,903,877		260,898,802
VIII. 무형자산	19		90,230,381		114,815,813
IX. 기타자산			342,642,127		551,169,623
미수금	5,20	138,005,615		307,286,590	
미수수익	5	28,896,412		65,150,523	
선급금		27,060,892		57,518,871	
선급비용		8,849,341		9,429,287	
보증금	5	75,872,058		74,154,209	
당기법인세자산		18,226,851		6,262,581	
이연법인세자산	33	56,760,000		14,895,091	
이연복리후생비		1,014,067		1,053,907	
기타자산	5	3,783,231		17,188,457	
대손충당금	16	(15,826,340)		(1,769,893)	
자 산 총 계			5,869,687,751		14,496,112,866
부 채					
I. 예수부채	5,21		1,721,561,589		5,340,598,557
투자자예수금		1,713,488,488		5,330,153,955	
수입담보금		8,073,101		10,444,602	
II. 당기손익인식금융부채	5		1,207,044,908		2,962,716,266
단기매매금융부채		256,131,160		848,163,108	
매도유가증권	10	72,573,159		624,082,967	
장내파생상품	11	2,398,523		7,716,523	
장외파생상품	11	181,159,478		216,363,618	
당기손익인식지정금융부채	12	950,913,748		2,114,553,158	
III. 차입부채	5		1,692,307,435		4,387,285,497
콜머니	22	-		255,800,000	
차입금	22	271,965,985		4,502,956	
환매조건부채권매도		723,054,479		3,340,355,886	
일반사채	22	149,895,920		149,728,325	
후순위사채	22	547,391,051		636,898,330	
IV. 기타부채			352,245,838		501,158,897
순확정급여부채	24	26,398,152		35,015,577	
충당부채	23,37	127,036,382		6,609,335	
미지급배당금	5	1,795		1,795	
미지급금	5,24	102,228,389		277,675,381	
미지급비용	5	44,297,558		68,706,895	

과 목	주석	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
임대보증금	5	8,298,215		9,435,166	
선수수익		860,019		986,765	
제세예수금		7,552,682		14,798,961	
기타부채	5,24	35,572,646		87,929,022	
부 채 총 계			4,973,159,770		13,191,759,217
자 본					
I.자본금	25		688,490,180		688,490,180
II.주식발행초과금	25		3,824,077		3,824,077
III.기타자본항목	25		57,876,164		56,088,696
IV.기타포괄손익누계액	25		82,540,828		78,412,100
V.이익잉여금	25		63,796,732		477,538,596
자 본 총 계			896,527,981		1,304,353,649
부 채 및 자 본 총 계			5,869,687,751		14,496,112,866

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제53기 : 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제52기 : 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

동양증권주식회사

(단위 : 천원)

과 목	주석	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
I. 영업수익			1,051,510,038		1,767,316,830
1. 수수료수익	26	163,321,894		277,259,406	
2. 금융상품평가및처분이익		684,635,135		1,066,117,658	
단기매매금융자산처분이익	27	62,794,108		127,607,777	
단기매매금융자산평가이익	27	8,397,427		32,643,517	
단기매매금융부채상환이익	27	38,303,932		26,226,387	
단기매매금융부채평가이익	27	1,119,733		3,612,718	
당기손익인식지정금융자산처분이익	28	15,796,666		36,176,521	
당기손익인식지정금융자산평가이익	28	98,107,128		189,792,440	
당기손익인식지정금융부채상환이익	28	51,571,297		9,554,036	
당기손익인식지정금융부채평가이익	28	115,912,045		105,299,702	
파생상품거래이익	27	224,672,583		416,830,822	
파생상품평가이익	27	67,098,947		113,506,350	
매도가능금융자산처분이익	29	861,269		4,867,388	
3. 이자수익	30	141,259,622		273,882,000	
4. 대출채권평가및처분이익		3,920,012		2,203,522	
대손충당금환입	16	-		2,203,522	
기타대출채권처분이익		3,920,012		-	
5. 외환거래이익		8,087,034		14,393,469	
6. 기타영업수익		50,286,341		133,460,775	
배당금수익		4,053,592		21,628,589	
분배금수익		2,160,495		1,422,582	
기타대손충당금환입		-		2,833,997	
기타의영업수익	31	44,072,254		107,575,607	
II. 영업비용			1,162,376,561		1,760,959,115
1. 수수료비용	26	13,385,450		29,915,786	
2. 금융상품평가및처분손실		626,870,354		986,075,733	
단기매매금융자산처분손실	27	86,387,762		95,320,854	
단기매매금융자산평가손실	27	17,350,454		12,839,651	
단기매매금융부채상환손실	27	30,785,432		49,722,408	
단기매매금융부채평가손실	27	1,310,447		8,307,278	
당기손익인식지정금융자산처분손실	28	9,478,444		2,987,830	
당기손익인식지정금융자산평가손실	28	22,630,486		19,723,411	
당기손익인식지정금융부채상환손실	28	67,380,913		147,257,468	
당기손익인식지정금융부채평가손실	28	59,820,561		143,814,081	
파생상품거래손실	27	213,983,986		356,241,000	
파생상품평가손실	27	101,443,243		129,131,761	
매도가능금융자산처분손실	29	2,101,825		787,410	
매도가능금융자산상환차손	29	14,196,801		19,942,581	
3. 이자비용	30	145,182,748		276,373,714	
4. 대출채권평가및처분손실		36,636,087		578,803	
대손상각비	16	36,636,087		578,803	
5. 외환거래손실		7,965,957		16,310,992	
6. 판매비외관리비		299,222,055		400,609,767	
급여		108,497,001		168,752,742	

과목	주석	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
퇴직급여	24	12,108,380		18,020,233	
명예퇴직금	23	26,886,633		-	
복리후생비		19,325,363		29,515,611	
전산운용비		25,867,808		34,494,624	
임차료		21,245,937		25,031,817	
지급수수료	38	20,187,712		30,612,096	
접대비		2,011,352		3,686,095	
광고선전비		6,481,983		8,204,657	
감가상각비	17,18	8,575,034		13,274,020	
조사연구비		6,024		13,253	
연수비		160,938		1,189,219	
무형자산상각비	19	12,967,430		17,255,824	
세금과공과금		16,243,083		22,627,224	
기타		18,657,367		27,932,351	
7.기타의영업비용		33,113,910		51,094,320	
총당부채전입액	23	13,523		94,267	
기타대손상각비	20	13,975,506		-	
기타의영업비용	31	19,124,881		51,000,053	
III.영업이익(손실)			(110,866,523)		6,357,715
IV.영업외수익	32		7,751,372		28,946,054
1.자산처분이익		1,782,371		28,716,534	
2.기타영업외수익		5,969,001		229,520	
V.영업외비용	32		341,053,192		10,850,961
1.자산손상차손		245,820,325		630,145	
2.자산처분손실		1,063,122		447,630	
3.기타영업외비용		94,169,745		9,773,186	
VI.법인세비용차감전순손익			(444,168,342)		24,452,808
VII.법인세비용(효익)	33		(37,601,074)		(2,139,294)
VIII.당기순이익(손실)			(406,567,268)		26,592,102
IX.세후기타포괄손익			4,128,728		(4,214,575)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
순확정급여부채의 재측정요소		3,543,571		(1,613,747)	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
매도가능금융자산평가손익		585,157		(2,600,828)	
X.당기총포괄이익(손실)			(402,438,540)		22,377,527
XI.주당이익(손실)	34				
기본보통주당순이익(손실)			(3,449)원		203원
희석보통주당순이익(손실)			(3,449)원		203원
기본우선주당순이익			-		203원

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제53기 : 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제52기 : 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

동양증권주식회사

(단위 : 천원)

과 목	자 본 금	주식발행 초과금	기 타 자본항목	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2012.4.1 (제52기 전기초)	688,490,180	3,824,077	68,656,630	86,044,470	454,703,284	1,301,718,641
회계정책의변경효과	-	-	-	(3,417,795)	3,417,795	-
수정 후 재작성된 금액	688,490,180	3,824,077	68,656,630	82,626,675	458,121,079	1,301,718,641
총포괄이익 :						
당기순이익	-	-	-	-	26,592,102	26,592,102
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(2,600,828)	-	(2,600,828)
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,613,747)	-	(1,613,747)
소유주와의 거래 :						
현금배당	-	-	-	-	(7,174,585)	(7,174,585)
기타자본잉여금변동	-	-	(12,567,934)	-	-	(12,567,934)
2013.3.31 (제52기 전기말)	688,490,180	3,824,077	56,088,696	78,412,100	477,538,596	1,304,353,649
2013.4.1 (제53기 당기초)	688,490,180	3,824,077	56,088,696	78,412,100	477,538,596	1,304,353,649
총포괄이익 :						
당기순이익	-	-	-	-	(406,567,268)	(406,567,268)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	585,157	-	585,157
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	3,543,571	-	3,543,571
소유주와의 거래 :						
기타자본잉여금변동	-	-	1,142,539	-	-	1,142,539
전환사채의발행	-	-	644,929	-	-	644,929
현금배당	-	-	-	-	(7,174,596)	(7,174,596)
2013.12.31 (제53기 당기말)	688,490,180	3,824,077	57,876,164	82,540,828	63,796,732	896,527,981

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 림 표

제53기 : 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제52기 : 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

동양증권주식회사

(단위 : 천원)

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		331,442,499		17,814,851
1. 당기손이익	(406,567,268)		26,592,102	
2. 조정사항	(39,892,035)		(22,698,751)	
이자수익	(141,259,622)		(273,882,000)	
이자비용	145,182,748		276,373,714	
배당금수익	(6,214,087)		(23,051,171)	
법인세비용	(37,601,074)		(2,139,294)	
3. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	689,956,166		439,485,556	
단기매매금융자산평가손실	17,350,454		12,839,651	
단기매매금융부채평가손실	1,310,447		8,307,278	
파생상품평가손실	101,443,243		129,131,761	
당기손익인식지정금융자산평가손실	22,630,486		19,723,411	
당기손익인식지정금융부채평가손실	59,820,561		143,814,081	
매도가능금융자산처분손실	2,101,825		787,410	
매도가능금융자산손상차손	14,196,801		19,942,581	
대손상각비	36,636,087		-	
외화환산손실	451,363		205,109	
종업원급여관련	39,157,829		18,020,233	
감가상각비	8,575,034		13,274,020	
무형자산상각비	12,967,430		17,255,824	
기타대손상각비	13,975,506		-	
기타영업비용	18,782,610		54,437,379	
자산손상차손	245,820,325		630,145	
자산처분손실	1,063,122		447,630	
사채상환손실	273,043		669,043	
기타영업외비용	93,400,000		-	
4. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(328,404,959)		(579,537,902)	
단기매매금융자산평가이익	(8,397,428)		(32,643,517)	
단기매매금융부채평가이익	(1,119,733)		(3,612,718)	
파생상품평가이익	(67,098,947)		(113,506,350)	
당기손익인식지정금융자산평가이익	(98,107,128)		(189,792,440)	
당기손익인식지정금융부채평가이익	(115,912,045)		(105,299,702)	
매도가능금융자산처분이익	(861,269)		(4,867,388)	
대손충당금환입	-		(2,203,522)	
외화환산이익	(38,359)		(77,699)	
기타대손충당금환입	-		(2,833,997)	

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
기타영업수익	(35,087,679)		(95,984,035)	
자산처분이익	(1,782,371)		(28,716,534)	
5. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	393,484,865		170,288,674	
예치금	632,527,166		464,568,309	
단기매대금융자산	3,013,966,442		(214,273,241)	
당기손익인식금융자산	3,720,163,572		55,781,938	
파생상품자산	(6,803,497)		(108,415,478)	
손해배상공동기금	2,073,777		1,916,287	
대출채권	233,214,227		412,134,698	
기타자산	188,936,902		81,708,641	
투자자예수금	(3,616,665,467)		(123,967,678)	
수입담보금	(2,371,501)		349,045	
매도유가증권	(551,700,521)		55,570,344	
파생상품부채	(11,873,836)		125,628,595	
당기손익인식지정금융부채	(1,101,108,552)		(396,265,421)	
환매조건부채권매도(CMA)	(1,850,726,836)		(146,034,224)	
확정급여부채	(7,980,921)		(10,513,136)	
총당부채	(72,078)		(864,189)	
기타부채	(248,094,012)		(27,035,816)	
6. 이자수입	159,066,086		259,736,491	
7. 이자지급	(134,824,394)		(284,905,885)	
8. 배당금수입	11,953,030		23,130,239	
9. 법인세납부	(13,328,992)		(14,275,674)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(5,315,008)		43,291,682
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	9,982,746		177,094,284	
매도가능증권금융자산의 감소	4,290,734		29,493,228	
종속기업 및 관계기업투자주식 처분	1,430,000		2,681,345	
유형자산의 처분	289,875		136,270,889	
투자부동산의 처분	1,545,081		577,102	
무형자산의 처분	2,427,056		2,045,000	
보증금의 회수	-		6,026,720	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(15,297,754)		(133,802,602)	
매도가능증권의 취득	(2,082,710)		(11,310,812)	
종속기업 및 관계기업투자주식 취득	(2,439,576)		(5,910,603)	
유형자산의 취득	(4,672,028)		(11,153,455)	
투자부동산의 취득	(46,134)		(100,213,193)	
무형자산의 취득	(4,659,276)		(5,214,539)	
보증금의 증가	(1,398,030)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(853,549,624)		69,752,422
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	297,779,252		494,408,735	
콜머니의 순증가	-		213,500,000	

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
차입금의 순증가	267,463,030		-	
환매조건부채권매도의 순증가	-		276,797,098	
임대보증금의 증가	316,222		4,111,637	
후순위전환사채의 발행	30,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,151,328,876)		(424,656,313)	
콜머니의 순감소	(255,800,000)		-	
차입금의 순감소	-		(317,872,671)	
환매조건부매도의 순감소	(766,574,571)		-	
임대보증금의 감소	(1,506,664)		(8,984,509)	
현금배당	(7,174,597)		(7,174,585)	
후순위사채의 상환	(120,273,044)		(90,624,548)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(294,005)		(70,385)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I+II+III+IV)		(527,716,138)		130,788,570
VI. 기초 현금및현금성자산		689,237,177		558,448,607
VII. 당기말 현금및현금성자산(주석36)		161,521,039		689,237,177

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

제53기 : 2013년 12월 31일 현재

제52기 : 2013년 3월 31일 현재

동양증권주식회사

1. 회사의 개요

회사는 유가증권의 매매·중개·대리·인수 등을 사업목적으로 1962년 6월 4일에 설립되었고, 1988년 1월 21일에 주식을 상장하였습니다. 회사는 2001년 11월 30일에 동양현대종합금융주식회사(이하 "동양현대종합금융")를 흡수합병하였으며 이에 따라 2001년 12월 1일자로 상호를 동양증권주식회사에서 동양종합금융증권주식회사로 변경하였습니다. 또한, 2005년 10월 1일 및 2010년 3월 13일에 각각 관계회사인 동양오리온투자증권주식회사 및 동양선물주식회사를 흡수합병하였습니다. 이후, 회사는 금융산업의 구조개선에 관한 법률시행령에 근거하여 종합금융업이 2011년 1월 30일에 종료됨에 따라 2011년 12월 1일자로 사명을 동양종합금융증권주식회사에서 동양증권주식회사로 변경하였습니다. 회사의 결산일은 2013년 6월 28일 정기주주총회 결의에 따라 2013년 4월 1일자로 개시되는 사업연도부터 12월 31일로 변경되었습니다. 이로 인하여 전기와 당기의 재무제표가 비교가능하지 않습니다.

회사는 본점 이외에 116개 지점과 3개의 해외사무소를 두고 영업활동을 하고 있으며, 당기말 현재 자본금은 688,490백만원(우선주 자본금 64,561백만원 포함)으로서 대주주는 보통주 지분의 14.93%(18,624,558주)를 소유하고 있는 동양인터내셔널주식회사입니다.

이 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며, 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주식 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2013년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표표시' 개정: 기타포괄손익항목의 표시
포괄손익계산서의 기타포괄손익을 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목으로 구분하여 표시하도록 개정되었습니다. 회사는 이를 소급하여 적용하였으며, 이로 인하여 회사의 총 포괄손익에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

발생한 모든 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 즉시 인식하도록 개정되었습니다. 또한 제도의 변경에 따라 발생한 모든 과거근무원가를 즉시 인식하며, 이자원가와 사외적립자산에 대한 기대수익을 별도로 산출하던 것을 순확정급여부채(자산)에 확정급여채무의 측정에 사용한 할인율 적용하여 순이자비용(수익)을 산출하는 것으로 변경하였습니다. 회사는 동 회계정책의 변경에 따른 효과를 소급하여 적용하였으며, 비교 표시된 재무제표는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성하였습니다. 소급적용에 따라 전기말의 기타포괄손익누계액과 이익잉여금은 각각 5,032백만원 감소 및 증가하였습니다.

