

# 유안타증권 주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

2015 회계연도 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지  
2014 회계연도 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

유안타증권 주식회사

	Page
	-----
독립된 감사인의 감사보고서 .....	1 ~ 2
연결재무제표	
연결재무상태표 .....	4 ~ 6
연결포괄손익계산서 .....	7 ~ 9
연결자본변동표 .....	10
연결현금흐름표 .....	11 ~ 13
주석 .....	14 ~ 112
외부감사 실시내용 .....	113 ~ 114

유안타증권 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

( ' ' )

2015 12 31 2014 12 31

. , .

.

, 가 .

가 .

. 가 가

.

. 가 가

, .

. 가 ,

가 가 .

가 가

2015 12 31 2014 12 31 ,

삼 일 회 계 법 인  
대표이사 安昊台

2016년 3월 10일

이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월 10일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(     )

유안타증권 주식회사와 그 종속기업

2015

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

2014

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

유안타증권 주식회사 대표이사 서명석, 황웨이청

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 76

(전 화) 3770-2000

연 결 재 무 상 태 표

2015회계연도 : 2015년 12월 31일 현재

2014회계연도 : 2014년 12월 31일 현재

유안타증권 주식회사와 그 종속기업

(단위:천원)

과 목	주식	2015회계연도		2014회계연도	
자 산					
I. 현금및예치금	35		1,315,130,488		847,109,221
현금및현금성자산	31	895,588,658		637,309,853	
예치금	5,32,35	419,541,830		209,799,368	
II. 당기손익인식금융자산	35,36		5,058,924,623		4,262,330,369
단기매매금융자산	6,32	2,393,549,071		1,967,528,000	
주식		35,142,239		61,259,150	
신주인수권증서		69		-	
국공채		467,414,911		675,899,628	
특수채		778,391,252		446,520,255	
회사채		451,406,659		492,496,367	
집합투자증권		19,530,566		20,034,628	
기업어음증권		20,491,944		14,707,180	
전자단기사채		39,834,632		29,046,108	
외화증권		80,067,040		4,798,980	
대여유가증권	6	602,960		3,196,796	
재매입유가증권	6	335,027,654		174,238,963	
장내파생상품	7	23,061,315		1,302,393	
장외파생상품	7	140,907,827		41,255,676	
기타단기매매금융자산		1,670,003		2,771,876	
당기손익인식지정금융자산	8,32	2,665,375,552		2,294,802,369	
III. 매도가능금융자산	32,35,36		231,672,439		289,250,203
주식		196,600,377		254,316,610	
출자금		2,850,001		11,788,866	
회사채		644,600		21,605	
집합투자증권		487,012		549,906	
외화증권		21,183,284		15,075,164	
기타매도가능금융자산	9	9,907,165		7,498,052	
IV. 만기보유금융자산			2,080,190		2,316,905
회사채		2,080,190		2,316,905	
V. 관계기업투자	10		54,371,286		40,878,647
VI. 대출채권	11,12,35,36,37		1,616,366,500		1,059,128,588
콜론			-		19,820,000
신용공여금			632,214,729		321,235,310

과목	주석	2015회계연도		2014회계연도	
환매조건부채권매수		893,200,000		606,600,000	
대여금		7,481,434		6,915,601	
대출금		20,000,000		31,049,104	
사모사채		5,152,000		1,276,000	
대지급금		8,034,848		5,335,099	
부도채권		25,492		10,807,298	
부도어음		952,000		952,000	
기타대출채권		149,944,023		192,428,273	
대손충당금	12	(100,638,026)		(137,290,097)	
VII. 유형자산	13		68,116,475		69,074,991
VIII. 투자부동산	14,36		147,245,192		177,590,320
IX. 무형자산	15		57,622,050		69,256,008
X. 기타자산			371,715,839		332,871,868
미수금	12,16,35	189,986,804		151,172,213	
미수수익	12,35	29,753,559		33,076,928	
선급금	12	21,614,289		34,210,715	
선급비용		4,930,295		6,791,908	
보증금	35,36	48,464,041		56,820,639	
당기법인세자산		11,908,181		9,406,288	
이연법인세자산	29	73,507,038		60,971,054	
이연복리후생비		644,736		743,579	
기타자산		1,904,263		2,301,049	
대손충당금	12	(10,997,367)		(22,622,505)	
자 산 총 계			8,923,245,082		7,149,807,120
부 채					
I. 예수부채	17,37		2,763,919,642		2,268,228,944
투자자예수금		2,758,956,507		2,260,692,880	
수입당보금		4,963,135		7,536,064	
II. 당기손익인식금융부채	35,36		1,116,695,777		1,173,338,139
단기매대금융부채		350,142,669		493,479,109	
매도유가증권	6	127,041,421		322,456,160	
장내파생상품	7	144,591,172		22,319,235	
장외파생상품	7	78,510,076		148,703,714	
당기손익인식지정금융부채	8	766,553,108		679,859,030	
III. 차입부채	18, 35,36		3,728,884,401		2,489,237,662
콜머니	18	30,000,000		-	
차입금	18	766,496,746		243,462,703	
환매조건부채권매도	18	2,327,035,126		1,606,071,137	
일반사채	18	73,824,562		-	
후순위사채	18	531,527,967		639,703,822	
IV. 기타부채			324,038,867		299,412,855

과목	주석	2015회계연도		2014회계연도	
순확정급여부채	20	44,089,967		35,798,462	
충당부채	19	39,024,027		62,532,338	
미지급배당금		1,795		1,795	
당기법인세부채		623,995		399,224	
이연법인세부채	29	1,794,138		3,983,778	
미지급금	20	154,781,059		103,996,553	
미지급비용		42,956,701		43,572,952	
임대보증금	35,36	5,794,033		6,867,475	
선수금		-		480,000	
선수수익		939,620		672,126	
제세예수금		10,742,338		6,104,478	
기타부채	20	23,291,194		35,003,674	
부채총계			7,933,538,687		6,230,217,600
자본					
I. 지배기업주지분			989,654,381		917,570,612
자본금	1,21		1,062,448,235		1,045,633,035
기타자본항목	21		100,842,952		(117,373,141)
기타포괄손익누계액	21		88,083,676		105,117,059
이익잉여금(이월결손금)	21		(261,720,482)		(115,806,341)
II. 비지배지분			52,014		2,018,908
자본총계			989,706,395		919,589,520
부채 및 자본총계			8,923,245,082		7,149,807,120

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

2015회계연도 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

2014회계연도 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

유안타증권 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 천원)

과목	주석	2015회계연도		2014회계연도	
I. 영업수익			1,217,436,226		847,958,812
1. 수수료수익	22	249,275,708		144,224,097	
2. 금융상품평가및처분이익		702,512,270		516,812,450	
단기매매금융자산처분이익	23	65,329,233		54,245,443	
단기매매금융자산평가이익	23	6,022,718		14,409,939	
단기매매금융부채상환이익	23	11,053,608		14,147,980	
단기매매금융부채평가이익	23	1,139,327		4,315,309	
당기손익인식지정금융자산처분이익	24	7,343,418		5,935,602	
당기손익인식지정금융자산평가이익	24	48,411,701		51,555,996	
당기손익인식지정금융부채상환이익	24	16,018,815		52,938,777	
당기손익인식지정금융부채평가이익	24	32,613,549		105,308,467	
파생상품거래이익	23	364,892,428		183,734,177	
파생상품평가이익	23	116,085,319		20,819,132	
매도가능금융자산처분이익	25	33,602,154		9,401,628	
3. 이자수익	26	163,997,983		138,366,897	
4. 대출채권평가및처분이익		471,924		25,853,063	
기타 대출채권처분이익		471,924		25,853,063	
5. 외환거래이익		36,412,269		6,044,922	
6. 기타영업수익		64,766,072		16,657,383	
배당금수익		7,879,557		6,198,714	
분배금수익		126,084		811,355	
총당금환입액		530,231		0	
기타대손총당금환입	16	52,662		537,903	
기타의영업수익	27	56,177,538		9,109,411	
II. 영업비용			1,195,425,793		962,900,108
1. 수수료비용	22	18,425,603		8,170,061	
2. 금융상품평가및처분손실		697,434,613		482,604,571	
단기매매금융자산처분손실	23	56,210,744		46,195,352	
단기매매금융자산평가손실	23	10,296,208		12,147,006	
단기매매금융부채상환손실	23	16,980,448		17,087,458	
단기매매금융부채평가손실	23	1,147,514		1,867,814	
당기손익인식지정금융자산처분손실	24	3,780,469		8,215,706	
당기손익인식지정금융자산평가손실	24	11,073,099		33,470,644	
당기손익인식지정금융부채상환손실	24	27,905,771		37,912,790	
당기손익인식지정금융부채평가손실	24	9,683,553		13,105,518	
파생상품거래손실	23	515,480,478		230,600,768	
파생상품평가손실	23	41,499,949		73,472,537	
매도가능금융자산처분손실	25	192,512		7	
매도가능금융자산손상차손	25	3,183,868		8,528,971	

과목	주석	2015회계연도		2014회계연도	
3.이자비용	26	110,025,583		111,644,656	
4.대출채권평가및처분손실		10,339,734		50,095,359	
대손상각비	12	10,338,362		50,068,656	
기타대출채권평가및처분손실		1,372		26,703	
5.외환거래손실		27,826,334		3,084,197	
6.판매비와관리비		323,654,470		301,030,065	
급여		151,526,406		120,122,040	
퇴직급여	20	11,761,113		13,629,854	
복리후생비		18,219,784		15,994,159	
전산운영비		25,676,991		28,215,553	
임차료		21,426,292		26,125,865	
지급수수료		27,122,985		26,524,670	
접대비		2,250,378		2,026,427	
광고선전비		6,729,481		2,467,265	
감가상각비		8,313,637		9,744,793	
조사연구비		15,823		45,233	
연수비		472,865		198,324	
무형자산상각비		14,633,006		16,876,538	
세금과공과금		15,373,077		15,272,237	
기타		20,132,632		23,787,107	
7.기타영업비용		7,719,456		6,271,199	
총당부채전입액	19	-		1,311,700	
기타의영업비용	27	7,719,456		4,959,499	
III.영업이익(손실)			22,010,433		(114,941,296)
IV.영업외수익	28		29,600,820		14,963,969
1.자산처분이익		17,131,067		1,656,264	
2.지분법이익	10	5,249,807		3,675,414	
3.기타영업외수익		7,219,946		9,632,291	
V.영업외비용	28		3,669,907		68,324,230
1.자산손상차손		6,000		45,096,856	
2.자산처분손실		882,854		14,365,454	
3.지분법손실	10	639,217		6,245,845	
4.기타영업외비용		2,141,836		2,616,075	
VI.법인세비용차감전순이익			47,941,346		(168,301,557)
VII.법인세비용(효익)	29		(10,197,446)		1,203,132
VIII.당기순이익(손실)			58,138,792		(169,504,689)
IX.세후기타포괄손익			(17,028,343)		23,645,750
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
1. 순확정급여부채의 재측정요소		(2,870,179)		(867,426)	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
1.매도가능금융자산평가손익		(14,068,745)		15,297,138	
2.(부의)지분법자본변동		737,169		8,354,556	
3.해외사업환산손익		(826,588)		861,482	
X.당기총포괄이익(손실)			41,110,449		(145,858,939)

과목	주석	2015회계연도		2014회계연도	
당기연결순손익의 귀속			58,138,792		(169,504,689)
지배기업주주지분순손익		57,706,007		(169,823,858)	
비지배지분순손익		432,785		319,169	
당기연결총포괄손익의 귀속			41,110,449		(145,858,939)
지배기업주주지분총포괄손익		40,672,624		(146,176,707)	
비지배지분총포괄손익		437,825		317,768	
XI. 지배기업주주지분에 대한 주당이익(손실)	30				
기본보통주당순이익(손실)			282원		(1,076)원
기본우선주당순이익(손실)			281원		-
희석보통주당순이익(손실)			276원		(1,076)원

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

2015회계연도 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

2014회계연도 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

유안타증권 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 천원)

과 목	자 본 금	주식발행 초과금	기 타 자본항목	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	비지배지분	총 계
2014.1.1 (2014 회계연도 전기초)	688,490,180	3,824,077	68,592,952	81,469,908	54,017,517	1,701,140	898,095,774
총포괄이익 :							
당기순이익(손실)	-	-	-	-	(169,823,858)	319,169	(169,504,689)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	15,297,138	-	-	15,297,138
(부의)지분법자본변동	-	-	-	8,354,556	-	-	8,354,556
해외사업환산손익	-	-	-	870,653	-	(9,171)	861,482
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(875,196)	-	7,770	(867,426)
소유주와의 거래 :							
유상증자	357,142,855	(3,824,077)	(205,047,384)	-	-	-	148,271,394
후순위전환사채 발행	-	-	19,081,291	-	-	-	19,081,291
현금배당	-	-	-	-	-	-	-
2014.12.31 (2014 회계연도 전기말)	1,045,633,035	-	(117,373,141)	105,117,059	(115,806,341)	2,018,908	919,589,520
2015.1.1 (2015 회계연도 당기초)	1,045,633,035	-	(117,373,141)	105,117,059	(115,806,341)	2,018,908	919,589,520
총포괄손익 :							
당기순이익	-	-	-	-	57,706,007	432,785	58,138,792
순확정급여의 재측정요소	-	-	-	(2,862,408)	-	(7,771)	(2,870,179)
매도가능증권평가손익	-	-	-	(14,068,745)	-	-	(14,068,745)
(부의)지분법자본변동	-	-	-	737,169	-	-	737,169
해외사업환산손익	-	-	-	(839,399)	-	12,811	(826,588)
소유주와의 거래 :							
전환사채 발행 및 전환	16,815,200	-	3,170,551	-	-	-	19,985,751
연결실체의 변동	-	-	-	-	-	(2,404,719)	(2,404,719)
기타자본항목의 변동	-	-	215,045,542	-	(203,620,149)	-	11,425,394
2015.12.31 (2015 회계연도 당기말)	1,062,448,235	-	100,842,952	88,083,676	(261,720,483)	52,014	989,706,395

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

2015회계연도 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

2014회계연도 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

유안타증권 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 천원)

