

목 차

| | |
|-----------------------------------|-----|
| 정 정 신 고 (보고) | 1 |
| 【 대표이사 등의 확인 】 | 3 |
| 분 기 보 고 서 | 4 |
| 【 대표이사 등의 확인 】 | 5 |
| I. 회사의 개요..... | 6 |
| 1. 회사의 개요..... | 6 |
| 2. 회사의 연혁 | 11 |
| 3. 자본금 변동사항 | 22 |
| 4. 주식의 총수 등 | 23 |
| 5. 의결권 현황 | 24 |
| 6. 배당에 관한 사항 등 | 24 |
| II. 사업의 내용 | 26 |
| III. 재무에 관한 사항 | 107 |
| 1. 요약재무정보 | 107 |
| 2. 연결재무제표 | 109 |
| 3. 연결재무제표 주석 | 116 |
| 4. 재무제표 | 169 |
| 5. 재무제표 주석 | 173 |
| 6. 기타 재무에 관한 사항..... | 207 |
| IV. 감사인의 감사의견 등 | 223 |
| V. 이사의 경영진단 및 분석의견 | 225 |
| VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 | 226 |
| 1. 이사회에 관한 사항 | 226 |
| 2. 감사제도에 관한 사항..... | 227 |
| 3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항..... | 228 |
| VII. 주주에 관한 사항 | 229 |
| VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항..... | 233 |
| 1. 임원 및 직원의 현황 | 233 |
| 2. 임원의 보수 등 | 234 |
| IX. 계열회사 등에 관한 사항..... | 236 |
| X. 이해관계자와의 거래내용 | 240 |
| XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 | 242 |
| 【 전문가의 확인 】 | 267 |
| 1. 전문가의 확인 | 267 |
| 2. 전문가와의 이해관계 | 267 |

정정신고(보고)

2017년 11월 28일

1. 정정대상 공시서류 : 제32기 3분기 분기보고서
2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2017년 11월 14일
3. 정정사항

| 항 목 | 정정사유 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|---|---------------|--|--|
| II. 사업의 내용 중 12. 영업부문별 현황 ■ 금융투자업 : 키움증권(주) 마. 영업 종별 현황 (6) 투자일임업무 2) 투자일임계약현황 (17.09.30 기준 일임계약자산총액) | 기재 오류 (단위) | 일임계약자산총액(계약금액): 1,212,220,312,858 일임계약자산총액(평가금액): 1,214,852,149,449 | 일임계약자산총액(계약금액): 1,212,220 일임계약자산총액(평가금액): 1,214,852 |

<정정 전>

2) 투자일임계약현황

| | 17.09.30 기준 | 16.12.31 기준 | 15.12.31 기준 |
|----------------|-------------------|-------------|-------------|
| 고객수 | 1,339 | 1,251 | 189 |
| 일임계약건수 | 1,455 | 1,361 | 258 |
| 일임계약자산총액(계약금액) | 1,212,220,312,858 | 996,397 | 542,504 |
| 일임계약자산총액(평가금액) | 1,214,852,149,449 | 996,643 | 545,177 |

(단위:명, 건, 백만원)

<정정 후>

2) 투자일임계약현황

| | 17.09.30 기준 | 16.12.31 기준 | 15.12.31 기준 |
|----------------|-------------|-------------|-------------|
| 고객수 | 1,339 | 1,251 | 189 |
| 일임계약건수 | 1,455 | 1,361 | 258 |
| 일임계약자산총액(계약금액) | 1,212,220 | 996,397 | 542,504 |
| 일임계약자산총액(평가금액) | 1,214,852 | 996,643 | 545,177 |

(단위:명, 건, 백만원)

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사 등의 확인

확인서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무 담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 하위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사의외부감사에관한법률」제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.(「주식회사의외부감사에관한법률」제2조에 의한 외감대상법인에 한함)

2017. 11. 28

주식회사 다우기술

대표이사 김 윤 덕 (서명) 

신고업무담당이사 김 성 육 (서명) 

분기 보고서

(제 32 기)

사업연도 2017년 01월 01일 부터
 2017년 09월 30일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2017년 11월 14일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)다우기술

대 표 이 사 :

김윤덕

본 점 소재지 :

경기도 용인시 수지구 디지털밸리로81

(전화) 070-8707-1000

(홈페이지) <http://www.daou.co.kr>

작성책임자 :

(직책) 상무

(성명) 김성욱

(전화) 070-8707-1592

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사 등의 확인

확인서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무 담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다. (「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조에 의한 외감대상법인에 한함)

2017. 11. 14

주식회사 다우기술

대표이사 김 윤 떡

신고업무담당이사 김 성 옥 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

1. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

| 상호 | 설립일 | 주소 | 주요사업 | 최근사업연도말 자산총액 | 지배관계 근거 | 주요종속 회사 여부 |
|---|------------|--|----------------|-----------------|--------------------------------|-------------------|
| 키움증권 | 2000.01.31 | 서울 영등포구 여의나루로4길 18, (여의 도동, 키움파이낸스스퀘어) | 온라인증권거래외 | 7,506,289 | 사실상 지배력기준 (회계기준서 1110호) | ○(자산총액 750억이상) |
| 키움이앤에스(구. 다우와키움) | 1999.06.25 | 경기 용인 수지 디지털밸리로 81, 7층 (죽전동, 디지털스퀘어) | 부동산개발 및 컨설팅 | 82,635 | 상동 | ○(자산총액 750억이상) |
| Daou Hongkong Ltd | 2007.12.11 | Room180,818/fTower II Admiralty Centre AdmiraltyHong Kong | 기타투자 | 47,901 | 기업 의결권 과반수 소유 (회계기준서 1110호) | X |
| 다우재팬 | 2008.04.02 | 日本國東京都港區浜松町 2-12-11 中村ビル 4 階 | 메일솔루션 | 1,207 | 상동 | X |
| (주)키다리스튜디오 | 2011.07.01 | 경기 용인 수지 디지털밸리로 81, 6층 (죽전동, 디지털스퀘어) | 게임개발 | 1 | 상동 | X |
| (주)키다리이엔티 | 2016.01.01 | 서울 마포구 독막로311(염리동168-9) 재화빌딩 | 영화 투자 배급 | 44,867 | 상동 | X |
| (주)한국에이에스피 | 2010.01.04 | 서울 서초구 반포대로 81 2층(서초동) | 쇼핑몰통합관리 | 8,052 | 상동 | X |
| 다우(대련)과기개발유한공사 | 2008.04.08 | 대련시 고신원구 화거로 3호 나미빌딩 | 부동산개발 및 컨설팅 | 49,162 | 상동 | X |
| 나미빌딩주차장관리유한공사 | 2015.01.17 | 중국 대련시 고신원구 화거로 3호 나미빌딩 | 건물관리 | 115 | 상동 | X |
| 키움인베스트먼트 | 1999.03.05 | 서울 영등포구 여의나루로4길18 키움파이낸스스퀘어빌딩 11층 | 중소기업창업지원 | 52,036 | 상동 | X |
| 키움저축은행 | 1983.02.18 | 경기도 부천시 원미구 춘의동 212-3 | 상호저축은행업 | 744,153 | 상동 | ○(자산총액 750억이상) |
| 키움예스저축은행 | 1971.04.12 | 서울시 강남구 논현로 422 | 상호저축은행업 | 464,430 | 상동 | ○(자산총액 750억이상) |
| 키움투자자산운용 | 1988.03.26 | 서울 영등포구 여의나루로4길18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층 | 집합투자업 | 118,587 | 상동 | ○(자산총액 750억이상) |
| PT Kiwoom securities Indonesia | 1995.10.08 | Graha irama bldg. Unit 6-D JL. H.R. Rasuna said Kav. 1&2 Jakarta 12950 Indonesia | 증권업 | 18,350 | 상동 | X |
| PT Kiwoom Investment Management (주1) | 1999.12.30 | Graha irama bldg. Unit 6-H JL. H.R. Rasuna said Kav. 1&2 Jakarta 12950 Indonesia | 집합투자업 | - | 상동 | X |
| 키움프라이빗에쿼티 | 2017.04.26 | 서울특별시 영등포구 여의나루로4길 18 | 집합투자업 | - | 상동 | X |
| 키움성장12호일자리창출투자 조합 | 2012.01.30 | 서울 영등포구 여의나루로4길18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층 | 기타금융 | 19,668 | 상동 | X |
| 키움문화벤처제2호 투자조합 | 2016.03.28 | 서울 영등포구 여의나루로4길18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층 | 기타금융 | 8,928 | 상동 | X |
| 이엔제네카 신기술투자조합 | 2015.09.22 | 서울 강남구 역삼1동 837-11 유니온센 터4층 | 기타금융 | 24,424 | 상동 | X |

| | | | | | | |
|--|------------|--------------------------------------|------|---------|----|--------------------|
| 키움고성장 가젤기업펀드 | 2012.11.28 | 서울 영등포구 여의나루로4길18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층 | 기타금융 | 45,161 | 상동 | X |
| 키움성장15호 세컨더리투자조합 | 2016.02.04 | 서울 영등포구 여의나루로4길18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층 | 기타금융 | 15,423 | 상동 | X |
| 키움작은거인 증권투자신탁1호 | 2011.03.31 | (주2) | 기타금융 | 12,338 | 상동 | X |
| 키움장기코어밸류 | 2014.04.18 | (주2) | 기타금융 | 49,823 | 상동 | X |
| 키움작은거인 50채권혼합 | 2014.04.29 | (주2) | 기타금융 | 570 | 상동 | X |
| KTB 공모주하이일드 사모수익증권 | 2014.07.22 | (주2) | 기타금융 | 12,386 | 상동 | X |
| 키움분리과세 하이일드K-1 | 2014.10.29 | (주2) | 기타금융 | 17,335 | 상동 | X |
| 동양공모주 알파분리과세하이일드 | 2015.03.10 | (주2) | 기타금융 | 9,611 | 상동 | X |
| 브레이인TG전문투자형사모투자 신탁 7호 | 2016.10.20 | 주2) | 기타금융 | 9,012 | 상동 | X |
| 키움글로벌코어밸류C-F | 2015.11.18 | (주2) | 기타금융 | 6,088 | 상동 | X |
| 글로벌원사모공모주 투자신탁제1호 | 2016.01.13 | (주2) | 기타금융 | 13,538 | 상동 | X |
| 동양 공모주 알파 사모증권 1호 | 2015.03.20 | (주2) | 기타금융 | 1,092 | 상동 | X |
| 메리츠AI-AsiaReturn 전문투자형사모증권 | 2016.06.17 | (주2) | 기타금융 | 50,052 | 상동 | X |
| KS Asia Absolute Return Fund IC(주3) | 2016.06.20 | (주2) | 기타금융 | 176,591 | 상동 | ○ (자산총액 750억이상) |
| 키움한당청중국본토RQFII 주식증권자투자신탁제1호 | 2016.07.27 | (주2) | 기타금융 | 3,135 | 상동 | X |
| 키움 글로벌 올에셋 투자신탁 | 2016.08.07 | (주2) | 기타금융 | 16,024 | 상동 | X |
| 키움달러표시우량채권증권자투 자신탁채권 | 2016.09.25 | (주2) | 기타금융 | 29,876 | 상동 | X |
| 키움ROKI1멀티에셋 로보어드바이저펀드 | 2016.12.07 | (주2) | 기타금융 | - | 상동 | X |
| 디에스_IPO_Selection 전문투자형사모증권투자신탁 | 2017.02.03 | (주2) | 기타금융 | - | 상동 | X |
| 하이보험연계사모신탁 | 2017.07.20 | 주2) | 기타금융 | - | 상동 | x |

(주1) PT Kiwoom securities Indonesia의 100% 자회사로 PT Kiwoom securities Indonesia 자산총액에 반영

(주2) 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속회사(수익증권)에 대해서는 주소를 기재하지 않음.

(주3) KS Asia Absolute Return Fund IC의 투자회사는 메리츠AI-AsiaReturn전문투자형사모증권.

1-1. 연결대상회사의 변동내용

| 구 분 | 자회사 | 사 유 |
|----------|---------------------------------|---------|
| 신규 연결 | 디에스_IPO_Selection_전문투자형사모증권투자신탁 | 신규 지분취득 |
| | 키움ROKI1멀티에셋 로보어드바이저펀드 | 신규 지분취득 |
| | 키움프라이빗에쿼티 | 신규 지분취득 |
| | | |

| | | |
|----------|---------------------------|----------|
| | 브레인TG전문투자형사모투자신탁 7호 | 지분율 변동 |
| | 하이보험연계사모신탁 | 신규 지분취득 |
| | 한국에이에스피 | 신규 지분취득 |
| 연결 제외 | 한투사모팬아시아 | 보유지분의 처분 |
| | 키움선명e-알파인덱스 증권투자신탁 1호[주식] | 지분율 변동 |
| | 키움메자닌플러스 사모증권투자신탁 제1호 | 보유지분의 처분 |

가. 회사의 법적·상업적 명칭

당사의 명칭은 "주식회사 다우기술"로 표기하며 영문으로는 "Daou Tech Inc."로 표기합니다. 또한, 약식으로는 "(주)다우기술"로 표기합니다.

나. 설립일자 및 존속기간

당사는 1986년 1월 9일 설립되었으며, 1997년 8월 27일 유가증권시장에 상장되어 매매가 개시되었습니다.

다. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

주 소 : 경기도 용인시 수지구 디지털밸리로 81 다우디지털스퀘어
 전화번호 : 070-8707-1000
 홈페이지 : www.daou.co.kr

라. 주요사업의 내용

[지배회사에 관한 사항]

당사는 1986년에 설립되어 새로운 정보 문화의 창조를 주도해왔으며 차별화된 기술력과 솔루션으로 국내를 대표하는 IT 서비스 전문기업으로 성장해왔습니다.

IBM, Vmware, Citrix, RedHat 등과의 총판계약을 통해 해외 유명 솔루션을 국내에 성공적으로 도입하였으며, 공공, 금융, 제조, 통신 등의 분야에서 다수의 시스템 통합 사업 경험을 보유하고 있습니다. 또한, 2008년 유니텔네트웍스(주)를 합병해 "인터넷 서비스" 사업을 시작하였고, 같은 해 (주)테라스테크놀로지를 합병하여 "메일 솔루션"으로 사업 영역을 확대하였습니다. 2009년에는 보안사업과 PG사업, 2013년에는 공공SI 및 IDC사업에 진출하여 IT서비스 전문기업으로 자리 매김 하였습니다. 2014년에는 차세대그룹 웨어 '다우오피스'를 출시하였고, 배달맛집 서비스 영업양수를 통해 지역광고 및 주문결제플랫폼사업에 진출하는 등 사업적 다각화를 통해 꾸준히 서비스모델을 개발하고 있으며, 2015년에는 (주)라온엠씨, SK네트웍스서비스(주), 위드웹(주)으로부터 메시징서비스 사업 관련 영업양수를 통해 시장점유율 확대 및 서비스 경쟁력을 확보하였고, 2016년 4월에는 텔피넷(주)를 흡수합병하여 050전화정보를 이용한 마케팅서비스인 콜믹스사업을 통해 O2O사업의 수익성을 개선하였습니다. 2016년 8월부터는 자체 인터넷데이터센터인 마포 IDC를 새로 오픈하여 최신의 장비로 서비스하고 있으며, 다우오피스 구축형에 이어 클라우드형을 추가로 출시하여 지속적으로 고객사를 확대하고, 2017년 3월에는 인프라서비스(IaaS) 다우클라우드를 출시하였습니다.

[키움증권에 관한 사항]

(1) 주요 사업의 내용

『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』에서 수행토록 규정된 사업 및 그와 직·간접적으로 관련되거나 부대되는 제사업을 영위하고 있습니다.

- 금융투자업무 : 투자매매업, 투자증개업, 투자일임업, 투자자문업 등
- 겸영업무 및 부수업무 등 : 관련 법령 등에 따라 영위할 수 있는 모든 업무 및 인가, 허가, 승인, 등록, 신고 등이 요구되는 경우는 해당 인가 등을 취득하여 업무 영위

(2) 향후 추진하려는 신규사업

키움증권은 2016년 11월 특정금전신탁과 재산신탁 업무를 영위할 수 있는 종합신탁업 인가를 승인 받았으며, 2016년 12월부터 영업을 개시하였습니다.

당사는 신탁상품운용 역량 강화, 재산신탁 Platform 구축, 차별화된 종합자산관리시스템으로의 개선 등의 노력을 통하여 신탁시장의 교두보를 조기에 구축하고 다양한 신상품을 출시하여 거래법인의 운용 니즈에 부합하는 맞춤형 상품 및 서비스를 제공할 예정입니다. 향후 전문적이고 다양한 서비스 제공을 바탕으로 하는 종합자산관리 서비스 수요가 증가할 것으로 예상하며, 신탁시장 활성화와 함께 당사의 수익구조 다변화 측면에 기여할 것으로 예상됩니다.

또한 키움증권은 2017년 2월 이사회 결의를 통해 사업영역 확대를 위한 키움프라이빗에쿼티주식회사의 주식취득을 결정하였으며, 키움프라이빗에쿼티주식회사는 2017년 4월에 설립되어 영업을 개시하였습니다. PEF 시장에 진출하여 차별화된 사업모델 구축을 통해, PEF 시장 활성화와 함께 당사의 수익구조 다변화 측면에 기여할 것으로 예상됩니다.

보다 자세한 내용은 II. 사업의 내용을 참조해 주시기 바랍니다.

마. 중소기업 해당 여부

당사는 동 분기보고서 제출일 현재 중소기업기본법 제2조에 의한 중소기업에 해당되지 않습니다

바. 계열회사에 관한 사항

당사는 작성기준일 현재 당사를 제외하고 상장 6개사, 비상장 27개사 등 총 33개의 계열회사가 있습니다. (당사포함 34개사)

<계열회사의 명칭 및 상장여부>

| 구 분 | 회 사 수 | 회 사 명 | 업 종 |
|-----|-------|------------|-------------------------|
| 상 장 | 7 | (주)다우기술 | 소프트웨어개발 외 |
| | | (주)다우데이터 | 소프트웨어개발, 유통 외 |
| | | (주)다우인큐브 | 컴퓨터 H/W의 개발, 제조 외 |
| | | (주)사람인HR | 인터넷을 통한 구인 구직사업 |
| | | 한국정보인증(주) | 전자문서 및 전자상거래를 위한 전자인증 |
| | | (주)미래테크놀로지 | 금융솔루션·인터넷 서비스 솔루션 연구/개발 |
| | | 키움증권(주) | 온라인증권거래 외 |

| | | | |
|-----|----|---|--|
| | | (주)이머니 (주)키움이앤에스 (주)이매진스 키움에셋플래너(주) (주)키다리이엔티 키움인베스트먼트(주) 키움투자자산운용(주) (주)키움저축은행 (주)키움예스저축은행 (주)키다리스튜디오 에스지서비스(주) 키움프라이빗에쿼티(주) (주)게티이미지코리아 한국전력우리스프랫글로벌해외자원개발사모투자전문회사 한국전력우리스프랫글로벌사모투자전문회사 포스코우리이아이지글로벌사모투자전문회사 WOSMU SAS 키움증권 인도네시아 키움자산운용 인도네시아 다우통콩유한회사 다우(대련)파기개발유한공사 나미빌딩주차장관리유한공사 다우재팬 다우베트남(유) (주)사람인에이치에스 봄코믹스 한국에이에스피 | 금융정보제공업 부동산개발 및 컨설팅 디지털 콘텐츠(광고사진, 동영상, 음원) 제작 및 공급 보험대리업 영화콘텐츠 투자·배급 및 수입 등 창업중소기업투자 집합투자업 상호저축은행업 상호저축은행업 SNG 게임개발 및 판매 콜마케팅, 인증서 신청서 접수 등 전문사모집합투자업 디지털콘텐츠 제작 및 공급 금융업 (사모투자전문업) 금융업 (사모투자전문업) 금융업 (투자자산운용) 웹툰 제작, 유통, 판매 증권업 집합투자업 IT서비스 · 투자 등 SW 연구 및 개발, IT 아웃소싱, 부동산컨설팅 건물관리업 소프트웨어 개발 및 판매 투자 컨설팅, 소프트웨어 솔루션 컨설팅 아웃소싱 서비스, 채용대행 웹툰 플랫폼 서비스 쇼핑몰통합관리 솔루션 |
| 비상장 | 27 | 한국전력우리스프랫글로벌해외자원개발사모투자전문회사 한국전력우리스프랫글로벌사모투자전문회사 포스코우리이아이지글로벌사모투자전문회사 WOSMU SAS 키움증권 인도네시아 키움자산운용 인도네시아 다우통콩유한회사 다우(대련)파기개발유한공사 나미빌딩주차장관리유한공사 다우재팬 다우베트남(유) (주)사람인에이치에스 봄코믹스 한국에이에스피 | |

주1) 다우베트남(유) 청산 예정

주2) 다우와키움 → 키움이앤에스 사명변경(2017.03)

주3) 키움프라이빗에쿼티, 게티이미지코리아 법인 신설(2017.04)

주4) 봄코믹스 (2017.07), 한국에이에스피 (2017.09) 계열회사 편입

※ 작성기준일 이후 : 다우인큐브 봄코믹스 흡수합병 결정(2017.10.18), 다우기술 한국에이에스피 흡수합병 결정(2017.10.23)

사. 신용평가에 관한 사항

당사는 보고서 작성기준일 현재 기업신용등급은 'A'의 신용평가등급을 유지하고 있습니다.

최근 3사업연도 동안 회사가 받은 신용등급은 아래의 표와 같습니다.

| 평가일 | 평가대상 증권등 | 평가대상증권의 신 용등급 | 평가회사 (신용평가등급범위) | 평가구분 |
|------------|-------------|------------------|-----------------------------|------|
| 2015.07.13 | 제1회 무보증사채 | A | 한국신용평가주식회사 (C ~ AAA) | 본평가 |
| 2015.07.15 | 제1회 무보증사채 | A | NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA) | 본평가 |

| | | | | |
|------------|-----------|---|-----------------------------|----|
| 2016.06.20 | 제1회 무보증사채 | A | NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA) | 정기 |
| 2016.06.27 | 제1회 무보증사채 | A | 한국신용평가주식회사 (C ~ AAA) | 정기 |
| 2017.06.15 | 제1회 무보증사채 | A | 한국신용평가주식회사 (C ~ AAA) | 정기 |
| 2017.06.23 | 제1회 무보증사채 | A | NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA) | 정기 |

주) 등급체계 및 정의

- 기업신용등급의 정의

원리금의 적기상환 확실성의 정도에 따라 신용등급은 AAA에서 D 까지 10개의 등급으로 구성됩니다.

| 등급 | 등급의 정의 |
|-----|--|
| AAA | 원리금 지급확실성이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임. |
| AA | 원리금 지급확실성이 매우 높아 투자위험도가 매우 낮지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음. |
| A | 원리금 지급 확실성이 높아 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경변화에따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음. |
| BBB | 원리금 지급 확실성은 인정되지만 장래 환경변화로 원리금 지급 확실성이 저하될 가능성 이 있음. |
| BB | 원리금 지급 확실성에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음. |
| B | 원리금 지급 확실성이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현 단계에서 단언 할 수 없음. |
| CCC | 채무 불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임. |
| CC | 채무 불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음. |
| C | 채무 불이행이 발생할 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨. |
| D | 원금 또는 이자가 지급불능하여 현재 채무불이행 상태에 있음. |

* 위 등급중 'AA'등급에서 'CCC'등급까지는 그 상대적 우열 정도에 따라 +, - 기호를 첨부 할 수 있음.

2. 회사의 연혁

[지배회사에 관한 사항]

가. 회사의 본점 소재지 및 그 변경

| 변경 일자 | 변경 전 | 변경 후 |
|---------|-----------------|----------------------|
| 2010.03 | 서울시 강남구 대치동1002 | 경기도 용인시 수지구 디지털밸리로81 |

나. 경영진의 중요한 변동

- 1) 2008년 3월 14일 기존의 최현규 대표이사 외에 김영훈 대표이사를 신규로 선임해 각자대표이사 체제를 갖추었습니다.
- 2) 2010년 2월 26일 최현규, 김영훈 각자대표 체제에서 최현규 대표이사의 사임에 따라 김영훈 대표이사 단독대표 체제로 변경되었습니다.
- 3) 2016년 1월 4일 김영훈 대표이사의 사임에 따라 김윤덕 대표이사가 신규로 선임되었습니다.

다. 최대주주의 변동

- 당사는 최근5년간 최대주주의 변동이 없습니다.

라. 상호의 변경

- 해당사항 없음

마. 화의, 회사정리절차 여부

- 해당사항 없음

바. 합병 등

1) 합병

| 일자 | 피합병회사 | 주요내용 | 목적 | 비고 |
|------------|---------|---|--|----|
| 2013.09.02 | (주)지앤제이 | 합병회사((주)다우기술)와 피합병회사((주)지앤제이)는 합병비율 1:0으로 흡수합병하며, 본 합병으로 인하여 (주)다우기술이 발행할 신주가 없음. | 국내외 경영환경의 변화에 적극적으로 대처하고, 경영효율성 증대 및 Virtual IDC, 네트워크 운영사업 추진으로 기존 사업과 시너지 창출을 통한 기업가치 극대화를 이루고자 함. | - |
| 2016.04.01 | 델피넷(주) | 합병회사((주)다우기술)와 피합병회사(델피넷(주))는 합병비율 1:0으로 흡수합병하며, 본 합병으로 인하여 (주)다우기술이 발행할 신주가 없음. | O2O 전화주문사업 진출을 통한 배달365사업 경쟁력 강화 및 원가 비용 절감과 인적·물적자원의 효율적 사용으로 시너지 창출 및 재무안정성 확보 등 경영효율성 증대 | - |

주1) 상기 일자는 합병종료일 기준임.

