

유안타증권 주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한  
감 사 보 고 서

2017회계연도

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

2016회계연도

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼일회계법인

# 목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서 .....	1 - 2
연결 재무제표	
연결 재무상태표 .....	4 - 6
연결 포괄손익계산서 .....	7 - 9
연결 자본변동표 .....	10
연결 현금흐름표 .....	11 - 13
주석 .....	14 - 116
외부감사 실시내용 .....	117 - 118

# 독립된 감사인의 감사보고서

유안타증권 주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 유안타증권 주식회사(이하 '회사') 및 종속기업들의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 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 연결재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 재무제표를 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 유안타증권 주식회사와 그 종속기업의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92  
삼 일 회 계 법 인  
대표이사 김 영 식

2018년 3월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)연 결 재 무 제 표

유안타증권 주식회사와 그 종속기업

2017 회계연도

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

2016회계연도

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

유안타증권 주식회사 대표이사 서명석, 황웨이청

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 76

(전 화) 3770-2000

연 결 재 무 상 태 표

2017회계연도 : 2017년 12월 31일 현재

2016회계연도 : 2016년 12월 31일 현재

유안타증권 주식회사와 그 종속기업

(단위:천원)

과 목	주석	2017회계연도		2016회계연도	
자 산					
I. 현금및예치금	35,37		1,484,413,354		1,333,476,766
현금및현금성자산	31,32	679,310,760		836,046,666	
예치금	5,32	805,102,594		497,430,100	
II. 당기손익인식금융자산	35,36		6,911,185,922		6,135,704,072
단기매매금융자산	32	4,018,159,885		3,481,801,211	
주식		88,329,953		15,312,601	
국공채		199,188,671		290,294,471	
특수채		1,629,616,004		1,642,031,218	
회사채		1,064,742,519		692,632,766	
집합투자증권		174,891,567		59,630,013	
기업어음증권		45,870,218		2,000,986	
전자단기사채		34,078,721		45,552,601	
외화증권		123,865,436		98,434,053	
대여유가증권	6	626,767		7,255,883	
재매입유가증권	6	459,246,123		425,458,037	
장내파생상품	7	135,486,439		101,534,786	
장외파생상품	7	49,570,421		92,394,759	
기타단기매매금융자산		12,647,046		9,269,037	
당기손익인식자정금융자산	8,32	2,893,026,037		2,653,902,861	
III. 매도가능금융자산	32,35,36,37		301,188,003		299,457,838
주식		180,074,208		185,936,884	
출자금		3,015,127		2,812,607	
특수채		49,050,473		40,095,927	
회사채		4,930,728		-	
집합투자증권		286,823		195,668	
외화증권		34,273,151		38,255,992	
기타매도가능금융자산	9	29,557,493		32,160,760	
IV. 만기보유금융자산	35,36,37		1,927,950		2,073,257
회사채		1,927,950		2,073,257	
V. 관계기업투자	10		51,982,824		63,327,170
VI. 대출채권	11,12,35,36,37		2,182,776,535		1,903,349,284
신용공여금		865,253,995		703,155,993	
환매조건부채권매수		850,700,000		952,200,000	
대여금		8,749,263		7,689,661	
대출금		424,926,846		206,264,122	
사모사채		5,905,947		3,293,986	

과목	주석	2017회계연도		2016회계연도	
대지급금		4,234,357		7,788,801	
부도채권		3		507	
부도어음		136,136		136,136	
기타대출채권		83,056,432		91,548,937	
대손충당금		(60,186,444)		(68,728,859)	
VII. 유형자산	13,32		64,335,803		66,983,466
VIII. 투자부동산	14,32,36		124,439,882		141,596,051
IX. 무형자산	15		42,235,187		51,531,615
X. 기타자산			486,687,947		365,555,425
미수금	12,16,35,37	302,692,592		188,503,476	
미수수익	12,35,37	34,180,654		30,351,668	
선급금		12,577,834		15,055,617	
선급비용		3,781,496		4,134,484	
보증금	35,36,37	39,216,542		40,771,732	
당기법인세자산		13,607,996		12,684,794	
이연법인세자산	29	81,130,038		72,493,427	
이연복리후생비		565,369		566,436	
기타자산		4,282,404		12,675,908	
대손충당금	12	(5,346,978)		(11,682,117)	
자 산 총 계			11,651,173,407		10,363,054,944
부 채					
I. 예수부채	17,37		2,788,214,967		2,735,551,683
투자자예수금	35	2,781,162,957		2,726,672,840	
수입담보금		7,052,010		8,878,843	
II. 당기손익인식금융부채	35,36,37		1,907,149,701		1,333,353,673
단기매매금융부채		679,554,986		388,355,413	
매도유가증권	6	448,543,781		156,489,463	
장내파생상품	7	176,874,926		199,619,708	
장외파생상품	7	54,136,279		32,246,242	
당기손익인식지정금융부채	8	1,227,594,715		944,998,260	
III. 차입부채	35,36,37		5,260,645,267		4,942,641,964
차입금	18	1,803,738,122		1,319,426,527	
환매조건부채권매도	18	3,267,723,425		3,309,428,582	
일반사채	18	77,329,755		75,548,062	
후순위사채	18	111,853,965		238,238,793	
IV. 기타부채			595,733,772		318,790,276
순확정급여부채	20	64,569,606		56,711,866	
총당부채	19,32	11,856,741		28,677,748	
미지급배당금	37	1,795		1,795	
당기법인세부채		10,906,189		1,817,475	
이연법인세부채	29	689,100		1,610,937	

과목	주석	2017회계연도		2016회계연도	
미지급금	20,35,37	234,133,098		131,581,024	
미지급비용	35,37	55,501,784		41,060,204	
임대보증금	35,36,37	5,674,404		5,349,075	
선수수익		1,279,701		1,344,253	
제세예수금		7,914,397		4,800,388	
기타부채	20	203,206,957		45,835,511	
부채총계			10,551,743,707		9,330,337,596
자본					
I. 지배기업주주지분			1,099,397,334		1,032,673,414
자본금	1,21		1,062,448,240		1,062,448,235
기타자본항목	21		(56,356,376)		(56,356,376)
기타포괄손익누계액	21		95,823,339		99,782,275
결손금	21		(2,517,869)		(73,200,720)
II. 비지배지분			32,366		43,934
자본총계			1,099,429,700		1,032,717,348
부채 및 자본총계			11,651,173,407		10,363,054,944

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.



연 결 포 괄 손 익 계 산 서

2017회계연도 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

2016회계연도 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

유안타증권 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 천원)

과 목	주석	2017회계연도		2016회계연도	
I. 영업수익			1,928,025,083		1,460,456,185
1. 수수료수익	22	226,570,758		201,425,765	
2. 금융상품평가및처분이익		1,395,266,160		977,692,012	
단기매매금융자산처분이익	23	150,623,945		71,570,056	
단기매매금융자산평가이익	23	9,315,195		6,160,069	
단기매매금융부채상환이익	23	28,599,191		13,684,360	
단기매매금융부채평가이익	23	1,313,875		1,527,518	
당기손익인식지정금융자산처분이익	24	9,917,664		5,880,937	
당기손익인식지정금융자산평가이익	24	47,025,633		43,450,300	
당기손익인식지정금융부채상환이익	24	1,412,358		3,891,891	
당기손익인식지정금융부채평가이익	24	12,464,282		4,656,176	
파생상품거래이익	23	1,061,482,141		733,146,185	
파생상품평가이익	23	66,350,178		70,073,913	
매도가능금융자산처분이익	25	6,761,698		23,650,607	
3. 이자수익	26	185,179,633		164,248,628	
4. 대출채권평가및처분이익		286,858		9,839,417	
대손충당금환입		265,770		9,714,336	
기타 대출채권처분이익		21,089		125,081	
5. 외환거래이익		41,639,903		42,977,600	
6. 기타영업수익		79,081,770		64,272,763	
배당금수익		5,619,695		5,345,127	
분배금수익		140,922		64,269	
총당금환입액		5,717,293		-	
기타의영업수익	27	67,603,860		58,863,367	
II. 영업비용			1,869,573,197		1,447,286,784
1. 수수료비용	22	27,186,554		20,353,476	
2. 금융상품평가및처분손실		1,308,592,252		963,631,217	
단기매매금융자산처분손실	23	97,355,213		67,185,303	
단기매매금융자산평가손실	23	24,352,335		11,829,175	
단기매매금융부채상환손실	23	58,741,744		11,319,459	
단기매매금융부채평가손실	23	1,108,414		743,159	
당기손익인식지정금융자산처분손실	24	157,541		893,296	
당기손익인식지정금융자산평가손실	24	1,570,984		2,326,045	
당기손익인식지정금융부채상환손실	24	50,805,621		40,598,048	
당기손익인식지정금융부채평가손실	24	23,330,212		22,935,642	
파생상품거래손실	23	919,249,832		726,121,744	
파생상품평가손실	23	123,259,639		76,727,989	
매도가능금융자산처분손실	25	192,724		533,400	
매도가능금융자산손상차손	25	8,467,993		2,417,957	
3. 이자비용	26	99,356,764		105,612,676	

과목	주석	2017회계연도		2016회계연도	
4.대출채권평가및처분손실		177,167		-	
기타대출채권평가및처분손실		177,167		-	
5.외환거래손실		83,319,817		40,289,921	
6.판매비와관리비		301,483,506		292,352,231	
급여		149,165,260		128,829,904	
퇴직급여	20	13,386,256		12,767,654	
복리후생비		19,073,585		20,153,855	
전산운영비		22,316,491		24,085,108	
임차료		18,823,107		19,697,373	
지급수수료		19,947,930		24,302,733	
접대비		2,680,219		2,619,683	
광고선전비		3,350,211		8,479,033	
감가상각비		7,366,946		7,869,561	
조사연구비		19,936		21,015	
연수비		427,163		796,010	
무형자산상각비		11,344,878		11,988,255	
세금과공과금		14,790,121		11,825,785	
기타		18,791,403		18,916,262	
7.기타영업비용		49,457,137		25,047,263	
총당부채전입액		33,575		1,018,879	
기타의영업비용	27	49,423,562		23,413,115	
III.영업이익			58,451,886		13,169,401
IV.영업외수익	28		22,305,669		27,659,558
1.자산처분이익		103,807		2,359,443	
2.지분법이익	10	3,557,371		11,330,962	
3.기타영업외수익		18,644,491		13,969,153	
V.영업외비용	28		9,434,549		7,816,716
1.자산처분손실		839,603		1,618,219	
2.지분법손실	10	3,499,694		774,221	
3.기타영업외비용		5,095,252		5,424,276	
VI.법인세비용차감전순이익			71,323,006		33,012,243
VII.법인세비용	29		640,354		1,704,588
VIII.당기순이익			70,682,652		31,307,655
IX.세후기타포괄손익			(3,970,305)		11,703,298
당기순이익으로 재분류되지 않는 항목					
1. 순확정급여부채의 재측정요소		1,402,740		(994,801)	
후속적으로 당기순이익으로 재분류되는 항목					
1.매도가능금융자산평가손익		(3,115,716)		12,775,233	
2.(부의)지분법자본변동		(453,946)		(537,723)	
3.해외사업환산손익		(1,803,383)		460,589	
X.당기총포괄이익			66,712,347		43,010,953
당기연결순이익의 귀속			70,682,652		31,307,655
지배기업주주지분순이익		70,682,851		31,320,434	
비지배지분순손익		(199)		(12,779)	

과목	주석	2017회계연도		2016회계연도	
당기연결총포괄이익의 귀속			66,712,347		43,010,953
지배기업주주지분총포괄이익		66,723,915		43,019,033	
비지배지분총포괄손익		(11,568)		(8,080)	
XI. 지배기업주주지분에 대한 주당이익	30				
기본보통주당순이익			344원		152원
기본우선주당순이익			344원		152원
희석보통주당순이익			321원		152원

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

2017회계연도 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

2016회계연도 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

유안타증권 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 천원)

과 목	자 본 금	기 타 자본항목	기타포괄 손익누계액	결손금	비지배지분	총 계
2016.1.1 (2016 회계연도 전기초)	1,062,448,235	100,842,952	88,083,676	(261,720,482)	52,014	989,706,395
총포괄손익 :						
당기순이익	-	-	-	31,320,434	(12,779)	31,307,655
순확정급여의 재측정요소	-	-	(994,801)	-	-	(994,801)
매도가능증권평가손익	-	-	12,775,233	-	-	12,775,233
(부의)지분법자본변동	-	-	(537,723)	-	-	(537,723)
해외사업환산손익	-	-	455,890	-	4,699	460,589
소유주와의 거래 :						
기타자본항목의 변동	-	(157,199,328)	-	157,199,328	-	-
2016.12.31 (2016 회계연도 전기말)	1,062,448,235	(56,356,376)	99,782,275	(73,200,720)	43,934	1,032,717,348
2017.1.1 (2017 회계연도 당기초)	1,062,448,235	(56,356,376)	99,782,275	(73,200,720)	43,934	1,032,717,348
총포괄이익 :						
당기순이익	-	-	-	70,682,851	(199)	70,682,652
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	1,402,740	-	-	1,402,740
매도가능금융자산평가손익	-	-	(3,115,716)	-	-	(3,115,716)
(부의)지분법자본변동	-	-	(453,946)	-	-	(453,946)
해외사업환산손익	-	-	(1,792,014)	-	(11,369)	(1,803,383)
소유주와의 거래 :						
전환사채 발행 및 전환	5	-	-	-	-	5
2017.12.31 (2017 회계연도 당기말)	1,062,448,240	(56,356,376)	95,823,339	(2,517,869)	32,366	1,099,429,700

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

2017회계연도 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

2016회계연도 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

유안타증권 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 천원)

과 목	2017회계연도		2016회계연도	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(266,321,954)		(990,481,900)
1. 당기순이익	70,682,652		31,307,655	
2. 조정사항	(90,943,132)		(62,340,760)	
이자수익	(185,179,633)		(164,248,628)	
이자비용	99,356,764		105,612,676	
배당금수익	(5,760,617)		(5,409,396)	
법인세비용	640,354		1,704,588	
3. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	296,949,226		180,788,888	
단기매매금융자산평가손실	24,352,335		11,829,175	
단기매매금융부채평가손실	1,108,414		743,159	
당기손익인식지정금융자산평가손실	1,570,984		2,326,045	
당기손익인식지정금융부채평가손실	23,330,212		22,935,642	
파생상품평가손실	123,259,639		76,727,989	
매도가능금융자산처분손실	192,724		533,399	
매도가능금융자산손상차손	8,467,993		2,417,957	
외화환산손실	30,939,267		4,336,529	
종업원급여관련	13,236,271		11,847,132	
감가상각비	7,366,946		7,869,561	
무형자산상각비	11,344,878		11,988,255	
총당부채전입액	33,575		1,018,879	
기타대손상각비	-		615,269	
기타영업비용	47,406,691		23,207,457	
자산처분손실	839,603		1,618,219	
지분법손실	3,499,694		774,221	
4. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(239,249,038)		(249,774,129)	
단기매매금융자산평가이익	(9,315,195)		(6,160,069)	
단기매매금융부채평가이익	(1,313,875)		(1,527,518)	
당기손익인식지정금융자산평가이익	(47,025,633)		(43,450,300)	
당기손익인식지정금융부채평가이익	(12,464,282)		(4,656,176)	
파생상품평가이익	(66,350,178)		(70,073,913)	
매도가능금융자산처분이익	(6,761,698)		(23,650,607)	
대손총당금환입	(265,770)		(9,714,336)	
외화환산이익	(12,732,334)		(8,852,803)	
기타대손총당금 환입	(5,717,293)		-	
기타영업수익	(64,453,335)		(58,749,367)	
자산처분이익	(103,807)		(2,359,443)	
지분법이익	(3,557,371)		(11,330,962)	

과목	2017회계연도		2016회계연도	
기타수익	(9,188,267)		(9,248,635)	
5.영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(403,281,182)		(957,301,900)	
예치금	(337,930,633)		(70,383,022)	
단기매매금융자산	(568,864,580)		(1,066,597,015)	
당기손익인식금융자산	(195,393,613)		49,814,189	
파생상품자산	(45,923,607)		(59,770,780)	
손해배상공동기금	(2,302,359)		(3,797,737)	
대출채권	(56,423,317)		(65,533,184)	
기타자산	(110,634,569)		(8,875,061)	
투자자예수금	54,048,091		(32,623,845)	
수입담보금	(1,826,833)		3,915,707	
매도유가증권	292,259,780		30,232,400	
파생상품부채	(2,183,451)		52,275,273	
당기손익인식지정금융부채	289,717,790		178,666,603	
환매조건부채권매도	14,690,485		48,352,936	
확정급여부채	(2,755,787)		(2,683,845)	
총당부채	(7,831,362)		(2,756,921)	
기타부채	278,072,783		(7,537,598)	
6.이자수입	178,922,392		160,411,946	
7.이자지급	(92,689,477)		(97,695,274)	
8.배당금수입	5,761,447		5,409,396	
9.법인세납부	7,525,158		(1,287,722)	
II.투자활동으로 인한 현금흐름		19,762,685		(20,622,348)
1.투자활동으로 인한 현금유입액	84,335,385		66,310,439	
매도가능증권금융자산의 감소	53,018,510		39,372,553	
관계기업의 처분	13,090,748		9,044,905	
유형자산의 처분	51,126		66,181	
투자부동산의 처분	14,706,643		6,733,813	
무형자산의 처분	621,790		14,842	
보증금의 회수	2,846,568		11,078,145	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	(64,572,700)		(86,932,787)	
매도가능증권의 취득	(51,992,633)		(60,571,488)	
관계기업투자주식 취득	(5,932,901)		(11,630,000)	
유형자산의 취득	(2,743,533)		(4,885,488)	
투자부동산취득	(131,893)		(1,325,865)	
무형자산의 취득	(2,739,525)		(5,897,820)	
보증금의 증가	(1,032,215)		(2,622,126)	
III.재무활동으로 인한 현금흐름		90,397,682		950,369,344
1.재무활동으로 인한 현금유입액	264,503,124		1,282,366,991	
차입금의 순증가	263,962,232		346,802,416	
환매조건부매도의 순증가	-		934,040,520	

과목	2017회계연도		2016회계연도	
임대보증금의 증가	540,892		1,524,055	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(174,105,442)		(331,997,647)	
콜머니의 순감소	-		(30,000,000)	
환매조건부매도의 순감소	(56,395,642)		-	
후순위사채의 상환	(117,509,383)		(300,000,000)	
임대보증금의 감소	(200,417)		(1,997,647)	
IV.외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(574,319)		1,192,913
V.현금및현금성자산의 감소		(156,735,906)		(59,541,991)
VI.기초 현금및현금성자산		836,046,666		895,588,658
VII.기말 현금및현금성자산		679,310,760		836,046,666

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

## 주석

2017회계연도 : 2017년 12월 31일 현재

2016회계연도 : 2016년 12월 31일 현재

유안타증권 주식회사와 그 종속기업

### 1. 일반사항

유안타증권 주식회사(이하 '회사' 또는 '지배기업')는 유가증권의 매매·중개·대리·인수 등을 사업목적으로 1962년 6월 4일에 설립되었고, 1988년 1월 21일에 주식을 상장하였습니다. 회사는 2001년 11월 30일에 동양현대종합금융주식회사(이하 "동양현대종합금융")를 흡수합병하였으며 이에 따라 2001년 12월 1일자로 상호를 동양증권주식회사에서 동양종합금융증권주식회사로 변경하였습니다. 또한, 2005년 10월 1일 및 2010년 3월 13일에 각각 관계기업인 동양오리온투자증권주식회사 및 동양선물주식회사를 흡수합병하였습니다. 이후, 회사는 금융산업의 구조개선에 관한 법률시행령에 근거하여 종합금융업이 2011년 11월 30일에 종료됨에 따라 2011년 12월 1일자로 사명을 동양종합금융증권주식회사에서 동양증권주식회사로 변경하였습니다. 또한, 대주주 변경으로 인하여 2014년 10월 1일자로 사명을 동양증권주식회사에서 유안타증권주식회사로 변경하였습니다. 회사의 결산일은 2013년 6월 28일 정기주주총회 결의에 따라 2013년 4월 1일자로 개시되는 사업연도부터 12월 31일로 변경되었습니다.