과 목	2015회계연도		2014회계연도	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,000,848,284)		(425,330,751)
1. 당기순이익(손실)	58,138,792		(169,504,689)	
2. 조정사항	(72,175,486)		(32,529,178)	
이자수익	(163,997,983)		(138,366,897)	
이자비용	110,025,583		111,644,656	
배당금수익	(8,005,641)		(7,010,068)	
법인세비용(효익)	(10,197,445)		1,203,132	
3. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	139,992,502		304,516,640	
단기매매금융자산평가손실	10,296,209		12,147,007	
단기매매금융부채평가손실	1,147,514		1,867,814	
당기손익인식지정금융자산평가손실	11,073,099		33,470,644	
당기손익인식지정금융부채평가손실	9,683,553		13,105,518	
파생상품평가손실	41,499,949		73,472,537	
매도가능금융자산처분손실	192,512		7	
매도가능금융자산손상차손	3,183,868		8,528,971	
대손상각비	10,338,362		50,068,656	
외화환산손실	8,767,989		313,190	
종업원급여관련	12,029,301		12,965,302	
감가상각비	8,313,637		9,744,793	
무형자산상각비	14,633,006		16,876,538	
충당부채전입액	-		1,311,699	
기타영업비용	7,301,274		4,935,809	
자산손상차손	6,000		45,096,856	
자산처분손실	882,854		14,365,454	
사채상환손실	4,158		-	
지분법손실	639,217		6,245,845	
4. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(326,716,360)		(222,135,361)	
단기매매금융자산평가이익	(6,022,718)		(14,409,939)	
단기매매금융부채평가이익	(1,139,327)		(4,315,309)	
당기손익인식지정금융자산평가이익	(48,411,701)		(51,555,996)	
당기손익인식지정금융부채평가이익	(32,613,549)		(105,308,467)	
파생상품평가이익	(116,085,319)		(20,819,132)	
매도가능금융자산처분이익	(33,602,154)		(9,401,628)	
외화환산이익	(9,803,726)		(2,360,432)	
기타대손충당금 환입	(52,662)		(537,903)	
기타영업수익	(56,604,330)		(8,094,877)	

과 목	2015회계연도		2014회계연도	
자산처분이익	(17,131,067)		(1,656,264)	
지분법이익	(5,249,807)		(3,675,414)	
5.영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(864,916,878)		(331,781,242)	
예치금	(230,737,292)		(21,013,311)	
단기매매금융자산	(308,898,491)		77,094,440	
당기손익인식금융자산	(335,025,313)		(385,989,251)	
파생상품자산	(17,819,201)		61,846,346	
손해배상공동기금	(2,409,114)		2,746,757	
대출채권	(590,746,673)		(618,805,941)	
기타자산	(37,764,713)		9,603,112	
투자자에게수금	523,351,453		530,754,471	
수입담보금	(2,572,929)		(537,037)	
매도유가증권	(195,422,926)		252,330,496	
파생상품부채	63,439,372		(81,130,270)	
당기손익인식지정금융부채	119,649,688		(177,240,837)	
환매조건부채권매도(CMA)	124,125,639		104,676,497	
확정급여부채	(4,442,267)		(14,447,558)	
충당부채	(17,484,823)		(71,795,551)	
기타부채	47,840,712		126,395	
6.이자수입	159,560,483		125,332,948	
7.이자지급	(102,977,026)		(114,375,696)	
8.배당금수입	8,005,641		7,021,252	
9.법인세납부	240,048		8,124,575	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		96,013,960		88,273,825
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	126,399,252		105,147,758	
매도가능증권금융자산의 감소	65,878,155		19,151,446	
관계기업투자 감소	7,579,300		3,257,286	
연결범위의 변동	6,420,733		-	
유형자산의 처분	95,252		84,053	
투자부동산의 처분	36,526,978		55,538,348	
무형자산의 처분	40,491		3,328,197	
보증금의 회수	9,858,343		23,788,428	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(30,385,292)		(16,873,933)	
매도가능증권의 취득	(4,803,349)		(4,665,627)	
만기보유금융자산의 취득	(1,997,373)		(2,316,905)	
관계기업투자주식 취득	(10,024,000)		(5,141,069)	
유형자산의 취득	(8,353,825)		(2,838,309)	
투자부동산취득	(98,084)		-	
무형자산의 취득	(3,245,995)		(1,619,962)	
보증금의 증가	(1,862,666)		(292,061)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,155,047,511		799,489,744

과 목	2015회계연도		2014회계연도	
1.재무활동으로 인한 현금유입액	1,256,588,075		1,037,279,944	
콜머니의 순증가	30,000,000			
차입금의 순증가	551,247,258		-	
환매조건부매도의 순증가	596,838,350		778,340,161	
임대보증금의 증가	580,132		1,103,220	
전환사채의 발행	77,922,335		109,565,170	
유상증자로 인한 자본유입	-		148,271,393	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(101,540,564)		(237,790,200)	
차입금의 순감소	-		(85,356,053)	
일반사채의 상환	-		(150,000,000)	
임대보증금의 감소	(1,540,564)		(2,434,147)	
후순위사채의 상환	(100,000,000)		-	
IV.외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		8,065,618		1,803,378
V.현금및현금성자산의 증가(감소)		258,278,805		464,236,196
VI.기초 현금및현금성자산		637,309,853		173,073,657
VII.기말 현금및현금성자산		895,588,658		637,309,853

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

2015회계연도 : 2015년 12월 31일 현재

2014회계연도 : 2014년 12월 31일 현재

유안타증권 주식회사와 그 종속기업

1.

( ' ' ) 가 . . . .  
 1962 6 4 , 1988 1 21  
 . 2001 11 30 ( " ")  
 2001 12 1  
 . , 2005 10 1 2010 3

13

. ,  
 2011 11 30 2011 12 1  
 . ,  
 2014 10 1  
 2013 4 1 2013 6 28  
 12 31 .  
 78 1  
 , 1,062,448 ( 64,561 )  
 54.20%(108,162,450 ) Yuanta Sec

urities Asia Financial Services Ltd. .

( )

(

종속기업	소재지	지배 지분율(%)		결산월	업종
		당기말	전기말		
와이티캐피탈대부(주)(*2)	한국	-	100	12월	기타금융업
유안타인베스트먼트(주)	한국	100	100	12월	벤처투자 및 투자 조합결성운영
와이티에프앤아이대부(주)(*2)	한국	-	90	12월	신용대출업
TONGYANG Savings Bank(*2)	필리핀	-	100	6월	해외저축은행업
Yuanta Financial (Hong Kong) Ltd.,(*1)	홍콩	100	100	12월	증권업
Yuanta Securities (Cambodia) Plc.(*1)	캄보디아	100	100	12월	증권업
Heng Xin Asia Holdings Limited.	홍콩	90	90	12월	금융지주업
Shanghai Xinsheng Investment Consulting Co., Limited.	중국	90	90	12월	소프트웨어공급 및 관련 컨설팅

(\* 1)

(\* 2)

(2)

( :

).

종속기업	당기말				
	자산	부채	수익	당기순이익	총포괄이익
유안타인베스트먼트(주)	71,028,750	3,042,267	7,910,546	2,376,080	(6,334,990)
Yuanta Financial (Hong Kong) Ltd.,	18,942,888	15,776	65,172	(135,063)	(135,063)
Yuanta Securities (Cambodia) Plc.	13,336,585	108,977	1,521,913	425,248	426,977
Heng Xin Asia Holdings Limited.	1,930,054	3,313	2	(2,885)	(2,885)
Shanghai Xinsheng Investment Consulting Co., Limited.	496,575	18,315	189,079	(211,142)	(211,142)
합계	105,734,852	3,188,648	9,686,712	2,452,238	(6,257,103)

종속기업	전기말				
	자산	부채	수익	당기순이익	총포괄이익
와이티캐피탈대부(주)	14,690,447	31,708,254	14,226,111	(39,643,912)	(39,155,234)
유안타인베스트먼트(주)	79,223,389	4,901,916	6,549,695	2,190,982	16,856,226
와이티에프앤아이대부(주)	36,703,787	17,273,386	29,194,506	3,502,456	3,424,752
TONGYANG Savings Bank	29,244,523	19,902,758	2,400,868	(161,220)	(239,031)
Yuanta Financial (Hong Kong) Ltd.,	18,016,269	148,403	9,194	(900,520)	(900,520)
Yuanta Securities (Cambodia) Plc.	12,012,350	21,124	533,949	(278,911)	(278,911)
Heng Xin Asia Holdings Limited.	1,822,052	10,781	2	(10,986)	(10,986)
Shanghai Xinsheng Investment Consulting Co., Limited.	693,110	15,150	69,071	(303,876)	(303,876)
합계	192,405,927	73,981,772	52,983,396	(35,605,987)	(20,607,580)



• 1103 ' ' : 가

.

• 1108 ' ' :

.

• 1016 ' ' 1038 ' ' : 가  
가

• 1024 ' ' :

.

- 2011-2013

• 1103 ' ' :

1103 가

• 1113 ' 가 ' ' : 가

.

, 1039

• 1040 ' ' : 1040 110

3 가

.

가 2015 1 1

가

(2) 가

.

2015 1 1

,

.

- 1001 ' ' '

- 1016 ' ' 1041 ' ' :

- 1016 ' ' 1038 ' ' : 가

- 1110 ' , 1028 '  
' 1112 ' !:  
- 1111 ' '  
- 2012-2014

, 2015 1 1

- 1109 ' '  
2015 12

1039 .  
1109 ' ,  
가, - 가 , -  
가

2018 1 1  
- 가

- 1115  
2015 12

1018 1011

1115 ' ,  
가

5

가  
가



(2)

가 ,  
가 .  
가 가 .

(3)

,  
 , 가 , .

2.4

(1)

( " ")  
 ,

(2)

가  
 ,  
 .  
가

, 가

2.5

(1)

, 가 ,

,

가

(

)

가 , 가  
가 가

가

가

가

가

, 가

가

(2)

가 ,

가

가

가 , 3 ,  
 가 가 가 50% 1 ,

(3)

가 , 가  
 " " .

2.6

가 가  
 " 가 " . 가 가

2.7

( ) ,  
 가 ,  
 가 ..

2.8

가 가  
가

가 가 ,

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

가 가

2.9

가 , 가  
가

2.10

가 , 가  
 가 가 ("0")

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

가  
 가 가  
 가 , 가 가

2.11

가  
 가 가 ( 가  
 가 가 )  
 가

2.12

(1)

·  
· ,  
·  
· , , 가  
· 가  
· " " " " " "  
·  
· 가  
·

(2)

가 ,

2.13

가

·  
· 가 , 가  
· 가  
· 가



가 가 가  
가 가 가

가 가 , 가 가  
가

2.17

(1)

가 가  
가 가  
가

(2)

. 10  
가, 가

(3)

가 가 가

2.18

(1)

가 가

(2)

가 가 ,

(3)

가

2.19

가  
가

가

가

가

가

2.20

2016 3 2

3. 가

가 , 가 , 가

가 .

(1) 가

가 가

가 가 . ( 36 )

(2)

가 가

(3)

가

. ( 2

9 )

(4)

가

. ( 20 )

(5)

19

4.

(1)

(2)

( : )

1)

구분	당기					
	증권업	신용대출업	창업투자업	해외저축은행업	해외증권업등 기타	합계
총부문수익	1,174,948,848	31,263,823	7,910,546	1,536,844	1,776,165	1,217,436,226
보고부문세전이익(손실)	38,173,632	6,722,174	3,122,352	(167,832)	91,020	47,941,346
부문당기손익을 구성하는 주요 내역						
수수료수익	236,289,804	9,202,134	2,876,929	-	906,842	249,275,709
금융상품평가및처분이익	697,525,810	4,328	4,793,126	-	189,006	702,512,270
이자수익	140,609,095	21,273,819	208,491	1,263,898	642,678	163,997,981
기타영업수익	100,524,138	783,542	32,000	272,945	37,640	101,650,265
수수료비용	18,391,316	-	-	-	34,288	18,425,604
금융상품평가및처분손실	696,173,250	27,186	1,234,178	-	-	697,434,614
이자비용	108,101,615	1,814,820	-	109,148	-	110,025,583
감가상각비 및 무형자산상각비	22,323,653	378,174	71,734	104,846	68,236	22,946,643
영업이익	13,200,373	6,623,177	2,323,398	(149,818)	13,302	22,010,432

구분	전기					
	증권업	신용대출업	창업투자업	해외저축은행업	해외증권업등 기타	합 계
총부문수익	794,975,416	43,420,617	6,549,695	2,400,868	612,216	847,958,812
보고부문세전이익(손실)	(134,214,934)	(35,275,544)	2,747,925	(69,960)	(1,489,045)	(168,301,558)
부문당기손익을 구성하는 주요 내역						
수수료수익	127,786,684	13,422,333	3,014,977	-	103	144,224,097
금융상품평가및처분이익	513,083,007	279,780	3,380,956	-	68,707	516,812,450
이자수익	107,495,890	28,239,366	127,762	1,972,668	531,211	138,366,897
기타영업수익	46,609,834	1,479,138	26,000	428,201	12,195	48,555,368
수수료비용	8,170,023	-	-	-	38	8,170,061
금융상품평가및처분손실	446,219,212	35,434,094	951,265	-	-	482,604,571
이자비용	107,616,984	3,874,579	-	153,093	-	111,644,656
감가상각비 및 무형자산상각비	25,731,790	549,598	39,406	171,597	128,940	26,621,331
영업이익	(79,759,676)	(35,687,385)	1,940,100	(42,007)	(1,392,328)	(114,941,296)

2)

구분	당기말					합계
	증권업	신용대출업	창업투자업	해외저축은행업	해외증권업등 기타	
보고부문총자산	8,817,510,231	-	71,028,750	-	34,706,101	8,923,245,082
보고부문총자산을 구성하는 주요내역						
현금및예치금	1,303,741,901	-	2,979	-	11,385,608	1,315,130,488
단기매매금융자산	2,391,479,068	-	1,624,200	-	445,803	2,393,549,071
당기손익인식지정금융자산	2,665,375,552	-	-	-	-	2,665,375,552
대출채권	1,616,338,500	-	28,000	-	-	1,616,366,500
미수금	174,066,558	-	6,328,136	-	21,530	180,416,224

구분	전기말					합계
	증권업	신용대출업	창업투자업	해외저축은행업	해외증권업등 기타	
보고부문총자산	6,957,401,191	51,394,235	79,223,389	29,244,523	32,543,781	7,149,807,119
보고부문총자산을 구성하는 주요내역						
현금및예치금	820,119,064	10,073,645	11,817	3,934,412	12,970,283	847,109,221
단기매매금융자산	1,957,804,448	-	6,962,712	2,114,621	646,219	1,967,528,000
당기손익인식지정금융자산	2,294,802,369	-	-	-	-	2,294,802,369
대출채권	1,017,381,042	24,851,245	28,000	16,868,302	-	1,059,128,589
미수금	130,738,930	1,611,209	3,828,442	12,867	29,802	136,221,250

(3)

10%

5.