- 기업회계기준서 제 1110호 '연결재무제표'

단일의 지배력 개념이 도입되어으며, 지배력에 대한 구체적인 지침을 제공하고 있습니다. 기업회계기준서 제1110호의 채택으로 인한 회사의 연결범위 변동은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

약정의 법률적 형식보다는 약정의 당사자가 가지는 권리와 의무에 초점을 맞추어 공동약정의 실질을 반영할 수 있도록 제정되었습니다. 공동약정은 공동영업과 공동기업으로 분류됩니다. 회사의 기준서 제1111호의 채택으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시'

종속기업과 관계기업, 공동기업 및 비연결 구조화 기업에 대한 공시사항을 규정하고 있습니다.

-기업회계기준서 제1027호' 별도재무제표'

종속기업, 관계기업 및 공동기업에 대한 지배기업의 별도재무제표상의 회계처리만을 다루고 있습니다.

- 기업회계기준서제1113호'공정가치측정'

공정가치를 명확히 정의하고, 공정가치의 측정을 위한 체계 및 공시사항을 단일의 기준서에서 규정하고 있습니다. 회사는 경과규정에 따라 동 제정 내용을 전진적으로 적용하였으며 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정·공표되었으나 2013년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 개정

특정 요건을 충족하는 투자기업의 경우 종속기업 투자지분을 공정가치로 측정하여 당기손익에 인식하고 연결재무제표를 표시하지 않아도 되는 것으로 개정되었습니다. 이러한 개정은 투자기업이 아닌 투자기업의 지배기업에는 적용되지 않습니다. 동 개정내용은 2014년 4월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기의 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시' 개정

기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시'의 개정에 따라 상계권리가 미래사건에 좌우되지 않고 모든 상황에서 법적으로 집행가능 해야 한다는 사실과 결제 결과가 실질적으로 차액결제와 동일한 방식으로 금액을 결제 할 수 있는 경우 차액결제 기준을 충족할 것이라는 사실을 명확히 하였습니다. 동 개정내용은 2014년 4월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 회사는 동 기준서의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 개정

기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 중 파생상품에 대한 이관(novation)과 위험회피회계에 관한 사항이 개정되었습니다. 동 개정 내용에 따르면, 위험회피 수단으로 지정된 파생상품이 법률 또는 규정의 결과로써 중앙청산소 등으로 이관되는 상황에서 위험회피회계를 지속하는 것을 허용합니다. 동 개정내용은 2014년 4월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 기준서의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 해석서 제2121호 '부담금' 제정

해석서2121호'부담금'는 법규에 따라 정부에서 부과하는 부담금부채에 적용하며, 부담금부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동(의무발생사건)이 발생하는 시점에 인식하도록 규정하고 있습니다. 동 해석서는2014년 4월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 해석서의 적용으로 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 보고되는 사업본부별로 공시됩니다(주석6참조).

최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 전략운영위원회를 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식되고, 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.5 금융자산

(1) 분류 및 측정

회사는 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다.

회사는 복합상품에 대하여 주계약으로부터 내재파생상품을 분리하여 측정할 수 없어 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 분류하고 있습니다. 회사가 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산은 파생결합증권 및 투자자예탁금별도예치금(신탁)입니다.

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다. 금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 손상

회사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 회사는 금융자산을 더 이상 회수 하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

회사가 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환이 3개월 이상 연체, 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 원가로부터 50% 이상 하락하거나 1년 이상 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당됩니다.

(3) 제거

회사는 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금", "환매조건부채권매도"로 분류됩니다(주석22참조).

2.6 파생상품

파생상품은 파생상품계약 체결시점에 공정가치로 최초 인식되며 후속적으로 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치 변동은 "금융상품평가및처분손익"으로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

2.7 매각예정비유동자산

비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각될 가능성이 매우 높은 경우에 매각예정으로 분류되며, 그러한 자산은 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정됩니다.

2.8 종속기업 및 관계기업

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

2.9 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구분	상각방법	내용연수
건물(건물부대설비)	정액법	40(15)년
건축물	정액법	40년
차량운반구	정액법	5년
기구비품	정액법	4~20년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토 되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

2.10 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 유형자산과 동일하게 정액법으로 상각됩니다.

2.11 무형자산

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

영업권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
소프트웨어개발비	정액법	5년,8년
소프트웨어	정액법	5년
기타무형자산	-	비한정
회원권	-	비한정

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

2.12 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.13 금융부채

(1) 분류 및 측정

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "차입부채" 및 "미지급금" 등으로 표시됩니다.

회사의 당기손익인식금융부채는 당기손익인식금융부채로 지정한 금융상품입니다. 당기손익인식금융부채는 회사가 발행한 내재파생상품을 포함하는 구조화된 금융부채입니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

2.14 복합금융상품

복합금융상품은 보유자의 선택에 의해 지분상품으로 전환할 수 있는 전환사채입니다. 동 복합금융상품의 부채요소는 최초에 동일한 조건의 전환권이 없는 금융부채의 공정가치로 인식되며, 자본요소는 복합금융상품 전체의 공정가치와 부채요소의 공정가치의 차이로 최초 인식됩니다. 복합금융상품의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가는 부채요소와 자본요소의 최초 인식 금액에 비례하여 배분됩니다.

2.15 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간 경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.16 금융보증계약

회사가 제공한 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정하여 "기타금융부채" 로 인식됩니다.

- (1) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
- (2) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

2.17 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 회사가 보유하고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.18 종업원급여

(1) 순확정급여부채

회사는 확정급여제도를 운영하고 있습니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우에는 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 장기종업원급여

회사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이 급여를 받을 수 있는 권리는 주로 10년 이상의 장기간 근무한 임직원에게만 주어집니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리사에 의해 평가됩니다.

(3) 해고급여

해고급여는 종업원이 통상적인 퇴직시점 이전에 회사에 의해 해고되거나 종업원이 해고의 대가로 회사가 제안하는 급여를 수락하는 경우 지급됩니다. 회사는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때 또는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중이른 날에 해고급여를 인식합니다.

2.19 수익인식기준

(1) 수수료수익

각종 위탁매매와 관련된 수수료 및 유가증권의 매매손익 등을 매매계약체결일에 인식하고 있습니다. 수익은 신뢰성있게 측정할 수 있고 경제적 효익의 유입가능성이 높을 경우에 인식하고 있습니다.

(2) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식됩니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액은 회수가가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다. 한편, 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식됩니다.

(3) 배당금 수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식됩니다.

2.20 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 회사에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용인식됩니다.

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 회사에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

리스약정일에 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류되고, 금융리스 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류됩니다. 운용리스로부터 발생하는 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식되고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식됩니다.

2.21 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2013년 2월 27일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액에 조정을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. (주석5참조)

(2) 대손충당금

회사는 매 보고기간 말에 현재 시점에 발생한 손상수준을 반영하는데 필요하다고 판단되는 최선의 추정치를 기준으로 대손충당금을 계상하고 있습니다. 대손충당금은 개별단위와 집합단위로 구분하여 고객의 재무적인 상황과 담보의 순실현가능가치, 부도율, 부도시회수율, 손상발현기간 등을 고려하여 설정하고 있습니다.

(3) 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. (주석33참조)

(4) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다. (주석24참조)

(5) 충당부채

회사는 보고기간말 현재 주식 23에서 설명하는 바와 같이 명예퇴직충당부채와 기타 충당부채등과 관련한 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험 등에 기초한 추정에 근거하여 결정됩니다.

4. 재무위험의 관리

4.1 개요

(1) 위험관리정책 개요

회사는 리스크관리에 대한 일반적 원칙을 규정한 리스크관리규정과 시장, 신용, 유동성 금리, 비재무 부문별 리스크관리 시행세칙을 두어 적절한 절차를 통한 효율적인 리스크관리가 수행될 수 있도록 제도화하고 있습니다. 회사는 리스크관리전략의 수립, 이행을 위해 리스크관리 정책 및 절차의 개발, 리스크관리시스템 투자 등 리스크관리 중장기 종합계획을 수립하여 운영하고 있습니다. 대내외 환경변화에 적절히 대응하기 위해서 리스크관리 정책의 적정성을 수시로 재검토하고 조치를 취하고 있으며, 위기상황 대응방안을 수립·운영하여 리스크환경변화에 적절히 대응하고 있습니다. 회사는 리스크관리시스템을 통한 위험의 측정, 모니터링, 한도관리, 시나리오분석, 성과평가 등을 수행하여 리스크관리를 하고 있습니다.

(2) 리스크 관리 조직

회사는 재무건전성에 영향을 미치는 중요사항의 심의 및 의결, 리스크관리 정책의 수립 및 효율적 리스크관리 감독 등을 위해 리스크관리위원회를 설치하여 운영하고 있으며 리스크관리위원회는 이사회 산하 위원회로 회사의 일상적인 리스크관리에 관한 의사결정 권한을 가지고 있습니다. 또한, 리스크관리위원회 산하에 7개의 실무위원회를 두어 신속하고 원활한 의사결정을 지원하고 있습니다.

4.2 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험이란 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 손실 가능성을 말합니다. 회사는 신용리스크를 체계적으로 관리함으로써 부실채권의 발생을 예방하고 효율적인 자원배분을 통해 가치극대화과 건전한 성장을 유지할 수 있습니다.

(2) 신용위험의 관리

회사는 난내계정은 물론 보증, 대출약정, 파생상품 거래 등 난외계정을 포함하여 신용위험을 수반하는 모든 자산을 대상으로 총괄적인 신용위험관리를 수행하고 있습니다. 신용위험에 노출된 모든 신용 Exposure에 대해 리스크관리시스템을 통해 Credit VaR의 방법론과 BIS기준의 신용위험을 측정하고 분석하여 회사의 신용위험이 적정수준 이내로 유지될 수 있도록 관리하고 있습니다. 또한, 거래상대방별, 기업집단별 운용한도 및 거래등급 제한을 설정하여 운영함으로써 신용편중리스크도 관리하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 회사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
현금성자산	161,394,108	689,068,725
예치금	168,228,319	800,813,598
단기매매금융자산(파생상품제외)	1,734,000,366	4,684,807,803
파생상품(단기매매금융자산)	86,459,071	128,355,350
당기손익인식지정금융자산	1,890,759,832	5,539,860,370
매도가능금융자산	32,575	43,834
대출채권	427,931,633	661,827,776
미수금	126,713,504	306,872,137
미수수익	24,362,183	63,795,084
보증금	75,872,058	74,154,209
기타자산	2,312,882	15,766,141
금융보증계약	-	30,000,000
매입약정	15,300,000	55,300,000
합계	4,713,366,531	13,050,665,027

(4) 대출채권의 신용위험

회사는 신용위험을 수반하고 있는 대여금 및 수취채권(이하 "대출채권")에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다.

회사는 상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권에 보고기간종료일 현재 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 손상차손을 인식합니다. 한국채택국제회계기준상 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성에도 불구하고 인식하지 않습니다. 회사는 대출채권으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실(Incurred Losses)을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 재무제표에 표시합니다.

대출채권은 다음과 같이 분류할 수 있습니다(단위:천원).

구분	당기말					
	개인		기업		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	268,918,303	97.28	23,177,017	8.69	292,095,320	53.77
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	4,105,737	1.48	-	0.00	4,105,737	0.76
손상대출채권	3,421,956	1.24	243,599,952	91.31	247,021,908	45.47
소계	276,445,996	100.00	266,776,969	100.00	543,222,965	100.00
대손충당금	(2,759,691)		(112,531,641)		(115,291,332)	
장부금액	273,686,305		154,245,328		427,931,633	

구분	전기말					
	개인		기업		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	361,164,410	99.20	154,163,535	37.18	515,327,945	66.18
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	526,572	0.14	-	-	526,572	0.07
손상대출채권	2,374,598	0.66	260,441,144	62.82	262,815,742	33.75
소계	364,065,580	100.00	414,604,679	100.00	778,670,259	100.00
대손충당금	(1,972,138)		(114,870,345)		(116,842,483)	
장부금액	362,093,442		299,734,334		661,827,776	

1) 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성(단위:천원)

구분	당기말			전기말		
	개인	기업	합계	개인	기업	합계
대출채권	268,918,303	23,177,017	292,095,320	361,164,410	154,163,535	515,327,945
총당금	-	(1,115,230)	(1,115,230)	-	(413,208)	(413,208)
장부금액	268,918,303	22,061,787	290,980,090	361,164,410	153,750,327	514,914,737

대출채권의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	신용등급(*)	부도율 구간	당기말	전기말
1	우량채권(C1) AAA~AA	0.03%-0.09%	-	-
2	우량채권(C2) A+~A	0.20%-0.38%	9,500,000	70,000,000
3	우량채권(C3) BBB+~BBB-	0.63%-1.62%	11,636,017	66,549,535
4	우량채권(C4) BB+~B	3.25%-8.70%	2,041,000	17,614,000
5	우량채권(C5) CCC~C	12.00%-19.40%	-	-
6	NPL채권(C6) D	-	-	-
합계			23,177,017	154,163,535

(*) 회사의 내부신용등급은 기업 대출채권에 대해서만 산출하며, 개인 대출채권은 대부분 고객의 위탁거래시 주식매수자금 대여로 발생하는 신용공여금으로서, 금융투자업규정 제4-25조에 근거하여 담보비율을 140%이상으로 유지하고 있습니다.

2) 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권(단위:천원)

구분	당기말				
	1개월 미만	2개월 미만	3개월 미만	3개월 이상	합계
개인	4,092,564	4	5	13,164	4,105,737
대손충당금	-	-	-	-	-
장부금액	4,092,564	4	5	13,164	4,105,737

구분	전기말				
	1개월 미만	2개월 미만	3개월 미만	3개월 이상	합계
개인	509,382	247	10	16,933	526,572
대손충당금	-	-	-	-	-
장부금액	509,382	247	10	16,933	526,572

3) 손상대출채권(단위:천원)

구분	당기말			전기말
	개인	기업	합계	
대출채권	3,421,956	243,599,952	247,021,908	262,815,742
대손충당금	(2,759,691)	(111,416,411)	(114,176,102)	(116,429,275)
장부금액	662,265	132,183,541	132,845,806	146,386,467

4) 신용위험의 집중도분석

당기말 및 전기말 현재 대출채권(대손충당금 차감전 금액)의 주요 국가별, 산업별 분류는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말				
	한국	기타	합계	비율(%)	
개인대출	276,445,996	-	276,445,996	50.89	
기업대출	제조업	11,107,318	-	11,107,318	2.04
	건설업	13,241,114	-	13,241,114	2.44
	도,소매업	34,445,247	-	34,445,247	6.34
	금융및보험업	34,157,987	-	34,157,987	6.29
	기타	173,825,303	-	173,825,303	32.00
합계	543,222,965	-	543,222,965	100.00	

구분	전기말				
	한국	기타	합계	비율(%)	
개인대출	364,065,580	-	364,065,580	46.75	
기업대출	제조업	12,997,318	-	12,997,318	1.67
	건설업	38,958,429	-	38,958,429	5.00
	도,소매업	34,695,645	-	34,695,645	4.46
	금융및보험업	164,352,948	-	164,352,948	21.11
	기타	163,600,339	-	163,600,339	21.01
합계	778,670,259	-	778,670,259	100.00	

(5) 유가증권의 신용위험

1) 당기말 및 전기말 현재 유가증권(채무증권)의 신용건전성은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말							합계
	국채(A)	우량채권(C1) A AA-AA-	우량채권(C2) A +-A-	우량채권(C3) B BB+-BBB-	우량채권(C4) 무등급	우량채권(C5)- 유동화, 사모 BB B+-BBB-	기타(무등급)	
단기매매금융자산	1,150,631,223	355,649,519	139,460,973	87,969,429	1,655	-	287,567	1,734,000,366
국공채, 특수채, 회사채	988,593,322	355,649,519	99,488,393	72,891,748	-	-	287,567	1,516,910,549
재매입유가증권	162,037,901	-	-	-	-	-	-	162,037,901
외화채권	-	-	-	-	1,655	-	-	1,655
기업어음증권	-	-	10,004,093	-	-	-	-	10,004,093
전자단기사채	-	-	29,968,487	15,077,681	-	-	-	45,046,168
양도성예금증서	-	-	-	-	-	-	-	-
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	-	32,575	32,575
기타채권	-	-	-	-	-	-	32,575	32,575
합계	1,150,631,223	355,649,519	139,460,973	87,969,429	1,655	-	320,142	1,734,032,941

구분	전기말							합계
	국채(A)	우량채권(C1) A AA-AA-	우량채권(C2) A +-A-	우량채권(C3) B BB+-BBB-	우량채권(C4) 무등급	우량채권(C5)- 유동화, 사모 BB B+-BBB-	기타(무등급)	
단기매매금융자산	2,827,725,368	1,407,339,378	304,514,044	145,218,905	-	-	10,108	4,684,807,803
국공채, 특수채, 회사채	2,354,510,383	1,405,956,456	304,514,044	125,191,889	-	-	10,108	4,190,182,880
재매입유가증권	473,214,985	-	-	-	-	-	-	473,214,985
외화채권	-	-	-	-	-	-	-	-
기업어음증권	-	1,382,922	-	20,027,016	-	-	-	21,409,938
양도성예금증서	-	-	-	-	-	-	-	-
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	-	43,834	43,834
기타채권	-	-	-	-	-	-	43,834	43,834
합계	2,827,725,368	1,407,339,378	304,514,044	145,218,905	-	-	53,942	4,684,851,637

상기 채권중 연체되거나 손상된 항목은 없습니다.

