유안타증권 주식회사(구, 동양증권 주식회사)와 그 종속기업

연결재무제표에대한
감사보고서

2014회계연도 2014년 01월 01일 부터 2014년 12월 31일 까지

2013회계연도 2013년 04월 01일 부터 2013년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	Page
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 2
연결재무제표	
연결재무상태표	4 ~ 6
연결포괄손익계산서	7 ~ 9
연결자본변동표	10
연결현금흐름표	11 ~ 13
주석	14 ~ 115
외부감사 실시내역	116 ~ 117

독립된 감사인의 감사보고서

유안타증권 주식회사(구, 동양증권 주식회사) 주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 유안타증권 주식회사(구, 동양증권 주식회사)(이하 '회사') 및 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 2014년 12월 31일로 종료되는 회계연도와 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지 9개월 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시 와관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적

합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 유안타 주식회사(구, 동양증권 주식회사)와 그 종속기업(들)의 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태, 2014년 12월 31일로 종료되는 회계연도와 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지 9개월 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

유안타 주식회사(구, 동양증권 주식회사) 및 종속기업의 2013년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 종전 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사가 수행되었습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92 삼 일 회 계 법 인 대 표 이 사 안 경 태



2015년 3월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일(2015년 3월 19일) 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 이감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

유안타증권 주식회사(구,동양증권 주식회사)와 그 종속기업

2014 회계연도 2014년 01월 01일 부터 2014년 12월 31일 까지

2013 회계연도 2013년 04월 01일 부터 2013년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다." 유안타증권 주식회사 대표이사 서명석,황웨이청

본점 소재지: (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 76

(전 화) 3770-2000

연결재무상태표

2014회계연도 : 2014년 12월 31일 현재

2013회계연도 : 2013년 12월 31일 현재

유안타증권 주식회사(구, 동양증권 주식회사)와 그 종속기업

(단위:천원)

자 산 I.현금및예치금 35 현금및현금성자산 31,35 637,309,8 예치금 5,32,35 209,799,3 11.당기손익인식금융자산 35,36 단기매매금융자산 6,32 1,967,528,6 주식 61,259, 국공채 675,889,6 특수채 446,520,2 회사채 492,496,3 집합투자증권 20,034,6 기업어음증권 14,707, 전자단기사채 29,046, 외화증권 4,798,3 대여유가증권 6 3,196,7 재매입유가증권 6 174,238,9 장내파생상품 7 1,302,3	 	173,073,657	360,739,514
현금및현금성자산 31,35 637,309,8 에치금 5,32,35 209,799,3 II.당기손익인식금융자산 35,36 단기매매금융자산 6,32 1,967,528,6 주식 61,259, 국공채 675,899,6 특수채 446,520,2 회사채 492,496,3 집합투자증권 20,034,6 기업어음증권 14,707, 전자단기사채 29,046, 외화증권 4,798,9 대여유가증권 6 3,196,7 재매입유가증권 6 174,238,9	353	173.073 657	360,739,514
예치금 5,32,35 209,799,3 II.당기손익인식금융자산 35,36 단기매매금융자산 6,32 1,967,528,6 주식 61,259, 국공채 675,899,6 특수채 446,520,3 회사채 492,496,3 집합투자증권 20,034,6 기업어음증권 14,707, 전자단기사채 29,046, 외화증권 4,798,3 대여유가증권 6 3,196,3 재매입유가증권 6 174,238,8	 	173.073 657	
II.당기손익인식금융자산 35,36 단기매매금융자산 6,32 1,967,528,6 주식 61,259, 국공채 675,899,6 특수채 446,520,2 회사채 492,496,3 집합투자증권 20,034,6 기업어음증권 14,707, 전자단기사채 29,046, 외화증권 4,798,5 대여유가증권 6 3,196,7 재매입유가증권 6 174,238,5	368	1.0,010,001	
단기매매금융자산 6,32 1,967,528,6 주식 61,259, 국공채 675,899,6 특수채 446,520,2 회사채 492,496,3 집합투자증권 20,034,6 기업어음증권 14,707, 전자단기사채 29,046, 외화증권 4,798,3 대여유가증권 6 3,196,1 재매입유가증권 6 174,238,3		187,665,857	
주식 61,259, 국공채 675,899,6 특수채 446,520,2 회사채 492,496,3 집합투자증권 20,034,6 기업어음증권 14,707, 전자단기사채 29,046, 외화증권 4,798,9 대여유가증권 6 3,196,7 재매입유가증권 6 174,238,9	4,262,330,369		3,977,227,758
국공채 675,889,6 특수채 446,520,2 회사채 492,496,3 집합투자증권 20,034,6 기업어음증권 14,707, 전자단기사채 29,046, 외화증권 4,798,9 대여유가증권 6 3,196,7 재매입유가증권 6 174,238,9	000	2,086,467,926	
특수채 446,520,3 회사채 492,496,3 집합투자증권 20,034,6 기업어음증권 14,707, 전자단기사채 29,046, 외화증권 4,798,9 대여유가증권 6 3,196,7 재매입유가증권 6 174,238,9	150	235,002,053	
회사채 492,496,3 집합투자증권 20,034,6 기업어음증권 14,707, 전자단기사채 29,046, 외화증권 4,798,9 대여유가증권 6 3,196,7 재매입유가증권 6 174,238,9	528	674,406,671	
집합투자증권 20,034,6 기업어음증권 14,707, 전자단기사채 29,046, 외화증권 4,798,9 대여유가증권 6 3,196,7 재매입유가증권 6 174,238,9	255	441,361,507	
기업어음증권 14,707, 전자단기사채 29,046, 외화증권 4,798,9 대여유가증권 6 3,196,7 재매입유가증권 6 174,238,9	367	401,340,752	
전자단기사채 29,046, 외화증권 4,798,9 대여유가증권 6 3,196, 재매입유가증권 6 174,238,9	528	18,142,072	
외화증권 4,798,9 대여유가증권 6 3,196, 재매입유가증권 6 174,238,9	180	10,004,093	
대여유가증권 6 3,196,7 재매입유가증권 6 174,238,9	108	45,046,168	
재매입유가증권 6 174,238,9	980	1,655	
	796	11,748,463	
장내파생상품 7 1,302,3	963	162,037,901	
	393	2,551,360	
장외파생상품 7 41,255,6	676	83,907,711	
기타단기매매금융자산 2,771,8	376	917,520	
당기손익인식지정금융자산 8,32 2,294,802,3	369	1,890,759,832	
III.매도가능금융자산 32,35,36	289,250,203		283,842,637
주식 254,316,6	510	249,589,705	
출자금 11,788,8	366	12,599,437	
회사채 21,6	605	100,000	
집합투자증권 549,9	906	549,528	
외화증권 15,075,	164	10,759,159	
기타매도가능금융자산 9 7,498,0	052	10,244,808	
IV.만기보유금융자산 35,36	2,316,905		_
회사채 2,316,9	905	-	
V.관계기업투자 10	40,878,647		85,286,304
VI.대출채권 11,12,35, 36,37	1,059,128,588		482,768,899
콜론 19,820,0	000	2,375,000	
신용공여금 321,235,3	810	267,802,066	
환매조건부채권매수 606,600,0	010	201,002,000	
대여금 6,915,6		9,500,000	

과 목	주석	2014회	계연도	2013호	 계연도
대출금		31,049,104		122,935,522	
사모사채		1,276,000		917,036	
대지급금		5,335,099		3,407,098	
부도채권		10,807,298		11,119,529	
부도어음		952,000		41,471,247	
기타대출채권		192,428,273		202,461,031	
대손충당금	12	(137,290,097)		(186,280,813)	
VII.유형자산	13		69,074,991		75,291,879
Ⅷ.투자부동산	14,36		177,590,320		238,903,877
IX.무형자산	15		69,256,008		91,461,875
X.기타자산			332,871,868		372,557,658
미수금	12,16,35	151,172,213		143,301,252	
미수수익	12,35	33,076,928		31,000,599	
선급금		34,210,715		39,300,196	
선급비용		6,791,908		9,211,763	
보증금	35,36	56,820,639		78,774,442	
당기법인세자산		9,406,288		18,886,833	
이연법인세자산		60,971,054		62,312,475	
이연복리후생비		743,579		1,014,067	
기타자산		2,301,049		5,068,484	
대손충당금	12	(22,622,505)		(16,312,453)	
자 산 총 계			7,149,807,120		5,968,080,401
부 채					
1.예수부채	17,37		2,268,228,944		1,737,524,522
투자자예수금		2,260,692,880		1,729,451,421	
수입담보금		7,536,064		8,073,101	
II.당기손익인식금융부채	35,36		1,173,338,139		1,207,044,907
단기매매금융부채		493,479,109		256, 131, 159	
매도유가증권	6	322,456,160		72,573,159	
장내파생상품	7	22,319,235		2,398,523	
장외파생상품	7	148,703,714		181,159,477	
당기손익인식지정금융부채	8	679,859,030		950,913,748	
Ⅲ.차입부채	35,36		2,489,237,662		1,758,360,206
차입금	18	243,462,703		338,018,756	
환매조건부채권매도		1,606,071,137		723,054,479	
일반사채	18	_		149,895,920	
후순위사채	18	639,703,822		547,391,051	
IV.기타부채			299,412,855		367,054,992
순확정급여부채	20	35,798,462		29,079,081	
충당부채	19	62,532,338		133,300,905	
미지급배당금		1,795		1,795	

과 목	주석	2014회	계연도	2013회	계연도
당기법인세부채		399,224		1,291,542	
이연법인세부채		3,983,778		-	
미지급금	20	103,996,553		103,465,168	
미지급비용		43,572,952		45,638,952	
임대보증금	35,36	6,867,475		8,737,297	
선수금		480,000		480,000	
선수수익		672,126		860,045	
제세예수금		6,104,478		8,609,094	
기타부채	20	35,003,674		35,591,113	
부 채 총 계			6,230,217,600		5,069,984,627
자 본					
1.지배기업주주지분			917,570,612		896,394,634
자본금	1,21		1,045,633,035		688,490,180
주식발행초과금	21		_		3,824,077
기타자본항목	21		(117,373,141)		68,592,952
기타포괄손익누계액	21		105,117,059		81,469,908
이익잉여금(이월결손금)	21		(115,806,341)		54,017,517
II.비지배지분			2,018,908		1,701,140
자 본 총 계			919,589,520		898,095,774
부 채 및 자 본 총 계			7,149,807,120		5,968,080,401

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연결포괄손익계산서

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

2013회계연도: 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

유안타증권 주식회사(구, 동양증권 주식회사)와 그 종속기업

(단위: 처원) 목 주석 2014회계연도 2013회계연도 간 1. 영업수익 847,958,812 1,078,866,134 1.수수료수익 22 144,224,097 180,656,698 2.금융상품평가및처분이익 516,812,450 687,572,900 단기매매금융자산처분이익 54.245.443 63.059.419 23 단기매매금융자산평가이익 23 14,409,939 8,517,411 단기매매금융부채상환이익 14.147.980 38 303 932 23 단기매매금융부채평가이익 4,315,309 1,119,733 23 당기손익인식지정금융자산처분이익 24 5,935,602 15,796,667 당기손익인식지정금융자산평가이익 24 51,555,996 98,107,128 당기손익인식지정금융부채상환이익 24 52 938 777 51 571 297 당기손익인식지정금융부채평가이익 24 105,308,467 115,912,045 파생상품거래이익 23 183,734,177 224,672,583 파생상품평가이익 23 20,819,132 67,098,947 매도가능금융자산처분이익 25 9,401,628 3,413,738 3.이자수익 26 138,366,897 146,988,816 4.대출채권평가및처분이익 25,853,063 3,928,489 기타 대출채권처분이익 25,853,063 3,928,489 5.외환거래이익 6,044,922 8,105,813 6.기타영업수익 16,657,383 51,613,418 배당금수익 6,198,714 4,131,985 분배금수익 811,355 2,699,653 기타대손충당금환입 16 537,903 기타의영업수익 27 9.109.411 44.781.780 II. 영업비용 962.900.108 1.285.877.353 1.수수료비용 22 8.170.061 13.414.029 2.금융상품평가및처분손실 482,604,571 653,853,828 단기매매금융자산처분손실 23 46,195,352 86,552,702 단기매매금융자산평가손실 23 12,147,006 17,386,300 단기매매금융부채상환손실 23 17,087,458 30,785,433 단기매매금융부채평가손실 23 1,867,814 1,310,447 당기손익인식지정금융자산처분손실 24 8,215,706 9,478,444 당기손익인식지정금융자산평가손실 33,470,644 22,630,486 당기손익인식지정금융부채상환손실 24 37,912,790 67,380,913 당기손익인식지정금융부채평가손실 24 13,105,518 59,820,561 파생상품거래손실 230,600,768 213,983,986 23 파생상품평가손실 23 73,472,537 101,443,244 매도가능금융자산처분손실 28,295,790 25

8,528,971

14,785,522

매도가능금융자산손상차손

과 목	주석	2014회2	예연도	2013회	계연도
3.이자비용	26	111,644,656		148,038,049	
4.대출채권평가및처분손실		50,095,359		105,225,965	
대손상각비	12	50,068,656		104,755,944	
기타대출채권평가및처분손실		26,703		470,021	
5.외환거래손실		3,084,197		8,009,192	
6.판매비와관리비		301,030,065		319,007,223	
급여		120,122,040		118,337,527	
퇴직급여	20	13,629,854		12,925,476	
명예퇴직금		-		26,886,633	
복리후생비		15,994,159		20,794,515	
전산운용비		28,215,553		27,194,302	
임차료		26,125,865		22,325,605	
지급수수료		26,524,670		21,424,544	
접대비		2,026,427		2,390,048	
광고선전비		2,467,265		6,708,361	
감가상각비		9,744,793		9,018,233	
조사연구비		45,233		34,043	
연수비		198,324		192,421	
무형자산상각비		16,876,538		13,159,340	
세금과공과금		15,272,237		16,301,062	
기타		23,787,107		21,315,113	
7.기타영업비용		6,271,199		38,329,067	
충당부채전입액	19	1,311,700		4,883,321	
기타대손상각비	16	-		13,975,506	
기타의영업비용	27	4,959,499		19,470,240	
III.영업이익(손실)			(114,941,296)		(207,011,219)
IV.영업외수익	28		14,963,969		17,699,702
1.자산처분이익		1,656,264		1,782,371	
2.지분법이익	10	3,675,414		1,081,402	
3.기타영업외수익		9,632,291		14,835,929	
V.영업외비용	28		68,324,230		203,254,744
1.자산손상차손		45,096,856		88,387,867	
2.자산처분손실		14,365,454		1,275,333	
3.지분법손실	10	6,245,845		19,393,045	
4.기타영업외비용		2,616,075		94,198,499	
VI.법인세비용차감전순손익			(168,301,557)		(392,566,261)
VII.법인세비용(효익)	29		1,203,132		(5,265,758)
VIII.당기순이익(손실)			(169,504,689)		(387,300,503)
IX.세후기타포괄손익			23,645,750		(21,312,568)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
1. 순확정급여부채의 재측정요소		(867,426)		3,619,567	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
1.매도가능금융자산평가손익		15,297,138		(23,978,350)	
2.(부의)지분법자본변동		8,354,556		965,689	

과 목	· 주석	2014회	2014회계연도		계연도
3.해외사업환산손익		861,482		(1,919,474)	
X.당기총포괄이익(손실)			(145,858,939)		(408,613,071)
당기연결순손익의 귀속			(169,504,689)		(387,300,503)
지배기업주주지분순손익		(169,823,858)		(387,268,378)	
비지배지분순손익		319,169		(32,125)	
당기연결총포괄손익의 귀속			(145,858,939)		(408,613,071)
지배기업주주지분총포괄손익		(146,176,707)		(408,580,956)	
비지배지분총포괄손익		317,768		(32,115)	
XI.지배기업주주지분에 대한 주당이	익(손실)				
기본보통주당순이익(손실)			(1,076)원		(3,286)원
희석보통주당순이익(손실)			(1,076)원		(3,286)원
기본우선주당순이익			- 원		원

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연결자본변동표

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

2013회계연도 : 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

(단위 : 천원)

유안타증권 주식회사(구, 동양증권 주식회사)와 그 종속기업

과 목	자 본 금	주식발행 초과금	기 타 자본항목	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	비지배지분	총 계
2013.4.1 (2013 회계연도 전기초)	688,490,180	3,824,077	66,805,483	102,782,486	448,402,364	132,691	1,310,437,281
총포괄이익 :							
당기순이익(손실)	ı	İ	-	_	(387,268,378)	(32, 125)	(387,300,503)
매도가능금융자산평가손익	1	1	-	(23,978,350)	1	_	(23,978,350)
(부의)지분법자본변동	1	-	-	965,689	-	_	965,689
해외사업환산손익	_	-	_	(1,919,484)	_	10	(1,919,474)
순확정급여부채의 재측정요소	1	-	-	3,619,567	-	_	3,619,567
소유주와의 거래 :							
현금배당	=	-	-	-	(7,174,597)	_	(7,174,597)
기타:							
기타자본잉여금의 변동	=	-	1,787,469	-	-	-	1,787,469
연결실체변동	-	-	-	-	58,128	1,600,564	1,658,692
2013.12.31 (2013 회계연도 전기말)	688,490,180	3,824,077	68,592,952	81,469,908	54,017,517	1,701,140	898,095,774
2014.1.1 (2014 회계연도 당기초)	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 당기말)	1,045,633,035		(117,373,141)	105,117,059	(115,806,341)	2,018,908	919,589,520

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연결현금흐름표

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

2013회계연도: 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

(단위 : 천원)