회사는 본점 이외에 67개 지점을 두고 영업활동을 하고 있으며, 당기말 현재 자본금은 1,062,448백만원(우선주 자본금 64,561백만원 포함)으로서 최대주주는 보통주 지분의 54.20%(108,162,450주)를 소유하고 있는 Yuanta Securities Asia Financial Services Ltd.입니다.

(1) 회사는 유안타인베스트먼트(주) 등 하기에 열거한 종속기업(이하 회사와 종속기업을 '연결회사')을 연결대상으로 하고 있습니다.



## 1) 종속기업

종속기업	소재지	지배 지분율(%)		결산월	업종
		당기말	전기말		
유안타인베스트먼트(주)	한국	100	100	12월	벤처투자 및 투자조합결성운영
Yuanta Financial (Hong Kong) Ltd.,	홍콩	100	100	12월	지주업
Yuanta Securities (Cambodia) Plc.	캄보디아	100	100	12월	증권업
Heng Xin Asia Holdings Limited.	홍콩	90	90	12월	지주업
Shanghai Xinsheng Investment Consulting Co., Limited.	중국	-	90	12월	소프트웨어공급 및 관련 컨설팅

## 2) 구조화기업

종속기업(*1)	소재지	지배 지분율(%)		업종
		당기말	전기말	
와이케이라이온(주)	한국	-	-	자산유동화
피날레동삭제오차(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이스카이(주)	한국	-	-	자산유동화
티에이치제오차(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이에듀(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이디웨이(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이에이피티제일차(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이에스더블유제이차(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이파크(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이제이피제이차(주)	한국	-	-	자산유동화
뉴스타파워제일차(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이뉴엔씨제일차(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이세라믹(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이하프문제이차(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이뉴엔씨제이차(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이아레나(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이헤센(주)	한국	-	-	자산유동화
이엘에프제오차(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이효문하늘채(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이에코(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이오봉(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이마블(주)	한국	-	-	자산유동화
와이케이인더스(주)	한국	-	-	자산유동화

(\*1) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업의 소유지분율이 과반수 미만이나, 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 종속기업으로 분류하였습니다.

(2) 당기말과 전기말의 연결대상 종속기업 재무정보는 다음과 같습니다 (단위:천 원).

당기말	자산	부채	수익	당기순손익	총포괄손익
유안타인베스트먼트(주)	77,648,617	2,665,114	12,292,668	3,961,907	(254,344)
Yuanta Financial (Hong Kong) Ltd.,	17,120,508	3,427	189,309	137,259	137,259
Yuanta Securities (Cambodia) Plc.	12,015,557	55,834	758,882	(52,026)	(50,323)
Heng Xin Asia Holdings Limited.	329,132	1,786	-	(1,513,106)	(1,513,106)
와이케이라이온(주)	10,169,117	10,169,116	700,280	-	-
피날레동삭제오차(주)	12,180,665	12,181,144	1,141,358	(325)	(325)
와이케이스카이(주)	17,479,687	17,479,797	1,482,105	(110)	(110)
티에이치제오차(주)	35,352,899	35,352,899	3,017,581	-	-
와이케이에듀(주)	25,397,072	25,397,071	780,214	-	-
와이케이디웨이(주)	20,300,739	20,300,000	759,396	739	739
와이케이에이피티제일차(주)	20,217,359	20,217,157	967,704	201	201
와이케이에스터블유제이차(주)	9,642,003	9,639,626	363,361	2,376	2,376
와이케이파크(주)	20,226,884	20,226,883	673,547	-	-
와이케이제이피제이차(주)	19,209,860	19,209,859	687,660	-	-
뉴스타파워제일차(주)	30,013,751	30,013,750	1,098,254	-	-
와이케이뉴엔씨제일차(주)	15,086,692	15,086,570	641,567	121	121
와이케이세라믹(주)	9,154,525	9,154,524	411,093	-	-
와이케이하프문제이차(주)	20,161,437	20,161,436	549,079	-	-
와이케이뉴엔씨제이차(주)	15,872,413	15,872,073	434,660	339	339
와이케이아레나(주)	10,188,076	10,188,075	303,362	-	-
와이케이헤센(주)	17,291,941	17,291,941	402,048	-	-
이엘에프제오차(주)	22,353,946	22,353,992	501,219	(55)	(55)
와이케이효문하늘채(주)	25,312,014	25,312,021	325,346	(6)	(6)
와이케이에코(주)	20,200,870	20,200,869	239,442	-	-
와이케이오봉(주)	25,097,315	25,097,314	777,756	-	-
와이케이마블(주)	5,619,974	5,619,973	87,620	-	-
와이케이인더스(주)	25,313,323	25,313,322	145,204	-	-
합계	538,956,376	434,565,573	29,730,715	2,537,314	(1,677,234)

전기말	자산	부채	수익	당기순손익	총포괄손익
유안타인베스트먼트(주)	79,879,078	4,641,231	12,116,462	6,891,424	7,309,528
Yuanta Financial (Hong Kong) Ltd.,	19,316,669	4,207	77,256	(185,115)	(185,115)
Yuanta Securities (Cambodia) Plc.	13,571,866	39,153	855,458	(99,762)	(102,670)
Heng Xin Asia Holdings Limited.	1,987,814	2,019	1	(914)	(914)
Shanghai Xinsheng Investment Consulting Co., Limited.	338,493	1,149	1,461	(128,561)	(128,561)
와이케이뉴시티제일차(주)	6,782,231	6,782,237	805,104	(5)	(5)
와이케이뉴시티제이차(주)	6,886,166	6,886,155	784,422	11	11
와이케이월드제일차(주)	20,099,524	20,087,562	1,317,647	11,952	11,952
에이블향남제사차(주)	20,495,029	20,495,048	949,324	(20)	(20)

전기말	자산	부채	수익	당기순손익	총포괄손익
와이케이라이온(주)	10,368,222	10,368,222	510,487	-	-
피날레동삭제오차(주)	20,379,634	20,379,788	493,205	(154)	(154)
와이케이스카이(주)	23,295,920	23,295,920	131,393	-	-
디더블유송산제삼차(주)	20,256,113	20,256,107	244,832	6	6
티에이치제오차(주)	35,190,888	35,190,888	1,440,760	-	-
이엘에프제삼차(주)	33,006,097	33,006,087	557,831	-	-
와이케이캠프(주)	15,050,606	15,050,605	413,442	-	-
합계	326,904,350	216,486,378	20,699,085	6,488,862	6,904,058

(3) 당기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업과 당기 중 연결재무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

1) 당기 중 신규로 연결에 포함된 종속기업

종속기업명	사유
와이케이브라운제이차(주)	사모사채 인수확약
와이케이유니온(주)	사모사채 인수확약
와이케이에듀(주)	사모사채 인수확약
와이케이디웨이(주)	사모사채 인수확약
와이케이에이피티제일차(주)	사모사채 인수확약
와이케이에스터블유제이차(주)	사모사채 인수확약
와이케이테마파크제일차(주)	사모사채 인수확약
와이케이파크(주)	사모사채 인수확약
와이케이제이피제이차(주)	사모사채 인수확약
뉴스타파워제일차(주)	사모사채 인수확약
와이케이뉴엔씨제일차(주)	사모사채 인수확약
와이케이세라믹(주)	사모사채 인수확약
와이케이하프문제이차(주)	사모사채 인수확약
와이케이뉴엔씨제이차(주)	사모사채 인수확약
와이케이아레나(주)	사모사채 인수확약
와이케이헤센(주)	사모사채 인수확약
이엘에프제오차(주)	사모사채 인수확약
와이케이효문하늘채(주)	사모사채 인수확약
와이케이에코(주)	사모사채 인수확약
와이케이오봉(주)	사모사채 인수확약
와이케이마블(주)	사모사채 인수확약
와이케이인더스(주)	사모사채 인수확약

## 2) 당기 중 연결에서 제외된 종속기업

종속기업명	사유
와이케이뉴시티제일차(주)	사모사채 인수확약 종료
와이케이뉴시티제이차(주)	사모사채 인수확약 종료
에이블향남제사차(주)	사모사채 인수확약 종료
디더블유송산제삼차(주)	사모사채 인수확약 종료
와이케이월드제일차(주)	사모사채 인수확약 종료
이엘에프제삼차(주)	사모사채 인수확약 종료
와이케이캠프(주)	사모사채 인수확약 종료
와이케이테마파크제일차(주)	사모사채 인수확약 종료
와이케이브라운제이차(주)	사모사채 인수확약 종료
와이케이유니온(주)	사모사채 인수확약 종료
Shanghai Xinsheng Investment Consulting Co.,Ltd.	청산

## 2. 중요한 회계정책

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

### 2.1 재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

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

## 2.2 회계정책과 공시의 변경

### (1) 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

연결회사는 2017년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

#### - 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다(주석31참조).

#### - 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다.

#### - 기업회계기준서 제1112호 '투자기업에 대한 지분의 공시' 개정

타 기업에 대한 지분이 기업회계기준서 제1105호에 따라 매각예정이나 중단영업으로 분류되더라도, 기준서 제1112호에서 규정하고 있는 요약재무정보를 제외한 다른 항목의 공시는 요구됨을 명확히 하였습니다.

### (2) 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공포됐으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 연결회사가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용할 수 있습니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 또한, 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정합니다. 동 해석서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적

용이 허용됩니다. 연결회사는 동 해석서의 제정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을것으로 예상하고 있습니다.

#### - 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

연결회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 연결회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

#### ① 리스이용자로서의 회계처리

##### 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용방법

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에

최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다. 연결회사는 아직 그 적용방법을 선택하지 않았습니다.

#### 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

연결회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용이 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 연결회사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

#### ② 리스제공자로서의 회계처리

##### 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용방법 및 재무적 영향

연결회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

##### - 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 제정

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 금융상품은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 금융상품: 인식과 측정을 대체할 예정입니다. 연결회사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목



과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결회사가 보유하는 금융상품과 경제 상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

### ① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 연결회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형\계약상 현금흐름특성	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(\*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(\*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

연결회사는 2017년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 4,041,412백만원, 매도가능 금융자산 301,188백만원, 당기손익인식금융자산 6,911,186백만원을 보유하고 있습니다.

대여금 및 수취채권에는 금융자산인 복합금융상품의 주계약이 포함되어 있으며 상각 후원가로 측정하고 있습니다. 그러나 제1109호 변경된 내재파생상품 분리규정에 따라 주계약이 금융상품인 복합금융상품 전체에 대해 회계처리를 적용해야 합니다. 이에 보고기간말 대여금 및 수취채권으로 분류된 복합금융상품의 주 계약은 내재파생상품 요소를 합산하여 복합금융상품 전체의 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

복합금융상품을 제외한 대여금 및 수취채권으로 분류된 보유자산은 수취목적 사업모형 및 원금과 이자만으로 구성된 현금흐름요건을 충족하므로 기존과 동일하게 상각 후원가로 측정될 것이며 재무제표에 미치는 영향은 중요하지 않습니다.

(단위:백만원)

계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 분류	K-IFRS 제1109호에 따른 분류	K-IFRS 제1039호에 따른 금액	K-IFRS 제1109호에 따른 금액
채무상품	대여금 및 수취채권	상각후원가	4,036,383	4,036,383
채무상품	대여금 및 수취채권	당기손익-공정가치	5,029	5,456
내재파생상품	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치	324	-

연결회사가 분류한 매도가능금융상품 중 원금과 이자만으로 구성되지 않은 집합투자증권등의 금융자산과 회사결정에 따라 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않은 지분증권의 공정가치 변동은 기타포괄손익에서 당기손익으로 인식될 예정이며, 원금과 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

예비영향평가 결과에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 2017년 12월 31일 현재 위 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품에 적용할 경우, 대부분이 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융자산으로 분류되었습니다. 다만, 지분상품의 요건을 더이상 충족하지 않은 집합투자증권 287백만원 및 출자금 1,105백만원, 외화증권 17,333백만원, 손해배상공동기금 15,975백만원의 경우 채무상품으로 분류되며 계약상 현

금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있지 않아 당기손익-공정가치 측정 항목으로 분류되었습니다.

연결회사는 지분상품에 한해 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정되는 취소 불가능한 선택을 할 수 있으며, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

연결회사는 매도가능지분상품 중 대부분을 차지하는 비계약적이익을 목적으로 취득한 지분상품 187,828백만원을 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 계획입니다. 매도가능금융자산의 재분류내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 분류	K-IFRS 제1109호에 따른 분류	K-IFRS 제1039호에 따른 금액	K-IFRS 제1109호에 따른 금액
지분증권	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	180,074	168,979
		당기손익-공정가치		11,095
출자금	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	3,015	1,910
		당기손익-공정가치		1,105
집합투자증권	매도가능금융자산	당기손익-공정가치	287	287
외화증권	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	34,273	16,940
		당기손익-공정가치		17,333
손해배상공동기금	매도가능금융자산	당기손익-공정가치	15,975	15,975

연결회사는 2017년 12월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 6,911,186백만원 보유하고 있으며 대부분이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 분류되어 해당 금융자산이 재무제표에 미치는 영향은 거의 없습니다.

## ② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

연결회사는 2017년 12월 31일 현재 금융부채(파생상품 제외) 1,227,595백만원을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였고, 2017 회계연도 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채(파생상품 제외)와 관련하여 10,866백만원의 공정가치 변동을 당기손실로 인식하였습니다.

연결회사는 2017년 12월 31일 기준으로 과거 5년도 내 총 4번의 신용위험 변동이 있었으며, 2017년 12월 31일 현재 누적 신용위험변동액은 4,878백만원 입니다.

③ 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분(*1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(\*1) 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계

정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

(\*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 대여금 및 수취채권 4,106,945백만원, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 67,564백만원, 만기보유금융자산 1,928백만원 및 미사용대출약정 15,400백만원에 대한 연결회사의 기대신용손실충당금은 아래와 같습니다.

(단위:백만원)

계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 손실충당금(A)	K-IFRS 제1109호에 따른 손실충당금(B)	증감(B-A)
신용공여금대손충당금	-	(1,380)	(1,380)
대여금대손충당금	(13)	(13)	(1)
대출금대손충당금	-	(2,219)	(2,219)
대지급금대손충당금	(3,333)	(3,333)	-
부도어음 대손충당금	(44)	(44)	-
사모사채대손충당금	(135)	(39)	96
기타대출채권 대손충당금	(56,661)	(56,806)	(144)
미수금대손충당금	(3,922)	(3,945)	(22)
미수수익대손충당금	(1,425)	(1,435)	(10)
기타대손충당금	-	(199)	(199)
FVOCI 채무상품	(4)	(97)	(93)
AC 채무상품	-	(1)	(1)
기타대출약정	-	(12)	(12)
합계	(65,537)	(69,522)	(3,985)

#### ④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름

위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

연결회사는 보고일 현재 위험회피회계를 적용하고 있지 않으며 예측 가능한 기간 내에 적용할 계획을 가지고 있지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 제정

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교표시 되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재 작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

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

2017년 12월 31일 현재 연결회사는 기업회계기준서 제1115호의 도입과 관련하여 재무효과, 내부통제절차 및 회계처리시스템에 미치는 영향을 분석하였고, 동 기준서의 적용시 재무제표에 미치는 영향은 중요하지 않을 것으로 판단됩니다.

## 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 순

자산을 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 미 실현이익 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.

## (3) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

## 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.

공정가치로 측정하는 비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환변동손익 중 당기손익인식금융상품으로부터 외환변동손익은 당기손익으로, 매도가능금융상품의 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 없거나 주계약과 내재파생상품 모두 당기손익인식금융자산으로 측정하여 분리할 실익이없는 복합계약은 그 전체를 당기손익인식항목으로 분류하고 있습니다. 연결회사가 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산은 파생결합증권 및 투자자예탁금별 도예치금(신탁)입니다.