( : ).

계정과목	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	808,077	207,414
장내파생상품거래예치금	343,326,625	67,556,921
정기예적금	40,764,008	52,211,729
당좌개설보증금	38,000	54,400
송금예치금	-	-
기타예치금	34,605,120	89,768,904
합계	419,541,830	209,799,368

( )

( 32 ).

6.

가 가  
가 가  
( : ).

(1) 가 가 ( 가 )

구분		당기말	전기말	주요 대여처
대여유가증권(*1)	주식	602,960	3,196,796	BARCLAYS CAPITAL SECURITIES 등
재매입유가증권(*2)	국공채	98,441,671	161,197,977	한국증권금융
	특수채	236,585,983	13,040,986	한국증권금융
	계	335,027,654	174,238,963	

(\*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 환매조건부채권 매도 317,256백만원(전기:164,555백만원)입니다.

(2) 가

구분	당기말	전기말
주식	14,305,388	20,007,310
국공채	100,443,883	280,805,891
특수채	10,055,470	20,173,310
집합투자증권	2,236,680	1,469,649
합계	127,041,421	322,456,160

7.

가 ( : ).

구분			당기말			전기말		
			약정금액(*1)	자산	부채	약정금액(*1)	자산	부채
이자율관련	장내파생상품	선물(*2)	268,409,496	34,819	-	457,738,323	334,569	-
	장외파생상품	스왑	115,000,000	124,861	2,555,998	285,000,000	825,070	2,973,840
	소계		383,409,496	159,680	2,555,998	742,738,323	1,159,639	2,973,840
통화관련	장내파생상품	선물(*2)	136,273,958	-	-	83,713,268	-	-
	장외파생상품	선도	290,398,731	1,786,831	2,665,202	32,191,126	159,572	1,240,501
		옵션	-	-	-	11,507,000	119,323	-
		스왑	21,682,000	-	1,646,790	-	-	-
	소계		448,354,689	1,786,831	4,311,992	127,411,394	278,895	1,240,501
주식 및 주가지수관련	장내파생상품	선물(*2)	645,479,159	-	4,312,296	147,306,677	11,919	398,966
		옵션	2,728,746,133	23,001,002	140,278,875	644,402,016	817,555	21,920,269
	소계		3,374,225,292	23,001,002	144,591,171	791,708,693	829,474	22,319,235
	장외파생상품	스왑	962,245,592	129,006,724	30,211,315	615,040,071	24,544,229	82,915,267
		옵션	149,444,957	1,557,294	1,534,719	210,757,303	2,834,297	1,434,392
	소계		1,111,690,549	130,564,018	31,746,034	825,797,374	27,378,526	84,349,659
상품관련	장내파생상품	선물(*2)	1,430,230	25,494	-	2,519,191	138,351	-
	장외파생상품	옵션	10,000,000	143,165	-	11,414,000	300,371	-
		스왑	49,032,000	71,851	31,372,035	141,105,210	415,992	47,032,089
	소계		60,462,230	240,510	31,372,035	155,038,401	854,714	47,032,089
신용관련	장외파생상품	스왑	683,510,400	8,217,101	8,524,017	652,045,440	12,056,821	13,107,625
합계			6,061,652,656	163,969,142	223,101,247	3,294,739,625	42,558,069	171,022,949

(\* 1)

(\* 2)

8.

( ) ( : ).

구분	당기말	전기말
당기손익인식지정금융자산		
주가연계증권	47,372,505	69,986,568
파생상품결합증권	15,124,373	46,547,167
투자자예탁금별도예치금(신탁)	2,602,878,674	2,178,268,633
합계	2,665,375,552	2,294,802,368
당기손익인식지정금융부채		
매도주가연계증권	206,768,008	340,392,249
매도파생상품결합증권	559,785,100	339,466,781
합계	766,553,108	679,859,030

9. 가

가 가

( : ).

계정과목		당기말	전기말
손해배상 공동기금	유가증권시장공동기금	4,963,829	4,139,825
	선물시장공동기금	4,652,322	2,993,019
	예탁결제원기금	156,258	232,231
	이자율스왑공동기금	102,181	100,402
서울보증보험발행어음		32,575	32,575
합계		9,907,165	7,498,052

가

가

( 32 ).

10.

(1)

( : ).

당기말		지분율(%)		주요사업내용	소재국	사용 재무제표일
		당기말	전기말			
관계기업	보고제이의일호 사모투자전문회사(*3)	-	26.56	투자업	대한민국	12월
	보고제이의이호 사모투자전문회사(*3)	-	26.20	투자업	대한민국	12월
	동양자산운용주	27.00	27.00	집합투자업	대한민국	12월
	동양13호 특허기술사업화조합	28.00	28.00	투자업	대한민국	12월
	KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호(*1)	16.22	16.22	투자업	대한민국	12월
	KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호	23.68	23.68	투자업	대한민국	12월
	동양농식품2호투자펀드	40.74	36.67	투자업	대한민국	12월
	동양14호특허기술사업화조합(*1)	14.17	14.17	투자업	대한민국	12월
	플라리스오션 사모투자전문회사(*1)	3.26	-	투자업	대한민국	12월
	유안타제1호기업인수목적 주식회사(*2)	0.40	-	SPAC	대한민국	12월
	유안타제2호기업인수목적 주식회사(*2)	0.37	-	SPAC	대한민국	12월
	KMC-유안타2015해외진출펀드	44.00	-	투자업	대한민국	12월
	KoFC-KMC녹색성장 전문투자조합(*1)	18.00	18.00	투자업	대한민국	12월
	2011KF-동양IT전문투자조합(*1)	17.20	17.20	투자업	대한민국	12월
	현대-동양농식품사모투자전문회사(*1)	9.84	9.84	투자업	대한민국	12월
	타이코2013사모투자전문회사(*1)	14.18	14.18	투자업	대한민국	12월
	아이비케이씨동양중소중견그로스2013사 모투자전문회사(*1)	10.71	-	투자업	대한민국	12월

(\* 1) 20%

(\* 2) 20%

(\* 3) ( )

가

(2)

( : ).

회사명	당기						
	기초	취득	처분	지분법 평가			당기말
				지분법손익	기타포괄손익	기타(*)	
동양자산운용주	17,051,366	-	-	2,683,778	(87,943)	-	19,647,201
동양13호 특허기술사업화조합	3,132,792	-	(2,828,000)	203,391	-	-	508,183
KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호	4,111,018	-	(1,656,000)	19,781	(74,862)	-	2,399,937
KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호	5,915,719	-	(1,453,500)	819,292	927,951	-	6,209,462
동양농식품2호투자펀드	1,638,275	1,210,000	(484,000)	136,906	64,768	-	2,565,949
플라리스오션 사모투자전문회사	-	8,236,077	(1,845,051)	609,662	-	(668,671)	6,332,017
타이코 사모투자전문회사	-	190,000	(178,632)	(11,368)	-	-	-
유안타제1호기업인수목적 주식회사	-	24,000	-	423	21,852	-	46,275
유안타제2호기업인수목적 주식회사	-	24,000	-	166	21,938	-	46,104
KMC-유안타2015해외진출펀드	-	5,280,000	-	(133,922)	-	-	5,146,078
동양14호특허기술사업화조합	661,059	-	-	(6,263)	-	-	654,796
KoFC-KMC녹색성장 전문투자조합	2,833,276	-	(972,000)	161,252	-	-	2,022,528
2011KF-동양IT전문투자조합	2,177,894	1,290,000	-	(42,562)	(21,828)	-	3,403,504
현대-동양농식품사모투자전문회사	1,813,730	-	(370,250)	603,349	-	-	2,046,829
타이코2013사모투자전문회사	1,543,518	-	-	(288,958)	-	-	1,254,560
아이비케이씨동양중소중견그로쓰2013 사모투자전문회사	-	2,244,000	-	(156,143)	-	-	2,087,857
합계	40,878,647	18,498,077	(9,787,433)	4,598,790	851,876	(668,671)	54,371,286

(\*)

회사명	전기						
	기초	취득	처분	지분법 평가			전기말
				지분법손익	기타포괄손익	기타(*)	
보고제이의일호 사모투자전문회사	40,442,487	1,034,006	-	(5,007,071)	-	(36,469,422)	-
보고제이의이호 사모투자전문회사	5,284,797	177,063	-	(706,421)	-	(4,755,439)	-
동양자산운용주	15,035,426	-	-	1,933,674	82,266	-	17,051,366
Altos Ventures II	65,389	-	(65,389)	-	-	-	-
TONGYANG - HPT	28,216	-	(28,216)	-	-	-	-
동양13호 특허기술사업화조합	3,193,587	-	-	(60,795)	-	-	3,132,792
KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호	5,412,665	-	(1,242,000)	(56,890)	(2,758)	-	4,111,017
KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호	5,443,286	1,800,000	(1,912,500)	382,531	202,402	-	5,915,719
동양농식품2호투자펀드	1,840,329	-	-	(137,286)	(64,768)	-	1,638,275
동양14호특허기술사업화조합	1,448,440	-	(510,000)	(277,382)	-	-	661,058
KoFC-KMC녹색성장 전문투자조합	2,960,980	180,000	(600,000)	292,296	-	-	2,833,276
2011KF-동양IT전문투자조합	1,712,553	430,000	(860,000)	707,740	187,601	-	2,177,894
현대-동양농식품사모투자전문회사	479,782	1,520,000	(189,000)	75,168	(72,219)	-	1,813,731
타이코2013사모투자전문회사	1,938,367	-	(678,853)	284,005	-	-	1,543,519
합계	85,286,304	5,141,069	(6,085,958)	(2,570,431)	332,524	(41,224,861)	40,878,647

(\*)

가

(3)

( : ).

회사명	당기말 요약재무정보					배당금수령액
	자산	부채	수익	계속영업손익	총포괄손익	
동양자산운용(주)	80,717,683	6,113,087	26,028,950	9,939,917	9,614,205	-
동양13호 특허기술사업화조합	1,814,940	-	5,223,528	726,398	726,398	-
KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호	17,285,630	2,486,022	4,964,049	121,929	(20,631)	-
KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호	29,453,219	3,235,489	4,893,714	3,459,235	7,377,248	-
동양농식품2호투자펀드	7,608,352	1,310,113	1,245,182	381,577	558,217	-
플라리스오션 사모투자전문회사	199,091,058	387,529	22,036,512	20,338,234	20,338,234	668,671
유안타제1호기업인수목적 주식회사	12,997,809	1,428,845	267,039	93,594	93,594	-
유안타제2호기업인수목적 주식회사	13,874,331	1,387,736	106,414	45,093	45,093	-
KMC-유안타2015해외진출펀드	11,695,631	-	14,466	(304,369)	(304,369)	-
동양14호특허기술사업화조합	4,715,661	93,575	572,360	(45,088)	(45,088)	-
KoFC-KMC녹색성장 전문투자조합	11,515,288	279,022	3,297,780	895,843	895,843	-
2011KF-동양T전문투자조합	20,957,722	1,169,910	55,593	(247,455)	963,799	-
현대-동양농식품사모투자전문회사	21,184,255	391,063	7,284,371	6,184,084	6,184,084	-
타이코2013사모투자전문회사	8,870,363	25,714	(1,931,001)	(2,037,155)	(2,037,155)	-
아이비케이씨동양중소중견그로스2013사모투자전문회사	20,092,505	605,840	114,971	(1,120,091)	(1,120,091)	-

회사명	전기말 요약재무정보					배당금수령액
	자산	부채	수익	계속영업손익	총포괄손익	
보고제이의일호 사모투자전문회사	438,741,501	1,191,278	18,371	(33,548,552)	(33,548,552)	-
보고제이의이호 사모투자전문회사	71,680,240	220,330	823,531	112,875	112,875	-
동양자산운용(주)	67,286,917	2,296,525	21,705,897	7,161,756	7,466,445	-
동양13호 특허기술사업화조합	11,413,376	224,834	35,658	(217,126)	(217,126)	-
KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호	28,161,110	3,128,870	1,495,071	(350,837)	(686,956)	-
KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호	27,322,102	2,344,620	2,031,881	1,615,130	2,469,717	-
동양농식품2호투자펀드	4,468,022	-	11,108	(374,417)	(551,057)	-
동양14호특허기술사업화조합	5,495,845	828,671	48,346	(1,957,530)	(1,957,530)	-
KoFC-KMC녹색성장 전문투자조합	16,656,038	915,615	380,181	556	556	-
2011KF-동양T전문투자조합	13,580,743	918,571	4,533,257	4,114,767	5,205,472	-
현대-동양농식품사모투자전문회사	18,560,063	134,135	1,342,190	586,924	586,924	-
타이코2013사모투자전문회사	10,907,696	25,892	2,117,927	2,002,232	2,002,232	-

11.

(1)

( : ).

여신종류	당기말			전기말		
	연 할인율(%)	채권잔액	대손충당금	연 할인율(%)	채권잔액	대손충당금
법정관리 및 화의		5,439,105	5,252,723		536,301	-
기업개선작업	4 ~ 6	12,227,649	9,229,941	4 ~ 6	49,223,843	35,801,939
합계		17,666,754	14,482,664		49,760,144	35,801,939

(2) 가

가 5,439 ( : 536 ) , 5,252 .( : ). 가 ,

(3)

12,228 ( : 49,224 ) , 9,230 ( : 35,802 ) ( ) . , .

12.

(1)

( : ).

구분		당기말		전기말	
		설정대상금액	대손충당금	설정대상금액	대손충당금
대출채권	콜론	-	-	19,820,000	-
	신용공여금	632,214,729	-	321,235,310	-
	환매조건부채권매수	893,200,000	-	606,600,000	-
	대여금	7,481,434	(15,112)	6,915,601	(3,805)
	대출금	20,000,000	(145,800)	31,049,104	(6,458,380)
	사모사채	5,152,000	(25,760)	1,276,000	(6,380)
	대지금금	8,034,848	(7,474,906)	5,335,099	(4,137,972)
	부도채권	25,492	(3,029)	10,807,298	(3,723,482)
	부도어음	952,000	(774,405)	952,000	(229,870)
	기타대출채권	149,944,022	(92,199,014)	192,428,272	(122,730,207)
	소계	1,717,004,525	(100,638,026)	1,196,418,684	(137,290,096)
기타자산	자기거래미수금	4,662,902	-	14,596,856	-
	위탁매매미수금	156,154,970	-	100,613,482	-
	기타미수금	29,168,933	(9,570,581)	35,961,874	(14,950,962)
	미수수익	29,753,559	(1,426,786)	33,076,928	(4,851,860)
	선금금	21,614,289	-	34,210,715	(2,819,683)
	소계	241,354,653	(10,997,367)	218,459,855	(22,622,505)
합계	1,958,359,178	(111,635,393)	1,414,878,539	(159,912,601)	

(2)

( : ).