유안타증권 주식회사(구, 동양증권 주식회사)와 그 종속기업

대한 목 2014원 개단도 2013 개단도 1. 당입혈통으로 인한 현금호름 (425,330,751) 255,268,729 1. 당기순이익(순실) (169,504,689) (387,300,503) 2 2 5 2 5 6 8 7 2 9 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	// // // // // // // // // // // // //	등장등전 주식회사)와 그 등속기업 		(단커·전전) 		
1.당기순이익(손살) (169,504,689) (387,300,503 (11,048,163) (2.252,178) (11,048,163) (11,048,163) (11,048,163) (11,048,163) (11,048,163) (11,048,163) (11,048,163) (11,048,163) (11,048,163) (11,048,163) (11,048,163) (11,049,148) (11,048,163) (11,049,148) (11,048,166) (148,038,049) (148,038,049) (15,031,322) (5.255,789) (6.831,638) (12,041,007) (17,365,300) (17,365,300) (17,365,300) (17,366,300) (17,366,300) (17,366,300) (17,366,300) (17,366,300) (17,369,300) (17,3	과 목	2014회	계연도	2013회계연도		
2.조점사항 (32.529.178) (11,048,163) 이지수익 (138,366,897) (146,988,816) 이지나의 (138,366,897) (146,988,816) 이지나의 (111,644,656) (148,038,049) 배당금수익 (7,010,089) (6,831,639) 배당금수익 (7,010,089) (6,831,639) 레망금수익 (7,010,089) (6,831,639) 레망금수익 (7,010,089) (6,831,639) 레망금수익 (7,010,089) (6,831,639) 레망금수이 (6,831,639) (1,208,630) 라기메매금통지산평가순실 (12,147,007) (17,386,300) 단기메매금통자산평가순실 (1,47,007) (17,386,300) 단기메매금통부재평가순실 (1,867,814) (1,310,447) 로기스익인식지점금융부재평가순실 (13,105,518) (59,820,561) 패산상품평가순실 (7,472,537) (101,443,244) 메도기능금융자산천산산천 (7,472,537) (101,443,244) 메도기능금융자산천산산천 (7,472,537) (101,443,244) 메도기능금융자산천산산천 (1,4765,522) 대순실각비 (50,068,656) (104,755,944) 외화환산순실 (31,190) (489,395) 조암원급여관선 (12,966,302) (39,974,925) 라기산각비 (1,876,538) (13,159,340) 충당부채전입액 (1,311,699) (4,883,221) 기타대순산각비 (1,876,538) (13,159,340) 충당부채전입액 (1,311,699) (4,883,221) 기타대순산각비 (1,876,538) (112,057,320) 자산소산차순 (4,509,6,866) (83,307,667) 자산처분순실 (14,465,454) (1,275,333) 자산천산순실 (14,465,454) (1,275,333) 자산천산손실 (1,465,454) (1,275,333) 자산천산관실 (1,465,454) (1,275,333) 자산천산관실 (1,466,454) (1,19,733) 로기산비대금융자산평가이익 (4,315,339) (1,1119,733) 로기산인식지점금융부채평가이익 (4,315,339) (1,1119,733) 로기산의언시지점금융부채평가이익 (4,315,339) (1,1119,733) 로기산의언시지점금융부채평가이익 (20,181,322) (67,088,447) 매도기능금융자산처란이익 (20,181,322) (67,088,447) 매도기능금융자산처란이익 (20,181,322) (67,088,447)	I .영업활동으로 인한 현금흐름		(425,330,751)		295,268,729	
이 (146,988,816) 이 (148,080,049) 이 (144,080,939) 이 (146,988,816) 이 (144,988,816) 이 (144,988,816) 이 (144,988,816) 이 (144,988,916) 이 (144,910,919) 이 (144,910,9	1.당기순이익(손실)	(169,504,689)		(387,300,503)		
이자비용 111,644,666 148,038,049 배당금수익 (7,010,069) (6,831,638) (5,265,758) 3. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산 304,516,640 653,296,162 단기매매금몽구채필가논설 12,147,007 17,366,300 단기매매금몽구채필가논설 1,667,814 1,310,447 당기소익인식지정금몽사건평가소실 33,470,644 22,650,466 당기소익인식지정금몽사건평가소실 73,472,537 101,443,244 매도기능금몽자산저분소실 7 28,256,790 대도기능금몽자산지분소실 7 28,256,790 대도기능금몽자산소실차소 8,528,971 14,765,522 대소상각비 50,068,666 104,755,944 의화환신소실 313,190 468,935 종업금라 전면 12,966,302 39,974,925 감기상각비 9,744,793 9,018,233 무랑자산상각비 16,876,538 13,159,340 4,883,321 기타대소상각비 1,331,699 4,883,321 기타대소상각비 1,311,699 4,883,321 기타대소상각비 1,311,699 4,883,321 기타대소상각비 1,311,699 112,057,320 자산소상자소 45,096,856 88,387,867 자산처분소실 14,365,454 1,275,333 시개성환소실 - 273,043 시개상환소실 - 273,043 시개	2.조정사항	(32,529,178)		(11,048,163)		
배당금수익 (7.010.069) (6.831,638) 발인세비용(효익) 1.203.132 (5.265,758) 3. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산 304,516,640 653,296,162 단기때매금융구사원기순실 12,147,007 17,366,300 단기때매금융구사원기순실 1.867,814 1,310,447 당기순익인식지정금융자산평가순실 33,470,644 22,630,466 당기순익인식지정금융자산평가순실 73,472,537 101,443,244 대도기능금융자산순실자순 7 28,256,730 대도기능금융자산순실자순 8,528,971 14,765,522 대순상각비 50,068,666 104,755,944 의화원산순실 313,190 468,335 출입관급여관련 12,966,302 39,974,925 감가상각비 9,744,793 9,018,233 무용자산산각비 16,876,538 13,159,340 삼883,321 기타대순상각비 1,311,699 4,883,321 기타대순상각비 1,311,699 4,883,321 기타대순상각비 1,311,699 4,883,321 기타대순상각비 1,311,699 4,883,321 기타대순상각비 1,315,356 112,257,320 자산순상자순 45,096,856 88,387,667 자산처분순실 14,365,454 1,275,333 사채상환순실 1,4365,454 1,275,333 (84,103,1216) 단기때매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융자산평가이익 (14,555,996) (98,107,128) 당기순익인식지장금융무채평가이익 (51,555,996) (56,708,947) 대도기눈금융자산체분이익 (2,280,432) (57,138)	이자수익	(138,366,897)		(146,988,816)		
법인세비용(효익) 1.203,132 (5.265,758) 3.현금의 유출이 없는 비용등의 가산 304,516,640 653,296,162 단기대매금융자산평가손실 12,147,007 17,386,300 단기대매금융자산평가손실 1.867,814 1,310,447 당기순익인식지정금융자산평가손실 33,470,644 22,630,486 당기순익인식지정금융자산평가손실 13,105,518 59,820,561 파생상품평가손실 7,3472,537 101,443,244 매도가능금융자산청차순실 7 28,295,790 매도가능금융자산청차순실 8,528,971 14,786,522 대소상각비 50,068,656 104,755,944 외화환산손실 313,190 469,335 종업원금어관련 12,965,302 39,974,925 라가상각비 9,744,793 9,018,233 무형자산상각비 16,876,538 13,159,340 총당부채전임액 1,311,699 4,883,321 기타대손성각비 - 13,975,506 기타연엄비용 4,935,809 112,057,320 자산손성차는 45,096,856 83,387,867 자산청분손실 14,965,454 1,275,333 사채산환손실 - 273,043 지본법손실 6,245,845 19,333,045 4,현금의 유입이 없는 수익등의 차감 (222,135,361) (341,031,216) 단기대애금융자산평가이익 (14,409,939) (1,119,733) 당기순익인식지장금융자산평가이익 (14,409,939) (1,119,733) 당기순익인식지장금융자산평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738)	이자비용	111,644,656		148,038,049		
3.현금의 유출이 없는 비용등의 가산 304,516,640 653,296,162 년기에대금융자산평가손실 12,147,007 17,396,300 년기에대금융자산평가손실 1,867,814 1,310,447 년기산의신치정금융자산평가손실 33,470,644 22,630,486 년기산의신치정금융자산평가손실 13,105,518 59,820,561 파생상품평가손실 73,472,537 101,443,244 대도가능금융자산천부순실 7 28,295,790 대도가능금융자산천부순실 7 28,295,790 대도가능금융자산순상차순 8,528,971 14,785,522 대순상각비 50,086,666 104,755,944 일화환산손실 313,190 489,335 출압원산선실 313,190 489,335 출압원산선실 313,190 489,335 출압원산선실 12,265,302 39,974,925 2가상각비 9,744,793 9,018,233 무형자산상각비 16,876,538 13,159,340 충당부채전임액 1,311,699 4,883,321 기타대순상각비 - 13,975,506 기타연상비명 4,935,809 112,057,320 자산손성자순 45,096,866 88,337,867 자산처분순실 14,365,454 1,275,333 사채상환순실 - 273,043 지본받순실 6,245,845 19,330,045 4,천금의 유입이 없는 수익등의 차감 (222,185,361) (341,031,216) 단기에대금융자산평가이익 (14,409,939) (1,119,733) 당기순익인식지정금융자산평가이익 (4,415,309) (1,119,733) 당기순익인식지정금융자산평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 대도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (341,3738) 입화환산이익 (2,560,432)	배당금수익	(7,010,069)		(6,831,638)		
단기매매금융자산평가손실 12.147,007 17,386,300 단기매매금융무채평가손실 1.867,814 1.310,447 당기손익인식지정금융자산평가손실 33,470,644 22,630,466 당기손익인식지정금융무채평가손실 13,105,518 59,820,561 피생상품평가손실 73,472,537 101,443,244 매도가능금융자산처분손실 7 28,295,790 매도가능금융자산처분손실 7 28,295,790 매도가능금융자산천차손 8,526,971 14,765,522 대손상각비 50,068,666 104,755,944 외화환산손실 313,190 469,395 출업권급여관련 12,965,302 39,974,925 강가상각비 9,744,793 9,018,233 무형자산상각비 16,876,538 13,159,340 충당부채전임액 1,311,699 4,883,321 기타대손상각비 - 13,975,506 기타임업비용 4,355,809 112,057,320 자산손상차손 45,096,866 88,387,867 자산처분손실 14,365,464 1,275,333 사채산환손실 - 273,043 지분범손실 6,245,845 19,333,046 4,현금의 유입이 없는 수익등의 차강 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (4,409,939) (8,517,411) 단기매매금융자산평가이익 (4,415,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (4,515,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 피생상품평가이익 (20,819,132) (67,088,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738)	법인세비용(효익)	1,203,132		(5,265,758)		
단기매매금융부채평가손실 1.867,814 1.310,447 당기손익인식지정금융자산평가손실 33,470,644 22,630,486 당기손익인식지정금융부채평가손실 13,105,518 59,820,561 피생상품평가손실 73,472,537 101,443,244 매도가능금융자산처분손실 7 28,295,790 매도가능금융자산천분손실 7 28,295,790 대도가능금융자산산차손 8,528,971 14,765,522 대손상각비 50,068,666 104,755,944 외화환산손실 313,190 469,935 중업원급어관련 12,965,302 39,974,925 강가상각비 9,744,793 9,018,233 무형자산상각비 16,876,538 13,159,340 충당부채전임액 1,311,699 4,883,321 기타대손상각비 - 13,975,506 기타영업비용 4,935,809 112,057,320 자산손상차손 45,066,666 88,387,867 자산처분손실 14,365,464 1,275,333 시채산환손실 - 273,043 지분법손실 6,246,845 19,333,046 4,현금의 유입이 없는 수익등의 차강 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기메매금융자산평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 피생상품평가이익 (20,819,132) (67,088,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738)	3.현금의 유출이 없는 비용등의 가산	304,516,640		653,296,162		
당기손익인식지정금융자산평가손실 13.105.518 59.820.561 파생상품평가손실 73.472.537 101,443,244 매도가능금융자산처분손실 7 28.295,790 매도가능금융자산손상차손 8.528.971 14,765.522 대손상각비 50.068.666 104,755,944 외화환산손실 313.190 469.935 종입원급여관련 12.965.302 39.974,925 감가상각비 9,744,793 9,018,233 무형자산상각비 16.876,538 13,159,340 총당부채전입액 1,311,699 4.883,321 기타대손상각비 - 13,975,506 기타영업비용 4,935,809 112,057,320 자산손상차손 45,096,856 88,387,867 자산처분손실 14,365,454 1,275,333 사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,393,045 선현금의 유입이 없는 수익등의 차감 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손의인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,088,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	단기매매금융자산평가손실	12,147,007		17,386,300		
당기손익인식지정금융부채평가손실 73,472,537 101,443,244 대모가능금융자산처분손실 7 28,296,790 대모가능금융자산처분손실 7 28,296,790 대모가능금융자산손상차손 8,528,971 14,766,522 대손상각비 50,068,666 104,755,944 외화환산손실 313,190 469,935 중입원급여관련 12,965,302 39,974,925 감가상각비 9,744,793 9,018,233 무형자산상각비 16,876,538 13,159,340 중당부채전입액 1,311,699 4,883,321 기타대손상각비 - 13,975,506 기타명업비용 4,935,809 112,067,320 자산손상차손 45,096,866 88,387,867 자산처분손실 14,365,454 1,275,333 사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,339,045 4,현금의 유입이 없는 수익등의 차감 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (106,308,467) (115,912,045) 피생상품평가이익 (20,819,132) (67,088,947) 매모가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	단기매매금융부채평가손실	1,867,814		1,310,447		
파생상품평가손실 73,472,537 101,443,244 대도가능금융자산처분손실 7 28,225,790 대도가능금융자산순상차손 8,528,971 14,785,522 대손상각비 50,068,666 104,755,944 외화환산손실 313,190 469,335 중업원급여관련 12,966,302 39,974,925 감가상각비 9,744,793 9,018,233 무형자산상각비 16,876,538 13,159,340 중당부채전입액 1,311,699 4,833,321 기타대손상각비 - 13,975,506 기타명업비용 4,935,809 112,057,320 자산손상차손 45,096,856 88,387,867 자산처분손실 14,365,454 1,275,333 사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,333,045 4,천금의 유입이 없는 수익등의 차강 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (51,555,986) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 패생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	당기손익인식지정금융자산평가손실	33,470,644		22,630,486		
매도가능금융자산처본손실 8,528,971 14,786,522 대손상각비 50,068,666 104,755,944 외화환산손실 313,190 469,935 중업원급여관련 12,965,302 39,974,925 감가상각비 9,744,793 9,018,233 무형자산상각비 16,876,538 13,159,340 초당부채전입액 1,311,699 4,883,321 기타대손상각비 - 13,975,506 기타양업비용 4,935,809 112,057,320 자산손상차손 45,096,856 83,387,867 자산처분손실 14,365,454 1,275,333 사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,393,045 4,현금의 유입이 없는 수익등의 처감 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융무차평가이익 (4,315,309) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,133)	당기손익인식지정금융부채평가손실	13,105,518		59,820,561		
매도가능금융자산손상차손 8,528,971 14,786,522 대손상각비 50,068,656 104,755,944 외화환산손실 313,190 469,935 중입원급여관련 12,965,302 39,974,925 감가상각비 9,744,793 9,018,233 무형자산상각비 16,876,538 13,159,340 충당부채전입액 1,311,699 4,883,321 기타대손상각비 - 13,975,506 기타영업비용 4,935,809 112,057,320 자산손상차슨 45,096,856 88,387,867 자산처분손실 14,365,454 1,275,333 사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,393,045 4,천금의 유입이 없는 수익등의 차감 (222,135,361) (341,031,216) 단기매애금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매애금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융부산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 매생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	파생상품평가손실	73,472,537		101,443,244		
대손상각비 50,068,666 104,755,944 의화환산손실 313,190 469,935 중업원급여관련 12,965,302 39,974,925 가상각비 9,744,793 9,018,233 무형자산상각비 16,876,538 13,159,340 중당부채전입액 1,311,699 4,833,321 기타대순상각비 - 13,975,506 기타명업비용 4,935,809 112,057,320 자산손상차손 45,096,856 88,387,867 자산처분손실 14,365,454 1,275,333 사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,333,045 4,현금의 유입이 없는 수익등의 차강 (222,135,361) (341,031,216) 단기메매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기메매금융자산평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 매쏘상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	매도가능금융자산처분손실	7		28,295,790		
의화환산손실 313,190 469,935 중업원급여관련 12,965,302 39,974,925 감가상각비 9,744,793 9,018,233 무형자산상각비 16,876,538 13,159,340 충당부채전입액 1,311,699 4,883,321 기타대손상각비 - 13,975,506 기타명업비용 4,935,809 112,057,320 자산손상차손 45,096,856 83,387,867 자산처분손실 14,365,454 1,275,333 사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,393,045 4.현금의 유입이 없는 수익등의 차감 (222,135,361) (341,031,216) 단기매대금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매대금융무채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (2,8819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	매도가능금융자산손상차손	8,528,971		14,785,522		
중업원급여관련 12,965,302 39,974,925 감가상각비 9,744,793 9,018,233 무형자산상각비 16,876,538 13,159,340 충당부채전입액 1,311,699 4,883,321 기타대손상각비 - 13,975,506 기타영업비용 4,935,809 112,057,320 자산손상차손 45,096,856 88,387,867 자산처분손실 14,365,454 1,275,333 사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,333,045 4.현금의 유입이 없는 수익등의 차감 (222,135,361) (341,031,216) 단기메매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기메매금융무채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,133)	대손상각비	50,068,656		104,755,944		
강가상각비 9,744,793 9,018,233 무형자산상각비 16,876,538 13,159,340 중당부채전입액 1,311,699 4,883,321 기타대손상각비 - 13,975,506 기타영압비용 4,935,809 112,057,320 자산손상차손 45,096,856 88,387,867 자산처분손실 14,365,454 1,275,333 사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,393,045 4,천금의 유입이 없는 수익등의 차강 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	외화환산손실	313,190		469,935		
무형자산상각비 16,876,538 13,159,340 충당부채전입액 1,311,699 4,883,321 기타대손상각비 - 13,975,506 기타영업비용 4,935,809 112,057,320 자산손상차손 45,096,856 88,387,867 자산처분손실 14,365,454 1,275,333 사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,393,045 4,현금의 유입이 없는 수익등의 차감 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	종업원급여관련	12,965,302		39,974,925		
충당부채전입액 1,311,699 4,883,321 기타대손상각비 - 13,975,506 기타영업비용 4,935,809 112,057,320 자산손상차손 45,096,856 88,387,867 자산처분손실 14,365,454 1,275,333 사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,393,045 4,현금의 유입이 없는 수익등의 차감 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	감가상각비	9,744,793		9,018,233		
기타대손상각비 - 13,975,506 기타영업비용 4,935,809 112,057,320 자산손상차손 45,096,856 88,387,867 자산처분손실 14,365,454 1,275,333 사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,393,045 4.현금의 유입이 없는 수익등의 차감 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	무형자산상각비	16,876,538		13,159,340		
기타영업비용 4,935,809 112,057,320 자산손상차손 45,096,856 88,387,867 자산처분손실 14,365,454 1,275,333 사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,333,045 4.현금의 유입이 없는 수익등의 차감 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	충당부채전입액	1,311,699		4,883,321		
자산손상차손 45,096,856 88,387,867 자산처분손실 14,365,454 1,275,333 사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,393,045 4.현금의 유입이 없는 수익등의 차감 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	기타대손상각비	-		13,975,506		
자산처분손실 14,365,454 1,275,333	기타영업비용	4,935,809		112,057,320		
사채상환손실 - 273,043 지분법손실 6,245,845 19,393,045 4.현금의 유입이 없는 수익등의 차감 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	자산손상차손	45,096,856		88,387,867		
지분법손실 6,245,845 19,393,045 4.현금의 유입이 없는 수익등의 차감 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	자산처분손실	14,365,454		1,275,333		
4.현금의 유입이 없는 수익등의 차강 (222,135,361) (341,031,216) 단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	사채상환손실	-		273,043		
단기매매금융자산평가이익 (14,409,939) (8,517,411) 단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	지분법손실	6,245,845		19,393,045		
단기매매금융부채평가이익 (4,315,309) (1,119,733) 당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	4.현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(222, 135, 361)		(341,031,216)		
당기손익인식지정금융자산평가이익 (51,555,996) (98,107,128) 당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	단기매매금융자산평가이익	(14,409,939)		(8,517,411)		
당기손익인식지정금융부채평가이익 (105,308,467) (115,912,045) 파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	단기매매금융부채평가이익	(4,315,309)				
파생상품평가이익 (20,819,132) (67,098,947) 매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	당기손익인식지정금융자산평가이익	(51,555,996)		(98,107,128)		
매도가능금융자산처분이익 (9,401,628) (3,413,738) 외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	당기손익인식지정금융부채평가이익	(105,308,467)		(115,912,045)		
외화환산이익 (2,360,432) (57,138)	파생상품평가이익	(20,819,132)		(67,098,947)		
	매도가능금융자산처분이익	(9,401,628)		(3,413,738)		
기타대손충당금 환입 (537,903) -	외화환산이익	(2,360,432)		(57,138)		
	기타대손충당금 환입	(537,903)		_		