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

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자

산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

## (2) 손상

연결회사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 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 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

연결회사가 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급 의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환이 3개월 이상 연체, 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸 등이 포함됩니다. 또한, 매도 가능지분상품의 공정가치가 원가로부터 50% 이상 하락하거나 1년 이상 지속적으로 하락하는 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"로 분류됩니다.

## (4) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도

를 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 공정가치 변동은 "금융상품평가및처분손익"으로 손익계산서에 인식됩니다.

## 2.7 매각예정비유동자산

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

## 2.8 유형자산

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

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

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

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 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 평가가 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", "미지급금" 및 "미지급비용" 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

연결회사가 발행한 복합금융상품은 보유자의 선택에 의해 지분상품으로 전환할 수 있는 전환사채입니다. 동 복합금융상품의 부채요소는 최초에 동일한 조건의 전환권이 없는 금융부채의 공정가치로 인식되며, 자본요소는 복합금융상품 전체의 공정가

치와 부채요소의 공정가치의 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, 시간경과로 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 상각누계액을 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 발생가능성

이 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 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준등의 요소에 의하여 종업원이퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

## (2) 장기종업원급여

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 중이른 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 회수가가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다. 한편, 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식됩니다.



### (3) 배당금 수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식됩니다.

#### 2.19 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 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

연결회사가 리스제공자인 경우 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 후 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식됩니다.

#### 2.20 재무제표 승인

연결회사의 재무제표는 2018년 3월 8일자로 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 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수 있습니다. 다음 회계연도의 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 29참조)

#### (4) 순확정급여부채

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

(5) 총당부채

회사는 보고기간말 현재 주식 19에서 설명하는 바와 같이 복구총당부채 등과 관련한 총당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 총당부채는 과거 경험등에 기초한 보고일 현재 최선의 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 회사의 조직을 기초로 나뉘어지며, 이를 기초로 주요 부문별 정보를 공시합니다.

연결회사는 보고기간말 현재 증권업, 창업투자업, 해외증권업 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 연결회사의 영업부문별 재무정보는 다음과 같습니다(단위: 천원)

1) 부문당기손익

당기	증권업	창업투자업	해외증권업 등	합계
총부문수익	1,914,784,223	12,292,668	948,192	1,928,025,083
보고부문세전이익(손실)	67,224,614	5,518,851	(1,420,459)	71,323,006
부문당기손익을 구성하는 주요 내역				
수수료수익	219,830,551	6,562,069	178,138	226,570,758
금융상품평가및처분이익	1,389,784,919	5,481,240	1	1,395,266,160
이자수익	184,339,638	215,559	624,437	185,179,634
기타영업수익	120,829,116	33,800	145,615	121,008,531
수수료비용	27,185,435	-	1,119	27,186,554
금융상품평가및처분손실	1,308,546,536	45,150	566	1,308,592,252
이자비용	99,356,764	-	-	99,356,764
감가상각비 및 무형자산상각비	18,633,195	50,400	28,229	18,711,824
영업이익	51,651,863	6,709,248	90,775	58,451,886

전기	증권업	창업투자업	해외증권업 등	합계
총부문수익	1,447,405,548	12,116,462	934,175	1,460,456,185
보고부문세전이익(손실)	25,428,737	7,989,425	(405,919)	33,012,243
부문당기손익을 구성하는 주요 내역				
수수료수익	198,165,985	3,063,555	196,225	201,425,765
금융상품평가및처분이익	968,842,198	8,848,741	1,073	977,692,012
이자수익	163,362,962	174,564	711,102	164,248,628
기타영업수익	117,034,404	29,602	25,774	117,089,780
수수료비용	20,353,284	-	192	20,353,476
금융상품평가및처분손실	960,775,152	2,856,065	-	963,631,217
이자비용	105,612,676	-	-	105,612,676
감가상각비 및 무형자산상각비	19,759,927	66,217	31,672	19,857,816
영업이익	8,874,217	4,701,645	(406,461)	13,169,401

## 2) 부문 자산 및 부채

당기말	증권업	창업투자업	해외증권업 등	합계
보고부문총자산	11,544,059,594	77,648,617	29,465,196	11,651,173,407
보고부문총자산을 구성하는 주요내역				
현금및예치금	1,464,786,962	10,235,904	9,390,488	1,484,413,354
단기매매금융자산	4,000,847,723	17,312,162	-	4,018,159,885
당기손익인식지정금융자산	2,893,026,037	-	-	2,893,026,037
대출채권	2,182,696,535	80,000	-	2,182,776,535
미수금	289,996,003	8,361,735	412,655	298,770,393

전기말	증권업	창업투자업	해외증권업 등	합계
보고부문총자산	10,247,961,023	79,879,078	35,214,843	10,363,054,944
보고부문총자산을 구성하는 주요내역				
현금및예치금	1,315,387,801	7,160,374	10,928,591	1,333,476,766
단기매매금융자산	3,470,648,803	11,152,408	-	3,481,801,211
당기손익인식지정금융자산	2,653,902,861	-	-	2,653,902,861
대출채권	1,903,311,284	38,000	-	1,903,349,284
미수금	173,142,283	5,105,919	18,508	178,266,710

(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)	1,508,951	1,508,636
장내파생상품거래예치금	205,772,438	332,956,800
정기예적금	596,478,033	161,632,655
당좌개설보증금	38,000	38,000
송금예치금	345,098	-
기타예치금	960,074	1,294,009
합계	805,102,594	497,430,100

상기 예치금 중 일부 금액은 사용이 제한되어 있습니다(주석32참조).

## 6. 단기매매금융자산 및 부채

당기말 및 전기말 현재 연결회사가 보유하고 있는 단기매매금융자산 중 대여유가증권 및 재매입유가증권과 단기매매금융부채 중 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

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

구분		당기말	전기말	주요 대여처
대여유가증권(*1)	주식	626,767	7,246,472	NH투자증권 등
	국공채	-	9,411	IBK증권
	합계	626,767	7,255,883	
재매입유가증권(*2)	국공채	93,168,650	146,000,746	한국증권금융
	특수채	288,248,160	279,457,291	한국증권금융
	회사채	77,829,313	-	한국증권금융
	합계	459,246,123	425,458,037	

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

(\*2) 연결회사는 금융기관과 재매입을 조건으로 해당 유가증권을 거래금융기관에 양도하고, 거래상대방인 금융기관은 해당 자산에 대하여 매도하거나 담보제공할 권리를 보유합니다. 다만, 해당 유가증권의 이자수취 권리는 회사가 보유합니다. 재매입유가증권과 관련된 부채는 금융기관에 대한 환매조건부채권매도 439,921백만원(전기:425,171백만원)입니다.

### (2) 매도유가증권

구분	당기말	전기말
주식	29,241,672	39,153,332
국공채	164,962,168	111,309,564
특수채	250,353,560	-
집합투자증권	3,986,381	6,026,567
합계	448,543,781	156,489,463

## 7. 파생상품

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

구분			당기말			전기말		
			약정금액(*1)	자산	부채	약정금액(*1)	자산	부채
이자율관련	장내파생상품	선물(*2)	638,178,619	247,435	161,304	726,273,047	-	374,587
	장외파생상품	스왑	3,554,205,500	1,105,592	3,518,685	873,162,000	1,600,201	1,375,763
	소계		4,192,384,119	1,353,027	3,679,989	1,599,435,047	1,600,201	1,750,350
통화관련	장내파생상품	선물(*2)	31,628,458	-	-	39,254,449	-	-
	장외파생상품	선도	933,327,993	20,431,515	13,812,410	563,429,507	8,747,678	9,976,534
		스왑	21,428,000	235,333	-	24,170,000	-	2,353,215
	소계		986,384,451	20,666,848	13,812,410	626,853,956	8,747,678	12,329,749
주식 및 주가지수관련	장내파생상품	선물(*2)	1,352,009,707	21,282,833	8,452,130	1,887,968,661	36,673,653	-
		옵션	5,429,010,888	113,956,171	168,261,492	2,405,689,626	64,861,133	199,245,121
	소계		6,781,020,595	135,239,004	176,713,622	4,293,658,287	101,534,786	199,245,121
	장외파생상품	스왑	601,623,025	14,962,143	32,065,106	907,268,870	76,325,306	13,675,535
		옵션	234,451,079	6,928,680	1,912,099	83,353,715	1,506,008	354,142
	소계		836,074,104	21,890,823	33,977,205	990,622,585	77,831,314	14,029,677
상품관련	장외파생상품	옵션	123,600	1,213	-	10,600,000	234,453	-
		스왑	29,103,000	459,690	649,760	2,651,000	246,094	419,946
	소계		29,226,600	460,903	649,760	13,251,000	480,547	419,946
신용관련	장외파생상품	스왑	739,331,060	5,446,255	2,178,219	704,797,200	3,735,019	4,091,107
합계			13,564,420,929	185,056,860	231,011,205	8,228,618,075	193,929,545	231,865,950

(\*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 반영되며, 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	9,736,629	29,871,274
파생상품결합증권	260,764,208	30,143,578
투자자예탁금별도예치금(신탁)	2,622,525,200	2,593,888,009
합계	2,893,026,037	2,653,902,861
당기손익인식지정금융부채		
매도주가연계증권	383,659,202	480,876,857
매도파생상품결합증권	843,935,513	464,121,403
합계	1,227,594,715	944,998,260

## 9. 매도가능금융자산

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

계정과목	당기말	전기말	
손해배상 공동기금	유가증권시장공동기금	2,178,256	1,695,559
	선물시장공동기금	13,462,411	11,539,966
	예탁결제원기금	229,768	333,519
	이자율스왑공동기금	104,251	103,283
기업어음증권	13,582,807	18,488,433	
합계	29,557,493	32,160,760	

상기 유가증권시장공동기금 및 선물시장공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거하여 각각 유가증권시장 및 선물시장에서의 매매거래의 위약으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여 한국거래소에 적립하고 있는 금액으로 사용이 제한되어 있습니다(주석32참조).



## 10. 관계기업투자

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

당기말	지분율(%)		주요사업내용	소재국	사용 재무제표일
	당기말	전기말			
동양자산운용(주)	27.00	27.00	집합투자업	대한민국	12월 31일
KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호(*1)	16.22	16.22	투자업	대한민국	12월 31일
KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호	-	23.68	투자업	대한민국	12월 31일
동양농식품2호투자펀드	40.74	40.74	투자업	대한민국	12월 31일
플라리스오션 사모투자전문회사(*1)	3.26	3.26	투자업	대한민국	12월 31일
유안타제1호기업인수목적 주식회사(*2)	-	0.40	SPAC	대한민국	12월 31일
유안타제2호기업인수목적 주식회사(*2)	0.37	0.37	SPAC	대한민국	12월 31일
유안타제3호기업인수목적 주식회사(*2)	4.76	-	SPAC	대한민국	12월 31일
KMC-유안타2015해외진출펀드	44.00	44.00	투자업	대한민국	12월 31일
동양차이나사모양상증자전문투자형사모증권1호	27.57	27.57	집합투자증권	대한민국	12월 31일
유안타세컨더리2호펀드(*1)	12.28	-	투자업	대한민국	12월 31일
동양14호특허기술사업화조합(*1)	-	14.17	투자업	대한민국	12월 31일
KoFC-KMC녹색성장 전문투자조합(*1)	18.00	18.00	투자업	대한민국	12월 31일
2011KF-동양IT전문투자조합(*1)	17.20	17.20	투자업	대한민국	12월 31일
현대-동양농식품사모투자전문회사(*1)	9.84	9.84	투자업	대한민국	12월 31일
타이코2013사모투자전문회사(*1)	-	14.18	투자업	대한민국	12월 31일
아이비케이씨동양중소중견그로스2013사모투자전문회사(*1)	10.71	10.71	투자업	대한민국	12월 31일
2016KF-유안타ICT전문투자조합(*1)	16.67	-	투자업	대한민국	12월 31일

(\*1) 연결회사의 의결권이 20%미만이나 업무집행사원으로서 유의적인 영향력을 행사하므로 관계기업투자로 분류하였습니다.

(\*2) 연결회사의 의결권이 20%미만이나 의사결정기구에 참여 등을 통해 유의적인 영향력을 행사하므로 관계기업투자로 분류하였습니다.

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

당기	기초	취득	처분	지분법 평가			당기말
				지분법손익	기타포괄손익	기타(*1)	
동양자산운용(주)	22,360,990	-	-	1,930,198	39,949	-	24,331,137
KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호	2,277,028	-	(788,000)	(212,143)	(119,258)	(238,000)	919,627
KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호	4,534,067	-	(1,911,616)	(1,179,906)	(482,053)	(960,492)	-
동양농식품2호투자펀드	4,243,214	-	-	(81,183)	-	-	4,162,031
플라시오션 사모투자전문회사	6,333,233	-	(4,850,503)	642,603	-	(622,182)	1,503,151
유안타제1호기업인수목적 주식회사	46,656	-	(24,804)	-	(21,852)	-	-
유안타제2호기업인수목적 주식회사	46,448	-	-	360	-	-	46,808
유안타제3호기업인수목적 주식회사	-	35,000	-	(387)	-	-	34,613
KMC-유안타2015해외진출펀드	9,398,560	-	-	(771,520)	-	-	8,627,040
동양차이나사모유상증자전문투자형사모증권1호	3,710,999	-	(1,969,068)	(388,053)	-	-	1,353,878
유안타세컨더리2호펀드	-	3,643,901	(1,818)	(70,544)	62,713	-	3,634,252
동양14호특허기술사업화조합	696,622	-	(696,622)	-	-	-	-
KoFC-KMC녹색성장 전문투자조합	1,882,341	-	(468,000)	(305,401)	-	-	1,108,940
2011KF-동양IT전문투자조합	2,966,531	-	-	(401,784)	-	-	2,564,747
현대-동양농식품사모투자전문회사	1,529,274	-	(1,638,000)	318,181	-	-	209,455
타이코2013사모투자전문회사	1,322,498	-	(1,907,319)	584,821	-	-	-
아이비케이씨동양중소중견그로스2013사모투자전문회사	1,978,710	1,104,000	(738,000)	81,208	-	-	2,425,918
2016KF-유안타ICT전문투자조합	-	1,150,000	-	(88,773)	-	-	1,061,227
합계	63,327,171	5,932,901	(14,993,750)	57,677	(520,501)	(1,820,674)	51,982,824

(\*1) 당기 중 기타증감의 내역은 관계기업으로부터 수령한 배당금입니다.

전기	기초	취득	처분	지분법 평가			전기말
				지분법손익	기타포괄손익	기타(*1)	
동양자산운용(주)	19,647,201	-	-	2,794,176	(80,387)	-	22,360,990
동양13호 특허기술사업화조합	508,183	-	(1,113,469)	1,556,251	-	(950,965)	-
KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호	2,399,937	-	(1,410,000)	1,167,833	119,258	-	2,277,028
KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호	6,209,462	-	(3,637,737)	3,469,561	(591,430)	(915,789)	4,534,067
동양농식품2호투자펀드	2,565,949	2,420,000	(1,485,000)	638,376	103,889	-	4,243,214
플라시오션 사모투자전문회사	6,332,021	-	-	488,663	-	(487,452)	6,333,232
유안타제1호기업인수목적 주식회사	46,276	-	-	380	-	-	46,656
유안타제2호기업인수목적 주식회사	46,104	-	-	344	-	-	46,448
KMC-유안타2015해외진출펀드	5,146,078	5,280,000	(880,000)	(147,518)	-	-	9,398,560
동양차이나사모유상증자전문투자형사모증권1호	-	3,500,000	-	210,999	-	-	3,710,999
동양14호특허기술사업화조합	654,796	-	-	41,827	-	-	696,623
KoFC-KMC녹색성장 전문투자조합	2,022,528	-	(360,000)	219,813	-	-	1,882,341
2011KF-동양IT전문투자조합	3,403,504	430,000	(1,376,000)	674,800	(165,773)	-	2,966,531
현대-동양농식품사모투자전문회사	2,046,830	-	-	(517,556)	-	-	1,529,274
타이코2013사모투자전문회사	1,254,560	-	-	67,938	-	-	1,322,498
아이비케이씨동양중소중견그로스2013사모투자전문회사	2,087,857	-	-	(109,147)	-	-	1,978,710
합계	54,371,286	11,630,000	(10,262,206)	10,556,740	(614,443)	(2,354,206)	63,327,170

(\*1) 전기 중 기타증감의 내역은 관계기업으로부터 수령한 배당금입니다.