외부평가기관의 신용등급에 따른 유가증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

신용건전성	국내			국외		
	한신평	한기평	한신정	S&P	Fitch-IBCA	Moody's
1	AA0 to AAA	AA0 to AAA	AA0 to AAA	A- to AAA	A- to AAA	A3 to Aaa
2	A- to AA-	A- to AA-	A- to AA-	BBB- to BBB+	BBB- to BBB+	Baa3 to Baa1
3	BBB0 to BBB+	BBB0 to BBB+	BBB0 to BBB+	BB to BB+	BB to BB+	Ba2 to Ba1
4	BB0 to BBB-	BB0 to BBB-	BB0 to BBB-	B+ to BB-	B+ to BB-	B1 to Ba3
5	BB- 이하	BB- 이하	BB- 이하	B 이하	B 이하	B2 이하

2) 신용위험의 집중도 분석 -

당기말 및 전기말 현재 유가증권(채무증권) 신용위험의 국가별 집중도는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매금융자산				
한국	1,733,998,711	100.00	4,684,807,802	100.00
기타	1,655	-	-	-
소계	1,734,000,366	100.00	4,684,807,802	100.00
매도가능금융자산				
한국	32,575	100.00	43,834	100.00
기타	-	-	-	-
소계	32,575	100.00	43,834	100.00
합계	1,734,032,941		4,684,851,636	

4.3 유동성위험

(1) 용어의 정의

유동성리스크는 자산과 부채의 현금흐름 불일치 또는 자금유출의 일시적인 집중으로 인해 지급불능이 발생하거나, 조달을 위해 추가적인 비용이 발생하는 경우를 말하며, 유가증권 시장의 유동성 부족으로 금융자산의 처분시 발생하는 손실 가능성을 의미하는 '시장유동성리스크' 와 자금의 수요를 충분히 조달할 수 없어 발생하는 손실 가능성을 의미하는 '조달유동성리스크' 를 포함합니다.

(2) 유동성리스크의 측정

회사는 모든 부내 및 부외 자산과 부채를 대상으로 회사 계정에 속한 개별 종목의 특성을 구분하여 현금흐름을 산출합니다. 유동성리스크는 특정기간 중에 유입되는 현금흐름과 유출되는 현금흐름을 예측하여 비교, 분석하여 관리합니다.

유동성리스크 측정방법으로 누적 유동성 비율을 산출하여 관리하며, 누적 유동성비율은 만기 구간별로 해당 구간까지 만기가 도래하는 자산에서, 해당 구간까지 만기가 도래하는 부채를 나눈 비율을 의미합니다.

(3) 유동성리스크의 관리

회사는 미래에 발생할 자산과 부채의 현금흐름을 사전에 파악, 일정 수준의 유동성을 유지하여 안정적인 경영활동과 수익창출을 도모할 목적으로 누적 유동성 비율을 관리합니다. 이를 위해, 누적 유동성비율 한도를 1개월, 3개월 기준 각 100%이상으로 설정하여 관리하고 있습니다. 누적 유동성비율의 한도는 리스크관리위원회의 승인을 받아 관리하며, 리스크관리담당부서는 누적 유동성비율의 한도 준수 여부를 매일 측정, 점검하여 경영진에 보고합니다. 리스크관리부서는 정기적으로 유동성관리 현황을 종합 분석하여 리스크관리위원회에 보고합니다.

(4) 유동성리스크관리 현황

당기말 및 전기말 현재 회사의 누적유동성비율 및 갭 현황은 아래 표와 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
3개월이내 유동성 자산	4,034,788,709	10,420,743,171
3개월이내 유동성 부채	2,858,434,495	8,510,207,759
3개월 누적 유동성 GAP	1,176,354,214	1,910,535,412
3개월 누적 유동성 비율	141%	122%

(5) 금융부채의 잔존계약만기 분석

1) 비파생상품의 현금흐름

다음 표는 회사의 비파생금융부채에 대한 계약상 잔존만기를 상세히 나타내고 있습니다. 해당 만기분석은 비파생금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었습니다. 회사는 만기일자를 갖는 부채는 해당 잔존만기로 만기구간을 분류하고, 만기일자가 없거나 만기배분의 정의가 필요한 경우, 해당 상품별 보유성격을 감안하여 배분합니다. 복합상품의 경우 내재파생상품을 분리하지 않고 복합상품 전체의 현금흐름으로, 변동금리부 부채의 경우 보고일 현재 변동금리에 의해 추정된 현금흐름으로 계약상 만기구간에 포함되어 있습니다(단위:천원).

<당기말>

구분	요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1~5년	5년초과	합계	
당기손익인식지정 금융부채(*)	매도파생결합증권	-	209,278,836	220,592,169	167,685,304	370,307,447	-	967,863,756
단기매매금융부채	매도유가증권	-	17,066,201	-	-	10,000,000	47,000,000	74,066,201
상각후원가로 측정 하는 금융부채	예수부채	1,713,488,488	8,073,101	-	-	-	-	1,721,561,589
	차입금	-	273,991,879	-	-	-	-	273,991,879
	환매조건부채권매도	384,962,265	340,199,504	-	-	-	-	725,161,769
	일반사채	-	1,889,515	1,889,515	150,000,000	-	-	153,779,030
	후순위사채	-	9,199,540	9,199,540	18,601,269	575,287,154	35,645,777	647,933,280
	미지급금	-	96,822,049	-	2,733,000	2,733,000	-	102,288,049
	미지급비용	11,857,087	27,701,445	2,420,626	-	2,318,400	-	44,297,558
	임대보증금	-	1,112,707	212,879	3,049,121	4,246,961	-	8,621,668
기타부채	-	28,020,279	-	-	-	-	28,020,279	
약정사항	매입약정	-	-	-	-	15,300,000	-	15,300,000
합계		2,110,307,840	1,013,355,056	234,314,729	342,068,694	980,192,962	82,645,777	4,762,885,058

<전기말>

구분	요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1~5년	5년초과	합계	
당기손익인식지정 금융부채(*)	매도파생결합증권	-	491,645,635	250,454,142	488,345,176	922,769,227	-	2,153,214,180
단기매매금융부채	매도유가증권	-	54,888,226	-	-	127,000,000	401,000,000	582,888,226
상각후원가로 측정 하는 금융부채	예수부채	5,330,153,956	10,444,601	-	-	-	-	5,340,598,557
	콜머니	-	255,819,698	-	-	-	-	255,819,698
	차입금	-	4,546,544	-	-	-	-	4,546,544
	환매조건부채권매도	2,235,689,101	1,108,549,754	-	-	-	-	3,344,238,855
	일반사채	-	1,887,402	1,908,143	3,774,804	151,555,552	-	159,125,901
	후순위사채	-	11,214,239	11,337,472	19,193,409	715,955,794	-	757,700,914
	미지급금	-	272,417,214	-	2,733,000	2,733,000	-	277,883,214
	미지급비용	31,511,113	30,522,671	4,354,711	-	2,318,400	-	68,706,895
임대보증금	-	2,333,194	1,258,824	2,781,809	3,438,282	-	9,812,109	
기타부채	-	79,682,825	-	-	-	-	79,682,825	
약정사항	금융보증계약	-	30,000,000	-	-	-	-	30,000,000
	매입약정	-	20,000,000	-	-	35,300,000	-	55,300,000
합계		7,597,354,170	2,373,952,003	269,313,292	516,828,198	1,961,070,255	401,000,000	13,119,517,918

(*) 매도파생결합증권은 해당 계약의 특성상 일정 조건 충족시 계약만기 이전에 조기상환될 수 있습니다.

2) 파생상품의 현금흐름

다음 표는 회사의 파생금융부채에 대한 유동성위험을 나타내고 있습니다. 장내시장에서 취득한 파생상품은 단기간 보유하고 주로 계약만기 이전에 공정가치로 결제됩니다. 이 경우 계약만기가 현금흐름의 시기를 이해하는데 필수적이라고 볼 수 없으므로 해당 파생금융부채는 예상상환일에 공정가치로 포함되어 있습니다. 그 외의 파생상품의 경우 계약만기가 현금흐름의 시기를 이해하는데 필수적이므로 할인하지 않은 계약 현금흐름이 계약상 잔존만기에 포함되어 있습니다(단위:천원).

<당기말>

구분	요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1~5년	5년 초과	합계
통화선도(유입)	-	(378,357)	-	(2,976,649)	(2,494,941)	-	(5,849,947)
통화선도유출	-	379,578	-	3,094,098	2,655,303	-	6,128,979
소계	-	1,221	-	117,449	160,362	-	279,032
금리스왑	-	781,710	496,372	357,741	380,255	-	2,016,078
CD스왑	-	123,327,511	45,267,732	226,425	(13,030,631)	-	155,791,037
매도옵션	-	1,470,723	997,574	1,665,958	1,209,099	233,721	5,577,075
주식워런트증권	-	619,481	269,495	6	-	-	888,982
합계	-	126,200,646	47,031,173	2,367,579	(11,280,915)	233,721	164,552,204

<전기말>

구분	요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1~5년	5년 초과	합계
통화선도(유입)	-	(204,979)	(11,826,488)	(46,671)	(5,622,305)	-	(17,700,443)
통화선도 유출	-	205,534	12,971,549	46,947	5,769,073	-	18,993,103
소계	-	555	1,145,061	276	146,768	-	1,292,660
금리스왑	-	2,636,609	2,838,697	4,041,512	3,325,854	-	12,842,672
CD스왑	-	3,695,715	1,659,020	40,353,216	119,027,877	-	164,735,828
매도옵션	-	678,128	1,812,688	4,346,926	3,596,516	274,839	10,709,097
주식워런트증권	-	7,337,780	107,420	866	-	-	7,446,066
합계	-	14,348,787	7,562,886	48,742,796	126,097,015	274,839	197,026,323

4.4 시장위험

(1) 시장위험 일반

시장리스크란 주가, 금리, 환율, 상품의 가격 등 시장 요소가 변동함에 따라 발생하는 평가 및 거래 손실의 가능성을 의미합니다. 당사는 트레이딩 관련 자산과 시장성 있는 투자자산, 파생상품 및 파생결합증권 등을 시장리스크 측정 대상으로 간주하여 리스크를 인식, 측정, 관리하고 있습니다. 당사는 리스크관리규정에 시장리스크를 주요 관리 대상 리스크로 정의하여 관리하고 있으며 거래담당부서 및 후선부서로부터 독립되어 있는 리스크관리부서에서 시장리스크 관련 정책 및 프로세스의 관리, 한도의 설정 및 모니터링, 시장리스크관리 시스템의 구축 및 관리, 신상품 리스크분석 등의 업무를 담당하고 있습니다.

(2) 한도관리

시장리스크 부문에서 관리하고 있는 한도는 포지션한도, 리스크한도, 손실한도로 구분할 수 있습니다. 포지션 한도는 각 운용단위별로 운용가능한 최대금액을 관리하기 위한 한도입니다. 리스크한도에는 민감도 한도, VaR 한도, Stress 한도가 있으며 상호보완적인 기능을 하고 있습니다. 손실한도는 손절매한도와 누적 기간별 손실한도로 구분됩니다.

시장리스크 관련 한도들은 기본적으로 리스크관리위원회에서 승인됩니다. 시장리스크 자본한도는 전사의 통합위험자본 한도로부터 배분됩니다. 리스크관리위원회에서 배분한 자본한도를 이용하여 리스크전략위원회는 상품별, 부서별, 운용구조별로 한도를 배분하며 거래담당본부장은 배분된 한도를 운용단위별, 트레이더별로 세분화하여 관리합니다. 시장리스크 자본한도는 경제적 자본, 규제자본에 대해 모두 설정, 배분, 관리되고 있습니다.

한도설정의 적정성은 최소 연1회 이상 점검되며 시장의 급변 등 내, 외부 환경의 변화에 따라 비정기적으로 검토되고 있으며 리스크관리담당부서는 지속적, 독립적으로 한도 준수 여부를 모니터링하고 있습니다.

(3) 시장리스크의 측정

1) Market VaR

당사는 10일 기준, 99% 신뢰수준의 Market VaR를 기준으로 하여 시장리스크를 측정합니다. 이는 기준일 현재 포지션이 10일 간 유지된다고 가정할 때 VaR 보다 큰 손실이 발생하는 날이 100일 동안 하루라는 것을 의미합니다.

당사는 VaR의 산출 방법 중 Historical Scenario에 의한 VaR 산출 방법을 채택하여 사용하고 있습니다. 과거 250영업일 동안의 주가, 금리, 환율, 상품가격 등의 역사적 수익률을 이용하여 VaR를 산출하는 방법입니다. VaR는 매 영업일 기준으로 산출되어 경영진에게 보고되고 있습니다.

VaR 방법론은 기본적인 가정을 고려하여서 해석되어야 합니다. VaR 기법의 단점을 보완하기 위해 당사에서는 시장리스크 측정 시 듀레이션, Greeks 등의 민감도와 스트레스 테스트 등의 추가적인 지표를 VaR와 같이 활용하고 있습니다.

2) 사후검증 (Back testing)

VaR가 시장리스크량을 적절하게 포착하고 있는지를 검증하기 위하여 사후검증을 실시하고 있습니다. 사후검증은 1일, 99% 역사적 VaR를 사용하고 있으며 측정 기준 시점의 포지션에 대한 손실값과 VaR를 비교하여 VaR를 초과한 손실의 발생빈도가 1%에 해당하도록 관리하고 있습니다. VaR를 초과한 때 손실의 발생에 대해 원인을 확인하여 VaR 모형 및 사용 데이터의 적정성을 검증하고 있습니다.

3) 위기상황분석

VaR가 가진 측정치로서의 단점을 보완하고 극단적인 시장 변화에 대한 포트폴리오의 가치 하락을 관리하기 위해 위기상황분석을 시행하고 있습니다. 각 리스크요소에 대한 극단적인 수익률 시나리오를 가정함으로써 위기상황 시 손실을 산출하고 있으며 매 영업일 기준으로 각 포트폴리오에 대한 위기상황 손실을 산출하여 관리하고 있습니다.

또한 최소 분기 1회 위기상황분석 시나리오의 적정성을 검증하여 급격한 시장 상황 및 포트폴리오 구조 변경에 대비하고 있습니다.

4) VaR (Value at Risk)

아래의 표는 트레이딩 포지션의 금리, 주가, 환 위험에 대한 당기말 및 전기말의 1일 보유기간의 99%의 신뢰도 하에서 VaR를 표시하고 있습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
금리 위험	4,086,510	7,837,083
환 위험	219,634	349,584
기타가격위험	18,122,164	7,550,374
: 분산효과 차감	(11,935,999)	(2,821,576)
총 VaR	10,492,309	12,915,465

5) 위험요소별 세부내역

① 금리 위험

트레이딩포지션의 금리 위험은 원화표시 채무증권에서 주로 발생합니다. 회사의 트레이딩 전략은 금리 변동으로 인한 단기매매차익을 얻는 것입니다. 트레이딩 계정에 관련된 금리 위험은 VaR와 민감도분석(PVBP)등을 사용하여 관리되고 있습니다.

② 주가 위험(기타가격위험에 포함)

주가 위험은 주로 원화 트레이딩 주식 포트폴리오는 거래소 상장 주식과 주식관련 파생상품으로 구성되어 있으며 엄격한 분산투자 한도로 관리되고 있습니다.

③ 환 위험

환 위험은 원화가 아닌 외화로 표시된 자산, 부채의 보유를 통해 발생하게 됩니다. 외화자산부채의 대부분은 US달러화표시 계정이며, 나머지는 주로 표시 계정입니다. 회사는 손실한도 설정과 동시에 순외환 익스포저의 한도를 설정함으로써 트레이딩, 비트레이딩 포트폴리오를 포괄한 순외환 익스포저금액도 관리합니다.