주2) 작성기준일 이후 : 2017.10.23 이사회에서 합병기일을 2018.01.01로 하여 (주)한국에이에스피를 1:0으로 흡수합병하기로 결의하였습니다.

2) 영업양수도

| 일자 | 영업양수도회사 | 구분 | 양수도 대상 | 목적 | 비고 |
|------------|------------|------|---|--|----|
| 2012.08.07 | 씨네이십일아이(주) | 영업양수 | 씨네이십일아이(주)가 운영하는 영업중 투자제작지원사업을 제외한 판권사업등에 관한 자산 및 권리일체. 단 양수인이 이전대상채무에서 제외하기로 한 채무 및 우발채무 기타 일절의 채무는 제외함 | 디지털 콘텐츠 사업분야의 성장과 당사 서비스부문의 PG 및 인터넷사업의 시너지 효과를 위하여 영화/드라마 등의 판권사업 영역확대를 통한 향후 실적 및 회사의 본질가치를 증대하고자 함. | - |

| | | | | | |
|------------|----------------|------|---|---|---|
| 2014.07.14 | 인크로스 주식회사 | 영업양수 | 인크로스 주식회사가 운영하는 영업 중 배달 맛집, TV맛집 사업 및 영업과 관련한 일체의 자산 | 지역광고 및 주문결제 플랫폼사업에 진출하고, 서비스부문의 PG사업과의 시너지효과를 통한 회사의 본질가치를 증대시키기 위함 | - |
| 2015.05.01 | 주식회사 라온엠씨 | 영업양수 | 엠토스트, 메시지카드, 카드톡 등의 사업 및 영업과 관련한 일체의 자산 | 포토메시지 활성화를 위한 시장선점 목적 | - |
| 2015.12.31 | SK네트웍스서비스 주식회사 | 영업양수 | B2B 메시징서비스 사업 및 해당 영업과 관련한 일체의 자산, 부채 및 종업원 | B2B 메시징서비스 시장 점유율 확대 및 서비스 경쟁력 확보 | - |
| 2015.12.31 | 주식회사 위드웹 | 영업양수 | 문자매니아 외 4개 B2C메시징 사업과 관련된 사이트의 운영권, 회원정보, 도메인 일체 및 대상사이트의 회원 포인트, 관련 유형자산 및 종업원 | B2C 메시징서비스 시장 점유율 확대 및 서비스 경쟁력 확보 | - |
| 2015.12.31 | 주식회사 소프트센 | 영업양도 | IBM 및 Jennifer 총판사업과 관련한 재고자산 및 유지보수 계약관계 양도인과 양수인이 합의한 IBM 파트너 거래처 | 양도대상 사업부문매각 후 DaouOffice등 자사솔루션사업의 전문성 제고 및 경영의 효율성 강화 | - |
| 2016.09.01 | 주식회사 다우데이타 | 영업양도 | 전자지급결제대행사업(PG) 및 통신과금서비스 제공사업과 이에 속한 자산, 부채, 계약관계, 권리 및 의무, 거래처 및 해당 종업원, 솔루션 등 인적 물적 설비 일체 | 지배회사의 금융VAN사업 인프라 활용을 통한 사업효율화 및 경쟁력 제고, 관계회사간 중복업무 제거 및 경영효율성 제고 | - |
| 2017.06.30 | 주식회사 비즈스프링 | 영업양수 | 대량 웹메일/문자메세지 발송서비스인 비즈메일러 사업, 관련 웹사이트 운영권, 자산, 계약관계, 거래처 및 해당 종업원 | 대량메일서비스 도입을 통한 신규 고객 인프라 확대 및 마케팅 경쟁력 확보. 문자와 결합서비스 통한 상호 시너지 기대 | - |

주) 상기 일자는 영업양수도 완료일 기준임.

3) 분할

| 일자 | 분할 설립회사 | 주요내용 | 목적 | 비고 |
|------------|-----------|--|---|----|
| 2016.01.01 | (주)키다리이엔티 | 회사가 영위하는 사업 중 콘텐츠 사업부문(영화콘텐츠 투자, 배급 및 수입, 만화, 소설 출판 등)을 분할하여 신설회사를 설립하고, 분할되는 회시가 신설회사의 발행주식 총수를 배정받는 단순물적분할의 방법으로 분할. | 시장환경 및 제도변화에 신속히 대응할 수 있도록 콘텐츠사업 부문을 독립법인으로 분리 경영함으로써 경영효율성 및 전문성을 제고하고 책임경영 체제의 토대를 마련하고자 함. | - |

주) 상기 일자는 분할 기일임.

사. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화

- 해당사항 없음

아. 기타 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

| | |
|---------|-------------------------------------|
| 2005.11 | 지앤지피플(현사람인 HR)계열사 추가 |
| 2006.08 | 다우인터넷(주)이 (주)다우와키움으로 사명변경 |
| 2006.11 | (주)다반테크의 물적분할로 인한 (주)다우액실리콘의 계열사 편입 |
| 2006.11 | (주)성보데이터시스템과 디지털아카이빙 사업 제휴 |

| | |
|---------|------------------------------------|
| 2006.11 | RedHat과 오픈소스 솔루션 사업 제휴 체결 |
| 2007.06 | Salesforce.com과 CRM 사업 제휴 |
| 2007.09 | 백본 소프트웨어와 사업 제휴 체결 |
| 2007.11 | 다오과기(대련)유한공사 계열사 추가 |
| 2007.12 | Daou Hongkong Limited 계열사 추가 |
| 2008.01 | 유니텔네트웍스(주) 계열사 제외(흡수합병) |
| 2008.02 | (주)아키프로넷디자인 계열사 제외 |
| 2008.02 | (주)테라스테크놀로지와 사업제휴 |
| 2008.04 | 다우(대련)과기개발유한공사 계열사 추가 |
| 2008.05 | 건우투자자문(상해)유한공사 계열사 추가 |
| 2008.06 | (주)테라스테크놀로지 흡수합병 |
| 2008.06 | Enterprise DB와 사업 제휴 체결 |
| 2008.07 | (주)테라스테크놀로지 계열사 추가 |
| 2008.12 | McAfee PNP Secure와 사업 제휴 체결 |
| 2009.01 | PG사업 시작 |
| 2009.08 | 매크로임팩트와 사업 제휴 체결 |
| 2010.01 | 전자복권사업 시작 |
| 2010.03 | 본점소재지 변경 |
| 2010.09 | '스마트 프로세스'출시 |
| 2011.02 | (주)알바인 설립 |
| 2011.07 | (주)키다리스튜디오 설립 |
| 2011.09 | 웹-모바일 잇는 기업용 SNS '오피스톡'출시 |
| 2012.08 | 씨네이십일아이(주)의 영화부가판권사업등 영업양수 |
| 2013.09 | (주)지앤제이 소규모 합병 |
| 2014.03 | 차세대그룹웨어 '다우오피스' 출시 |
| 2014.04 | 다오과기(대련)유한공사 계열사 제외 |
| 2014.07 | 인크로스 주식회사의 배달맛집 사업 등 영업양수 |
| 2015.12 | SK네트웍스서비스(주)의 B2B 메시징서비스 영업양수 |
| 2015.12 | (주)위드웹의 B2C메시징 사업 영업양수 |
| 2015.12 | (주)소프트센으로 IBM 및 Jennifer 총판사업 영업양도 |
| 2016.01 | 콘텐츠사업부문 분할로 (주)키다리이엔티 설립 |
| 2016.04 | 델피넷(주) 흡수합병 |
| 2016.09 | (주)다우데이터로 PG사업 영업양도 |

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권

가. 회사의 본점 소재지 및 그 변경

| 변경 일자 | 변경 전 | 변경 후 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 2005.06.24 | 서울 영등포구 여의도동 27-3 | 서울 영등포구 여의도동 23-7 |
| 2014.09.01 | 서울 영등포구 국제금융로2길 36 | 서울 영등포구 여의나루로4길 18 |

* 새도로명 주소 : 서울 영등포구 여의나루로4길 18 (여의도동, 키움파이낸스스퀘어)

나. 경영진의 중요한 변동

| | |
|--------------|---|
| 2013. 05. 31 | - 사외이사 임기 만료 및 재선임 (오호수) - 사외이사 선임 (조태원, 신성환) - 이사 선임 (황현순) - 상근 감사위원 선임 (김영록) |
| 2014. 03. 14 | - 사외이사 중도퇴임 (신성환) - 사외이사 선임 (정경득, 현우영) - 사외이사 재선임 (이용희, 조성일) |
| 2014. 05. 31 | - 사외이사 임기 만료 (오호수) |
| 2015. 03. 20 | - 사외이사 임기 만료 (조성일, 이용희) - 사외이사 선임 (조길연, 송종호, 길재욱) - 이사 재선임 (김익래, 권용원) |
| 2015. 05. 31 | - 사외이사 임기 만료 (조태원) |
| 2016. 03. 18 | - 사외이사 임기 만료 (정경득) - 사외이사 임기 만료 및 재선임 (현우영) - 사외이사 선임 (김원식) - 이사 선임 (윤수영) - 이사 사임 (황현순) - 상근 감사위원 퇴임 (김영록) |
| 2017. 03. 24 | - 사외이사 임기 만료 (현우영) - 사외이사 임기 만료 및 재선임 (조길연, 송종호, 길재욱) - 사외이사 선임(3/24) 및 임기 시작(4/1) (김재철) |

다. 최대주주의 변동

: 해당사항 없음

라. 상호의 변경

| 구 분 | 변경 전 | 변경 후 | 변경사유 | 비 고 |
|-------|------------------------------------|--------------------------------|-------------------|----------------|
| 한글 상호 | 키움닷컴증권(주) | 키움증권(주) | CI통일 및 이미지 제고 | 변경(2007년5월25일) |
| 영문 상호 | KIWOOM.COM Securities Co., Ltd. | KIWOOM Securities Co., Ltd. | CI통일 및 이미지 제고 | 변경(2007년5월25일) |
| 한글 약명 | - | 키움증권 | CI변경에 따라 한글 약호 신설 | 신설(2006년5월26일) |
| 영문 약명 | KIWOOM.COM | KIWOOM | CI변경에 따라 영문 약호 변경 | 변경(2006년5월26일) |

마. 화의, 회사정리절차 여부

: 해당사항 없음

바. 합병에 관한 사항

: 해당사항 없음

사. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화

: 해당사항 없음

아. 그 밖에 경영활동과 관련한 중요한 사항의 발생내용

| 연 월 | 내 용 |
|-----|-----|
| | |

| | |
|---------------|---|
| 2000. 01. 31. | 키움닷컴증권(주) 법인설립 |
| 2000. 05. 04. | 온라인 위탁매매 개시 |
| 2004. 04. 23. | 코스닥시장 등록 |
| 2004. 05. 27. | 투자자문업 및 투자일임업 인가 |
| 2006. 01. 31. | 창립 6주년 기념 새로운 CI선보 |
| 2007. 05. 18. | 홍콩주식 직접거래서비스 오픈 |
| 2007. 05. 25. | 키움증권(주)로 사명 변경 |
| 2007. 07. 19. | 자본금 92억 증가(주주배정 유상증자 1,839,270주 발행) |
| 2008. 05. 06. | 건우투자자문 상해유한공사 설립 |
| 2008. 12. 16. | 자본금 162억 증가(주주배정 유상증자 3,243,246주 발행) |
| 2009. 05. 29. | 권용원 신임 대표이사 선임 |
| 2009. 08. 03. | 유가증권시장 이전상장 |
| 2009. 10. 30. | 자본금 112억 증가(제3자배정 상환우선주 2,244,669주 발행) |
| 2009. 12. 18. | 장내파생상품의 투자매매업 · 투자중개업 인가 획득 |
| 2010. 01. 09. | 자본금 132억 증가(주주배정 유상증자 2,640,264주) |
| 2010. 02. 01. | 국내 선물업 서비스 오픈 |
| 2010. 02. 22. | 영웅문W 출시 및 FX마진 / 해외선물 / 미국주식 중개 서비스 오픈 |
| 2010. 03. 03. | 납세자의 날, 모범납세자 대통령 표창 수상 |
| 2010. 04. 23 | 헤럴드경제 주최, 자본시장대상 특별상 수상(채권브로커리지 부문) |
| 2010. 07. 02. | FX마진 모바일 거래 서비스 오픈 |
| 2010. 07. 21. | 장외파생상품의 투자매매업 인가 획득 |
| 2010. 08. 23. | 스마트폰 어플리케이션 "영웅문S" 출시 |
| 2010. 08. 26. | 장외파생업 영업 개시 |
| 2010. 09. 02. | 키움자산운용(주) 출범 |
| 2011. 01. 31. | 태블릿PC용 어플리케이션 "영웅문T" 출시 |
| 2011. 03. 31. | 상환우선주(2,244,669주) 상환 및 소각 |
| 2011. 06. 06 | 키움증권 인도네시아, 키움자산운용 인도네시아 출범 |
| 2011. 07. 15 | 영웅문S WORLD 서비스 오픈 |
| 2012. 03. 19 | 선물 · 옵션 전용 스마트폰 어플리케이션 "영웅문 SF(Futures)" 출시 |
| 2012. 05. 04 | 미국주식 모바일 서비스 개시 |
| 2012. 06. 25 | 온라인 자문형 랩 "키워드림 랩" 출시 |
| 2012. 12. 26 | 삼신저축은행에 대한 출자 및 주식취득 승인 (금융위원회) |
| 2013. 01. 02 | (주)키움저축은행(舊 삼신저축은행) 출범 |
| 2013. 03. 20 | 금융상품전용 모바일 앱 영웅문SA 출시 |
| 2013. 04. 04 | (주)키움저축은행 잔여지분 49.5% 인수 (지분 100% 보유) |
| 2013. 05. 14 | 온라인 서비스 "오픈스탁" 개시 |
| 2013. 07. 24 | 키움증권 인도네시아 유상증자 참여(총 170억IDR 중 140억IDR 참여) |
| 2013. 09. 16 | "차세대 시스템" 오픈 |
| 2013. 12. 24 | 우리자산운용(주) 매각 관련 우선협상대상자 선정 |
| 2014. 04. 30 | 우리자산운용(주)에 대한 출자 및 대주주 변경 승인 (금융위원회) |
| 2014. 05. 02 | 우리자산운용(주) 지분 100% 인수, 자회사 편입 |
| 2014. 12. 01 | 우리자산운용(주)과 키움자산운용(주) 합병, 키움투자자산운용으로 상호변경 |
| 2015. 03. 19 | 영웅문4 2015년 오픈 |
| 2015. 07. 17 | 영웅문S# 오픈 |
| 2015. 09. 02 | 투자매매업 장외파생상품(조건부 인가 취소) 승인 |
| 2016. 02. 22 | 비대면 계좌개설 오픈 |

| | |
|--------------|---------------------------------|
| 2016. 03. 14 | 개인종합자산관리계좌(ISA) 오픈 |
| 2016. 04. 15 | 중기특화 금융투자회사 지정 |
| 2016. 06. 08 | 신탁업 예비인가 승인 |
| 2016. 06. 14 | 건우투자자문 상해유한공사 청산 |
| 2016. 06. 15 | 온라인소액투자중개업자 등록 |
| 2016. 06. 15 | 증권형 크라우드펀딩 서비스(키움크라우드) 오픈 |
| 2016. 10. 10 | (주)TS저축은행(키움예스저축은행) 지분 100% 인수 |
| 2016. 11. 17 | 신탁업 본인가 승인 |
| 2016. 12. 08 | 우리은행 과점주주 지분(4%) 인수 |
| 2016. 12. 16 | 키움증권인도네시아 2대주주 지분 인수 |
| 2017. 02. 09 | 키움증권인도네시아 유상증자 참여 결정(2,000억IDR) |
| 2017. 02. 09 | 키움PE(키움프라이빗에쿼티주식회사) 출자 결정 |
| 2017. 04. 26 | 키움PE(키움프라이빗에쿼티주식회사) 설립 완료 |
| 2017. 06. 12 | 키움증권인도네시아 증자 완료(키움증권 지분 99.0%) |
| 2017. 07. 19 | 사모 전환사채 발행 (1,470억원) |

*작성기준일 이후 : 17.10.23. 무보증사채 발행 (1,500억 원)

[키움증권의 종속회사에 관한 사항]

| 상호 | 경영진의 중요한 변동 | 최대주주의 변동 | 상호의 변경 | 합병에 관한 사항 | 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화 | 그 밖에 경영활동과 관련한 주요한 사항의 발생내역 |
|-------------|-------------|----------|--------|---|---------------------|-----------------------------|
| 키움투자자산운용(주) | | | | <p>2005.05.31 LG투신운용, 우리투신운용 합병 ·소멸회사 : 우리투신운용, ·존속회사 : LG투신운용 (상호변경: LG투신운용→우리자산운용)</p> <p>2005.05.31 LG투신운용(주)→우리자산운용(주) 우리금융지주 100%→우리금융지주 70%, Credit Suisse 30%</p> <p>2006.05.30 우리자산운용(주)→우리크레디트스위스자산운용(주) 우리금융지주 70%, Credit Suisse 30% → 우리금융지주 100%</p> <p>2009.10.28 우리크레디트스위스자산운용(주)→우리자산운용(주) 우리금융지주 100%→키움증권 100%</p> <p>2014.12.01 우리자산운용→키움투자자산운용 우리자산운용, 키움자산운용 합병 ·소멸회사 : 키움자산운용, ·존속회사 : 우리자산운용 (상호변경: 우리자산운용→키움투자자산운용)</p> | - | - |

| | | | | | | |
|---------|---|---------------------------------------|----------------------------|--|--|------|
| ㈜키움저축은행 | 2013.01.02 대표理事 선임 이현 감사 곽진철 사외이사 정경득, 오영석 | | | | | |
| | 2013.08.29 사외이사 오영석 (퇴임) 사외이사 윤원찬 (선임) | | | | 1983.02.18 쭈삼신상호신용금 고 법인설립 | |
| | 2014.03.12 사외이사 정경득→ 이진환 | 2012.12.26 은산정보통신 49.5% | 2013.01.02 → 키움증권 50.5% | | 1983.03.16 상호신용금고 영 업인가 | |
| | 2016.01.01 대표이사 선임 허홍범 | | | | 1983.03.18 창립(영업개시) | |
| | 2016.07.28 사외이사 한종훈 (선임) | 2013.04.05 키움증권 100% (49.5% 취득) | | | 2002.03.01 쭈삼신상호저축 은행으로 상호변경 | |
| | 2016.08.14 사외이사 윤원찬 (퇴임) | | | | 2002.03.18 인천지점 개점 | |
| | 2016.10.09 이사대우 조준범 (사임) | | | | 2012.12.26 키움증권㈜ 주식 할부금융업 (사업목적추가) | 취득승인 |
| | 2016.10.18 이사대우 권순범 (선임) | | | | 2013.01.02 쭈키움저축은행 으로 상호변경 | |
| | 2017.3.16 사외이사 안동원 (선임) | | | | 2013.06.25 유상증자(200억) | |
| | | | | | <지점 이전 및 통합 시행> | |
| | | | | | 2014.05.30 인천지점 영업종 료 | |
| | | | | | 2014.06.02 분당지점 영업개 시 | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|-----------|------------------------------------|-------------|-------------|-----------------|---|---|
| | | | | | | 1971.04.12법인설립(광일교역 (주) |
| | | | | | | 1972.12.20상호신용금고 업무 인가 |
| | | | | | | 1982.04.12업무영역확대인가 (주)삼성상호신용금고로 상호 변경 |
| | | | | | | 1993.03.02서울특별시 강남구 역삼동 726-11 본점 이전 |
| | | | | | | 2016.10.10. (선임) 대표이사 임경호 사외이사 겸 감사위원 박성목, 윤선희 업무집행책임자 조준범 |
| | | 2016.10.10. | | | | 1996.01.12대한제당(주) 전액 출자 경영권 인수 |
| | | | | | | 2002.03.02(주)삼성상호저축 은행으로 상호변경 |
| | | | | | | 2002.04.19여의도출장소 개설 |
| ㈜키움예스저축은행 | (퇴임) | 대한제당(주) | 2016.10.10. | | | |
| | 대표이사 윤재영 | 100% | | 주식회사 티에스저축은행 | - | - |
| | 사외이사 겸 감사위원 윤희석, | → 키움증권(주) | | → 주식회사 키움예스저축은행 | | 2006.12.11교대역출장소 개설 |
| | 안정현 | 100% | | | | 2008.08.25자산 3,000억 초과 로 인한 감사위원회 설립, 사외 이사 취임. |
| | 사내이사 길광석 | | | | | |
| | 2017.03.27. (선임) 업무집행책임자 최병용 | | | | | 2011.09.16자본금 200억으로 증자(유상증자 30억, 무상증자 50억) |
| | | | | | | 2014.04.28여의도출장소 이전 |
| | | | | | | 2014.08.23교대역출장소 폐쇄 |
| | | | | | | 2016.01.01.(주)TS저축은행으 로 상호변경 |
| | | | | | | 2016.10.10(주)키움YES저축은 행으로 상호변경, 대표이사 임 경호 취임 |

주) 상기 회사는 <화의, 회사 정리절차, 그 밖에 이에 준하는 절차를 봤은 적이 있거나 현재 진행중인 경우>에 관한 해당사항 없음

■ Daou Hongkong Ltd

| 연 월 | 내 용 |
|---------|--|
| 2008.02 | Daou Hong Kong Limited 설립 자본금 US\$3,800,000 |
| 2008.02 | Daou Tech(Dalian) Co. Ltd. 100% 취득 |
| 2008.03 | US\$4,000,000 유상증자로 자본금이 US\$7,800,000으로 증가함 |
| 2008.05 | US\$15,000,000 유상증자로 자본금이 US\$22,800,000으로 증가함 |
| 2009.06 | US\$3,000,000 유상증자로 자본금이 US\$25,800,000으로 증가함 |

■ 키움이앤에스

| 연 월 | 내 용 |
|------|--|
| 1999 | 다우인터넷(주) 설립 중소기업청 지정 벤처기업 병무청 지정 병역특례 지정업체 |
| 2000 | 한국 Qrio서비스 오픈 부설 기술연구소 설립인가 (한국산업기술진흥협회) 음성게시판 출시 |
| 2001 | 뿌리오 서비스 출시 자본감소(자본금 203억 → 40억) |
| 2002 | 비즈팩스 출시 엔팩스 출시 |
| 2003 | 다우인터넷(주) – (주)이머니 흡수합병 (자본금 40억 → 63억) 금융사업부 물적분할 – (주)이머니 분사 |
| 2005 | 커뮤니케이션사업부 유디에스(주)에 영업양도 본점 주소 이전(서울 논현동→서울 서초동) 주40시간제도 조기 도입 시행(12.1) |
| 2006 | 상호변경(주)다우인터넷→(주)다우와키움) 업종변경(부동산관련업) |
| 2007 | 유상증자(자본금 12억→29.5억) |
| 2008 | 본점이전 (서울 서초동→경기도 성남시) 부동산개발업 등록(경기080164호) |
| 2009 | 유상증자(자본금 29.5억→40억) |
| 2010 | 본점이전(경기 성남시 → 경기 용인시) |
| 2011 | 유상증자(자본금 40억→ 69.2억) |
| 2013 | 다우와키움건설 흡수합병 (2013년8월) |
| 2017 | 상호변경(주)다우와키움→(주)키움이앤에스) |

■ 다우재팬

| 연 월 | 내 용 |
|---------|---|
| 2008.04 | 주식회사테라스테크놀로지 설립, 설립자본금 ₩9,000,000 |
| 2008.11 | 회사명을 다우재팬주식회사로 변경 |
| 2009.09 | ₩38,000,000 유상증자로 자본금이 ₩47,000,000으로 증가 |

■ 키다리스튜디오

| 연 월 | 내 용 |
|---------|--------------------------|
| 2011.07 | 키다리스튜디오 설립(자본금 1,000백만원) |

■ 키다리이엔티

| 연 월 | 내 용 |
|---------|-------------------------|
| 2016.01 | 키다리이엔티 설립(자본금 3,000백만원) |

3. 자본금 변동사항

증자(감자)현황

(기준일 : 2017년 09월 30일)

(단위 : 원, 주)

| 주식발행 (감소)일자 | 발행(감소) 형태 | 발행(감소)한 주식의 내용 | | | | |
|----------------|--------------|----------------|-----------|------------|----------------|---------------------|
| | | 주식의 종류 | 수량 | 주당 액면가액 | 주당발행 (감소)가액 | 비고 |
| 2008년 02월 04일 | - | 보통주 | 230,988 | 500 | - | 합병 |
| 2008년 04월 24일 | 신주인수권행사 | 보통주 | 4,121,212 | 500 | 1,650 | (주)다우데이타의 BW권리행사 |
| 2008년 07월 02일 | - | 보통주 | 514,417 | 500 | - | 합병 |

※ 당사는 최근 5년간 자본금 변동사항이 없습니다.