과 목	2014ই।	계연도	2013호	기계연도
기타영업수익	(8,094,877)		(43,941,303)	
자산처분이익	(1,656,264)		(1,782,371)	
지분법이익	(3,675,414)		(1,081,402)	
5.영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(331,781,242)		356,547,218	
예치금	(21,013,311)		641,957,088	
단기매매금융자산	77,094,440		3,021,771,270	
당기손익인식금융자산	(385,989,251)		3,720,163,572	
파생상품자산	61,846,346		(6,803,497)	
손해배상공동기금	2,746,757		2,073,777	
대출채권	(618,805,941)		251,459,266	
기타자산	9,603,112		134,497,292	
투자자예수금	530,754,471		(3,629,406,916)	
수입담보금	(537,037)		(2,371,501)	
매도유가증권	252,330,496		(555,860,124)	
파생상품부채	(81,130,270)		(11,873,836)	
당기손익인식지정금융부채	(177,240,837)		(1,101,108,552)	
환매조건부채권매도(CMA)	104,676,497		(1,850,515,776)	
확정급여부채	(14,447,558)		(10,186,754)	
충당부채	(71,795,551)		(140,020)	
기타부채	126,395		(247,108,071)	
6.이자수입	125,332,948		164,378,355	
7.이자지급	(114,375,696)		(137,688,921)	
8.배당금수입	7,021,252		12,570,580	
9.법인세납부	8,124,575		(14,454,783)	
II.투자활동으로 인한 현금흐름		88,273,825		28,606,030
1.투자활동으로 인한 현금유입액	105,147,758		51,178,444	
매도가능증권금융자산의 감소	19,151,446		36,913,134	
관계기업투자 감소	3,257,286		4,489,555	
유형자산의 처분	84,053		812,578	
투자부동산의 처분	55,538,348		1,545,081	
무형자산의 처분	3,328,197		2,945,048	
보증금의 회수	23,788,428		102,600	
지배력획득으로 인한 현금흐름	-		4,370,448	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	(16,873,933)		(22,572,414)	
매도가능증권의 취득	(4,665,627)		(2,183,442)	
만기보유금융자산의 취득	(2,316,905)			
관계기업투자주식 취득	(5,141,069)		(9,389,351)	
유형자산의 취득	(2,838,309)		(4,780,084)	
투자부동산취득			(46,134)	
무형자산의 취득	(1,619,962)		(4,775,373)	
보증금의 증가	(292,061)		(1,398,030)	

과 목	2014호	l계연도	2013호	l계연도
Ⅲ.재무활동으로 인한 현금흐름		799,489,744		(853,452,003)
1.재무활동으로 인한 현금유입액	1,037,279,944		297,983,085	
차입금의 순증가	-		267,666,863	
환매조건부매도의 순증가	778,340,161		-	
임대보증금의 증가	1,103,220		316,222	
후순위사채의 발행	109,565,170		30,000,000	
유상증자로 인한 자본유입	148,271,393		-	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(237,790,200)		(1,151,435,088)	
콜머니의 순감소	_		(255,800,000)	
차입금의 순감소	(85,356,053)		_	
환매조건부매도의 순감소	-		(766,574,571)	
일반사채의 상환	(150,000,000)		-	
임대보증금의 감소	(2,434,147)		(1,506,664)	
후순위사채의 상환	-		(120,273,043)	
종속기업의 처분	-		(106,213)	
현금배당	-		(7,174,597)	
IV.외화표시 현금및현금성자산에 대한 환 율변동효과		1,803,378		(752,514)
V.현금및현금성자산의 증가(감소)		464,236,196		(530,329,758)
VI.기초 현금및현금성자산		173,073,657		703,403,415
VII.기말 현금및현금성자산		637,309,853		173,073,657

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

2014회계연도: 2014년 12월 31일 현재

2013회계연도: 2013년 12월 31일 현재

유안타증권 주식회사 (구, 동양증권 주식회사)와 그 종속기업

1. 일반사항

유안타증권 주식회사(이하 '회사')는 유가증권의 매매·중개·대리·인수 등을 사업 목적으로 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 3 월 13일에 각각 관계기업인 동양오리온투자증권주식회사 및 동양선물주식회사를 흡 수합병하였습니다. 이후, 회사는 금융산업의 구조개선에 관한 법률시행령에 근거하 여 종합금융업이 2011년 11월 30일에 종료됨에 따라 2011년 12월 1일자로 사명을 동양종합금융증권주식회사에서 동양증권주식회사로 변경하였습니다. 또한, 대주주 변경으로 인하여 2014년 10월 1일자로 사명을 동양증권주식회사에서 유안타증권주 식회사로 변경하였습니다. 회사의 결산일은 2013년 6월 28일 정기주주총회 결의에 따라 2013년 4월 1일자로 개시되는 사업연도부터 12월 31일로 변경되었습니다.

회사는 본점 이외에 82개 지점과 1개의 해외사무소를 두고 영업활동을 하고 있으며, 당기말 현재 자본금은 1,045,633백만원(우선주 자본금 64,561백만원 포함)으로서 대 주주는 보통주 지분의 53.28%(104,550,331주)를 소유하고 있는 Yuanta Securities Asia Financial Services Ltd.입니다. 회사는 동양파이낸셜대부(주) 등 하기에 열거한 종속기업(이하 회사와 종속기업을 '연결회사')를 연결대상으로 하고 있습니다.

조소기여	A TIITI	지배 지분율(%)		거시의	МĀ	
종속기업	소재지	당기말	전기말	결산월	업종	
동양파이낸셜대부(주)	한국	100	100	2014년12월	기타금융업	
유안타인베스트먼트(주)	한국	100	100	2014년12월	벤쳐투자 및 투자 조합결성운영	
티와이머니대부(주)(*1)	한국	90	90	2014년12월	신용대출업	
TONGYANG Savings Bank	필리핀	100	100	2014년6월	해외저축은행업	
TONGYANG Securities Hong Kong Ltd.,	홍콩	100	100	2014년12월	증권업	
TONGYANG Securities (Cambodia) Plc.	캄보디아	100	100	2014년12월	증권업	
Heng Xin Asia Holdings Limited.	홍콩	90	90	2014년12월	금융지주업	
Shanghai Xinsheng Investment Consulting Co., Limited.	중국	90	90	2014년12월	소프트웨어공급 및 관련 컨설팅	

(*1) 연결회사가 특수관계자에 대한 대여금의 담보로 제공받은 티와이머니대부(주) 보통주 지분에 대하여 담보권을 실행함에 따라 전기말부터 종속기업으로 편입되었습 니다.

(2) 당기말과 전기말의 연결대상 종속기업의 재무정보는 다음과 같습니다 (단위:천원).

조소기어	당기말					
종속기업	자산	부채	수익	당기순손익	총포괄손익	
동양파이낸셜대부(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	
티와이머니대부(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)	
TONGYANG Securities Hong Kong Ltd.,	18,016,269	148,403	9,194	(900,520)	(900,520)	
TONGYANG 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)	

종속기업	전기말					
중국기합 	자산	부채	수익	당기순손익	총포괄손익	
동양파이낸셜대부(주)	71,574,799	49,437,372	19,484,063	(194,457,536)	(204,412,082)	
동양인베스트먼트(주)	58,812,899	1,347,652	4,668,350	600,436	1,339,095	
티와이머니대부(주)	49,797,279	33,791,629	-	1	-	
TONGYANG Savings Bank	25,868,959	16,571,930	2,201,052	(314,600)	(300,948)	
TONGYANG Securities Hong Kong Ltd.,	19,767,525	208,201	415,576	(1,254,108)	(1,254,108)	
TONGYANG Securities (Cambodia) Plc.	11,810,672	18,891	407,834	(363,379)	(363,379)	
Heng Xin Asia Holdings Limited.	1,874,607	12,853	2	(15,242)	(15,242)	
Shanghai Xinsheng Investment Consulting Co., Limited.	1,006,796	31,354	19,152	(306,019)	(306,019)	
합계	240,513,536	101,419,882	27,196,029	(196,110,448)	(205,312,683)	

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 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 주석3에서 설명하고 있습니다.

(1) 연결회사가 채택한 제 개정 기준서

연결회사는 2014년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신 규로 적용하였습니다. - 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'제정

해석서 제2121호 '부담금' 은 법규에 따라 정부에서 부과하는 부담금 부채에 적용하며, 부담금 부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동이 발생하는 시점에 인식하도록 규정하고 있습니다. 제정 해석서의 적용으로 인해 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정에 따라 주식기준보상 가득조건의 일종인 성과조건, 용역제공조건 등의 용어 정의가 명확해졌습니다. 동 개정내용은 2 014년 7월 1일 이후 부여하는 주식기준보상거래에 적용됩니다. 개정 기준서의 적용으로 인해 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시' 개정

기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시'의 개정에 따라 상계권리가 미래사건에 좌우되지 않고 모든 상황에서 법적으로 집행 가능해야 한다는 사실과 결제 결과가 실질적으로 차액 결제와 동일한 방식으로 금액을 결제 할 수 있는 경우 차액 결제 기준을 충족할 것이라는 사실이 명확해졌습니다.

- 기업회계기준서 제 1036호 '자산손상' 개정

기업회계기준서 제1113호가 제정되면서 기존의 기업회계기준서 제1036호에 포함됐던 현금창출단위의 회수가능액에 대한 일부 공시 항목이 삭제됐습니다.

- 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 개정

기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 중 파생상품에 대한 경개(novatio n)와 위험회피회계에 관한 사항이 개정됐습니다. 동 개정 내용에 따르면, 위험회피수 단으로 지정된 파생상품이 법률 또는 규정에 따라 중앙청산소 등으로 이관되는 경우, 위험회피회계를 지속하는 것이 허용됩니다. 개정 기준서의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 연결회사가 적용하지 않은 제· 개정 기준서 및 해석서

연결회사는 제정 또는 공표됐으나 2014년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

2.2 회계정책

중간연결재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2.1(1)에서 설명하는 제개정 기준서의 적용으로 인한 변경사항을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

2.3 연결

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

(1) 종속기업

종속기업은 회사가 지배하고 있는 모든 기업(특수목적기업 포함)입니다. 회사가 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 피투자자를 지배합니다. 종속기업은 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

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

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

(2) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하며 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거 됩니다. 또한 관계기업투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 연결회사는 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 연결회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 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, 매도가능 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.5 금융자산

(1) 분류 및 측정

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

연결회사는 복합상품에 대하여 주계약으로부터 내재파생상품을 분리하여 측정할 수 없어 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 분류하고 있습니다. 연결회사가 당기손 익인식금융자산으로 지정한 금융자산은 파생결합증권 및 투자자예탁금별도예치금(신탁)입니다.

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

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

(2) 손상

연결회사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상 사건이 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. 연결회사는 금융자산을 더 이상 회수 하지 못할 것으 로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

연결회사가 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 지속적으로하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당됩니다.

(3) 제거

연결회사는 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "환매조건부채권매도"로분류됩니다.

(4) 금융상품의 상계

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

2.6 파생상품

파생상품은 파생상품계약 체결시점에 공정가치로 최초 인식되며 후속적으로 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 "금융상품평가및처분손익"으로 손익계산서에 인식됩니다.

2.7 매각예정비유동자산

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

2.8 유형자산

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

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

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

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

2.9 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.

2.10 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
개발비	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 평가 가 계속하여 정당한 지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.11 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.

2.12 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 "예수부채", "차입부채", "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

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

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 "금융원가"로 인식됩니다.

(2) 제거

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

2.13 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 공정가

치의 차이로 최초 인식됩니다. 복합금융상품의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가는 부채요소와 자본요소의 최초 인식 금액에 비례하여 배분됩니다.

2.14 충당부채

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

2.15 금융보증계약

연결회사가 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 상각누계 액을 차감한 금액

2.16 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.

2.17 종업원급여

(1) 순확정급여부채

연결회사는 확정급여제도를 운영하고 있습니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도 입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준등의 요소에 의하여 종업원이퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과만기가 유사한우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

(2) 장기종업원급여

연결회사 내 일부 기업들은 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 연결회사에 의해 해고되거나 종업원이 해고의 대가로 연결회사가 제안하는 급여를 수락하는 경우 지급됩니다. 연결회사는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때 또는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여를 인식합니다.

2.18 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 회수가능액까지 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.

2.19 리스

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

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 연결회사에게 이전되는 리스는 금 융리스로 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, 운용리스의협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식됩니다.

판매후리스거래란 회사가 리스제공자에게 자산을 판매하고 다시 그 자산을 리스하는 거래입니다. 판매후리스거래가 금융리스에 해당하는 경우에는 리스이용자인 회사의 판매에 따른 이익은 해당 리스자산의 리스기간에 이연하여 환입됩니다. 판매후리스거래가 운용리스에 해당하는 경우 리스료와 판매가격이 공정가치로 결정된 것이확실하다면 판매에 따른 이익이나 손실은 즉시 인식되고, 판매가격이 공정가치에 미달하는 경우에도 판매에 따른 손익은 즉시 인식됩니다. 다만, 판매에 따른 손실이 시장가격보다 낮은 미래의 리스료로 보상된다면 당해 손실은 이연하여 리스기간 동안의 리스료에 비례하여 상각되며, 만약 판매가격이 공정가치를 초과한다면 판매가격이 공정가치를 초과하는 부분은 이연하여 리스자산의 예상 사용기간에 걸쳐 환입됩니다.

2.20 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2015년 3월 12일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결회사는 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. 연결회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. (주석36 참조)

(2) 대손충당금

연결회사는 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

연결회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. (주석 2 9참조)

(4) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다. (주석 20참조)

(5) 충당부채

회사는 보고기간말 현재 주석 19에서 설명하는 바와 같이 명예퇴직충당부채와 기타충당부채등과 관련한 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험등에 기초한 추정에 근거하여 결정됩니다.

4. 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 회 사의 조직을 기초로 나뉘어지며, 이를 기초로 주요 부문별 정보를 공시합니다.

연결회사는 보고기간말 현재 증권업, 신용대출업, 창업투자업, 해외저축은행업, 해외 증권업등으로 구성되어 있습니다. (2) 당기 및 전기 중 연결회사의 영업부문별 재무정보는 다음과 같습니다(단위: 천원)

.

1) 부문당기손익-

	당기					
구분	증권업	신용대출업	창업투자업	해외저축은행업	해외증권업등 기타	합계
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)

	전기						
구분	증권업	신용대출업	창업투자업	해외저축은행업	해외증권업등 기타	합계	
총부문수익	1,051,751,630	19,502,272	4,663,601	2,201,053	777,781	1,078,896,337	
보고부문세전이익(손실)	(226,008,155)	(163,491,030)	147,245	(314,600)	(2,899,722)	(392,566,262)	
부문당기손익을 구성하는 주요 내역	부문당기손익을 구성하는 주요 내역						
수수료수익	163,591,005	14,526,652	2,195,216	_	343,825	180,656,698	
금융상품평가및처분이익	684,635,136	1,201,447	1,719,431	_	16,886	687,572,900	
이자수익	141,259,622	3,675,254	82,314	1,573,336	398,290	146,988,816	
기타영업수익	62,265,867	98,919	666,640	627,717	18,780	63,677,923	
수수료비용	13,385,449	-	18,621	_	9,959	13,414,029	
금융상품평가및처분손실	626,870,354	26,149,396	834,078	_	_	653,853,828	
이자비용	145,166,006	2,710,987	150	160,906	_	148,038,049	
감가상각비 및 무형자산상각비	21,542,463	360,034	21,617	139,783	113,678	22,177,575	
기타영업비용	355,383,551	85, 104, 177	3,084,597	2,194,292	2,657,460	448,424,077	

2) 부문 자산 및 부채-

	당기말					
구분	증권업	신용대출업	창업투자업	해외저축은행업	해외증권업등 기 타	합계
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
 전기말					-1 711	
구분	증권업	신용대출업	창업투자업	해외저축은행업	해외증권업등 기타	합계
보고부문총자산	5,727,601,369	121,325,812	58,532,935	25,868,958	34,751,327	5,968,080,401
보고부문총자산을 구성하는	주요내역					
현금및예치금	329,749,357	7,727,032	10,166	9,803,009	13,449,950	360,739,514
단기매매금융자산	2,081,808,384	-	3,742,197	-	917,345	2,086,467,926
당기손익인식지정금융자산	1,890,759,832	-	-	-	-	1,890,759,832
대출채권	427,931,633	45,124,131	43,371	9,669,764	-	482,768,899
미수금	126,708,601	2,395,905	1,049,258	1,374,242	39,674	131,567,680

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

5. 예치금

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

계정과목	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	207,414	-
장내파생상품거래예치금	67,556,921	9,313,172
정기예적금	52,211,729	151,062,690
당좌개설보증금	54,400	60,550
기타예치금	89,768,904	27,229,445
합계	209,799,368	187,665,857

6. 단기매매금융자산 및 부채

당기말 및 전기말 현재 연결회사가 보유하고 있는 단기매매금융자산 중 대여유가증 권 및 재매입유가증권과 단기매매금융부채 중 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니 다(단위:천원).