금융상품의 주요 통화별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	통화	당기말		전기말	
		외화금액	원화금액	외화금액	원화금액
외화자산					
현금및현금성자산	USD	5,107,386	5,389,824	7,311,997	8,131,672
	EUR	225,416	328,265	225,860	321,898
	GBP	83,131	144,703	83,346	140,863
	JPY	95,299,766	957,439	82,581,601	974,570
	HKD	2,438,614	331,871	371,789	53,262
	BRL	1,961,394	876,155	2,254,635	1,238,200
	기타통화		29,658		31,054
	소계		8,057,915		10,891,519
예치금	USD	10,529,269	11,111,538	9,979,364	11,098,050
	HKD	20,675,410	2,813,717	8,651,096	1,239,356
	JPY	117,369,006	1,179,159	11,452,719	135,157
	기타통화		435		425
	소계		15,104,849		12,472,988
단기매매금융자산	USD		-	589,104	655,142
	BRL	3,706	1,655	-	-
	소계		1,655		655,142
매도가능금융자산	USD	7,889,301	8,348,984	7,775,452	8,227,538
	SEK	40	6	40	6
	소계		8,348,990		8,227,544
종속기업 및 관계기업 투자	USD	279,702	286,657	856,616	892,128
	PHP	376,410,255	9,395,200	376,410,255	9,395,200
	HKD	132,453,113	19,559,324	183,720,439	27,129,959
	소계		29,241,181		37,417,287
기타자산	USD	92,352	97,459	11,062,493	12,303,859
	JPY	14,066,400	141,319	14,066,400	166,002
	기타통화		2,284		-
	소계		241,062		12,469,861
합계			60,995,652		82,134,341
외화부채					
고객예수금	USD	3,448,118	3,638,799	9,601,948	10,678,326
	BRL	1,961,394	876,155	2,254,635	1,238,200
	기타통화		19,486		142,892
	소계		4,534,440		12,059,418
기타부채	USD	59,052	62,318	11,000,000	12,265,170
	EUR	1,533	2,232	-	-
	소계		64,550		12,265,170
합계			4,598,990		24,324,588

4.5 운영위험

(1) 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인해 발생하는 손실 가능성을 말합니다.

(2) 관리방법

전사의 업무 프로세스를 분석하여 리스크와 통제활동을 정의하고 이와 관련된 시스템을 구축하였으며, 주기적인 자가평가(CSA : Control Self Assessment)를 시행하여 회사의 운영리스크를 관리하고 있습니다.

4.6 자본관리

금융투자회사는 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 금융투자업자의 자기자본관리 규제인 영업용순자본비율 제도는 급변하는 시장환경 하에서 금융투자업자의 재무건전성을 도모함으로써 궁극적으로는 투자자를 보호하려는 데 그 목적이 있습니다. 이와 같은 NCR(영업용순자본비율)은 즉시 현금화할 수 있는 영업용순자본을 영업부문 손실 예측치인 총위험액으로 나누어서 구하고 있습니다

4.7 금융자산과 금융부채의 상계

회사의 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융자산의 종류별 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말					순액
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
미수미결제현물환	129,066	-	129,066	-	-	129,066
기타채권	30,481,566	28,168,683	2,312,883	-	-	2,312,883
증권미수금	432,435,825	322,375,594	110,060,232	-	-	110,060,232
합계	463,046,457	350,544,277	112,502,181	-	-	112,502,181

구 분	전기말					순액
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
미수미결제현물환	115,763,250	91,224,820	24,538,430	-	-	24,538,430
기타자산	211,375,674	182,935,682	28,439,992	-	-	28,439,992
증권미수금	1,197,210,872	953,265,228	243,945,644	-	-	243,945,644
합계	1,524,349,796	1,227,425,730	296,924,066	-	-	296,924,066

실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말					순액
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
미지급미결제현물환	128,908	-	128,908	-	-	128,908
기타부채	56,042,646	28,168,683	27,873,963	-	-	27,873,963
증권미지급금	413,616,916	322,375,594	91,241,323	-	-	91,241,323
합계	469,788,470	350,544,277	119,244,194	-	-	119,244,194

구 분	전기말					순액
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
미지급미결제현물환	115,758,440	91,224,820	24,533,620	-	-	24,533,620
기타부채	262,334,364	182,935,682	79,398,682	-	-	79,398,682
증권미지급금	1,200,761,741	953,265,228	247,496,513	-	-	247,496,513
합계	1,578,854,545	1,227,425,730	351,428,815	-	-	351,428,815

5. 공정가치

당기 중 회사의 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 사업환경 및 경제적인 환경의 유의적인 변동은 없습니다.

5.1 금융상품 종류별 공정가치

당기말 및 전기말 금융상품 범주에 따른 종류별 공정가치는 다음과 같습니다(단위:천 원).

구분		당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산					
단기매매 금융자산	지분증권	246,750,689	246,750,689	307,284,731	307,284,731
	채무증권	1,734,000,366	1,734,000,366	4,684,807,803	4,684,807,803
	집합투자증권	14,598,255	14,598,255	59,396,797	59,396,797
	파생상품	86,459,071	86,459,071	128,355,350	128,355,350
당기손익인식 지정금융자산	파생결합증권	232,321,078	232,321,078	366,563,711	366,563,711
	별도예치금(신탁)	1,658,438,754	1,658,438,754	5,173,296,659	5,173,296,659
매도가능 금융자산	지분증권	210,606,579	210,606,579	227,379,261	227,379,261
	채무증권	32,575	32,575	43,834	43,834
	집합투자증권	549,528	549,528	659,594	659,594
	손해배상공동기금	10,212,233	10,212,233	12,286,010	12,286,010
대여금 및 수취채권	대출채권	427,931,633	428,698,634	661,827,776	666,878,877
	보증금	75,872,058	76,587,820	74,154,209	74,948,142
합계		4,697,772,819	4,699,255,582	11,696,055,735	11,701,900,769
금융부채					
단기매매 금융부채	지분증권	15,559,862	15,559,862	69,673,060	69,673,060
	채무증권	55,506,958	55,506,958	552,891,273	552,891,273
	집합투자증권	1,506,339	1,506,339	1,518,634	1,518,634
	파생상품	183,558,000	183,558,001	224,080,141	224,080,141
당기손익인식지정금융부채		950,913,748	950,913,748	2,114,553,158	2,114,553,158
상각후원가로 측정하는 금융 부채	일반사채	149,895,920	149,358,825	149,728,325	152,765,000
	후순위사채	547,391,051	499,093,554	636,898,330	680,042,220
	보증금	8,298,215	8,122,129	9,435,166	9,472,561
합계		1,912,630,093	1,863,619,416	3,758,778,087	3,804,996,047

5.2 거래일 평가손익

회사가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품 등의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

이와 관련하여 당기 및 전기에 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

구분	당기말	전기말
I.기초 거래일손익인식평가조정	(16,915,030)	(15,166,086)
II.당기 신규 발생 거래일손익인식평가조정	(5,236,750)	(46,732,926)
III.당기손익으로 인식한 거래일손익인식평가조정	16,318,592	44,983,982
IV.기타변동액		-
V.당기말 거래일손익인식평가조정(I+II+III+IV)	(5,833,188)	(16,915,030)

5.3 원가로 측정되는 금융상품

매도가능금융자산 중 원가로 측정된 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
주식	16,928,899	12,915,529
출자금	2,292,246	3,529,502
외화지분증권	8,348,990	8,227,545
합계	27,570,135	24,675,576

상기 매도가능증권은 다수의 소액 유가증권들로 구성되어 있으며, 추정 현금흐름의 편차가 유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가할 수 없으므로 원가법으로 측정하였습니다. 상기 장부금액은 손상 발생건에 대해서는 손상차손을 인식한후 금액입니다.

회사는 상기 매도가능증권에 대하여 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 있게 되는 때에 공정가치로 측정할 예정입니다.

5.4 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 자산 및 부채를 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 수준1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격
- 수준2 : 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함.
- 수준3 : 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

(1) 당기말 및 전기말 현재 계정별 수준별 공정가치는 다음과 같습니다(단위:천원).

당기말		수준분류			
		수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치					
단기매매 금융자산	지분증권	246,750,689	-	-	246,750,689
	채무증권	1,028,544,519	705,455,847	-	1,734,000,366
	집합투자증권	11,684,857	2,913,398	-	14,598,255
	파생상품	2,551,360	3,654,365	80,253,346	86,459,071
당기손익인식지정금융자산		-	1,658,438,754	232,321,078	1,890,759,832
매도가능 금융자산	지분증권	41,890,652	-	168,715,927	210,606,579
	채무증권	-	-	32,575	32,575
	집합투자증권	-	549,528	-	549,528
	손해배상공동기금	-	10,212,233	-	10,212,233
금융자산합계		1,331,422,077	2,381,224,125	481,322,926	4,193,969,128
단기매매 금융부채	지분증권	15,559,862	-	-	15,559,862
	채무증권	55,506,958	-	-	55,506,958
	집합투자증권	1,506,339	-	-	1,506,339
	파생상품	2,398,523	2,231,946	178,927,531	183,558,000
당기손익인식지정금융부채		-	-	950,913,748	950,913,748
금융부채합계		74,971,682	2,231,946	1,129,841,280	1,207,044,908
공시되는 공정가치					
대여금 및 수취채권	대출채권	-	428,698,634	-	428,698,634
	보증금	-	76,587,820	-	76,587,820
투자부동산		-	-	273,366,319	273,366,319
자산합계		-	505,286,454	273,366,319	778,652,773
상각후원가 로 측정하는 금융부채	일반사채	-	149,358,825	-	149,358,825
	후순위사채	-	499,093,554	-	499,093,554
	보증금	-	8,122,129	-	8,122,129
부채합계		-	656,574,508	-	656,574,508

전기말		수준분류			
		수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치					
단기매매 금융자산	지분증권	307,284,731	-	-	307,284,731
	채무증권	2,375,690,043	2,309,117,760	-	4,684,807,803
	집합투자증권	56,389,518	3,007,279	-	59,396,797
	파생상품	7,052,651	6,266,996	115,035,703	128,355,350
당기손익인식지정금융자산		-	5,173,296,659	366,563,711	5,539,860,370
매도가능 금융자산	지분증권	43,214,191	-	184,165,070	227,379,261
	채무증권	-	-	43,834	43,834
	집합투자증권	-	659,594	-	659,594
	손해배상공동기금	-	12,286,010	-	12,286,010
금융자산합계		2,789,631,134	7,504,634,298	665,808,318	10,960,073,750
단기매매 금융부채	지분증권	69,673,060	-	-	69,673,060
	채무증권	552,891,273	-	-	552,891,273
	집합투자증권	1,518,634	-	-	1,518,634
	파생상품	7,716,523	13,692,392	202,671,226	224,080,141
당기손익인식지정금융부채		-	-	2,114,553,158	2,114,553,158
금융부채합계		631,799,490	13,692,392	2,317,224,384	2,962,716,266
공시되는 공정가치					
대여금 및 수취채권	대출채권		666,878,877		666,878,877
	보증금		74,948,142		74,948,142
투자부동산			-	305,093,166	305,093,166
자산합계			741,827,019	305,093,166	1,046,920,185
상각후원가 로 측정하는 금융부채	일반사채		152,765,000		152,765,000
	후순위사채		680,042,220		680,042,220
	보증금		9,472,561		9,472,561
부채합계			842,279,781		842,279,781

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성시장으로 간주합니다. 회사가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매입호가입니다. 이러한 상품들은 수준1에 포함됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 가능한 한 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업특유정보를 최소한으로 사용합니다. 이때, 해당 상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당 상품은 수준2에 포함됩니다.

만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당 상품은 수준3에 포함됩니다.

금융상품의 공정가치를 측정하는 데에 사용되는 평가기법에는 다음이 포함됩니다.

- 유사한 상품의 공시시장가격 또는 딜러가격
- 이자율스왑의 공정가치는 관측가능한 수익율곡선에 따른 미래 추정 현금흐름의 현재가치로 계산
- 선물환의 공정가치는 보고기간 말 현재의 선도환율을 사용하여 해당 금액을 현재가치로 할인하여 측정
- 나머지 금융상품에 대해서는 현금흐름의 할인기법 등의 기타 기법 사용

(2) 공정가치수준3 관련 공시

당기 및 전기의 공정가치수준3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

당기	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	파생상품(*)	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	366,563,711	184,208,904	(87,635,523)	(2,114,553,158)
당기손익인식액	(1,102,034)	-	(21,225,865)	45,204,300
기타포괄손익인식액	-	(16,369,963)	-	-
매입금액	134,863,570	1,188,432	73,327,004	-
매도금액	(268,004,169)	(278,871)	(93,544,665)	-
발행금액	-	-	(33,532,883)	(518,634,130)
결제금액	-	-	63,937,746	1,637,069,240
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-	-	-
수준 3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	-	-	-
당기말금액	232,321,078	168,748,502	(98,674,186)	(950,913,748)

전기	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	파생상품(*)	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	301,283,172	190,241,251	(67,947,824)	(2,523,862,324)
당기손익인식액	30,250,859	(363,472)	48,689,720	(125,387,021)
기타포괄손익인식액	-	(4,149,544)	-	-
매입금액	428,030,240	9,286,747	198,318,072	-
매도금액	(393,000,560)	(10,806,078)	(185,112,048)	-
발행금액	-	-	(164,348,806)	(2,178,559,878)
결제금액	-	-	82,765,363	2,713,256,065
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-	-	-
수준 3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	-	-	-
당기말금액	366,563,711	184,208,904	(87,635,523)	(2,114,553,158)

(*) 해당자산에서 해당부채를 차감한 금액임.

5.5 가치평가기법 및 투입변수

회사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 공시되는 공정가치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다(단위:천원).

구분	당기말				
	공정가치	수준	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위 (가중평균)
단기매매금융자산					
채무증권	705,455,847	2	현재가치기법	만기별 리스크 프리미엄이 가산된 할인율	2.31%~14.47%
파생상품	83,907,711	2,3	Option Model	기초자산의 변동성	EWMA 변동성, 기초자산별 상이 (2013.12.31 KOSPI200 : 12.61%)
				기초자산의 배당수익률	연속배당, 기초자산별 상이 (2013.12.31 삼성전자 3년평균 배당수익률 : 0.46%)
				CVA 적용 예상부도율(PD)	내부등급, 만기별 상이(0.03%~100%)
				CVA 적용 부도 시 손실률(LGD)	0.45
			FDM	기초자산의 변동성	EWMA 변동성, 기초자산별 상이 (2013.12.31 KOSPI200 : 12.61%)
				기초자산의 배당금	이산배당, 기초자산별 상이 (2013.12.31 삼성전자 3년평균 분기별 배당금 : 2분기 500원, 4분기 5,833원)
				기초자산간 상관계수	EWMA 개념의 상관계수, 기초자산간 상이 (2013.12.31 KOSPI200-삼성전자 상관계수 : 0.7797)
				CVA 적용 예상부도율(PD)	내부등급, 만기별 상이(0.03%~100%)
			Monte Carlo simulation	CVA 적용 부도 시 손실률(LGD)	0.45
				기초자산의 변동성	EWMA 변동성, 기초자산별 상이 (2013.12.31 KOSPI200 : 12.61%)
				기초자산의 배당수익률	연속배당, 기초자산별 상이 (2013.12.31 삼성전자 3년평균 배당수익률 : 0.46%)
				기초자산간 상관계수	EWMA 개념의 상관계수, 기초자산간 상이 (2013.12.31 KOSPI200-삼성전자 상관계수

구분	당기말				
	공정가치	수준	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위 (가중평균)
					: 0.7797)
				CVA 적용 예상부도율(PD)	내부등급, 만기별 상이(0.03%-100%)
				CVA 적용 부도 시 손실률(LGD)	0.45
집합투자증권	2,913,398	2	파생상품 자산과 동일함		
당기손익인식지정금융자산					
당기손익인식지정 금융자산	1,890,759,832	2,3	파생상품 자산과 동일함		
매도가능금융자산					
지분증권	168,715,927	3	시장접근법 및 이익접근법	가중평균자본비용(WACC)	6.06%~10.73%
				자본비용(OE)	16.96%
				기초자산 변동성(180일)	12.81%
				EWMA 개별주가변동성 (250일)	31.44%
				영구성장률	0%~1%
채무증권	32,575	3	단기매매금융자산(채무증권)과 동일		
집합투자증권	549,528	2	단기매매금융자산과 동일		
손해배상공동기금	10,212,233	2	단기매매금융자산과 동일		
단기매매금융부채					
파생상품	181,159,477	2,3	파생상품 자산과 동일함		
당기손익인식지정금융부채					
당기손익인식지정 금융부채	950,913,748	3	Option Model	당기손익인식지정금융자산과 동일함	

5.6 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

회사는 재무보고 목적의 공정가치 측정을 담당하는 별도 팀을 운영하고 있으며 이러한 공정가치 측정치는 수준 3으로 분류되는 공정가치 측정치를 포함하고 있습니다. 공정가치 측정을 담당하는 팀은 회사의 재무담당이사과 감사위원회에 직접 보고하며 매 분기 보고일정에 맞추어 공정가치 평가과정 및 그 결과에 대해 재무담당이사 및 감사위원회와 협의합니다.

5.7 수준3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상으로 수준3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 이자율관련 파생상품과 주식관련 파생상품이 있고, 공정가치 변동이 당기손익 혹은 기타 포괄손익으로 인식되는 지분증권 및 수익증권이 있습니다.

각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다(단위:천원).

구분	당기			
	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	자본	당기손익	자본
매도가능금융자산	-	25,896,842	-	(12,351,792)
파생상품자산(*1)	(56,525,269)	-	113,081,631	-
파생결합증권자산(*1)	(34,374,199)	-	18,793,816	-
파생상품부채(*1)	(51,383,913)	-	(31,349,599)	-
파생결합증권부채(*1)	199,709,861	-	(159,437,247)	-
합계	57,426,480	25,896,842	(58,911,399)	(12,351,792)

(*1) 주식관련 파생상품은 관련된 주요 관측불가능한 투입변수인 주가와 변동률 사이의 상관관계를 90% 만큼 증가 또는 50% 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있으며, 이자율관련 파생상품은 주요 관측 불가능한 투입변수인 장단기금리간 상관관계수, 기초자산의 변동성을 25%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동산출함.