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2017년 09월 30일)

(단위 : 주)

| 구 분 | 주식의 종류 | | | 비고 |
|----------------------------|-------------|-----|-------------|----|
| | 보통주 | 우선주 | 합계 | |
| I . 발행할 주식의 총수 | 100,000,000 | - | 100,000,000 | - |
| II . 현재까지 발행한 주식의 총수 | 44,866,617 | - | 44,866,617 | - |
| III . 현재까지 감소한 주식의 총수 | - | - | - | - |
| 1. 감자 | - | - | - | - |
| 2. 이익소각 | - | - | - | - |
| 3. 상환주식의 상환 | - | - | - | - |
| 4. 기타 | - | - | - | - |
| IV . 발행주식의 총수 (II - III) | 44,866,617 | - | 44,866,617 | - |
| V . 자기주식수 | 1,600,000 | - | 1,600,000 | - |
| VI . 유통주식수 (IV - V) | 43,266,617 | - | 43,266,617 | - |

자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2017년 09월 30일)

(단위 : 주)

| 배당 가능 이익 범위 | 내내 | 취득 | 취득방법 | 주식의 종류 | 기초수량 | 변동 수량 | | | 기말수량 | 비고 |
|-------------|------------|----------|-------|-----------|------|-------|-------|-------|-----------|----|
| | | | | | | 취득(+) | 처분(-) | 소각(-) | | |
| 이내 | 직접 | 장내 | 보통주 | 1,561,907 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,561,907 | - |
| | | | 우선주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | | | 장외 | 보통주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | | | 직접 취득 | 우선주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | | 공개매수 | 보통주 | 38,093 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38,093 | - |
| | | | 우선주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | 계약에 의 한 취득 | 소계(a) | 보통주 | 1,600,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,600,000 | - |
| | | | 우선주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | | 수탁자 보유물량 | 보통주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | | | 우선주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 외부 | 신탁 | 현물보유물량 | 보통주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | | | 우선주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | | | 보통주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | | | 우선주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | 소계(b) | 보통주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | | 우선주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | 기타 취득(c) | 보통주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | | 우선주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 총 계(a+b+c) | | | 보통주 | 1,600,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,600,000 | - |

| | | | | | | | |
|--|-----|---|---|---|---|---|---|
| | 우선주 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
|--|-----|---|---|---|---|---|---|

5. 의결권 현황

(기준일 : 2017년 09월 30일)

(단위 : 주)

| 구 분 | 주식의 종류 | 주식수 | 비고 |
|--|--------|------------|------|
| 발행주식총수(A) | 보통주 | 44,866,617 | - |
| | 우선주 | - | - |
| 의결권없는 주식수(B) | 보통주 | 1,600,000 | 자기주식 |
| | 우선주 | - | - |
| 정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C) | 보통주 | - | - |
| | 우선주 | - | - |
| 기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D) | 보통주 | - | - |
| | 우선주 | - | - |
| 의결권이 부활된 주식수(E) | 보통주 | - | - |
| | 우선주 | - | - |
| 의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E) | 보통주 | 43,266,617 | - |
| | 우선주 | - | - |

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항

- 이익배당

- ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.
- ② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.
- ③ 제1항의 배당은 매결산기 말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.

- 분기배당

- ① 당 회사는 사업연도 개시일부터 3월, 6월 및 9월 말일 현재의 주주에게 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의 12에 의한 분기배당을 할 수 있다. 분기배당은 금전으로 한다.
- ② 제1항의 분기배당은 이사회의 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 각 기준일 이후 45일 이내에 하도록 한다.
- ③ 사업연도 개시일 이후 제1항의 각 기준일 이전에 신주를 발행한 경우에는 제

10조의4의 규정을 준용한다.

④ 분기배당을 할 경우에는 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다.

주요배당지표

| 구 분 | 주식의 종류 | 당기 | 전기 | 전전기 |
|-------------|----------------|------|--------|---------|
| | | 제32기 | 제31기 | 제30기 |
| | 주당액면가액(원) | 500 | 500 | 500 |
| | (연결)당기순이익(백만원) | - | 97,507 | 103,073 |
| | (별도)당기순이익(백만원) | - | 24,120 | 18,895 |
| | (연결)주당순이익(원) | - | 2,254 | 2,382 |
| | 현금배당금총액(백만원) | - | 10,816 | 6,490 |
| | 주식배당금총액(백만원) | - | - | - |
| | (연결)현금배당성향(%) | - | 11.1 | 6.3 |
| 현금배당수익률(%) | 보통주 | - | 1.4 | 0.7 |
| | 우선주 | - | - | - |
| 주식배당수익률(%) | 보통주 | - | - | - |
| | 우선주 | - | - | - |
| 주당 현금배당금(원) | 보통주 | - | 250 | 150 |
| | 우선주 | - | - | - |
| 주당 주식배당(주) | 보통주 | - | - | - |
| | 우선주 | - | - | - |

주1) (연결)당기순이익은 지배기업소유주지분 순이익

주2) (연결)현금배당성향 = (현금배당총액/당기순이익)×100(%)

주3) 현금배당수익률 = (1주당 현금배당금/배당기준일 전전거래일부터 과거1주일간 종가의 산술평균가격) ×100(%)

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

지배회사인(주)다우기술은 1986년 1월에 설립되어 소프트웨어와 시스템관련 솔루션의 개발 및 판매, 인터넷 관련 서비스 등을 주된 사업목적으로 하고 있습니다. IT분야로 시작하여 2000년도에 국내최초 온라인 증권사인 키움증권을 설립하였으며, 이후 지속적인 투자를 통해 사업영역을 확장하고, 차별화된 기술력과 솔루션으로 국내를 대표하는 IT서비스 전문기업으로 위상을 차지하고 있습니다. 종속회사 중 상장회사는 1개(키움증권)이며, 연결종속기업 중 펀드를 제외한 국내 종속기업은 키움증권을 포함한 9개 회사이며, 해외 종속회사는 다우재팬 등 6개 입니다. (주)다우기술은 최상위 지배기업은 아니며, 최상위 지배기업은 다우데이터(032190)입니다.

지배회사 및 종속회사의 사업부문별 현황을 요약하면 아래와 같습니다.

| 구분 | 사업부문 | 회사명 | 주요 사업내용 |
|----|-------|--|--|
| 국내 | IT부문 | (주)다우기술 (주)키다리스튜디오 (주)한국에이에스피 | 소프트웨어 개발 및 판매, 시스템 구축 용역 및 인터넷 서비스 제공 |
| | 금융부문 | 키움증권(주) (상장) 키움인베스트먼트(주) 키움투자자산운용(주) (주)키움저축은행 (주)키움예스저축은행 | 국내 주식 및 파생상품 거래서비스, 벤처창업투자 전문 서비스 투자 자문 및 종합자산운용서비스, 상호저축은행업 |
| | 건물관리 | (주)키움이앤에스 | 빌딩관리, 부동산컨설팅 등 |
| | 콘텐츠부문 | (주)키다리이엔티 | 영화 투자 배급 및 웹툰 서비스 |
| | IT부문 | 다우재팬 다우홍콩 | 소프트웨어 개발 및 판매 |
| 해외 | 금융부문 | 키움증권 인도네시아 키움자산운용 인도네시아 | 해외 현지 증권 및 자산운용서비스 |
| | 건물관리 | 다우(대련)과기개발유한공사 나미빌딩주차장관리유한공사 | 해외 건물관리 및 부동산컨설팅 |

주) 연결대상 종속회사 중 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 수익증권 등은 제외함

가. 사업부문별로 (주)다우기술과 그 종속회사가 속해있는 산업 전반의 현황

■IT 부문: (주)다우기술, 다우재팬, 키다리스튜디오

(1) 산업의 특성

최근 IT기술의 발전 및 확산으로 IT산업과 전통산업간의 연계성이 커지고 있습니다. 전통산업에의 IT활용은 전통산업에 IT기술을 접목, 생산성 및 부가가치를 제공하고 산업 전반의 균형적 발전을 도모하는 방향으로 진행되고 있습니다. 이는 섬유, 전자, 건설, 금융, 의

료, 유통 등 전통산업의 정보화를 촉진해 산업의 생산성 및 경쟁력을 향상시키고 다른 한편으로는 IT 접목 핵심기술을 개발해 부가가치를 향상시키는 형태로 전개되고 있습니다. 이와 함께 소프트웨어, 디지털콘텐츠산업 등 고부가가치의 신산업 영역을 창출해 무역흑자, 물가 안정, 일자리 창출에 기여하는 등 경제성장의 새로운 동력으로 작용하고 있습니다.

정보기술산업은 21세기 지식기반 경제의 선도산업으로서 아이디어와 창의를 기반으로 하는 디지털시대의 핵심산업이라 할 수 있습니다. 이미 정보기술은 가전, 자동차, 물류, 바이오 등 의 거의 모든 산업분야에서 광범위하게 활용되고 있습니다. 또한 정보기술산업은 타 산업의 경쟁력 향상에 대한 근간으로서 제품 및 서비스의 고품질화, 고부가가치화, 제품의 효용성 및 사용성 증대 그리고 방대한 고객에 대한 맞춤형 서비스제공 등을 통하여 오프라인 산업분야로의 글로벌 경쟁력을 배가시키는 특성이 있습니다.

정보기술산업은 소프트웨어의 개발, 유통 및 유지, 보수 등의 활동과 정보화를 실현하기 위하여 필요한 시스템의 기획, 개발 및 유지, 보수 등의 정보처리활동을 포함하며, 유비쿼터스 사회로의 진입 기조와 함께 산업뿐만 아니라 개인의 일상까지도 깊게관여되고 있습니다.

(2) 산업의 성장성

2017년 국내 IT시장 규모는 전년 대비 1.6% 성장한 21.1조 수준으로 전망되고 있습니다. 소프트웨어(SW)와 솔루션부문이 2016년 4,170억원에서 4,430억원으로 6.2% 성장하고 IT서비스 부문은 1조1,910억원에서 1조2,170억원으로 2.4% 성장할것으로 예상되는 반면, 하드웨어(HW)부문은 4,510억원으로 약 3.8% 하락할것으로 보입니다. IT서비스 시장의 경우 전통 시스템통합(SI)산업이 성숙기에 진입해 새로운 성장동력을 찾기위해 인공지능(AI), 스마트팩토리, 4차물류, 전기차, 빅데이터솔루션, 자율주행차 분야를 중심으로 신규사업이 추진될것으로 예상됩니다. 빅데이터와 클라우드, 사물인터넷(IoT) 등 4차 산업혁명의 새로운 화두가 계속 등장하고 있지만, 기업의 투자 위축이 이어져 3년 연속 경제성장률을 밑도는 1%중반의 성장률이 이어질 것으로 예상하고 있습니다.

(KRG, 한국소프트웨어산업협회 자료 참조)

(3) 경기변동 특성

일반적으로 기업들의 IT 투자는 시스템의 노후화에 따라 일정한 교체주기를 가지기도 하지만 IT서비스 산업도 국내/외 경기 변동 및 공공 정책의 영향을 받습니다. 일반적인 경우 기업은 설비 투자를 집행한 후 IT투자를 집행하기 때문에 IT 서비스 산업은 경기의 후행적인 성격을 가지게 됩니다. 공공 시장의 경우 경기 변동에 의한 영향 보다는 정부의 IT투자 계획이나 공공기관의 대형 프로젝트 발주 여부에 영향을 받기도 합니다. IT 서비스 산업은 타 산업에 비해 계절적 변동 요인에 따른 민감도가 매우 낮은 편입니다. 다만, 고객 예산의 집행 및 투자가 주로 하반기에 집중되는 경향이 있으며, 이런 경향이 업계에 미치는 영향은 미미합니다.

(4) 경쟁요소

IT 서비스 사업은 진입 장벽이 높지 않고 고객들이 체감하는 서비스에 대한 차별화 정도가 타 산업에 비해 상대적으로 크지 않아 산업 자체의 경쟁강도가 비교적 높은 편입니다. 하지만 국내 시장의 경우 기술력, 수행경험, 높은 교섭력 등을 보유하고 있는 상위 IT서비스 업체가 대형 경쟁 사업의 대부분을 수주하고 있습니다.

향후에는 모바일 빅뱅, 클라우드 빅데이터시장의 등장, 다양한 산업과의 융합 등의 영향에 따라 향후 회사간 다양한 경쟁구도가 전개될 것으로 예상됩니다.

■ 금융투자업 : 키움증권㈜

(1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

1) 산업의 특성

금융투자업은 자본시장을 통하여 자금의 공급자인 가계와 자금의 수요자인 기업을 직접 연결시켜 기업으로 하여금 장기산업자금의 조달을 가능하게 하며, 개인에게는 주식과 채권을 포함한 금융자산에 대한 투자기회를 제공하고 사회적으로는 재산 및 소득의 재분배에 기여하는 것을 기본으로 하는 금융산업입니다. 또한 금융투자업은 자본주의 경제운용의 모태가 되며 경제규모가 커지고 발전할수록 중시를 통한 직접 금융의 비중이 커지게 되어 산업의 안정적인 성장을 뒷받침하고 국가경제 발전에 큰 상승효과를 가져오는 역할을 합니다.

금융투자업은 경제상황은 물론 정치, 사회, 문화 등 경제 외적 변수에도 많은 영향을 받고 국제금융시장 동향에도 민감하게 반응하는 종합적인 금융산업입니다.

2) 산업의 성장성

(국내)

(단위 : pt, 십억원,

천주)

| 구 분 | | 2017년 9월말 | 2016년말 | 2015년말 | 2014년말 | 2013년말 | 2012년말 |
|---------------------|--------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|
| 주가지수 | KOSPI | 2,394.47 | 2,026.46 | 1,961.3 | 1,915.6 | 2,011.3 | 1,997.1 |
| | KOSDAQ | 652.82 | 631.44 | 682.4 | 542.9 | 499.9 | 496.3 |
| 유가증권시장 (ETF등 제외) | 거래대금 | 952,087 | 1,112,669 | 1,327,230 | 975,977 | 742,383 | 1,075,370 |
| | 거래량 | 64,456,841 | 92,686,041 | 112,903,398 | 68,130,089 | 56,027,793 | 113,482,688 |
| 코스닥시장 | 거래대금 | 566,962 | 834,913 | 873,782 | 482,731 | 330,673 | 481,708 |
| | 거래량 | 131,960,484 | 170,802,601 | 149,904,713 | 86,861,905 | 69,133,472 | 131,375,778 |
| 시가총액 | KOSPI | 1,558,244 | 1,263,069 | 1,242,832 | 1,192,253 | 1,185,974 | 1,154,294 |
| | KOSDAQ | 224,933 | 202,547 | 201,631 | 143,088 | 119,293 | 109,122 |

※ 거래대금, 거래량은 당해년도 누계금액입니다.

[자료출처 : 한국

거래소]

3) 경기변동에 따른 특성

금융투자업은 경기 상승시 기업들의 실적 개선에 따른 종합주가지수 상승 등으로 수익 증대를 이룰 수 있는 반면 경기 하강시에는 수익 창출이 둔화되는 등 경기 변동에 영향을 받습니다.

4) 계절성

1월 효과와 같은 이례적인 현상이 있다는 이론도 있지만 일반적으로 계절적인 변화에는 크게 영향을 받지 않습니다.

(2) 국내외 시장여건

1) 시장의 안정성

내용

금융투자업은 국내 및 글로벌 경기에 민감하게 반응하기 때문에 일반적으로 시장의 안정성이 낮은 산업으로 분류됩니다. 다만 한국증시의 글로벌 위상 제고 및 개인자산의 자본시장 유입 등으로 인하여 국내 금융시장은 안정적인 성장 단계에 있다고 판단됩니다.

2017년 3분기(누적) 주식시장 일평균 거래대금은 9.2조원(유가증권, 코스닥, ETF, ETN, ELW 포함)으로 전년 동기 대비 0.9% 감소한 수치이나 '12년 7.0조원, '13년 6.7조원, '14년 6.7조원, '15년 9.7조원, '16년 8.8조원을 감안할 때 안정적인 수준으로 볼 수 있습니다. 또한 3분기(누적) 개인의 거래비중 평균이 약 60%선을 유지하였고 고객예수금도 견조한 흐름을 보이고 있어 Brokerage 업황의 추가 악화 가능성은 낮아 보입니다.

다만 Brokerage 부문 외 Trading, IPO, PEF, 구조화 금융, 각종 Advisory 서비스 등의 금융 부문은 상대적으로 높은 변동성을 내재하기 때문에 시장 동향을 예의주시해야 할 것입니다.

2) 경쟁상황

| 내용 | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| ㄱ. 경쟁의 특성 : 완전경쟁시장 | | | | | | | | | | | | | | |
| ㄴ. 진입의 난이도 : 금융투자회사의 영위 업무 중 취급 대상에 따라 진입요건 차등/세분화 신규사업자의 진입 보다는 업계 내 경쟁 심화 | | | | | | | | | | | | | | |
| ㄷ. 경쟁요인 : 리스크 관리, 시스템 안정성/효율성, 고객서비스 만족도, 투자정보 및 금융상품의 경쟁력 등 | | | | | | | | | | | | | | |

3) 시장 점유율

[키움증권(주) 분기별 시장점유율 추이]

(단위 :

%)

| 구분 | 제19기 (2017.1~2017.12) | | | | 제18기 (2016.1~2016.12) | | | | 제17기 (2015.1~2015.12) | | | | 제16기 (2014.1~2014.12) | | | |
|-------|-----------------------|-------|-------|-----|-----------------------|-------|-------|-------|-----------------------|-------|-------|-------|-----------------------|-------|-------|-------|
| | 1분기 | 2분기 | 3분기 | 4분기 | 1분기 | 2분기 | 3분기 | 4분기 | 1분기 | 2분기 | 3분기 | 4분기 | 1분기 | 2분기 | 3분기 | 4분기 |
| 주식 MS | 16.34 | 15.11 | 14.48 | - | 15.78 | 17.40 | 17.45 | 16.67 | 14.43 | 15.35 | 16.29 | 17.42 | 12.81 | 12.80 | 13.52 | 14.12 |

※ 상기 시장점유율은 당사 조사기준에 의한 것으로 타사자료와 다를 수 있음

[자료 : 당사

자료]

(3) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상 강점과 단점

| 상호 | | 내용 | | | | | | | | | | | | | | |
|---------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 키움증권(주) | | 국내 증권업계에서 Brokerage 부문에 대한 경쟁은 매우 심화되고 있으며 이에따른 수수료 인하 경쟁 등으로 인해 Brokerage 부문의 수익성은 악화되고 있습니다. 다만 당사의 경우 2005년 이후 12년 연속 주식시장 점유율 업계 1위를 기록하는 등 온라인 위탁매매 부문에서 선점효과를 시현하고 있으며 2016년에는 일 점유율 20%를 기록하였습니다. 당사는 고객·예탁자산을 기반으로 안정적인 수익을 창출하고, 이를 바탕으로 핀테크 등 디지털 금융을 위한 서비스 개발을 추진하는 등 Retail/Brokerage 부문의 경쟁력을 공고히하고 있습니다. 또한 당사는 각 부문에서 지속적으로 비즈니스 포트폴리오 다각화를 추진하고 있습니다. 중소/벤처기업에 특화된 IB 하우스, 높은 수익률을 기록하는 PI 하우스, 대형 툴세일 하우스 등을 구축하고 있으며 경쟁력을 지속적으로 강화하고 있습니다. | | | | | | | | | | | | | | |

(4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

| 상호 | 내용 |
|---------|---|
| 키움증권(주) | <p>당사는 안정적인 HTS 시스템과 온라인 위탁매매 시장에서의 개인고객 선점으로 Brokerage 부문에서 핵심 경쟁력을 확보하였습니다. 업계 1위인 당사의 점유율은 지속 상승하는 추세에 있으며, 개인고객의 경우 20%를 상회하는 높은 점유율을 보이고 있습니다. 최근에는 비대면 계좌 개설을 허용토록 관련 법령이 개정되면서 계좌 개설부터 금융상품 거래까지 전 과정이 온라인화되어, 지점없이 온라인으로만 사업을 영위하는 당사의 경쟁력이 더욱 강화될 것으로 보입니다. 또한 업계 내에서 취급 업무 특화 등이 지속적으로 이루어지고 있기 때문에, 업계 수위의 경쟁력을 보이는 당사의 Brokerage 부문 경쟁력은 앞으로도 유지 · 강화될 것으로 보입니다.</p> <p>당사는 강력한 플랫폼을 바탕으로하여 핀테크 서비스 개발, 해외 네트워크 구축 등을 지속 추진하고 있으며, 비즈니스 포트폴리오의 다각화에도 핵심 역량을 집중하고 있습니다. IB 부문에서는 중소/벤처기업의 IPO 및 자금조달에 특화하여 당사만의 경쟁력을 확보하였으며, PI 부문도 높은 수익률을 기록하고 있습니다. 툴세일 부문에서도 신규 조직 구성 및 조직 개편을 통해 대형 하우스로 도약하기 위한 기반을 마련하였습니다.</p> |

■ 상호저축은행업 : (주)키움저축은행, (주)키움예스저축은행

(1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

1) 산업의 특성

저축은행은 중소기업과 영세상공인 및 서민중심의 금융업무를 제공함으로써 가계 및 중소기업의 저축을 증대하기 위해 설립된 지역밀착 금융기관으로 예금과 대출을 주 업무로 하고 있습니다. 금융당국의 규제 및 영업구역 지정등으로 급격한 양적성장은 제한적이지만 지역 영업을 기반으로 안정적인 수익창출모델을 구성하고 내부통제 및 리스크관리시스템을 구성함으로써 질적성장을 통한 안전한 서민금융의 역할을 이행하고 있습니다.

2) 산업의 성장성

금융당국의 법적규제와 영업구역의 제한으로 영업확대는 점진적으로 이루어지고 있으며 앞으로는 부동산경기의 침체가 예상되어 부동산담보력이 약화될 것으로 보이며 이에 따라 담보대출의 영업축소가 우려됩니다. 또한 매스컴에서는 가계부채의 문제점이 대두되면서 금리 인하압박 및 규제로 인한 신용대출의 어려움도 동시에 나타날 것으로 전망됩니다. 이에 따라 균형 있는 포트폴리오 구성을 통해 내실을 다지고 수익성창출을 위한 신상품 개발이 필요할 것으로 보입니다.

3) 경기변동의 특성

주요 비즈니스 모델인 담보대출은 부동산 침체에 따라 낙찰률 하락으로 인한 대손금액 및 연체율 증가가 예상되며, 가계의 소득 저하에 따라 신용대출의 연체율이 증가하는 등 경기 변화에 민감하게 영업환경이 영향을 받고 있습니다.

4) 계절성

계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

(2) 국내외 시장여건

저축은행업계의 영업환경은 부동산경기침체, 금융당국의 규제, 중금리대출 확대, 인터넷전문 은행 도입등의 이유로 금리 및 고객유치경쟁이 심화될 것으로 보이며 또한 미국금리인상이

예정되어 수익성에 부정적인 영향이 미칠 것으로 예상됩니다. 이러한 국내외 시장여건에 따라 새로운 수익창출모델의 개발 및 기존고객확보를 위한 고객관리시스템을 구축함으로써 어려운 환경에 적응해 나갈 것입니다.

(3) 시장에서 회사의 경쟁상의 강점과 단점

모회사인 키움증권과 새로 편입된 키움예스저축은행과의 연계로 영업다변화, 다우키움그룹의 IT 기술을 기반으로 차별화된 서비스를 고객에게 제공하여 안정적인 고객확보와 수익성 및 건전성을 유지하고 있습니다. 반면 당국의 금리인하 정책에 따른 신용대출의 금리리스크 위험은 미래의 수익성에 부정적 영향이 있을 것으로 예상되며 이에 따른 리스크관리방안이 필요 할 것으로 보입니다.

■ 집합투자업 : 키움투자자산운용(주)

(1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

1) 산업의 특성

집합투자업은 집합투자를 영업으로 하는 것을 말합니다. 집합투자란 2인 이상에게 투자권유를 하여 모은 금전 등 또는 「국가재정법」 제81조에 따른 여유자금을 투자자 또는 각 기금 관리주체로부터 일상적인 운용지시를 받지 아니하면서 재산적 가치가 있는 투자대상자산을 취득·처분, 그 밖의 방법으로 운용하고 그 결과를 투자자 또는 각 기금 관리주체에게 배분하여 귀속시키는 것을 말합니다.

2) 산업의 성장성

집합투자업은 공모에서 사모형 금융투자상품으로 세분화가 진행되고 있으며, 자본시장법 시행 이후 증권사와 자문사의 Wrap Account 등 경쟁상품의 출시로 집합투자시장은 지속적인 감소추세 속에 치열한 경쟁 시장으로 변화하였습니다. 집합투자업은 경기 및 주식 시황에 따라 민감한 변동을 보이고 있으며 증시가 상승할 때 설정잔액도 높아지는 것이 일반적인 현상입니다. 중장기적인 관점에서는 퇴직연금의 성장, 펀드의 세제혜택 강화, 연기금 주식 투자 확대 등의 영향으로 집합투자업은 재차 성장세를 회복할 것으로 전망되고 있습니다.