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

구분		당기말	전기말	주요 대여처
대여유가증권(*1)	주식	3,196,796	11,748,463	BARCLAYS CAPITAL SECURITIES 등
	국공채	161,197,977	148,756,219	한국증권금융
재매입유가증권(*2)	특수채	13,040,986	13,281,682	한국증권금융
	계	174,238,963	162,037,901	

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

(2) 매도유가증권

구분	당기말	전기말	
주식	20,007,310	15,559,862	
국공채	280,805,891	55,506,958	
특수채	20,173,310	-	
집합투자증권	1,469,649	1,506,339	
합계	322,456,160	72,573,159	

^(*2) 회사는 금융기관과 재매입을 조건으로 해당 유가증권을 거래금융기관에 양도하고, 거래상대방인 금융기관은 해당 자산에 대하여 매도하거나 담보제공할 권리를 보유합니다. 다만, 해당 유가증권의 이 자수취 권리는 회사가 보유합니다. 재매입유가증권과 관련된 부채는 금융기관에 대한 환매조건부채권 매도 895,000백만원(전기:176,000백만원)입니다.

7. 파생상품

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

	¬₩			당기말		전기말			
	구분		약정금액(*1)	자산	부채	약정금액(*1)	자산	부채	
이자율관련	장내파생상품	선물(*2)	457,738,323	334,569	_	468,780,820	_	-	
	장외파생상품	스왑	285,000,000	825,070	2,973,840	1,195,000,000	2,830,632	1,974,367	
	소기	1	742,738,323	1,159,639	2,973,840	1,663,780,820	2,830,632	1,974,367	
통화관련	장내파생상품	선물(*2)	83,713,268	1	_	12,128,620	_	-	
	장외파생상품	선도	32,191,126	159,572	1,240,501	11,234,045	270,558	257,579	
	31m93모	옵션	11,507,000	119,323	_	11,234,000	646,361	-	
	소기	1	127,411,394	278,895	1,240,501	34,596,665	916,919	257,579	
주식 및	장내파생상품	선물(*2)	147,306,677	11,919	398,966	89,268,092	275,754	108,431	
주가지수관련	34114332	옵션	644,402,016	817,555	21,920,269	542,926,031	2,275,606	2,290,092	
	소기	4	791,708,693	829,474	22,319,235	632,194,123	2,551,360	2,398,523	
	장외파생상품	스왑	615,040,071	24,544,229	82,915,267	1,112,498,100	52,444,134	145,007,851	
	S기파요요모	옵션	210,757,303	2,834,297	1,434,392	571,766,745	8,425,454	4,283,985	
	소기	4	825,797,374	27,378,526	84,349,659	1,684,264,845	60,869,588	149,291,836	
상품관련	장내파생상품	선물(*2)	2,519,191	138,351	_	_	_	-	
	장외파생상품	옵션	11,414,000	300,371	_	11,819,000	864,212	-	
	S기파요요모	스왑	141,105,210	415,992	47,032,089	50,021,000	137,996	10,660,889	
	소기	4	155,038,401	854,714	47,032,089	61,840,000	1,002,208	10,660,889	
신용관련	장외파생상품	스왑	652,045,440	12,056,821	13,107,625	627,059,260	18,288,364	18,974,807	
	합계		3,294,739,625	42,558,069	171,022,949	4,703,735,713	86,459,071	183,558,001	

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

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

8. 당기손익인식지정금융상품

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

구분	당기말	전기말	
당기손익인식지정금융자산			
주가연계증권	69,986,568	141,392,521	
파생상품결합증권	46,547,167	90,928,556	
투자자예탁금별도예치금(신탁)	2,178,268,633	1,658,438,755	
합계	2,294,802,368	1,890,759,832	
당기손익인식지정금융부채			
매도주가연계증권	340,392,249	789,274,278	
매도파생상품결합증권	339,466,781	161,639,470	
합계	679,859,030	950,913,748	

9. 매도가능금융자산

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

	계정과목	당기말	전기말
손해배상	유가증권시장공동기금	4,139,825	6,674,308
공동기금	선물시장공동기금	2,993,019	3,247,095
	예탁결제원기금	232,231	290,830
	이자율스왑공동기금	100,402	-
서울보증보험빌	행어음	32,575	32,575
	합계	7,498,052	10,244,808

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 제 한되어 있습니다(주석32참조).

10. 관계기업 투자

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

	ריטוטי	지분	율(%)	조이되어내용	A TII⊐	사용	
	당기말	당기말	전기말	주요사업내용	소재국	재무제표일	
관계기업	보고제이의일호 사모투자전문회사	26.56	26.51	투자업	대한민국	2014년 12월	
	보고제이의이호 사모투자전문회사	26.20	26.20	투자업	대한민국	2014년 12월	
	동양자산운용㈜	27.00	27.00	집합투자업	대한민국	2014년 12월	
	Altos Ventures II	-	39.60	투자업	미국	-	
	Tong Yang - HPT	-	20.00	IT솔루션	베트남	-	
	동양13호 특허기술사업화조합	28.00	28.00	투자업	대한민국	2014년 12월	
	KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호(*)	16.22	16.22	투자업	대한민국	2014년 12월	
	KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호	23.68	23.68	투자업	대한민국	2014년 12월	
	동양농식품2호투자펀드	36.67	36.67	투자업	대한민국	2014년 12월	
	동양14호특허기술사업화조합(*)	14.17	14.17	투자업	대한민국	2014년 12월	
	KoFC-KMC녹색성장 전문투자조합(*)	18.00	15.00	투자업	대한민국	2014년 12월	
	2011MF-동양IT전문투자조합(*)	17.20	17.20	투자업	대한민국	2014년 12월	
	현대-동양농식품사모투자전문회사(*)	9.84	9.84	투자업	대한민국	2014년 12월	
	타이코2013사모투자전문회사(*)	14.18	14.18	투자업	대한민국	2014년 12월	

^(*) 연결회사의 의결권이 20%미만이나 업무집행사원으로서 유의적인 영향력을 행사합니다.

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

				당기			
회사명	기초	취득	처분		지분법 평가		ריטופי
	기소	分二	시도	지분법손익	기타포괄손익	기타(*)	당기말
보고제이의일호 사모투자전문회사	40,442,487	1,034,006	-	(5,007,071)	1	(36,469,422)	-
보고제이의이호 사모투자전문회사	5,284,797	177,063	-	(706,421)	-	(4,755,439)	_
동양자산운용㈜	15,035,426	1	_	1,933,674	82,266	1	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	1	5,915,719
동양농식품2호투자펀드	1,840,329	-	-	(137,286)	(64,768)	-	1,638,275
동양14호특허기술사업화조합	1,448,440	1	(510,000)	(277,382)	I	1	661,058
KoFC-KMC녹색성장 전문투자조합	2,960,980	180,000	(600,000)	292,296	1	1	2,833,276
2011MF-동양IT전문투자조합	1,712,553	430,000	(860,000)	707,740	187,601	1	2,177,894
현대-동양농식품사모투자전문회사	479,782	1,520,000	(189,000)	75,168	(72,219)	1	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

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

		전기									
회사명	기초	윈드	-11 4		דוחותו						
	기소	취득	처분	지분법손익	기타포괄손익	기타(*)	전기말				
보고제이의일호 사모투자전문회사	92,924,920	1,183,093	-	(13,718,974)	-	(39,946,552)	40,442,487				
보고제이의이호 사모투자전문회사	16,816,580	176,258	-	(3,282,329)	_	(8,425,712)	5,284,797				
동양자산운용(주)	16,314,552	-	-	(1,296,879)	17,752	-	15,035,425				
Altos Ventures II	84,183	-	-	(897,584)	878,790	-	65,389				
Tong Yang - HPT	676	-	-	27,680	(140)	-	28,216				
동양 농식품2호투자펀드	=	1,870,000	-	(29,671)	-	-	1,840,329				
동양12호 벤쳐투자조합	1,008,061	-	(1,008,355)	294	-	-	-				
동양13호 특허기술사업화조합	4,617,863	-	(1,400,000)	(24,276)	-	-	3,193,587				
동양14호 특허기술사업화조합	1,393,085	-	-	55,356	-	-	1,448,441				
KoFC-동양Pioneer Champ 2010-5호	4,635,179	600,000	-	99,867	77,620	-	5,412,666				
KoFC-KMC녹색성장 전문투자조합	2,932,642	-	-	28,338	-	-	2,960,980				
현대-동양 농식품 사모투자전문회사	979,830	-	(551,200)	(21,018)	72,169	-	479,781				
2011KF-동양IT전문투자조합	913,255	860,000	-	(60,702)	-	-	1,712,553				
KoFC-동양Pioneer Champ 2011-11	3,460,289	2,700,000	(1,530,000)	869,868	(56,871)	-	5,443,286				
타이코2013사모투자전문회사	-	2,000,000	-	(61,633)	-	-	1,938,367				
J/C joint venture	16,682	-	-	=	-	(16,682)					
합계	146,097,797	9,389,351	(4,489,555)	(18,311,663)	989,320	(48,388,946)	85,286,304				

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

(3) 당기말 및 전기말 중 관계기업의 요약 재무정보 및 관계기업으로부터 수령한 배당금은 다음과 같습니다(단위:천원).

SILID		당.	기말 요약재무정	!보		
회사명	자산	부채	수익	계속영업손익	총포괄손익	배당금수령액
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㈜	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	1	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-동양IT전문투자조합	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	_

=11104		전	기말 요약재무정	!보		
회사명	자산	부채	수익	계속영업손익	총포괄손익	배당금수령액
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)	(4,356,345)	-
Altos Ventures II	589,707	27,438	34,501	(7,584,068)	(7,584,068)	_
Tong Yang - HPT	493,275	352,195	836,407	143,675	143,675	-
동양 농식품2호투자펀드	5,019,079	-	15,305	(80,921)	(80,921)	_
동양 13호 특허기술사업화조합	11,678,390	272,722	550,071	(86,701)	(86,701)	_
동양 14호 특허기술사업화조합	11,104,364	879,661	2,035,503	390,654	390,654	-
KoFC-동양Pioneer Champ 2010-5호	35,405,246	2,027,051	1,918,716	615,876	1,094,555	_
KoFC-KMC녹색성장 전문투자조합	20,652,771	912,903	1,226,536	188,919	188,919	_
현대-동양 농식품 사모투자전문회사	4,874,971	1,000	798,580	(213,514)	(213,514)	-
2011KF-동양T전문투자조합	10,075,167	118,466	7,188	(352,920)	(352,920)	-
KoFC-동양Pioneer Champ 2011-11호	24,178,682	1,195,917	4,150,720	3,672,778	3,432,658	_
타이코2013사모투자전문회사	13,701,408	35,924	(277,943)	(434,516)	(434,516)	_

(4) 당기말과 전기말의 중요한 관계기업의 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다 (단위:천원).

	당기말							
회사명	기말 순자산 (a)	연결실체지분율 (b)	순자산지분금액 (a×b)	JIE⊦(*)	손상차손	장부금액		
보고제이의일호 사모투자전문회사	437,550,223	26.56%	116,213,339	(79,743,917)	(36,469,422)	_		
보고제이의이호 사모투자전문회사	71,459,910	26.20%	18,722,496	(13,967,057)	(4,755,439)	_		

	전기말							
회사명	기말 순자산 (a)	연결실체지분율 (b)	순자산지분금액 (a×b)	기타(*)	손상차손	장부금액		
보고제이의일호 사모투자전문회사	468,053,617	25.22%	118,046,360	(37,657,321)	(39,946,553)	40,442,486		
보고제이의이호 사모투자전문회사	70,670,877	24.94%	17,622,705	(3,912,196)	(8,425,712)	5,284,797		

(*) 보고제이의일호 사모투자전문회사와 보고제이의이호 사모투자전문회사는 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 따른 사모투자전문회사로, 관계기업출자주식에 대 하여 취득원가로 평가하였으나, 회사는 지분법 회계처리를 수행함에 따라 관계기업 에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 금액과 차이가 존재합니다.

11. 대출채권

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

어시조근		당기말		전기말			
여신종류	연 할인율(%)	채권잔액	대손충당금	연 할인율(%)	채권잔액	대손충당금	
법정관리 및 화의	_	536,301	-	-	105,233,247	67,411,941	
기업개선작업	4~6	49,223,843	35,801,939	3~12	49,897,900	35,029,105	
합계		49,760,144	35,801,939		155,131,147	102,441,046	

(2) 법정관리가 진행 중인 회사에 대한 여신

연결회사는 당기말 현재 법정관리가 진행 중인 차주에 대한 여신 536백만원(전기말: 105,233백만원)이 있으며, 이에 대하여 대손충당금을 계상하고 있지 않습니다(전기말: 67,411백만원). 해당 차주들로부터의 채권 회수가능액은 해당 계획에 대한 법원의 최종승인 및 경영정상화계획의 이행여부에 따라 영향을 받게 되는 바, 당기말 현재로서는 그 최종결과를 예측할 수 없습니다.

(3) 기업개선작업 대상기업에 대한 여신현황

연결회사는 당기말 현재 기업개선작업이 진행 중인 기업에 대한 여신 49,224백만원(전기말: 49,898백만원)이 있으며, 잔액에 대하여 35,802백만원(전기말: 35,029백만원)의 대손충당금(지급보증충당금 및 처분손실충당금 포함)을 계상하고 있습니다. 한편, 동여신에 대한 회수결과는 기업개선작업의 진행결과에 따라 영향을 받을 수 있습니다.

12. 대손충당금 내역

(1) 당기말 및 전기말 현재 대손충당금 설정대상 대여금 및 수취채권등의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

	구 분	당기	말	전기	말
	T T	설정대상금액	대손충당금	설정대상금액	대손충당금
	콜론	19,820,000	_	2,375,000	_
	신용공여금	321,235,310	-	267,802,066	-
	환매조건부채권매수	606,600,000	_	9,500,000	_
	대여금	6,915,601	(3,805)	7,061,183	(3,598)
	대출금	31,049,104	(6,458,380)	122,935,522	(70,989,481)
대출채권	사모사채	1,276,000	(6,380)	917,036	(4,585)
	대지급금	5,335,099	(4,137,972)	3,407,098	(2,756,093)
	부도채권	10,807,298	(3,723,482)	11,119,529	(4,287,417)
	부도어음	952,000	(229,870)	41,471,247	(1,618,118)
	기타대출채권	192,428,272	(122,730,207)	202,461,031	(106,621,521)
	소계	1,196,418,684	(137,290,096)	669,049,712	(186,280,813)
	자기거래미수금	14,596,856	-	15,180,921	-
	위탁매매미수금	100,613,482	-	94,879,311	-
 기타자산	기타미수금	35,961,874	(14,950,962)	33,241,020	(11,733,573)
기다자전	미수수익	33,076,928	(4,851,860)	31,000,599	(4,578,880)
	선급금	34,210,715	(2,819,683)	41,604,374	(2,304,178)
	소계	218,459,855	(22,622,505)	215,906,225	(18,616,631)
	합계	1,414,878,539	(159,912,601)	884,955,937	(202,593,266)

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

구분	당기말	전기말
기초	(186,280,813)	(120,439,871)
상각채권 회수	(610,918)	(109,382)
매각 및 제각	91,886,087	29,976,015
기타변동	25,947	513,709
할인효과 해제	7,758,257	8,534,660
전입(환입)액	(50,068,657)	(104,755,944)
기말	(137,290,097)	(186,280,813)

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

구분	당기말	전기말	
대출채권	1,196,418,684	669,049,712	
대손충당금	(137,290,096)	(186,280,813)	
설정비율(%)	11.48	27.84	

13. 유형자산

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

그ㅂ	당기말						
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액				
토지	19,502,789		19,502,789				
건물	43,691,325	(10,429,492)	33,261,833				
구축물	5,610,713	(588,655)	5,022,058				
차량운반구	339,834	(210,557)	129,277				
기구비품	71,259,506	(60, 163, 747)	11,095,759				
기타의 유형자산	804,957	(741,682)	63,275				
합계	141,209,124	(72, 134, 133)	69,074,991				

78	전기말						
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액				
토지	19,923,414	-	19,923,414				
건물	44,742,222	(9,817,713)	34,924,509				
구축물	5,602,609	(444,891)	5,157,718				
차량운반구	394,207	(217,756)	176,451				
기구비품	78,029,304	(63,087,427)	14,941,877				
기타의 유형자산	1,036,895	(868,985)	167,910				
합계	149,728,651	(74,436,772)	75,291,879				

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

78	당기							
구분	토지	건물	구축물	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	

٦٣	전기								
구분	토지	건물	구축물	차량운반구	기구비품	기타의유형자산	합계		
취득원가									
기초	20,188,267	45,202,067	5,621,881	708,800	81,382,469	1,178,243	154,281,727		
취득	-	885,292	428	3,091	3,886,826	4,448	4,780,085		
종속기업취득	_	_	_	-	722,701	_	722,701		
처분	_	(593,724)	(47,724)	(304,058)	(7,965,453)	(218,959)	(9,129,918)		
기타	(264,853)	(751,413)	28,024	(13,626)	2,761	73,163	(925,944)		
기말	19,923,414	44,742,222	5,602,609	394,207	78,029,304	1,036,895	149,728,651		
감가상각누계액									
기초	-	(9,201,351)	(357,215)	(471,988)	(64,098,613)	(1,003,650)	(75, 132, 817)		
종속기업취득	-	-	-	-	(351,256)	-	(351,256)		
감가상각비	-	(960,512)	(116,128)	(52,155)	(6,102,922)	(58,501)	(7,290,218)		
처분	-	112,155	28,452	304,058	7,447,090	197,097	8,088,852		
기타	-	231,995		2,329	18,274	(3,931)	248,667		
기말	_	(9,817,713)	(444,891)	(217,756)	(63,087,427)	(868,985)	(74,436,772)		
장부금액	19,923,414	34,924,509	5,157,718	176,451	14,941,877	167,910	75,291,879		

연결회사의 유형자산 중 일시 운휴중이거나 매각예정으로 분류된 유형자산은 없으며, 당기말 및 전기말 현재 손상된 유형자산은 없습니다.

14. 투자부동산

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

	당기말			전기말			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	104,354,733	_	104,354,733	179,631,408	-	(19,682,833)	159,948,575
건물	93,281,443	(20,045,857)	73,235,586	96,179,341	(17,224,039)	_	78,955,302
합계	197,636,176	(20,045,857)	177,590,319	275,810,749	(17,224,039)	(19,682,833)	238,903,877

(2) 당기말 및 전기말 중 투자부동산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

76		당기말		전기말		
구분	토지	건물	합계	토지	건물	합계
취득원가						
기초	179,631,408	96,179,341	275,810,749	180,084,069	96,088,301	276,172,370
취득	_	_	_	35,000	11,134	46,134
처분	(75,697,301)	(4,294,176)	(79,991,477)	(752,513)	(708,363)	(1,460,876)
기타	420,626	1,396,278	1,816,904	264,853	788,269	1,053,122
기말	104,354,733	93,281,443	197,636,176	179,631,409	96,179,341	275,810,750
감가상각누계액						
기초	_	(17,224,039)	(17,224,039)	-	(15,273,568)	(15,273,568)
감가상각비	-	(2,267,949)	(2,267,949)	-	(1,728,016)	(1,728,016)
처분	-	172,770	172,770	-	9,539	9,539
기타	_	(726,639)	(726,639)	-	(231,995)	(231,995)
기말	_	(20,045,857)	(20,045,857)	-	(17,224,040)	(17,224,040)
손상차손누계액	_	_		(19,682,833)	_	(19,682,833)
장부금액	104,354,733	73,235,586	177,590,319	159,948,576	78,955,301	238,903,877

- (3) 당기말 및 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 총공정가치는 202,915 백만원 및 273,366백만원입니다. 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 임대수 익은 각각 4,431백만원 및 4,892백만원입니다.