6. 영업부문 정보

(1) 영업부문에 대한 주요 내용

영업부문의 주요 구분은 최고경영자에게 보고되는 내부보고자료와 동일한 방식으로 보고하고 있습니다. 영업 부문은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 회사의 조직을 기초로 나뉘어지며, 이를 기초로 주요 부문별 정보를 공시합니다.

회사는 보고기간말 현재 증권업 단일 영업부문으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 영업수익의 10% 이상을 차지하는 외부고객은 없습니다.

7. 예치금

당기말 및 전기말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	-	2,926,305
장내파생상품거래예치금	9,313,172	9,540,403
정기예적금	141,000,000	563,000,000
당좌개설보증금	43,900	40,900
기타예치금	17,871,247	225,305,990
합계	168,228,319	800,813,598

8. 사용이 제한된 금융자산

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 금융자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	세부내역		예치기관	당기말	전기말
예치금	파생상품거래	예금(*1)	Newedge 외	2,554,551	2,480,647
		예금	한국증권금융	-	2,926,305
당기손익 인식지정 금융자산	투자자예탁금 별도예치금 (*2)	신탁예금	한국증권금융	1,546,647,879	5,007,027,421
		장내파생	한국증권금융	110,840,552	135,747,536
		법인MMF	한국증권금융	950,323	30,521,702
매도가능 금융자산	유가증권시장공동기금(*3)		한국거래소	6,674,308	7,428,967
	선물시장공동기금(*3)		한국거래소	3,247,095	4,541,691
	예탁결제원기금(*3)		한국예탁결제원	290,830	315,351
합계				1,671,205,538	5,190,989,620

(*1) 해외파생상품거래증거금

(*2) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 금융투자업규정에 따른 투자자예탁금 보호

(*3) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률상 손해배상공동기금적립

9. 담보제공금융자산

당기말 및 전기말 현재 담보제공금융자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	세부내역	담보제공처	금액(*)		
			당기말	전기말	담보제공사유
예치금	정기예적금	국민은행 등	49,400,000	104,000,000	장외파생거래등 담보
	당좌개설보증금	국민은행 등	43,900	40,900	당좌거래 담보
	양도성예금증서	한국증권금융	-	9,929,938	대차담보
	기타예치금	한국예탁결제원 등	17,871,247	225,299,680	대차거래등 담보
	소계		67,315,147	339,270,518	
단기매매 금융자산	주식	한국예탁결제원	18,817,640	67,826,694	대차담보
	채권	한국거래소 등	64,803,097	100,224,800	선물담보
		기업은행 등	344,886,215	406,644,953	OTC담보
		한국증권금융 등	2,968,850	-	운영자금담보
		한국증권금융 등	28,053,000	1,930,000	유통담보
		한국증권금융 등	261,080,644	600,088,279	대차담보
		한국은행 등	748,315,149	3,542,077,814	RP매도담보
	소계		1,468,924,595	4,718,792,540	
투자부동산	건물	한국주택금융공사 등	3,359,490	3,105,210	근저당권설정
		한국수출보험공사 등	4,299,128	4,676,603	전세권설정
	토지	한국주택금융공사 등	3,359,490	3,105,210	근저당권설정
		지에스칼텍스	267,708	267,708	전세권설정
	소계		11,285,816	11,154,731	
합계		1,547,525,558	5,069,217,789		

(*) 장부금액과 담보설정금액은 동일합니다.

10. 단기매매금융자산 및 부채

당기말 및 전기말 현재 회사 보유 단기매매금융자산중 대여유가증권 및 재매입유가증권, 단기매매금융부채중 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 대여유가증권 및 재매입유가증권의 내역(전체가 제거되지 않은 양도 금융자산)

구분		당기말	전기말	주요 대여처
대여유가증권(*1)	주식	11,748,463	12,071,411	BARCLAYS CAPITAL SECURITIES 등
재매입유가증권(*2)	국공채	148,756,219	462,699,077	한국증권금융
	특수채	13,281,682	10,515,908	한국증권금융
	계	162,037,901	473,214,985	

(*1) 회사는 금융기관과의 유가증권 대차계약을 통하여 유가증권을 대여하였으며, 회사가 해당 유가증권에 대한 보유자로서의 지위를 가지고 있으며, 차입자는 해당 유가증권에 대해서 매도하거나 담보로 제공할 권리를 가지고 있습니다.

(*2) 회사는 금융기관과 재매입을 조건으로 해당 유가증권을 거래금융기관에 양도하고, 거래상대방인 금융기관은 해당 자산에 대하여 매도하거나 담보제공할 권리를 보유하고 있습니다. 다만, 해당 유가증권의 이자수취 권리는 회사가 보유하고 있습니다. 재매입유가증권과 관련된 부채는 금융기관에 대한 환매부채권매도 176,000,000천원(전기:450,000,000천원)입니다.

(2) 매도유가증권

구분	당기말	전기말
주식	15,559,862	69,673,060
국공채	55,506,958	552,891,273
집합투자증권	1,506,339	1,518,634
합계	72,573,159	624,082,967

11. 파생상품

당기말 및 전기말 현재 단기매매금융상품으로 분류된 보유중인 파생상품의 미결제약정내용 및 공정가치의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분			당기말			전기말		
			약정금액(*1)	자산	부채	약정금액(*1)	자산	부채
이자율관련	장내파생상품	선물(*2)	468,780,820	-	-	805,288,150	-	-
	장외파생상품	스왑	1,195,000,000	2,830,632	1,974,367	3,155,000,000	4,784,750	12,535,320
	소계		1,663,780,820	2,830,632	1,974,367	3,960,288,150	4,784,750	12,535,320
통화관련	장내파생상품	선물(*2)	12,128,620	-	-	12,625,740	-	-
	장외파생상품	선도	11,234,045	270,558	257,579	38,023,685	1,337,532	1,157,072
		옵션	11,234,000	646,361	-	17,151,000	271,009	-
	소계		34,596,665	916,919	257,579	67,800,425	1,608,541	1,157,072
주식 및 주가지수관련	장내파생상품	선물(*2)	89,268,092	275,754	108,431	91,948,899	-	-
		옵션	542,926,031	2,275,606	2,290,092	1,188,468,748	7,052,651	7,716,523
	소계		632,194,123	2,551,360	2,398,523	1,280,417,647	7,052,651	7,716,523
	장외파생상품	스왑	1,112,498,100	52,444,134	145,007,851	1,572,042,670	78,129,306	164,696,388
		옵션	571,766,745	8,425,454	4,283,985	605,273,396	10,047,698	9,899,092
	소계		1,684,264,845	60,869,588	149,291,836	2,177,316,066	88,177,004	174,595,480
상품관련	장외파생상품	옵션	11,819,000	864,212	-	10,390,000	917,830	-
		스왑	50,021,000	137,996	10,660,889	113,062,600	3,788,661	4,308,712
	소계		61,840,000	1,002,208	10,660,889	123,452,600	4,706,491	4,308,712
신용관련	장외파생상품	스왑	627,059,260	18,288,364	18,974,807	498,220,800	22,025,913	23,767,034
합계			4,703,735,713	86,459,071	183,558,001	8,107,495,688	128,355,350	224,080,141

(*1) 약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액임.

(*2) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영되나, 해외장내선물거래는 일일정산되지 않고 결제일에 정산됩니다.

12. 당기손익인식지정금융상품

당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융상품으로 지정한 파생결합증권 및 투자자예탁금별도예치금(신탁)의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
당기손익인식지정금융자산		
주가연계증권	141,392,521	286,133,983
파생상품결합증권	90,928,557	80,429,728
투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,658,438,754	5,173,296,659
합계	1,890,759,832	5,539,860,370
당기손익인식지정금융부채		
매도주가연계증권	789,274,278	1,824,649,124
매도파생상품결합증권	161,639,470	289,904,034
합계	950,913,748	2,114,553,158

13. 매도가능금융자산

당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산중 기타매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	당기말	전기말	
손해배상 공동기금	유가증권시장공동기금	6,674,308	7,428,967
	선물시장공동기금	3,247,095	4,541,692
	예탁결제원기금	290,830	315,351
서울보증보험발행어음	32,575	32,574	
합계	10,244,808	12,318,584	

상기 유가증권시장공동기금 및 선물시장공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거하여 각각 유가증권시장 및 선물시장에서의 매매거래의 위약으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여 한국거래소에 적립하고 있는 금액으로 사용이 제한되어 있습니다(주석8참조).

14. 종속기업 및 관계기업 투자

(1) 당기말 및 전기말 현재 회사의 종속기업 및 관계기업에 대한 투자현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

당기말		지분율(%)		주요사업내용	소재국	사용 재무제표일
		당기말	전기말			
관계기업	보고제이의일호 사모투자전문회사(*1)	7.00	6.65	투자업	대한민국	12월31일
	보고제이의이호 사모투자전문회사(*1)	6.99	6.65	투자업	대한민국	12월31일
	동양자산운용(주)	27.00	27.00	집합투자업	대한민국	12월31일
	Altos Ventures II	39.60	39.60	투자업	미국	12월31일
	Tong Yang - HPT	20.00	20.00	IT솔루션	베트남	12월31일
	동양13호 특허기술사업화조합(*2)	15.00	15.00	투자업	대한민국	12월31일
	KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호(*3)	5.41	5.41	투자업	대한민국	12월31일
	KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호(*2)	10.53	10.53	투자업	대한민국	12월31일
	동양농식품2호투자펀드(*4)	13.33	-	투자업	대한민국	12월31일
종속기업	동양파이낸셜대부(주)(*5)	100.00	100.00	신용대출업	대한민국	12월31일
	동양인베스트먼트(주)	100.00	100.00	창업투자업	대한민국	12월31일
	Tong Yang Savings Bank	100.00	100.00	저축은행업	필리핀	12월31일
	Tong Yang Securities Hong Kong Ltd.,	100.00	100.00	증권업	홍콩	12월31일

(*1) 회사의 종속기업인 동양파이낸셜대부(주)가 보유하고 있는 해당 관계기업의 주식을 포함하여 20%를 초과하므로 관계기업투자로 분류하였습니다.

(*2) 회사의 종속기업인 동양인베스트먼트(주)가 보유하고 있는 해당 관계기업의 주식을 포함하여 20%를 초과하므로 관계기업투자로 분류하였습니다.

(*3) 회사의 종속기업인 동양인베스트먼트(주)가 유의적인 영향력을 행사하므로 관계기업투자로 분류하였습니다.

(*4) 회사의 종속기업인 동양인베스트먼트(주)가 보유하고 있는 해당 관계기업의 주식을 포함하여 20%를 초과하므로 관계기업투자로 분류하였습니다.

(*5) (주)동양레저 및 동양인태내셔널(주)의 기업회생절차 신청 및 개시로 인하여 회사의 종속기업인 동양파이낸셜대부주식회사가 보유한 대여금으로 분류된 기업어음증권의 회수가능성 및 차입금 상환가능성의 불확실성으로 됨에 따라 계속기업으로서의 존속가능성이 불확실합니다.

(2) 당기말 및 전기말 중 관계기업 및 종속기업의 요약 재무정보 및 관계기업으로부터 수령한 배당금은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말 요약재무정보					배당금수령액	
	자산	부채	수익	계속영업손익	총포괄손익		
관계기업	보고제이의일호 사모투자전문회사	468,960,745	907,128	12,696	(2,667,385)	(2,667,385)	-
	보고제이의이호 사모투자전문회사	70,849,307	178,430	1,889	(537,039)	(537,039)	-
	동양자산운용(주)	60,394,826	2,870,879	16,124,152	(4,803,254)	(4,356,346)	-
	Altos Ventures II	589,707	27,438	34,501	(7,584,069)	(7,584,069)	-
	Tong Yang - HPT	493,275	352,195	836,407	143,675	143,675	-
	동양13호 특허기술사업화조합	11,678,390	272,722	550,071	(86,701)	(86,701)	-
	KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호	35,405,246	2,027,050	1,918,716	615,876	1,094,555	-
	KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호	24,178,682	1,195,916	4,150,720	3,672,778	3,432,658	-
	동양농식품2호투자펀드	5,019,079	-	15,305	(80,921)	(80,921)	-
종속기업	동양파이낸셜대부(주)	71,574,799	49,437,372	25,424,728	(193,469,785)	(184,950,073)	-
	동양인베스트먼트(주)	58,812,899	1,347,652	4,668,350	600,436	1,339,095	-
	Tong Yang Savings Bank	25,833,935	16,554,418	2,201,052	(314,600)	(300,948)	-
	Tong Yang Securities Hong Kong Ltd.,	19,767,525	208,201	415,576	(1,254,108)	(1,254,108)	-

구분	전기말 요약재무정보					배당금수령액	
	자산	부채	수익	계속영업손익	총포괄손익		
관계기업	보고제이의일호 사모투자전문회사	468,129,409	827,322	7,872	(3,361,477)	(3,361,477)	-
	보고제이의이호 사모투자전문회사	70,682,465	164,602	641,505	(45,761)	(45,761)	-
	동양자산운용(주)	64,873,320	2,611,867	25,776,221	3,779,940	3,622,917	-
	Altos Ventures II	723,880	-	282,946	(8,222,475)	(8,222,475)	-
	Tong Yang - HPT	364,109	360,726	1,499,690	(109,893)	(109,893)	-
	동양13호 특허기술사업화조합	18,315,761	1,823,392	5,030,483	4,126,910	4,126,910	-
	동양1호 기업구조조정조합	-	-	685,274	900,728	900,728	-
	KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호	30,837,123	2,253,482	2,595,629	1,800,907	1,800,907	-
	KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호	14,809,607	199,500	404,898	(397,617)	(397,617)	-
종속기업	동양파이낸셜대부(주)	273,539,361	47,093,669	33,657,376	(22,593,292)	(22,033,320)	-
	동양인베스트먼트(주)	57,344,579	1,218,428	16,673,007	3,877,852	3,663,748	9,498,729
	Tong Yang Savings Bank	40,167,334	29,483,467	3,757,887	(270,826)	(310,059)	-
	Tong Yang Securities Hong Kong Ltd.,	21,228,679	239,808	1,211,777	(1,241,266)	(1,241,266)	-
	Tong Yang Esae Capital Markets, LLC	291,708	15,069	517,517	50,623	50,623	-

(3) 당기 및 전기 중 종속기업 및 관계기업 투자의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

회사명		당기				
		기초	취득	처분	기타	기말
관계기업	보고제이의일호 사모투자전문회사(*)	31,514,622	312,574	-	(21,142,264)	10,684,932
	보고제이의이호 사모투자전문회사(*)	4,666,268	47,002	-	(3,303,991)	1,409,279
	동양자산운용(주)	12,480,335	-	-	-	12,480,335
	Altos Ventures II	286,656	-	-	-	286,656
	동양13호 특허기술사업화조합	2,419,982	-	(750,000)	-	1,669,982
	KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호	1,504,000	200,000	-	-	1,704,000
	KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호	1,600,000	1,200,000	(680,000)	-	2,120,000
	동양농식품2호투자펀드	-	680,000	-	-	680,000
종속기업	동양파이낸셜대부(주)(*)	209,779,374	-	-	(178,818,527)	30,960,847
	동양인베스트먼트(주)	56,228,086	-	-	-	56,228,086
	Tong Yang Savings Bank	9,395,200	-	-	-	9,395,200
	Tong Yang Securities Hong Kong Ltd.,	27,129,959	-	-	(7,570,635)	19,559,324
	Tong Yang Esae Capital Markets, LLC	605,471	-	-	(605,471)	-
합계		357,609,953	2,439,576	(1,430,000)	(211,440,888)	147,178,641

(*) 당기중 기타증감의 내역은 순공정가치 하락에 따른 손상차손 인식액입니다.

회사명		전기				
		기초	취득	처분	기타	기말
관계기업	보고제이의일호 사모투자전문회사	31,219,417	295,205	-	-	31,514,622
	보고제이의이호 사모투자전문회사	4,620,430	45,838	-	-	4,666,268
	동양자산운용(주)	12,480,335	-	-	-	12,480,335
	Altos Ventures II	824,417	-	-	(537,761)	286,656
	Tong Yang - HPT	92,384	-	-	(92,384)	-
	동양13호 특허기술사업화조합	3,169,982	-	(750,000)	-	2,419,982
	동양1호 기업구조조정조합	1,480,531	-	(1,480,531)	-	-
	KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호	1,600,000	-	(96,000)	-	1,504,000
	KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호	800,000	800,000	-	-	1,600,000
종속기업	동양파이낸셜대부(주)	209,779,374	-	-	-	209,779,374
	동양인베스트먼트(주)	56,228,086	-	-	-	56,228,086
	Tong Yang Savings Bank	9,395,200	-	-	-	9,395,200
	Tong Yang Securities Hong Kong Ltd.,	22,360,399	4,769,560	-	-	27,129,959
	Tong Yang Esae Capital Markets, LLC	605,471	-	-	-	605,471
합계		354,656,026	5,910,603	(2,326,531)	(630,145)	357,609,953

15. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 만기연장 및 이자율 경감 등 조정된 대출채권 등의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

여신종류	당기말			전기말		
	연 할인율(%)	채권잔액	대손충당금	연 할인율(%)	채권잔액	대손충당금
법정관리	-	30,583,247	295,636	-	31,122,645	471,481
기업개선작업	4~6	49,897,900	35,029,105	4~6	52,848,058	30,708,145
합계		80,481,147	35,324,741		83,970,703	31,179,626

(2) 법정관리가 진행 중인 회사에 대한 여신

회사는 당기말 현재 법정관리 절차가 진행 중인 차주에 대한 여신 30,583 백만원(전기말: 31,122 백만원)이 있으며, 이에 대하여 295백만원(전기말: 471백만원)의 대손충당금을 계상하고 있습니다. 이 중 대우자동차판매(주)에 대한 채권은 담보가 충분하여 대손충당금이 설정되지 않았습니다.