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

당기말	자산	부채	수익	계속영업손익	총포괄손익	배당금수령액
동양자산운용(주)	95,987,273	4,034,765	28,109,997	7,109,704	7,257,663	-
KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호	9,670,949	3,999,917	1,553,953	(1,308,215)	(2,043,638)	238,000
동양농식품2호투자펀드	11,902,998	1,687,104	27,003	(19,926)	(19,926)	-
플라리스오션 사모투자전문회사	48,945,944	-	20,780,808	19,705,365	19,705,365	622,182
유안타제2호기업인수목적 주식회사	14,124,259	1,447,004	183,857	77,499	77,499	-
유안타제3호기업인수목적 주식회사	1,393,534	666,665	12	(8,131)	(8,131)	-
KMC-유안타2015해외진출펀드	19,794,409	187,500	433,845	(1,753,454)	(1,753,454)	-
동양차이나사모유상증자전문투자형사모증권1호	5,029,371	119,026	1,274,576	(50,326)	(50,326)	-
유안타세컨더리2호펀드	29,907,217	313,500	427,510	(536,954)	(26,288)	-
KoFC-KMC녹색성장전문투자조합	6,163,598	2,820	665,029	(1,696,671)	(1,696,671)	-
2011KF-동양IT전문투자조합	16,544,481	1,633,161	1,707	(2,335,951)	(2,335,951)	-
현대-동양농식품사모투자전문회사	2,466,178	338,380	4,159,407	3,232,316	3,232,316	-
아이비케이씨동양중소중견그로스2013사모투자전문회사	23,764,096	1,122,201	1,970,827	757,938	757,938	-
2016KF-유안타ICT전문투자조합	6,518,596	151,233	20,293	(532,637)	(532,637)	-

전기말	자산	부채	수익	계속영업손익	총포괄손익	배당금수령액
동양자산운용(주)	90,108,861	5,453,194	27,569,959	10,348,800	10,051,070	-
KoFC-동양 Pioneer Champ2010-5호	17,426,128	3,384,457	7,455,319	7,201,639	7,937,062	-
KoFC-동양 Pioneer Champ2011-11호	19,475,045	331,207	18,440,644	14,649,256	12,152,107	915,789
동양농식품2호투자펀드	11,923,630	1,508,469	1,908,822	1,566,933	1,566,933	-
플라리스오션 사모투자전문회사	198,185,736	343,552	16,404,818	14,986,862	14,986,862	487,452
유안타제1호기업인수목적 주식회사	13,107,411	1,431,137	183,512	69,769	69,769	-
유안타제2호기업인수목적 주식회사	14,013,597	1,413,841	198,397	113,162	113,162	-
KMC-유안타2015해외진출펀드	21,547,863	187,500	433,845	(335,269)	(335,269)	-
동양차이나사모유상증자전문투자형사모증권1호	13,459,663	577	1,153,724	765,255	765,255	-
동양14호초기기업전문투자조합	4,921,113	3,779	1,124,372	295,248	295,248	-
KoFC-KMC녹색성장 전문투자조합	10,706,331	248,883	1,476,085	1,221,182	1,221,182	-
2011KF-동양IT전문투자조합	18,913,245	1,665,974	4,316,750	3,923,258	2,959,458	-
현대-동양농식품사모투자전문회사	15,910,482	375,000	518,914	(5,257,710)	(5,257,710)	-
타이코2013사모투자전문회사	9,423,789	100,176	585,182	478,964	478,964	-
아이비케이씨동양중소중견그로스2013사모투자전문회사	20,286,246	1,818,288	201,450	(1,018,707)	(1,018,707)	-

## 11. 대출채권

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

여신종류	당기말			전기말		
	연 할인율(%)	채권잔액	대손충당금	연 할인율(%)	채권잔액	대손충당금
법정관리 및 회의	2 ~ 8	3	-	2 ~ 8	1,334,340	893,223
기업개선작업	3 ~ 11	7,757,024	5,637,806	3 ~ 11	11,987,480	8,051,309
합계		7,757,027	5,637,806		13,321,820	8,944,532

(2) 법정관리가 진행 중인 회사에 대한 여신

연결회사는 당기말 현재 법정관리가 진행 중인 차주에 대한 여신 3천원(전기말: 1,334백만원)이 있으며, 이에 대해 계상된 대손충당금(전기말: 893백만원)은 없습니다. 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 7,757백만원(전기말: 11,987백만원)이 있으며, 잔액에 대하여 5,638백만원(전기말: 8,051백만원)의 대손충당금을 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).

구분		당기말		전기말	
		설정대상금액	대손충당금	설정대상금액	대손충당금
대출채권	신용공여금	865,253,995	-	703,155,993	-
	환매조건부채권매수	850,700,000	-	952,200,000	-
	대여금	8,749,263	(12,555)	7,689,661	(15,213)
	대출금	424,926,846	-	206,264,122	-
	사모사채	5,905,947	(134,997)	3,293,986	(129,384)
	대지금금	4,234,357	(3,333,286)	7,788,801	(7,049,794)
	부도채권	3	-	507	(193)
	부도어음	136,136	(44,311)	136,136	(51,349)
	기타대출채권	83,056,432	(56,661,295)	91,548,937	(61,482,926)
	소계	2,242,962,979	(60,186,444)	1,972,078,143	(68,728,859)
기타자산	자기거래미수금	65,114,241	-	59,965,334	-
	위탁매매미수금	200,757,800	-	99,600,450	-
	기타미수금	36,820,551	(3,922,198)	28,937,692	(10,236,766)
	미수수익	34,180,654	(1,424,780)	30,351,668	(1,445,350)
	소계	336,873,246	(5,346,978)	218,855,144	(11,682,116)
합계	2,579,836,225	(65,533,422)	2,190,933,287	(80,410,975)	

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

구분	당기말	전기말
기초	(68,728,859)	(100,638,026)
상각채권 회수	(577,332)	(737,478)
매각 및 제각	5,634,948	15,747,677
할인효과 해제	2,393,689	3,296,173
환입	265,770	9,714,336
기타변동	825,340	3,888,459
기말	(60,186,444)	(68,728,859)

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

구분	당기말	전기말
대출채권	2,242,962,979	1,972,078,143
대손충당금	(60,186,444)	(68,728,859)
설정비율(%)	2.68	3.49

### 13. 유형자산

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

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	19,486,588	-	19,486,588	19,486,588	-	19,486,588
건물	43,435,829	(13,335,225)	30,100,604	43,412,006	(11,991,716)	31,420,290
구축물	6,190,590	(913,286)	5,277,304	6,190,590	(759,382)	5,431,208
차량운반구	61,168	(61,167)	1	148,745	(145,871)	2,874
기구비품	69,886,015	(60,414,709)	9,471,306	68,906,873	(58,321,076)	10,585,797
기타의유형자산	-	-	-	73,056	(16,347)	56,709
합계	139,060,190	(74,724,387)	64,335,803	138,217,858	(71,234,392)	66,983,466

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

당기	토지	건물	구축물	차량운반구	기구비품	기타의유형자산	합계
취득원가							
기초	19,486,588	43,412,006	6,190,590	148,745	68,906,873	73,055	138,217,857
취득	-	107,869	-	15,203	2,620,462	-	2,743,534
처분	-	(84,046)	-	(102,780)	(1,879,422)	-	(2,066,248)
기타	-	-	-	-	238,102	(73,055)	165,047
기말	19,486,588	43,435,829	6,190,590	61,168	69,886,015	-	139,060,190
감가상각누계액							
기초	-	(11,991,716)	(759,382)	(145,871)	(58,321,076)	(16,347)	(71,234,392)
감가상각비	-	(1,375,379)	(153,904)	(17,646)	(3,932,523)	-	(5,479,452)
처분	-	31,870	-	102,350	1,855,237	-	1,989,457
기타	-	-	-	-	(16,347)	16,347	-
기말	-	(13,335,225)	(913,286)	(61,167)	(60,414,709)	-	(74,724,387)
장부금액	19,486,588	30,100,604	5,277,304	1	9,471,306	-	64,335,803

전기	토지	건물	구축물	차량운반구	기구비품	기타의유형자산	합계
취득원가							
기초	19,486,588	43,347,682	6,190,590	193,705	68,032,394	70,466	137,321,425
취득	-	265,262	-	-	4,619,831	395	4,885,488
처분	-	(200,938)	-	(46,456)	(3,868,923)	-	(4,116,317)
기타	-	-	-	1,496	123,571	2,195	127,262
기말	19,486,588	43,412,006	6,190,590	148,745	68,906,873	73,056	138,217,858
감가상각누계액							
기초	-	(10,676,248)	(605,478)	(163,729)	(57,758,279)	(1,215)	(69,204,950)
감가상각비	-	(1,371,492)	(153,904)	(21,681)	(4,319,913)	(15,094)	(5,882,084)
처분	-	56,024	-	41,036	3,770,639	-	3,867,699
기타	-	-	-	(1,497)	(13,523)	(38)	(15,058)
기말	-	(11,991,716)	(759,382)	(145,871)	(58,321,076)	(16,347)	(71,234,392)
장부금액	19,486,588	31,420,290	5,431,208	2,874	10,585,797	56,709	66,983,466

(3) 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).

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	74,231,648	-	74,231,648	82,940,856	-	82,940,856
건물	74,119,339	(23,911,105)	50,208,234	81,777,480	(23,122,285)	58,655,195
합계	148,350,987	(23,911,105)	124,439,882	164,718,336	(23,122,285)	141,596,051

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

구분	당기말			전기말		
	토지	건물	합계	토지	건물	합계
취득원가						
기초	82,940,856	81,777,480	164,718,336	86,695,339	81,936,529	168,631,868
취득	-	131,893	131,893	-	1,325,865	1,325,865
처분	(8,709,208)	(7,790,034)	(16,499,242)	(3,754,483)	(1,484,914)	(5,239,397)
기타	-	-	-	-	-	-
기말	74,231,648	74,119,339	148,350,987	82,940,856	81,777,480	164,718,336
감가상각누계액						
기초	-	(23,122,285)	(23,122,285)	-	(21,386,676)	(21,386,676)
상각비	-	(1,887,493)	(1,887,493)	-	(1,987,477)	(1,987,477)
처분	-	1,098,673	1,098,673	-	251,868	251,868
기타	-	-	-	-	-	-
기말	-	(23,911,105)	(23,911,105)	-	(23,122,285)	(23,122,285)
장부금액	74,231,648	50,208,234	124,439,882	82,940,856	58,655,195	141,596,051

(3) 당기말 및 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 총공정가치는 134,916백만원 및 153,512백만원입니다. 해당 투자부동산의 공정가치는 평가 대상투자부동산의 소재지역에서 최근에 동 투자부동산과 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 전문적인 자격을 갖춘 독립된 평가자에 의해 측정되었습니다.

(4) 상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 투자부동산 관련 임대수익은 각각 2,707백만원 및 2,876백만원입니다.



## 15. 무형자산

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

당기말	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	102,459,320	(89,657,990)	-	12,801,330
소프트웨어	29,315,345	(26,353,546)	-	2,961,799
기타무형자산(*1)	18,879,937	(974,388)	-	17,905,549
회원권	8,864,971	-	-	8,864,971
합계	159,519,573	(116,985,924)	-	42,533,649

전기말	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	101,011,430	(80,248,625)	-	20,762,805
소프트웨어	28,637,296	(24,684,767)	-	3,952,529
기타무형자산(*1)	18,809,417	(636,000)	-	18,173,417
회원권	9,642,701	-	(999,837)	8,642,864
합계	158,100,844	(105,569,392)	(999,837)	51,531,615

(\*1) 연결회사의 기타무형자산은 금융결제원 특별참가금 및 전기 이전 (주)동양레저 회생계획에 근거하여 부여된 골프장 사용권으로 구성되어 있습니다. 이 중 금융결제원 특별참가금은 내용연수가 한정되어 있지 않으므로 상각하지 아니합니다.

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

당기	개발비	소프트웨어	회원권	기타무형자산	합계
취득원가					
기초	101,011,430	28,637,295	9,642,701	18,809,417	158,100,843
취득	1,447,890	678,050	613,200	770	2,739,910
처분	-	-	(1,390,930)	(6,547)	(1,397,477)
기타	-	-	-	76,297	76,297
기말	102,459,320	29,315,345	8,864,971	18,879,937	159,519,573
상각 및 손상차손누계액					
기초	(80,248,625)	(24,684,766)	-	(636,000)	(105,569,391)
상각비	(9,409,365)	(1,668,780)	-	(266,733)	(11,344,878)
처분	-	-	-	5,796	5,796
기타	-	-	-	(77,451)	(77,451)
기말	(89,657,990)	(26,353,546)	-	(974,388)	(116,985,924)
손상차손누계액	-	-	(298,462)	-	(298,462)
순장부금액	12,801,330	2,961,799	8,566,509	17,905,549	42,235,187

전기	개발비	소프트웨어	회원권	기타무형자산	합계
취득원가					
기초	98,085,051	26,215,408	9,130,622	18,786,784	152,217,865
취득	2,926,379	2,421,888	512,079	37,475	5,897,821
처분	-	-	-	(14,842)	(14,842)
기말	101,011,430	28,637,296	9,642,701	18,809,417	158,100,844
상각 및 손상차손누계액					
기초	(70,355,631)	(22,858,747)	-	(381,600)	(93,595,978)
상각비	(9,892,994)	(1,826,020)	-	(269,242)	(11,988,256)
처분	-	-	-	14,842	14,842
기말	(80,248,625)	(24,684,767)	-	(636,000)	(105,569,392)
손상차손누계액	-	-	(999,837)	-	(999,837)
순장부금액	20,762,805	3,952,529	8,642,864	18,173,417	51,531,615

## 16. 기타자산

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

구분	거래처	당기말	전기말
자기매매미수금	한국거래소	65,114,241	59,965,334
위탁매매미수금(고객)	개인 등	186,412,640	99,252,092
위탁매매미수금(거래소)	한국거래소	14,345,160	348,358
기타미수금		32,898,353	18,700,926
합계(*1)		298,770,394	178,266,710

(\*1) 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(2) 당기 기타자산 대손충당금 환입금액은 5,717백만원이며, 전기 기타자산 대손상 각비는 615백만원입니다.

## 17. 예수부채

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

종류	당기말	전기말
투자자예수금		
위탁자예수금	1,053,628,707	900,174,566
장내파생상품거래예수금	145,025,332	126,996,294
저축자예수금	27,314,121	26,740,756
기타고객예수금	1,555,194,797	1,672,761,224
소계	2,781,162,957	2,726,672,840
수입담보금		
신용대주담보금	4,480,839	5,730,020
신용공여담보금	2,571,171	3,148,823
소계	7,052,010	8,878,843
합계	2,788,214,967	2,735,551,683

18. 차입부채

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

차입처	연이자율(% 당기말	당기말	전기말
기관 및 다수의 개인들(*)	1.10~1.80	3,267,723,425	3,309,428,582

(\*1) 단기매매금융자산을 담보로 제공하고 있습니다(주석32참조).

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

과목	차입처	연이자율(% 당기말	당기말	전기말
원화차입금	한국증권금융	CD+0.0~0.55	852,351,864	693,365,292
		1.75	255,000,000	230,000,000
	중국은행 및 공상은행(*1)	2.66	100,000,000	100,000,000
	하이투자증권	1.87	50,000,000	-
	SK증권	-	-	20,000,000
	와이케이라이온ABSTB제9차	2.38	9,947,836	-
	피날레동삭제오차ABSTB제6차	2.08	11,900,000	-
	와이케이스카이ABSTB제8차	2.38	17,000,000	-
	티에이치제오차ABSTB제5차	2.08	34,818,268	-
	와이케이에듀ABSTB제6차	2.38	24,859,808	-
	와이케이드웨이ABSTB제4차	2.38	20,300,000	-
	와이케이에이피티제일차ABSTB제4차	2.05	19,969,370	-
	와이케이에스더블유제이차ABSTB제1-3차	2.08	9,585,092	-
	와이케이파크ABSTB제4차	2.40	19,977,644	-
	와이케이제이피제이차ABSTB제3차	2.34	19,000,000	-
	뉴스타파워제일차ABSTB제3차	2.05	30,000,000	-
	와이케이뉴엔씨제일차ABSTB제1-3차	2.40	14,941,173	-
	와이케이세라믹ABSTB제3차	2.40	8,972,408	-
	와이케이하프문제이차ABSTB제3차	2.38	19,887,847	-
	와이케이뉴엔씨제이차ABSTB제1-2차	2.10	15,787,847	-
	와이케이아레나ABSTB제2차	2.33	9,962,337	-
	와이케이헤센ABSTB제2차	2.40	17,000,000	-
	이엘에프제오차ABSTB제1-2차	2.38	21,997,464	-

과목	차입처	연이자율(% 당기말	당기말	전기말
	와이케이효문하늘채ABSTB제2차	2.40	25,000,000	-
	와이케이에코ABSTB제2차	2.23	20,164,210	-
	와이케이오봉ABSTB제1차	2.23	24,975,562	-
	와이케이마블ABSTB제1차	2.35	5,580,891	-
	와이케이인더스ABSTB제1차	2.45	24,848,972	-
	와이케이뉴시티제일차 ABS 제1차	-	-	6,666,667
	와이케이뉴시티제이차 ABSTB 제5차	-	-	6,700,000
	와이케이월드제일차 ABSTB 제1-4차	-	-	19,938,192
	에이블항남제사차 ABSTB 제4차	-	-	20,000,000
	와이케이라이온 ABSTB 제5차	-	-	9,984,562
	피날레동삭제오차 ABSTB 제2차	-	-	20,000,000
	와이케이스카이 ABSTB 제2차	-	-	23,000,000
	디더블유송산제삼차 ABSTB 제2차	-	-	20,000,000
	티에이치제오차 ABSTB 제1차	-	-	34,970,705
	이엘에프제삼차 ABSTB 제1차	-	-	29,893,315
	와이케이캠프 ABSTB 제2차	-	-	14,973,924
전자단기 발행사채	SK증권	1.81	49,955,248	-
		1.76	19,999,032	-
	하이투자증권	1.81	49,955,249	-
	유진투자증권	-	-	19,981,105
	신영증권	-	-	49,952,765
합계			1,803,738,122	1,319,426,527

(\*1) Yuanta Securities Co., Ltd.로부터 지급보증을 제공받고 있습니다(주석32참조).

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

구분	발행일	상환일	연이자율(%) 당기말	당기말	전기말
제82회 후순위전환사채	11.09.29	17.03.29	-	-	19,107,691
제83회 후순위사채	11.11.25	17.05.25	-	-	95,440,000
제84회 후순위전환사채	13.05.31	19.05.31	2.00	16,000,000	16,000,000
제85회 후순위전환사채	14.12.29	22.12.29	4.40	107,140,000	120,850,000
제86회 전환사채	15.12.17	18.12.17	1.00	76,499,995	76,500,000
소계				199,639,995	327,897,691
사채상환할증금				5,285,457	8,247,149
전환권조정				(15,462,779)	(21,968,257)
사채할인발행차금				(278,953)	(389,728)
합계				189,183,720	313,786,855

상기 후순위전환사채(무보증)의 발행 내용은 다음과 같습니다.

- 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 신청한 직전 회계연도 말에 이루어진 것으로 간주.