3) 경기변동의 특성

경기 상승시 기업들의 실적 개선에 따른 종합주가지수 상승으로 수익 증대를 이를 수 있는 반면 경기 하강시에는 수익 창출이 둔화되는 등 경기 변동에 영향을 받습니다.

4) 계절성

계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다

(2) 국내외 시장여건

1) 시장의 현황

글로벌 금융시장은 미 의회 개원 이후 부채한도 및 세재개편안 논의와 관련하여 정치적 긴장감으로 금융시장의 투자 심리가 위축될 가능성을 염두하였으나 글로벌 경기는 2분기에 이어 기업들의 실적개선과 함께 경기 관련 지수들의 견고한 상승추세로 완만한 확장 국면을 이어가고 있습니다. 더불어, 전체 자산운용규모는 연초이후 꾸준한 성장과 함께 사모펀드중심의 위탁자금 증가로 시장 성장을 견인하고 있습니다.

향후 중장기 경쟁력 확보를 위하여 글로벌 투자역량 강화 및 글로벌 펀드 활성화 방안과 함께 대체투자상품과 같은 고수익상품군으로의 자금유입이 수반되어야 할 것으로 전망되므로, 자산운용사는 차별화된 상품 개발 및 투자성과 시현 등을 통해 영업규모 증대와 수익성개선에 꾸준히 노력 할 필요가 있겠습니다.

2) 경쟁상황

자산운용사는 현재 185개사(제도개편으로 신규 Player 확대)이며, 2017년 9월말 현재 상위 10개사가 전체 운용자산의 2/3 이상을 차지하고 있습니다.

(3) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상의 강점과 단점

자산운용업계는 시장 성장과 함께 대형사 간의 경쟁이 심화되고 있습니다. 국내 주식형 펀드와 같은 고보수 펀드는 시장환경에 따라 지속적으로 환매되고 있어 리테일 시장 기반의 수익성이 지속적으로 약화되고 있습니다.

반면 일임 시장 및 사모펀드 시장의 경우, 연기금 및 금융기관의 자금운용 수요로 지속적으로 증가하고 있으나 공모펀드와 비교해 비교적 낮은 보수의 상품이 대부분인 상황이어서 늘어나는 자금 규모와 비교했을 때, 수익 규모는 지속적으로 줄어들 수 있는 상황입니다.

다만, 당사의 경우 주식형 펀드 등 고보수 상품이 감소하는 중에도 운용성과를 바탕으로 주식형 관련 자산의 성장세를 기록하였고, 특히 연기금 등의 대형금의 지속적인 증가로 수익성이 지속적으로 개선되었습니다.

또한, 채권형 명가의 확고한 운용성과를 바탕으로 한 안정적 수익률 달성을 주요 위탁고 객의 자금 위탁규모가 지속적으로 증가하였을뿐만 아니라 기관투자자 니즈에 맞는 상품제공으로 자금 수탁규모가 지속적으로 확대되어 국내 TOP7 내에서의 종합자산운용사로서의 입지를 확고히 하고 있습니다.

전통형 상품 뿐 아니라 ETF, 부동산, 인프라, PEF 등의 대체투자분야까지 전분야에 걸친 종합적인 펀드 Line Up로 판매사와 투자자에게 다양한 상품을 제공하고, 시장의 수요에 즉시 대응할 수 있는 상품 서비스를 제공할 수 있는 준비가 되어 있습니다.

(4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

1988년 3월 26일 투자자문업을 시작으로 현재는 종합자산운용사로서 주식형 및 채권형 펀드 뿐 아니라 ETF, 부동산, 인프라, PEF 등 대체투자분야에 걸쳐 다양한 상품을 제공하고 있으며, 2017년 상반기 현재 업계 7위로 자리매김 하고 있습니다.

2014년 5월 키움증권의 자회사로 편입되면서, 당사가 보유한 다양한 상품군 및 운용 노하우와 증권거래 시장점유율 1위인 키움증권의 브랜드를 활용하여 다양한 시너지를 창출 할 계획입니다. 이를 바탕으로 대형사로서 시장 지배력을 강화할 수 있을 것으로 기대하고 있습니다.

2017년 4분기는 글로벌 시장 개척을 위하여 현지 진출을 고려한 해외 운용사 현지 실사 및 리서치를 통해 글로벌 조직을 확대하여 해외 펀드 활성화에 기여 할 계획입니다. 또한, 중장기 경쟁력 확보로 성장 잠재력의 사적연금시장 확대를 위하여 연금 사업자간의 관계 접점을 확보하고 연금관련 신상품 준비 및 적극적 마케팅 활동으로 외형성장 기반 확립을 위해 노력할 계획입니다. 또한, 준법/리스크관리 강화 및 기존 운용성과를 활용한 공격적인 마케팅 활동으로 외형성장 기반 확보을 위해 노력 할 계획입니다.

나. 신규사업 등의 내용 및 전망

■IT 부문: (주)다우기술

가트너가 발표한 2017년 전 세계 퍼블릭 클라우드 시장전망에 따르면 올해 18% 성장한 2,468억 달러 규모에 이르고, 국내시장의 경우 전년대비 14.8% 증가한 4조 2,979억원 규모를 형성할 것으로 예상됩니다. 특히, IaaS(서비스형 인프라)부분이 36.8%의 가장 높은 성장세를 보이면서 346억 달러를 기록할 것으로 전망 하였습니다.

다우기술은 2016년 8월 자체인터넷센터인 마포IDC를 설립하여 다우오피스의 클라우드형을 서비스하고 있으며, 2017년 3월 서버와 스토리지등의 IT자원을 빌려주는 서비스형 인프라(IaaS)서비스인 '다우클라우드'를 출시하였습니다. 지난 10년간 IDC를 운영하며 쌓은 가상화, 오픈소스, 클라우드에 대한 경험과 노하우를 바탕으로 고객 맞춤형 기술지원 서비스를 제공하며 최신 인프라 설비를 갖춘 자체 IDC에서 운영되기 때문에 안정적인 서비스가 가능합니다. '다우클라우드'와 '다우오피스'는 이미 한국클라우드산업협회(KACI)와 한국정보통신기술협회(TTA)로부터 서비스에 대한 성능과 품질을 검증 받았습니다.

■금융투자업 : 키움증권㈜

- 키움증권은 2016년 11월 특정금전신탁과 재산신탁 업무를 영위할 수 있는 종합신탁업 인가를 승인 받았으며, 2016년 12월부터 영업을 개시하였습니다. 당사는 신탁상품운용 역량 강화, 재산신탁 Platform 구축, 차별화된 종합자산관리시스템으로의 개선 등의 노력을 통하여 신탁시장의 교두보를 조기에 구축하고 다양한 신상품을 출시하여 거래법인의 운용 니즈에 부합하는 맞춤형 상품 및 서비스를 제공할 예정입니다. 향후 전문적이고 다양한 서비스 제공을 바탕으로 하는 종합자산관리 서비스 수요가 증가할 것으로 예상하며, 신탁시장 활성화와 함께 당사의 수익구조 다변화 측면에 기여할 것으로 예상됩니다.
또한 키움증권은 2017년 2월 이사회 결의를 통해 사업영역 확대를 위해 키움프라이빗에쿼티주식회사의 주식취득을 결정하였으며, 2017년 4월부터 영업을 개시하였습니다. PEF 시장에 진출하여 차별화된 사업모델 구축을 통해 PEF 시장 활성화와 함께 당사의 수익구조 다변화 측면에 기여할 것으로 예상됩니다.

다. 조직도



2. 주요 제품, 서비스 등

가. 주요제품 등의 현황

(단위: 백만 원, %)

| 부문 | 구분 | 주요제품 | 매출액 | 비율 |
|---------|----------------|--|---------|---------|
| 시스템구축본부 | SI, 인터넷 서비스 | SI, 뿌리오 등 | 146,516 | 15.4 |
| 홀세일총괄본부 | 주식 및 파생상품 거래 | 주식 및 파생상품 거래, 채권 종개, 장외파생상품 거래 등 | 130,444 | 13.7 |
| IB사업본부 | IPO | IPO, 회사채의 발행, 부동산 PF, ABCP 및 ABS의 발행 등 | 34,110 | 3.6 |
| 투자운용본부 | 선물/옵션 | 메자닌 투자, Private Equity, 선물/옵션 매매 등 | 216,698 | 22.7 |
| 리테일총괄본부 | 증권 브로커리지 | 증권 브로커리지, 온라인 펀드, 해외주식, FX마진 트레이딩 등 | 302,810 | 31.7 |
| 건물관리본부 | 빌딩관리 | 빌딩관리, 부동산 컨설팅, 개발 및 분양 등 | 23,889 | 2.5 |
| 기타 | 연결실체내 내부거래조정 등 | - | 99,486 | 10.4 |
| 합 계 | | | | 953,953 |
| | | | | 100.0 |

3. 주요 원재료

가. 주요 원재료의 현황

(단위: 백만 원, %)

| 부문 | 매입유형 | 품 목 | 구체적용도 | 매입액(비율) | 매입처 |
|----------|------|-------------|---------|---------------|-----------|
| 시스템 구축본부 | 상품 | Workstation | Unix 서버 | 412 (2.08%) | 엔커웨이브 등 |
| | 상품 | Storage | 저장장치 | 1,098 (5.53%) | Quantum 등 |

| | | | | | |
|--|-------|-------------------------|-----------|------------------|------------------|
| | 상품 | Infrastructure Solution | 웹인프라 구축 | 9,570 (48.20%) | Citrix, Vmware 등 |
| | 상품 | Application Management | 어플리케이션 관리 | 16 (0.08%) | EDB |
| | 상품 | DBMS | 데이터베이스 관리 | 2,182 (10.99%) | 컴볼트 등 |
| | 상품 | 기타 | | 6,575 (33.12%) | |
| | 부문 소계 | | | 19.854 (100.00%) | |

※ 인터넷서비스는 무형의 서비스를 제공하는 사업으로, 품목별 매입액을 산정할 수 없어 제외하였습니다.

나. 주요원재료의 가격변동 추이

당사는 사업의 특성상 프로젝트의 규모 및 고객의 요구사항에 맞춰, 다양한 품목의 상품과 용역을 제공하고 있기에, 특정 원재료의 가격변동 추이를 산정하기 어렵습니다.

4. 생산 및 설비

<원가>

(단위: 천원)

| 구 분 | 토지 | 건물 | 기계장치 | 차량운반구 | 집기비품 | 기타의유형자산 | 건설중인자산 | 합계 |
|------------------------|-------------|-------------|-----------|----------|-------------|-----------|---------|-------------|
| 전기초 | 146,811,012 | 77,282,204 | 2,577,656 | 797,474 | 100,565,758 | 1,617,913 | 481,951 | 330,133,968 |
| 기종 취득 | - | 413 | 3,843 | 63,559 | 11,977,023 | 162,417 | 51,348 | 12,258,603 |
| 사업결합으로 인한 변동(주 1) | 12,089,174 | 822,872 | - | 9,362 | 6,935 | 161,177 | - | 13,089,520 |
| 투자부동산으로 대체 | -30,178,423 | -2,802,807 | - | - | - | - | - | -32,981,230 |
| 투자부동산에서 대체 | - | 1,843,671 | - | - | - | - | - | 1,843,671 |
| 계정 대체 증감 | - | - | -14,839 | - | - | - | - | -14,839 |
| 환율변동효과 | - | 8,396 | -18,186 | 36,302 | 103,434 | -33,877 | - | 96,069 |
| 기종 처분 | -423,799 | -1,761,400 | -8,994 | -214,663 | -5,252,323 | - | - | -7,661,179 |
| 사업부 매각에 따른 변동 | - | - | - | - | -439,276 | - | - | -439,276 |
| 전기말 | 128,297,964 | 75,393,349 | 2,539,480 | 692,034 | 106,961,551 | 1,907,630 | 533,299 | 316,325,307 |
| 당기초 | 128,297,964 | 75,393,349 | 2,539,481 | 692,034 | 106,961,551 | 1,907,629 | 533,299 | 316,325,307 |
| 기종 취득 | 0 | 112,300 | 137 | 421,820 | 6,546,351 | 302,067 | 0 | 7,382,676 |
| 사업결합(합병, 영업양수)으로 인한 취득 | 0 | 0 | 0 | 0 | 616,602 | 92,500 | 0 | 709,102 |
| 투자부동산으로 대체 | 0 | -2,015,044 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2,015,044 |
| 투자부동산에서 대체 | 9,617,496 | 2,894,070 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12,511,566 |
| 계정 대체 증감 | -2,800,214 | -11,561,897 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -14,362,112 |
| 환율변동효과 | 0 | -1 | -3,661 | 0 | 19,653 | -7,474 | 0 | 8,516 |
| 연결범위 변동 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 기종 처분 | 0 | 0 | 0 | -230,994 | -3,154,044 | -1 | 0 | -3,385,039 |
| 당기말 | 135,115,246 | 64,822,777 | 2,535,957 | 882,860 | 110,990,113 | 2,294,721 | 533,299 | 317,174,972 |

(주1)연결기업이 전기 중 (주)키움예스저축은행을 인수함에 따라 취득하였습니다.

<감가상각누계액>

(단위: 천원)

| 구 분 | 토지 | 건물 | 기계장치 | 차량운반구 | 집기비품 | 기타의유형자산 | 건설중인자산 | 합계 |
|-----|----|----|------|-------|------|---------|--------|----|
| | | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|------------------------|---|------------|------------|----------|-------------|------------|---|-------------|
| 전기초 | - | -9,362,025 | -2,370,378 | -610,757 | -70,970,087 | -805,408 | - | -84,118,655 |
| 기종 감가상각비 | - | -1,448,236 | -47,326 | -86,720 | -11,542,220 | -161,485 | - | -13,285,987 |
| 기종 처분 | - | 115,048 | 8,994 | 161,950 | 4,929,602 | - | - | 5,215,594 |
| 사업부 매각으로 인한 감소 | - | - | - | - | 383,253 | - | - | 383,253 |
| 투자부동산에서 대체 | - | 2,452,287 | - | - | - | - | - | 2,452,287 |
| 계정대체 증감 | - | - | 5,372 | - | - | - | - | 5,372 |
| 환율변동효과 | - | -7,670 | 9,070 | -5,079 | 468,338 | 18,975 | - | 483,634 |
| 전기말 | | -8,250,596 | -2,394,268 | -540,606 | -76,731,114 | -947,918 | - | -88,864,502 |
| 당기초 | 0 | -8,250,595 | -2,394,269 | -540,606 | -76,731,114 | -947,918 | 0 | -88,864,502 |
| 기종 감가상각비 | 0 | -1,011,683 | -33,620 | -79,161 | -7,545,167 | -149,392 | 0 | -8,819,024 |
| 사업결합(합병, 영업양수)으로 인한 증가 | 0 | 0 | 0 | 0 | -417,770 | -24,335 | 0 | -442,105 |
| 기종 처분 | 0 | 0 | 0 | 217,182 | 3,132,055 | 0 | 0 | 3,349,237 |
| 투자부동산으로 대체 | 0 | 131,673 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 131,673 |
| 투자부동산에서 대체 | 0 | -821,802 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -821,802 |
| 계정 대체 증감 | 0 | 1,018,497 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,018,497 |
| 환율변동효과 | 0 | 0 | 2,296 | 81 | 19,275 | -16,941 | 0 | 4,710 |
| 당기말 | | -8,933,910 | -2,425,593 | -402,504 | -81,542,721 | -1,138,586 | 0 | -94,443,316 |

<순장부금액>

(단위: 천원)

| 구 분 | 토지 | 건물 | 기계장치 | 차량운반구 | 집기비품 | 기타의유형자산 | 건설중인자산 | 합계 |
|-----|-------------|------------|---------|---------|------------|-----------|---------|-------------|
| 당기말 | 135,115,246 | 55,888,866 | 110,364 | 480,356 | 29,447,392 | 1,156,135 | 533,299 | 222,731,658 |
| 전기말 | 128,297,964 | 67,142,753 | 145,212 | 151,428 | 30,230,437 | 959,712 | 533,299 | 227,460,805 |

5. 매출

가. 매출실적

(단위: 백만 원, %)

| 부문 | 매출유형 | 주요제품 | 제32기 3분기 | 제31기 연간 |
|---------|------------|----------------------------|----------|-----------|
| 시스템구축본부 | 상품, 제품, 용역 | SI, 뿌리오 등 | 146,516 | 258,288 |
| 홀세일총괄본부 | 용역 | 주식 및 파생상품 거래 등 | 130,444 | 130,067 |
| IB사업본부 | 용역 | IPO, 회사채의 발행, 부동산 PF 등 | 34,110 | 36,444 |
| 투자운용본부 | 용역 | Private Equity, 선물/옵션 매매 등 | 216,698 | 195,347 |
| 리테일총괄본부 | 용역 | 증권 브로커리지, 온라인 펀드 등 | 302,810 | 422,874 |
| 건물관리본부 | 용역 | 빌딩관리, 부동산 컨설팅 등 | 23,889 | 15,461 |
| 기타 | 기타 | - | 99,486 | 94,939 |
| 합 계 | | | 953,953 | 1,153,420 |

6. 수주상황

(단위: 백만원)

| 부문 | 품목 | 수주일자 | 납기일자 | 수주총액 | | 기납품액 | | 수주잔고 | |
|-------------|--------------------------------|------------|------------|------|-------|------|-------|------|-------|
| | | | | 수량 | 금액 | 수량 | 금액 | 수량 | 금액 |
| 시스템구축 본부 | 조건검색 트레이딩 시스템 구축 | 2017-09-01 | 2018-04-30 | 71 | 762 | 5 | 43 | 66 | 719 |
| | 2017년 서울시 데이터센터 정보시스템 유지 관리 용역 | 2016-11-21 | 2017-12-31 | 261 | 2,648 | 185 | 1,847 | 76 | 801 |
| | 자산관리 앱 리뉴얼 프로젝트 | 2017-09-01 | 2018-02-28 | 58 | 599 | 1 | 13 | 57 | 586 |
| | 바스켓 주문시스템 개발 | 2017-08-12 | 2017-12-31 | 22 | 231 | 0 | 0 | 22 | 231 |
| | 차세대 접속서버 고도화 | 2017-03-09 | 2018-03-08 | 51 | 442 | 24 | 205 | 27 | 237 |
| | CFD 거래시스템 구축 | 2017-05-22 | 2017-11-21 | 39 | 435 | 18 | 206 | 21 | 229 |
| | Rodic 시스템 구축 | 2017-08-25 | 2017-11-10 | 30 | 132 | 14 | 124 | 16 | 8 |
| | 영웅문4 최적화 2차 | 2016-03-09 | 2017-10-31 | 112 | 976 | 96 | 921 | 17 | 55 |
| | 태국FSS | 2017-02-01 | 2017-11-30 | 310 | 3,517 | 78 | 721 | 231 | 2,796 |
| 합계 | | | | 954 | 9,742 | 421 | 4,080 | 533 | 5,662 |

7. 시장위험과 위험관리

연결기업의 주요 금융부채는 차입금, 매입채무 및 기타채무, 예수금, 당기손인익식지정금융부채, 단기매매금융부채 등으로 구성되어 있으며, 이러한 금융부채는 영업활동을 위한 자금을 조달하기 위하여 발생하였습니다. 또한 연결기업은 영업활동에서 발생하는 매출채권 및 기타채권, 현금및현금성자산, 예치금 등과 같은 다양한 금융자산도 보유하고 있습니다.

연결기업은 금융상품을 보유함에 따라 신용위험, 유동성위험, 시장위험에 노출되어 있습니다. 위험관리의 목적은 영위사업이 수반하는 각종 리스크를 종합적으로 관리하는데 필요한 사항을 정함으로써 연결기업의 자본 적정성의 유지와 안정적인 수익기반의 확보 및 이를 통한 연결기업의 가치를 증대하는 것입니다.

연결기업의 위험관리에 대한 방침 및 전략은 다음과 같습니다.

가. 연결기업은 리스크관리가 경영의 핵심 요소임을 인식하고, 연결기업의 영위사업이 수반하는 리스크 대비 기대 수익을 균형있게 관리 함으로써 연결기업의 가치를 증대시킬 수 있도록 연결기업의 모든 리스크에 대한 적정한 관리전략을 수립하여 시행합니다.

나. 연결기업은 가항의 방침에 따라 견제와 균형의 원칙에 입각한 권한과 책임이 정의된 독립적인 리스크관리 조직을 설치 운영하고 연결기업의 영위사업에 수반되는 각종의 리스크를 적시에 인식 · 측정 · 감시 · 통제하며 효율적인 리스크관리를 위하여 필요한 기반 시스템 등의 구축을 통하여 효과적인 리스크관리 체계와 문화가 정착될 수 있도록 합니다.

다. 연결기업의 영업활동이 정해진 위험허용한도 내에서 이루어지도록 정해진 절차를 준수합니다.

라. 위험관리자는 효율적인 자원의 활용 및 자본의 배분이 이루어지도록 포트폴리오의 잠재적 경제가치의 변화에 따라 직면하게 되는 위험의 종류와 크기를 관찰하고 위험관리전략을 수립합니다.

연결기업의 위험관리에 대한 적용범위는 다음과 같습니다.

가. 거래의 종류 및 대상의 명칭을 불문하고 리스크를 수반하는 모든 거래 및 대·내외 영위 사업 전반에 걸쳐 적용합니다.

나. 이사회에서 별도로 정하는 바가 있는 경우, 연결기업의 위험관리는 리스크의 총괄적인 감독, 통제환경을 조성하는 이사회의 권한을 위임받은 리스크관리위원회와 리스크관리 중장기 종합계획의 수립, 전사적 리스크측정방법의 승인 등을 심의 의결하는 리스크실무위원회를 중심으로 운영하고 있습니다.

리스크관리위원회는 위험관리 관련 최고의사결정기구로서, 리스크실무위원회 위원의 선임, 리스크관리 관련 정책 및 전략에 대한 승인, 영업용순자본비율 유지승인 등의 사항을 심의하고 의결합니다.

리스크관리실무위원회는 리스크관리에 대한 실무적사항을 심의하고 의결하는 기구로서 연결기업 위험자본의 배분 및 한도의 설정, 신상품(신규거래)의 위원회 부의안 등을 심의, 의결합니다.

리스크관리주관 부서는 현업 및 후선 부서와 독립적으로 위원회 및 실무위원회에서 심의, 의결되는 각종 업무를 집행하며 실효성 있는 리스크관리 환경을 조성합니다. 연결기업의 금융 및 비금융 사업부의 금융자산 및 금융부채에서 발생할 수 있는 주요위험은 시장위험, 신용위험 및 유동성위험입니다. 연결기업의 주요 경영진은 아래에서 설명하는 바와 같이, 각 위험별 관리절차를 검토하고 정책에 부합하는지 검토하고 있습니다.

7.1 시장위험

시장위험은 시장가격의 변화로 인하여 금융상품의 미래현금흐름에 대한 공정가치가 변동될 위험입니다. 시장위험은 환율위험, 이자율변동위험 및 기타 가격위험의 세 유형의 위험으로 구성되어 있습니다.

7.1.1 이자율위험

이자율변동위험은 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치가 변동할 위험입니다. 연결기업은 변동이자부 차입금이 없으므로 이자율변동위험에 노출되어 있지 않습니다.

7.1.2 환율변동위험

환율변동위험은 환율변동으로 인하여 금융상품의 미래현금흐름에 대한 공정가치가 변동될 위험입니다. 보고기간종료일 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성자산 및 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당분기말 | | 전기말 | |
|-----|-------------|-------------|-------------|------------|
| | 자산 | 부채 | 자산 | 부채 |
| USD | 239,255,701 | 126,539,770 | 124,393,172 | 78,241,620 |
| JPY | 2,490,469 | 1,407,118 | 2,307,676 | 1,407,411 |
| HKD | 18,874,066 | 9,176,160 | 18,124,871 | 7,350,431 |

| | | | | |
|-----|-------------|-------------|-------------|------------|
| GBP | 477,756 | 2,045 | 77,355 | - |
| EUR | 79,270,337 | 368 | 11,296,099 | 179 |
| SGD | 72 | - | 71 | - |
| CNY | 4,509,066 | 3,410,674 | 4,150,437 | 3,820,875 |
| IDR | 30,310,969 | 2,879,940 | 5,231,717 | 5,633,544 |
| BRL | 84 | - | 109 | - |
| 합계 | 375,188,520 | 143,416,075 | 165,581,506 | 96,454,060 |

보고기간종료일 현재 각 외화에 대한 기능통화의 환율 5% 변동시 환율변동이 당기손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당분기말 | | 전기말 | |
|-----|------------|--------------|-----------|-------------|
| | 5% 상승시 | 5% 하락시 | 5% 상승시 | 5% 하락시 |
| USD | 5,635,797 | (5,635,797) | 2,307,578 | (2,307,578) |
| JPY | 54,168 | (54,168) | 45,013 | (45,013) |
| HKD | 484,895 | (484,895) | 538,722 | (538,722) |
| GBP | 23,786 | (23,786) | 3,868 | (3,868) |
| EUR | 3,963,498 | (3,963,498) | 564,796 | (564,796) |
| SGD | 4 | (4) | 4 | (4) |
| CNY | 54,920 | (54,920) | 16,478 | (16,478) |
| IDR | 1,371,551 | (1,371,551) | (20,091) | 20,091 |
| BRL | 3 | (3) | 5 | (5) |
| 합계 | 11,588,622 | (11,588,622) | 3,456,372 | (3,456,372) |

상기 민감도 분석은 보고기간종료일 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성 자산 및 부채를 대상으로 하였습니다.