(3) 기업개선작업 대상기업에 대한 여신휘황

회사는 당기말 현재 기업개선작업이 진행 중인 기업에 대한 여신 49,879백만원(전기말:52,848백만원)이 있으며, 잔액에 대하여 35,029백만원(전기말: 30,708백만원)의 대손충당금(지급보증충당금 및 처분손실충당금 포함)을 계상하고 있습니다. 한편, 동여신에 대한 회수결과는 기업개선작업의 진행결과에 따라 영향을 받을 수 있습니다.

16. 대손충당금 내역

(1) 당기말 및 전기말 현재 대여금및수취채권에 설정된 대손충당금의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분		당기말		전기말	
		장부금액	대손충당금	장부금액	대손충당금
대출채권	신용공여금	267,802,066	-	357,388,783	-
	환매조건부채권매수	9,500,000	-	130,000,000	-
	대여금	7,017,812	(3,598)	6,743,339	-
	사모사채	917,036	(4,585)	917,037	(4,585)
	대지급금	3,407,098	(2,756,093)	2,374,598	(1,972,137)
	부도채권	11,119,529	(4,287,417)	-	-
	부도어음	41,471,247	(1,618,118)	45,205,380	(829,971)
	기타대출채권	201,988,177	(106,621,521)	236,041,121	(114,035,789)
	소계	543,222,965	(115,291,332)	778,670,258	(116,842,482)
기타자산	자기거래미수금	15,180,921	-	12,413,842	-
	위탁매매미수금	94,879,311	-	231,271,793	-
	기타미수금	27,945,383	(11,292,111)	63,600,956	(414,454)
	미수수익	28,896,412	(4,534,229)	65,150,523	(1,355,439)
	소계	166,902,027	(15,826,340)	372,437,114	(1,769,893)
합계		710,124,992	(131,117,672)	1,151,107,372	(118,612,375)

(2) 당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초	(116,842,482)	(140,663,152)
상각채권 회수	(307,688)	(3,381,204)
매각 및 제각	29,960,265	15,320,144
할인효과 해제	8,534,660	9,678,208
환입(전입)액	(36,636,087)	2,203,522
기말	(115,291,332)	(116,842,482)

(3) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말
대출채권	543,222,965	778,670,258
대손충당금	(115,291,332)	(116,842,482)
설정비율(%)	21.22	15.01

17. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	19,923,414	-	19,923,414	20,188,266	-	20,188,266
건물	41,427,073	(8,843,023)	32,584,050	41,405,350	(8,147,510)	33,257,840
구축물	5,466,051	(318,802)	5,147,249	5,466,051	(216,959)	5,249,092
차량운반구	205,911	(112,660)	93,251	494,532	(370,753)	123,779
기구비품	73,495,087	(59,730,580)	13,764,507	77,562,352	(61,390,531)	16,171,821
합계	140,517,536	(69,005,065)	71,512,471	145,116,551	(70,125,753)	74,990,798

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기					
	토지	건물	구축물	차량운반구	기구비품	합계
취득원가						
기초	20,188,267	41,405,349	5,466,051	494,533	77,562,351	145,116,551
취득	-	809,993	-	-	3,862,035	4,672,028
처분	-	-	-	(288,622)	(7,965,453)	(8,254,075)
기타	(264,853)	(788,269)	-	-	36,153	(1,016,969)
기말	19,923,414	41,427,073	5,466,051	205,911	73,495,086	140,517,535
감가상각누계액						
기초	-	(8,147,509)	(216,959)	(370,754)	(61,390,531)	(70,125,753)
감가상각비	-	(927,509)	(101,843)	(30,526)	(5,787,140)	(6,847,018)
처분	-	-	-	288,621	7,447,091	7,735,712
기타	-	231,995	-	-	-	231,995
기말	-	(8,843,023)	(318,802)	(112,659)	(59,730,580)	(69,005,064)
장부금액	19,923,414	32,584,050	5,147,249	93,252	13,764,506	71,512,471

구분	전기					
	토지	건물	건축물	차량운반구	기구비품	합계
취득원가						
기초	91,273,455	57,266,292	4,743,068	560,290	81,628,728	235,471,833
취득	798,141	4,480,318	1,301,357	19,682	4,553,957	11,153,455
처분	(89,145,540)	(24,758,760)	(578,374)	(85,440)	(8,996,948)	(123,565,062)
기타	17,262,210	4,417,500	-	-	376,615	22,056,325
기말	20,188,266	41,405,350	5,466,051	494,532	77,562,352	145,116,551
감가상각누계액						
기초	-	(11,440,581)	(177,770)	(417,907)	(57,986,285)	(70,022,543)
감가상각비	-	(1,355,177)	(111,574)	(38,283)	(10,183,926)	(11,688,960)
처분	-	5,644,487	72,385	85,437	6,779,680	12,581,989
기타	-	(996,239)	-	-	-	(996,239)
기말	-	(8,147,510)	(216,959)	(370,753)	(61,390,531)	(70,125,753)
장부금액	20,188,266	33,257,840	5,249,092	123,779	16,171,821	74,990,798

회사의 유형자산 중 일시 운휴중이거나 매각예정으로 분류된 유형자산은 없으며, 당 기말 및 전기말 현재 손상된 유형자산은 없습니다.

18. 투자부동산

(1) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말				전기말		
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	179,631,408	-	(19,682,833)	159,948,575	180,084,069	-	180,084,069
건물	96,179,341	(17,224,039)	-	78,955,302	96,088,301	(15,273,568)	80,814,733
합계	275,810,749	(17,224,039)	(19,682,833)	238,903,877	276,172,370	(15,273,568)	260,898,802

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기			전기		
	토지	건물	합계	토지	건물	합계
취득원가						
기초	180,084,069	96,088,301	276,172,370	144,705,119	53,461,480	198,166,599
취득	35,000	11,134	46,134	52,863,127	47,350,066	100,213,193
처분	(752,513)	(708,363)	(1,460,876)	(221,967)	(305,745)	(527,712)
기타	264,853	788,269	1,053,122	(17,262,210)	(4,417,500)	(21,679,710)
기말	179,631,409	96,179,341	275,810,750	180,084,069	96,088,301	276,172,370

구분	당기			전기		
	토지	건물	합계	토지	건물	합계
감가상각누계액						
기초	-	(15,273,568)	(15,273,568)	-	(14,687,663)	(14,687,663)
감가상각비	-	(1,728,016)	(1,728,016)	-	(1,585,059)	(1,585,059)
처분	-	9,539	9,539	-	2,915	2,915
기타	-	(231,995)	(231,995)	-	996,239	996,239
기말	-	(17,224,040)	(17,224,040)	-	(15,273,568)	(15,273,568)
손상차손누계액	(19,682,833)	-	(19,682,833)	-	-	-
장부금액	159,948,576	78,955,301	238,903,877	180,084,069	80,814,733	260,898,802

(3) 당기말 및 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 총공정가치는 273,366,319천원 및 305,093,166천원입니다. 해당 투자부동산의 공정가치는 평가 대상투자부동산의 소재지역에서 최근에 동 투자부동산과 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 전문적인 자격을 갖춘 독립된 평가자에 의해 측정되었습니다.

(4) 상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 투자부동산 관련 임대수익은 각각 4,892,032천원 및 4,995,354천원입니다.

19. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말				전기말			
	취득원가	상각누계액	손상누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	손상누계액	장부금액
개발비	96,637,203	(45,532,866)	-	51,104,337	94,946,867	(35,509,262)	-	59,437,605
소프트웨어	25,206,879	(17,334,378)	-	7,872,501	22,547,310	(14,493,676)	-	8,053,634
기타무형자산(*1)	16,242,784	-	-	16,242,784	16,242,784	-	-	16,242,784
회원권(*2)	30,312,834	-	(15,302,075)	15,010,759	31,081,790	-	-	31,081,790
합계	168,399,700	(62,867,244)	(15,302,075)	90,230,381	164,818,751	(50,002,938)	-	114,815,813

(*1) 회사의 기타무형자산은 금융결제원 특별참가금이며, 내용연수가 한정되어 있지 않으므로 상각하지 않습니다.

(*2) (주)동양레저와 관련된 회원권에 대하여 (주)동양레저가 기업회생절차를 신청함에 따라 순공정가치가 하락하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

당기	소프트웨어개발비	소프트웨어	회원권	기타무형자산	합계
취득원가					
기초	94,946,867	22,547,311	31,081,790	16,242,784	164,818,752
취득	1,920,853	2,738,423	-	-	4,659,276
처분	(230,517)	(78,855)	(768,956)	-	(1,078,328)
기말	96,637,203	25,206,879	30,312,834	16,242,784	168,399,700
상각누계액					
기초	(35,509,262)	(14,493,676)	-	-	(50,002,938)
상각비	(10,100,443)	(2,866,987)	-	-	(12,967,430)
처분	76,839	26,285	-	-	103,124
기말	(45,532,866)	(17,334,378)	-	-	(62,867,244)
손상차손누계액					
순장부금액	51,104,337	7,872,501	15,010,759	16,242,784	90,230,381

전기	소프트웨어개발비	소프트웨어	회원권	기타무형자산	합계
취득원가					
기초	91,775,996	20,868,532	31,447,516	16,242,784	160,334,828
취득	3,170,871	1,992,568	51,100	-	5,214,539
처분	-	(313,790)	(416,826)	-	(730,616)
기말	94,946,867	22,547,310	31,081,790	16,242,784	164,818,751
상각누계액					
기초	(21,879,898)	(11,180,995)	-	-	(33,060,893)
상각비	(13,629,364)	(3,626,459)	-	-	(17,255,823)
처분	-	313,778	-	-	313,778
기말	(35,509,262)	(14,493,676)	-	-	(50,002,938)
순장부금액					
순장부금액	59,437,605	8,053,634	31,081,790	16,242,784	114,815,813

20. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 미수금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	거래처	당기말	전기말
자기매매미수금	한국거래소	15,180,921	12,413,842
위탁매매미수금(고객)	개인 등	80,617,192	200,388,134
위탁매매미수금(거래소)	한국거래소	14,262,118	30,883,659
미수미결제현물환	외환은행등	129,066	24,538,430
기타미수금		16,524,207	38,648,072
합계		126,713,504	306,872,137

당기 및 전기 중 기타자산 대손충당금의 충당금 전입액(환입액)은 각각 13,975백만원(전기 (2,834)백만원)입니다.

21. 예수부채

당기말 및 전기말 현재 예수부채의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

종류	당기말	전기말
투자자예수금		
위탁자예수금	501,188,403	978,548,798
장내파생상품거래예수금	119,129,800	168,165,415
청약자예수금	-	-
저축자예수금	28,620,851	41,009,641
기타고객예수금	1,064,549,434	4,142,430,101
소계	1,713,488,488	5,330,153,955
수입담보금		
신용거래계좌설정정보증금	5,822,400	6,472,300
신용공여담보금	2,250,701	3,966,641
대차거래매각담보금	-	5,661
소계	8,073,101	10,444,602
합계	1,721,561,589	5,340,598,557

22. 차입부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 콜머니의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

차입처	연이자율(%)	당기말	전기말
하나UBS자산운용	-	-	40,000,000
키움자산운용	-	-	12,700,000
신영자산운용	-	-	10,000,000
국민은행 신탁부	-	-	50,000,000
기업은행 신탁부	-	-	50,000,000
LS자산운용	-	-	60,000,000
한주자산운용	-	-	3,100,000
현대증권 신탁	-	-	30,000,000
합 계		-	255,800,000

(2) 당기말 및 전기말 현재 차입금의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	차입처	연이자율(%)	당기말	전기말
원화차입금	한국증권금융	CD + 0.2~0.8	271,965,985	4,502,956

(3) 당기말 및 전기말 현재 사채의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	발행일	상환일	연이자율(%)	당기말	전기말
제81회 일반사채	11.06.14	14.06.14	4.90	150,000,000	150,000,000
제77회 후순위사채	08.05.28	13.11.28	8.00	-	120,000,000
제78회 후순위사채	09.12.11	15.06.11	7.70	100,000,000	100,000,000
제79회 후순위사채	10.07.27	16.01.27	6.70	150,000,000	150,000,000
제80회 후순위사채	11.01.28	16.07.28	6.50	150,000,000	150,000,000
제82회 후순위전환사채	11.09.29	17.03.29	2.00	22,262,000	22,262,000
제83회 후순위사채	11.11.25	17.05.25	6.80	95,440,000	95,440,000
제84회 후순위전환사채	13.05.31	19.05.31	2.00	30,000,000	-
소계				697,702,000	787,702,000
사채상환할증금				8,488,270	3,450,610
전환권조정				(8,462,152)	(3,810,304)
사채할인발행차금				(441,147)	(715,651)
합계				697,286,971	786,626,655

상기 후순위전환사채(무보증)의 발행 내용은 다음과 같습니다.

- 제82회 후순위전환사채

표시이자율/보장수익률	2.00%/ 4.50%
일반사채의 유효이자율	5.82%
전환비율	사채액면 금액을 5,880원으로 나눈 주식수의 100%
전환청구기간	2011.10.29 ~ 2017.02.28
특약사항	원리금지급청구권은 모든 비후순위채권보다 후순위이며 당 사채보다 열후한 후순위채권 및 주주의 권리보다는 선순위임. 전환권 행사는 신청한 직전 회계연도 말에 이루어진 것으로 간주.

- 제84회 후순위전환사채

표시이자율/보장수익률	2.00%/ 4.50%
일반사채의 유효이자율	4.94%
전환비율	사채액면 금액을 5,000원으로 나눈 주식수의 100%
전환청구기간	2014.05.31 ~ 2019.04.30
특약사항	원리금지급청구권은 모든 비후순위채권보다 후순위이며 당 사채보다 열후한 후순위채권 및 주주의 권리보다는 선순위임. 전환권 행사는 신청한 직전 회계연도 말에 이루어진 것으로 간주.

한편, 당기 중 전환된 후순위전환사채는 없으며, 당기말 현재 미전환된 잔여주식수는 9,786,054주입니다.

23. 총당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 총당부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
복구총당부채	1,524,049	1,546,451
소송총당부채	5,225,700	5,062,884
명예퇴직총당부채(*1)	26,886,633	-
기타총당부채(*2)	93,400,000	-
합계	127,036,382	6,609,335

(*1) 기말기준으로 종업원들이 일정한 대가와 교환하여 일시적인 자발적 명예퇴직제도를 시행함에 따라 설정하였습니다. 명예퇴직 위로금 지급일은 2014년 1월 24일입니다.

(*2) 회사는 계열사가 발행한 금융상품의 판매에 대한 감독당국의 분쟁조정 등의 결과로 지급될 수 있는 배상금에 대하여 총당부채 934억원을 인식하였습니다. 동 총당부채의 추정 시 사용된 가정들은 변경될 수 있으며 실제 지급되는 배상금과는 차이가 있을 수 있습니다. 보고기간 종료일 현재 배상금액의 확정 및 지급시기는 합리적으로 예측할 수 없습니다.

해당 배상금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 근거하여 불완전판매로 결정된 금액에서 해당 금융상품의 발행자로부터 변제받을 수 있는 금액을 제외한 손실금액을 산출한 후, 감독당국에서 결정한 배상율을 적용하여 결정됩니다. 감독당국이 결정한 금액에 대하여 회사 및 투자자가 불복할 경우 소송이 진행될 수 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초	1,546,451	1,362,339
증가	36,153	376,615
사용	(72,078)	(216,945)
환입	-	(14,671)
상각 할인액	13,523	39,113
기말	1,524,049	1,546,451

복구충당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 3개년 간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

24. 기타부채

24.1 퇴직급여

회사가 운영하고 있는 확정급여제도는 최종임금기준 연금제도이며, 동 연금제도는 종업원의 일생에 걸쳐 보장된 일정 금액의 연금을 지급하는 제도입니다. 연금의 수준은 종업원의 근무기간 및 최종 임금에 근거하여 산출되며, 연금은 기금에 적립되어 외부 전문 신탁사에 의하여 운영되고 있습니다. 한편, 기금을 운영하는 외부 전문 신탁사는 국가의 규제를 받습니다.