15. 무형자산

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

ᄀᆸ	당기말							
구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액				
개발비	98,937,017	(60,048,312)	ı	38,888,705				
소프트웨어	26,662,476	(21,595,935)	ı	5,066,541				
기타무형자산(*1)	18,911,239	(211,409)	_	18,699,830				
회원권(*2)	10,442,287	(2,842,567)	(999,837)	6,599,883				
산업재산권	13,976	(12,927)	_	1,049				
합계	154,966,995	(84,711,150)	(999,837)	69,256,008				

78	전기말						
구분 	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액			
개발비	98,183,177	(47,013,046)	1	51,170,131			
소프트웨어	26,365,805	(18,349,320)	_	8,016,485			
기타무형자산(*1)	16,358,114	(59,791)	_	16,298,323			
회원권	35,138,423	(2,842,567)	(16,319,969)	15,975,887			
산업재산권	13,976	(12,927)	-	1,049			
합계	176,059,495	(68,277,651)	(16,319,969)	91,461,875			

(*1) 회사의 기타무형자산은 금융결제원 특별참가금 및 당기 중 (주)동양레저 회생계 획에 근거하여 부여가된 골프장 사용권으로 구성되어 있습니다. 이 중 금융결제원 특 별참가금은 내용연수가 한정되어 있지 않으므로 상각하지 아니합니다.

(*2) (주)동양레저의 회생계획에 근거하여 관련 회원권은 매도가능지분상품으로 출자전환되었습니다.

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

78	당기							
구분	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	-	1,257	1,619,961		
처분	-	(465,414)	(2,853,524)	-	-	(3,318,938)		
기타	_	_	(21,945,391)	_	2,551,868	(19,393,523)		
기말	98,937,017	26,662,476	10,442,287	13,976	18,911,239	154,966,995		
상각 및 손상차손누계	[액							
기초	(47,013,046)	(18,349,320)	(2,842,567)	(12,927)	(59,791)	(70,023,366)		
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)	(86,456,865)		
손상차손누계액			(999,837)			(999,837)		
순장부금액	38,888,705	5,066,541	6,599,883	1,049	18,699,830	69,256,008		

78	전기							
구분	개발비	소프트웨어	회원권	산업재산권	기타무형자산	합계		
취득원가								
기초	96,492,841	23,541,673	36,407,379	12,937	16,346,585	172,801,415		
종속기업 취득	_	77,988	_	1,039	1	79,027		
취득	1,920,853	2,824,998	-	1	29,522	4,775,373		
처분	(230,517)	(78,854)	(1,268,956)	1	(17,993)	(1,596,320)		
기타	_	_	_	-	1	_		
기말	98,183,177	26,365,805	35,138,423	13,976	16,358,114	176,059,495		
상각 및 손상차손누계	면							
기초	(36,954,733)	(15,372,678)	(36,577)	(12,714)	(50,235)	(52,426,937)		
종속기업 취득	_			_	1	_		
상각비	(10,135,151)	(3,002,928)		(213)	(21,048)	(13,159,340)		
처분	76,838	26,286	_	1	1	103,124		
기타		_	(2,805,990)		11,492	(2,794,498)		
기말	(47,013,046)	(18,349,320)	(2,842,567)	(12,927)	(59,791)	(68,277,651)		
순장부금액	51,170,131	8,016,485	15,975,887	1,049	16,298,323	91,461,875		

16. 기타자산

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

구분	거래처	당기말	전기말
자기애애미수금	한국거래소	14,596,856	15,180,921
위탁매매미수금(고객)	개인 등	96,705,564	80,617,192
위탁매매미수금(거래소)	한국거래소	3,907,918	14,262,118
미수미결제현물환	한국외환은행 등	187,127	129,066
기타미수금		20,823,785	21,378,381
합계(*1)	136,221,250	131,567,678

(*1) 대손충당금 차감 후 금액입니다.

당기 기타자산 대손충당금 환입금액은 538백만원이며 전기 기타자산 대손충당금 전입금액은 (13,976)백만원 입니다.

17. 예수부채

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

종류	당기말	전기말
투자자예수금		
위탁자예수금	599,493,909	501,188,403
장내파생상품거래예수금	114,163,500	119,129,800
저축자예수금	36,067,051	40,234,177
기타고객예수금	1,510,968,420	1,068,899,041
소계	2,260,692,880	1,729,451,421
수입담보금		
신용거래계좌설정보증금	5,639,500	5,822,400
신용공여담보금	1,896,564	2,250,701
소계	7,536,064	8,073,101
합계	2,268,228,944	1,737,524,522

18. 차입부채

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

과목	차입처	연이율(%)	당기말	전기말
	한국증권금융	CD + 0.2~0.5	_	271,965,985
	한국증권금융	2.34	166,734,286	_
	신영증권	7.97		9,200,000
원화차입금	동양생명보험	6.20	6,528,000	7,598,950
	(주)동양	8.12	16,785,216	24,567,328
	남양저축은행	9.35	1,500,000	_
	하이투자증권	3.90	40,000,000	_
	우리투자증권(주)	6.30	3,665,201	4,893,789
ストコテーローコ	모아저축은행	8.20	5,250,000	5,040,000
장기차입금	남양저축은행 외	6.3~9.4	_	14,752,704
	㈜농심캐피탈	7.50	3,000,000	-
	<u>합</u> 계		243,462,703	338,018,756

(2) 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
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	30,000,000
제85회 후순위전환사채	14.12.29	22.12.29	4.40	109,920,000	_
소계				657,622,000	697,702,000
사채상환할증금			8,488,270	8,488,270	
전환권조정			(25,831,137)	(8,462,152)	
사채할인발행차금				(575,311)	(441,147)
	합계			639,703,822	697,286,971

상기 후순위전환사채(무보증)의 발행 내용은 다음과 같습니다.

- 제82회 후순위전환사채

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 열후한 후순위채권 및 주주의 권리보다는 선순위임. 전환권 행사는 신청한직전 회계연도 말에 이루어진 것으로 간주.

- 제84회 후순위전환사채

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 열후한 후순위채권 및 주주의 권리보다는 선순위임. 전환권 행사는 신청한직전 회계연도 말에 이루어진 것으로 간주.

- 제85회 후순위전환사채

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 열후한 후순위채권 및 주주의 권리보다는 선순위임. 전환권 행사는 신청한직전 회계연도 말에 이루어진 것으로 간주

한편, 당기 중 전환된 후순위전환사채는 없으며, 당기말 현재 미전환된 잔여주식수는 31,957,937주입니다.

19. 충당부채

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

구분	당기말	전기말
복구충당부채	1,534,323	1,776,193
소송충당부채	5,489,948	5,760,112
명예퇴직충당부채(*1)	_	26,886,633
기타충당부채(*2)	55,508,067	98,877,967
합계	62,532,338	133,300,905

(*1) 전기말 종업원들이 일정한 대가와 교환하여 일시적인 자발적 명예퇴직제도를 시행함에 따라 설정하였으며, 2014년 1월 중 지급되었습니다.

(*2) 전기말 회사는 계열사가 발행한 금융상품의 판매에 대한 감독당국의 분쟁조정 등의 결과로 지급될 수 있는 배상금에 대하여 충당부채 934억원을 인식하였습니다. 2014년 7월 감독당국은 민원이 제기된 금액에 대하여 625억원의 분쟁조정금액을 발표하였으며, 회사는 일부 금액을 제외하고 9월말부터 배상금을 지급하고 있습니다. 또한, 추가로 금융당국은 2014년 11월말에 2차 분쟁조정금액 35억원을 의결하여 회사는 일부 금액을 제외하고 2015년 1월부터 배상금을 지급하고 있습니다. 분쟁조정은 법적인 구속력이 없으므로 투자자나 회사가 조정안에 대하여 합의하지 아니한 경우나 민원을 제기하지 아니한 일부 투자자의 경우 소송을 제기하여 진행 중에 있으며, 분쟁조정금액 이상의 충당부채가 설정되어 있는 것에 대해서는 진행중인 소송사건 등의 성격을 고려하여 분쟁조정 배상금의 상계처리 외에는 별도의 회계처리를 수행하지 아니하였습니다. 또한 회사는 회사가 가지고 있는 세무상의 리스크에 대한 자체점검을 한 결과 발생가능한 이슈사항에 대하여 충당부채 24억원을 설정하였습니다. 동 부채의 금액은 관련법규의 해석에 따라 변경될 수 있으며 구체적인 지급시기 및금액의 확정은 합리적으로 예측할 수 없습니다.

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

구분	당기	전기
기초	1,776,193	1,804,758
증가	45,424	36,156
사용	(465,656)	(78,244)
상각 할인액	178,362	13,523
기말	1,534,323	1,776,193

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 3개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

20. 기타부채

20.1 퇴직급여

연결회사가 운영하고 있는 확정급여제도의 대부분은 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 외 부 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	49,602,535	45,000,469
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	_	-
소 계	49,602,535	45,000,469
사외적립자산의 공정가치	(13,798,026)	(15,910,554)
국민연금전환금	(6,047)	(10,834)
재무상태표상 부채	35,798,462	29,079,081

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

구 분	당기	전기
기초금액	45,000,469	58,640,760
당기근무원가	11,687,020	12,478,541
이자비용	1,593,399	1,204,065
과거근무원가 및 정산손익	-	(1,590,119)
재측정요소:	504,263	(4,745,612)
기여금:	_	_
- 종업원	-	_
제도에서의 지급액:	(9,385,174)	(24,131,855)
- 급여의 지급	(9,385,174)	(12,205,823)
- 정산	-	(11,926,032)
사업결합으로 인수한 부채	-	3,075,880
사간전입으로 인수한 부채	202,558	68,809
보고기간말 금액	49,602,535	45,000,469

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

구 분	당기	전기
기초금액	15,910,554	21,011,442
이자수익	607,620	436,020
재측정요소:	(263,093)	(81,200)
- 사외적립자산의 수익(이자수익에 포함 된 금액 제외)	(263,093)	(81,200)
기여금:	944,551	1,821,434
- 사용자	944,551	1,821,434
제도에서의 지급:	(3,689,359)	(8,752,096)
- 급여의 지급	(3,689,359)	(4,652,786)
- 정산	_	(4,099,310)
사간전입으로 인수한 자산	287,753	1,474,954
보고기간말 금액	13,798,026	15,910,554

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

	당기말				전기말			
구분	공시 가격	비공시 가격	합계	구성비 (%)	공시 가격	비공시 가격	합계	구성비 (%)
수익증권	553,730	1	553,730	4.01	10,306,423	-	10,306,423	64.78
지분상품	-	-	-	-	1,938,277	_	1,938,277	12.18
기타	10,738,874	1	10,738,874	77.83	2,828,641	-	2,828,641	17.78
채무상품	2,357,918	1	2,357,918	17.09	109,970	-	109,970	0.69
현금 및 현금성자산	147,504	-	147,504	1.07	727,243	_	727,243	4.57
합계	13,798,026	-	13,798,026	100.00	15,910,554	-	15,910,554	100.00

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

구분	당기말	전기말	
할인율	2.65%~2.74%	3.72%~3.84%	
임금상승률	6%~6.95%	5.98%~6.69%	

(6) 주요 가정의 변동에 따른 대략적인 연금부채의 민감도 분석

구분	주요 가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
임금상승률의 변동	1%증가/감소	4.32%~8.07%	-6.85%~ -3.67%
할인율의변동	1%증가/감소	-6.89%~-3.69%	4.25%~7.92%

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, 실무적으로 는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

연결회사가 운영하고 있는 확정급여제도의 대부분은 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 외 부 전문 신탁사는 국가의 규제를 받습니다.

20.2 기타부채

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

구분	거래처	당기말	전기말
자기애애미지급금	한국거래소	440,610	160,772
위탁매매미지급금	개인 등	101,773,492	91,080,550
미지급미결제현물환	한국외환은행	187,033	128,908
기타미지급금		1,595,418	12,094,938
합계		103,996,553	103,465,168

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

구분	당기말	전기말
지급결제부채	26,143,005	27,873,963
판매후리스이연수익	5,366,667	6,066,667
기타	3,494,002	1,650,483
합계	35,003,674	35,591,113

21. 자본

(1) 자본금과 주식발행초과금

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

구 분 주당금액(원)	발행할 주식수(주)		전기말				
十七	주당금액(원)	202 777(7)	발행주식수(주)	자본금	발행주식수(주)	자본금	주식발행초과금
보통주	F 000	400,000,000	196,214,395	981,071,975	124,785,824	623,929,120	3,824,077
우선주	5,000	400,000,000	12,912,212	64,561,060	12,912,212	64,561,060	_
	합계	400,000,000	209,126,607	1,045,633,035	137,698,036	688,490,180	3,824,077

당기말 현재 최대주주인 Yuanta Securities Asia Financial Services Limited는 2014 년 6월 11일 유상증자에 참여하여 보통주 71,428,571주를 할인발행하여 주당 2,100 원에 취득하였으며 기타자본항목으로 주식할인발행차금이 205,047백만원 계상되었습니다.

(2) 기타자본항목

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

구분	당기말	전기말
자기주식처분이익	32,970,939	32,970,939
기타자본잉여금	111,059,679	91,978,388
주식할인발행차금	(205,047,384)	-
자기주식	(56,356,375)	(56,356,376)
합계	(117,373,141)	68,592,951

(3) 기타포괄손익누계액

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

.

구 분		당기말			전기말		
구 군	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후	
매도가능증권 평가이익	133,342,691	27,842,665	105,500,026	115,644,728	25,441,840	90,202,888	
(부의)지분법자본변동	(3,091,002)	(435, 193)	(2,655,809)	(8,069,127)	(1,775,208)	(6,293,919)	
순확정급여부채의 재측정요소	2,125,403	64,766	2,060,637	(2,200,297)	(419,684)	(1,780,613)	
해외사업환산손익	212,205	=	212,205	(658,448)	=	(658,448)	
합계	132,589,297	27,472,238	105,117,059	104,716,856	23,246,948	81,469,908	

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

구분	당기	전기
기초	81,469,908	102,782,486
증감	30,196,789	(4,501,504)
재분류조정	(2,324,348)	(13,006,978)
법인세효과	(4,225,290)	(3,804,096)
기말	105,117,059	81,469,908

(4) 이익잉여금(이월결손금)

1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금(이월결손금)의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말
법정적립금(*)	9,838,959	9,838,959
대손준비금	_	18,576,776
임의적립금	107,364	107,364
미처분이익잉여금(미처리이월결손금)	(125,752,664)	25,494,418
합계	(115,806,341)	54,017,517

(*) 회사는 상법에 의거 자본금의 2분의 1 에 달할 때까지 배당할 때마다 배당금의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전이외에는 사용할 수 없습니다.

2) 대손준비금

연결회사는 금융투자업규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 금융투자업감독규정상에서 규정하는 기업대출채권, 가계대출채권, 지급보증 및 미사용약정의 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 합니다.

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

구 분	당기말	전기말	
대손준비금 적립액	_	18,576,776	
대손준비금 적립예정금액	_	(18,576,776)	
대손준비금 잔액	_	_	

② 당기 및 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
대손준비금 전입(환입)액	_	(18,576,776)
대손준비금 반영후 조정이익	(169,823,858)	(368,691,602)
대손준비금 반영후 주당 조정이익	(1,076)원	(3,128)원

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

3) 배당금

전기에 지급된 배당금은 없습니다.

22. 수수료수익과 수수료비용

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

구분	당기	전기
수수료수익		
수탁수수료	94,990,281	98,162,038
인수및주선수수료	2,582,182	13,993,702
집합투자증권취급수수료	15,828,991	17,170,952
자산관리수수료	2,227,907	4,623,785
해외수탁수수료	-	2,627,883
파생결합증권판매수수료	_	8,751
신탁보수	5,380,270	16,070,364
지급보증료	-	314,097
기타수수료수익	23,214,466	27,685,126
소계	144,224,097	180,656,698
수수료비용		
매매수수료	5,992,322	7,302,791
투자자문수수료	178,027	287,003
기타수수료비용	1,999,712	5,824,235
소계	8,170,061	13,414,029
순수수료이익	136,054,036	167,242,669

23. 단기매매금융상품 관련 순손익

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

Ŧ	분	당기	전기
단기매매금융자산	처분손익	8,050,091	(23,493,283)
	평가손익	2,262,933	(8,868,889)
	소계	10,313,024	(32,362,172)
단기매매금융부채	상환손익	(2,939,478)	7,518,499
	평가손익	2,447,495	(190,714)
	소계	(491,983)	7,327,785
파생상품	거래손익	(46,866,591)	10,688,597
	평가손익	(52,653,405)	(34,344,297)
	소계	(99,519,996)	(23,655,700)
į	¦Л	(89,698,955)	(48,690,087)

24. 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).

구	분	당기	전기
파생결합증권	처분손익	(2,280,103)	6,318,222
	평가손익	(31,587,209)	(4,523,591)
	소계	(33,867,312)	1,794,631
매도파생결합증권	상환손익	15,025,987	(15,809,616)
	평가손익	92,202,949	56,091,484
	소계	107,228,936	40,281,868
투자자예치금(신탁)	평가이익	49,672,561	80,000,233
क्रा	 계	123,034,185	122,076,733

25. 매도가능금융자산 관련 손익

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

구분	당기	전기
처분손익	9,401,621	(24,882,052)
손상환입(차손)	(8,528,971)	(14,785,522)
합계	872,650	(39,667,574)

26. 이자수익과 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자이익은 다음과 같습니다(단위:천원). (1) 이자수익

구분	당기	전기
현금 및 예치금	12,570,710	18,852,159
단기매매금융자산	54,169,890	85,988,340
대출채권 및 수취채권	67,595,928	27,616,647
매도가능금융자산	-	68,602
기타금융자산	4,030,369	14,463,068
합계	138,366,897	146,988,816

당기 및 전기 중 대출채권과 관련하여 손상자산으로부터 발생한 이자수익금액은각각 7,758백만원과 8,534백만원입니다.