7.2 신용위험

신용위험은 거래상대방이 의무를 이행하지 않아 재무손실이 발생할 위험입니다. 연결기업은 영업활동과 재무활동에서 신용위험에 노출되어 있습니다.

7.2.1 매출채권 및 기타채권

연결기업은 신용거래를 희망하는 모든 거래상대방에 대하여 신용검증절차의 수행을 원칙으로 하여 신용상태가 건전한 거래상대방과의 거래만을 수행하고 있습니다. 또한, 대손위험에 대한 연결기업의 노출정도가 중요하지 않은 수준으로 유지될 수 있도록 지속적으로 신용도를 재평가하는 등 매출채권 및 기타채권 잔액에 대한 지속적인 관리업무를 수행하고 있습니다.

다. 연결기업의 대손위험에 대한 최대 노출정도는 매출채권 및 기타채권의 당기말 잔액입니다. 연결기업은 상기 채권에 대해 매 보고기간말에 개별적 또는 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다.

7.2.2 기타의 자산

현금 및 단기예금 및 장·단기대여금 등으로 구성되는 연결기업의 기타의 자산으로부터 발생하는 신용위험은 거래상대방의 부도 등으로 발생합니다. 이러한 경우 연결기업의 신용위험 노출정도는 최대 해당 금융상품 장부금액과 동일한 금액이 될 것입니다. 한편, 연결기업은 금융기관에 현금 및 현금성자산 및 단기금융상품 등을 예치하고 있으며, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다.

7.3 유동성위험

유동성위험은 만기까지 모든 금융계약상의 약정사항들을 이행할 수 있도록 자금을 조달하지 못할 위험입니다.

연결기업은 특유의 유동성 전략 및 계획을 통하여 자금부족에 따른 위험을 관리하고 있습니다. 연결기업은 금융상품 및 금융자산의 만기와 영업현금흐름의 추정치를 고려하여 금융자산과 금융부채의 만기를 대응시키고 있습니다.

7.3.1 자본관리

자본관리의 주 목적은 연결기업의 영업활동을 유지하고 주주가치를 극대화하기 위하여 높은 신용등급과 건전한 자본비율을 유지하기 위한 것입니다.

연결기업은 자본구조를 경제환경의 변화에 따라 수정하고 있으며, 이를 위하여 배당정책을 수정하거나 자본감소 혹은 신주발행을 검토하도록 하고 있습니다. 한편, 기중자본관리의 목적, 정책 및 절차에 대한 어떠한 사항도 변경되지 않았습니다.

연결기업은 순부채를 총자본, 즉 자기자본과 순부채를 합한 총자본으로 나눈 부채비율을 사용하여 감독하고 있는 바, 연결기업은 순부채를 매입채무 및 기타채무, 단기매매금융부채, 당기손익인식지정금융부채, 예수금, 요구불상환지분 차입금 및 기타비유동부채에서 현금 및 은행 예금을 차감하여 산정하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 순부채 및 자기자본은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|--------------|---------------|---------------|
| 매입채무 및 기타채무 | 1,007,752,654 | 333,534,861 |
| 단기매매금융부채 | 190,610,241 | 173,901,963 |
| 당기손익인식지정금융부채 | 621,318,662 | 684,342,245 |
| 예수금 | 4,859,322,183 | 4,190,917,088 |
| 파생상품부채 | 9,344,377 | 9,745,303 |
| 비지배투자자부채 | 100,165,325 | 94,231,579 |
| 단기차입금 | 2,515,650,622 | 2,112,876,486 |
| 유동성장기부채 | 99,880,733 | - |
| 장기차입금 | 141,422,053 | 100,303,902 |

| | | |
|-------------|----------------|---------------|
| 기타비유동부채 | 11,406,241 | 23,511,066 |
| 차감:현금및현금성자산 | (188,829,278) | (156,147,522) |
| 단기예치금 | (232,808,500) | (249,784,326) |
| 장기예치금 | — | — |
| 순부채 | 9,135,235,313 | 7,317,432,645 |
| 자기자본 | 1,875,082,223 | 1,607,568,822 |
| 순부채및자기자본 | 11,010,317,536 | 8,925,001,467 |
| 부채비율 | 82.97% | 81.99% |

연결기업 중 금융사업부는 자본의 적정성을 확보하고 관련 감독규정을 준수하기 위하여 금융투자업규정 및 동규정의 시행세칙에 따라 영업용순자본비율을 산출하여 내부자본의 적정성을 평가하여 관리하고 있습니다.

8. 파생상품 및 풋백옵션 등 거래 현황

8.1 연결기업은 단기시세차익 및 재정이익 획득을 목적으로 주가지수옵션, 주가지수선물 및 주식선물을 매매하고 있으며 외화자산의 환위험 헛지를 목적으로 장내파생상품을 거래하고 있습니다.

8.2 보고기간종료일 현재 연결기업이 체결하고 있는 미결제약정의 수량 및 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 상품 | 당분기말 | | 전기말 | |
|------|------------|-----------|-------------|---------|-------------|
| | | 수량 | 금액 | 수량 | 금액 |
| 장내옵션 | 주가지수옵션(매수) | 20 | 2,750 | 90 | 21,775 |
| | 주가지수옵션(매도) | — | — | 430 | 353,650 |
| | 주식옵션(매수) | 1,469,945 | 11,803,626 | — | — |
| | 소 계 | 1,469,965 | 11,806,376 | 520 | 375,425 |
| 장외옵션 | 주가지수옵션(매수) | 73 | 81,264,840 | — | — |
| | 주식옵션(매수) | 494,210 | 21,491,021 | 458,674 | 60,934,099 |
| | 주식옵션(매도) | — | — | 30 | 144,981,512 |
| | 소 계 | 494,283 | 102,755,861 | 458,704 | 205,915,611 |
| 해외옵션 | 해외옵션(매수) | 30 | 2,495 | 160 | 169,699 |
| | 해외옵션(매도) | 2,162 | 8,365,764 | 3,236 | 9,490,786 |
| | 소 계 | 2,192 | 8,368,259 | 3,396 | 9,660,485 |
| 장외선도 | 통화선도(매수) | 2 | 2,960,615 | — | — |
| | 통화선도(매도) | 35 | 45,652,898 | 10 | 15,353,973 |
| | 소 계 | 37 | 48,613,513 | 10 | 15,353,973 |
| 국내선물 | 주가지수선물(매수) | 699 | 11,696,508 | 340 | 19,542,949 |

| | | | | | |
|------|------------|-----------|---------------|---------|---------------|
| | 주가지수선물(매도) | 5,309 | 236,090,696 | 5,658 | 300,412,719 |
| | 주식선물(매도) | 6,812 | 17,300,124 | 7,250 | 7,293,269 |
| | 통화선물(매수) | 1,799 | 20,362,682 | 1,610 | 18,950,179 |
| | 통화선물(매도) | 1,579 | 17,891,570 | 2,168 | 25,747,915 |
| | 금리선물(매수) | 390 | 42,320,170 | 555 | 60,730,980 |
| | 금리선물(매도) | 40 | 4,966,200 | - | - |
| | 소 계 | 16,628 | 350,627,950 | 17,581 | 432,678,011 |
| 해외선물 | 해외선물(매수) | 635 | 39,040,092 | 1,220 | 68,486,095 |
| | 해외선물(매도) | 148 | 2,899,321 | 245 | 3,069,742 |
| | 소 계 | 783 | 41,939,413 | 1,465 | 71,555,837 |
| 국내스왑 | 금리스왑 | 259 | 2,871,729,860 | 233 | 3,279,830,500 |
| | 통화스왑 | 21 | 96,731,589 | 109 | 15,393,704 |
| | 주식스왑 | 32 | 103,391,199 | 35 | 126,344,570 |
| | 소 계 | 312 | 3,071,852,648 | 377 | 3,421,568,774 |
| | 합 계 | 1,984,200 | 3,635,964,020 | 482,053 | 4,157,108,116 |

8.3 보고기간종료일 현재 파생상품별 공정가액 평가내역 및 평가손익은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 평가이익 | 평가손실 | 자산 | 부채 |
|------------|------------|--------------|------------|-----------|
| 이자율관련 파생상품 | 2,289,950 | (2,050,667) | 296,237 | 3,761,772 |
| 통화관련 파생상품 | 383,668 | (1,918,026) | 127,337 | 2,144,129 |
| 주식관련 파생상품 | 9,007,400 | (8,690,706) | 34,079,382 | 3,438,476 |
| 기타파생상품 | 196,080 | (1,174,856) | - | - |
| 합 계 | 11,877,098 | (13,834,255) | 34,502,956 | 9,344,377 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 평가이익 | 평가손실 | 자산 | 부채 |
|------------|------------|--------------|------------|-----------|
| 이자율관련 파생상품 | 5,407,226 | (8,537,086) | 1,373,711 | 3,066,694 |
| 통화관련 파생상품 | 517,043 | (2,253,099) | 1,714 | 2,605,070 |
| 주식관련 파생상품 | 12,738,352 | (10,539,161) | 10,153,391 | 4,073,539 |
| 기타파생상품 | 1,238,826 | (215,996) | - | - |
| 합 계 | 19,901,447 | (21,545,342) | 11,528,816 | 9,745,303 |

9. 경영상의 주요계약 등

당사는 보유중인 투자부동산에 대해 부동산 매매계약을 체결하였습니다.

- 1) 계약상대방 : 엔에이치엔엔터테인먼트 주식회사
- 2) 계약 내용 : 경기도 용인시 수지구 죽전디지털밸리 토지 일부 매각(투자부동산)
- 3) 계약체결일 : 2017년 4월 28일
- 4) 계약금액 및 대금일정 : 일금 16,000,000,000원 (계약금, 중도금, 잔금으로 2017년 6월 28일까지 대금 수수 완료하였습니다.)

10. 연구개발활동

가. 연구개발활동의 개요

(1) 연구개발 담당조직

시스템구축본부는 S/W 및 전산 환경에 대한 기초 연구 및 개발을 담당하는 S/W연구소가 있으며, 해당 연구소 및 전담부서 내에 총 31명으로 구성되어 있습니다.

(2) 연구개발비용

(단위 : 천원)

| 과 목 | | 제32기 3분기 | 제31기 연간 | 제30기 연간 |
|---------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 원 재 료 비 | | | 49,400 | |
| 인 건 비 | | 1,092,340 | 1,604,295 | 2,039,704 |
| 감 가 상 각 비 | | 16,998 | 24,892 | 42,743 |
| 위 탁 용 역 비 | | 0 | 312,299 | 540,785 |
| 기 타 | | 322,997 | 1,118,267 | 730,193 |
| 연구개발비용 계 | | 1,432,335 | 3,109,154 | 3,353,425 |
| 회계처리 | 판매비와 관리비 | 1,432,335 | 1,975,246 | 1,836,012 |
| | 개발비(무형자산) | 0 | 1,133,908 | 1,517,414 |
| 연구개발비 / 매출액 비율 [연구개발비용계÷당기매출액×100] | | 0.15% | 0.27% | 0.32% |

나. 연구개발 실적

| No | 기술개발내용 | 개발년도 | 개발방법 | 연투자실적 | | 주요기능 및 기대효과 |
|----|---------------|------|------|-------|------|--|
| | | | | 인력 | 투자금액 | |
| 1 | TMS-Discovery | '14 | 자체개발 | 17 | 1.4억 | E-Discovery 를 기본 정체성으로 재획립 하며 Storage 절감을 위한 구조 변경하는 개발 |
| 2 | 다마가 | '14 | 자체개발 | 21 | 1억 | E-Mail에서 APT 공격에 대한 대응책으로 첨부파일과 본문 내 URL에 대해 이미지 /HTML화하여 사용자에게 안전하게 전달 하는 서버 개발 |
| 3 | 신용카드 결제시스템 | '14 | 외주개발 | 1 | 1.3억 | 신용카드 결제를 위한 카드사 직접 연동 시스템 구축 |

| | | | | | | |
|----|------------|-----|------|----|------|---|
| 4 | 스터디잡스 | '14 | 자체개발 | 6 | 1억 | 취업전문가들의 서류-인적성-면접&컨설팅 등의 강의를 제공하여 단기간에 취업에 성공할 수 있도록 체계화된 B2C 서비스 개발 |
| 5 | 차세대그룹웨어 | '14 | 자체개발 | 32 | 2.5억 | 솔루션 컴포넌트를 탑재할 기반이 될 통합 인증 시스템으로서 OfficeTalk SNS 플랫폼을 확장, 발전시킴. |
| 6 | 석기연맹 | '14 | 외주개발 | 1 | 0.5억 | 석기시대를 배경으로 한 양성, 전략 MMORPG 모바일 게임 |
| 7 | TMA 2.2.0 | '14 | 자체개발 | 8 | 0.5억 | 이메일 아카이빙 솔루션인 TMA2의 주요 아키텍처와 기능 추가된 메이저 업그레이드 버전 개발 |
| 8 | 망연계 GW | '14 | 자체개발 | 15 | 0.3억 | 망분리 환경에서의 메일 사용의 편의성 및 정보보호를 위한 망연계 GW 개발. |
| 9 | 회식맛집 | '14 | 자체개발 | 11 | 0.4억 | 기업의 임직원이 스마트폰 및 웹서비스를 이용하여 기업 주변의 회식장소를 쉽고 편리하게 검색할 수 있는 시스템 구축. |
| 10 | 폰페이 | '14 | 자체개발 | 8 | 0.3억 | 통화 기반의 결제 서비스로 통화 중 전화기의 특정 버튼 (#, *등)을 누르면 고객(발신자)의 통화호가 결제 ARS호로 전환하는 서비스 개발. |
| 11 | 다마가 | '15 | 자체개발 | 15 | 0.4억 | E-Mail에서 APT 공격에 대한 대응책으로 첨부파일과 본문 내 URL에 대해 이미지/HTML화하여 사용자에게 안전하게 전달하는 서버 개발 |
| 12 | 망연계 GW | '15 | 자체개발 | 12 | 0.1억 | 망분리 환경에서의 메일 사용의 편의성 및 정보보호를 위한 망연계 GW 개발. |
| 13 | 신용카드 결제시스템 | '15 | 외주개발 | 1 | 0.2억 | 신용카드 결제를 위한 카드사 직접 연동 시스템 구축 |
| 14 | 폰페이 | '15 | 자체개발 | 8 | 0.2억 | 통화 기반의 결제 서비스로 통화 중 전화기의 특정 버튼 (#, *등)을 누르면 고객(발신자)의 통화호가 결제 ARS호로 전환하는 서비스 개발. |
| 15 | 차세대그룹웨어 | '15 | 자체개발 | 27 | 5.4억 | 솔루션 컴포넌트를 탑재할 기반이 될 통합 인증 시스템으로서 OfficeTalk SNS 플랫폼을 확장, 발전시킴. |
| 16 | 간편결제 | '15 | 외주개발 | 1 | 2.9억 | 휴대폰 번호 또는 이메일 ID를 기준으로 최초 1회 신용카드 정보를 사전에 등록하여 간편하게 결제하는 서비스 |
| 17 | 배달365IOS | '15 | 자체개발 | 5 | 0.5억 | 배달365 서비스 중 iOS 고객들을 위한 간편 서비스 개발로 사용자 편의성을 강화하며 간편결제 등의 추가 기능 연동 |
| 18 | 보안메일 | '15 | 자체개발 | 17 | 1.2억 | 메일 정보 보호 이슈에 대한 시장에 대응한 발신메일 전문 보안 솔루션 개발 |

| | | | | | | |
|----|------------------------|-----|------|----|------|--|
| 19 | 사장님앱 | '15 | 자체개발 | 9 | 0.3억 | 배달365 할인 주문 접수 시 사장님앱을 이용하여 PUSH를 통한 주문 접수 진행하며 직접 매장 관리 및 공지 기능 제공하는 서비스 개발 |
| 20 | 차세대CMS | '15 | 자체개발 | 4 | 0.7억 | 모바일 쿠폰시스템으로 브랜드 제휴와 관련한 연동 및 거래집계와 자동정산 기능을 제공하기 위한 개발 |
| 21 | 다우전자결재솔루션 | '15 | 외주개발 | 1 | 1.7억 | 웹기반의 전자결재 화면과 결재프로세스 세팅, 관리자 기능을 구현하는 전자결재 시스템 개발 |
| 22 | Terrace Mail Watcher 7 | '15 | 자체개발 | 15 | 1.3억 | 스팸 바이러스 탐지 기술 기반으로 고도화된 APT 탐지 기능 탑재와 발신 메일 보안 기능을 추가한 통합 이메일 보안 솔루션 제품 개발 |
| 23 | 다우오피스 파트너싸이트 | '15 | 외주개발 | 1 | 0.1억 | 다우오피스의 파트너/리셀로부터 유입되는 리드/이에 대한 관리 및 커뮤니케이션 개선, 영업촉진을 위한 개발 |
| 24 | TMW7 | '16 | 자체개발 | 17 | 1.5억 | 스팸 바이러스 탐지 기술 기반으로 고도화된 APT 탐지 기능 탑재와 발신 메일 보안 기능을 추가한 통합 이메일 보안 솔루션 제품 개발 |
| 25 | 차세대ASP | '16 | 자체개발 | 8 | 1억 | 뿌리오 ASP 관리 기능 고도화 및 대용량 데이터 효율적 관리를 위한 개발 |
| 26 | D-MIS | '16 | 자체개발 | 3 | 2.3억 | 분산된 데이터 중 의사결정에 필요한 데이터 선별, DB 구축 및 데이터 분석을 통한 합리적인 비즈니스 의사결정의 위한 개발 |
| 27 | 차세대그룹웨어(그룹오피스) | '16 | 자체개발 | 25 | 3.9억 | 솔루션 컴포넌트를 탑재할 기반이 될 통합 인증 시스템으로서 OfficeTalk SNS 플랫폼을 확장, 발전시킴. |
| 28 | 다우오피스 파트너싸이트 | '16 | 외주개발 | 1 | 0.1억 | 다우오피스의 파트너/리셀로부터 유입되는 리드/이에 대한 관리 및 커뮤니케이션 개선, 영업촉진을 위한 개발 |
| 29 | 마포IDC | '16 | 자체개발 | 2 | 0.7억 | 마포IDC센터 구축을 위한 개발 |
| 30 | 다우클라우드 | '16 | 자체개발 | 6 | 1.3억 | 클라우드 홈페이지 구축 및 사용자, 관리자 화면 구축 |
| 31 | 카카오비즈메세지 | '16 | 자체개발 | 11 | 0.5억 | 카카오톡 비즈 메시지 발송을 위한 클라이언트 모듈 개발 |

[금융부문-키움증권과 그 종속기업]

11. 영업의 현황

■ 금융투자업 : 키움증권(주)

가. 영업의 개황

당사의 K-IFRS 연결기준 제19기(3분기 누적) 영업이익은 2,099억원을 시현하면서 K-IFRS 연결기준 전년동기 대비 22.96% 증가하였습니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

| 주요과목 | 제19기 3분기 (2017.09.30) | 제18기(2016.12.31) | 제17기(2015.12.31) |
|------------|--------------------------|------------------|------------------|
| 현금 및 예치금 | 390,507 | 388,586 | 325,117 |
| 단기매매금융자산 | 2,424,774 | 2,122,711 | 1,176,998 |
| 당기손익인식금융자산 | 3,293,798 | 3,041,198 | 2,377,741 |
| 매도가능금융자산 | 807,829 | 540,765 | 154,001 |
| 만기보유금융자산 | 5,774 | 4,375 | - |
| 관계기업투자 | 73,385 | 57,663 | 44,270 |
| 파생상품자산 | 34,503 | 11,529 | 5,114 |
| 대출채권 | 2,725,797 | 2,083,557 | 1,485,441 |
| 유형자산 | 95,052 | 85,460 | 77,540 |
| 투자부동산 | 64,205 | 85,047 | 48,376 |
| 무형자산 | 72,098 | 80,204 | 80,324 |
| 당기법인세자산 | 0 | - | 3 |
| 이연법인세자산 | 2,406 | 6,466 | 8,695 |
| 기타자산 | 1,053,489 | 349,518 | 368,591 |
| 총자산 | 11,043,617 | 8,857,079 | 6,152,211 |

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

| 영업종류 | 제19기 3분기 ('17.01.01~'17.09.30) | 제18기 3분기 ('16.01.01~'16.09.30) | 제18기 ('16.01.01~'16.12.31) |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| 수수료 손익 | 167,974 | 161,518 | 215,108 |
| 유가증권평가 및 처분손익 | 116,589 | 90,896 | 120,830 |
| 파생상품 관련 손익 | (19,555) | (4,433) | (4,508) |
| 이자 손익 | 130,093 | 98,425 | 138,017 |
| 기타 영업손익 | 10,159 | 2,439 | 4,088 |
| 판매비와 관리비 | 195,382 | 178,164 | 242,843 |
| 영업이익 | 209,878 | 170,681 | 230,692 |

라. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

| 구 분 | | 제19기 3분기(2017.09.30) | | 제18기(2016.12.31) | | 제17기(2015.12.31) | |
|------|-----------|----------------------|------|------------------|------|------------------|------|
| | | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 |
| 자본 | 자본금 | 110,499 | 1% | 110,499 | 1% | 110,499 | 2% |
| | 자본잉여금 | 190,272 | 2% | 189,994 | 2% | 188,450 | 3% |
| | 자본조정 | (17,116) | 0% | (30,775) | 0% | (21,412) | 0% |
| | 기타포괄손익누계액 | 95,800 | 1% | (5,249) | 0% | 10,390 | 0% |
| | 이익잉여금 | 1,127,003 | 10% | 979,268 | 11% | 815,129 | 13% |
| | 비지배주주지분 | 23,226 | 0% | 4,301 | 0% | 6,790 | 0% |
| 예수부채 | 투자자예수금 | 4,523,340 | 41% | 3,953,320 | 45% | 3,299,611 | 54% |
| | 수입담보금 | 349,781 | 3% | 238,683 | 3% | 6,594 | 0% |
| | 기타예수금 | 219 | 0% | 186 | 0% | 334 | 0% |
| 차입부채 | 사채 | 134,354 | 1% | — | 0% | — | 0% |
| | 차입금 | 1,098,571 | 10% | 984,893 | 11% | 425,979 | 7% |
| | 환매조건부채권매도 | 1,128,183 | 10% | 788,865 | 9% | 264,860 | 4% |
| | 전자단기사채 | 200,000 | 2% | 250,000 | 3% | 200,000 | 3% |
| 기타부채 | 매도증권 | 190,610 | 2% | 173,902 | 2% | 54,304 | 1% |
| | 매도파생결합증권 | 621,319 | 6% | 684,342 | 8% | 272,227 | 4% |
| | 파생상품부채 | 9,344 | 0% | 9,745 | 0% | 4,361 | 0% |
| | 퇴직급여충당금 | 3,754 | 0% | 1,393 | 0% | 9,196 | 0% |
| | 요구불상환지분 | 100,165 | 1% | 94,232 | 1% | 83,463 | 1% |
| | 미지급금 | 989,616 | 9% | 309,364 | 3% | 316,393 | 5% |
| | 기타 | 164,677 | 1% | 120,116 | 1% | 105,043 | 2% |
| 합 계 | | 11,043,617 | 100% | 8,857,079 | 100% | 6,152,211 | 100% |

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

| 구 분 | | 제19기 3분기(2017.09.30) | | 제18기(2016.12.31) | | 제17기(2015.12.31) | |
|-------|--------------|----------------------|------|------------------|------|------------------|------|
| | | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 |
| 현·예금 | 현금 및 현금성 자산 | 157,699 | 1% | 138,802 | 2% | 123,114 | 2% |
| | 예치금 | 232,808 | 2% | 249,784 | 3% | 202,003 | 3% |
| 유가증권 | 단기매매금융자산 | 2,424,774 | 22% | 2,122,711 | 24% | 1,176,998 | 19% |
| | 당기손익인식지정금융자산 | 3,293,798 | 30% | 3,041,198 | 34% | 2,377,741 | 39% |
| | 매도가능금융자산 | 807,829 | 7% | 540,765 | 6% | 154,001 | 3% |
| | 만기보유금융자산 | 5,774 | 0% | 4,375 | 0% | - | 0% |
| | 관계기업투자지분 | 73,385 | 1% | 57,663 | 1% | 44,270 | 1% |
| 파생상품 | | 34,503 | 0% | 11,529 | 0% | 5,114 | 0% |
| 대출채권 | 콜론 | 2,607 | 0% | 2,902 | 0% | 3,483 | 0% |
| | 신용공여금 | 1,360,008 | 13% | 1,067,846 | 12% | 865,516 | 14% |
| | 환매조건부매수 | 17,600 | 0% | 43,800 | 0% | 14,300 | 0% |
| | 대여금 | 2,450 | 0% | 2,247 | 0% | 2,453 | 0% |
| | 매입대출채권 | 228 | 0% | 228 | 0% | 228 | 0% |
| | 대출금 | 1,341,924 | 12% | 965,554 | 11% | 596,509 | 10% |
| | 사모사채 | 980 | 0% | 980 | 0% | 2,951 | 0% |
| 유형자산 | | 95,052 | 1% | 85,460 | 1% | 77,540 | 1% |
| 투자부동산 | | 64,205 | 1% | 85,047 | 1% | 48,376 | 1% |
| 미수금 | | 962,721 | 9% | 304,167 | 3% | 341,716 | 6% |
| 기 타 | | 165,272 | 1% | 132,021 | 1% | 115,896 | 2% |
| 합 계 | | 11,043,617 | 100% | 8,857,079 | 100% | 6,152,211 | 100% |

12. 영업부문별 현황

■ 금융투자업 : 키움증권(주)

가. 영업의 개황

당사는 국내 최초의 온라인 종합증권사로 투자매매업, 투자중개업, 투자일임업, 투자자문업을 영위하고 있으며, 저비용 사업구조와 국내 최대의 온라인 고객을 기반으로 12년 연속 주식위탁매매 시장점유율 1위를 유지하고 있습니다. 또한 최근 경기 호전에 대한 기대감 가운데 주식시장도 회복되는 양상을 보이고 있어 당사는 FY2017 3분기(2017년 1~9월) 연결기준 영업이익 2,099억 원(전년동기 대비 + 22.96%), 당기순이익(지배주주) 1,663억 원(전년동기 대비 + 25.68%)으로 증가하였습니다. 당사는 온라인 및 모바일 위탁매매부문에서 차별화된 경쟁력을 바탕으로 개인매매 점유율 시장을 선도하면서 2017년 3분기 주식 위탁매매 점유율 14.48%를 기록하였으며 2017년 3분기말 현재 약 290만 활동계좌를 보유하는 등 안정적인 고객기반을 확보하고 있습니다.