- 제85회 후순위전환사채

표시이자율/보장수익률	4.40% / 4.40%
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 신청한 직전 회계연도 말에 이루어진 것으로 간주.

- 제86회 전환사채

표시이자율/보장수익률	1.00% / 2.10%
일반사채의 유효이자율	3.31%
전환비율	사채액면 금액을 5,000원으로 나눈 주식수의 100%
전환청구기간	2016.01.17~ 2018.11.17

## 19. 총당부채

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

구분	당기말	전기말
복구총당부채	1,559,583	1,542,562
소송총당부채(*1)	6,035,006	20,223,439
기타총당부채(*2)	4,262,152	6,911,747
합계	11,856,741	28,677,748

(\*1) 전기이전 회사는 계열사가 발행한 금융상품의 판매에 대한 감독당국의 분쟁조정 등의 결과로 지급될 수 있는 배상금에 대하여 총당부채 934억원을 인식하였습니다. 2014년 7월 이후 감독당국은 민원이 제기된 금액에 대하여 열차례에 걸쳐 분쟁조정금액 676억 원을 의결하여 회사는 일부 금액을 제외하고 배상금을 지급하고 있습니다. 분쟁조정은 법적인 구속력이 없으므로 투자자나 회사가 조정안에 대하여 합의하지 아니한 경우나 민원을 제기하지 아니한 일부 투자자의 경우 소송을 제기하여 진행 중에 있습니다. 회사는 관련 소송에 대하여 32억원의 총당금을 설정하고 있습니다. 금융상품 판매 관련 소송을 제외한 여타 소송에 대하여는 28억원의 총당금을 설정하고 있으며 이는 소송의 판결에 따라 조정될 수 있습니다.

(\*2) 기타총당부채는 감독원 분쟁조정 중 보고일 현재까지 조정 결정되었으나 미지급된 금액입니다.

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

구분	당기	전기
기초	1,542,562	1,548,103
증가	165,047	109,879
사용	(181,600)	(230,918)
상각 할인액	33,574	115,498
기말	1,559,583	1,542,562

복구총당부채는 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 3년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구

비용을 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 외부 전문 신탁사는 국가의 규제를 받습니다.

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

구분	당기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	73,690,322	65,698,691
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	-	-
소계	73,690,322	65,698,691
사외적립자산의 공정가치	(9,119,738)	(8,982,307)
국민연금전환금	(978)	(4,518)
재무상태표상 부채	64,569,606	56,711,866

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

구분	당기	전기
기초	65,698,691	53,592,815
당기근무원가	11,498,073	10,656,563
이자비용	1,615,255	1,242,943
재측정요소	(1,942,656)	3,756,843
제도에서의 지급액	(3,179,041)	(3,744,081)



- 급여의 지급	(3,179,041)	(3,744,081)
사간전입으로 인수한 부채	-	193,608
기말	73,690,322	65,698,691

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

구분	당기	전기
기초	8,982,308	9,496,801
이자수익	218,444	217,979
재측정요소	(95,571)	(91,566)
제도에서의 지급	(402,946)	(987,758)
- 급여의 지급	(402,946)	(987,758)
추가납부	417,503	281,408
사간전입으로 인수한 자산	-	65,443
기말	9,119,738	8,982,307

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

구분	당기말		전기말	
	공시가격	구성비 (%)	공시가격	구성비 (%)
예금	295,535	3.24	248,793	2.77
MMT/MMW	4,007,032	43.94	7,465,027	83.11
채권	1,178,158	12.92	666,002	7.41
기타	3,639,013	39.90	602,485	6.71
합계	9,119,738	100.00	8,982,307	100.00

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

구분	당기말	전기말
할인율	2.34%~2.89%	2.34%~2.52%
임금상승률	5.49%~6.00%	5.85%~6.00%

(6) 주요 가정의 변동에 따른 대략적인 연금부채의 민감도 분석

구분	주요 가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
임금상승률의 변동	1%증가/감소	5.81%~13.60%증가	5.21%~11.50%감소
할인율의변동	1%감소/증가	5.82%~13.50%증가	5.13%~11.20%감소

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

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

(7) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	1년미만	1년~2년미만	2년~5년미만	5년~10년미만	10년이상	합계
급여지급액	2,854,427	3,115,947	11,611,170	24,501,949	314,681,648	356,765,141

다음 연차보고기간에 예상되는 기여금은 없으며, 확정급여채무의 가중평균만기는 13.77년입니다.

## 20.2 기타부채

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

구분	거래처	당기말	전기말
자기매매미지급금	한국거래소	12,814,164	23,626,924
위탁매매미지급금	개인 등	221,111,185	106,840,539
기타미지급금		207,749	1,113,561
합계		234,133,098	131,581,024

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

구분	당기말	전기말
지급결제부채	32,324,939	2,373,585
판매후리스이연수익	26	3,966,688
기타	170,881,992	39,495,238
합계	203,206,957	45,835,511

## 21. 자본

(1) 자본금

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

구분	주당금액(원)	발행할 주식수(주)	당기말		전기말	
			발행주식수(주)	자본금	발행주식수(주)	자본금
보통주	5,000	400,000,000	199,577,436	997,887,180	199,577,435	997,887,175
우선주			12,912,212	64,561,060	12,912,212	64,561,060
합계		400,000,000	212,489,648	1,062,448,240	212,489,647	1,062,448,235

2) 당기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	보통주		우선주		합계	
	주식수(주)	자본금	주식수(주)	자본금	주식수(주)	자본금
당기초	199,577,435	997,887,175	12,912,212	64,561,060	212,489,647	1,062,448,235
전환사채의 전환	1	5	-	-	1	5
당기말	199,577,436	997,887,180	12,912,212	64,561,060	212,489,648	1,062,448,240

(2) 기타자본항목

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

구분	당기말	전기말
자기주식	(56,356,376)	(56,356,376)

(3) 기타포괄손익누계액

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

구분	당기말			전기말		
	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후
매도가능증권평가이익	131,396,586	30,305,787	101,090,799	135,386,090	31,179,575	104,206,515
순확정급여부채의 재측정요소	(6,738,678)	(1,628,399)	(5,110,279)	2,351,037	90,954	2,260,083
(부의)지분법자본변동	1,830,536	24,399	1,806,137	(8,585,763)	(2,072,744)	(6,513,019)
해외사업환산손익	(1,963,318)	-	(1,963,318)	(171,304)	-	(171,304)
합계	124,525,127	28,701,788	95,823,339	128,980,060	29,197,785	99,782,275

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

구분	당기	전기
기초	99,782,274	88,083,676
증감	(782,119)	32,420,972
재분류조정	(3,672,813)	(19,804,756)
법인세효과	495,997	(917,617)
기말	95,823,339	99,782,275

(4) 결손금

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

구분	당기말	전기말
법정적립금(*1)	9,838,959	9,838,959
대손준비금	-	-
임의적립금	107,364	107,364
미처리결손금(*2)	(12,464,192)	(83,147,043)
합계	(2,517,869)	(73,200,720)

(\*1) 회사는 상법에 의거 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 배당할 때마다 배당금의 100분의10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

(\*2) 기타자본항목 중 자기주식처분이익 및 기타자본잉여금이 결손보전을 위하여 미처리결손금으로 대체되었습니다.

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).

구분	당기말	전기말
대손준비금 적립액	-	-
대손준비금 적립예정금액	-	-

구분	당기말	전기말
대손준비금 잔액	-	-

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

구분	당기말	전기말
대손준비금 전입액	-	-
대손준비금 반영후 조정이익	70,682,652	31,307,655
대손준비금 반영후 주당 조정이익	344원	152원

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

### 3) 배당금

당기 및 전기에 지급된 배당금은 없습니다.

## 22. 수수료수익과 수수료비용

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

구분	당기	전기
수수료수익		
수탁수수료	157,177,633	141,481,692
인수및주선수수료	8,892,535	7,456,140
집합투자증권취급수수료	16,588,491	15,572,565
자산관리수수료	3,827,889	2,379,719
신탁보수	5,614,123	5,886,091
기타수수료수익	34,470,087	28,649,558
소계	226,570,758	201,425,765
수수료비용		
매매수수료	13,942,417	13,718,650
투자자문수수료	1,423,798	85,735
송금수수료	-	2
기타수수료비용	11,820,339	6,549,089
소계	27,186,554	20,353,476
순수수료이익	199,384,204	181,072,289

### 23. 단기매매금융상품 관련 순손익

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

구분		당기	전기
단기매매금융자산	처분손익	53,268,732	4,384,753
	평가손익	(15,037,140)	(5,669,106)
	소계	38,231,592	(1,284,353)
단기매매금융부채	상환손익	(30,142,553)	2,364,901
	평가손익	205,461	784,359
	소계	(29,937,092)	3,149,260
파생상품	거래손익	142,232,309	7,024,441
	평가손익	(56,909,461)	(6,654,076)
	소계	85,322,848	370,365
합계		93,617,348	2,235,272

### 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).

구분		당기	전기
파생결합증권	처분손익	9,760,123	4,987,641
	평가손익	5,920,625	484,492
	소계	15,680,748	5,472,133
매도파생결합증권	상환손익	(49,393,263)	(36,706,157)
	평가손익	(10,853,237)	(18,279,466)
	소계	(60,246,500)	(54,985,623)
투자자예치금(신탁)	평가이익	39,534,024	40,639,763
합계		(5,031,728)	(8,873,727)



## 25. 매도가능금융자산 관련 손익

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

구분	당기	전기
처분손익	6,568,974	23,117,207
손상차손	(8,467,993)	(2,417,957)
합계	(1,899,019)	20,699,250

## 26. 이자수익과 이자비용

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

### (1) 이자수익

구분	당기	전기
현금 및 예치금	21,658,528	17,951,667
단기매매금융자산	69,664,600	60,951,366
대출채권 및 수취채권(*1)	92,363,167	82,874,348
기타금융자산	1,493,339	2,471,247
합계	185,179,634	164,248,628

(\*1) 당기 및 전기 중 대출채권과 관련하여 손상자산으로부터 발생한 이자수익 금액은 각각 2,394백만원과 3,296백만원입니다.

### (2) 이자비용

구분	당기	전기
예수부채	15,445,052	18,307,216
차입부채	82,884,366	86,913,468
기타금융부채	1,027,346	391,992
합계	99,356,764	105,612,676

## 27. 기타영업손익

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

### (1) 기타의 영업수익

구분	당기	전기
매도파생결합증권 이연거래일손익인식평가조정전입	17,974,572	18,529,859
파생상품 이연거래일손익인식평가조정전입	46,478,763	40,219,507
기타의영업수익(기타)	3,150,525	114,001
합계	67,603,860	58,863,367

### (2) 기타의 영업비용

구분	당기	전기
파생결합증권 이연거래일손익인식평가조정전입	1,725,086	2,791,166
파생상품 이연거래일손익인식평가조정전입	45,681,606	19,885,771
기타의영업비용(기타)	2,016,870	736,178
합계	49,423,562	23,413,115

## 28. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익은 다음과 같습니다(단위:천원).

### (1) 영업외수익

구분	당기	전기
관계기업주식처분이익	63,966	-
유형자산처분이익	29,332	41,982
투자부동산처분이익	10,509	2,317,461
임대료	2,706,857	2,875,680
복구공사이익	81,517	76,598
기타의영업외수익	15,856,117	11,016,875
지분법이익	3,557,371	11,330,962
합계	22,305,669	27,659,558

### (2) 영업외비용

구분	당기	전기
관계기업투자처분손실	11,041	812,302
유형자산처분손실	54,997	234,742
투자부동산처분손실	704,436	571,175
무형자산처분손실	69,130	-
기부금	122,073	40,000
잡손실	107	56
복구공사손실	134,817	392,278
기타영업외비용	4,838,254	4,991,942
지분법손실	3,499,694	774,221
합계	9,434,549	7,816,716

## 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	43,752,035	97,422,940
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	76,636,607	33,274,010
소계	120,388,642	130,696,950
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(32,463,191)	(37,819,355)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(7,484,514)	(21,995,105)
소계	(39,947,705)	(59,814,460)
이연법인세자산(부채) 순액	80,440,938	70,882,490

(2) 이연법인세의 총 변동액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초	70,882,490	71,712,900
당기손익에 반영된 이연법인세	9,272,791	87,207
기타포괄손익에 반영된 이연법인세	219,003	(917,617)
자본에 반영된 이연법인세	66,654	-
기말	80,440,938	70,882,490

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

당기	기초	당기손익	기타포괄손익	자본	기말
이연법인세자산					
이월결손금	121,713,341	(42,565,285)	-	-	79,148,056
단기매매금융상품	1,198,231	2,461,023	-	-	3,659,254
토지	-	3,832,971	-	-	3,832,971
매도가능금융자산	972,855	-	-	-	972,855
재측정요소	2,072,744	-	(444,345)	-	1,628,399
중속및관계기업투자(기타포괄손익)	1,775,208	-	-	-	1,775,208
(매도)파생상품	(12,006,935)	12,904,433	-	-	897,498
(매도)파생결합증권	2,964,571	1,990,925	-	-	4,955,496
미지급비용	-	9,478,634	-	-	9,478,634
확정급여부채관련	(1,928,828)	15,969,099	-	-	14,040,271
소계	116,761,187	4,071,800	(444,345)	-	120,388,642

당기	기초	당기손익	기타포괄손익	자본	기말
이연법인세부채					
종속기업등투자	(678,522)	-	-	-	(678,522)
자기주식	-	-	-	-	-
미수수익	(3,123,544)	348,211	-	-	(2,775,333)
매도가능금융자산평가손익	(31,179,575)	-	663,347	-	(30,516,228)
종속기업등투자(자본)	(90,954)	-	-	66,654	(24,300)
자산재평가	(1,569,465)	-	-	-	(1,569,465)
전환권대가	(644,629)	-	-	-	(644,629)
기타	(8,592,008)	4,852,780	-	-	(3,739,228)
소계	(45,878,697)	5,200,991	663,347	66,654	(39,947,705)
합계	70,882,490	9,272,791	219,003	66,654	80,440,938

전기	기초	당기손익	기타포괄손익	자본	기말
이연법인세자산					
단기매매금융상품	94,393	1,103,838	-	-	1,198,231
(매도)파생결합증권	(10,565,228)	13,529,799	-	-	2,964,571
매도가능금융자산	-	972,856	-	-	972,856
재측정요소	(881,682)	-	2,954,426	-	2,072,744
종속및관계기업투자(기타포괄손익)	1,775,208	-	-	-	1,775,208
이월결손금	125,462,880	(3,749,539)	-	-	121,713,341
소계	115,885,571	11,856,954	2,954,426	-	130,696,951
이연법인세부채					
종속기업등투자	1,404,319	(2,082,841)	-	-	(678,522)
(매도)파생상품	(31,650)	(11,975,285)	-	-	(12,006,935)
순확정급여부채관련	(1,984,352)	55,524	-	-	(1,928,828)
미수수익	(2,833,810)	(289,734)	-	-	(3,123,544)
매도가능금융자산평가손익	(27,354,041)	-	(3,825,534)	-	(31,179,575)
종속기업등투자(자본)	(44,445)	-	(46,509)	-	(90,954)
자산재평가	(1,569,465)	-	-	-	(1,569,465)
전환권대가	(644,629)	-	-	-	(644,629)
기타	(11,114,598)	2,522,590	-	-	(8,592,008)
소계	(44,172,671)	(11,769,746)	(3,872,043)	-	(59,814,460)
합계	71,712,900	87,207	(917,617)	-	70,882,490

(4) 당기 및 전기의 법인세 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	11,380,026	1,815,977
전기법인세의 조정사항	(1,466,881)	114,737
소계	9,913,145	1,930,714
이연법인세		
이연법인세 당기손익 변동	(9,272,791)	(226,125)
소계	(9,272,791)	(226,125)
법인세비용	640,354	1,704,589

(5) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	71,323,006	33,012,243
적용세율에 따른 법인세	16,798,167	7,526,963
조정사항		
비공제비용	1,539,322	1,796,654
비과세수익	(47,498)	-
미인식된 이연법인세자산	(19,553,556)	(5,652,670)
세율변경으로 인한 이연법인세변동	-	-
기타	1,903,919	(1,966,358)
법인세비용	640,354	1,704,589

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

구분	당기말	전기말	사유
이월결손금	131,702,265	227,754,781	미래과세소득의 불확실
차감할일시적차이	14,568,096	-	미래과세소득의 불확실
가산할일시적차이	(2,360,565)	(2,360,565)	소멸가능성이 높지 않음

### 30. 주당순이익

기본주당이익은 보통주당기순이익을 자기주식으로 보유하고 있는 보통주를 제외한 당기의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다. 우선주는 참가적우선주로서 회사의 이익분배에 참여할 권리가 있으므로 우선주에 대해서도 주당이익을 산정하였습니다. 또한, 연결회사는 회석증권인 전환사채를 발행하여 잠재적 보통주가 존재하므로 회석주당순이익을 산정하였습니다.

당기 및 전기 중 보통주와 우선주에 대한 기본주당순이익 및 회석주당순이익의 산정 내역은 다음과 같습니다(단위:천원,주).

#### (1) 기본주당순이익

##### 1) 보통주 기본주당순이익

구분	당기	전기
지배기업에 귀속되는 당기순이익	70,682,851	31,320,434
우선주에 귀속되는 당기순이익	4,407,133	1,952,855
보통주에 귀속되는 당기순이익(A)	66,275,717	29,367,579
가중평균유통보통주식수(B)	192,660,968	192,660,967
보통주기본주당순이익(A/B)	344원	152원

##### 2) 우선주 기본주당순이익

구분	당기	전기
우선주에 귀속되는 당기순이익(A)	4,407,133	1,952,855
가중평균유통우선주식수(B)	12,811,368	12,811,368
우선주기본주당순이익(A/B)	344원	152원

(2) 회석주당순이익

1) 보통주 회석주당순이익

구분	당기	전기
보통주에 귀속되는 당기순이익	66,275,717	29,367,579
전환사채이자비용	8,595,309	9,231,434
보통주회석순이익(A)	74,871,026	38,599,013
가중평균유통보통주식수(회석)(B)	233,182,967	236,593,836
보통주회석주당순이익(A/B)	321원	반희석효과

2) 우선주는 희석효과가 없으므로 회석주당순이익과 기본주당순이익이 동일합니다.