(2) 이자비용

구분	당기	전기
예수부채	32,110,428	56,955,822
차입부채	78,866,978	89,897,691
기타금융부채	667,250	1,184,536
합계	111,644,656	148,038,049

27. 기타영업손익

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

(1) 기타의 영업수익

구분	당기	전기
매도파생결합증권 이연거래일손익인식 평가조정전입	2,056,955	6,439,375
파생상품 이연거래일손익인식평가조정 전입	6,037,922	28,648,304
기타의영업수익(기타)	1,014,534	9,694,101
합계	9,109,411	44,781,780

(2) 기타의 영업비용

구분	당기	전기
파생결합증권 이연거래일손익인식평가 조정전입	478,089	4,413,608
파생상품 이연거래일손익인식평가조정 전입	4,034,392	14,355,479
기타의영업비용(기타)	447,018	701,153
합계	4,959,499	19,470,240

28. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 영업외수익

구분	당기	전기
관계기업주식처분이익	34,497	-
유형자산처분이익	14,034	35,543
투자부동산처분이익	1,106,809	93,744
무형자산처분이익	500,923	1,653,084
지분법이익	3,675,414	1,081,402
기타의 영업외수익	9,632,292	14,835,929
합계	14,963,969	17,699,702

(2) 영업외비용

구분	당기	전기
자산손상차손	45,096,856	88,387,867
유형자산처분손실	489,561	264,031
무형자산처분손실	48,627	201,232
투자부동산처분손실	5,704,335	-
기타처분손실	_	810,070
지분법손실	6,245,845	19,393,045
관계기업투자처분손실	8,122,931	-
기타영업외비용	2,616,075	94,198,499
합계	68,324,230	203,254,744

29. 법인세비용

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다.

(1) 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	87,905,181	86,012,443
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	52,713,214	40,271,133
소계	140,618,395	126,283,576
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(44,088,445)	(38,546,949)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(35,558,896)	(25,424,152)
소계	(79,647,341)	(63,971,101)
이연법인세자산(부채) 순액	60,971,054	62,312,475

(2) 이연법인세의 총 변동액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초금액	62,312,475	41,767,488
손익계산서에 반영된 이연법인세	(1,084,603)	7,602,472
자본에 직접 반영된 법인세	(256,818)	8,868,468
종속기업취득에 의한 법인세	_	4,074,048
기말금액	60,971,054	62,312,475

(3) 당기와 전기 중 동일과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동은 다음과 같습니다(단위:천원).

당기	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(기타포 괄손익)	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)	(256,818)	_	(67,413,338)
합계	62,312,475	(1,084,603)	(256,818)		60,971,054

전기	기초	당기손익	기타포괄손익	자본	종속기업취득	기말
(이연법인세자산)						
단기매매금융상품	-	7,949,906	-	-	_	7,949,906
토지	16,741,874	2,808,235	1	1	-	19,550,109
매도가능금융자산	32,984,597	(22,007,085)	-	-	_	10,977,512
종속기업등투자	21,690,394	(8,776,630)	1	1	-	12,913,764
(매도)파생상품	13,931,906	13,855,009	-	-	_	27,786,915
미지급비용	5,362,619	(828,307)	1	1	-	4,534,312
확정급여부채관련	4,894,451	(470,406)	-	-	_	4,424,045
자기주식	6,052,050	(550, 186)	-	1	_	5,501,864
재측정요소	1,419,153	-	(999,469)	1	-	419,684
기타	1	24,022,459	-	-	4,074,048	28,096,507
종속및관계기업투자(기타포괄 손익)	2,824,812	_	(1,049,604)	-	_	1,775,208

전기	기초	당기손익	기타포괄손익	자본	종속기업취득	기말
이월결손금	-	2,353,750	-	-	-	2,353,750
소계	105,901,856	18,356,746	(2,049,073)	-	4,074,048	126,283,576
(이연법인세부채)						
단기매매금융상품	(1,556,526)	1,556,526	1	1	1	-
미수수익	(7,803,553)	4,914,746	-	-	-	(2,888,807)
(매도)파생결합증권	(4,574,297)	(17,961,048)	-	-	-	(22,535,345)
매도가능금융자산평가손익	(35,398,744)	-	9,956,904	-	-	(25,441,840)
종속기업등투자(자본)	(12,567,934)	_	-	1,142,540	-	(11,425,394)
자산재평가	(1,570,966)	142,815	-	1	-	(1,428,151)
전환권대가	-	_	-	(181,903)	-	(181,903)
기타	(662,349)	592,688	-	-	-	(69,661)
소계	(64,134,369)	(10,754,273)	9,956,904	960,637	-	(63,971,101)
합계	41,767,487	7,602,472	7,907,831	960,637	4,074,048	62,312,475

(4) 당기 및 전기의 법인세 구성내역(단위:천원)

구분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	434,760	100,861
전기법인세의 조정사항	(316,231)	2,235,853
소계	118,529	2,336,714
이연법인세		
일시적차이 변동으로 인한 이연법인세	1,084,603	(7,602,472)
소계	1,084,603	(7,602,472)
법인세비용	1,203,132	(5,265,758)

(5) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	(168,301,557)	(392,566,261)
적용세율에 따른 법인세	(37,026,343)	(86,364,577)
조정사항		
비공제비용	4,078,084	1,431,789
비과세수익	_	(231,641)
미인식된 이연법인세자산	36,662,871	75,316,729
세율변경으로 인한 이연법인세변동	_	3,330,940
법인세추납액(환급액)	(316,231)	(14,334)
기타	(2,195,248)	1,271,336
법인세비용	1,203,133	(5,259,758)
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)(*)	_	_

(*)법인세차감전 손실로 유효세율을 산정하지 않았습니다.

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

구분	당기말	전기말	사유
차감할일시적차이	8,971,536	1,400,901	소멸가능성이 높지 않음
사업을필시적사이	500,026,648	340,947,869	미래과소득의 불확실
가산할일시적차이	(2,360,565)	(4,449,325)	소멸가능성이 높지 않음

30. 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 희석증권인 전환사채를 발행하여 잠재적 보통주가 존재하므로 희석주당순손익을 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
지배주주당기순이익(손실)	(169,823,858)	(387,268,378)
우선주에 귀속되는 이익	_	-
보통주당기순이익(손실)(A)	(169,823,858)	(387,268,378)
가중평균유통보통주식수(B)	157,791,116	117,869,358
보통주기본주당순이익(손실)(A/B)	(1,076)원	(3,286)원

2) 우선주 기본주당순이익

구 분	당기	전기
우선주당기순이익(A)	_	_
가중평균유통우선주식수(B)	12,811,371	12,811,371
우선주기본주당순이익(A/B)	_	_

(2) 희석주당순이익(손실)

1) 보통주 희석주당순이익(손실)

구 분	당기	전기
보통주당기순이익(손실)	(169,823,858)	(387,268,378)
전환사채이자비용	2,880,268	1,423,330
보통주희석순이익(손실)(A)	(166,943,590)	(385,845,048)
가중평균유통보통주식수(B)	167,946,056	126,346,321
보통주희석주당순이익(손실)(A/B)	반희석효과	반희석효과

2) 우선주는 희석효과가 없으므로 희석주당손익과 기본주당손익이 동일합니다.

31. 현금흐름표

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

٠		

계정과목	당기말	전기말
현금	743,635	926,651
보통예금	44,405,285	49,717,301
당좌예금	1,893,594	1,206,746
정기예적금	26,689,426	211,060
외화예금	143,848,481	8,065,445
MMDA	7,141,292	29,945,112
기타	412,588,140	83,001,342
합계	637,309,853	173,073,657

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

구분	당기	전기
대출채권의 출자전환	_	24,062,383
매도가능금융자산으로 대체	922,119	-
무형자산으로 대체	2,361,000	_
기타대출채권으로 대체	4,477,000	_
투자부동산의 유형자산의 대체	1,090,266	821,127
채권의 제각	11,191,933	_
전환사채발행 전환권조정	19,160,796	5,864,492
관계기업투자분배금반환미수금	2,779,185	_
합계	41,982,299	30,748,002

32. 우발 및 약정사항

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정은 다음과 같습니다(단위: 천원).

ן בור	차월약정(* 2)		
금융기관	당기말	전기말	
신한은행(1*)	108,000,000	14,000,000	
국민은행	_	223,000,000	
우리은행(1*)	6,000,000	6,000,000	
대구은행	_	1,500,000	
외환은행(1*)	10,000,000	10,000,000	
합계	124,000,000	254,500,000	

- (*1) 상기 약정에 대해 정기예금 17.000백만원이 담보로 제공되어있습니다.
- (*2) 종합통장대출 한도가 포함되어있습니다.

상기 약정외에 한국증권금융과 담보금융차입금, 유통금융차입금, 할인어음, 기관운용자금대출 및 콜론에 대하여 각각 300,000백만원, 500,000백만원, 170,000백만원, 605,478백만원, 100,000백만원의 한도약정을 체결하고 있습니다. 또한, 동양생명주식회사와 신용차입약정 6,528백만원, (주)동양과 금전소비대차 약정 16,785백만원을체결하고 있습니다.

(2) 담보제공금융자산

당기말 및 전기말 현재 담보로 제공된 자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

계사기다	ШЕГПО	다니까고원		금액	
계정과목	세부내역	담보제공처	당기말	전기말	담보제공사유
현금성자산(*1)	예금	한국증권금융 등	126,568,239	-	대차담보 등
예치금(*1)	정기예적금	국민은행 등	62,500,000	49,400,000	장외파생거래등 담보
	당좌개설보증금	국민은행 등	54,400	60,550	당좌거래 담보
	기타예치금	한국예탁결제원 등	77,721,552	17,871,247	대차거래등 담보
		소계	140,275,952	67,331,797	
단기매매금융자산(*2)	주식	한국예탁결제원 등	40,547,533	18,817,640	대차담보
	채권	한국거래소 등	43,288,918	64,803,097	선물담보
		기업은행 등	216,067,358	344,886,215	OTC담보
		한국증권금융 등	_	2,968,850	운영자금담보
		한국증권금융 등	9,030,400	28,053,000	유통담보
		신한은행	57,470,000	-	은행담보
		한국증권금융 등	398,251,737	261,080,644	대차담보
		한국은행 등	925,253,869	748,315,149	RP매도담보
		- 소계	1,689,909,815	1,468,924,59 5	
매도가능금융자산(*2)	주식	한국증권금융	79,785,877	71,735,246	대차담보
관계기업투자		동양생명보험(선순위)		00 757 005	차입금담보
	출자금	㈜동양(후순위)	_	29,757,805	단기차입금담보제공
		㈜동양(선순위)	_	3,875,593	단기차입금담보제공
		 소계	_	33,633,398	
대출금	וואסוסאוו	㈜동양	536,301	6,445,000	단기차입금담보제공
	기업어음증권	㈜동양	_	1,088,695	단기차입금담보제공
		소계	536,301	7,533,695	
보증금	본지점 임차보증금	㈜동양	618,522	698,372	단기차입금담보제공
	NPL채권 28,384건	남양저축은행	12,000,837	13,097,931	장/단기차입금담보
	NPL채권 6,612건	남양저축은행 외 1개사	-	5,071,940	장/단기차입금담보
대출채권	NPL채권 51,462건	모아저축은행	6,034,754	6,672,973	장/단기차입금담보
	NPL채권 16,706건	우리투자증권 외 1개사	244,502	470,945	장/단기차입금담보
		 소계	18,280,093	25,313,789	
G=ITIII/	건물	한국주택금융공사 등	43,070,045	45,073,195	근저당권 및 전세권
유형자산/ 투자부동산(*3)	토지	한국주택금융공사 등	30,947,979	30,947,979	근저당권 및 전세권
17(100(10)		소계	74,018,024	76,021,174	
	합계		2,129,992,823	1,751,192,066	

- (*1) 장부금액과 담보설정금액은 동일합니다.
- (*2) 한국증권거래소에서 제공한 대용가격입니다.
- (*3) 당기 담보설정금액은 10,023백만원(전기말: 11,285백만원)입니다.

(3) 사용이 제한된 금융자산

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

계정과목	세부니	세역	예치기관	당기말	전기말
	파생상품거래	예금(*1)	Newedge 외	34,771,216	2,554,551
예치금	투자자예탁금 별도예치금(*2)	예금	한국증권금융	207,414	_
당기손익	ETITIONELO	신탁예금	한국증권금융	2,052,438,852	1,546,647,879
인식지정	인식지정 투자자예탁금 금융자산 별도예치금(*2)	장내파생	한국증권금융	104,888,960	110,840,552
금융사산		법인MMF	한국증권금융	20,940,822	950,323
매도가능	유가증권시장공동기금(*3)		한국거래소	4,139,825	6,674,308
금융자산	선물시장공동기금(*3)		한국거래소	2,993,019	3,247,095
	예탁결제원기금(*3)		한국예탁결제원	232,231	290,830
	◯ CP이자율스왑공동기금(*3)		한국거래소	100,401	_
	Ğ	합계		2,220,712,740	1,671,205,538

- (*1) 해외파생상품거래증거금
- (*2) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 금융투자업규정에 따른 투자자예탁금 보호
- (*3) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률상 손해배상공동기금적립

(4) 소송사건

1) 계류중인 소송사건 -

연결회사는 당기말 현재 총 89건(소송가액: 577,041백만원)의 소송 사건에 피소되어 있고 총 10건(소송가액: 23,518백만원)의 소송을 제소한 상태입니다. 당기말 현재 상기 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 합리적으로 예측할 수 없으며, 연결회사는 1심 이상 패소한 피소사건과 관련하여 5,490백만원을 충당부채로 설정하였습니다.

또한 전직 대표이사 등이 동양그룹 계열사 기업회생 개시 신청과 관련하여 특정경제 범죄가중처벌등에관한법률위반(사기) 등으로 기소되어 2014년 10월 17일에 1심 판 결선고가 있었으며, 이에 대해 양측이 항소를 하여 2심에 대한 심리가 진행중에 있습 니다. 동 사항이 재무제표에 미치는 영향을 현재 예측할 수 없습니다.

(5) 기타사항

1) 대출확약 및 유동성공여 약정 -

연결회사는 당기말 현재 티와이솔루션제이차㈜ 외 3건에 대하여 76,300백만원의 매입보장약정을 체결하고 있으며 와이에스케이경산제이차 외 2건에 대하여 37,500백만원의 사채인수확약 약정을 체결하였습니다. 당기말 현재 상기 매입약정이 재무제표에 미치는 영향을 합리적으로 예측할 수없습니다.

2) 지급보증내역 및 담보제공받은 자산

당기말 현재 연결회사는 공탁과 관련하여 서울보증보험으로부터 1,437백만원의 지급보증을 받고 있습니다.

3) 견질어음

당기말 현재 연결회사가 견질로 제공한 어음의 내역은 다음과 같습니다.

구분	금액	매수	제공처	제공내역	어음번호
백지어음	_	1	(주) 동양	여신거래약정에 따른 어음 보충	ストフト00803805

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

H침조근	HHTIAL	부보	금액	버칙기이뒤
보험종류	부보자산	당기	전기말	보험가입처
금융기관종합보험		USD 5,000,000	USD 5,000,000	삼성화재해상보험 외 6개사
임원배상책임보험		20,000,000	10,000,000	삼성화재해상보험 외 6개사
영업점 종업원신원보증보험		97,880,000	146,530,000	서울보증보험
전자금융거래배상책임보험		1,000,000	1,000,000	롯데손해보험 외 3개사
재산종합보험	건물	11,622,000	87,913,777	LIG손해보험
재산종합보험	집기비품/전산장비	_	200,000	
화재보험	건물	62,971,000	15,820,341	LIG손해보험

5) 운용리스

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

구분	당기	전기
최소리스료	82,284,316	102,947,760
1년이내	1,810,066	1,255,642
1년초과 5년이내	55,441,835	21,872,850
5년초과	25,032,415	79,819,268
당기손익에 반영된 리스료	13,960,353	15,782,651
최소리스료	13,960,353	15,782,651
조정리스료	_	1

6) 종속기업 계속기업가정 불확실성 -

회사의 종속기업인 동양파이낸셜대부주식회사의 금융부채가 금융자산을 초과하는 상황이 지속됨에 따라 계속기업으로서의 존속능력에 유의적 의문을 불러일으킬만한 중요한 불확실성이 존재합니다.

33. 특수관계자

(1) 지배기업등의 현황

1) 당기말 현재 당사의 지배기업은 6월 11일 유상증자를 통하여 회사의 지분 36.4% 를 150,000백만원에 매입하여 최대주주가 된 Yuanta Securities Asia Financial Serv ices(지분율 53.3%)이며 최상위 지배자는 Yuanta Financial Holdings 입니다.

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

구분	당기말	전기말	비고
유의적인 영향력을 행사하는 회사(*1)	_	동양인터내셔널(주), (주)동양, (주)동양레저	(*1)
관계기업	동양자산운용(주)	동양자산운용(주)	
기타특수관계자	동양생명보험(주)	동양생명보험(주)	회사의 관계기업인 보고제이의일호, 보고제이의이호 사모투자전문회사의 종속기업
	티와이머니대부(주)	티와이머니대부(주)	동양파이낸셜대부(주)의 종속기업
	Yuanta Securities외 32개사	_	Yuanta Financial Holdings의 종속기업
	임직원	임직원	
	-	동양시멘트(주)	(주)동양의 종속기업(*1)
	_	동양매직(주)	(주)동양의 종속기업(*1)
	-	매직서비스(주)	(주)동양의 종속기업(*1)
	_	동양네트웍스(주)	(*2)(*3)
	_	동양생명과학(주)	(*3)
	_	동양온라인(주)	(*3)
	-	동양인터렉티브(주)	(*3)

(*1) (주)동양의 종속기업인 동양인터내셔널(주)와 (주)동양레저는 당기중 회사의 지분 각각 14.93%(18,624,558주), 12.13%(15,142,202주)를 매각하여, 유의적인 영향력을 상실하였습니다.

- (*2) 불균등감자에 따라 지분율이 20% 미만으로 하락하였으며, 이에 따라 특수관계 자에서 제외되었습니다.
- (*3) 2013년 12월 31일 기준으로 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.

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

1) 수익 및 비용 등 거래

	회사명		당기	
구분		수익	비용	유형자산 매입등
최상위지배기업	Yuanta Financial Holdings	_	_	_
지배기업	Yuanta Securities Asia Financial Services	1,377	_	_
유의적인 영향력을	동양인터내셔널(주)	_		_
행사하는기업(*1)	(주)동양	_	707,760	-
	(주)동양레저	_	144,631	-
관계기업	동양자산운용(주)		139	_
기타	동양생명보험(주)	14,984,402	1,118,895	-
	Yuanta Securities의 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) 유의적인 영향력을 상실하기 전까지의 금액입니다.