(1) 리테일부문

2017년 3분기 일평균 거래대금은 9.3조 원으로 전기 대비 4.5% 감소하였으며, 개인 자금의 자본시장 참여 및 개인 비대면 계좌 개설이 꾸준하게 진행되고 있습니다. 당사는 온라인 브로커리지 지배력을 바탕으로 한 거래대금기준 시장점유율 1위 업체로, 모바일 브로커리지에서의 시장점유율도 업종 내 최고 수준을 유지하고 있습니다.

제 19기 3분기 주식시장 점유율은 전년동기 15.11%에서 0.63%p 감소한 14.48%을 기록하였으나, 2016년 2월부터 시행된 비대면채널 활성화 등이 영업기반 확대 및 수익성 개선에 긍정적인 영향을 미치고 있으며, 신용공여 이자수익 등 금융부문 수익이 꾸준히 유지되고 있고, 주식대여 등 신규사업 부문의 수수료 기반이 확대되면서 안정적인 이자이익 기반 또한 유지되고 있습니다.

키움증권은 온라인 전문 증권사로 향후에도 약정기준 위탁매매 점유율 1위 유지와 함께 높은 고객로열티, 비대면 계좌 개설을 통한 성장 등을 이어나갈 것입니다.

(2) 홀세일부문

법인영업부문은 국내외 유수기관을 대상으로 각종 리서치 정보와 국내외 시장 정보서비스를 제공하고 있고 국내외 기관들의 국내주식 및 파생상품 거래 서비스를 제공하며, 국내 정상의 법인영업 전문기관으로 성장해가고 있습니다.

(3) IB부문

ECM파트는 IPO업무와 유상증자, 주식연계채권(CB, BW)의 모집주선 및 총액/잔액인수 업무를 주로 담당하고, 우수 중소 벤처기업 및 대기업의 IPO업무를 전문적으로 수행하고 있으며 성공적인 IPO를 위해 Pre-IPO 투자 컨설팅부터 IPO실무, 기업 IR에 이르기까지 IPO전반에서 기업의 Needs에 맞는 서비스를 제공하고 있습니다. 그 노력의 결과 코넥스 지정 자문인으로 선정이 되고 IPO 상장(코넥스 포함) 2015년 13건, 2016년 13건, 2017년 3분기까지 4건을 달성하였습니다.

DCM파트는 회사채 인수 및 ABS 인수, 자산유동화 업무를 주로 담당하고 있으며 자산유동화 부문에서는 부동산금융을 비롯하여 대체투자, 선박금융, 녹색금융 등의 구조화 금융상품 관련 토탈 서비스를 제공하고 있습니다. 금융구조의 설계 업무부터 투자자 모집, 유동화 등의 자금 조달 업무까지 프로젝트 추진 주체에게 필요한 모든 서비스를 제공하고 있습니다.

(4) 투자운용부문

회사의 수익성 향상 및 수익원의 다각화를 위해 투자운용부문을 강화하고 있으며, 투자기법과 투자대상을 선별하여 안정적인 고수익을 추구하는 것으로 인정받고 있습니다. 메자닌 투자, Private Equity, 차익 거래 등 각 분야에서 최고의 인력을 보유하고 이들간의 시너지를 바탕으로 투자업계의 지평을 열어가고 있습니다.

(5) 리서치센터

키움의 리서치센터는 기관 투자자에 대한 서비스를 강화하기 위해 2006년 6월 출범하였습니다. 짧은 연혁에도 2008년부터 주요 경제지의 리서치센터 평가에서 꾸준히 10위 이내에 포함되는 등 빠르게 인지도와 신뢰도를 확보해가고 있습니다. 키움 리서치센터에는 오랜 경험을 갖고 있는 주요 산업별 시니어 애널리스트가 안정적으로 활동하고 있습니다. 향후 투자 아이디어를 제공하고 투자자의 금융자산 확충에 도움이 되는 리서치센터의 역할을 충실히 해나갈 것입니다.

(6) 중개시장점유율(누적)

| 구 분 | 2017년(제19기) 3분기 | 2016년(제18기) | 2015년(제17기) |
|-----|-----------------|-------------|-------------|
| 주 식 | 15.26% | 16.84% | 15.89% |
| 선 물 | 2.61% | 2.78% | 2.85% |
| 옵션 | 3.88% | 3.80% | 3.76% |

주) 상기 시장점유율은 당사 조사기준에 의한 것으로 타사 자료와 다를 수 있음.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

| 주요과목 | 제19기 3분기 (2017.09.30) | 제18기(2016.12.31) | 제17기(2015.12.31) |
|--------------|--------------------------|------------------|------------------|
| 현금 및 예치금 | 171,382 | 172,755 | 198,986 |
| 단기매매금융자산 | 2,172,218 | 1,917,954 | 967,228 |
| 당기손익인식지정금융자산 | 3,199,787 | 2,869,226 | 2,354,814 |
| 매도가능금융자산 | 697,708 | 450,344 | 71,538 |
| 관계회사투자지분 | 598,740 | 551,719 | 366,169 |
| 파생상품자산 | 34,405 | 11,529 | 5,070 |
| 대출채권(주) | 1,366,527 | 1,074,309 | 866,856 |
| 유형자산 | 66,726 | 60,304 | 66,186 |
| 투자부동산 | 29,543 | 39,363 | 39,783 |
| 무형자산 | 30,919 | 38,053 | 49,062 |
| 이연법인세자산 | 0 | 5,297 | 5,653 |
| 기타자산 | 1,005,346 | 315,436 | 338,109 |
| 총 자산 | 9,373,301 | 7,506,289 | 5,329,454 |

주) 대출채권

- 신용공여: 신용거래융자금, 증권담보대출, 매도대금담보대출
- 매입대출채권, 환매조건부매수, 대지급금, 사모사채

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

| 영업종류 | 제19기 3분기 ('17.01.01~'17.09.30) | 제18기 3분기 ('16.01.01~'16.09.30) | 제18기 ('16.01.01~'16.12.31) |
|------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| 수수료 손익 | 135,679 | 131,989 | 175,400 |
| 유가증권평가 및 처분손익(주) | 100,943 | 79,061 | 105,074 |
| 파생상품 관련 손익 | (22,132) | (4,590) | (4,110) |
| 이자 손익 | 75,753 | 61,973 | 85,977 |
| 기타 영업손익 | 19,127 | 7,204 | 10,552 |
| 판매비와 관리비 | 154,838 | 146,850 | 197,069 |
| 영업이익 | 154,532 | 128,787 | 175,824 |

주) 유가증권: 단기매매금융자산, 당기손익인식지정금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

| 구 분 | | 제19기 3분기(2017.09.30) | | | 제18기(2016.12.31) | | | 제17기(2015.12.31) | | |
|------|-----------|----------------------|-----|------|------------------|-----|------|------------------|-----|------|
| | | 평균잔액 | 이자율 | 구성비 | 평균잔액 | 이자율 | 구성비 | 평균잔액 | 이자율 | 구성비 |
| 자본 | 자본금 | 110,499 | | 1% | 110,499 | | 2% | 110,499 | | 2% |
| | 자본잉여금 | 187,894 | | 2% | 187,655 | | 3% | 187,214 | | 4% |
| | 자본조정 | 2,972 | | 0% | 1,080 | | 0% | 3,063 | | 0% |
| | 기타포괄손익누계액 | 57,935 | | 1% | 5,119 | | 0% | 7,624 | | 0% |
| | 이익잉여금 | 925,185 | | 11% | 812,245 | | 12% | 695,469 | | 14% |
| 예수부채 | 투자자예수금 | 3,348,733 | 1% | 41% | 3,154,135 | 1% | 48% | 2,645,796 | 1% | 53% |
| | 수입담보금 | 328,918 | 0% | 4% | 153,149 | 0% | 2% | 7,664 | 0% | 0% |
| 차입부채 | 콜머니 | 0 | 0% | 0% | 0 | 0% | 0% | 5,096 | 2% | 0% |
| | 전자단기사채 | 113,901 | 1% | 1% | 152,148 | 1% | 2% | 105,855 | 2% | 2% |
| | 차입금 | 1,017,028 | 2% | 12% | 496,944 | 2% | 8% | 460,686 | 2% | 9% |
| | 사채 | 37,404 | 3% | 1% | 0 | 0% | 0% | 0 | 0% | 0% |
| | 환매조건부채권매도 | 817,983 | 1% | 10% | 421,431 | 1% | 6% | 165,120 | 2% | 3% |
| 기타부채 | 매도증권 | 200,696 | | 3% | 122,646 | | 2% | 105,955 | | 2% |
| | 매도파생결합증권 | 556,894 | | 7% | 453,000 | | 7% | 131,452 | | 3% |
| | 파생상품부채 | 12,744 | | 0% | 7,694 | | 0% | 3,292 | | 0% |
| | 퇴직급여충당금 | 1,144 | | 0% | 8,562 | | 0% | 7,743 | | 0% |
| | 미지급금 | 331,467 | | 4% | 320,132 | | 5% | 243,534 | | 5% |
| | 기타 | 125,721 | | 2% | 128,280 | | 2% | 94,622 | | 2% |
| 합 계 | | 8,177,118 | | 100% | 6,534,719 | | 100% | 4,980,684 | | 100% |

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

| 구 분 | | 제19기 3분기(2017.09.30) | | | 제18기(2016.12.31) | | | 제17기(2015.12.31) | | |
|--------|--------------|----------------------|-----|------|------------------|-----|------|------------------|-----|------|
| | | 평균잔액 | 이자율 | 구성비 | 평균잔액 | 이자율 | 구성비 | 평균잔액 | 이자율 | 구성비 |
| 현 · 예금 | 현금 및 현금성 자산 | 123,886 | 1% | 2% | 140,107 | 1% | 2% | 160,206 | 1% | 3% |
| | 예치금 | 254,191 | 1% | 3% | 243,913 | 1% | 4% | 203,431 | 1% | 4% |
| 유가증권 | 단기매매금융자산 | 1,792,057 | | 22% | 1,285,764 | | 20% | 686,048 | | 14% |
| | 당기손익인식지정금융자산 | 3,096,112 | 1% | 38% | 2,757,816 | 1% | 42% | 2,163,669 | 2% | 43% |
| | 매도가능금융자산 | 573,283 | | 7% | 86,893 | | 1% | 52,656 | | 1% |
| | 관계기업투자자지분 | 573,974 | | 7% | 431,464 | | 7% | 353,757 | | 7% |
| 파생상품 | | 21,771 | | 0% | 14,181 | | 0% | 3,460 | | 0% |
| 대출채권 | 콜론 | 0 | 0% | 0% | 0 | 0% | 0% | 0 | 0% | 0% |
| | 신용공여금 | 1,193,891 | 10% | 15% | 1,004,579 | 10% | 15% | 875,766 | 10% | 18% |
| | 대여금 | 764 | 3% | 0% | 900 | 3% | 0% | 1,088 | 3% | 0% |
| | 대출금 | 6,780 | | 0% | 5,805 | | 0% | 8,088 | | 0% |
| | 매입대출채권 | 226 | | 0% | 141 | | 0% | 524 | | 0% |
| | 사모사채 | 1,148 | | 0% | 375 | | 0% | 5,942 | | 0% |
| | 기타 | 4,012 | | 0% | 10,031 | | 0% | 4,192 | | 0% |
| 유형자산 | | 63,187 | | 1% | 63,341 | | 1% | 68,663 | | 1% |
| 투자부동산 | | 34,813 | | 0% | 39,588 | | 1% | 40,008 | | 1% |
| 미수금 | | 323,226 | | 4% | 310,742 | | 5% | 235,583 | | 5% |
| 기 타 | | 113,797 | | 1% | 139,078 | | 2% | 117,603 | | 2% |
| 합 계 | | 8,177,118 | | 100% | 6,534,717 | | 100% | 4,980,684 | | 100% |

마. 영업 종류별 현황

(1) 증권거래현황

(단위 : 백만원)

| 구 분 | | 매수 | 매도 | 합계 | 잔액 | 평가손익 |
|--------|---------|-----------|------------|------------|-------------|-------------------|
| 지분증권 | 주식 | 유가증권시장 | 796,644 | 726,038 | 1,522,682 | 606,681 (1,445) |
| | | 코스닥시장 | 167,229 | 241,035 | 408,264 | 88,111 (3,115) |
| | | 코넥스시장 | 104 | 190 | 294 | 1,693 (86) |
| | | 기타 | 210,926 | 7,380 | 218,306 | 412,204 - |
| | | 소계 | 1,174,903 | 974,643 | 2,149,546 | 1,108,689 (4,646) |
| | 신주인수권증서 | 유가증권시장 | - | - | - | - |
| | | 코스닥시장 | - | - | - | - |
| | | 코넥스시장 | - | - | - | - |
| | | 기타 | - | - | - | - |
| | | 소계 | - | - | - | - |
| | 기타 | 유가증권시장 | - | - | - | - |
| | | 코스닥시장 | - | - | - | - |
| | | 코넥스시장 | - | - | - | - |
| | | 기타 | 2,000 | 383 | 2,383 | 25,173 - |
| | | 소계 | 2,000 | 383 | 2,383 | 25,173 - |
| 계 | | 1,176,903 | 975,026 | 2,151,929 | 1,133,861 | (4,646) |
| 채무증권 | 국채, 지방채 | 국고채 | 10,827,169 | 10,787,753 | 21,614,922 | 104,798 (637) |
| | | 국민주택채권 | - | - | - | - |
| | | 기타 | 103,760 | 103,766 | 207,526 | 40 - |
| | | 소계 | 10,930,929 | 10,891,519 | 21,822,448 | 104,837 (637) |
| | 특수채 | 통화안정증권 | 7,202,309 | 7,188,702 | 14,391,011 | - - |
| | | 예금보험공사채 | - | - | - | - |
| | | 토지개발채권 | - | - | - | - |
| | | 기타 | 3,882,428 | 3,697,935 | 7,580,363 | 907,694 (638) |
| | | 소계 | 11,084,737 | 10,886,637 | 21,971,374 | 907,694 (638) |
| | 금융채 | 산금채 | - | - | - | - |
| | | 종기채 | - | - | - | - |
| | | 은행채 | - | - | - | - |
| | | 여전채 | - | - | - | - |
| | | 종금채 | - | - | - | - |
| | | 기타 | 1,541,414 | 1,502,710 | 3,044,124 | - - |
| | | 소계 | 1,541,414 | 1,502,710 | 3,044,124 | - - |
| | 회사채 | | 937,224 | 958,209 | 1,895,433 | 584,202 3,251 |
| | 기업어음증권 | | 29,216,732 | 29,194,620 | 58,411,352 | 22,112 12 |
| | 기타 | | 1,000 | - | 1,000 | 3,372 - |
| | 계 | | 53,712,036 | 53,433,695 | 107,145,731 | 1,622,217 1,988 |
| 집합투자증권 | ETF | | 2,293,593 | 2,686,460 | 4,980,053 | 318,930 5,429 |
| | 기타 | | 403,363 | 239,812 | 643,175 | 268,792 1,352 |
| | 계 | | 2,696,956 | 2,926,272 | 5,623,228 | 587,723 6,781 |
| 투자계약증권 | | | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|------|--------|--------|------------|------------|-------------|-----------|---------|--|--|
| 외화증권 | 지분증권 | | 62,902 | 69,162 | 132,064 | 79,959 | 16 | | |
| | 채무증권 | 국채,지방채 | - | - | - | - | - | | |
| | | 특수채 | - | - | - | - | - | | |
| | | 금융채 | - | - | - | - | - | | |
| | | 회사채 | 1,241 | 7,563 | 8,804 | 5,934 | 203 | | |
| | | 기업어음증권 | - | - | - | - | - | | |
| | | 기타 | - | - | - | - | - | | |
| | 소계 | | 1,241 | 7,563 | 8,804 | 5,934 | 203 | | |
| | 집합투자증권 | | 81,970 | 3,385 | 85,355 | 78,585 | (29) | | |
| | 투자계약증권 | | - | - | - | - | - | | |
| | 파생결합증권 | | - | - | - | - | - | | |
| | 기타 | | - | - | - | - | - | | |
| | 계 | | 146,113 | 80,110 | 226,223 | 164,477 | 190 | | |
| | ELS | | 9,121 | 199,697 | 208,818 | (211,044) | (5,700) | | |
| | ELW | | - | - | - | - | - | | |
| | 기타 | | 20,000 | 341,896 | 361,896 | (287,674) | (1,328) | | |
| | 계 | | 29,121 | 541,593 | 570,714 | (498,718) | (7,028) | | |
| 기타증권 | | | 463 | 343 | 806 | 2,058 | - | | |
| 합계 | | | 57,761,592 | 57,957,039 | 115,718,631 | 3,011,619 | (2,715) | | |

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 백만원)

| 구분 | | | 거래금액 | | | | 잔액 | | 평가손익 |
|----|------|----------|------------|----|----|------------|----|----|---------|
| | | | 투기 | 해지 | 기타 | 합계 | 자산 | 부채 | |
| 선물 | 상품선물 | 금 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 돈육 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 소계 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 금리선물 | 국채3년 | 657,414 | - | - | 657,414 | - | - | 94 |
| | | 국채5년 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 국채10년 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 통안증권 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 소계 | 657,414 | - | - | 657,414 | - | - | 94 |
| | 금융선물 | 미국달러 | 1,460,510 | - | - | 1,460,510 | - | - | 49 |
| | | 엔 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 유로 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 소계 | 1,460,510 | - | - | 1,460,510 | - | - | 49 |
| | 지수선물 | KOSPI200 | 29,980,542 | - | - | 29,980,542 | - | - | (1,850) |
| | | KOSTAR | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 소계 | 29,980,542 | - | - | 29,980,542 | - | - | (1,850) |
| | | 개별주식 | 462,455 | - | - | 462,455 | - | - | (601) |
| | 기타 | | - | - | - | - | - | - | - |
| | 계 | | 32,560,921 | - | - | 32,560,921 | - | - | (2,308) |
| | 기타 | | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | |
|----|------|------------|------------|-------|------------|------------|-------|-------|---------|-------|
| | | 국내계 | 32,560,921 | - | - | 32,560,921 | - | - | (2,308) | |
| 해외 | 상품선물 | 농산물 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 비철금속, 귀금속 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 에너지 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 소계 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 금융선물 | 통화 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 금리 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 주가지수 | 179,674 | - | - | 179,674 | - | - | (996) | |
| | | 개별주식 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 소계 | 179,674 | - | - | 179,674 | - | - | (996) | |
| | 기타 | | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 해외계 | | 179,674 | - | - | 179,674 | - | - | (996) | |
| | 선물계 | | 32,740,595 | - | - | 32,740,595 | - | - | (3,304) | |
| 옵션 | 국내 | 지수옵션 | KOSPI200 | 7,879 | - | - | 7,879 | 2,693 | - | 2,690 |
| | | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 소계 | 7,879 | - | - | 7,879 | 2,693 | - | 2,690 |
| | 해외 | 개별주식 | | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 통화 | 미국달러 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 소계 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 기타 | 기타 | | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 국내계 | | 7,879 | - | - | 7,879 | 2,693 | - | 2,690 |
| | | 옵션계 | | 7,879 | - | - | 7,879 | 2,693 | - | 2,690 |
| 기타 | 국내 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 해외 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 기타계 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 합계 | | 32,748,474 | - | - | 32,748,474 | 2,693 | - | - | (614) | |

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 백만원)

| 구분 | 거래금액 | | | | 잔액 | | 평가손익 |
|----|------|----|--------|---|--------|----|----------|
| | 투기 | 해지 | 기타 | 계 | 자산 | 부채 | |
| 선도 | 신용 | - | - | - | - | - | - |
| | 주식 | - | - | - | - | - | - |
| | 일반상품 | - | - | - | - | - | - |
| | 금리 | - | - | - | - | - | - |
| | 통화 | - | 20,856 | - | 20,856 | 4 | 28 (200) |
| | 기타 | - | - | - | - | - | - |
| | 계 | - | 20,856 | - | 20,856 | 4 | 28 (200) |

| | | | | | | | | |
|----|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|---------|---------|
| 옵션 | 신용 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 주식 | 1,297 | 73,600 | - | 74,897 | 29,348 | 3,341 | 2,236 |
| | 일반상품 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 금리 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 통화 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 기타 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 계 | 1,297 | 73,600 | - | 74,897 | 29,348 | 3,341 | 2,236 |
| 스왑 | 신용 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 주식 | - | 133,784 | - | 133,785 | 1,942 | 97 | (2,526) |
| | 일반상품 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 금리 | - | 1,510,800 | - | 1,510,800 | 296 | 3,763 | (431) |
| | 통화 | - | 185,670 | - | 185,670 | 124 | 1,677 | (1,383) |
| | 기타 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 계 | - | 1,830,254 | - | 1,830,255 | 2,362 | 5,537 | (4,340) |
| 기타 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 합계 | 1,297 | 1,924,710 | - | 1,926,008 | 31,713 | 8,906 | (2,304) | |

(4) 유가증권 운용내역

1) 주식

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 17.01.01~17.09.30 | 16.01.01~16.09.30 | 16.01.01~16.12.31 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 처분차익(차손) | 43,949 | 64,547 | 89,647 |
| 평가차익(차손) | (4,645) | (13,601) | (16,607) |
| 배당금수익 | 20,019 | 5,519 | 5,526 |
| 합 계 | 59,323 | 56,465 | 78,566 |

2) 채권

(단위 : 백만원)

| 구 分 | 17.01.01~17.09.30 | 16.01.01~16.09.30 | 16.01.01~16.12.31 |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 처분·상환차익(차손) | 2,696 | 3,024 | 1,316 |
| 평가차익(차손) | 1,988 | 1,384 | (2,827) |
| 채권이자 | 20,876 | 12,469 | 18,436 |
| 합 계 | 25,560 | 16,877 | 16,925 |

3) 집합투자증권

(단위 : 백만원)

| 구 分 | 17.01.01~17.09.30 | 16.01.01~16.09.30 | 16.01.01~16.12.31 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 처분차익(차손) | 34,670 | 4,493 | 6,558 |

| | | | |
|----------|--------|-------|--------|
| 평가차익(차손) | 6,780 | 3,055 | 3,883 |
| 분배금수익 | 4,640 | 1,555 | 2,362 |
| 합 계 | 46,090 | 9,103 | 12,803 |

4) 외화증권

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 17.01.01~17.09.30 | 16.01.01~16.09.30 | 16.01.01~16.12.31 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 처분차익(차손) | (261) | (875) | (540) |
| 평가차익(차손) | 189 | (1,002) | 2,708 |
| 배당금·이자수익 | 375 | 394 | 769 |
| 합 계 | 303 | (1,483) | 2,937 |

5) 파생상품 운용수지

① 장내선물거래

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 17.01.01~17.09.30 | 16.01.01~16.09.30 | 16.01.01~16.12.31 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 매매차익(차손) | (23,052) | (10,724) | (7,921) |
| 정산차익(차손) | (3,304) | 328 | (4,508) |
| 합 계 | (26,356) | (10,396) | (12,429) |

② 장내옵션거래

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 17.01.01~17.09.30 | 16.01.01~16.09.30 | 16.01.01~16.12.31 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 매매차익(차손) | 260 | (944) | (711) |
| 정산차익(차손) | 2,707 | (30) | 118 |
| 합 계 | 2,967 | (974) | (593) |

③ 파생결합증권거래

(단위 : 백만원)

| 구 分 | 17.01.01~17.09.30 | 16.01.01~16.09.30 | 16.01.01~16.12.31 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 처분차익(차손) | - | - | - |
| 평가차익(차손) | (7,028) | (6,868) | (9,445) |
| 상환차익(차손) | (7,440) | (4,503) | (8,386) |
| 합 계 | (14,468) | (11,371) | (17,831) |

주) 파생결합증권 거래손익과 매도파생결합증권 거래손익이 합산되어 있습니다.