구분	당기말	전기말
기초	(137,290,097)	(186,280,813)
상각채권 회수	(258,613)	(610,918)
매각 및 제각	29,097,333	91,886,087
할인효과 해제	4,930,204	7,758,257
환입(전입)액	(10,338,362)	(50,068,657)
기타변동	(71,336)	25,947
연결범위의 변동	13,292,846	-
기말	(100,638,025)	(137,290,097)

(3)

( : ).

구분	당기말	전기말
대출채권	1,717,004,525	1,196,418,684
대손충당금	(100,638,026)	(137,290,096)
설정비율(%)	5.86	11.48

13.

(1)

.( : )

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	19,486,588	-	19,486,588	19,502,789	-	19,502,789
건물	43,347,682	(10,676,248)	32,671,434	43,691,325	(10,429,492)	33,261,833
구축물	6,190,590	(605,478)	5,585,112	5,610,713	(588,655)	5,022,058
차량운반구	193,705	(163,730)	29,975	339,834	(210,557)	129,277
기구비품	68,032,394	(57,758,279)	10,274,115	71,259,506	(60,163,747)	11,095,759
기타의 유형자산	70,466	(1,215)	69,251	804,957	(741,682)	63,275
합계	137,321,425	(69,204,950)	68,116,475	141,209,124	(72,134,133)	69,074,991

(2)

( : ).

구분	당기						
	토지	건물	건축물	차량운반구	기구비품	기타의유형자산	합계
취득원가							
기초	19,502,788	43,691,325	5,610,713	339,834	71,259,506	804,957	141,209,123
취득	-	3,292,523	730,255	8,819	4,208,816	113,413	8,353,826
처분	(16,200)	(73,951)	-	-	(3,871,591)	(28,239)	(3,989,981)
기타	-	(3,562,215)	(150,378)	(154,948)	(3,564,337)	(819,665)	(8,251,543)
기말	19,486,588	43,347,682	6,190,590	193,705	68,032,394	70,466	137,321,425
감가상각누계액							
기초	-	(10,429,491)	(588,655)	(210,558)	(60,163,747)	(741,682)	(72,134,133)
감가상각비	-	(1,369,802)	(155,181)	(35,010)	(4,608,655)	(26,237)	(6,194,885)
처분	-	30,652	-	-	3,593,613	673	3,624,938
기타	-	1,092,393	138,358	81,838	3,420,510	766,031	5,499,130
기말	-	(10,676,248)	(605,478)	(163,730)	(57,758,279)	(1,215)	(69,204,950)
장부금액	19,486,588	32,671,434	5,585,112	29,975	10,274,115	69,251	68,116,475

구분	전기						
	토지	건물	건축물	차량운반구	기구비품	기타의유형자산	합계
취득원가							
기초	19,923,414	44,742,222	5,602,609	394,207	78,029,304	1,036,895	149,728,651
취득	-	345,381	8,104	5,885	2,592,840	6,814	2,959,024
처분	-	-	-	(60,258)	(9,400,547)	(150)	(9,460,955)
기타	(420,625)	(1,396,278)	-	-	37,909	(238,602)	(2,017,596)
기말	19,502,789	43,691,325	5,610,713	339,834	71,259,506	804,957	141,209,124
감가상각누계액							
기초	-	(9,817,713)	(444,891)	(217,756)	(63,087,427)	(868,985)	(74,436,772)
감가상각비	-	(1,338,418)	(143,764)	(53,057)	(5,918,039)	(23,566)	(7,476,844)
처분	-	-	-	60,256	8,841,719	-	8,901,975
기타	-	726,639	-	-	-	150,869	877,508
기말	-	(10,429,492)	(588,655)	(210,557)	(60,163,747)	(741,682)	(72,134,133)
장부금액	19,502,789	33,261,833	5,022,058	129,277	11,095,759	63,275	69,074,991

14.

(1) .( : )

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	86,695,339	-	86,695,339	104,354,733	-	104,354,733
건물	81,936,529	(21,386,676)	60,549,853	93,281,443	(20,045,857)	73,235,586
합계	168,631,868	(21,386,676)	147,245,192	197,636,176	(20,045,857)	177,590,319

(2) ( : ).

구분	당기말			전기말		
	토지	건물	합계	토지	건물	합계
취득원가						
기초	104,354,734	93,281,443	197,636,177	179,631,408	96,179,341	275,810,749
취득	-	98,084	98,084	-	-	-
처분	(17,659,395)	(11,442,998)	(29,102,393)	(75,697,301)	(4,294,176)	(79,991,477)
기타	-	-	-	420,626	1,396,278	1,816,904
기말	86,695,339	81,936,529	168,631,868	104,354,733	93,281,443	197,636,176
감가상각누계액						
기초	-	(20,045,857)	(20,045,857)	-	(17,224,039)	(17,224,039)
감가상각비	-	(2,118,752)	(2,118,752)	-	(2,267,949)	(2,267,949)
처분	-	777,933	777,933	-	172,770	172,770
기타	-	-	-	-	(726,639)	(726,639)
기말	-	(21,386,676)	(21,386,676)	-	(20,045,857)	(20,045,857)
장부금액	86,695,339	60,549,853	147,245,192	104,354,733	73,235,586	177,590,319

(3) 가 가 158,763

202,915 . 가 가

가

가 .

(4)

3,608 4,431 .

15.

(1) .( : )

구분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	98,085,051	(70,355,631)	-	27,729,420
소프트웨어	26,215,408	(22,858,747)	-	3,356,661
기타무형자산(*1)	18,786,784	(381,600)	-	18,405,184
회원권	9,130,623	-	(999,837)	8,130,786
합계	152,217,866	(93,595,978)	(999,837)	57,622,051

구분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	98,937,017	(60,048,312)	-	38,888,705
소프트웨어	26,662,476	(21,595,935)	-	5,066,541
기타무형자산(*1)	18,911,239	(211,409)	-	18,699,830
회원권	10,442,287	(2,842,567)	(999,837)	6,599,883
산업재산권	13,976	(12,927)	-	1,049
합계	156,712,710	(86,456,865)	(999,837)	69,256,008

(\*1) 가 ( )

가 .  
가 가 .

(2)

( : ).

구분	당기					
	개발비	소프트웨어	회원권	산업재산권	기타무형자산	합계
취득원가						
기초	98,937,018	26,662,477	7,599,720	-	18,925,215	152,124,430
취득	694,007	879,580	1,670,733	-	1,675	3,245,995
처분	-	-	(51,413)	-	(32,342)	(83,755)
기타	(1,545,974)	(1,326,649)	(88,416)	-	(107,764)	(3,068,803)
기말	98,085,051	26,215,408	9,130,624	-	18,786,784	152,217,867
상각 및 손상차손누계액						
기초	(60,048,311)	(21,595,936)	-	-	(224,335)	(81,868,582)
상각비	(11,835,707)	(2,523,918)	-	-	(273,381)	(14,633,006)
처분	-	-	-	-	35,030	35,030
기타	1,528,387	1,261,107	-	-	81,086	2,870,580
기말	(70,355,631)	(22,858,747)	-	-	(381,600)	(93,595,978)
손상차손누계액	-	-	(999,837)	-	-	(999,837)
순장부금액	27,729,420	3,356,661	8,130,787	-	18,405,184	57,622,052

구분	전기					
	개발비	소프트웨어	회원권	산업재산권	기타무형자산	합계
취득원가						
기초	98,183,177	26,365,805	35,138,423	13,976	16,358,114	176,059,495
취득	753,840	762,085	102,779	-	192,125	1,810,829
처분	-	(465,414)	(3,436,783)	-	-	(3,902,197)
기타(*1)	-	-	(21,362,132)	-	2,361,000	(19,001,132)
기말	98,937,017	26,662,476	10,442,287	13,976	18,911,239	154,966,995
상각 및 손상차손누계액						
기초	(47,013,046)	(18,349,320)	(2,842,567)	(12,927)	(59,791)	(68,277,651)
상각비	(13,035,266)	(3,689,654)	-	-	(151,618)	(16,876,538)
처분	-	443,039	-	-	-	443,039
기타	-	-	-	-	-	-
기말	(60,048,312)	(21,595,935)	(2,842,567)	(12,927)	(211,409)	(84,711,150)
손상차손누계액	-	-	(999,837)	-	-	(999,837)
순장부금액	38,888,705	5,066,541	6,599,883	1,049	18,699,830	69,256,008

(\*1) ( )

가

16.

( : ).

구분	거래처	당기말	전기말
자기매매미수금	한국거래소	4,662,902	14,596,856
위탁매매미수금(고객)	개인 등	156,154,970	96,705,564
위탁매매미수금(거래소)	한국거래소	-	3,907,918
미수미결제현물환	한국외환은행 등	8,217	187,127
기타미수금		19,590,135	20,823,785
합계(*1)		180,416,224	136,221,250

(\*1)

53

538

17.

( : ).

종류	당기말	전기말
투자자예수금		
위탁자예수금	884,274,936	599,493,909
장내파생상품거래예수금	124,195,833	114,163,500
저축자예수금	26,434,545	36,067,051
기타고객예수금	1,724,051,193	1,510,968,420
소계	2,758,956,507	2,260,692,880
수입담보금		
신용거래계좌설정정보증금	-	5,639,500
신용대주담보금	2,406,882	-
신용공여담보금	2,556,253	1,896,564
소계	4,963,135	7,536,064
합계	2,763,919,642	2,268,228,944

18.

(1) ( : ).

차입처	연이자율(%)	당기말	전기말
파인아시아자산운용	1.62	27,000,000	-
국민은행	1.62	3,000,000	-
합 계		30,000,000	-

(2) ( : ).

차입처	연이자율(%)	당기말	전기말
기관 및 다수의 개인들(*)	1.25~3.05	2,327,035,126	1,606,071,137

(\*) ( 32 ).

(3) ( : ).

과목	차입처	연이율(%)	당기말	전기말
원화차입금	한국증권금융	CD + 0.0~0.7	626,496,746	-
		1.55	140,000,000	-
		2.34	-	166,734,286
	동양생명보험	6.20	-	6,528,000
	(주)동양	8.12	-	16,785,216
	남양저축은행	9.35	-	1,500,000
	하이투자증권	3.90	-	40,000,000
유동성 장기차입금	우리투자증권(주)	6.30	-	3,665,201
	모아저축은행	8.20	-	5,250,000
장기차입금	(주)농심캐피탈	7.50	-	3,000,000
합계			766,496,746	243,462,703

(4)

( : ).

구분	발행일	상환일	연이자율(%)	당기말	전기말
제78회 후순위사채	09.12.11	15.06.11	7.70	-	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	19,107,691	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	16,000,000	30,000,000
제85회 후순위전환사채	14.12.29	22.12.29	4.40	117,200,000	109,920,000
제86회 전환사채	15.12.17	18.12.17	1.00	76,500,000	-
소계				624,247,691	657,622,000
사채상환할증금				8,247,149	8,488,270
전환권조정				(26,637,616)	(25,831,137)
사채할인발행차금				(504,695)	(575,311)
합 계				605,352,529	639,703,822

( )

- 82

표시이자율/보장수익률	2.00%/ 4.50%
일반사채의 유효이자율	5.82%
전환비율	사채액면 금액을 5,602원으로 나눈 주식수의 100%
전환청구기간	2011.10.29 ~ 2017.02.28
특약사항	원리금지급청구권은 모든 비후순위채권보다 후순위이며 당 사채보다 열 후한 후순위채권 및 주주의 권리보다는 선순위임. 전환권 행사는 신청한 직전 회계연도 말에 이루어진 것으로 간주.

- 84

표시이자율/보장수익률	2.00%/ 4.50%
일반사채의 유효이자율	4.95%
전환비율	사채액면 금액을 5,000원으로 나눈 주식수의 100%
전환청구기간	2014.05.31 ~ 2019.04.30
특약사항	원리금지급청구권은 모든 비후순위채권보다 후순위이며 당 사채보다 열 후한 후순위채권 및 주주의 권리보다는 선순위임. 전환권 행사는 신청한 직전 회계연도 말에 이루어진 것으로 간주.

- 85

표시이자율/보장수익률	4.4% / 0%
일반사채의 유효이자율	7.29%
전환비율	사채액면 금액을 5,000원으로 나눈 주식수의 100%
전환청구기간	2015.12.29 ~ 2022.11.29
특약사항	원리금지급청구권은 모든 비후순위채권보다 후순위이며 당 사채보다 열 후한 후순위채권 및 주주의 권리보다는 선순위임. 전환권 행사는 신청한 직전 회계연도 말에 이루어진 것으로 간주

- 86

표시이자율/보장수익률	1.0% / 2.10%
일반사채의 유효이자율	3.31%
전환비율	사채액면 금액을 5,000원으로 나눈 주식수의 100%
전환청구기간	2016.01.17~ 2018.11.17

가 3,363,040

16,815,200 가 .

43,932,869 .

19.

(1) ( : ).

구분	당기말	전기말
복구총당부채	1,548,103	1,534,323
소송총당부채(*1)	29,982,194	5,489,948
기타총당부채(*2)	7,493,730	55,508,067
합계	39,024,027	62,532,338

(\* 1) 가 934  
 . 2014 7 ,  
 666 가  
 , 29,974

(\* 2) 가 가 가 가 24

(2)

( : ).

구분	당기	전기
기초	1,534,323	1,776,193
증가	164,671	45,424
사용	(166,970)	(465,656)
환입	(5,561)	-
상각 할인액	160,808	178,362
연결범위의 변동	(139,168)	-
기말	1,548,103	1,534,323

가

3

3

가

3

20.

20.1

가

가

(1)

( : ).

구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	53,592,815	49,602,535
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	-	-
소 계	53,592,815	49,602,535
사외적립자산의 공정가치	(9,496,801)	(13,798,026)
국민연금전환금	(6,047)	(6,047)
재무상대표상 부채	44,089,967	35,798,462

(2)

( : ).

구 분	당기	전기
기초금액	49,602,535	45,000,469
당기근무원가	9,629,711	11,687,020
이자비용	1,101,302	1,593,399
과거근무원가 및 정산손익	187,501	-
재측정요소:	1,662,598	504,263
기여금:	-	-
- 종업원	-	-
제도에서의 지급액:	(2,481,395)	(9,385,174)
- 급여의 지급	(2,481,395)	(9,385,174)
- 정산	-	-
사업결합으로 인수한 부채	-	-
사간전입으로 인수한 부채	-	202,558
연결범위의 변동	(6,109,437)	-
보고기간말 금액	53,592,815	49,602,535

(3)

( : ).