31. 현금흐름표

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

계정과목	당기말	전기말
현금	4,128	5,348
보통예금	46,077,893	46,417,474
당좌예금	4,401,911	1,127,571
정기예적금	30,107,140	20,060,425
외화예금	67,445,578	113,268,655
MMDA	21,136,451	18,016,053
기타	510,137,659	637,151,140
합계	679,310,760	836,046,666



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

구분	당기	전기
유형자산으로 대체	165,047	109,879
대출채권의 제각	3,787,083	-
대출채권의 출자전환	1,002,508	-
매도가능금융자산으로 대체	8,205,415	-
조합분배금 미수분	1,102,880	1,697,000
주식매각대금 미수분	2,084,630	-
기타대출채권으로 대체	-	3,175,087
기타자본항목의 대체	-	146,482,541
합계	16,347,563	151,464,507

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

당기	차입금	환매조건부채권 매도	일반사채	후순위사채	임대보증금	합계
기초	1,113,299,161	3,309,428,582	75,548,062	238,238,793	5,593,735	4,742,108,333
재무현금흐름에서 생기는 변동	263,962,232	(56,395,642)	-	(117,509,383)	340,475	90,397,682
영업현금흐름으로 구분	-	14,690,485	-	-	-	14,690,485
사채할인발행차금 변동	-	-	1,781,698	(8,875,445)	-	(7,093,747)
현재가치할인차금 변동	-	-	-	-	(15,146)	(15,146)
채무의 지분전환	-	-	(5)	-	-	(5)
기말	1,377,261,393	3,267,723,425	77,329,755	111,853,965	5,919,064	4,840,087,602

## 32. 우발 및 약정사항

### (1) 금융기관 약정사항

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

금융기관	차월약정(*2)	
	당기말	전기말
신한은행(*1)	108,000,000	108,000,000
우리은행(*1)	14,000,000	14,000,000
KEB하나은행(*1)	10,000,000	10,000,000
HSBC 서울지점(*3)	30,900,000	30,900,000
SC은행	10,000,000	10,000,000
합계	172,900,000	172,900,000

(\*1) 상기 약정에 대해 정기예금 18,500백만원이 담보로 제공되어 있습니다.

(\*2) 종합통장대출 한도가 포함되어 있습니다.

(\*3) 차상위 지배기업인 Yuanta Securities Co., Ltd.로부터 Letter of Comfort를 제공받고 있습니다.

2) 상기 약정외에 한국증권금융과 담보금융차입금, 유통금융차입금, 할인어음, 기관 운용자금대출, 채권딜러금융 및 콜론에 대하여 각각 500,000백만원, 700,000백만원, 255,000백만원, 703,080백만원, 500,000백만원, 200,000백만원의 한도약정을 체결하고 있습니다. 또한, 중국은행 및 공상은행과 신디케이트론 100,000백만원의 약정을 체결하였으며, 이에 대해 차상위 지배기업인 Yuanta Securities Co., Ltd.로부터 지급보증을 제공받고 있습니다. 이외에도 HSBC 서울지점과 USD 30,000,000의 일일결제한도 약정을 체결하였으며 차상위 지배기업인 Yuanta Securities Co.,Ltd.로부터 Letter of Comfort를 제공받고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 담보제공자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:천 원).

계정과목	세부내역	담보제공처	당기말	전기말	담보제공사유
현금성자산	정기예적금	신한은행 등	20,000,000	20,000,000	차액결제 담보
예치금	정기예적금	한국증권금융 등	587,427,300	151,350,000	장외파생거래 등 담보
	당좌개설보증금	KB국민은행 등	38,000	38,000	당좌거래 담보
	소계		587,465,300	151,388,000	
단기매매 금융자산(*1,2)	주식	한국증권금융 등	11,093,930	18,483,900	대차담보
		한국거래소	17,792,610	-	선물담보
	채권	한국거래소	-	10,012,459	선물담보
		KB국민은행 등	219,172,803	138,595,236	OTC담보
		한국증권금융 등	-	40,213,977	유통담보
		한국증권금융 등	263,945,646	270,033,497	대차담보
		한국거래소	5,537,681	5,583,992	CCP증거금담보
		대고객 등	2,655,233,825	2,465,913,312	RP매도담보
	DLS	IBK투자증권	107,044,981	-	OTC담보
	소계		3,279,821,476	2,948,836,373	
매도가능 금융자산(*1)	주식	한국증권금융	105,014,733	98,583,440	대차담보
자기주식(*1)	주식	한국증권금융	26,634,000	21,631,500	대차담보
유형자산/ 투자부동산(*3)	건물	한국주택금융공사 등	37,054,121	68,601,020	근저당권 및 전세권
	토지	한국주택금융공사 등	18,879,831	68,132,116	근저당권 및 전세권
	소계		55,933,952	136,733,136	
합계			4,074,869,461	3,377,172,449	

(\*1) 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 작성되었습니다.

(\*2) 연결회사의 자산으로 계상되지 아니하는 차입유가증권과 환매조건부채권매수의 담보로 제공받은 단기매매금융자산은 상기 내역에서 제외되었습니다.

(\*3) 당기말 현재 담보설정금액은 9,344백만원(전기말: 44,682백만원)입니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 제공받은 담보의 내용은 다음과 같습니다(단위:천 원).

세부내역	담보제공처	당기말	전기말	담보제공사유
외화예금	NH투자증권	56,670,045	29,004,000	대차담보
원화예금	KB증권	103,651,254	20,600,000	OTC담보
채권	미래에셋대우 등	176,300,695	228,436,404	OTC담보
	미래에셋대우 등	890,088,341	1,000,277,958	RP매수담보
합계		1,226,710,335	1,278,318,362	

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

계정과목	세부내역		예치기관	당기말	전기말
예치금	파생상품거래	예금(*1)	Newedge 외	55,437,597	117,383,798
	투자자예탁금 별도예치금(*2)	예금	한국증권금융	1,508,951	1,508,637
당기손익 인식지정 금융자산	투자자예탁금 별도예치금(*2)	신탁예금(*3)	한국증권금융	2,520,229,787	2,508,826,238
		장내파생(*3)	한국증권금융	101,057,316	84,364,400
		법인MMF	한국증권금융	1,238,097	697,371
매도가능 금융자산	유가증권시장공동기금(*4)		한국거래소	2,178,256	1,695,559
	선물시장공동기금(*4)		한국거래소	13,462,411	11,539,966
	예탁결제원기금(*4)		한국예탁결제원	229,768	333,519
	CCP이자율스왑공동기금(*4)		한국거래소	104,251	103,283
단기매매 금융자산	CCP이자율스왑공동기금(*4)		한국거래소	404,344	10,223
합계				2,695,850,778	2,726,462,994

(\*1) 해외파생상품거래증거금

(\*2) 자본시장과금융투자업에관한법률 및 금융투자업규정에 따른 투자자예탁금 보호

(\*3) 금융투자업규정 제4-38조의 규정에 따라 순이체한도(970억원)에 해당하는 투자자 예탁금을 특전금전신탁의 방법으로 은행예금에 운용하고 신탁수익권을 신한은행에 차액 결제담보로 제공함

(\*4) 자본시장과금융투자업에관한법률 상 손해배상공동기금적립

#### (5) 계류중인 소송사건

연결회사는 당기말 현재 총 28건(소송가액: 1,253,450백만원)의 소송 사건에 피소되어 있고 총 8건(소송가액: 16,566백만원)의 소송을 제소한 상태입니다. 당기말 현재 상기 소송과 관련하여 총 6,035백만원의 충당부채를 설정하였습니다.

(6) 기타사항

1) 대출확약 및 유동성공여 약정

연결회사는 당기말 현재 레이크타운제오차(주)와 144억원을 한도로 하는 매입약정을 체결하고 있으며, 이지스전문투자형사모부동산투자신탁과 임차권펀드에 대한 채무 이행 보증하기 위해 10억원을 한도로 이행보증을 제공하고 있습니다. 당기말 현재 매입약정 및 이행보증 등에 따라 이행하거나 인수한 금융자산은 없습니다.

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

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		당기말	전기말	
금융기관종합보험		5,000,000	5,000,000	현대해상화재보험 외 6개사
임원배상책임보험		10,000,000	10,000,000	현대해상화재보험 외 6개사
개인정보보호배상책임보험		3,000,000	3,000,000	삼성화재해상보험, 현대해상화재보험
영업점 종업원신원보증보험		98,060,000	96,980,000	서울보증보험
전자금융거래배상책임보험		1,000,000	1,000,000	동부화재 외 3개사
재산종합보험	건물	148,820,056	128,107,494	KB손해보험, NH농협손해보험
농기계종합보험 및 자동차보험	차량운반구	300,000	45,620	KB손해보험
주택화재보험	투자부동산	18,250,000	18,250,000	삼성화재해상보험

3) 운용리스

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

구분	당기	전기
최소리스료	58,479,838	68,789,058
1년이내	14,905,628	15,042,077
1년초과 5년이내	43,574,210	47,390,053
5년초과	-	6,356,928
당기손익에 반영된 리스료	15,880,246	16,227,777
최소리스료	15,880,246	16,227,777

### 33. 특수관계자

#### (1) 지배기업 등의 현황

1) 당기말 현재 회사의 지배기업은 Yuanta Securities Asia Financial Services Ltd.(지분을 54.2%)이며 최상위 지배기업은 Yuanta Financial Holding Co., Ltd 입니다.

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

구분	당기말	전기말	비고
관계기업	동양자산운용(주)	동양자산운용(주)	
	플라리스오션 사모투자전문회사	플라리스오션 사모투자전문회사	업무집행사원으로서 유의적인 영향력을 행사
	-	유안타제1호기업인수목적 주식회사	
	유안타제2호기업인수목적 주식회사	유안타제2호기업인수목적 주식회사	의사결정기구에 참여 등을 통해 유의적인 영 향력을 행사
	유안타제3호기업인수목적 주식회사	-	의사결정기구에 참여 등을 통해 유의적인 영 향력을 행사
	동양농식품2호외 9개사	동양14호투자조합외 9개사	유안타인베스트먼트의 투자조합
기타특수관계자	Yuanta Securities(HongKong)	Yuanta Securities(HongKong)	Yuanta Financial Holdings의 종속기업
	Yuanta Futures	Yuanta Futures	Yuanta Financial Holdings의 종속기업
	유안타저축은행(주)	-	Yuanta Financial Holdings의 종속기업
	임직원	임직원	

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

1) 수익 및 비용 등 거래(자금거래 포함)

당기	회사명	수익	비용
지배기업	Yuanta Securities Asia Financial Services	-	7,287,975
	Yuanta Securities(Taiwan)	-	96,164
관계기업	동양자산운용(주)	-	41
	폴라리스오션 사모투자전문회사	347,865	-
	동양농식품2호외 9개사	3,795,835	-
기타특수관계자	Yuanta Securities(HongKong)	-	17
	유안타저축은행(주)	16,278	567
	임직원	317,815	-
합계		4,477,793	7,384,764

전기	회사명	수익	비용
지배기업	Yuanta Securities Asia Financial Services	-	7,255,687
	Yuanta Securities(Taiwan)	156,000	-
관계기업	동양자산운용(주)	-	43
	폴라리스오션 사모투자전문회사	410,022	-
	동양14호투자조합외 9개사	3,063,555	-
기타특수관계자	Yuanta Securities(HongKong)	-	439
	임직원	325,976	-
합계		3,955,553	7,256,169

2) 주요 채권 및 채무 잔액(자금거래 포함)

당기말	회사명	채권	채무
지배기업	Yuanta Securities Asia Financial Services	-	107,168,459
	Yuanta Securities(Taiwan)	-	19,678
관계기업	동양자산운용(주)	-	54
	폴라리스오션사모투자전문회사	48,820	-
	유안타제2호기업인수목적 주식회사	776,000	-
	유안타제3호기업인수목적 주식회사	665,000	-
	동양농식품2호외 9개사	8,015,044	-
기타특수관계자	Yuanta Securities(HongKong)	-	8,474
	Yuanta Futures	2,599,721	-
	유안타저축은행(주)	4,462	200,000
	임직원	8,735,869	-
합계		20,844,916	107,396,665

전기말	회사명	채권	채무
지배기업	Yuanta Securities Asia Financial Services	-	120,894,326
관계기업	동양자산운용(주)	-	19
	폴라리스오션사모투자전문회사	103,066	-
	유안타제1호기업인수목적 주식회사	876,000	-
	유안타제2호기업인수목적 주식회사	776,000	-
	동양14호투자조합외 9개사	8,627,930	-
기타특수관계자	동양생명보험(주)	-	6,954
	Yuanta Securities(HongKong)	564,923	-
	임직원	7,672,678	-
합계		18,620,597	120,901,299

(3) 주요 경영진에 대한 보상(단위:천원).

구분	당기	전기
급여 및 기타 단기종업원 급여	6,235,474	6,304,155
퇴직급여	1,006,670	1,056,680
합계	7,242,144	7,360,835



(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

당기	회사명	기초	차입	상환	기타	당기말	이자비용
지배기업	Yuanta Securities Asia Financial Services	120,850,000	-	-	(13,710,000)	107,140,000	7,287,975

전기	회사명	기초	차입	상환	기타	전기말	이자비용
지배기업	Yuanta Securities Asia Financial Services	117,200,000	-	-	3,650,000	120,850,000	7,255,668

(5) 당기말 현재 차상위 지배기업인 Yuanta Securities Co., Ltd로부터 중국은행, 공상은행과의 신디케이트론 100,000백만원에 대한 지급보증을 제공받고 있습니다. 이외에도 HSBC 서울지점과 30,900백만원의 차월약정 계약과 USD 30,000,000의 일일결제한도 약정을 체결하였으며 차상위 지배기업인 Yuanta Securities Co.,Ltd.로부터 Letter of Comfort를 제공받고 있습니다.

### 34. 기타사항

재무제표에 미치는 영향은 없으나 정보제공을 목적으로 공시하는 사항은 하기와 같습니다.

#### (1) 신탁계정

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

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

구분	당기	전기
신탁기본보수	4,917,164	4,799,933
중도해지수수료	117,941	284,075
재산신탁보수	465,514	264,180
합계	5,500,618	5,348,187

#### (2) 각주사항

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

구분		당기말	전기말
예수유가증권	위탁자유가증권	16,263,046,963	13,873,957,948
	저축자유가증권	131,205,999	127,096,027
	수익자유가증권	3,548,328,683	3,558,294,731
	기타	7,913,208	5,428,238
	소계	19,950,494,853	17,564,776,944
대차유가증권	차입유가증권	654,905,702	359,655,654

## 35. 재무위험관리

### 35.1 개요

#### (1) 위험관리정책 개요

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

#### (2) 리스크 관리 조직

연결회사는 재무건전성에 영향을 미치는 중요사항의 심의 및 의결, 리스크관리 정책의 수립 및 효율적 리스크관리 감독 등을 위해 위험관리위원회를 설치하여 운영하고 있으며 위험관리위원회는 이사회 산하 위원회로 연결회사의 일상적인 리스크관리에 관한 의사결정 권한을 가지고 있습니다. 또한, 위험관리위원회 산하에 6개의 실무위원회를 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 관리함으로써 부실채권의 발생을 예방하고 효율적인 자원배분을 통해 가치극대화과 건전한 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 Credit VaR의 방법론과 BIS기준의 신용위험을 측정하고 분석하여 연결회사의 신용위험이 적정수준 이내로 유지될 수 있도록 관리하고 있습니다. 또한, 거래상대방별, 기업 집단별 운용한도 및 거래등급 제한을 설정하여 운영함으로써 신용편중리스크도 관리하고 있습니다.

(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	679,306,633	836,041,318
예치금	805,102,594	497,430,100
단기매매금융자산(파생상품제외)	3,504,888,751	3,180,792,357
파생상품자산(단기매매금융자산)	185,056,860	193,929,545
당기손익인식지정금융자산	2,893,026,037	2,653,902,861
매도가능금융자산	67,564,008	58,584,360
만기보유금융자산	1,927,950	2,073,257
대출채권	2,182,776,535	1,903,349,284
미수금	298,770,393	178,266,710
미수수익	32,755,875	28,906,318
보증금	39,216,542	40,771,732
기타자산	-	11,872,342
매입약정	15,400,000	40,000,000
합계	10,705,792,178	9,625,920,184

#### (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).

당기말	개인		기업		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	816,986,037	99	1,339,505,385	94	2,156,491,422	96
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	1,142,069	0	-	-	1,142,069	0
손상대출채권	4,246,917	1	81,082,571	6	85,329,488	4
소계	822,375,023	100	1,420,587,956	100	2,242,962,979	100
대손충당금	(3,345,841)		(56,840,602)		(60,186,444)	
장부금액	819,029,182		1,363,747,354		2,182,776,535	

전기말	개인		기업		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	595,921,109	99	1,277,938,320	93	1,873,859,429	95
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	839,110	-	3	-	839,113	-
손상대출채권	7,803,504	1	89,576,098	7	97,379,602	5
소계	604,563,723	100	1,367,514,421	100	1,972,078,144	100
대손충당금	(7,064,619)		(61,664,240)		(68,728,859)	
장부금액	597,499,104		1,305,850,181		1,903,349,285	

1) 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성(단위:천원)

구분	당기말			전기말		
	개인	기업	합계	개인	기업	합계
대출채권	816,986,037	1,339,505,385	2,156,491,422	595,921,109	1,277,938,320	1,873,859,429
대손충당금	-	(217,604)	(217,604)	-	(211,990)	(211,990)
장부금액	816,986,037	1,339,287,781	2,156,273,818	595,921,109	1,277,726,330	1,873,647,439

대출채권의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	신용등급(*1)	부도율 구간	당기말	전기말
1	우량채권(C1) AAA~AA	0.03%~0.09%	398,500,000	100,000,000
2	우량채권(C2) A+~A	0.20%~0.38%	228,700,000	659,300,000
3	우량채권(C3) BBB+~BBB-	0.63%~1.62%	541,969,105	427,426,194
4	우량채권(C4) BB+~B	3.25%~8.70%	165,845,278	4,251,986
5	우량채권(C5) CCC~C	12.00%~19.40%	4,491,000	86,960,140
합계			1,339,505,383	1,277,938,320

(\*1) 연결회사의 내부신용등급은 기업 대출채권에 대해서만 산출하며, 개인 대출채권은 대부분 고객의 위탁거래시 주식매수자금 대여로 발생하는 신용공여금으로서, 금융투자업규정 제4-25조에 근거하여 담보비율을 140%이상으로 유지하고 있습니다.