			전기	
구분	회사명	수익	비용	유형자산 매입등
유의적인 영향력을	동양인터내셔널(주)	469,574	65,683	_
행사하는기업	(주)동양	6,885,216	3,535,372	1,047,693
	(주)동양레저	1,205,967	898,602	_
관계기업	동양자산운용(주)	_	482	555
기타	동양생명보험(주)	17,208,245	2,242,439	-
	동양시멘트(주)	2,068,136	214,310	_
	동양네트웍스(주)	5,520	24,406,486	4,725,915
	티와이머니대부(주)	443,952	4,985	_
	동양생명과학(주)	98,535	96,387	_
	동양온라인(주)	-	486	-
	동양인터렉티브(주)	-	1,009,341	-
	동양파워(주)	11,466	_	-
	(주)동양매직	-	3,439	-
	(주)동양매직서비스	-	1,912	-
	임직원	798,881	_	_
	합계	29,195,492	32,479,924	5,774,163

2) 채권,채무의 주요잔액

구분	회사명	당기말		
十七	괴사임	채권	채무	
최상위지배기업	Yuanta Financial Holdings	I	_	
지배기업	Yuanta Securities Asia Finan cial Services	I	112,892,603	
관계기업	동양자산운용(주)	ı	98	
기타	동양생명보험(주)	15,835,115	8,209,952	
	Yuanta Securities의 32개사	602,893	12,465	
	임직원	6,900,031	_	
	합계	23,338,039	121,115,118	

78	일기대	전기	l말
구분	회사명	채권	채무
유의적인 영향	동양인터내셔널(주)(*1)	24,650,000	2,842
력을 행사하는	(주)동양	795,124	24,620,679
기업	(주)동양레저(*1)	50,506,130	278,689
관계기업	동양자산운용(주)	-	12
기타	동양생명보험(주)	21,969,321	10,285,334
	동양시멘트(주)	31,448	9,294,164
	동양네트웍스(주)	2,277	2,773,781
	동양인터렉티브(주)	-	6,600
	(주)동양매직	-	574
	(주)동양매직서비스	-	509
	임직원	12,156,847	_
	합계	110,111,147	47,263,184

(*1) 동양인터내셔널(주) 및 (주)동양레저에 대한 전기 채권금액은 대손충당금 차감전금액입니다.

(3) 주요 경영진에 대한 보상(단위:천원).

구 분	당기	전기
급여 및 기타 단기종업원 급여	4,746,736	8,153,133
퇴직급여	1,472,094	1,426,701
합계	6,218,830	9,579,834

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자 및 대규모기업집단 계열회사에 대한 자금거래 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

당기	일기대	자금대	자금대여 거래		입 거래
871	회사명	대여	회수	차입	상환
지배기업	Yuanta Securities Asi a Financial Services	-		109,950,000	-
유의적인 영향력을 행 사하는 기업(*1)	(주)동양(*2)	-	_	113,100,000	115,867,328
기타	동양생명보험(주)(*2)	_	_	68,920,000	69,990,950
	특수관계인	_	212,334	_	_
히	 계	_	212,334	291,970,000	185,858,277

- (*1) 유의적인 영향력을 상실하기 전까지의 금액입니다.
- (*2) 총거래금액 기준이며 실자금거래는 차입금의 상환으로 (주)동양 2,767,328천원 동양생명보험(주) 1,070,950천원 입니다.

전기	일기대	자금대여 거래		자금차입 거래	
신기	회사명	대여	회수	차입	상환
유의적인 영향력을 행	동양인터내셔널(주)	119,250,000	104,300,000	1	_
사하는 기업	(주)동양레저	199,850,000	161,550,000	-	_
	(주)동양	4,900,000	4,900,000	130,500,000	105,932,672
기타	(주)동양파워	3,000,000	6,000,000	1	_
	동양생명보험(주)	_	1	34,600,000	51,001,050
	동양시멘트(주)	_	_	38,000,000	28,800,000
	동양네트웍스(주)	_	1	9,000,000	9,000,000
	티와이머니대부(주)(*)	64,410,000	70,210,000	950,000	950,000
	특수관계인	166,000	4,029,335	_	_

- (*) 지배력을 획득하기 이전기간에 발생한 금액입니다.
- (5) 특수관계자와의 약정사항(단위:천원)

회사명	당기말	전기말	비고
동양생명보험(주)	6.528.000	12,600,000	차입약정

34. 기타사항

재무제표에 미치는 영향은 없으나 정보제공을 목적으로 공시하는 사항은 하기와 같습니다.

(1) 신탁계정

연결회사가 영위하는 신탁업에 관련된 신탁계정 재무정보는 금융투자업규정시행세 칙에 근거하여 기업회계기준서 제1001호에 따라 작성하였습니다.

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

구분	당기	전기
신탁기본보수	4,516,411	14,197,641
중도해지수수료	159,637	720,528
재산신탁보수	73,869	211,962
합계	4,749,917	15,130,131

(2) 각주사항

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

구분		당기말	전기말
	위탁자유가증권	14,547,383,461	14,987,537,072
	저축자유가증권	129,694,569	139,402,756
예수유가증권	수익자유가증권	3,855,522,963	2,821,856,791
	기타	839,712	1,058,783
	소계	18,533,440,705	17,949,855,403
대차유가증권	차입유가증권	380,723,108	270,995,181

35. 재무위험관리

35.1 개요

(1) 위험관리정책 개요

연결회사는 리스크관리에 대한 일반적 원칙을 규정한 리스크관리규정과 시장, 신용, 유동성 금리, 비재무 부문별 리스크관리 시행세칙을 두어 적법한 절차를 통한 효율적인 리스크관리가 수행될 수 있도록 제도화하고 있습니다. 연결회사는 리스크관리전략의 수립, 이행을 위해 리스크관리 정책 및 절차의 개발, 리스크관리시스템 투자 등리스크관리 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. 연결회사는 리스크관리시스템을 통한 위험의 측정, 모니터링, 한도관리, 시나리오분석, 성과평가 등을 수행하여 효율적인 리스크관리가 이루어 질 수 있는 체제를 적절히 구축하고 있습니다.

(2) 리스크 관리 조직

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

35.2 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험이란 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 손실 가능성을 말합니다. 연결회사는 신용리스크를 체계적으로 관리 함으로써 부실채권의 발생을 예방하고 효율적인 자원배분을 통해 가치극대화와 건전 한 성장을 유지할 수 있습니다.

(2) 신용위험의 관리

연결회사는 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 Cre dit VaR의 방법론과 BIS기준의 신용위험을 측정하고 분석하여 연결회사의 신용위험이 적정수준 이내로 유지될 수 있도록 관리하고 있습니다. 또한, 거래상대방별, 기업집단별 운용한도 및 거래등급 제한을 설정하여 운영함으로써 신용편중리스크도 관리하고있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

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

구분	당기말	전기말
현금성자산	636,566,218	172,147,006
예치금	209,799,368	187,665,857
단기매매금융자산(파생상품제외)	1,833,163,730	1,734,198,746
파생상품자산(단기매매금융자산)	42,558,069	86,459,071
당기손익인식지정금융자산	2,294,802,369	1,890,759,832
매도가능금융자산	54,180	132,575
만기보유금융자산	2,316,905	-
대출채권	1,059,128,588	482,768,899
미수금	136,221,250	131,567,680
미수수익	28,225,068	26,421,718
보증금	56,820,639	78,774,442
기타자산	-	2,312,883
매입약정	113,800,000	15,300,000
여신거래한도약정	45,000,000	20,000,000
합계	6,458,456,384	4,828,508,709

(4) 대출채권의 신용위험

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

연결회사는 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. 연결회사는 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).

	당기					
구분	개인	개인		기업		
	금액	비율(%)	급	비율(%)	급액	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	

	전기말					
구분	개인	개인			합계	
	금액	비율(%)	금액 비율(%)		금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	282,812,028	88.54	23,575,017	6.74	306,387,045	45.79
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	4,140,617	1.30	_	=	4,140,617	0.62
손상대출채권	32,433,954	10.16	326,088,096	93.26	358,522,050	53.59
소계	319,386,599	100.00	349,663,113	100.00	669,049,712	100.00
대손충당금	(6,228,505)		(180,052,308)		(186,280,813)	
장부금액	313,158,094		169,610,805		482,768,899	

1) 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성(단위:천원)

78	구분 당기말		전기말			
十正	개인	기업	합계	개인	기업	합계
대출채권	341,951,296	636,008,858	977,960,154	282,812,028	23,575,017	306,387,045
대손충당금	(2,224,461)	(2,374,777)	(4,599,238)	(2,270,861)	(1,127,808)	(3,398,669)
장부금액	339,726,835	633,634,081	973,360,916	280,541,167	22,447,209	302,988,376

대출채권의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

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%	251,900,000	9,500,000
3	우량채권(C3) BBB+~BBB-	0.63%~1.62%	221,918,858	11,636,017
4	우량채권(C4) BB+~B	3.25%~8.70%	2,110,000	2,041,000
5	우량채권(C5) CCC~C	12.00%~19.40%	80,000	398,000
합계			636,008,858	23,575,017

2) 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권(단위:천원)

구분			당기		
十世	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

구분			전기말		
十世	1개월 미만	2개월 미만	3개월 미만	3개월 이상	합계
개인	4,125,886	1,562	5	13,164	4,140,617
기업	_	_	_	_	_
소계	4,125,886	1,562	5	13,164	4,140,617
대손충당금	(6,363)	(701)	_	_	(7,064)
장부금액	4,119,523	861	5	13,164	4,133,553

3) 손상대출채권(단위:천원)

구분	당기 전기말		
대출채권	214,819,604	358,522,050	
대손충당금	(132,654,729)	(182,875,080)	
장부금액	82,164,875	175,646,970	

4) 신용위험의 집중도분석

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

	구분	당기							
十七		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				

	구분	전기말							
十七		한국	기타	기타 합계					
개인대출		319,386,599	1	319,386,599	47.74				
기업대출	제조업	11,107,318	_	11,107,318	1.66				
	건설업	13,395,607	_	13,395,607	2.00				
	도,소매업	34,553,247	l	34,553,247	5.16				
	금융및보험업	34,634,995		34,634,995	5.18				
	기타	255,971,946		255,971,946	38.26				
합계		669,049,712	_	669,049,712	100.00				

(5) 유가증권의 신용위험

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

		당기말							
구분	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	1,053,625,953	354,024,513	159,800,385	44,775,794	-	-	2,689,605	1,614,916,250	
재매입유가증권	161,197,977	13,040,986	_	_	-	_	1	174,238,963	
외화채권	8,830	_	_	246,399	-	_	-	255,229	
전자단기사채	1	_	29,046,108	1	I	-	1	29,046,108	
기업어음증권	1	601,329	14,105,851	1	I	-	1	14,707,180	
매도가능금융자산	-	_	-	1	I	-	54,180	54,180	
기타채권	-	_	_	_	-	_	54,180	54,180	
만기보유금융자산	-	_	2,316,905	-	_	-	1	2,316,905	
회사채	1	-	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	

				전	기말							
구분	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	1,150,631,223	355,649,519	139,575,754	88,053,030	1,655	_	287,566	1,734,198,747				
국공채,특수채,회사채	988,593,322	355,649,519	99,603,174	72,975,349	1	-	287,566	1,517,108,930				
재매입유가증권	162,037,901	_	-	_	-	_	1	162,037,901				
외화채권	-	_	ı	-	1,655	-	ı	1,655				
전자단기사채	_	_	29,968,487	15,077,681	-	_	-	45,046,168				
기업어음증권	-	_	10,004,093	_	-	_	1	10,004,093				
매도가능금융자산	-	_	_	-	-	-	132,575	132,575				
기타채권	-	_	ı	-	ı	_	132,575	132,575				
합계	1,150,631,223	355,649,519	139,575,754	88,053,030	1,655	_	420,141	1,734,331,322				

외부평가기관의 신용등급에 따른 유가증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

ИВЛИН		국내		국외			
신용건전성	한신평	한기평	한신정	S&P	Fitch-IBCA	Moody's	
1	AAO to AAA	AAO to AAA	AAO 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

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

7.6	당	기	전기	l말	
구분	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
단기매매금융자산					
한국	1,830,704,260	99.87	1,734,197,092	100	
기타	2,459,470	0.13	1,655	_	
소계	1,833,163,730	100	1,734,198,747	100	
매도가능금융자산					
한국	32,576	60.13	132,575	100	
기타	21,604	39.87	1	_	
소계	54,180	100	132,575	100	
만기보유금융자산					
한국	_	_	_	-	
기타	2,316,905	100	1	-	
소계	2,316,905	100	-	-	
합계	1,835,534,815		1,734,331,322		

35.3 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 의미 하는 '시장유동성리스크' 와 자금의 수요를 충분히 조달할 수 없어 발생하는 손실 가 능성을 의미하는 '조달유동성리스크' 를 포함합니다.

(2) 유동성리스크의 측정

연결회사는 모든 부내 및 부외 자산과 부채를 대상으로 연결회사 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

연결회사는 미래에 발생할 자산과 부채의 현금흐름을 사전에 파악, 일정 수준의 유동성을 유지하여 안정적인 경영활동과 수익창출을 도모할 목적으로 누적 유동성비율을 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

당기 및 전기말 현재 연결회사의 누적유동성비율 및 갭 현황은 아래 표와 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
3개월이내 유동성 자산	5,427,762,124	4,034,788,709
3개월이내 유동성 부채	4,365,026,444	2,858,434,495
3개월 누적 유동성 GAP	1,062,735,680	1,176,354,214
3개월 누적 유동성 비율	124%	141%

(5) 금융부채의 잔존계약만기 분석

1) 비파생상품의 현금흐름

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

<당기말>

=	구분		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	매도유가증권	J	41,476,959	43,800,000	40,100,000	48,300,000	139,000,000	312,676,959
상각후원가로 측정	예수부채	2,260,692,880	7,536,064	-	-	-	_	2,268,228,944
하는 금융부채	차입금	1	26,790,734	168,623,437	48,048,533	_	_	243,462,704
	환애조건부채권애도	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	1	2,587,230	1,233,537	1,619,291	1,815,131	_	7,255,189
	기타	26,143,005	1	_	1	1	_	26,143,005
아저니하	매입약정	1	1	-	47,800,000	66,000,000	_	113,800,000
약정사항	여신거래한도약정	45,000,000	-	_	_	_	_	45,000,000
Ē	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

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

<전기말>

=	P분	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	1	967,863,756
단기매매금융부채	매도유가증권	_	17,066,201	-	1	10,000,000	47,000,000	74,066,201
상각후원가로 측정	예수부채	1,729,451,422	8,073,100	-	-	-	-	1,737,524,522
하는 금융부채	차입금	_	315,358,156	1,088,083	7,520,204	22,849,622	1	346,816,065
	환애조건부채권애도	384,962,265	340,199,504	-	_	-	-	725,161,769
	일반사채	_	1,889,515	1,889,515	150,000,000	-	1	153,779,030
	후순위사채	-	9,199,540	9,199,540	18,601,269	575,287,154	35,645,777	647,933,280
	미지급금	_	98,058,828	-	2,733,000	2,733,000	-	103,524,828
	미지급비용	11,857,087	30,814,268	-	=	2,967,597	=	45,638,952
	보증금	_	1,066,441	212,880	3,049,121	4,732,308	_	9,060,750
	기타	=	28,020,279	-	=	=	=	28,020,279
아저니하	매입약정	-	=	-	=	15,300,000	=	15,300,000
약정사항	여신거래한도약정	20,000,000	1	-	-	-	1	20,000,000
Č	· 합계	2,146,270,774	1,059,024,668	232,982,187	349,588,898	1,004,177,128	82,645,777	4,874,689,432

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

2) 파생상품의 현금흐름

다음 표는 연결회사의 파생금융부채에 대한 유동성위험을 나타내고 있습니다. 장내 시장에서 취득한 파생상품은 단기간 보유하고 주로 계약만기 이전에 공정가치로 결 제됩니다. 이 경우 계약만기가 현금흐름의 시기를 이해하는데 필수적이라고 볼 수 없 으므로 해당 파생부채는 예상상환일에 공정가치로 포함되어 있습니다. 그 외의 파생 상품의 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)	1	(3,041,257)	(15,537,246)	(20,396)	-	-	(18,598,899)
통화선도유출		3,146,930	16,841,751	20,596	1	1	20,009,277
소계	-	105,673	1,304,505	200	1	1	1,410,378
금리스왑	1	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	1	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

<전기말>

구 분	요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1~5년	5년 초과	합계
통화선도(유입)	1	(378,357)	ı	(2,976,649)	(2,494,941)	_	(5,849,947)
통화선도유출	_	379,578	_	3,094,098	2,655,303	_	6,128,979
소계	1	1,221	1	117,449	160,362	_	279,032
금리스왑	1	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	1	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

35.4 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, 한도의설정 및 모니터링, 시장리스크관리 시스템의 구축 및 관리, 신상품 리스크분석 등의업무를 담당하고 있습니다.

(2) 한도관리

시장리스크 부문에서 관리하고 있는 한도는 포지션한도, 리스크한도, 손실한도로 구분할 수 있습니다. 포지션 한도는 각 운용단위별로 운용가능한 최대금액을 관리하기위한 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. 시장리스 크 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 역사적수익률을 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 기준시점의 포지션에 대한 손실값과 VaR를 비교하여 VaR를 초과한 손실의 발생빈도가 1%에 해당하도록 관리하고 있습니다. VaR를 초과한 매 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	2,396,581	4,086,510
환 위험	3,680,515	219,634
기타가격위험	9,734,087	18,122,164
: 분산효과 차감	(6,066,232)	(11,935,999)
총 VaR	9,744,951	10,492,309

5) 위험요소별 세부내역

① 금리 위험

트레이딩포지션의 금리 위험은 원화표시 채무증권에서 주로 발생합니다. 연결회사의 트레이딩 전략은 금리 변동으로 인한 단기매매차익을 얻는 것입니다. 트레이딩 계정 에 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. 연결회사는 손실한도 설정과 동시에 순외환 익스포져의 한도를 설정함으로써 트레이딩, 비트레이딩 포트폴리오를 포괄한 순외환 익스포져금액도 관리합니다.