구분	당기	전기
기초금액	13,798,026	15,910,554
이자수익	242,906	607,620
재측정요소:	(76,610)	(263,093)
- 사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	(76,610)	(263,093)
기여금:	-	944,551
- 사용자	-	944,551
제도에서의 지급:	(590,168)	(3,689,359)
- 급여의 지급	(590,168)	(3,689,359)
- 정산	-	-
추가납부:	261,076	-
사간전입으로 인수한 자산	-	287,753
연결범위의 변동	(4,138,429)	-
보고기간말 금액	9,496,801	13,798,026

(4)

가

( : ).

구분	당기말				전기말			
	공시 가격	비공시 가격	합계	구성비 (%)	공시 가격	비공시 가격	합계	구성비 (%)
수익증권	74,711	-	74,711	0.79	553,730	-	553,730	4.01
기타	2,064,429	-	2,064,429	21.74	10,738,874	-	10,738,874	77.83
채무상품	5,844,609	-	5,844,609	61.54	2,357,918	-	2,357,918	17.09
현금및현금성자산	1,513,052	-	1,513,052	15.93	147,504	-	147,504	1.07
합계	9,496,801	-	9,496,801	100	13,798,026	-	13,798,026	100.00



20.2

(1) ( : ).

구분	거래처	당기말	전기말
자기매매미지급금	한국거래소	5,611,964	440,610
위탁매매미지급금	개인 등	148,759,240	101,773,492
미지급미결제현물환	한국외환은행	8,206	187,033
기타미지급금		401,649	1,595,418
합계		154,781,059	103,996,553

(2) 가 ( : ).

구분	당기말	전기말
지급결제부채	13,358,133	26,143,005
판매후리스이연수익	4,666,667	5,366,667
기타	5,266,394	3,494,002
합계	23,291,194	35,003,674

21.

(1)

1) ( : ).

구분	주당금액(원)	발행할 주식수(주)	당기말			전기말		
			발행주식수(주)	자본금	주식발행초과금	발행주식수(주)	자본금	주식발행초과금
보통주	5,000	400,000,000	199,577,435	997,887,175	-	196,214,395	981,071,975	-
우선주			12,912,212	64,561,060	-	12,912,212	64,561,060	-
합계		400,000,000	212,489,647	1,062,448,235	-	209,126,607	1,045,633,035	-

2) ( : ).

구분	보통주		우선주		합계	
	주식수(주)	자본금	주식수(주)	자본금	주식수(주)	자본금
당기초	196,214,395	981,071,975	12,912,212	64,561,060	209,126,607	1,045,633,035
전환사채의전환	3,363,040	16,815,200	-	-	3,363,040	16,815,200
당기말	199,577,435	997,887,175	12,912,212	64,561,060	212,489,647	1,062,448,235

구분	보통주		우선주		합계	
	주식수(주)	자본금	주식수(주)	자본금	주식수(주)	자본금
전기초	124,785,824	623,929,120	12,912,212	64,561,060	137,698,036	688,490,180
유상증자	71,428,571	357,142,855	-	-	71,428,571	357,142,855
전기말	196,214,395	981,071,975	12,912,212	64,561,060	209,126,607	1,045,633,035

(2)

( : ).

구분	당기말	전기말
자기주식처분이익	32,970,939	32,970,939
기타자본잉여금	124,228,388	111,059,679
주식할인발행차금	-	(205,047,384)
자기주식	(56,356,376)	(56,356,376)
합계	100,842,951	(117,373,141)

(3)

1) ( : )

구분	당기말			전기말		
	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후
매도가능증권평가이익	118,673,582	27,242,301	91,431,281	133,342,691	27,842,665	105,500,026
(부의)지분법자본변동	2,862,573	64,766	2,797,807	2,125,403	64,766	2,060,637
재측정요소	(5,980,216)	(461,998)	(5,518,218)	(3,091,002)	(435,193)	(2,655,809)
해외사업환산손익	(627,194)	-	(627,194)	212,205	-	212,205
합계	114,928,745	26,845,069	88,083,676	132,589,297	27,472,238	105,117,059

2) ( : ).

구분	당기	전기
기초	105,117,059	81,469,908
증감	(2,317,573)	30,196,789
재분류조정	(15,342,979)	(2,324,348)
법인세효과	627,169	(4,225,290)
기말	88,083,676	105,117,059

(4) ( )

1) ( ) ( :  
).

구분	당기말	전기말
법정적립금(*)	9,838,959	9,838,959
대손준비금	-	-
임의적립금	107,364	107,364
미처분이익잉여금(미처리이월결손금)	(271,666,805)	(125,752,664)
합계	(261,720,482)	(115,806,341)

(\*) 2 1

100 10 ,

2)

, 가 ,

가

( : ).

구분	당기말	전기말
대손준비금 적립액	-	-
대손준비금 적립예정금액	-	-
대손준비금 잔액	-	-

( : ).

구분	당기말	전기말
대손준비금 전입(환입)액	-	-
대손준비금 반영후 조정이익	58,138,792	(169,823,858)
대손준비금 반영후 주당 조정이익	282원	(1,076)원

가

22.

( :  
),

).

구분	당기	전기
수수료수익		
수탁수수료	186,002,109	94,990,281
인수및주선수수료	5,925,683	2,582,182
집합투자증권취급수수료	18,246,180	15,828,991
자산관리수수료	2,536,159	2,227,907
신탁보수	9,358,632	5,380,270
기타수수료수익	27,206,945	23,214,466
소계	249,275,708	144,224,097
수수료비용		
매매수수료	13,630,071	5,992,322
투자자문수수료	98,002	178,027
송금수수료	3	-
기타수수료비용	4,697,527	1,999,712
소계	18,425,603	8,170,061
순수수료이익	230,850,105	136,054,036



25. 가

가 가 ( )  
( : ).

구분	당기	전기
처분손익	33,409,642	9,401,621
손상환입(차손)	(3,183,868)	(8,528,971)
합계	30,225,774	872,650

26.

, ( : ).

(1)

구분	당기	전기
현금 및 예치금	22,527,004	12,570,710
단기매매금융자산	56,948,200	54,169,890
대출채권 및 수취채권	81,085,552	67,595,928
기타금융자산	3,437,226	4,030,369
합계	163,997,982	138,366,897

4,930 7,758 .

(2)

구분	당기	전기
예수부채	25,005,560	32,110,428
차입부채	84,711,193	78,866,978
기타금융부채	308,831	667,250
합계	110,025,584	111,644,656

27.

( : ).

(1)

구분	당기	전기
매도파생결합증권 이연거래일손익인식평가조정전입	10,025,614	2,056,955
파생상품 이연거래일손익인식평가조정전입	45,878,118	6,037,922
기타의영업수익(기타)	273,806	1,014,534
합계	56,177,538	9,109,411

(2)

구분	당기	전기
파생결합증권 이연거래일손익인식평가조정전입	1,790,731	478,089
파생상품 이연거래일손익인식평가조정전입	5,510,543	4,034,392
기타의영업비용(기타)	418,182	447,018
합계	7,719,456	4,959,499

28.

( : ).

(1)

구분	당기	전기
관계기업주식처분이익	8,524,346	34,497
유형자산처분이익	52,947	14,034
투자부동산처분이익	8,553,708	1,106,809
무형자산처분이익	66	500,923
임대료	3,053,778	-
복구공사이익	2,784	-
기타의 영업외수익	4,163,384	9,632,292
지분법이익	5,249,807	3,675,414
합계	29,600,820	14,963,969

(2)

구분	당기	전기
자산손상차손	6,000	45,096,856
관계기업투자처분손실	-	8,122,931
유형자산처분손실	530,742	489,561
투자부동산처분손실	351,190	5,704,335
무형자산처분손실	922	48,627
기부금	148,014	-
잡손실	10,126	-
복구공사손실	161,907	-
기타영업외비용	1,817,631	2,616,075
사채상환손실	4,158	-
지분법손실	639,217	6,245,845
합계	3,669,907	68,324,230

29.

가

(1) ( : ).

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	101,490,080	87,905,181
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	27,246,721	52,713,214
소계	128,736,801	140,618,395
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(37,669,041)	(44,088,445)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(19,354,860)	(35,558,896)
소계	(57,023,901)	(79,647,341)
이연법인세자산(부채) 순액	71,712,900	60,971,054

(2) ( : ).

구분	당기	전기
기초금액	60,971,054	62,312,475
손익계산서에 반영된 이연법인세	163,403	(1,084,603)
자본에 직접 반영된 법인세	10,578,443	(256,818)
종속기업취득에 의한 법인세	-	-
기말금액	71,712,900	60,971,054

(3)

( : ).

당기	기초	당기손익	기타포괄손익	자본	기말
(이연법인세자산)					
단기매매금융상품	1,026,953	(932,560)	-	-	94,393
토지	15,219,886	(15,219,886)	-	-	-
종속기업등투자	1,491,459	(87,140)	-	-	1,404,319
미지급비용	4,340,831	(4,340,831)	-	-	-
자기주식	5,501,864	(5,501,864)	-	-	-
종속및관계기업투자 (기타포괄손익)	1,775,208	-	-	-	1,775,208
이월결손금	41,442,186	84,020,695	-	-	125,462,881
소계	70,798,387	57,938,414	-	-	128,736,801
(이연법인세부채)					
매도가능금융자산	12,194,696	(12,194,696)	(102,907)	-	(102,907)
(매도)파생상품	25,368,420	(25,400,071)	-	-	(31,651)
확정급여부채관련	7,390,603	(9,374,955)	-	-	(1,984,352)
보험수리손익	419,684	-	(881,682)	-	(461,998)
미수수익	(3,439,557)	605,747	-	-	(2,833,810)
(매도)파생결합증권	(23,365,672)	12,800,444	-	-	(10,565,228)
매도가능금융자산평가손익	(25,654,213)	-	(1,588,088)	-	(27,242,301)
종속기업등투자(자본)	(11,469,839)	-	-	11,425,395	(44,444)
자산재평가	(1,428,151)	(141,315)	-	-	(1,569,466)
전환권대가	(181,903)	-	-	(462,726)	(644,629)
기타	10,338,599	(21,881,714)	-	-	(11,543,115)
소계	(9,827,333)	(55,586,560)	(2,572,677)	10,962,669	(57,023,901)
합계	60,971,054	2,351,854	(2,572,677)	10,962,669	71,712,900

전기	기초	당기손익	기타포괄손익	자본	기말
(이연법인세자산)					
단기매매금융상품	7,949,906	(6,922,953)	-	-	1,026,953
토지	19,550,109	(4,330,223)	-	-	15,219,886
매도가능금융자산	10,977,512	1,217,184	-	-	12,194,696
종속기업등투자	12,913,764	(11,422,305)	-	-	1,491,459
(매도)파생상품	27,786,915	(2,418,495)	-	-	25,368,420
미지급비용	4,534,312	(193,481)	-	-	4,340,831
확정급여부채관련	4,424,045	2,966,558	-	-	7,390,603
자기주식	5,501,864	-	-	-	5,501,864
재측정요소	419,684	-	-	-	419,684
기타	28,096,507	(15,883,906)	-	-	12,212,601
종속및관계기업투자(기타포괄손익)	1,775,208	-	-	-	1,775,208
이월결손금	2,353,750	39,088,436	-	-	41,442,186
소계	126,283,576	2,100,815	-	-	128,384,391
(이연법인세부채)					
미수수익	(2,888,807)	(550,750)	-	-	(3,439,557)
(매도)파생결합증권	(22,535,345)	(830,327)	-	-	(23,365,672)
매도가능금융자산평가손익	(25,441,840)	-	(212,373)	-	(25,654,213)
종속기업등투자(자본)	(11,425,394)	-	(44,445)	-	(11,469,839)
자산재평가	(1,428,151)	-	-	-	(1,428,151)
전환권대가	(181,903)	-	-	-	(181,903)
기타	(69,661)	(1,804,341)			(1,874,002)
소계	(63,971,101)	(3,185,419)	-	-	(67,413,337)
합계	62,312,475	(1,084,603)	(256,818)	-	60,971,054

(4) ( : )

구분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	782,366	434,760
전기법인세의 조정사항	(3,573,380)	(316,231)
소계	(2,791,014)	118,529
이연법인세		
일시적차이 변동으로 인한 이연법인세	(7,406,431)	1,084,603
소계	(7,406,431)	1,084,603
법인세비용	(10,197,445)	1,203,132

(5) ( : )

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	47,941,346	(168,301,557)
적용세율에 따른 법인세	11,139,806	(37,026,343)
조정사항		
비공제비용	2,227,311	4,078,084
미인식된 이연법인세자산	(19,560,878)	36,662,871
기타	(4,003,684)	(2,511,479)
법인세비용	(10,197,445)	1,203,133

(6) ( ) (가 )  
( : ).

구분	당기말	전기말	사유
차감할일시적차이	-	8,971,536	소멸가능성이 높지 않음
	282,154,807	500,026,648	미래과세소득의 불확실
가산할일시적차이	(2,360,565)	(2,360,565)	소멸가능성이 높지 않음

30.

가 . 가  
가  
가  
( ) ( )  
( : , ).

(1) ( )

1) ( )

구 분	당기	전기
당기순이익(손실)	57,706,007	(169,823,858)
우선주에 귀속되는 이익	3,598,017	-
보통주당기순이익(손실)(A)	54,107,990	(169,823,858)
가중평균유통보통주식수(B)	191,719,360	157,791,116
보통주기본주당순이익(손실)(A/B)	282원	(1,076)원

2)

구 분	당기	전기
우선주당기순이익(A)	3,598,017	-
가중평균유통우선주식수(B)	12,811,368	12,811,371
우선주기본주당순이익(A/B)	281원	-

(2) ( )

1) ( )

구 분	당기	전기
보통주당기순이익(손실)	54,107,990	(169,823,858)
전환사채이자비용	7,158,123	2,880,268
보통주회석순이익(손실)(A)	61,266,113	(166,943,590)
가중평균유통보통주식수(B)	221,922,603	167,946,056
보통주회석주당순이익(손실)(A/B)	276원	반회석효과

2) 가 .

31.

(1) ( : )

계정과목	당기말	전기말
현금	6,299	743,635
보통예금	45,589,516	44,405,285
당좌예금	1,449,258	1,893,594
정기예적금	20,236,802	26,689,426
외화예금	182,840,832	143,848,481
MMDA	104,465,461	7,141,292
기타	541,000,000	412,588,140
합계	895,588,168	637,309,853

(2) ( : ).