(1) 순확정급여부채 산정내역

당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채 산정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	36,973,737	53,616,164
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	-	-
소 계	36,973,737	53,616,164
사외적립자산의 공정가치	(10,570,691)	(18,589,283)
국민연금전환금	(4,894)	(11,304)
재무상태표상 부채	26,398,152	35,015,577

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
기초금액	53,616,164	56,575,581
당기근무원가	11,715,587	15,342,206
이자비용	1,095,066	2,214,083
과거근무원가 및 정산손익	(1,590,119)	-
재측정요소:	(4,624,318)	1,607,484
제도에서의 지급액:	(23,302,759)	(23,172,008)
- 급여의 지급	(11,376,727)	(23,172,008)
- 정산	(11,926,032)	-
사간전입으로 인수한 부채	64,116	1,048,818
보고기간말 금액	36,973,737	53,616,164

(3) 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초금액	18,589,284	30,136,937
이자수익	375,121	978,025
재측정요소:	(81,278)	(461,423)
- 사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	(81,278)	(461,423)
제도에서의 지급:	(8,312,436)	(12,064,255)
- 급여의 지급	(4,213,126)	(12,064,255)
- 정산	(4,099,309)	-
보고기간말 금액	10,570,691	18,589,284

종업원의 명예퇴직과 관련하여 축소 손실이 발생하였으며, 당기말 현재 동 사업부가 고용중인 모든 종업원에 대하여 확정급여채무를 정산하기로 협의되었습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말				전기말			
	공시 가격	비공시 가격	합계	구성비 (%)	공시 가격	비공시 가격	합계	구성비 (%)
수익증권	10,306,423	-	10,306,423	97.50	17,312,200	-	17,312,200	93.13
기타	195,558	-	195,558	1.85	70,639	-	70,639	0.38
채무상품	-	-	-	-	1,068,884	-	1,068,884	5.75
현금 및 현금성자산	68,709	-	68,709	0.65	137,561	-	137,561	0.74
합계	10,570,690	-	10,570,690	100.00	18,589,284	-	18,589,284	100.00

(5) 당기말 및 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다(단위:%).

구분	당기말	전기말
할인율	3.72	2.90
임금상승률	5.98	5.97

(6) 주요 가정의 변동에 따른 대략적인 연금부채의 민감도 분석

구분	주요 가정의 변동	부채금액의 변동
임금상승률의 변동	1% 증가/감소	6.20% 증가/5.60% 감소
할인율의 변동	1% 증가/감소	5.50% 감소/6.20% 증가

할인률인 우량채 수익률의 하락은 제도가 보유하고 있는 채무증권의 가치를 일부 증가시켜 상쇄효과가 있으나, 확정급여부채의 증가를 통해 가장 유의적인 위험에 노출되어 있습니다.

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

24.2 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 미지급금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	거래처	당기말	전기말
자기매매미지급금	한국거래소	160,772	5,611,046
위탁매매미지급금	개인 등	91,080,550	241,885,467
미지급미결제현물환	한국외환은행 등	128,908	24,533,620
기타미지급금		10,858,159	5,645,248
합계		102,228,389	277,675,381

(2) 회사가 기타부채의 기타로 분류한 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
지급결제부채	27,873,963	79,398,682
금융보증계약	-	314,097
판매후리스이연수익	6,066,667	6,591,667
기타	1,632,016	1,624,576
합계	35,572,646	87,929,022

25. 자본

(1) 자본금과 주식발행초과금

당기말 및 전기말 현재 자본금과 주식발행초과금의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	주당금액(원)	발행할 주식수(주)	발행주식수(주)	자본금	주식발행초과금
보통주	5,000	400,000,000	124,785,824	623,929,120	3,824,077
우선주			12,912,212	64,561,060	-
당기말계			137,698,036	688,490,180	3,824,077
전기말계		400,000,000	137,698,036	688,490,180	3,824,077

(2) 기타자본항목

당기말 및 전기말 현재 기타자본항목의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
자기주식처분손익	32,970,940	32,970,940
기타자본잉여금	81,261,600	79,474,132
자기주식	(56,356,376)	(56,356,376)
합계	57,876,164	56,088,696

(3) 기타포괄손익누계액

1) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

구분	당기			전기		
	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후
매도가능증권 평가이익	107,729,230	23,700,431	84,028,799	110,083,961	26,640,319	83,443,642
재측정요소	(1,907,656)	(419,684)	(1,487,972)	(6,450,696)	(1,419,154)	(5,031,542)
합계	105,821,574	23,280,747	82,540,827	103,633,265	25,221,165	78,412,100

2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초	78,412,100	82,626,675
증감	17,135,705	(15,341,839)
재분류조정	(13,006,978)	11,127,264
기말	82,540,827	78,412,100

상기 기타포괄손익누계액의 증감은 법인세효과가 차감된 후의 금액입니다.

(4) 이익잉여금

1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
법정정립금	9,838,959	9,121,499
대손준비금	18,576,776	18,651,514
임의적립금	107,364	107,364
미처분이익잉여금	35,273,633	449,658,219
합계	63,796,732	477,538,596

회사는 상법에 의거 자본금에 달할 때까지 배당할 때마다 배당금의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

2) 대손준비금

회사는 금융투자업규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 금융투자업감독규정상에서 규정하는 기업 및 개인대출채권, 지급보증 및 대출확약등을 각 호별로 감독규정상의 최저적립률을 적용하여 결정한 금액과 위험가중자산 산출 목적의 내부등급법을 활용하여 산출한 예상손실 금액 중 큰 금액으로 결정됩니다.

동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 하고 있습니다.

① 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
대손준비금 적립액	18,576,776	18,651,514
대손준비금 적립예정금액	(18,576,776)	(74,738)
대손준비금 잔액	-	18,576,776

② 당기 및 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정손익 등은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
대손준비금 전입액	(18,576,776)	(74,738)
대손준비금 반영후 조정손익	(387,990,492)	25,053,093
대손준비금 반영후 주당 조정손익	(3,292)원	213원

상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

3) 이익잉여금 처분계산서

당기의 이익잉여금처분계산서는 2014년 3월 14일 주주총회에서 처분될 예정입니다(단위:천원). (전기 처분 확정일: 2013년 6월 28일)

과 목	당기		전기	
I. 미처분 이익잉여금		35,273,632		449,658,219
1. 전기이월이익잉여금	441,840,900		419,648,322	
2. 회계정책변경누적효과	-		3,417,795	
3. 당기순이익(손실)	(406,567,268)		26,592,102	
II. 이익잉여금환입 (처분액)		18,576,776		(7,817,319)
1. 이익준비금	-		717,460	
2. 대손준비금	(18,576,776)		(74,738)	
배당금		-		7,174,597
주당배당금(률) :				
당기-보통주 : 원(%)				
우선주 : 원(%)				
전기-보통주 : 50원(1%)				
우선주 : 100원(2%)				
차기이월 미처분이익잉여금		53,850,408		441,840,900

26. 수수료수익과 수수료비용

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료이익은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
수수료수익		
수탁수수료	100,293,484	154,308,997
인수및주선수수료	13,993,702	25,780,509
사채모집수탁수수료	-	35,000
집합투자증권취급수수료	17,170,952	27,944,062
자산관리수수료	4,623,785	7,866,750
파생결합증권판매수수료	8,751	17,064
신탁보수	16,070,364	29,226,134
지급보증료	314,097	768,512
기타수수료수익	10,846,759	31,312,378
소계	163,321,894	277,259,406
수수료비용		
매매수수료	7,297,851	13,884,871
투자자문수수료	281,976	964,609
송금수수료	9	-
기타수수료비용	5,805,614	15,066,306
소계	13,385,450	29,915,786
순수수료이익	149,936,444	247,343,620

27. 단기매매금융상품 관련 순손익

당기 및 전기 중 단기매매금융상품 공정가치의 변동에 의한 평가 및 처분순손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분		당기	전기
단기매매금융자산	처분손익	(23,593,654)	32,286,923
	평가손익	(8,953,027)	19,803,866
	소계	(32,546,681)	52,090,789
단기매매금융부채	상환손익	7,518,500	(23,496,021)
	평가손익	(190,714)	(4,694,560)
	소계	7,327,786	(28,190,581)
파생상품	거래손익	10,688,597	60,589,822
	평가손익	(34,344,296)	(15,625,411)
	소계	(23,655,699)	44,964,411
합계		(48,874,594)	68,864,619

28. 당기손익인식지정금융상품 관련 손익

당기손익인식 항목으로 지정된 금융상품의 손익은 투자자예탁금별도예치금(신탁) 평가이익과 파생결합증권 및 매도파생결합증권의 공정가치의 변동에 의한 평가손익 및 처분(상환)손익을 포함하며, 당기 및 전기 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분		당기	전기
파생결합증권	평가손익	(4,523,591)	6,931,636
	처분손익	6,318,222	33,188,691
	소계	1,794,631	40,120,327
매도파생결합증권	평가손익	56,091,484	(38,514,379)
	상환손익	(15,809,616)	(137,703,432)
	소계	40,281,868	(176,217,811)
투자자예치금(신탁)	평가이익	80,000,233	163,137,393
합계		122,076,732	27,039,909

29. 매도가능금융자산 관련 손익

당기 및 전기 중 매도가능금융상품 공정가치의 변동에 의한 처분손익 및 손상환입(차손)의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
처분손익	(1,240,556)	4,079,978
손상환입(차손)	(14,196,801)	(19,942,581)
합계	(15,437,357)	(15,862,603)

30. 이자수익과 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 이자수익

구분	당기	전기
현금 및 예치금	17,058,570	54,079,565
단기매매금융자산	85,875,697	162,828,204
대출채권 및 수취채권	37,787,079	56,093,353
기타금융자산	538,276	880,878
합계	141,259,622	273,882,000

당기 및 전기 중 대출채권과 관련하여 손상자산으로부터 발생한 이자수익금액은 각각 8,534,660천원과 9,678,207천원입니다.

(2) 이자비용

구분	당기	전기
예수부채	56,794,916	116,064,918
차입부채	87,193,011	158,078,030
기타금융부채	1,194,821	2,230,766
합계	145,182,748	276,373,714

31. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익중 기타의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 기타의 영업수익

구분	당기	전기
매도파생결합증권 이연거래일손익인식평가조정전입	6,439,375	51,558,123
파생상품 이연거래일손익인식평가조정전입	28,648,304	44,425,912
기타의영업수익(기타)	8,984,575	6,596,218
합계	44,072,254	102,580,253

(2) 기타의 영업비용

구분	당기	전기
파생결합증권 이연거래일손익인식평가조정전입	4,413,608	10,596,800
파생상품 이연거래일손익인식평가조정전입	14,355,479	40,403,253
기타의영업비용(기타)	355,794	-
합계	19,124,881	51,000,053

32. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 영업외수익

구분	당기	전기
관계기업투자주식처분이익	-	354,814
유형자산처분이익	35,543	26,669,415
투자부동산처분이익	93,744	52,305
무형자산처분이익	1,653,084	1,640,000
임대료	4,892,032	4,995,354
복구공사이익	3,238	20,997
잡수익	63,615	106,573
기타의 영업외수익	1,010,116	101,950
합계	7,751,372	33,941,408

(2) 영업외비용

구분	당기	전기
손상차손	245,820,325	630,145
관계기업투자주식처분손실	597,859	-
유형자산처분손실	264,031	435,792
무형자산처분손실	201,232	11,838
기부금	273,495	515,176
잡손실	3,087	83,773
복구공사손실	105,315	111,576
기타의 영업외비용	93,514,805	8,393,618
사채상환손실	273,043	669,043
합계	341,053,192	10,850,961

33. 법인세비용(효익)

(1) 당기 및 전기중 법인세비용 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	(1,052)	21,083,259
전기법인세의 조정사항	1,363,831	(3,798,934)
총당기법인세	1,362,779	17,284,325
이연법인세		
일시적차이의 증감	(38,963,853)	(19,423,619)
법인세율 변경효과	-	-
총이연법인세	(38,963,853)	(19,423,619)
법인세비용	(37,601,074)	(2,139,294)

(2) 회사의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 회사 내 기업들의 이익에 대해 적용되는 가중평균세율을 사용하여 이론적으로 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	(444,168,342)	24,452,808
적용세율로 계산된 법인세비용	(97,739,035)	5,917,580
법인세 효과:		
- 세무상 과세되지 않는 수익	(237,641)	(2,881,053)
- 세무상 차감되지 않는 비용	1,431,789	1,912,015
- 기초유보의 변동	-	(3,179,869)
- 이연법인세자산 인식 차이	-	(1,646,819)
- 미인식된 이연법인세자산	53,271,450	-
- 세율변경으로 인한 이연법인세변동	4,247,472	-
- 법인세추납액(환급액)	-	(619,064)
- 기타	1,424,891	(1,642,084)
법인세비용	(37,601,074)	(2,139,294)

회사의 가중평균세율은 22%(전기: 24.2%)입니다.

(3) 기타포괄손익누계의 각 구성항목과 관련된 법인세효과는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기			전기		
	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후
매도가능증권평가이익	750,201	165,044	585,157	(3,431,172)	(830,344)	(2,600,828)
재측정요소	4,543,040	999,469	3,543,571	(2,068,906)	(455,159)	(1,613,747)
합계	5,293,241	1,164,513	4,128,728	(5,560,125)	(1,345,550)	(4,214,575)

(4) 당기 및 전기중 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다(단위:천원).

	당기	전기
기타자본		
자본잉여금변동	1,142,540	(12,567,934)
전환권대가	(181,903)	-
기타포괄		
매도가능증권 평가이익	2,939,888	830,343
재측정요소	(999,469)	455,160

(5) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기는 다음과 같습니다(단위:천원).

	당기말	전기말
이연법인세자산	118,920,031	70,300,939
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	60,649,317	57,744,464
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	58,270,714	12,556,475
이연법인세부채	(62,160,031)	(55,405,848)
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(41,222,679)	(40,449,464)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(20,937,352)	(14,956,384)
이연법인세자산(부채) 순액	56,760,000	14,895,091

(6) 당기와 전기 중 동일과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산(부채) 변동은 다음과 같습니다(단위:천원).

	당기초	손익계산서	기타포괄손익	자본	당기말
단기매매금융상품	(1,578,915)	1,578,915	-	-	-
미수수익	(7,803,553)	4,914,746	-	-	(2,888,807)
(매도)파생결합증권	(4,574,297)	(17,961,048)	-	-	(22,535,345)
매도가능금융자산평가손익	(26,640,319)	-	2,939,888	-	(23,700,431)
종속기업등투자(자본)	(12,567,934)	-	-	1,142,540	(11,425,394)
자산재평가	(1,570,966)	142,815	-	-	(1,428,151)
전환권대가	-	-	-	(181,903)	(181,903)
기타	(669,864)	669,864	-	-	-
이연법인세 부채	(55,405,848)	(10,654,708)	2,939,888	960,637	(62,160,031)
단기매매금융상품	-	7,875,973	-	-	7,875,973
토지	16,741,874	2,808,235	-	-	19,550,109
매도가능금융자산	4,805,179	731,256	-	-	5,536,435
종속기업등투자	17,384,283	(5,961,978)	-	-	11,422,305
(매도)파생상품	13,939,916	13,846,999	-	-	27,786,915
미지급비용	5,236,627	(702,315)	-	-	4,534,312
확정급여부채관련	4,721,857	(297,812)	-	-	4,424,045
자기주식	6,052,050	(550,186)	-	-	5,501,864
보험수리손익	1,419,153	-	(999,469)	-	419,684
기타	-	29,514,639	-	-	29,514,639
이월결손금	-	2,353,750	-	-	2,353,750
이연법인세자산	70,300,939	49,618,561	(999,469)	-	118,920,031
순액	14,895,091	38,963,853	1,940,419	960,637	56,760,000

	전기초	손익계산서	기타포괄손익	자본	전기말
단기매매금융상품	2,187,565	(3,766,480)	-	-	(1,578,915)
미수수익	(6,127,295)	(1,676,258)	-	-	(7,803,553)
(매도)파생결합증권	(5,274,097)	699,800	-	-	(4,574,297)
매도가능금융자산평가손익	(27,470,662)	-	830,343	-	(26,640,319)
종속기업등투자(자본)	-	-	-	(12,567,934)	(12,567,934)
자산재평가	(9,867,175)	8,296,209	-	-	(1,570,966)
기타	(3,469,291)	2,799,427	-	-	(669,864)
이연법인세 부채	(50,020,955)	6,352,698	830,343	(12,567,934)	(55,405,848)

	전기초	손익계산서	기타포괄손익	자본	전기말
토지	16,741,874	-	-	-	16,741,874
매도가능금융자산	477,748	4,327,431	-	-	4,805,179
종속기업등투자	11,052,588	6,331,695	-	-	17,384,283
(매도)파생상품	13,660,830	279,086	-	-	13,939,916
미지급비용	5,389,524	(152,897)	-	-	5,236,627
확정급여부채관련	2,436,251	2,285,606	-	-	4,721,857
자기주식	6,052,050	-	-	-	6,052,050
보험수리손익	963,993		455,160		1,419,153
이연법인세자산	56,774,858	13,070,921	455,160	-	70,300,939
순액	6,753,903	19,423,619	1,285,503	(12,567,934)	14,895,091

(7) 보고기간말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식하지 아니한 차감(가산)할 일시적 차이의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말	사유
차감할일시적차이	1,400,901	1,400,901	소멸가능성이 높지 않음
	240,742,054	-	미래과세소득의 불확실
가산할일시적차이	(4,449,325)	(4,449,325)	소멸가능성이 높지 않음

34. 주당순손익

기본주당손익은 보통주당기순손익을 자기주식으로 보유하고 있는 보통주를 제외한 당기의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다. 우선주는 참가적우선주로서 회사의 이익분배에 참여할 권리가 있으므로 우선주에 대해서도 주당손익을 산정하였습니다. 또한, 회사는 회석증권인 전환사채를 발행하여 잠재적 보통주가 존재하므로 회석주당순손익을 산정하였습니다.