2) 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권(단위:천원)

당기말	1개월 미만	2개월 미만	3개월 미만	3개월 이상	합계
개인	995,760	21,370	7	124,932	1,142,069
대손충당금	-	-	-	-	-
장부금액	995,760	21,370	7	124,932	1,142,069

전기말	1개월 미만	2개월 미만	3개월 미만	3개월 이상	합계
개인	834,362	80	21	4,647	839,110
대손충당금	-	-	-	-	-
장부금액	834,365	80	21	4,647	839,113

3) 손상대출채권(단위:천원)

구분	당기말	전기말
대출채권	85,329,488	97,379,602
대손충당금	(59,968,840)	(68,516,869)
장부금액	25,360,648	28,862,733

4) 신용위험의 집중도분석

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

당기말	한국	기타	합계	비율(%)
개인대출	822,375,023	-	822,375,023	37
기업대출	제조업	-	80,401,606	4
	건설업	-	15,506,098	1
	도,소매업	-	20,700,000	1
	금융및보험업	-	943,801,291	42
	기타	-	360,178,961	15
합계	2,242,962,979	-	2,242,962,979	100

전기말	한국	기타	합계	비율(%)
개인대출	604,563,723	-	604,563,723	31
기업대출	제조업	-	6,806,404	1
	건설업	-	119,475,227	6
	도,소매업	-	-	-
	금융및보험업	-	977,592,950	50
	기타	-	263,639,840	12
합계	1,972,078,144	-	1,972,078,144	100



(5) 유가증권의 신용위험

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

당기말	국채(A)	우량채권(C1) AAA~AA-	우량채권(C2) A+~A-	우량채권(C3) BBB+~BBB-	기타채권(C4) BB+~B*	기타채권(C5) B-미만	우량채권(C6) 무등급	우량채권(C7) 유동화,사모 BBB+~BBB-	기타(무등급)	합계
단기매대금융자산	2,134,690,275	1,237,217,608	96,623,230	24,647,054	-	-	-	9,302,198	2,408,386	3,504,888,751
국공채,특수채,회사채	2,028,201,634	799,390,036	38,900,084	24,647,054	-	-	-	-	2,408,386	2,893,547,194
재매입유가증권	93,168,650	366,077,473	-	-	-	-	-	-	-	459,246,123
외화채권	13,319,991	56,685,633	2,140,871	-	-	-	-	-	-	72,146,495
전자단기사채	-	-	24,776,523	-	-	-	-	9,302,198	-	34,078,721
기업어음증권	-	15,064,466	30,805,752	-	-	-	-	-	-	45,870,218
매도가능금융자산	49,050,473	-	-	-	-	18,480,960	-	-	32,575	67,564,008
기타채권	49,050,473	-	-	-	-	18,480,960	-	-	32,575	67,564,008
만기보유금융자산	-	1,927,950	-	-	-	-	-	-	-	1,927,950
회사채	-	1,927,950	-	-	-	-	-	-	-	1,927,950
합계	2,183,740,748	1,239,145,558	96,623,230	24,647,054	-	18,480,960	-	9,302,198	2,440,961	3,574,380,709

전기말	국채(A)	우량채권(C1) AAA~AA-	우량채권(C2) A+~A-	우량채권(C3) BBB+~BBB-	기타채권(C4) BB+~B*	우량채권(C4) 무등급	우량채권(C5) 유동화,사모 BBB+~BBB-	기타(무등급)	합계
단기매대금융자산	2,370,310,599	672,773,359	111,051,243	12,038,165	14,618,991	-	-	-	3,180,792,357
국공채,특수채,회사채	2,148,445,656	394,915,416	55,334,376	11,644,017	14,618,991	-	-	-	2,624,958,456
대여유가증권	9,411	-	-	-	-	-	-	-	9,411
재매입유가증권	208,271,830	217,186,207	-	-	-	-	-	-	425,458,037
외화채권	13,583,702	60,173,511	9,055,653	-	-	-	-	-	82,812,866
전자단기사채	-	498,225	44,660,228	394,148	-	-	-	-	45,552,601
기업어음증권	-	-	2,000,986	-	-	-	-	-	2,000,986
매도가능금융자산	40,095,926	9,773,855	-	-	8,682,004	-	-	32,575	58,584,360
기타채권	40,095,926	9,773,855	-	-	8,682,004	-	-	32,575	58,584,360
만기보유금융자산	-	2,073,257	-	-	-	-	-	-	2,073,257
회사채	-	2,073,257	-	-	-	-	-	-	2,073,257
합계	2,410,406,525	684,620,471	111,051,243	12,038,165	23,300,995	-	-	32,575	3,241,449,974

상기채권 중 연체되거나 손상된 항목은 없습니다.

외부평가기관의 신용등급에 따른 유가증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

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

## 2) 신용위험의 집중도 분석

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매대금융자산				
한국	3,432,742,256	98	3,097,979,490	97
기타	72,146,495	2	82,812,867	3
소계	3,504,888,751	100	3,180,792,357	100
매도가능금융자산				
한국	67,564,008	100	58,584,360	100
기타	-	-	-	-
소계	67,564,008	100	58,584,360	100
만기보유금융자산				
한국	-	-	-	-
기타	1,927,950	100	2,073,257	100
소계	1,927,950	100	2,073,257	100
합계	3,574,380,709		3,241,449,974	

### 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 의미하는 '시장유동성리스크' 와 자금의 수요를 충분히 조달할 수 없어 발생하는 손실 가능성을 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 유

입되는 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 유동성 비율을 관리합니다. 이를 위해, 누적 유동성비율 한도를 1개월, 3개월 기준 각 100% 이상으로 설정하여 관리하고 있습니다. 누적 유동성비율의 한도는 리스크관리위원회의 승인을 받아 관리하며, 리스크관리담당부서는 누적 유동성비율의 한도 준수 여부를 매일 측정, 점검하여 경영진에 보고합니다. 리스크관리부서는 정기적으로 유동성관리 현황을 종합 분석하여 리스크관리위원회에 보고합니다.

### (4) 유동성리스크관리 현황

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

구분	당기말	전기말
3개월이내 유동성 자산	7,852,943,564	7,423,121,089
3개월이내 유동성 부채	6,935,639,095	6,399,893,429
3개월 누적 유동성 GAP	917,304,469	1,023,227,660
3개월 누적 유동성 비율	113%	116%

### (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 만기일자

를 갖는 부채는 해당 잔존만기로 만기구간을 분류하고, 만기일자가 없거나 만기배분의 정의가 필요한 경우, 해당 상품별 보유성격을 감안하여 배분합니다. 복합상품의 경우 내재파생상품을 분리하지 않고 복합상품 전체의 현금흐름으로, 변동금리부 부채의 경우 보고일 현재 변동금리에 의해 추정된 현금흐름으로 계약상 만기구간에 포함되어 있습니다(단위:천원).

당기말		요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1~5년	5년초과	합계
당기손익인식 지정금융부채(*1)	매도파생결합증권	-	452,111,097	213,255,504	109,817,766	195,440,129	250,868,787	1,221,493,283
단기매대금융부채	매도유가증권	-	33,228,053	220,000,000	80,000,000	37,000,000	79,000,000	449,228,053
상각후원가로 측정하는 금융부채	예수부채	2,782,571,909	7,052,010	-	-	-	-	2,789,623,919
	차입금	-	955,166,431	3,169,505	6,339,009	852,351,864	-	1,817,026,809
	환매조건부채권매도	676,807,822	2,558,110,025	8,062,946	25,538,974	-	-	3,268,519,767
	일반사채	-	188,630	190,726	79,455,001	-	-	79,834,357
	후순위사채	-	1,241,300	1,255,092	2,537,768	144,802,860	-	149,837,020
	미지급금	-	234,032,184	-	-	10,714	90,200	234,133,098
	미지급비용	5,389,286	38,442,993	-	3,501,655	8,167,282	568	55,501,784
	보증금	-	903,365	548,079	1,364,378	2,944,577	-	5,760,399
기타	192,646,237	9,313,336	-	-	-	-	201,959,573	
약정사항	매입약정	-	7,200,000	7,200,000	-	1,000,000	-	15,400,000
합계		3,657,415,254	4,296,989,424	453,681,852	308,554,551	1,241,717,426	329,959,555	10,288,318,062

전기말		요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1~5년	5년초과	합계
당기손익인식 지정금융부채(*1)	매도파생결합증권	-	339,233,953	263,502,287	114,419,532	199,281,337	27,204,314	943,641,423
단기매대금융부채	매도유가증권	-	59,153,332	-	-	28,000,000	65,000,000	152,153,332
상각후원가로 측정하는 금융부채	예수부채	2,726,672,841	8,878,842	-	-	-	-	2,735,551,683
	차입금	-	529,355,842	3,226,443	6,478,923	793,864,449	-	1,332,925,657
	환매조건부채권매도	662,117,337	2,612,623,272	7,661,155	27,796,224	-	-	3,310,197,988
	일반사채	-	188,630	190,726	385,644	79,834,363	-	80,599,363
	후순위사채	-	25,151,817	97,823,422	2,841,867	40,423,304	126,138,264	292,378,674
	미지급금	-	131,475,717	-	-	-	105,307	131,581,024
	미지급비용	5,809,698	24,148,263	-	2,855,561	8,246,114	568	41,060,204
	보증금	-	2,174,612	202,563	1,413,496	1,629,253	-	5,419,924
기타	30,842,525	4,685,038	-	-	-	-	35,527,563	
약정사항	매입약정	-	20,000,000	-	-	20,000,000	-	40,000,000
합계		3,425,442,401	3,757,069,318	372,606,596	156,191,247	1,171,278,820	218,448,453	9,101,036,835

(\*1) 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 결제됩니다. 이 경우 계약만기가 현금흐름의 시기를 이해하는데 필수적이라고 볼 수 없으므로 해당 파생부채는 예상상환일에 공정가치로 포함되어 있습니다. 그 외의 파생상품의 경우 계약만기가 현금흐름의 시기를 이해하는데 필수적이므로 할인하지 않은 계약 현금흐름이 계약상 잔존만기에 포함되어 있습니다 (단위:천원).

당기말	요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1~5년	5년 초과	합계
통화선도(유입)	-	(96,706,141)	(46,582,662)	(144,656,646)	-	-	(287,945,449)
통화선도(유출)	-	100,810,307	49,105,260	151,953,338	-	-	301,868,905
소계	-	4,104,166	2,522,598	7,296,692	-	-	13,923,456
금리스왑	-	65,348	56,825	(12,117)	36,917	-	146,973
CD스왑	-	2,060,873	12,360,294	(1,328,689)	17,575,097	-	30,667,575
신용스왑	-	41,059	52,157	-	1,633,950	-	1,727,166
매도옵션	-	11,909,365	58,185,592	61,766,932	35,962,674	-	167,824,563
합계	-	18,180,811	73,177,466	67,722,818	55,208,638	-	214,289,733

전기말	요구불	3개월 이내	3개월~6개월	6개월~1년	1~5년	5년 초과	합계
통화선도(유입)	-	(269,581,767)	-	(41,926,423)	-	-	(311,508,190)
통화선도(유출)	-	276,631,756	-	44,901,241	-	-	321,532,997
소계	-	7,049,989	-	2,974,818	-	-	10,024,807
금리스왑	-	347,393	334,883	544,043	144,992	-	1,371,311
CD스왑	-	(1,584,161)	(310,336)	(6,749,038)	19,359,982	-	10,716,447
통화스왑	-	1,734	759	66,591	2,311,203	-	2,380,287
신용스왑	-	98,799	187,714	439,272	908,365	-	1,634,150
매도옵션	-	29,643,170	31,855,247	98,885,031	39,471,302	-	199,854,750
합계	-	35,556,924	32,068,267	96,160,717	62,195,844	-	225,981,752

## 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. 연결회사는 리스크관리규정에 시장리스크를 주요관리 대상 리스크로 정의하여 관리하고 있으며 거래담당부서 및 후선부서로부터 독립되어 있는 리스크관리부서에서 시장리스크 관련 정책 및 프로세스의 관리, 한도의 설정 및 모니터링, 시장리스크관리 시스템의 구축 및 관리, 신상품 리스크분석 등의 업무를 담당하고 있습니다.

### (2) 한도관리

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

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

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

### (3) 시장리스크의 측정

#### 1) Market VaR

연결회사는 1일 기준, 99% 신뢰수준의 Market VaR를 기준으로 하여 시장리스크를 측정합니다. 이는 기준일 현재 포지션이 1일 간 유지된다고 가정할 때 VaR 보다 큰 손실이 발생하는 날이 100일 동안 하루라는 것을 의미합니다.

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

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

#### 2) 사후검증 (Back testing)

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

### 3) 위기상황분석

VaR가 가진 측정치로서의 단점을 보완하고 극단적인 시장 변화에 대한 포트폴리오의 가치 하락을 관리하기 위해 위기상황분석을 시행하고 있습니다. 각 리스크요소에 대한 극단적인 수익률 시나리오를 가정함으로써 위기상황 시 손실을 산출하고 있으며 매 영업일 기준으로 각 포트폴리오에 대한 위기상황 손실을 산출하여 관리하고 있습니다. 또한 최소 분기 1회 위기상황분석 시나리오의 적정성을 검증하여 급격한 시장 상황 및 포트폴리오 구조 변경에 대비하고 있습니다.

### 4) VaR (Value at Risk)

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

구분	당기말	전기말
금리 위험	5,093,401	3,047,187
환 위험	4,509,592	6,783,396
기타가격위험	3,559,323	16,237,351
: 분산효과 차감	(8,932,802)	(15,754,768)
총 VaR	4,229,514	10,313,166

### 5) 위험요소별 세부내역

#### ① 금리 위험

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

② 주가 위험(기타가격위험에 포함)주가 위험은 주로 원화 트레이딩 주식 포트폴리오는 거래소 상장 주식과 주식관련 파생상품으로 구성되어 있으며 엄격한 분산투자 한도로 관리되고 있습니다.



③ 환 위험

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

금융상품의 주요 통화별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	통화	당기말		전기말	
		외화금액	원화금액	외화금액	원화금액
외화자산					
현금및현금성자산	CNY	132,831,803	21,737,925	186,235,110	32,267,095
	USD	29,475,589	31,580,146	53,945,526	65,193,168
	JPY	249,043,860	2,363,700	236,887,498	2,456,073
	HKD	52,850,797	7,244,259	37,546,574	5,850,883
	BRL	4,469,280	1,445,589	4,226,047	1,569,174
	기타통화		3,403,366		6,572,325
	소계			67,774,985	
예치금	USD	349,727,572	374,698,121	137,673,574	166,378,514
	HKD	618,767,995	84,814,529	842,070,405	131,219,831
	JPY	573,645,310	5,444,525	3,776,944,255	39,159,736
	EUR	54,113,564	69,224,777	92,252,158	116,938,836
	CNY	5,866,630	960,074	7,494,695	1,298,531
	기타통화		9,911,194		10,388,016
	소계			545,053,220	
단기매대금융자산	CNY	44,671,528	7,310,496	103,379,507	17,911,533
	USD	74,200,563	79,498,483	66,630,136	80,522,519
	EUR	28,967,330	37,056,457	-	-
	소계		123,865,436		98,434,052
매도가능금융자산	USD	29,107,886	31,207,542	30,541,237	36,909,085
	HKD	75,583	10,360	75,583	11,778
	기타통화		1,302,624		1,335,128
	소계		32,520,526		38,255,991
기타자산	USD	3,981,059	4,265,307	563,685	681,213
	HKD	2,450,387	335,875	57,211	8,915
	CNY	-	-	452,300	78,365
	기타통화		1,455,476		1,763,731
	소계		6,056,658		2,532,224
합계			775,270,825		718,514,449
외화부채					
고객예수금	USD	31,405,296	33,647,634	16,942,155	20,474,594

계정과목	통화	당기말		전기말	
		외화금액	원화금액	외화금액	원화금액
	BRL	4,469,280	1,445,589	4,226,047	1,569,174
	CNY	128,406,934	21,013,795	94,132,728	16,309,436
	기타통화		20,735,568		20,771,476
	소계		76,842,586		59,124,680
외화사채	USD	100,000,000	107,140,000	100,000,000	120,850,000
기타부채	USD	18,380,000	19,692,332	24,500,000	29,608,250
	HKD	38,030	5,213	39,959	6,227
	EUR	28,905,775	36,977,713	-	-
	기타통화		55,834		30,030
	소계		56,731,092		29,644,507
합계			240,713,678		209,619,187

### 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 순자본비율 제도는 급변하는 시장환경 하에서 금융투자업자의 재무건전성을 도모함으로써 궁극적으로는 투자자를 보호하려는 데 그 목적이 있습니다. 순자본비율은 즉시 현금화할 수 있는 영업용순자본에서 영업부문 손실 예측치인 총위험액을 차감한 수치를 업무 단위별 필요 유지 자기자본으로 나누어서 구하고 있습니다.