구분	당기	전기
매도가능금융자산으로 대체	16,809,283	922,119
무형자산으로 대체	-	2,361,000
기타대출채권으로 대체	-	4,477,000
투자부동산의 유형자산의 대체	-	1,090,266
채권의 제각	-	11,191,933
후순위전환사채의 전환	17,154,309	-
출자금의 대체	8,474,077	-
전환사채발행 전환권조정	5,265,169	19,160,796
관계기업투자분배금반환미수금	2,219,500	2,779,185
합계	49,922,338	41,982,299

32.

(1) ( :  
).

금융기관	차월약정(*2)	
	당기말	전기말
신한은행(*1)	108,000,000	108,000,000
우리은행(*1)(2*)	14,000,000	6,000,000
외환은행(*1)	10,000,000	10,000,000
HSBC 서울지점(*1)	30,900,000	-
SC은행	10,000,000	-
합계	172,900,000	124,000,000

(\*1) 18,500 .

(\*2) 가 .

500,000 , 700,000 , 170,000 ,  
629,352 , 150,000 .

(2)

( : )

계정과목	세부내역	담보제공처	금액		
			당기말	전기말	담보제공사유
현금성자산	예금	한국증권금융 등	117,200,000	126,568,239	대차담보 등
예치금	정기예적금	국민은행 등	50,500,000	62,500,000	장외파생거래등 담보
	당좌개설보증금	국민은행 등	38,000	54,400	당좌거래 담보
	기타예치금	한국예탁결제원 등	27,580,880	77,721,552	대차거래등 담보
	소계		78,118,880	140,275,952	
단기매매 금융자산 (*1,2)	주식	한국예탁결제원 등	3,352,262	40,547,533	대차담보
		채권	한국거래소 등	-	43,288,918
		기업은행 등	142,521,230	216,067,358	OTC담보
		한국증권금융 등	-	-	운영자금담보
		한국증권금융 등	-	9,030,400	유통담보
		신한은행	-	57,470,000	은행담보
		한국증권금융 등	311,954,956	398,251,737	대차담보
		대고객 등	1,546,662,317	925,253,869	FP매도담보
	소계	2,004,490,765	1,689,909,815		
매도가능 금융자산 (*1)	주식	한국증권금융	98,568,236	79,785,877	대차담보
자기주식	주식	한국금융증권	25,357,500	-	대차담보
대출금	기업어음증권	㈜동양	-	536,301	단기차입금담보제공
		㈜동양	-	-	단기차입금담보제공
	소계		-	536,301	
보증금	본지점 임차보증금	㈜동양	-	618,522	단기차입금담보제공
대출채권	NPL채권 28,384건	남양저축은행	-	12,000,837	장/단기차입금담보
	NPL채권 51,462건	모아저축은행	-	6,034,754	장/단기차입금담보
	NPL채권 16,706건	우리투자증권 외 1개사	-	244,502	장/단기차입금담보
	소계		-	18,280,093	
유형자산/투자 부동산(*3)	건물	한국주택금융공사 등	69,085,323	43,070,045	근저당권 및 전세권
	토지	한국주택금융공사 등	71,717,650	30,947,979	근저당권 및 전세권
	소계		140,802,973	74,018,024	
합계			2,464,538,354	2,129,992,823	

(\*1) 가 가

, 가

(\*2) ,

가

(\*3) 44,649 ( : 11,285 ) .

(3)

( : )

).

계정과목	세부내역		예치기관	당기말	전기말
예치금	파생상품거래	예금(*1)	Newedge 외	165,639,723	34,771,216
	투자자예탁금 별도예치금(*2)	예금	한국증권금융	808,077	207,414
당기손익 인식지정 금융자산	투자자예탁금 별도예치금(*2)	신탁예금	한국증권금융	2,483,497,747	2,052,438,852
		장내파생	한국증권금융	86,024,671	104,888,960
		법인MMF	한국증권금융	33,356,256	20,940,822
매도가능 금융자산	유가증권시장공동기금(*3)		한국거래소	4,963,829	4,139,825
	선물시장공동기금(*3)		한국거래소	4,652,322	2,993,019
	예탁결제원기금(*3)		한국예탁결제원	156,258	232,231
	CCP이자율스왑공동기금(*3)		한국거래소	102,181	100,401
합계				2,779,201,064	2,220,712,740

(\* 1)

(\* 2)

(\* 3)

(4)

1)

82 ( 가 : 602,646 )

14 ( 가 : 10,826 )

29,982

(5)

1)

3                    73,000  
 ( )    7                    103,000

2)

가

( : ).

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		당기말	전기말	
금융기관종합보험		5,000,000	USD 5,000,000	삼성화재해상보험 외 6개사
임원배상책임보험		20,000,000	20,000,000	삼성화재해상보험 외 6개사
영업점 종업원신원보증보험		95,690,000	97,880,000	서울보증보험
전자금융거래배상책임보험		1,000,000	1,000,000	롯데손해보험 외 3개사
재산종합보험	건물	42,822,000	11,622,000	KB손해보험
화재보험	건물	85,285,494	62,971,000	KB손해보험

3)

( : ).

구분	당기	전기
최소리스료	76,386,515	82,284,316
1년이내	15,189,205	1,810,066
1년초과 5년이내	44,491,231	55,441,835
5년초과	16,706,079	25,032,415
당기손익에 반영된 리스료	16,078,648	13,960,353
최소리스료	16,078,648	13,960,353
조정리스료	-	-

33.

(1)

1) 150,000 54.2%) 6 11 36.4%  
 가 Yuanta Securities Asia Financial Services  
 Yuanta Financial Holdings

2)

구분	당기말	전기말	비고
관계기업	동양자산운용(주)	동양자산운용(주)	
	플라리스오션 사모투자전문회사	-	업무집행사원으로서 유의적인 영향력을 행사
	유안타제1호기업인수목적 주식회사	-	의사결정기구에 참여 등을 통해 유의적인 영 향력을 행사
	유안타제2호기업인수목적 주식회사	-	의사결정기구에 참여 등을 통해 유의적인 영 향력을 행사
	동양14호투자조합외 9개사	-	유안타인베스트먼트의 투자조합
기타특수관계자	-	동양생명보험(주)	회사의 관계기업인 보고제이의일호, 보고제 이의이호 사모투자전문회사의 종속기업이었 으나, 보유지분 전부가 매각됨에 따라특수관 계자에서 제외됨
	Yuanta Securities(HongKong)	Yuanta Securities(HongKong)	Yuanta Financial Holdings의 종속기업
	임직원	임직원	

(2)

( : ).

1)

구분	회사명	당기		
		수익	비용	유형자산 매입등
최상위지배기업	Yuanta Financial Holdings	-	-	-
지배기업	Yuanta Securities Asia Financial Services	15,346	6,907,724	-
관계기업	동양자산운용(주)	-	137	-
	플라리스오션 사모투자전문회사	506,064	-	-
	유안타제1호기업인수목적 주식회사	180,000	-	-
	타이코 사모투자전문회사	69,025	-	-
	동양14호투자조합외 9개사	2,860,788	-	-
기타	동양생명보험(주)	9,131,499	409,857	-
	Yuanta Securities(HongKong)	-	28,939	-
	임직원	431,036	-	-
합계		13,193,758	7,346,657	-

구분	회사명	전기		
		수익	비용	유형자산 매입등
최상위지배기업	Yuanta Financial Holdings	-	-	-
지배기업	Yuanta Securities Asia Financial Services	1,377	-	-
유의적인 영향 력을 행사하는 기업(*1)	동양인터내셔널(주)	-	-	-
	(주)동양	-	707,760	-
	(주)동양레저	-	144,631	-
관계기업	동양자산운용(주)	-	139	-
기타	동양생명보험(주)	14,984,402	1,118,895	-
	Yuanta Securities외 32개사	-	28,866	-
	동양시멘트(주)(*1)	14,627	-	-
	(주)동양매직(*1)	-	24,119	-
	(주)동양매직서비스(*1)	-	13,384	-
	임직원	543,545	-	-
합계		15,543,951	2,037,794	-

(\* 1)

2) ,

구분	회사명	당기말	
		채권	채무
최상위지배기업	Yuanta Financial Holdings	-	-
지배기업	Yuanta Securities Asia Financial Services	-	117,242,501
관계기업	동양자산운용(주)	-	13
	플라리스오션사모투자전문회사	116,259	-
	유안타제1호기업인수목적 주식회사	876,000	-
	유안타제2호기업인수목적 주식회사	776,000	-
	동양14호투자조합외 9개사	9,054,826	-
기타	동양생명보험(주)	-	-
	Yuanta Securities(HongKong)	907,296	-
	임직원	7,465,174	-
합계		19,195,555	117,242,514

구분	회사명	전기말	
		채권	채무
최상위지배기업	Yuanta Financial Holdings	-	-
지배기업	Yuanta Securities Asia Financial Services	-	112,892,603
관계기업	동양자산운용(주)	-	98
기타	동양생명보험(주)	15,835,115	8,209,952
	Yuanta Securities외 32개사	602,893	12,465
	임직원	6,900,031	-
합계		23,338,039	121,115,118

(3) ( : ).

구분	당기	전기
급여 및 기타 단기종업원 급여	6,599,989	4,746,736
퇴직급여	1,026,397	1,472,094
합계	7,626,386	6,218,830

(4)

( : )

전기	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래	
		대여	회수	차입	상환
지배기업	Yuanta Securities Asia Financial Services	-	-	109,950,000	-
유의적인 영향력을 행사하는 기업(*1)	(주)동양(*2)	-	-	113,100,000	115,867,328
기타	동양생명보험(주)(*2)	-	-	68,920,000	69,990,950
	특수관계인	-	212,334	-	-
합계		-	212,334	291,970,000	185,858,278

(\*1)

(\*2)

( ) 1,070,950

( ) 2,767,328

(5)

( : )

회사명	당기말	전기말	비고
동양생명보험(주)	-	6.528.000	차입약정

(6)

2015 8 5

Tong Yang Savings Bank

Yuanta Commercial Bank

12,200

( 가:

9,395

)

34.

(1)

가

1001

( : ).

구분	당기	전기
신탁기본보수	7,841,995	4,516,411
중도해지수수료	835,225	159,637
재산신탁보수	110,600	73,869
합계	8,787,820	4,749,917

(2)

( : ).

구분		당기말	전기말
예수유가증권	위탁자유가증권	14,149,008,295	14,547,383,461
	저축자유가증권	131,249,672	129,694,569
	수익자유가증권	3,455,562,263	3,855,522,963
	기타	8,382,970	839,712
	소계	17,744,203,200	18,533,440,705
대차유가증권	차입유가증권	386,382,795	380,723,108



35.2

(1)

가 . ' 가

(2)

Exposure Cre  
dit VaR BIS

(3)

가  
( : ).

구분	당기말	전기말
현금성자산	895,581,869	636,566,218
예치금	419,541,830	209,799,368
단기매매금융자산(파생상품제외)	2,149,468,687	1,833,163,730
파생상품자산(단기매매금융자산)	163,969,142	42,558,069
당기손익인식지정금융자산	2,665,375,552	2,294,802,369
매도가능금융자산	677,175	54,180
만기보유금융자산	2,080,190	2,316,905
대출채권	1,616,366,500	1,059,128,588
미수금	180,416,224	136,221,250
미수수익	28,326,773	28,225,068
보증금	48,464,041	56,820,639
매입약정	176,000,000	113,800,000
여신거래한도약정	-	45,000,000
합계	8,346,267,983	6,458,456,384

(4)

( " ")

가  
가

가

(Incurred Losses)

( : ).

구분	당기					
	개인		기업		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	553,171,029	98.23	1,013,240,544	87.81	1,566,411,573	91.23
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	1,922,466	0.34	-	0.00	1,922,466	0.11
손상대출채권	8,049,455	1.43	140,621,032	12.19	148,670,487	8.66
소계	563,142,950	100.00	1,153,861,576	100.00	1,717,004,526	100.00
대손충당금	(7,489,630)		(93,148,396)		(100,638,026)	
장부금액	555,653,320		1,060,713,180		1,616,366,500	

구분	전기					
	개인		기업		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	341,951,296	91.23	636,008,858	77.41	977,960,154	81.74
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	3,638,927	0.97	-	-	3,638,927	0.30
손상대출채권	29,234,416	7.80	185,585,188	22.59	214,819,604	17.96
소계	374,824,639	100.00	821,594,046	100.00	1,196,418,685	100.00
대손충당금	(11,630,963)		(125,659,134)		(137,290,097)	
장부금액	363,193,676		695,934,912		1,059,128,588	

1)

( : )

구분	당기말			전기말		
	개인	기업	합계	개인	기업	합계
대출채권	553,171,029	1,013,240,544	1,566,411,573	341,951,296	636,008,858	977,960,154
대손충당금	-	(2,906,997)	(2,906,997)	(2,224,461)	(2,374,777)	(4,599,238)
장부금액	553,171,029	1,010,333,547	1,563,504,576	339,726,835	633,634,081	973,360,916

구분	신용등급	부도율 구간	당기말	전기말
1	우량채권(C1) AAA~AA	0.03%~0.09%	-	160,000,000
2	우량채권(C2) A+~A	0.20%~0.38%	683,900,000	251,900,000
3	우량채권(C3) BBB+~BBB-	0.63%~1.62%	197,239,544	221,918,858
4	우량채권(C4) BB+~B	3.25%~8.70%	22,801,000	2,110,000
5	우량채권(C5) CCC~C	12.00%~19.40%	109,300,000	80,000
합계			1,013,240,544	636,008,858

2)

( : )

구분	당기				
	1개월 미만	2개월 미만	3개월 미만	3개월 이상	합계
개인	1,917,691	3,103	111	1,562	1,922,467
기업	-	-	-	-	-
소계	-	-	-	-	-
대손충당금	-	-	-	-	-
장부금액	1,917,691	3,103	111	1,562	1,922,467

구분	전기말				
	1개월 미만	2개월 미만	3개월 미만	3개월 이상	합계
개인	3,479,462	113,878	45,002	585	3,638,927
기업	-	-	-	-	-
소계	3,479,462	113,878	45,002	585	3,638,927
대손충당금	-	(20,791)	(15,339)	-	(36,130)
장부금액	3,479,462	93,087	29,663	585	3,602,797

3) ( : )

구분	당기	전기말
대출채권	148,670,487	214,819,604
대손충당금	(97,731,029)	(132,654,729)
장부금액	50,939,458	82,164,875

4)

( ) , 가  
( : ).