④ 장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 17.01.01~17.09.30 | 16.01.01~16.09.30 | 16.01.01~16.12.31 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 매매차익(차손) | 3,578 | 734 | 5,710 |
| 평가차익(차손) | (2,321) | 6,045 | 3,202 |
| 합 계 | 1,257 | 6,779 | 8,912 |

(5) 위탁매매업무

1) 예수금 및 매매거래 실적

(단위 : 백만원)

| 구분 | | 매수 | 매도 | 합계 | 수수료 | |
|--------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|
| 지분증권 | 주식 | 유가증권시장 | 98,827,271 | 98,683,905 | 197,511,176 | |
| | | 코스닥시장 | 146,111,624 | 144,974,066 | 291,085,690 | |
| | | 코넥스시장 | 18,197 | 11,732 | 29,929 | |
| | | 기타 | - | - | - | |
| | | 소계 | 244,957,092 | 243,669,703 | 488,626,795 | |
| | 신주인수권증서 | 유가증권시장 | - | - | - | |
| | | 코스닥시장 | - | - | - | |
| | | 코넥스시장 | - | - | - | |
| | | 기타 | - | - | - | |
| | | 소계 | - | - | - | |
| | 기타 | 유가증권시장 | - | - | - | |
| | | 코스닥시장 | - | - | - | |
| | | 코넥스시장 | - | - | - | |
| | | 기타 | - | - | - | |
| | | 소계 | - | - | - | |
| 지분증권합계 | | 244,957,092 | 243,669,703 | 488,626,795 | 85,238 | |
| 채무증권 | 채권 | 장내 | 16,388 | 17,291 | 33,679 | |
| | | 장외 | - | - | - | |
| | | 소계 | 16,388 | 17,291 | 33,679 | |
| | 기업어음 | 장내 | - | - | - | |
| | | 장외 | - | - | - | |
| | | 소계 | - | - | - | |
| | 기타 | 장내 | - | - | - | |
| | | 장외 | - | - | - | |
| | | 소계 | - | - | - | |
| 채무증권합계 | | 16,388 | 17,291 | 33,679 | 30 | |
| 집합투자증권 | | 10,225,267 | 9,976,146 | 20,201,413 | 2,896 | |
| 투자계약증권 | | - | - | - | - | |
| 파생결합증권 | ELS | - | - | - | - | |

| | | | | | |
|----|----------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| | ELW | 2,491,011 | 2,440,468 | 4,931,479 | 860 |
| | 기타 | - | - | - | - |
| | 파생결합증권합계 | 2,491,011 | 2,440,468 | 4,931,479 | 860 |
| | 외화증권 | 337,430 | 304,813 | 642,243 | 1,839 |
| | 기타증권 | - | - | - | - |
| | 증권계 | 258,027,188 | 256,408,420 | 514,435,608 | 90,863 |
| 선물 | 국내 | 97,963,285 | 97,259,244 | 195,222,529 | 6,792 |
| | 해외 | 85,700,027 | 85,740,377 | 171,440,404 | 13,282 |
| | 소계 | 183,663,312 | 182,999,621 | 366,662,933 | 20,074 |
| 옵션 | 장내 | 국내 | 3,846,547 | 3,775,472 | 7,622,019 |
| | | 해외 | 11,294 | 10,892 | 22,186 |
| | | 소계 | 3,857,841 | 3,786,364 | 7,644,205 |
| | 장외 | 국내 | - | - | - |
| | | 해외 | - | - | - |
| | | 소계 | - | - | - |
| | 옵션합계 | 3,857,841 | 3,786,364 | 7,644,205 | 12,391 |
| 선도 | 국내 | - | - | - | - |
| | 해외 | - | - | - | - |
| | 소계 | - | - | - | - |
| | 기타 파생상품 | - | - | - | - |
| | 파생상품합계 | 187,521,153 | 186,785,985 | 374,307,138 | 32,465 |
| | 합계 | 445,548,341 | 443,194,405 | 888,742,746 | 123,328 |

2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 17.01.01~17.09.30 | 16.01.01~16.09.30 | 16.01.01~16.12.31 |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 수탁수수료 | 123,328 | 131,821 | 172,334 |
| 매매수수료비용 | 28,811 | 30,899 | 40,438 |
| 수지차익 | 94,517 | 100,922 | 131,896 |

(6) 투자일임업무

1) 투자운용인력 현황

| 성명 | 직위 | 담당업무 | 전화번호 | 자격증종류 | 자격증취득일 | 주요경력 | 협회등록일자 | 상근여부 | 협회등록여부 | 운용업무종사여부 | 운용중인계약수 | 운용규모 (백만원) |
|-----|----|--------|--------------|---------|----------|--|----------|------|--------|----------|---------|------------|
| 민석주 | 부장 | 투자일임운용 | 02-3787-0934 | 투자자산운용사 | 20020624 | 2005.07 ~ 2007.07 동부증권 고객자산관리팀 2007.07 ~ 2014.12 키움증권 금융상품팀 2015.01 ~ 2015.12 키움증권 법인금융상품팀 2016.01 ~ 현재 키움증권 투자솔루션팀 부장 | 20110516 | 상근 | 등록 | 운용 | 80 | 1,202,241 |
| 이준석 | 과장 | 투자일임운용 | 02-3787-4730 | 투자자산운용사 | 20120914 | 2006.12 ~ 2010.03 대신증권 무역센터지점 2010.04 ~ 2017.01 대신증권 신狎사업부 2017.02 ~ 현재 키움증권 투자솔루션팀 과장 | 20170208 | 상근 | 등록 | 운용 | - | - |
| 최윤경 | 대리 | 투자일임운용 | 02-3787-4963 | 투자자산운용사 | 20120227 | 2007.08 ~ 2014.12 키움증권 주식운용팀 2015.01 ~ 2015.12 키움증권 글로벌영업팀 2016.01 ~ 2016.08 키움증권 결제업무팀 2016.08 ~ 2016.12 키움증권 신狎팀 2017.01 ~ 현재 키움증권 투자솔루션팀 대리 | 20120227 | 상근 | 등록 | 운용 | 1,375 | 12,611 |
| 김봉주 | 대리 | 투자일임운용 | 02-3787-4894 | 투자자산운용사 | 20100520 | 2011.09 ~ 2014.12 키움증권 투자컨텐츠팀 2015.01 ~ 2016.09 키움증권 투자솔루션팀 2016.10 ~ 2016.11 키움증권 신狎팀 2016.12 ~ 현재 키움증권 투자솔루션팀 대리 | 20150108 | 상근 | 등록 | 운용 | - | - |
| 노수원 | 사원 | 투자일임운용 | 02-3787-4846 | 투자자산운용사 | 20160325 | 2013.11 ~ 2016.08 키움증권 글로벌영업팀 2016.09 ~ 2016.12 키움증권 신狎팀 2017.01 ~ 현재 키움증권 투자솔루션팀 | 20161018 | 상근 | 등록 | 운용 | - | - |

2) 투자일임계약현황

| | | | 17.09.30 기준 | 16.12.31 기준 | 15.12.31 기준 |
|----------------|--|--|-------------|-------------|-------------|
| 고객수 | | | 1,339 | 1,251 | 189 |
| 일임계약건수 | | | 1,455 | 1,361 | 258 |
| 일임계약자산총액(계약금액) | | | 1,212,220 | 996,397 | 542,504 |
| 일임계약자산총액(평가금액) | | | 1,214,852 | 996,643 | 545,177 |

(단위:명,건,백만원)

3) 일임수수료 수입현황

| 구분 | FY2017 (3분기) | | | | FY2016 | | | | FY2015 | | | |
|-------|--------------|--|--|--|--------|--|--|--|--------|--|--|--|
| 일임수수료 | 178 | | | | 226 | | | | 155 | | | |

4) 투자일임재산현황

| 구분 | 금융투자업자 | | 은행 | | 보험회사(고유계정) | | 보험회사(특별계정) | | 연기금 | | 종금 | | 개인 | | 기타 | | 계 | | |
|--------|--------|----|----|----|------------|----|------------|----|--------|----|--------|----|---------|----|---------|-------|-------|----|---------|
| | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | |
| 국내계약자산 | 일반투자자 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,372 | 8,240 | 0 | 0 | |
| | 전문투자자 | 1 | 20 | 1 | 30,000 | 14 | 275,000 | 6 | 80,000 | 6 | 85,000 | 5 | 105,000 | 22 | 335,000 | 0 | 0 | 28 | 293,960 |
| | 계 | 1 | 20 | 1 | 30,000 | 14 | 275,000 | 6 | 80,000 | 6 | 85,000 | 5 | 105,000 | 22 | 335,000 | 1,372 | 8,240 | 28 | 293,960 |
| 해외계약자산 | 일반투자자 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 전문투자자 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-------|---|----|---|--------|----|---------|---|--------|---|--------|---|---------|----|---------|-------|-------|----|---------|
| | 계 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 합계 | 일반투자자 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,372 | 8,240 | 0 | 0 | |
| | 전문투자자 | 1 | 20 | 1 | 30,000 | 14 | 275,000 | 6 | 80,000 | 6 | 85,000 | 5 | 105,000 | 22 | 335,000 | 0 | 0 | 28 | 293,960 |
| | 계 | 1 | 20 | 1 | 30,000 | 14 | 275,000 | 6 | 80,000 | 6 | 85,000 | 5 | 105,000 | 22 | 335,000 | 1,372 | 8,240 | 28 | 293,960 |

(단위:건, 백만원)

5) 투자일임재산운용현황

| 구분 | | 국내 | 해외 | 합계 |
|-------|---------------|-----------|-------|-----------|
| 유동성자산 | 예치금(위탁증거금 등) | 46 | 0 | 46 |
| | 보통예금 | 0 | 0 | 0 |
| | 정기예금 | 0 | 0 | 0 |
| | 양도성예금증서(CD) | 0 | 0 | 0 |
| | 콜론(Call Loan) | 0 | 0 | 0 |
| | 환매조건부채권매수(RP) | 4,625 | 0 | 4,625 |
| | 기업어음증권(CP) | 1,171,981 | 0 | 1,171,981 |
| | 기타 | 30,261 | 0 | 30,261 |
| | 소계 | 1,206,912 | 0 | 1,206,912 |
| 증권 | 채무증권 | 국채·지방채 | 0 | 0 |
| | | 특수채 | 0 | 0 |
| | | 금융채 | 0 | 0 |
| | | 회사채 | 0 | 0 |
| | | 기타 | 0 | 0 |
| | | 소계 | 0 | 0 |
| | 지분증권 | 주식 | 1,039 | 0 |
| | | 신주인수권증서 | 0 | 0 |
| | | 출자지분 | 0 | 0 |
| | | 기타 | 0 | 0 |
| | | 소계 | 1,039 | 0 |
| | 수익증권 | 신탁 수익증권 | 0 | 0 |
| | | 투자신탁 수익증권 | 0 | 0 |
| | | 기타 | 6,901 | 0 |
| | | 소계 | 6,901 | 0 |
| | 투자계약증권 | | 0 | 0 |
| | 파생결합증권 | ELS | 0 | 0 |
| | | ELW | 0 | 0 |
| | | 기타 | 0 | 0 |
| | | 소계 | 0 | 0 |
| 파생상품 | 장내파생상품 | 증권예탁증권 | 0 | 0 |
| | | 기타 | 0 | 0 |
| | | 소계 | 7,940 | 0 |
| | | 이자율관련거래 | 0 | 0 |
| | 장외파생상품 | 통화관련거래 | 0 | 0 |
| | | 주식관련거래 | 0 | 0 |
| | | 기타 | 0 | 0 |

| | | | | |
|--------|---------|-----------|---|-----------|
| | 소계 | 0 | 0 | 0 |
| 장외파생상품 | 이자율관련거래 | 0 | 0 | 0 |
| | 통화관련거래 | 0 | 0 | 0 |
| | 주식관련거래 | 0 | 0 | 0 |
| | 기타 | 0 | 0 | 0 |
| | 소계 | 0 | 0 | 0 |
| | 소계 | 0 | 0 | 0 |
| 기타 | | 0 | 0 | 0 |
| 합계 | | 1,214,852 | 0 | 1,214,852 |

(단위:백만원)

(7) 유가증권 인수업무

1) 유가증권 인수실적

(단위 : 천주,백만원)

| 지 분 증 권 | 구분 | 주관사 실적 | | 인수실적 | | 인수주선 수수료 |
|------------------|----------|---------------|-----------|---------------|---------------|-------------|
| | | 수량 | 금액 | 수량 | 금액 | |
| 채 무 증 권 | 기업 공개 | 유가증권시장 | - | - | - | - |
| | 코스닥시장 | 5,086 | 71,750 | 153 | 2,152,492 | 2,630 |
| | 유상 증자 | 유가증권시장 | - | - | - | 198 |
| | 코스닥시장 | - | - | - | - | - |
| | 기타 | | 6,340 | 11,369 | 38,100,000 | 38,100,000 |
| | 소계 | | 11,426 | 83,119 | 38,100,153 | 40,252,492 |
| 국채·지방채 | | - | - | - | - | - |
| 특수채 | | - | - | - | - | - |
| 금융채 | | - | - | 850,000,000 | 844,290,000 | 83 |
| 회 사 채 | 일반회사채 | 932,800,000 | 932,800 | 947,224,000 | 947,224,000 | 1,707 |
| | ABS | 118,600,000 | 118,600 | 171,088,846 | 171,088,846 | 1,892 |
| | 소계 | 1,051,400,000 | 1,051,400 | 1,118,312,846 | 1,118,312,846 | 3,599 |
| 기업어음 | | - | - | 376,020,000 | 376,020,000 | 266 |
| 기타 | | - | - | - | - | - |
| 소계 | | 1,051,400,000 | 1,051,400 | 2,344,332,846 | 2,338,622,846 | 3,948 |
| 외화증권 | | - | - | - | - | - |
| 기타 | | - | - | - | - | - |
| 합계 | | 1,051,411,426 | 1,134,519 | 2,382,432,999 | 2,378,875,338 | 10,730 |

2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

| | | | |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 구 분 | 17.01.01~17.09.30 | 16.01.01~16.09.30 | 16.01.01~16.12.31 |
| 인수수수료 | 11,892 | 3,937 | 9,560 |

| | | | |
|-------|--------|-------|-------|
| 수수료비용 | 1,162 | 344 | 1,192 |
| 수지차익 | 10,730 | 3,593 | 8,368 |

(8) 신용공여 업무

1) 신용공여 현황

| 구 분 | 예탁증권 담보대출 | 신용거래융자 | 신용거래대주 | 매도대금담보대출 | 비 고 |
|-----|---------------|--------------------------|------------------|-----------|-----|
| 한 도 | 고객별 10억원 | 계좌별 10억원 | 계좌별 1억원 | 계좌별 300억원 | - |
| | (종목별 한도 별도) | (종목별 한도 별도) | - | | |
| 이자율 | 연 7.65%~9.25% | 연 8.75%~11.75% (체차방식적 용) | 대주매각대금이용료 연 0.5% | 연 9.5% | - |
| | (연체이자 연13%) | (연체이자 연13%) | | | |

(2017.09.30. 기준)

주1) 매도대금담보대출 계좌한도 변경 (변경시행일 : 2017년 7월 7일)

(기존) 100억원 → (변경) 300억원

주2) 작성기준일 이후, 2017년 11월 3일부로 신용거래융자 1)계좌별 한도, 2)종목별 한도, 3)이자율, 4)이자율 산정방식(소급방식) 5)연체이자율 변경. 연체이자율의 경우 예탁증권 담보대출도 동일하게 변경 적용(11%).

(변경 후)

| 구 분 | 예탁증권 담보대출 | 신용거래융자 | 신용거래대주 | 매도대금담보대출 | 비 고 |
|-----|---------------|-------------------------|------------------|-----------|-----|
| 한 도 | 고객별 10억원 | 계좌별 15억원 | 계좌별 1억원 | 계좌별 300억원 | - |
| | (종목별 한도 별도) | (종목별 한도 별도)* | - | | |
| 이자율 | 연 7.65%~9.25% | 연 7.50%~9.50% (소급방식적 용) | 대주매각대금이용료 연 0.5% | 연 9.5% | - |
| | (연체이자 연11%) | (연체이자 연11%) | | | |

2) 신용거래융자 및 신용대주 잔고

(단위 : 백만원)

| 구 分 | 제19기 3분기 (2017.09.30) | 제18기 (2016.12.31) | 제17기 (2015.12.31) |
|-----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 신용거래융자금 (미상환융자금포함) | 1,004,321 | 781,672 | 611,968 |
| 신용대주잔고 | 5,546 | - | 6,594 |
| 증권담보대출금 | 241,458 | 191,662 | 164,216 |
| 매도대금담보대출금 등 | 114,229 | 94,512 | 89,332 |
| 합 계 | 1,365,554 | 1,067,846 | 872,110 |

(9) 신탁업무

1) 재무제표

① 재무상태표(신탁계정)

| 계정명 | 말잔 |
|--------------|-------------------|
| 1. 자산총계 | 1,525,434,182,214 |
| 1. 현금및예치금 | 957,174,649,125 |
| 가. 현금및현금성자산 | 0 |
| 나. 예치금 | 957,174,649,125 |
| 1) 원화예치금 | 957,174,649,125 |
| 가) 파생상품거래예치금 | 0 |
| 나) 원화타점예치금 | 957,174,649,125 |
| 다) 원화자행예치금 | 0 |
| 라) 양도성예금증서 | 0 |
| 마) 기타예치금 | 0 |
| 2) 외화예치금 | 0 |
| 가) 외화타점예치금 | 0 |
| 나) 외화자행예치금 | 0 |
| 다) 외화기타예치금 | 0 |
| 2. 증권 | 559,582,886,820 |
| 가. 지분증권 | 4,582,886,820 |
| 1) 주식 | 4,582,886,820 |
| 2) 출자금 | 0 |
| 3) 신주인수권 | 0 |
| 나. 채무증권 | 0 |
| 1) 국채 | 0 |
| 2) 지방채 | 0 |
| 3) 특수채 | 0 |
| 4) 금융채 | 0 |
| 가) 통화안정증권 | 0 |
| 나) 기타금융채 | 0 |
| 5) 사채 | 0 |
| 다. 외화증권 | 0 |
| 1) 외화주식 | 0 |
| 2) 외화채권 | 0 |
| 3) 기타 | 0 |
| 라. 매입어음 | 555,000,000,000 |
| 1) 보증어음 | 0 |
| 2) 기업어음 | 555,000,000,000 |
| 3) 표지어음 | 0 |

| | |
|-------------|---------------|
| 4) 중개어음 | 0 |
| 5) 발행어음 | 0 |
| 마. 수익증권 | 0 |
| 1) 공사채형수익증권 | 0 |
| 2) 주식형수익증권 | 0 |
| 3) 기타 수익증권 | 0 |
| 바. 파생결합증권 | 0 |
| 1) 주가연계증권 | 0 |
| 2) 주식워런트증권 | 0 |
| 3) 기타 | 0 |
| 사. 기타 증권 | 0 |
| 3. 금전채권 | 5,000,000,000 |
| 가. 대출금 | 0 |
| 1) 할인어음 | 0 |
| 가) 상업어음할인 | 0 |
| 나) 무역어음할인 | 0 |
| 2) 유가증권담보대출 | 0 |
| 3) 동산담보대출 | 0 |
| 4) 부동산저당대출 | 0 |
| 5) 채권담보대출 | 0 |
| 6) 수익권담보대출 | 0 |
| 7) 보증대출 | 0 |
| 8) 증서대출 | 0 |
| 9) 어음대출 | 0 |
| 10) 기타 | 0 |
| 나. 사모사채 | 0 |
| 다. 콜론 | 0 |
| 1) 원화콜론 | 0 |
| 2) 외화콜론 | 0 |
| 라. 환매조건부매수 | 5,000,000,000 |
| 마. 추심금전채권 | 0 |
| 바. 기타 | 0 |
| 4. 파생상품 | 0 |
| 가. 장내파생상품 | 0 |
| 1) 매수옵션 | 0 |
| 2) 파생상품자산 | 0 |
| 가) 이자율 | 0 |
| 나) 통화 | 0 |
| 다) 주식 | 0 |

| | |
|--------------|---------------|
| 라) 신용 | 0 |
| 마) 일반상품 | 0 |
| 바) 기타 | 0 |
| 나. 장외파생상품 | 0 |
| 1) 매수옵션 | 0 |
| 2) 파생상품자산 | 0 |
| 가) 이자율 | 0 |
| 나) 통화 | 0 |
| 다) 주식 | 0 |
| 라) 신용 | 0 |
| 마) 일반상품 | 0 |
| 바) 기타 | 0 |
| 5. 동산·부동산 | 0 |
| 가. 동산 | 0 |
| 나. 수탁부동산 | 0 |
| 다. 일반투자부동산 | 0 |
| 라. 기타 | 0 |
| 6. 실물자산 | 0 |
| 7. 기타운용 자산 | 0 |
| 가. 부동산 관련 권리 | 0 |
| 1) 지상권 | 0 |
| 2) 전세권 | 0 |
| 3) 임차권 | 0 |
| 4) 기타부동산관련권리 | 0 |
| 나. 무체재산권 | 0 |
| 1) 지적재산권 | 0 |
| 2) 어업권 | 0 |
| 3) 광업권 | 0 |
| 4) 기타무체재산권 | 0 |
| 8. 기타자산 | 3,676,646,269 |
| 가. 가지급금 | 0 |
| 나. 선급법인세 | 0 |
| 다. 미수금 | 0 |
| 1) 매도증권미수금 | 0 |
| 가) 주식미수금 | 0 |
| 나) 채권미수금 | 0 |
| 다) 장내파생상품미수금 | 0 |
| 라) 기타 | 0 |
| 2) 정산미수금 | 0 |

| | |
|---------------------|-------------------|
| 3) 기타미수금 | 0 |
| 라. 미수수익 | 3,676,646,269 |
| 1) 미수이자 | 0 |
| 2) 미수배당금 | 0 |
| 3) 미수분배금 | 0 |
| 4) 기타 | 3,676,646,269 |
| 마. 선급금 | 0 |
| 1) 채권경과이자 | 0 |
| 2) 수익증권경과분배금 | 0 |
| 3) 양도성예금증서경과이자 | 0 |
| 4) 기타 | 0 |
| 바. 선급비용 | 0 |
| 사. 대리점 | 0 |
| 아. 고유계정대 | 0 |
| 자. 신탁본지점 | 0 |
| 차. 기타잡자산 | 0 |
| 9. 현재가치차금 | 0 |
| 가. 현재가치할인차금(-) | 0 |
| 나. 현재가치할증차금(+) | 0 |
| 10. 채권평가충당금(-) | 0 |
| 가. 대출채권평가충당금(-) | 0 |
| 나. 매입어음평가충당금(-) | 0 |
| 다. 사모사채평가충당금(-) | 0 |
| 라. 기타채권평가충당금(-) | 0 |
| 11. 손익 | 0 |
| 가. 손실금 | 0 |
| II. 부채총계 | 1,525,434,182,214 |
| 1. 금전신탁 | 1,516,006,000,000 |
| 가. 불특정금전신탁 | 0 |
| 나. 특정금전신탁 | 1,516,006,000,000 |
| 1) 수시입출금식 | 0 |
| 2) 자문형 | 0 |
| 3) 자사주 | 10,000,000,000 |
| 4) 채권형 | 565,000,000,000 |
| 5) 주식형(자문형, 자사주 제외) | 0 |
| 6) 주가연계신탁 | 0 |
| 7) 정기예금형 | 941,006,000,000 |
| 8) 기타 | 0 |
| 다. 퇴직연금신탁 | 0 |