당기 및 전기 중 보통주와 우선주에 대한 기본주당순이익(손실) 및 희석주당순이익(손실)의 산정내역은 다음과 같습니다(단위:원,주).

(1) 기본주당순이익(손실)

1) 보통주 기본주당순이익(손실)

구 분	당기	전기
당기순이익(손실)	(406,567,268,044)	26,592,102,428
우선주에 귀속되는 이익	-	(2,606,974,207)
보통주당기순이익(손실)(A)	(406,567,268,044)	23,985,128,221
가중평균유통보통주식수(B)	117,869,358	117,869,358
보통주기본주당순이익(손실)(A/B)	(3,449)	203

2) 우선주 기본주당순이익

구 분	당기	전기
우선주당기순이익(A)	-	2,606,974,207
가중평균유통보통주식수(B)	12,811,371	12,811,351
우선주기본주당순이익(A/B)	-	203

(2) 희석주당순이익(손실)

1) 보통주 희석주당순이익(손실)

구 분	당기	전기
보통주당기순이익(손실)	(406,567,268,044)	23,985,128,221
전환사채이자비용	1,423,329,595	895,844,024
보통주희석순이익(손실)(A)	(405,143,938,449)	24,880,972,245
가중평균유통보통주식수(B)	126,346,321	121,655,412
보통주희석주당순이익(손실)(A/B)	반희석효과	반희석효과

2) 우선주는 희석효과가 없으므로 희석주당순이익과 기본주당순이익이 동일합니다.

35. 배당금

당기 및 전기에 지급된 배당금은 각각 7,175백만원(주당 50원)과 7,175백만원(주당 50원)입니다.

당 회계연도에 대한 주당배당금 및 총배당금은 없습니다.

36. 현금흐름표

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원)

계정과목	당기말	전기말
현금	126,931	168,452
보통예금	44,566,897	88,768,109
당좌예금	1,206,619	854,490
정기에적금	-	30,000,000
외화예금	8,057,914	10,891,520
양도성예금증서	-	9,929,938
MMDA	29,662,678	61,623,695
기타	77,900,000	487,000,973
합계	161,521,039	689,237,177

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
대출채권의 출자전환	24,062,383	-
대출채권의 제각	-	15,320,144
미수금의 제각	-	14,912,698
투자부동산의 유형자산의 대체	821,127	-
매도가능금융자산으로 대체	-	2,400,000
전환사채 전환권조정	5,864,492	-
합계	30,748,002	32,632,842

37. 우발 및 약정사항

(1) 당기말 및 전기말 현재 지급보증 약정총액의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	거래처명	당기말	전기말
원화확정치급보증	(주)제이엘앤컴퍼니(*)	-	30,000,000

(*) 지급보증대상 회사는 건설업을 영위하고 있으며, (주)제이엘앤컴퍼니에 대한 1차 지급보증책임은 (주)동양에 있습니다.

(2) 당기말 회사가 금융기관과 체결하고 있는 약정은 다음과 같습니다(단위:천원).

금융기관	당좌차월(*2)	일중차월
신한은행(*1)	1,000,000	13,000,000
국민은행	223,000,000	-
우리은행(*1)	2,000,000	4,000,000
대구은행	-	1,500,000
외환은행(*1)	10,000,000	-
합계	236,000,000	18,500,000

(*1) 상기 약정에 대해 정기예금 20,000백만원과 기타채권 220,000백만원이 담보로 제공되어있습니다(주석9참조).

(*2) 종합통장대출이 포함되어있습니다.

상기 약정외에 한국증권금융과 담보금융차입금, 유통금융차입금, 할인어음, 기관운용자금대출 및 콜론에 대하여 각각 300,000백만원, 500,000백만원, 200,000백만원, 580,174백만원 및 50,000백만원의 한도약정을 체결하고 있습니다.

(3) 기타사항

1) 계류중인 소송사건 -

당기말 현재 총 48건(소송가액: 32,698백만원)의 소송 사건에 피소되어있고 총 8건(소송가액: 29,053백만원)의 소송을 제소한 상태입니다. 당기말 현재 상기 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 합리적으로 예측할 수 없으며, 회사는 1심 이상 패소한 피소사건과 관련하여 5,226 백만원을 충당부채로 설정하였습니다.

보고기간 후 계열사어음 불완전판매에 대한 소송14건(5,988백만원)이 제기되었으며 그 결과는 현재 예측할 수 없습니다.

또한, 전직 대표이사가 계열사 법정관리 신청과 관련하여 특정경제범죄가중처벌등에 관한법률위반(사기) 등으로 기소되어 현재 서울중앙지방법원에서 재판이 진행중이며, 재무제표에 미치는 영향을 현재 예측할 수 없습니다.

2) 대출확약 및 유동성공여 약정 -

회사는 당기말 현재 티와이솔루션제이차(주)의 자산유동화전문회사의 자산유동화거래와 관련하여 153억원을 한도로 하는 PF 관련 매입약정 계약(전기말 : 553억원)을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 상기 매입약정이 재무제표에 미치는 영향을 합리적으로 예측할 수 없습니다.

3) 계열사가 발행한 금융상품의 판매와 관련된 손실 발생 가능성 -

회사는 계열사가 발행한 금융상품의 판매에 대한 감독당국의 분쟁조정 등의 결과로 지급될 수 있는 배상금에 대하여 충당부채 934억원을 인식하였습니다. 동 충당부채의 추정 시 사용된 가정들은 변경될 수 있으며 실제 지급되는 배상금과는 차이가 있을 수 있습니다. 보고기간 종료일 현재 배상금액의 확정 및 지급시기는 합리적으로 예측할 수 없습니다.

4) 종속기업 계속기업가정 불확실성 -

(주)동양레저 및 동양인터내셔널(주)의 기업회생절차 신청 및 개시로 인하여 회사의 종속기업인 동양파이낸셜대부주식회사가 보유한 대여금으로 분류된 기업어음증권의 회수가능성 및 차입금 상환가능성의 불확실성으로 동 종속회사의 계속기업으로서의 존속가능성이 불확실합니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 유형자산 및 투자부동산에 대한 주요 보험가입의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		당기말	전기말	
금융기관종합보험		USD 5,000,000	USD 5,000,000	메리츠화재 외 4개사
임원배상책임보험		10,000,000	50,000,000	롯데손해보험 외 4개사
영업점 종업원신원보증보험		146,530,000	164,790,000	서울보증보험
전자금융거래배상책임보험		1,000,000	1,000,000	메리츠화재 외 4개사
재산종합보험	건물	87,913,777	87,408,464	흥국화재
재산종합보험	집기비품/전산장비	200,000	200,000	흥국화재, LIG손해보험
화재보험	건물	15,820,341	13,641,580	흥국/동부화재, LIG손해보험

38. 운용리스

당기 및 전기 현재 해지불능리스계약에 따라 지급해야 할 미래 최소리스료는 다음과 같습니다 (단위:천원).

구분	당기	전기
최소리스료	102,947,760	110,220,138
1년이내	1,255,642	2,105,698
1년초과 5년이내	21,872,850	23,583,447
5년초과	79,819,268	84,530,993
당기손익에 반영된 리스료	15,782,651	13,871,985
최소리스료	15,782,651	13,675,644
조정리스료	-	196,341

39. 특수관계자 및 대규모기업집단 계열회사

(1) 종속기업등의 현황

1) 종속기업 현황

회사명	지분율(%)	
	당기말	전기말
동양파이낸셜대부(주)	100.00	100.00
동양인베스트먼트(주)	100.00	100.00
Tong Yang Savings Bank	100.00	100.00
Tong Yang Securities Hong Kong Ltd.,	100.00	100.00
Tong Yang Esae Capital Markets, LLC(*)	5.00	60.21

(*) 당기중 불균등 유상증자로 인하여 지분율이 감소하여 종속기업에서 제외되었습니다.

2) 당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자

구분	세부내역	비고
유의적인 영향력을 행사하는 회사(*1)	동양인터내셔널(주), (주)동양, (주)동양레저	(*1)
관계기업	동양자산운용(주)	
기타특수관계자(*3)	동양생명보험(주)	회사의 관계기업인 보고제이의일호, 보고제이의이호 사모투자전문회사의 종속기업
	동양시멘트(주)	(주)동양의 종속기업
	동양네트웍스(주)(*2)	(주)동양의 대규모집단 계열회사
	동양생명과학(주)	(주)동양의 대규모집단 계열회사
	동양온라인(주)	(주)동양의 대규모집단 계열회사
	동양인터랙티브(주)	(주)동양의 대규모집단 계열회사
	티와이머니대부(주)	동양파이낸셜대부(주)의 종속기업
	임직원	

(*1) 동양인터내셔널(주)은 회사의 대주주이며, 보통주 지분의 14.93%(18,624,558주)를 소유하고 있습니다. 동양인터내셔널(주)은 (주)동양의 종속기업이며, (주)동양은 (주)동양레저의 종속기업입니다. (주)동양레저는 회사의 보통주 지분의 12.13%(15,142,202주)를 소유하여 (주)동양레저의 연결실체가 보유하는 회사의 보통주 지분이 20%를 초과하여 회사에 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.

(*2) 종속기업인 티와이머니대부(주)가 보유중인 동양네트웍스(주)에 대한 지분율을 합산하면 의결권 있는 지분율이 20%를 초과하나, 동양네트웍스(주)가 기업회생절차가 진행중임에 따라 유의적인 영향력을 행사할 수 없습니다.

(*3) 2013년 12월 31일기준으로 기업집단 "동양"은 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 시행령 제 21조 제 7항 제 1호의 요건을 충족하여 상호출자제한 기업집단 및 채무보증제한 기업집단에서 지정 제외 되었습니다.

회사는 기업회계기준서 제1024호에 따라 지배기업, 종속기업, 동일지배기업, 관계기업, 주요경영진 및 그 가족, 회사 및 특수관계자에 해당하는 기업의 퇴직급여제도를 특수관계자의 범위로 정의하고 있으며, 회사와 특수관계자 사이의 거래금액 및 채권채무잔액 등을 공시하고 있습니다. 관계기업의 내역은 "주석14"을 참조바랍니다.

상기 특수관계자 및 대규모기업집단 계열회사 중 (주)동양, 동양시멘트(주), 동양인터내셔널(주), (주)동양레저, 동양네트웍스(주)는 2013년 10월 17일자로 기업회생절차가 개시되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자 및 대규모기업집단 계열회사에 대한 주요거래내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

1) 수익 및 비용 등 거래

구분	회사명	당기			전기		
		수익	비용	유형자산 매입등	수익	비용	유형자산 매입등
유의적인 영향 력을 행사하는 기업	동양인터내셔널(주)	-	17	-	-	20,982	-
	(주)동양	6,847,877	2,556,249	1,047,693	14,946,865	655,244	382,125
	(주)동양레저	43,836	896,886	-	24,090	1,892,883	17,353
종속기업	동양파이낸셜대부(주)	41,557	11,994	-	54,796	12,193	-
	동양인베스트먼트(주)	17,143	4,749	-	28,779	1,716	-
	Tong Yang Securities Hong Kong Ltd.,	-	391,748	-	-	663,045	-
관계기업	동양자산운용(주)	-	482	555	14,862	158,759	-
기타	동양생명보험(주)	2,726,586	1,202,867	-	3,655,500	1,818,757	-
	동양시멘트(주)(*)	2,068,136	-	-	1,969,783	-	-
	동양네트웍스(주)	5,520	23,025,921	4,633,874	6,747	32,197,749	8,387,966
	티와이머니대부(주)	41,180	411	-	54,490	-	-
	동양생명과학(주)	98,535	96,387	-	-	146,488	-
	동양온라인(주)	-	486	-	49,500	1,895,516	-
	동양인터랙티브(주)	-	1,001,841	-	-	-	-
	임직원	383,272	-	-	527,667	-	-
합계		12,273,642	29,190,038	5,682,122	21,333,079	39,463,332	8,787,444

(*) (주)동양의 종속기업이며, 전기중 회사가 보유한 매도가능채무증권을 동양시멘트(주)에 928,017천원에 매각하였습니다.

2) 채권,채무의 주요잔액

구분	회사명	당기		전기	
		채권	채무	채권	채무
유의적인 영향 력을 행사하는 기업	동양인터내셔널(주)	-	-	-	-
	(주)동양	795,124	53,351	775,000	89,806
	(주)동양레저	15,570	278,121	-	40,767
종속기업	동양파이낸셜대부(주)	-	46,380	-	2,046,266
	동양인베스트먼트(주)	-	279,964	-	779,711
	Tong Yang Securities Hong Kong Ltd.,	-	-	-	-

구분	회사명	당기		전기	
		채권	채무	채권	채무
관계기업	동양자산운용(주)	-	12	-	-
기타	동양생명보험(주)	16,002,674	2,686,384	19,828,673	3,593,577
	동양시멘트(주)	31,448	94,164	-	53,397
	동양네트웍스(주)	2,277	2,757,839	-	-
	티와이머니대부(주)	4,903	46,266	-	46,266
	동양인터랙티브(주)	-	6,600	-	-
	임직원	7,002,328	-	6,728,560	-
합계		23,854,324	6,249,081	27,332,233	6,649,790

(3) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 이사(등기 및 비등기), 이사회 구성원, 재무책임자 및 내부감사책임자를 포함하고 있습니다. 종업원서비스의 대가로서 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
급여 및 기타 단기종업원 급여	1,092,351	1,610,964
퇴직급여	155,430	38,500
확정급여부채	-	110,000
합계	1,247,781	1,759,464

40. 기타사항

재무제표에 미치는 영향은 없으나 정보제공을 목적으로 공시하는 사항은 하기와 같습니다.

(1) 신탁계정

회사가 영위하는 신탁업에 관련된 신탁계정 경영성과는 금융투자업규정시행세칙에 근거하여 기업회계기준서 제1001호에 따라 작성하였습니다.

당기 및 전기 수수료수익의 신탁보수 중 고유계정과 신탁계정의 거래내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
신탁기본보수	14,197,641	27,037,126
중도해지수수료	720,528	172,142
재산신탁보수	211,962	497,576
합계	15,130,131	27,706,844

(2) 각주사항

금융투자업규정에 따른 각주사항 중 다른 재무제표에 대한 주석에서 언급되지 않은 사항은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분		당기말	전기말
예수유가증권	위탁자유가증권	14,987,537,072	25,127,646,170
	저축자유가증권	139,402,756	233,176,208
	수익자유가증권	2,821,856,791	6,198,551,998
	기타	1,058,783	4,110,011
	소계	17,949,855,402	31,563,484,387
대차유가증권	차입유가증권	270,995,181	290,296,660

41. 보고기간 종료일 이후 사건

2014년 2월 27일 서울지방법원 결정에 따라 (주)동양레저와 동양인터내셔널(주)가 보유중인회사의 지분 27.06%의 매각을 위한 우선협상대상자로 유안타 증권이 선정되었습니다.

내부회계관리제도 검토의견

동양증권주식회사

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 동양증권주식회사의 2013년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨 부 :

1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

동양증권주식회사

대표이사 귀하 2014년 3월 6일

우리는 첨부된 동양증권주식회사의 2013년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 동양증권주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2013년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 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 대한민국의 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 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2013년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2013년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 안 경 태

내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

동양증권㈜ 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2013년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 제53기 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 내부회계관리제도모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

제53기 운영평가에서는 본사부서 및 25개 지점을 선정하였으며 유의한 계정과목 및 프로세스 과목을 통해 선정된 전사적 통제 및 업무 프로세스에 대한 총 333개의 평가대상 통제항목에 대해 평가를 실시하였습니다.

각 통제내용 및 테스트절차에 대한 효과성 및 적절성 판단을 위하여 업무수행시 발생될 수 있는 위험에 대한 통제수행여부를 문서화된 테스트절차(질문, 관찰, 문서검사, 계수행 등)에 따라 평가하였으며, 평가를 수행한 결과 재무제표의 작성 및 공시에 있어 왜곡을 초래할 수 있는 예외사항은 발생하지 않았습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2013년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 운영되고 있다고 판단됩니다.

2014년 2월 17일

내부회계관리자 이근우

대표이사 서명석

동양증권1