구분	당기말				
	한국	기타	합계	비율(%)	
개인대출	563,142,951	-	563,142,951	32.80	
기업대출	제조업	10,429,318	-	10,429,318	0.61
	건설업	11,586,948	-	11,586,948	0.67
	도,소매업	-	-	-	0.00
	금융및보험업	942,092,951	-	942,092,951	54.87
	기타	189,752,359	-	189,752,359	11.05
합계	1,717,004,527	-	1,717,004,527	100.00	

구분	전기말				
	한국	기타	합계	비율(%)	
개인대출	355,735,388	19,089,250	374,824,638	31.33	
기업대출	제조업	11,200,311	-	11,200,311	0.94
	건설업	11,586,948	-	11,586,948	0.97
	도,소매업	-	-	-	-
	금융및보험업	641,616,951	-	641,616,951	53.63
	기타	157,189,837	-	157,189,837	13.14
합계	1,177,329,435	19,089,250	1,196,418,685	100.00	

(5) 가

1) 가 ( ) ( )  
: ).

구분	당기말							
	국채(A)	우량채권(C1) AA A-AA-	우량채권(C2) A+-A-	우량채권(C3) BBB+-BBB-	우량채권(C4) 무등급	우량채권(C5)- 유동화, 사모 BB B+-BBB-	기타(무등급)	합계
단기매매금융자산	1,477,842,628	486,103,780	125,424,305	39,679,135	-	300,844	20,117,995	2,149,468,687
국공채, 특수채, 회사채	1,354,042,519	219,299,651	74,094,193	29,357,619	-	300,844	20,117,995	1,697,212,821
재매입유가증권	98,441,671	236,585,984	-	-	-	-	-	335,027,655
외화채권	25,358,438	30,218,145	1,325,051	-	-	-	-	56,901,634
전자단기사채	-	-	34,474,015	5,360,617	-	-	-	39,834,632
기업어음증권	-	-	15,531,046	4,960,899	-	-	-	20,491,945
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	-	677,175	677,175
기타채권	-	-	-	-	-	-	677,175	677,175
만기보유금융자산	-	-	2,080,190	-	-	-	-	2,080,190
회사채	-	-	2,080,190	-	-	-	-	2,080,190
합계	1,477,842,628	486,103,780	127,504,495	39,679,135	-	300,844	20,795,170	2,152,226,052

구분	전기말							
	국채(A)	우량채권(C1) AA A-AA-	우량채권(C2) A+-A-	우량채권(C3) BBB+-BBB-	우량채권(C4) 무등급	우량채권(C5)- 유동화, 사모 BB B+-BBB-	기타(무등급)	합계
단기매매금융자산	1,214,832,760	367,666,828	202,952,344	45,022,193	-	-	2,689,605	1,833,163,730
국공채, 특수채, 회사채	1,053,625,963	354,024,513	159,800,385	44,775,794	-	-	2,689,605	1,614,916,250
재매입유가증권	161,197,977	13,040,986	-	-	-	-	-	174,238,963
외화채권	8,830	-	-	246,399	-	-	-	255,229
전자단기사채	-	-	29,046,108	-	-	-	-	29,046,108
기업어음증권	-	601,329	14,105,851	-	-	-	-	14,707,180
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	-	54,180	54,180
기타채권	-	-	-	-	-	-	54,180	54,180
만기보유금융자산	-	-	2,316,905	-	-	-	-	2,316,905
회사채	-	-	2,316,905	-	-	-	-	2,316,905
합계	1,214,832,760	367,666,828	205,269,249	45,022,193	-	-	2,743,785	1,835,534,815

가 가 .

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)

가 ( ) 가

( : ).

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매금융자산				
한국	2,092,567,053	97.35	1,830,704,260	99.87
기타	56,901,635	2.65	2,459,470	0.13
소계	2,149,468,688	100	1,833,163,730	100
매도가능금융자산				
한국	32,575	4.81	32,576	60.13
기타	644,600	95.19	21,604	39.87
소계	677,175	100	54,180	100
만기보유금융자산				
한국	-	-	-	-
기타	2,080,190	100	2,316,905	100
소계	2,080,190	100	2,316,905	100
합계	2,152,226,053		1,835,534,815	

35.3

(1)

가 , 가 ,  
가 , 가  
,

(2)

,  
,  
가 , 가  
.

(3)

,  
, 1 , 3 100%  
,  
,

(4)

(

: ).

구분	당기말	전기말
3개월이내 유동성 자산	6,549,937,961	5,427,762,124
3개월이내 유동성 부채	5,589,955,307	4,365,155,914
3개월 누적 유동성 GAP	959,982,655	1,062,606,210
3개월 누적 유동성 비율	117%	124%

(5)

1)

.  
가  
가 , 가  
가 ,  
( : ).

< >

구분		요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1~5년	5년초과	합계
당기손익인식지정 금융부채(*)	매도파생결합증권	-	384,688,874	64,378,849	83,247,119	233,789,832	-	766,104,674
	단기매매금융부채	-	28,969,788	15,800,500	-	71,918,960	10,000,000	126,689,248
상각후원가로 측정 하는 금융부채	예수부채	2,758,956,507	4,963,135	-	-	-	-	2,763,919,642
	콜머니	-	30,003,995	-	-	-	-	30,003,995
	차입금	-	-	-	-	778,878,981	-	778,878,981
	환매조건부채권매도	613,764,401	1,713,270,725	-	-	-	-	2,327,035,126
	일반사채	-	190,726	190,726	385,644	80,599,363	-	81,366,459
	후순위사채	-	156,253,007	5,509,582	156,973,131	160,280,170	127,485,344	606,501,234
	미지급금	-	154,545,786	-	-	-	235,273	154,781,059
	미지급비용	6,969,740	24,982,496	1,226,929	1,332,500	8,444,468	568	42,956,701
	보증금	-	1,718,024	630,809	594,299	2,950,384	-	5,893,516
	기타	13,358,133	-	-	-	-	-	13,358,133
약정사항	매입약정	-	4,000,000	-	96,000,000	76,000,000	-	176,000,000
합계		3,393,048,781	2,503,586,556	87,737,395	338,532,693	1,412,862,158	137,721,185	7,873,488,768

< >

구분		요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1~5년	5년초과	합계
당기손익인식지정 금융부채(*)	매도파생결합증권	-	188,413,615	165,536,138	177,165,460	147,013,520	-	678,128,733
	단기매매금융부채	-	41,476,959	43,800,000	40,100,000	48,300,000	139,000,000	312,676,959
상각후원가로 측정 하는 금융부채	예수부채	2,260,692,880	7,536,064	-	-	-	-	2,268,228,944
	차입금	-	26,790,734	168,623,437	48,048,533	-	-	243,462,704
	환매조건부채권매도	489,638,762	1,117,121,777	-	-	-	-	1,606,760,539
	후순위사채	-	9,831,363	109,539,779	16,218,032	493,592,011	124,416,189	753,597,374
	미지급금	-	103,728,371	-	-	278,791	1,817	104,008,979
	미지급비용	30,679,798	11,924,433	-	926,567	42,153	-	43,572,951
	보증금	-	2,587,230	1,233,537	1,619,291	1,815,131	-	7,255,189
	기타	26,143,005	-	-	-	-	-	26,143,005
약정사항	매입약정	-	-	-	47,800,000	66,000,000	-	113,800,000
	여신거래한도약정	45,000,000	-	-	-	-	-	45,000,000
합계		2,852,154,445	1,509,410,546	488,732,891	331,877,883	757,041,606	263,418,006	6,202,635,377

(\*)

2)

가  
가  
가  
( : ).

< >

구분	요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1~5년	5년 초과	합계
통화선도(유입)	-	(118,594,508)	(28,666,176)	(11,956,201)	-	-	(159,216,885)
통화선도유출	-	120,487,353	29,569,339	12,083,725	-	-	162,140,417
소계	-	1,892,845	903,163	127,524	-	-	2,923,532
금리스왑	-	388,897	298,117	646,068	1,236,773	-	2,569,855
통화스왑	-	30,329,859	4,413,046	(1,967,543)	9,731,171	-	42,506,533
CD스왑	-	(15,018)	(72,559)	(2,993)	1,769,867	-	1,679,297
매도옵션	-	26,185,039	32,141,883	36,621,092	46,841,345	-	141,789,359
합계	-	58,781,622	37,683,650	35,424,148	59,579,156	-	191,468,576

< >

구분	요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1~5년	5년 초과	합계
통화선도(유입)	-	(3,041,257)	(15,537,246)	(20,396)	-	-	(18,598,899)
통화선도유출	-	3,146,930	16,841,751	20,596	-	-	20,009,277
소계	-	105,673	1,304,505	200	-	-	1,410,378
금리스왑	-	412,518	420,955	653,771	1,584,871	-	3,072,115
CD스왑	-	30,824,044	27,155,655	41,902,450	23,332,538	-	123,214,687
매도옵션	-	4,076,840	3,099,411	15,895,099	-	191,601	23,262,951
합계	-	35,419,075	31,980,526	58,451,520	24,917,409	191,601	150,960,131



(3)

1) Market VaR

10, 99% Market VaR  
10 가 VaR  
100 .  
VaR Historical Scenario VaR  
250 가, , 가  
VaR . VaR  
VaR 가 . VaR  
Greeks  
가 VaR .

2) (Back testing)

VaR가  
1, 99% VaR VaR 가  
1% . VaR  
VaR .

3)

VaR가 가  
가

가

1

4) VaR (Value at Risk)

, 가,

1

99%

VaR

( : ).

구분	당기말	전기말
금리 위험	2,204,443	2,396,581
환 위험	6,002,118	3,680,515
기타가격위험	9,692,346	9,734,087
: 분산효과 차감	(8,999,414)	(6,066,232)
총 VaR	8,899,493	9,744,951

5)

VaR

(PVBP)

가 ( 가 )  
가

가

US

( : ).

계정과목	통화	당기말		전기말	
		외화금액	원화금액	외화금액	원화금액
외화자산					
현금및현금성자산	CNY	211,754,003	38,232,185	123,914,414	21,961,352
	USD	117,682,313	137,923,672	107,367,535	118,018,394
	JPY	75,657,385	735,397	96,542,320	888,325
	HKD	30,771,048	4,652,890	26,066,680	3,693,649
	PHP	-	-	29,635,820	727,559
	BRL	3,893,548	1,152,101	2,974,465	1,230,298
	기타통화	-	1,257,723	-	1,337,212
	소계		183,953,968		147,856,789
예치금	USD	53,672,176	62,903,790	29,933,241	32,902,619
	HKD	1,099,851,767	166,308,585	196,849,975	27,893,641
	PHP	-	-	130,625,375	3,206,853
	EUR	92,903,486	118,965,704	-	-
	CNY	38,904,680	7,024,240	50,000,000	8,861,500
	기타통화	-	16,593,434	-	10,561,893
	소계		371,795,753		83,426,506
단기매매금융자산	BRL	-	-	21,349	8,830
	CNY	7,941,978	1,433,924	25,439,596	4,508,660
	USD	32,025,571	37,533,969	851,782	936,279
	PHP	-	-	86,135,256	2,114,621
	기타통화	-	41,544,950		
	소계		80,512,843		7,568,390
매도가능금융자산	USD	15,648,883	18,340,490	12,998,404	14,287,846
	PHP	-	-	880,000	21,604
	HKD	75,583	11,429	75,583	10,710
	기타통화	-	714,449		
	소계		19,066,368		14,320,160
대출채권	PHP	-	-	687,099,884	16,868,302
기타자산	USD	184,659	216,420	118,578	130,341

계정과목	통화	당기말		전기말	
		외화금액	원화금액	외화금액	원화금액
	PHP	-	-	59,205,756	1,453,501
	HKD	66,061	9,989	635,066	89,989
	JPY	-	-	-	-
	기타통화	-	2,002,350	-	1,458,176
	소계		2,228,759		3,132,007
합계			657,557,691		256,303,852
외화부채					
고객예수금	USD	23,397,814	27,422,238	4,470,290	4,913,743
	PHP	-	-	796,266,779	19,548,349
	BRL	3,893,548	1,152,101	2,974,465	1,230,298
	CNY	196,211,276	35,425,946	28,660,046	5,079,420
	기타통화	-	10,568,635	-	538,420
	소계		74,568,920		31,310,230
외화차입금	PHP	-	-	-	-
외화사채	USD	100,000,000	117,200,000	100,000,000	109,920,000
기타부채	USD	743,504	871,387	85,278	93,738
	HKD	126,236	19,088	1,123,388	199,098
	PHP	-	-	14,436,178	354,408
	기타통화		77,834	-	36,274
	소계		968,309		683,518
합계			192,737,229		141,913,748

35.5

(1)

가 . ,

(2)

, 가 가(CSA : Control Self Assessment)

35.6

. NCR( )

35.7

가

( : ).

구 분	당기말					순액
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
미수미결제현물환	8,217	-	8,217	-	-	8,217
기타채권	50,485,360	50,485,360	-	-	-	-
증권미수금	775,523,604	614,705,732	160,817,872	-	-	160,817,872
환매조건부매수	893,200,000	-	893,200,000	893,200,000	-	-
합계	1,719,217,181	665,191,092	1,054,026,089	893,200,000	-	160,826,089

구 분	전기말					순액
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
미수미결제현물환	187,127	-	187,127	-	-	187,127
기타채권	35,643,413	35,643,413	-	-	-	-
증권미수금	612,204,827	496,994,489	115,210,338	-	-	115,210,338
환매조건부매수	606,600,000	-	606,600,000	606,600,000	-	-
합계	1,254,635,367	532,637,902	721,997,465	606,600,000	-	115,397,465

가

( : ).