금융상품의 주요 통화별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

211710	E-I	당기	밀	전기	밀
계정과목	통화	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액
외화자산					
현금및현금성자산	CNY	123,914,414	21,961,352	251,320	43,752
	USD	107,367,535	118,018,394	5,410,321	5,709,512
	JPY	96,542,320	888,325	95,299,766	957,439
	HKD	26,066,680	3,693,649	24,679,925	3,358,691
	PHP	29,635,820	727,559	33,167,555	780,764
	BRL	2,974,465	1,230,298	1,961,394	876,155
	기타통화	-	1,337,212	-	502,626
	소계		147,856,789		12,228,939
예치금	USD	29,933,241	32,902,619	20,061,810	21,171,228
	HKO	196,849,975	27,893,641	20,675,410	2,813,717
	PHP	130,625,375	3,206,853	379,515,711	8,933,800
	CNY	50,000,000	8,861,500	-	_
	기타통화	_	10,561,893	_	1,179,594
	소계		83,426,506		34,098,339
단기매매금융자산	BRL	21,349	8,830	5,273,091	919,002
	ann	25,439,596	4,508,660	_	_
	USD	851,782	936,279	_	_
	PHP	86,135,256	2,114,621	-	_
	소계		7,568,390		919,002
매도가능금융자산	USD	12,998,404	14,287,846	7,889,301	8,348,984
	PHP	880,000	21,604	_	_
	HKO	75,583	10,710	_	_
	SEK	_	-	40	6
	소계		14,320,160		8,348,990
대출채권	PHP	687,099,884	16,868,302	407,148,005	9,584,264
기타자산	USD	118,578	130,341	1,414,720	1,492,953
	PHP	59,205,756	1,453,501	160,183,252	3,770,714
	HKO	635,066	89,989	942,739	128,297
	JPY	_	_	14,066,400	141,319
	기타통화	_	1,458,176	_	39,779

211710	e-i	당기	l말	전기	말
계정과목	통화	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액
	소계		3,132,007		5,573,062
합계			273,172,154		70,752,596
외화부채					
고객예수금	USD	4,470,290	4,913,743	3,448,118	3,638,799
	PHP	796,266,779	19,548,349	683,916,240	16,099,388
	BRL	2,974,465	1,230,298	1,961,394	876,155
	ann	28,660,046	5,079,420	-	-
	기타통화	-	538,420	_	19,486
	소계		31,310,230		20,633,828
외화차입금	PHP	-	-	777,579	18,304
외화사채	USD	100,000,000	109,920,000	_	-
기타부채	USD	85,278	93,738	89,133	94,063
	HKO	1,123,388	199,098	669,876	91,163
	PHP	14,436,178	354,408	12,334,319	290,350
	기타통화	-	36,274	_	33,586
	소계		683,518		509,162
합계			141,913,748		21,161,294

35.5 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 연결회사의 운영리스크를 관리하고 있습니다.

35.6 자본관리

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

35.7 금융자산과 금융부채의 상계

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

	당기말							
구 분	자산	상계된	재무상태표	상계되지	않은 금액	스애		
	총액	부채총액	표시 순액	금융상품	현금담보	순액		
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		
환애조건부애수	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		

	전기말							
구 분	자산 상계된		재무상태표	상계되지 않은 금액		A 011		
	총액	부채총액	표시 순액	금융상품	현금담보	순액		
미수미결제현물환	129,066	_	129,066	_	_	129,066		
기타채권	30,481,566	28,168,683	2,312,883	_	_	2,312,883		
증권미수금	432,435,825	322,375,593	110,060,232	_	_	110,060,232		
환매조건부매수	9,500,000	_	9,500,000	9,500,000	_	_		
합계	472,546,457	350,544,276	122,002,181	9,500,000	_	112,502,181		

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

	당기말							
구 분	부채	상계된	재무상태표	상계되지 않은 금액		ا لم		
	총액	자산총액	표시 순액	금융상품	현금담보	순액		
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		
환애조건부애도	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		

	전기말							
구 분	부채 상계된			상계되지 않은 금액				
	총액 자산총액	표시 순액	금융상품	현금담보	순액			
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		
환매조건부매도	723,054,478	-	723,054,478	723,054,478	-	-		
합계	1,192,842,948	350,544,277	842,298,672	723,054,478	=	119,244,194		

36. 공정가치

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

36.1 금융상품 종류별 공정가치

당기 및 전기말 금융상품 범주에 따른 종류별 공정가치는 다음과 같습니다(단위:천원).

	חם	당.	ון	전기말		
	구분	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	
금융자산						
단기애애	지분증권	65,392,225	65,392,225	247,668,035	247,668,035	
금융자산	채무증권	1,833,163,730	1,833,163,730	1,734,198,746	1,734,198,746	
	집합투자증권	26,413,976	26,413,976	18,142,074	18,142,074	
	파생상품	42,558,069	42,558,069	86,459,071	86,459,071	
당기손익인식	파생결합증권	116,533,734	116,533,734	232,321,078	232,321,078	
지정금융자산	별도예치금(신탁)	2,178,268,635	2,178,268,635	1,658,438,754	1,658,438,754	
매도가능	지분증권	272,452,034	272,452,034	244,637,695	244,637,695	
금융자산	채무증권	54,180	54,180	132,575	132,575	
	집합투자증권	156,970	156,970	549,528	549,528	
	손해배상공동기금	7,465,477	7,465,477	10,212,233	10,212,233	
만기보유금융 자산	채무증권	2,316,905	2,362,547	-	-	
대여금 및	대출채권	1,059,128,588	1,058,409,151	482,768,899	483,535,900	
수취채권	보증금	56,820,639	58,301,108	78,774,442	74,885,371	
	합계	5,660,725,161	5,661,531,836	4,794,303,130	4,791,181,060	
금융부채						
단기애애	지분증권	20,007,310	20,007,310	15,559,861	15,559,861	
금융부채	채무증권	300,979,201	300,979,201	55,506,958	55,506,958	
	집합투자증권	1,469,649	1,469,649	1,506,339	1,506,339	
	파생상품	171,022,949	171,022,949	183,558,001	183,558,001	
당기손익인식지	정금융부채	679,859,030	679,859,030	950,913,748	950,913,748	
상각후원가로	일반사채	_	_	149,895,919	149,358,824	
측정하는금융	후순위사채	639,703,822	670,484,601	547,391,051	499,093,554	
부채	보증금	6,867,475	7,185,889	8,737,297	8,561,211	
	합계	1,819,909,436	1,851,008,629	1,913,069,174	1,864,058,496	

36.2 거래일 평가손익

회사가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품등의 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	당기	전기
I .기초 거래일손익인식평가조정	(5,833,188)	(16,915,030)
II.당기 신규 발생 거래일손익인식평가조정	(11,217,494)	(5,236,750)
Ⅲ.당기손익으로 인식한 거래일손익인식평가조정	3,582,396	16,318,592
VI.당기말 거래일손익인식평가조정(I +II+III)	(13,468,286)	(5,833,188)

36.3 원가로 측정되는 금융상품

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

구분	당기	전기말
주식	4,598,098	17,664,340
출자금	2,167,046	2,292,246
외화지분증권	1,963,462	8,354,020
집합투자증권	392,936	-
합계	9,121,542	28,310,606

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

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

36.4 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 자산 및 부채는 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(관 측가능하지 않은 투입변수)

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

당기		수준분류					
8기 		수준 1	수준 2	수준 3	합계		
반복적인 공정가치 측정치							
단기애애	지분증권	65,392,225	_	_	65,392,225		
금융자산	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	지분증권	48,270,959	_	224,181,075	272,452,034		
금융자산	채무증권	_	-	54,180	54,180		
	집합투자증권	_	156,970	_	156,970		
	손해배상공동기금	_	7,465,477	_	7,465,477		
금융자산합기	1	1,107,417,494	3,054,001,512	381,040,023	4,542,459,028		
단기애애	지분증권	20,007,310	_	_	20,007,310		
금융부채	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		
금융부채합:	Я	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		

전기말 -			수준	분류	
	신기달	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정기	가치 측정치				
단기매매	지분증권	247,668,035	=	=	247,668,035
금융자산	채무증권	1,028,544,519	705,654,227	_	1,734,198,746
	집합투자증권	11,684,858	6,457,216	-	18,142,074
	파생상품	2,551,360	3,654,365	80,253,346	86,459,071
당기손익인식자	I정금융자산	-	1,658,438,754	232,321,078	1,890,759,832
매도가능	지분증권	45,266,852	-	199,370,843	244,637,695
금융자산	채무증권	_	_	132,575	132,575
	집합투자증권	_	549,528	-	549,528
	손해배상공동기금	_	10,212,233	-	10,212,233
금융	· 융자산합계	1,335,715,624	2,384,966,323	512,077,842	4,232,759,789
단기매매	지분증권	15,559,861		1	15,559,861
금융부채	채무증권	55,506,958	_	_	55,506,958
	집합투자증권	1,506,339	_	_	1,506,339
	파생상품	2,398,523	2,231,946	178,927,532	183,558,001
당기손익인식자	l정금융부채	_		950,913,748	950,913,748
급	융부채합계	74,971,681	2,231,946	1,129,841,280	1,207,044,907
공시되는 공정기	가치				
대여금 및 수	대출채권	_	483,535,900	_	483,535,900
취채권	보증금	_	74,885,371	-	74,885,371
투자부동산		_	-	273,366,319	273,366,319
7	다산합계	_	558,421,271	273,366,319	831,787,590
상각후원가로	일반사채	-	149,358,824	_	149,358,824
측정하는금융 부채	후순위사채	_	499,093,554	_	499,093,554
一小川	보증금	_	8,737,297	_	8,737,297
5	부채합계	_	657,189,675	_	657,189,675

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. 연결회사가 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 현재 가치로 할인하여 측정
- 나머지 금융상품에 대해서는 현금흐름의 할인기법 등의 기타 기법 사용

(2) 공정가치수준3 관련 공시

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

	당기					
구분	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)		

	전기					
구분	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	파생상품(*)	당기손익인식 지정금융부채		
기초금액	366,563,711	208,915,999	(87,599,115)	(2,114,553,158)		
당기손익인식액	(1,102,034)	_	(21,262,273)	45,204,300		
기타포괄손익인식액	_	(16,369,963)	-	_		
매입금액	134,863,570	9,031,938	73,327,004	-		
매도금액	(268,004,169)	(2,074,556)	(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	199,503,418	(98,674,186)	(950,913,748)		

^(*) 해당자산에서 해당부채를 차감한 금액임.

36.5 가치평가기법 및 투입변수

회사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되어 공시되는 공정가치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

				 당기	
구분	공정가치	수준	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위 (가중평균)
단기매매금융자산					
채무증권	855,454,556	2	현재가치기법	만기별 리스크 프리미엄이 가산된 할인율	2.0%~14.47%
파생상품	41,255,676	2,3	Option Model	기초자산의 변동성	EWMA 변동성, 기초자산별 상이 (2014.12.31 KOSPl200 : 11.59%)
				기초자산의 배당수익률	연속배당, 기초자산별 상이 (2014.12.31 삼성전자 3년평균 배당수익률 : 0.70%)
				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, 기초자 산별 상이 (2014.12.31 KOSPI200 : 11.59%)
				기초자산의 배당금	이산배당, 기초자산별 상이 (2014.12.31 삼성전자 3년평균 분기별 배당 금 : 2분기 500원, 4분기 8,767원)
				기초자산간 상관계수	EWMA 개념의 상관계수, 기초자산간 상이 (2014.12.31 KOSPI200-삼성전자 상관계수 : 0.6471)
				CVA 적용 예상부도율(PD)	내부등급, 만기별 상이(0.03%~100%)
				CVA 적용 부도 시 손실률(LGD)	0.45
			Monte Carlo si mulation	기초자산의 변동성	EWMA 변동성, 기초자산별 상이 (2014.12.31 KOSPl200 : 11.59%)
				기초자산의 배당수익률	연속배당, 기초자산별 상이 (2014.12.31 삼성전자 3년평균 배당수익률 : 0.70%)
				기초자산간 상관계수	EWMA 개념의 상관계수, 기초자산간 상이 (2014.12.31 KOSPI200-삼성전자 상관계수 : 0.6471)
				CVA 적용 예상부도율(PD)	내부등급, 만기별 상이(0.03%~100%)
				CVA 적용 부도 시 손실률(LGD)	0.45
집합투자증권	11,671,233	2	파생상품 자산고	동일함	
당기손익인식지정근	금융자산				
당기손익인식지정 금융자산	2,294,802,368	2,3	파생상품 자산고	동일함	
매도가능금융자산					
지분증권	224,181,075	3	시장접근법 및	가중평균자본비용(WACC)	4.84%~5.27%
			이익접근법	자본비용(COE)	11.94%
				기초자산 변동성(180일)	14.59%
				영구성장율	1%
집합투자증권	156,970	2	단기매매금융자	산과 동일	
단기매매금융부채			ı		
파생상품	148,703,714	2,3	파생상품 자산고	동일함	

	당기						
구분	공정가치	수준	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위 (가중평균)		
당기손익인식지정근	당기손익인식지정금융부채						
당기손익인식지정 금융부채	679,859,030	3	Option Model	당기손익인식지정금융자산과 동일함			

36.6 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

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

36.7 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 기타포괄손익으로 인식되는 지분증권 및 수익증권이 있습니다.

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

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

	전기말					
구분	유리한	<u></u> 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)	1	(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 기초자산 가격변동 범위를 -25% ~ +25%, 시장에서 관측 가능하지 않는 기초자산의 변동성 범위를 -50% ~ +90% 로 가정하여 각 시나리오별 공정가치 변동내역을 산출하였습니다.

이자율관련 파생상품은 신용등급별 장단기금리 차이를 조정하여 변동내역을 산출하였습니다.

통화관련 파생상품은 원달러 환율 조정범위 20%를 적용하여 변동내역을 산출하였습니다.

37. 범주별 금융상품

당기말 및 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

(1) 금융자산

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산		
지분증권	65,392,225	247,668,035
채무증권	1,833,163,730	1,734,198,746
집합투자증권	26,413,976	18,142,074
파생상품자산	42,558,069	86,459,071
소계	1,967,528,000	2,086,467,926
당기손익인식지정금융자산		
파생결합증권	116,533,734	232,321,078
투자자예탁금별도예치금(신탁)	2,178,268,635	1,658,438,754
소계	2,294,802,369	1,890,759,832
매도가능금융자산		
지분증권	281,180,640	272,948,303
채무증권	54,180	132,575
집합투자증권	549,906	549,528
손해배상공동기금	7,465,477	10,212,233
소계	289,250,203	283,842,639
만기보유금융자산		
채무증권	2,316,905	-
대여금및수취채권		
현금및예치금	847,109,221	360,739,514
대출채권	1,059,128,588	482,768,899
미수금	136,221,250	131,567,680

구분	당기말	전기말
미수수익	28,225,068	26,421,718
보증금	56,820,639	78,774,442
소계	2,127,504,766	1,080,272,253
합계	6,681,402,243	5,341,342,650

(2) 금융부채

구분	당기말	전기말
단기매매금융부채		
매도지분증권	20,007,310	15,559,861
매도채무증권	300,979,201	55,506,958
매도집합투자증권	1,469,649	1,506,339
파생상품부채	171,022,949	183,558,001
소계	493,479,109	256,131,159
당기손익인식지정금융부채		
매도파생결합증권	679,859,030	950,913,748
상각후원가측정 금융부채		
예수부채	2,268,228,944	1,737,524,522
차입금	243,462,703	338,018,756
환매조건부채권매도	1,606,071,137	723,054,479
일반사채	-	149,895,919
후순위사채	639,703,822	547,391,051
미지급금	103,996,553	103,465,168
미지급배당금	1,795	1,795
미지급비용	43,572,952	45,638,952
보증금	6,867,475	8,737,297
기타부채	26,143,005	27,873,963
소계	4,938,048,386	3,681,601,902
합계	6,111,386,525	4,888,646,809

38. 보고기간 종료일 이후 사건

연결회사가 보유한 동양생명보험주식회사(장부가: 34,685백만원)는 최대주주 등이 2 015년 2월 17일 자로 대주주 변경승인을 전제로 하는 매각계약(처분주식수: 3,226,5 12주, 처분금액: 53,883백만원)을 체결하여 처분이 예상되고 있습니다.

39. 사업결합

연결회사는 전기 중 특수관계자에 대한 대여금의 담보를 실행함에 따라 티와이머니 대부(주) 보통주 80%를 추가 취득하였으며, 전기에 연결회사가 보유하고 있던 티와머니대부(주) 보통주 10%와 합하여 전기말 현재 연결회사는 티와이머니대부(주)에 대한 지배력을 획득하였습니다.

티와이머니대부(주)에 지불한 이전대가와 취득일의 인수한 자산, 부채의 가액 및 티와이머니대부(주)에 대한 취득일의 비지배지분의 공정가치는 아래와 같습니다(단위: 천원).

구 분	금 액
1. 이전대가	
사업결합전에 보유하던 티와이머니㈜ 지분 (10%)	100,000
대출채권	5,481,665
소계	5,581,665
2. 식별가능한 자산과 부채로 인식된 금액	
현금및현금성자산	4,715,298
대출채권	33,998,480
선급금	2,828,065
이연법인세자산	4,074,048
매도가능증권	1,977,600
유무형자산	450,473
기타자산	1,753,315
차입금	(28,886,493)
퇴직급여부채	(1,600,935)
당기법인세부채	(1,239,547)
충당부채	(649,793)

구 분	己	액
기타부채		(1,414,862)
식별가능한 순자산 공정가치		16,005,650
3. 비지배지분 (*)		1,600,565
4. 염가매수차익		8,823,420

(*) 비지배지분은 식별가능한 순자산 중 비지배지분의 비례적지분으로 측정하였습니다.

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	유안타증권 주식회사							
감사대상 사업연도	2014년 01월 01일	부터	2014년 12월 31일	까지				

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위:명,시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리	감사입	전산감사 •			
		검토자 (심리실 등)	담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사	세무 • 가치평가 등 전문가	합계
투입 인원수		3	1	9	3	20	36
=01	분・반기검토	23	71	2,349	375	260	3,078
투입 ⁻ 시간 -	감사	22	37	690	456	265	1,470
	합계	45	108	3,039	831	525	4,548

3. 주요 감사실시내용

¬ н						4		
구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2014.8.26~2014.8.27			27	2	일	
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으: 시기 등을 결정					랑으로	: 감사절차의 범위와
현장감사 주요내용	A =11.1.7.1		투입인원			l인원		주요 감사업무 수행내용
	수행시기	-		상주		비상	주	수요 감사업무 수행내용
	2014.12.4~2014.12.10	5	일	6	명	2	명	내부통제 이해 및 평가
	2015.2.2~2015.2.13	10	일	7	西0	2	西0	중요 계정잔액 및 공시내용 에 대하여 질문, 분석적 절 차, 표본점검(문서검증, 재 계산 등) 수행
	_	_	일	_	평	_	명	_
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	- 일					일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	_						

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2015.1.2			일			
	실사(입회)장소	본사, 여의도지점						
	실사(입회)대상	현금, 어음수표, 유가증권, 회원권						
외부조회	금융거래조회	0	채권채무조회	0	변호사조회	0		
	기타조회	_						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회					
	수행시기	2014.12.31,	2015.3.2					