### 35.7 금융자산과 금융부채의 상계

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

당기말	자산총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
미수미결제현물환	-	-	-	-	-	-
기타채권	73,667,379	73,667,379	-	-	-	-
증권미수금	1,315,656,054	1,049,784,013	265,872,041	-	-	265,872,041
환매조건부매수	850,700,000	-	850,700,000	850,700,000	-	-
합계	2,240,023,433	1,123,451,392	1,116,572,041	850,700,000	-	265,872,041

전기말	자산총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
미수미결제현물환	-	-	-	-	-	-
기타채권	71,868,494	62,915,346	8,953,148	-	-	8,953,148
증권미수금	623,843,108	464,277,324	159,565,784	-	-	159,565,784
환매조건부매수	952,200,000	-	952,200,000	952,200,000	-	-
합계	1,647,911,602	527,192,670	1,120,718,932	952,200,000	-	168,518,932

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

당기말	부채총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
미지급미결제현물환	-	-	-	-	-	-
기타부채	105,992,318	73,667,379	32,324,939	-	-	32,324,939
증권미지급금	1,283,709,361	1,049,784,013	233,925,348	-	-	233,925,348
환매조건부매도	3,267,723,425	-	3,267,723,425	3,267,723,425	-	-
합계	4,657,425,104	1,123,451,392	3,533,973,712	3,267,723,425	-	266,250,287

전기말	부채총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
미지급미결제현물환	-	-	-	-	-	-
기타부채	65,288,931	62,915,346	2,373,585	-	-	2,373,585
증권미지급금	594,744,787	464,277,324	130,467,463	-	-	130,467,463
환매조건부매도	3,309,428,582	-	3,309,428,582	3,309,428,582	-	-
합계	3,969,462,300	527,192,670	3,442,269,630	3,309,428,582	-	132,841,048

### 36. 공정가치

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

#### 36.1 금융상품 종류별 공정가치

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

구분		당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산					
단기매매 금융자산	지분증권	89,080,447	89,080,447	22,559,073	22,559,073
	채무증권	3,504,888,751	3,504,888,751	3,180,792,357	3,180,792,357
	집합투자증권	239,133,827	239,133,827	84,520,235	84,520,235
	파생상품	185,056,860	185,056,860	193,929,545	193,929,545
당기손익인식 지정금융자산	파생결합증권	270,500,837	270,500,837	60,014,851	60,014,851
	별도예치금(신탁)	2,622,525,200	2,622,525,200	2,593,888,009	2,593,888,009
매도가능 금융자산	지분증권	207,152,351	207,152,351	216,893,143	216,893,143
	채무증권	67,531,433	67,531,433	58,551,785	58,551,785
	집합투자증권	185,082	185,082	93,927	93,927
	손해배상공동기금	15,974,686	15,974,686	13,672,327	13,672,327
만기보유금융 자산	채무증권	1,927,950	1,614,006	2,073,257	1,995,817
대여금 및 수취채권	대출채권	2,182,776,535	2,183,385,567	1,903,349,284	1,904,273,172
	보증금	39,216,542	40,400,709	40,771,732	42,833,435
합계		9,425,950,501	9,427,429,756	8,371,109,525	8,374,017,676
금융부채					
단기매매 금융부채	지분증권	29,241,672	29,241,672	39,153,332	39,153,332
	채무증권	415,315,728	415,315,728	111,309,564	111,309,564
	집합투자증권	3,986,381	3,986,381	6,026,567	6,026,567
	파생상품	231,011,205	231,011,205	231,865,950	231,865,950
당기손익인식지정금융부채		1,227,594,715	1,227,594,715	944,998,260	944,998,260
상각후원가로 측정하는금융 부채	일반사채	77,329,755	77,849,608	75,548,062	76,441,452
	후순위사채	111,853,965	128,772,157	238,238,793	256,689,531
	보증금	5,674,404	6,083,856	5,349,075	5,139,824
합계		2,102,007,825	2,119,855,322	1,652,489,603	1,671,624,480

### 36.2 거래일 평가손익

연결회사가 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 정액법 혹은 정률법으로 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	(7,749,170)	(22,870,800)
II.당기 신규 발생 거래일손익인식평가조정	(30,648,791)	(20,950,800)
III.당기손익으로 인식한 거래일손익인식평가조정	17,046,644	36,072,430
VI.기말 거래일손익인식평가조정( I +II+III)	(21,351,317)	(7,749,170)

### 36.3 원가로 측정되는 금융상품

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

구분	당기말	전기말
주식	5,336,737	6,032,972
출자금	2,303,596	1,991,046
외화지분증권	2,569,803	2,088,322
집합투자증권	101,741	101,741
채무증권	32,575	32,575
합계	10,344,452	10,246,656

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

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

당기말		수준분류			
		수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치					
단기매매 금융자산	지분증권	89,080,447	-	-	89,080,447
	채무증권	612,303,912	2,892,584,839	-	3,504,888,751
	집합투자증권	74,518,228	164,615,599	-	239,133,827
	파생상품(*1)	26,297,258	25,927,076	132,832,526	185,056,860
당기손익인식지정금융자산		-	2,622,525,200	270,500,837	2,893,026,037
매도가능 금융자산	지분증권	3,474,765	-	203,677,586	207,152,351
	채무증권	-	59,023,004	8,508,429	67,531,433
	집합투자증권	-	185,082	-	185,082
	손해배상공동기금	-	15,974,686	-	15,974,686
금융자산합계		805,674,610	5,780,835,486	615,519,378	7,202,029,474
단기매매 금융부채	지분증권	29,241,672	-	-	29,241,672
	채무증권	415,315,728	-	-	415,315,728
	집합투자증권	3,986,381	-	-	3,986,381
	파생상품(*1)	9,819,701	18,089,452	203,102,052	231,011,205
당기손익인식지정금융부채		-	-	1,227,594,715	1,227,594,715
금융부채합계		458,363,482	18,089,452	1,430,696,767	1,907,149,701

당기말		수준분류			
		수준 1	수준 2	수준 3	합계
공시되는 공정가치					
만기보유금융자산	채무증권		1,614,006	-	1,614,006
대여금 및 수취채권	대출채권	-	2,183,385,567	-	2,183,385,567
	보증금	-	40,400,709	-	40,400,709
투자부동산		-	-	134,915,999	134,915,999
자산합계		-	2,225,400,282	134,915,999	2,360,316,281
상각후원가로 측정하는 금융부채	일반사채	-	77,849,608	-	77,849,608
	후순위사채	-	128,772,157	-	128,772,157
	보증금	-	6,083,856	-	6,083,856
부채합계		-	212,705,621	-	212,705,621

전기말		수준분류			
		수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치					
단기매매 금융자산	지분증권	22,559,073	-	-	22,559,073
	채무증권	874,961,009	2,305,831,348	-	3,180,792,357
	집합투자증권	55,124,347	29,395,888	-	84,520,235
	파생상품(*1)	41,649,583	12,279,062	140,000,900	193,929,545
당기손익인식지정금융자산		-	2,593,888,009	60,014,852	2,653,902,860
매도가능 금융자산	지분증권	7,013,523	-	209,879,620	216,893,143
	채무증권	-	58,551,785	-	58,551,785
	집합투자증권	-	93,927	-	93,927
	손해배상공동기금	-	13,672,327	-	13,672,327
금융자산합계		1,001,307,535	5,013,712,346	409,895,372	6,424,915,252
단기매매 금융부채	지분증권	39,153,332	-	-	39,153,332
	채무증권	111,309,564	-	-	111,309,564
	집합투자증권	6,026,567	-	-	6,026,567
	파생상품(*1)	4,110,000	14,602,619	213,153,331	231,865,950
당기손익인식지정금융부채		-	-	944,998,260	944,998,260
금융부채합계		160,599,463	14,602,619	1,158,151,591	1,333,353,673
공시되는 공정가치					
만기보유금융자산	채무증권	-	1,995,817	-	1,995,817
대여금 및 수취채권	대출채권	-	1,904,273,172	-	1,904,273,172
	보증금	-	42,833,435	-	42,833,435
투자부동산		-	-	153,512,120	153,512,120
자산합계		-	1,949,102,424	153,512,120	2,102,614,544
상각후원가로 측정하는 금융부채	일반사채	-	76,441,452	-	76,441,452
	후순위사채	-	256,689,531	-	256,689,531
	보증금	-	5,139,824	-	5,139,824
부채합계		-	338,270,807	-	338,270,807

(\*1) 장내옵션 중 충분한 정도의 빈도와 규모로 거래가 이루어지지 않는 중, 장기옵션에 대해 내부 이론가를 적용하고 수준 3으로 분류하였습니다.

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 현재가치로 할인하여 측정
- 나머지 금융상품에 대해서는 현금흐름의 할인기법 등의 기타 기법 사용



(2) 공정가치수준3 관련 공시

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

당기	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	파생상품(*1)	당기손익인식 지정금융부채
기초	60,014,852	209,879,620	(73,152,431)	(944,998,260)
당기손익인식	15,080,666	(7,631,266)	(106,497,909)	(43,103,949)
기타포괄손익인식	-	1,718,664	-	-
매입	266,092,961	14,957,856	369,066,755	-
매도	(70,687,642)	(8,532,650)	(251,602,845)	-
발행	-	-	(390,482,450)	(2,057,374,870)
결제	-	-	382,701,064	1,817,882,364
다른 수준에서 수준3으로 변경	-	9,784,859	-	-
수준3에서 다른 수준으로 변경	-	(7,991,068)	(301,710)	-
기말	270,500,837	212,186,015	(70,269,526)	(1,227,594,715)

전기	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	파생상품(*1)	당기손익인식 지정금융부채
기초	62,496,878	205,908,462	68,527,055	(766,553,108)
당기손익인식	4,213,547	-	(37,831,718)	(37,988,344)
기타포괄손익인식	-	34,017,602	-	-
매입	68,118,466	168,868	15,968,215	-
매도	(74,814,039)	(30,425,541)	1,657,298	-
발행	-	-	(25,261,136)	(1,793,970,988)
결제	-	-	39,412,360	1,653,514,180
다른 수준에서 수준3으로 변경	-	2,477,498	(135,624,505)	-
수준3에서 다른 수준으로 변경	-	(2,267,269)	-	-
기말	60,014,852	209,879,620	(73,152,431)	(944,998,260)

(\*1) 해당자산에서 해당부채를 차감한 금액임.

### 36.5 가치평가기법 및 투입변수

연결회사는 공정가치 서열체계에서 수준2와 수준3으로 분류되어 공시되는 공정가치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다(단위:천원).

당기말	공정가치	수준	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위 (가중평균)	
단기매매금융자산						
채무증권	2,892,584,839	2	현재가치기법	만기별 리스크 프리미엄이 가산된 할인율	0.67%~7.13%	
파생상품	158,759,602	2,3	Option Model	기초자산의 변동성	EWMA 변동성, 기초자산별 상이 (2017.12.29 KOSPI200 : 11.24%)	
				기초자산의 배당수익률	연속배당, 기초자산별 상이 (2017.12.29 삼성전자 3년평균 배당수익률 : 1.08%)	
				CVA 적용 예상부도율(PD)	내부등급, 만기별 상이(0.03%~100%)	
				CVA 적용 부도 시 손실률(LGD)	0.45	
			FDM	기초자산의 변동성	EWMA 변동성 및 Volatility Surface, 기초자산별 상이 (2017.12.29 KOSPI200 EWMA 변동성 : 11.24%)	
				기초자산의 배당금	이산배당, 기초자산별 상이 (2017.12.29 삼성전자 3년평균 분기별 배당금 : 2분기 3000원, 4분기 22,333원)	
				기초자산간 상관계수	EWMA 개념의 상관계수, 기초자산간 상이 (2017.12.29 KOSPI200-삼성전자 상관계수 : 0.7400)	
				CVA 적용 예상부도율(PD)	내부등급, 만기별 상이(0.03%~100%)	
			CVA 적용 부도 시 손실률(LGD)	0.45		
				Monte Carlo simulation	기초자산의 변동성	EWMA 변동성 및 Volatility Surface, 기초자산별 상이 (2017.12.29 KOSPI200 EWMA 변동성 : 11.24%)
					기초자산의 배당수익률	연속배당 및 이산배당, 기초자산별 상이 (2017.12.29 삼성전자 3년평균 배당수익률 : 1.08%)
					기초자산간 상관계수	EWMA 개념의 상관계수, 기초자산간 상이 (2017.12.29 KOSPI200-삼성전자 상관계수 : 0.7400)
			CVA 적용 예상부도율(PD)		내부등급, 만기별 상이(0.03%~100%)	
			CVA 적용 부도 시 손실률(LGD)	0.45		
집합투자증권	164,615,599	2	파생상품 자산과 동일함			
당기손익인식지정금융자산						
당기손익인식지정금융자산	2,893,026,037	2,3	파생상품 자산과 동일함			
매도가능금융자산						
지분증권	203,677,586	3	시장접근법 및 이익접근법	가중평균자본비용(WACC)	12.20%~13.02%	
				자본비용(COE)	12.20%~17.62%	
				기초자산 변동성(180일)	16.85%	
				영구성장률	0%~2%	
채무증권	67,531,433	2,3	단기매매금융자산과 동일함			
집합투자증권	185,082	2	단기매매금융자산과 동일함			
단기매매금융부채						

당기말	공정가치	수준	가치평가방법	수준3 투입변수	투입변수 범위 (가중평균)
파생상품	221,191,504	2,3	파생상품 자산과 동일함		
당기손익인식지정금융부채					
당기손익인식지정 금융부채	1,227,594,715	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 재무담당이사과 감사위원회에 직접 보고 하며 매 분기 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 기타 포괄손익으로 인식되는 지분증권 및 수익증권이 있습니다.

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

당기	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	자본	당기손익	자본
매도가능금융자산	-	18,300,053	-	(12,688,969)
파생상품자산(*1)	(13,722,016)	-	14,448,286	-
파생결합증권자산(*1)	(41,281,459)	-	69,799,336	-
파생상품부채(*1)	15,380,557	-	(17,867,050)	-
파생결합증권부채(*1)	99,934,078	-	(91,598,558)	-
합계	60,311,160	18,300,053	(25,217,986)	(12,688,969)

전기	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	자본	당기손익	자본
매도가능금융자산	-	31,830,292	-	(18,030,683)
파생상품자산(*1)	(20,281,314)	-	19,848,955	-
파생결합증권자산(*1)	(10,633,315)	-	5,739,110	-
파생상품부채(*1)	247,271,758	-	(146,676,713)	-
파생결합증권부채(*1)	93,107,752	-	(33,203,786)	-
합계	309,464,881	31,830,292	(154,292,434)	(18,030,683)

(\*1) 주식관련 파생상품은 기초자산 가격변동(kospi 지수) 범위를 -25% ~ +25% , 시장에서 관측가능하지 않는 기초자산의 변동성(vkospi 지수) 범위를 -50% ~ +90%로 가정하여 각 시나리오별 공정가치 변동내역을 산출하였습니다. 이자율관련 파생상품은 신용등급 별 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	89,080,447	22,559,073
채무증권	3,504,888,751	3,180,792,357
집합투자증권	239,133,827	84,520,235
파생상품자산	185,056,860	193,929,545
소계	4,018,159,885	3,481,801,210
당기손익인식지정금융자산		
파생결합증권	270,500,837	60,014,852
투자자예탁금별도예치금(신탁)	2,622,525,200	2,593,888,009
소계	2,893,026,037	2,653,902,861
매도가능금융자산		
지분증권	217,362,487	227,005,483
채무증권	67,564,008	58,584,360
집합투자증권	286,823	195,668
손해배상공동기금	15,974,686	13,672,327
소계	301,188,004	299,457,838
만기보유금융자산		
채무증권	1,927,950	2,073,257
대여금및수취채권		
현금및예치금	1,484,413,354	1,333,476,766
대출채권	2,182,776,535	1,903,349,284
미수금	298,770,393	178,266,710
미수수익	32,755,875	28,906,318
보증금	39,216,542	40,771,732
기타자산	-	11,872,342
소계	4,037,932,699	3,496,643,152
합계	11,252,234,575	9,933,878,318

(2) 금융부채

구분	당기말	전기말
단기매매금융부채		
매도지분증권	29,241,672	39,153,332
매도채무증권	415,315,728	111,309,564
매도집합투자증권	3,986,381	6,026,567
파생상품부채	231,011,205	231,865,950
소계	679,554,986	388,355,413
당기손익인식지정금융부채		
매도파생결합증권	1,227,594,715	944,998,260
상각후원가측정 금융부채		
예수부채	2,788,214,967	2,735,551,683
차입금	1,803,738,122	1,319,426,527
환매조건부채권매도	3,267,723,425	3,309,428,582
일반사채	77,329,755	75,548,062
후순위사채	111,853,965	238,238,793
미지급금	234,133,098	131,581,024
미지급배당금	1,795	1,795
미지급비용	55,501,784	41,060,204
보증금	5,674,404	5,349,075
기타부채	32,324,939	2,373,585
소계	8,376,496,254	7,858,559,330
합계	10,283,645,955	9,191,913,003

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	유안타증권 주식회사			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	1	1	1	7	7	6	9	11	12	-	-	26	30	
투입 시간	분·반기검토	13	22	157	131	1,801	1,349	793	1,323	4	3	-	-	2,768	2,828
	감사	22	8	95	75	993	515	763	966	229	363	-	-	2,102	1,927
	합계	35	30	252	206	2,794	1,864	1,556	2,289	233	366	-	-	4,870	4,755

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017.8.1 ~ 2017.12.31				5	일
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주		
	2017.12.4 ~ 2017.12.15	10	일	8	명	4	명
2018.2.1 ~ 2018.2.14	10	일	9	명	9	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서점검, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
	실사(입회)시기	2018.1.2				1	일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	유안타증권 본점 및 지점				
	실사(입회)대상	현금, 보관 유가증권, 회원권, 어음, 수표				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	유가증권조회서, 파생계약조회서				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2017.12.29, 2018.3.9				