구 분	당기말					순액
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
미지급미결제현물환	8,206	-	8,206	-	-	8,206
기타부채	63,843,493	50,485,360	13,358,133	-	-	13,358,133
증권미지급금	769,076,937	614,705,732	154,371,205	-	-	154,371,205
환매조건부매도	2,327,035,126	-	2,327,035,126	2,327,035,126	-	-
합계	3,159,963,762	665,191,092	2,494,772,670	2,327,035,126	-	167,737,544

구 분	전기말					순액
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
미지급미결제현물환	187,033	-	187,033	-	-	187,033
기타부채	61,786,417	35,643,412	26,143,005	-	-	26,143,005
증권미지급금	599,208,591	496,994,489	102,214,102	-	-	102,214,102
환매조건부매도	1,606,071,137	-	1,606,071,137	1,606,071,137	-	-
합계	2,267,253,178	532,637,901	1,734,615,277	1,606,071,137	-	128,544,140

36. 가

가

36.1 가

가 ( : )

구분	당기		전기말		
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	
금융자산					
단기매매 금융자산	지분증권	42,724,163	42,724,163	65,392,225	65,392,225
	채무증권	2,149,468,687	2,149,468,687	1,833,163,730	1,833,163,730
	집합투자증권	37,387,080	37,387,080	26,413,976	26,413,976
	파생상품	163,969,142	163,969,142	42,558,069	42,558,069
당기손익인식 지정금융자산	파생결합증권	62,496,878	62,496,878	116,533,734	116,533,734
	별도예치금(신탁)	2,602,878,674	2,602,878,674	2,178,268,635	2,178,268,635
매도가능 금융자산	지분증권	209,252,255	209,252,255	272,452,034	272,452,034
	채무증권	-	-	54,180	54,180
	집합투자증권	94,076	94,076	156,970	156,970
	손해배상공동기금	9,874,589	9,874,589	7,465,477	7,465,477
만기보유금융 자산	채무증권	2,080,190	1,999,653	2,316,905	2,362,547
대여금 및 수취채권	대출채권	1,616,366,500	1,616,262,146	1,059,128,588	1,058,409,151
	보증금	48,464,041	49,196,401	56,820,639	58,301,108
합계		6,945,056,275	6,945,603,744	5,660,725,161	5,661,531,836
금융부채					
단기매매 금융부채	지분증권	14,305,388	14,305,388	20,007,310	20,007,310
	채무증권	110,499,353	110,499,353	300,979,201	300,979,201
	집합투자증권	2,236,680	2,236,680	1,469,649	1,469,649
	파생상품	223,101,247	223,101,247	171,022,949	171,022,949
당기손익인식지정금융부채		766,553,108	766,553,108	679,859,030	679,859,030
상각후원가로 측정하는금융 부채	일반사채	73,824,563	76,226,768	-	-
	후순위사채	531,527,967	558,359,868	639,703,822	670,484,601
	보증금	5,794,033	5,757,888	6,867,475	7,185,889
합계		1,727,842,339	1,757,040,300	1,819,909,436	1,851,008,629

36.2 가

가 가  
 가 가 , 가 가  
 가 가 가 . 가  
 가 가  
 가 , 가  
 가 가  
 .

( : ).

구분	당기	전기
I.기초 거래일손익인식평가조정	(13,468,286)	(5,833,188)
II.당기 신규 발생 거래일손익인식평가조정	(57,192,634)	(11,217,494)
III.당기손익으로 인식한 거래일손익인식평가조정	47,790,120	3,582,396
VI.당기말 거래일손익인식평가조정( I+II+III)	(22,870,800)	(13,468,286)

36.3 가

가 가 ( : ).

구분	당기	전기말
주식	8,561,919	4,598,098
출자금	1,977,046	2,167,046
외화지분증권	842,442	1,963,462
집합투자증권	392,936	392,936
채무증권	677,175	-
합계	12,451,518	9,121,542

가 가 ,  
가 가  
가 .

가 가  
가 .

36.4 가

가 가 가

- 1 : ( ) 가
- 2 : ( :가 ) ( :가 ) 가 ,
- 3 : 가 , ( 가 )

(1)

가

( : )

당기		수준분류			
		수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치					
단기매매 금융자산	지분증권	42,724,163	-	-	42,724,163
	채무증권	923,299,632	1,226,169,056	-	2,149,468,688
	집합투자증권	17,136,775	20,250,305	-	37,387,080
	파생상품	23,061,315	1,973,057	138,934,769	163,969,141
당기손익인식지정금융자산		-	2,602,878,674	62,496,878	2,665,375,552
매도가능 금융자산	지분증권	3,343,793	-	205,908,462	209,252,255
	채무증권	-	-	-	-
	집합투자증권	-	94,076	-	94,076
	손해배상공동기금	-	9,874,589	-	9,874,589
금융자산합계		1,009,565,678	3,861,239,757	407,340,109	5,278,145,544
단기매매 금융부채	지분증권	14,305,388	-	-	14,305,388
	채무증권	110,499,353	-	-	110,499,353
	집합투자증권	2,236,680	-	-	2,236,680
	파생상품	144,591,172	8,102,361	70,407,714	223,101,247
당기손익인식지정금융부채		-	-	766,553,108	766,553,108
금융부채합계		271,632,593	8,102,361	836,960,822	1,116,695,776
공시되는 공정가치					
만기보유금융자산	채무증권	-	1,999,653	-	1,999,653
대여금 및 수취채권	대출채권	-	1,616,262,146	-	1,616,262,146
	보증금	-	49,196,401	-	49,196,401
투자부동산		-	-	158,762,605	158,762,605
자산합계		-	1,667,458,200	158,762,605	1,826,220,805
상각후원가로 측정하는 금융부채	일반사채	-	76,226,768	-	76,226,768
	후순위사채	-	558,359,868	-	558,359,868
	보증금	-	5,757,888	-	5,757,888
부채합계		-	640,344,524	-	640,344,524

전기말		수준분류			
		수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치					
단기매매 금융자산	지분증권	65,392,225	-	-	65,392,225
	채무증권	977,709,174	855,454,556	-	1,833,163,730
	집합투자증권	14,742,743	11,671,233	-	26,413,976
	파생상품	1,302,393	984,642	40,271,034	42,558,069
당기손익인식지정금융자산		-	2,178,268,634	116,533,734	2,294,802,368
매도가능 금융자산	지분증권	48,270,959	-	224,181,075	272,452,034
	채무증권	-	-	54,180	54,180
	집합투자증권	-	156,970	-	156,970
	손해배상공동기금	-	7,465,477	-	7,465,477
금융자산합계		1,111,024,966	3,050,394,040	381,040,023	4,542,459,028
단기매매 금융부채	지분증권	20,007,310	-	-	20,007,310
	채무증권	300,979,201	-	-	300,979,201
	집합투자증권	1,469,649	-	-	1,469,649
	파생상품	22,319,235	4,214,341	144,489,373	171,022,949
당기손익인식지정금융부채		-	-	679,859,030	679,859,030
금융부채합계		344,775,395	4,214,341	824,348,403	1,173,338,139
공시되는 공정가치					
만기보유금융자산	채무증권	-	2,362,547	-	2,362,547
대여금 및 수취채권	대출채권	-	1,058,409,151	-	1,058,409,151
	보증금	-	58,301,108	-	58,301,108
투자부동산		-	-	202,915,213	202,915,213
자산합계		-	1,119,072,806	202,915,213	1,321,988,019
상각후원가로측정하는금융부채	일반사채	-	-	-	-
	후순위사채	-	670,484,601	-	670,484,601
	보증금	-	7,185,889	-	7,185,889
부채합계		-	677,670,490	-	677,670,490

가 가

. , , , 가

가 , 가

. 가 가

가 . 1 .

( : ) 가 가

. 가 가 가

. ,

가 가 가

2 .

가 가  
3 .  
가 가  
- 가 가 가 가  
- 가 가  
가 가  
- 가  
- 가  
- 가  
- 가

(2) 가 3

1) 가 3

( : ).

구분	당기			
	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	파생상품(*)	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	116,533,733	224,235,255	(104,218,340)	(679,859,030)
당기손익인식액	(8,155,389)	156,232	78,352,658	21,026,237
기타포괄손익인식액	-	(6,159,033)	-	-
매입금액	82,209,265	119,815	71,385,653	-
매도금액	(128,090,732)	(2,875,741)	(12,407,062)	-
발행금액	-	-	(71,630,439)	(932,274,431)
결제금액	-	-	107,044,585	824,554,116
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	999,387	-	-
수준 3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	(10,545,850)	-	-
연결 범위의 변동	-	(21,603)	-	-
당기말금액	62,496,877	205,908,462	68,527,055	(766,553,108)

구분	전기			
	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	파생상품(*)	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	232,321,078	199,503,418	(98,674,185)	(950,913,748)
당기손익인식액	(34,029,000)	(5,525,895)	(92,203,033)	108,969,488
기타포괄손익인식액	-	14,542,814	-	-
매입금액	64,352,091	4,933,609	36,859,556	-
매도금액	(146,110,435)	(1,544,330)	(43,990,162)	-
발행금액	-	-	(13,800,330)	(390,910,906)
결제금액	-	-	107,589,815	552,996,136
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	14,647,285	-	-
수준 3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	(2,321,646)	-	-
당기말금액	116,533,734	224,235,255	(104,218,339)	(679,859,030)

36.5 가 가

가 가 2 3 가

구분	당기				
	공정가치	수준	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위 (가중평균)
단기매매금융자산					
채무증권	1,226,169,056	2	현재가치기법	만기별 리스크 프리미엄이 가산된 할인율	1.0%~14.47%
파생상품	140,907,826	2,3	Option Model	기초자산의 변동성	EWMA 변동성, 기초자산별 상이 (2015.12.31 KOSPI200 : 12.81%)
				기초자산의 배당수익률	연속배당, 기초자산별 상이 (2015.12.31 삼성전자 3년평균 배당수익률 : 1.12%)
				CVA 적용 예상부도율(PD)	내부등급, 만기별 상이(0.03%~100%)
				CVA 적용 부도 시 손실률(LGD)	0.45
			FDM	기초자산의 변동성	EWMA 변동성 및 Volatility Surface, 기초자산별 상이 (2015.12.31 KOSPI200 EWMA 변동성 : 12.81%)
				기초자산의 배당금	이산배당, 기초자산별 상이 (2015.12.31 삼성전자 3년평균 분기별 배당금 : 2분기 667원, 4분기 13,600원)
				기초자산간 상관계수	EWMA 개념의 상관계수, 기초자산간 상이 (2015.12.31 KOSPI200-삼성전자 상관계수 : 0.5762)
				CVA 적용 예상부도율(PD)	내부등급, 만기별 상이(0.03%~100%)
				CVA 적용 부도 시 손실률(LGD)	0.45
			Monte Carlo simulation	기초자산의 변동성	EWMA 변동성 및 Volatility Surface, 기초자산별 상이 (2015.12.31 KOSPI200 EWMA 변동성 : 12.81%)
				기초자산의 배당수익률	연속배당 및 이산배당, 기초자산별 상이 (2015.12.31 삼성전자 3년평균 배당수익률 : 1.12%)
				기초자산간 상관계수	EWMA 개념의 상관계수, 기초자산간 상이 (2015.12.31 KOSPI200-삼성전자 상관계수 : 0.5762)
				CVA 적용 예상부도율(PD)	내부등급, 만기별 상이(0.03%~100%)
				CVA 적용 부도 시 손실률(LGD)	0.45
집합투자증권	20,250,305	2	파생상품 자산과 동일함		
당기손익인식지정금융자산					
당기손익인식지정 금융자산	2,665,375,552	2,3	파생상품 자산과 동일함		
매도가능금융자산					
지분증권	205,908,462	3	시장접근법 및 이익접근법	가중평균자본비용(WACC)	4.87%~13.47%
				자본비용(COE)	12.20%
				기초자산 변동성(180일)	21.65%
				영구성장률	0%~1%
집합투자증권	94,076	2	단기매매금융자산과 동일		

구분	당기				
	공정가치	수준	가치평가방법	수준3 투입변수	투입변수 범위 (가중평균)
단기매매금융부채					
파생상품	78,510,075	2,3	파생상품 자산과 동일함		
당기손익인식지정금융부채					
당기손익인식지정 금융부채	766,553,108	3	Option Model	당기손익인식지정금융자산과 동일함	

36.6 3 가 가 가

가

가 3 가

. 가

가 가

.

36.7 3 가

가

가

. 가 가 가

가

3

가

, 가

( : ).

구분	당기			
	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	자본	당기손익	자본
매도가능금융자산	-	42,164,975		(11,043,453)
파생상품자산(*1)	(5,210,311)	-	22,392,889	-
파생결합증권자산(*1)	(13,338,501)	-	8,716,218	-
파생상품부채(*1)	175,918,899	-	(94,051,386)	-
파생결합증권부채(*1)	48,668,694	-	(28,047,333)	-
합계	206,038,781	42,164,975	(90,989,612)	(11,043,453)

구분	전기말			
	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	자본	당기손익	자본
매도가능금융자산	-	40,657,331	-	(15,471,308)
파생상품자산(*1)	(7,249,274)	-	23,975,055	-
파생결합증권자산(*1)	(21,441,910)	-	13,381,170	-
파생상품부채(*1)	19,032,326	-	(11,699,843)	-
파생결합증권부채(*1)	75,905,724	-	(42,889,728)	-
합계	66,246,866	40,657,331	(17,233,346)	(15,471,308)

(\*1) 가 -25% ~ +25% ,

가 -50% ~ +90% 가

가 .

20%

37.

( : ).

(1)

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산		
지분증권	42,724,162	65,392,225
채무증권	2,149,468,687	1,833,163,730
집합투자증권	37,387,080	26,413,976
파생상품자산	163,969,142	42,558,069
소계	2,393,549,071	1,967,528,000
당기손익인식지정금융자산		
파생결합증권	62,496,878	116,533,734
투자자예탁금별도예치금(신탁)	2,602,878,674	2,178,268,635
소계	2,665,375,552	2,294,802,369
매도가능금융자산		
지분증권	220,633,662	281,180,640
채무증권	677,175	54,180
집합투자증권	487,012	549,906
손해배상공동기금	9,874,589	7,465,477
소계	231,672,438	289,250,203
만기보유금융자산		
채무증권	2,080,190	2,316,905
대여금및수취채권		
현금및예치금	1,315,130,488	847,109,221
대출채권	1,616,366,500	1,059,128,588
미수금	180,416,224	136,221,250
미수수익	28,326,773	28,225,068
보증금	48,464,041	56,820,639
소계	3,188,704,026	2,127,504,766
합계	8,481,381,277	6,681,402,243



1.

회 사 명	유안타증권 주식회사			
감사대상 사업연도	2015년 01월 01일	부터	2015년 12월 31일	까지

2.

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전문가	합계	
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사			
투입 인원수	1	1	11	8	10	31	
투입 시간	분·반기검토	11	97	1,425	291	43	1,867
	감사	11	75	1,088	554	219	1,947
	합계	22	172	2,513	845	262	3,814

### 3.

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2015.11.24 ~ 2015.11.26		3	일		
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용		
			상주	비상주			
	2015.12.14 ~ 2015.12.18	5	일	6	명	4	명
2016.2.11 ~ 2016.2.24	14	일	6	명	9	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		-		일	
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2016.1.4		1	일		
	실사(입회)장소	을지로본사					
	실사(입회)대상	현금, 보관 유가증권, 회원권, 어음, 수표					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○
	기타조회	타처보관유가증권조회					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회				
	수행시기	2015.12.28, 2016.3.8					