| | |
|--------------|---|
| 1) 확정급여형 | 0 |
| 2) 확정기여형 | 0 |
| 3) 개인퇴직 계좌 | 0 |
| 2. 재산신탁 | 0 |
| 가. 유가증권의신탁 | 0 |
| 1) 관리유가증권신탁 | 0 |
| 2) 운용유가증권신탁 | 0 |
| 3) 처분유가증권신탁 | 0 |
| 나. 금전채권의신탁 | 0 |
| 다. 동산의신탁 | 0 |
| 라. 부동산의신탁 | 0 |
| 1) 차입형토지신탁 | 0 |
| 2) 관리형토지신탁 | 0 |
| 3) 갑종관리신탁 | 0 |
| 4) 을종관리신탁 | 0 |
| 5) 처분신탁 | 0 |
| 6) 담보신탁 | 0 |
| 7) 분양관리신탁 | 0 |
| 마. 지상권의신탁 | 0 |
| 바. 전세권의신탁 | 0 |
| 사. 부동산임차권의신탁 | 0 |
| 아. 무체재산권의 신탁 | 0 |
| 3. 종합재산신탁 | 0 |
| 가. 금전수탁 | 0 |
| 나. 유가증권수탁 | 0 |
| 다. 금전채권수탁 | 0 |
| 라. 부동산수탁 | 0 |
| 마. 기타재산수탁 | 0 |
| 4. 공익신탁 | 0 |
| 가. 자선신탁 | 0 |
| 나. 육영신탁 | 0 |
| 다. 학술기예신탁 | 0 |
| 라. 체육진흥신탁 | 0 |
| 마. 기타의공익신탁 | 0 |
| 5. 담보부사채신탁 | 0 |
| 6. 기타신탁 | 0 |
| 7. 차입금 | 0 |
| 가. 고유계정차입금 | 0 |
| 나. 기타차입금 | 0 |

| | |
|---------------|---------------|
| 8. 차입유가증권 | 0 |
| 9. 파생상품 | 0 |
| 가. 장내파생상품 | 0 |
| 1) 매도옵션 | 0 |
| 2) 파생상품자산 | 0 |
| 가) 이자율 | 0 |
| 나) 통화 | 0 |
| 다) 주식 | 0 |
| 라) 신용 | 0 |
| 마) 일반상품 | 0 |
| 바) 기타 | 0 |
| 나. 장외파생상품 | 0 |
| 1) 매도옵션 | 0 |
| 2) 파생상품자산 | 0 |
| 가) 이자율 | 0 |
| 나) 통화 | 0 |
| 다) 주식 | 0 |
| 라) 신용 | 0 |
| 마) 일반상품 | 0 |
| 바) 기타 | 0 |
| 10. 기타부채 | 9,428,182,214 |
| 가. 가수금 | 0 |
| 나. 신용보증기금예수금 | 0 |
| 다. 예수법인세 | 0 |
| 라. 미지급금 | 0 |
| 1) 매수증권미지급금 | 0 |
| 가) 주식미지급금 | 0 |
| 나) 채권미지급금 | 0 |
| 다) 장내파생상품미지급금 | 0 |
| 라) 기타 | 0 |
| 2) 정산미지급금 | 0 |
| 3) 기타미지급금 | 0 |
| 마. 선수수익 | 5,465,755,299 |
| 바. 미지급신탁보수 | 29,976,363 |
| 사. 미지급신탁이익 | 3,932,450,552 |
| 아. 미지급비용 | 0 |
| 자. 제수입보증금 | 0 |
| 차. 대리점 | 0 |
| 카. 기타잡부채 | 0 |

| | |
|-----------------|---|
| 타. 신탁본지점 | 0 |
| 11. 특별유보금 | 0 |
| 12. 손익 | 0 |
| 가. 이익금 | 0 |
| <난외계정> | 0 |
| 1. 대여유가증권 | 0 |
| 2. 상각채권 | 0 |
| 3. 환매권부 대출채권 매각 | 0 |
| 4. 집합투자재산수탁액 | 0 |
| 5. 파생상품거래내역 | 0 |
| 가. 이자율관련거래 | 0 |
| 1) 이자율선도 | 0 |
| 2) 이자율선물 | 0 |
| 3) 이자율스왑 | 0 |
| 4) 이자율옵션 | 0 |
| 가) 매입이자율옵션 | 0 |
| 나) 매도이자율옵션 | 0 |
| 나. 통화관련거래 | 0 |
| 1) 통화선도 | 0 |
| 2) 통화선물 | 0 |
| 3) 통화스왑 | 0 |
| 4) 통화옵션 | 0 |
| 가) 매입통화옵션 | 0 |
| 나) 매도통화옵션 | 0 |
| 다. 주식관련거래 | 0 |
| 1) 주식선도 | 0 |
| 2) 주식선물 | 0 |
| 3) 주식스왑 | 0 |
| 4) 주식옵션 | 0 |
| 가) 매입주식옵션 | 0 |
| 나) 매도주식옵션 | 0 |
| 라. 신용파생상품 | 0 |
| 1) 신용스왑(CDS) | 0 |
| 2) 총수익스왑(TRS) | 0 |
| 3) 신용연계채권(CLN) | 0 |
| 4) 신용옵션(CO) | 0 |
| 가) 매입신용옵션 | 0 |
| 나) 매도신용옵션 | 0 |
| 마. 기타 | 0 |

| | |
|-----------|---|
| 1) 기타선도 | 0 |
| 2) 기타선물 | 0 |
| 3) 기타스왑 | 0 |
| 4) 기타옵션 | 0 |
| 가) 매입기타옵션 | 0 |
| 나) 매도기타옵션 | 0 |

② 손익계산서(신탁계정)

| 계정명 | 금액 |
|----------------|----------------|
| I . 신탁이익계 | 11,643,459,246 |
| 1. 예치금이자 | 4,374,016,590 |
| 가. 원화예치금이자 | 4,301,288,432 |
| 1) 파생상품거래예치금이자 | 0 |
| 2) 원화타점예치금이자 | 4,301,288,432 |
| 3) 원화자행예치금이자 | 0 |
| 4) 양도성예금증서이자 | 0 |
| 5) 기타예치금이자 | 0 |
| 나. 외화예치금이자 | 72,728,158 |
| 1) 외화타점예치금이자 | 72,728,158 |
| 2) 외화자행예치금이자 | 0 |
| 3) 외화기타예치금이자 | 0 |
| 2. 증권이자 | 4,606,270,261 |
| 가. 국채이자 | 0 |
| 나. 지방채이자 | 0 |
| 다. 특수채이자 | 0 |
| 라. 금융채이자 | 0 |
| 1) 통화안정증권이자 | 0 |
| 2) 기타금융채이자 | 0 |
| 마. 사채이자 | 24,747,946 |
| 바. 외화증권이자 | 0 |
| 사. 매입어음이자 | 4,581,522,315 |
| 1) 보증어음이자 | 0 |
| 2) 기업어음이자 | 4,581,522,315 |
| 3) 표지어음이자 | 0 |
| 4) 중개어음이자 | 0 |
| 5) 발행어음이자 | 0 |
| 아. 수익증권이자 | 0 |
| 1) 공사채형수익증권이자 | 0 |

| | |
|---------------|------------|
| 2) 주식형수익증권이자 | 0 |
| 3) 기타수익증권이자 | 0 |
| 자. 파생결합증권이자 | 0 |
| 차. 기타증권이자 | 0 |
| 3. 금전채권이자 | 6,012,213 |
| 가. 대출금이자 | 0 |
| 1) 어음할인료 | 0 |
| 2) 유가증권담보대출이자 | 0 |
| 3) 동산담보대출이자 | 0 |
| 4) 부동산저당대출이자 | 0 |
| 5) 채권담보대출이자 | 0 |
| 6) 수익권담보대출이자 | 0 |
| 7) 보증대출이자 | 0 |
| 8) 증서대출이자 | 0 |
| 9) 어음대출이자 | 0 |
| 10) 기타대출이자 | 0 |
| 나. 사모사채이자 | 0 |
| 다. 콜론이자 | 0 |
| 1) 원화콜론이자 | 0 |
| 2) 외화콜론이자 | 0 |
| 라. 환매조건부채권이자 | 6,012,213 |
| 마. 추첨금전채권이자 | 0 |
| 바. 기타수입이자 | 0 |
| 4. 배당금수익 | 0 |
| 5. 증권매매이익 | 49,028,761 |
| 가. 지분증권매매이익 | 0 |
| 나. 채무증권매매이익 | 0 |
| 다. 외화증권매매이익 | 0 |
| 라. 매입어음매매이익 | 49,028,761 |
| 1) 기업어음매매이익 | 49,028,761 |
| 2) 기타어음매매이익 | 0 |
| 마. 수익증권매매이익 | 0 |
| 바. 파생결합증권매매이익 | 0 |
| 사. 기타증권매매이익 | 0 |
| 6. 증권평가이익 | 0 |
| 가. 지분증권평가이익 | 0 |
| 나. 채무증권평가이익 | 0 |
| 다. 외화증권평가이익 | 0 |
| 라. 매입어음평가이익 | 0 |

| | |
|---------------|---|
| 1) 기업어음평가이익 | 0 |
| 2) 기타어음평가이익 | 0 |
| 마. 수익증권평가이익 | 0 |
| 바. 파생결합증권평가이익 | 0 |
| 사. 기타증권평가이익 | 0 |
| 7. 증권상환이익 | 0 |
| 8. 증권손상차손환입 | 0 |
| 9. 파생상품거래이익 | 0 |
| 가. 장내파생상품거래이익 | 0 |
| 1) 선물매매이익 | 0 |
| 2) 선물정산이익 | 0 |
| 3) 해외선물거래이익 | 0 |
| 4) 옵션매매이익 | 0 |
| 5) 옵션평가이익 | 0 |
| 6) 해외옵션거래이익 | 0 |
| 7) 기타장내파생거래이익 | 0 |
| 나. 장외파생상품거래이익 | 0 |
| 1) 장외파생상품매매이익 | 0 |
| 2) 장외파생상품평가이익 | 0 |
| 3) 기타 | 0 |
| 10. 수수료수익 | 0 |
| 가. 중도해지수수료 | 0 |
| 나. 부동산관계수수료 | 0 |
| 다. 유가증권관계수수료 | 0 |
| 라. 기타재산관리수수료 | 0 |
| 마. 잡수수료 | 0 |
| 11. 동산·부동산수익 | 0 |
| 가. 동산임대료 | 0 |
| 나. 부동산임대료 | 0 |
| 다. 동산매매익 | 0 |
| 라. 부동산매매익 | 0 |
| 12. 실물자산수익 | 0 |
| 13. 무체재산권수익 | 0 |
| 가. 지적재산권수익 | 0 |
| 나. 어업권수익 | 0 |
| 다. 광업권수익 | 0 |
| 라. 기타무체재산권수익 | 0 |
| 14. 유가증권대여료 | 0 |
| 가. 유가증권대여료 | 0 |

| | |
|-------------------------|----------------|
| 15. 기타수익 | 2,608,131,421 |
| 가. 외환매매익 | 2,596,813,123 |
| 나. 유입자산처분이익 | 0 |
| 다. 상각채권추심이익 | 0 |
| 라. 대출채권매각익 | 0 |
| 마. 수익조정금 | 0 |
| 바. 평가이익조정계정 | 0 |
| 사. 현재가치할인차금환입 | 0 |
| 아. 미지급신탁이익환입 | 7,262,414 |
| 자. 미지급비용환입 | 0 |
| 차. 선금비용환입 | 0 |
| 카. 미지급신탁보수환입 | 55,884 |
| 타. 보전금수입 | 0 |
| 파. 기타잡수익 | 4,000,000 |
| 1) 신탁이익조정계정 | 0 |
| 2) 기타잡수입 | 0 |
| 16. 고유계정대이자 | 0 |
| 17. 신탁본지점이자 | 0 |
| 18. 특별유보금환입 | 0 |
| 19. 채권평가충당금환입 | 0 |
| 20. 손익금 | 0 |
| 가. 손익금 | 0 |
| II. 신탁손실계 | 11,643,459,246 |
| 1. 금전신탁이익 | 8,824,382,193 |
| 가. 불특정금전신탁이익 | 0 |
| 나. 특정금전신탁이익 | 8,824,382,193 |
| 1) 수시입출금식신탁이익 | 0 |
| 2) 자문형신탁이익 | 0 |
| 3) 자사주신탁이익 | 22,103,026 |
| 4) 채권형신탁이익 | 4,598,643,681 |
| 5) 주식형(자문형, 자사주 제외)신탁이익 | 0 |
| 6) 주가연계신탁이익 | 0 |
| 7) 정기예금형신탁이익 | 4,203,635,486 |
| 8) 기타신탁이익 | 0 |
| 다. 퇴직연금신탁이익 | 0 |
| 1) 확정급여형신탁이익 | 0 |
| 2) 확정기여형신탁이익 | 0 |
| 3) 개인퇴직계좌신탁이익 | 0 |
| 2. 재산신탁이익 | 0 |

| | |
|---------------|------------|
| 가. 유가증권신탁이익 | 0 |
| 1) 관리유가증권신탁이익 | 0 |
| 2) 운용유가증권신탁이익 | 0 |
| 3) 처분유가증권신탁이익 | 0 |
| 나. 금전채권신탁이익 | 0 |
| 다. 동산신탁이익 | 0 |
| 라. 부동산신탁이익 | 0 |
| 1) 차입형토지신탁이익 | 0 |
| 2) 관리형토지신탁이익 | 0 |
| 3) 갑종관리신탁이익 | 0 |
| 4) 을종관리신탁이익 | 0 |
| 5) 처분신탁이익 | 0 |
| 6) 담보신탁이익 | 0 |
| 7) 분양관리신탁이익 | 0 |
| 마. 지상권신탁이익 | 0 |
| 바. 전세권신탁이익 | 0 |
| 사. 부동산임차권신탁이익 | 0 |
| 아. 무체재산권신탁이익 | 0 |
| 3. 종합재산신탁이익 | 0 |
| 4. 공익신탁이익 | 0 |
| 가. 자선신탁이익 | 0 |
| 나. 육영신탁이익 | 0 |
| 다. 학술기예신탁이익 | 0 |
| 라. 체육진흥신탁이익 | 0 |
| 마. 기타의공익신탁이익 | 0 |
| 5. 담보부사채신탁이익 | 0 |
| 6. 기타신탁이익 | 0 |
| 7. 차입금이자 | 0 |
| 가. 고유계정차입금이자 | 0 |
| 나. 기타차입금이자 | 0 |
| 8. 기타지급이자 | 0 |
| 9. 증권매매손실 | 97,169,022 |
| 가. 지분증권매매손실 | 0 |
| 나. 채무증권매매손실 | 0 |
| 다. 외화증권매매손실 | 0 |
| 라. 매입어음매매손실 | 97,169,022 |
| 1) 기업어음매매손실 | 97,169,022 |
| 2) 기타어음매매손실 | 0 |
| 마. 수익증권매매손실 | 0 |

| | |
|------------------|---|
| 바. 파생결합증권매매손실 | 0 |
| 사. 기타증권매매손실 | 0 |
| 10. 증권평가손실 | 0 |
| 가. 지분증권평가손실 | 0 |
| 나. 채무증권평가손실 | 0 |
| 다. 외화증권평가손실 | 0 |
| 라. 매입어음평가손실 | 0 |
| 1) 기업어음평가손실 | 0 |
| 2) 기타어음평가손실 | 0 |
| 마. 수익증권평가손실 | 0 |
| 바. 파생결합증권평가손실 | 0 |
| 사. 기타증권평가손실 | 0 |
| 11. 증권상환손실 | 0 |
| 12. 증권손상차손 | 0 |
| 13. 파생상품거래손실 | 0 |
| 가. 장내파생상품거래손실 | 0 |
| 1) 선물매매손실 | 0 |
| 2) 선물정산손실 | 0 |
| 3) 해외선물거래손실 | 0 |
| 4) 옵션매매손실 | 0 |
| 5) 옵션평가손실 | 0 |
| 6) 해외옵션거래손실 | 0 |
| 7) 기타장내파생거래손실 | 0 |
| 나. 장외파생상품거래손실 | 0 |
| 1) 장외파생상품매매손실 | 0 |
| 2) 장외파생상품평가손실 | 0 |
| 3) 기타 | 0 |
| 14. 제상각 | 0 |
| 가. 채권상각비 | 0 |
| 나. 부동산가액상각 | 0 |
| 다. 신탁설정비상각 | 0 |
| 라. 현재가치할인차금상각 | 0 |
| 15. 지급수수료 | 0 |
| 가. 파생금융상품관련지급수수료 | 0 |
| 나. 기타지급수수료 | 0 |
| 16. 동산·부동산처분손 | 0 |
| 가. 동산처분손 | 0 |
| 나. 부동산처분손 | 0 |
| 17. 유가증권차입료 | 0 |

| | |
|---------------|---------------|
| 18. 기금출연료 | 0 |
| 가. 신용보증기금출연료 | 0 |
| 나. 신탁보험료 | 0 |
| 19. 세금과공과 | 0 |
| 20. 신탁보수 | 113,233,339 |
| 21. 기타비용 | 2,608,674,692 |
| 가. 영선비 | 0 |
| 나. 관리제비 | 0 |
| 다. 특수채권추심비 | 0 |
| 라. 특수채권추심수수료 | 0 |
| 마. 대출채권매각손 | 0 |
| 바. 유입자산처분손 | 0 |
| 사. 외환매매손 | 2,606,321,910 |
| 아. 평가손실조정계정 | 0 |
| 자. 수익조정금 | 0 |
| 차. 미수수익환출 | 478,810 |
| 카. 선수수익환출 | 1,873,972 |
| 타. 기타잡비용 | 0 |
| 22. 특별유보금전입 | 0 |
| 23. 채권평가충당금전입 | 0 |
| 24. 신탁본지점이자 | 0 |
| 25. 손익금 | 0 |
| 가. 손익금 | 0 |

2) 수익현황(신탁계정)

| 계정명 | | 신탁보수 | 종도해지수수료 | 신탁보전금 | 계 | |
|--------|---------|------------------|------------|-------|-------------|--|
| 금전신탁 | 불특정금전신탁 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | 특정금전신탁 | 수시입출금 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 자문형 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 자사주 | 5,698,576 | 0 | 0 | |
| | | 채권형 | 60,715,303 | 0 | 60,715,303 | |
| | | 주식형(자문형, 자사주 제외) | 0 | 0 | 0 | |
| | | 주가연계신탁 | 0 | 0 | 0 | |
| | 퇴직연금 | 정기예금형 | 42,819,460 | 0 | 42,819,460 | |
| | | 확정급여형 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 확정기여형 | 0 | 0 | 0 | |
| | | IRA형 | 0 | 0 | 0 | |
| 소계 | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 기타 | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 금전신탁소계 | | 109,233,339 | 0 | 0 | 109,233,339 | |

| | | | | | | |
|--------|---------|-------------|---|---|---|-------------|
| 재산신탁 | 증권 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 금전채권 | 4,000,000 | 0 | 0 | 0 | 4,000,000 |
| | 동산 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 부동산신탁 | 차입형 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 관리형 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 소계 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 갑종 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 을종 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 소계 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 처분신탁 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 담보신탁 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 분양관리신탁 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 부동산신탁계 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 부동산관련권리 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 무체재산권 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 재산신탁소계 | 4,000,000 | 0 | 0 | 0 | 4,000,000 |
| 종합재산신탁 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 기타 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 합계 | | 113,233,339 | 0 | 0 | 0 | 113,233,339 |

3) 신탁별 수탁현황

| 구분 | | 건수 | 금액 | |
|--------|---------|------------------|--------------------|-----|
| 금전신탁 | 불특정금전신탁 | 0 | 0 | |
| | 특정금전신탁 | 수시입출금 | 0 | |
| | | 자문형 | 0 | |
| | | 자사주 | 1 10,000,000,000 | |
| | | 채권형 | 17 565,000,000,000 | |
| | | 주식형(자문형, 자사주 제외) | 0 0 | |
| | | 주가연계신탁 | 0 0 | |
| | | 정기예금형 | 17 941,006,000,000 | |
| | | 퇴직연금 | 확정급여형 | 0 0 |
| | | | 확정기여형 | 0 0 |
| | | | IRA형 | 0 0 |
| | | | 소계 | 0 0 |
| | | 기타 | 0 0 | |
| 금전신탁소계 | | 35 | 1,516,006,000,000 | |
| 재산신탁 | 증권 | 0 | 0 | |
| | 금전채권 | 0 | 0 | |
| | 동산 | 0 | 0 | |
| | 부동산신탁 | 토지신탁 | 차입형 | 0 0 |
| | | | | |

| | | | | |
|--------|---------|-----|-------------------|---|
| | | 관리형 | 0 | 0 |
| | | 소계 | 0 | 0 |
| 관리신탁 | 갑종 | 0 | 0 | |
| | 을종 | 0 | 0 | |
| | 소계 | 0 | 0 | |
| | 처분신탁 | 0 | 0 | |
| | 담보신탁 | 0 | 0 | |
| | 분양관리신탁 | 0 | 0 | |
| | 부동산신탁계 | 0 | 0 | |
| | 부동산관련권리 | 0 | 0 | |
| | 무체재산권 | 0 | 0 | |
| | 재산신탁소계 | 0 | 0 | |
| 종합재산신탁 | | 0 | 0 | |
| 기타 | | 0 | 0 | |
| 합계 | | 35 | 1,516,006,000,000 | |

4) 자금조달 및 운용현황

① 금전신탁 자금조달현황

| 계정명 | | | 수탁액 | | 차입금 | | 특별보유금 | | 손익 | | 기타 | | 합계 | |
|--------|---------|------------------|-------------------|---|-----------------|---|-------|---|----|---------------|----|---|-------------------|---|
| 금전신탁 | 불특정금전신탁 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 특정금전신탁 | 수시입출금 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 자문형 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 자사주 | | | 10,000,000,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24,652,802 | 0 | 0 | 10,024,652,802 | 0 |
| | | 채권형 | | | 565,000,000,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,746,456,821 | 0 | 0 | 570,746,456,821 | 0 |
| | | 주식형(자문형, 자사주 제외) | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 주가연계신탁 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 정기예금형 | | | 941,006,000,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,657,072,591 | 0 | 0 | 944,663,072,591 | 0 |
| | | 퇴직연금 | 확정급여형 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | 확정기여형 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | IRA형 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | 소계 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 금전신탁합계 | | | 1,516,006,000,000 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,428,182,214 | 0 | 0 | 1,525,434,182,214 | 0 |

② 금전신탁 자금운용현황

| 구분 | | | 대출금 | 증권 | | | | | | | | | | | | 예치금 | 고유 | RP | 부동 | 재권평 | 기타 | 손익 | 합계 | | |
|----------|------------------|--|--------------|----|--------------|------|----|----------------|-----|----------------|---------------|----|----|------|------|-----|----------------|----------------|----------------|----------------|----|----|--------------|--------------|--|
| | | | | 회사 | 주식 | 국제·지 | 금융 | 기업여종 | (직매 | (ABC) | (기타) | 수익 | 파생 | (ELS | (기타) | 발행 | 외화 | 기타 | 증권 | 증권 | 대 | 임 | 산 | 금 | |
| 금전 신탁 | 불특정금전신탁 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| | 수시입출금 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| | 자문형 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| | 자사주 | | 4,582,886.82 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,582,886.820 | 0 | 5,441,399,247 | 0 | 0 | 0 | 366,735 | | |
| | 채권형 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 555,000,000,00 | 0 | 510,000,000,00 | 45,000,000,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 555,000,000,00 | 0 | 10,733,249,878 | 0 | 0 | 0 | 5,013,206,94 | |
| | 주식형(자문형, 자사주 제외) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| | 주가연계신탁 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| | 정기예금형 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| | 퇴직연 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| | 금 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 금전신탁합계 | | | 0 | 0 | 4,582,886.82 | 0 | 0 | 555,000,000,00 | 0 | 510,000,000,00 | 45,000,000,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 555,582,886.82 | 0 | 957,174,649,12 | 0 | 0 | 0 | 8,676,646,26 | | |
| | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |

(10) 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 백만원)

| 구 분 | | 제19기 3분기 | 제18기 | 제17기 |
|------|---------|-------------|-------------|------------|
| 잔고 | 조건부매도 | 1,079,045 | 665,693 | 264,860 |
| | (거액 RP) | - | - | - |
| | 조건부매수 | - | - | - |
| 거래금액 | 조건부매도 | 109,921,229 | 274,428,384 | 40,502,042 |
| | (거액 RP) | - | - | - |
| | 조건부매수 | 109,839,877 | 273,169,463 | 40,251,198 |

(11) 기타 부수업무

(단위 : 백만원)

| 구분 | 제19기 3분기 | 제18기 3분기 | 제18기 |
|--------|----------|----------|--------|
| 자문수수료 | 9,980 | 9,540 | 10,638 |
| 부동산 임대 | 2,311 | 2,654 | 3,448 |
| 합 계 | 12,291 | 12,194 | 14,086 |

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

해당사항없음.

■ 상호저축은행업 : (주)키움저축은행

가. 영업의 개황

당사는 1983년 3월 상호신용금고업 영업인가를 받아 영업을 개시하고 상호저축은행법에 따라 2002년 3월 상호신용금고에서 상호저축은행을 명칭변경을 하였으며 2002년 3월 인천지점을 개설하였습니다. 2013년 1월 2일 키움증권(주)가 50.5%의 주식을 취득함에 따라 경영권을 확보하였으며 상호를 '키움저축은행'으로 변경하였습니다. 또한, 2013년 4월 5일 잔여지분 49.5%를 인수함으로써 키움증권(주)가 지분 100%를 보유하게 되었습니다. 2014년 6월 인천지점(인천광역시 주안동 소재)을 분당지점(경기도 성남시 분당구)으로 이전 오픈하였습니다. 당행은 저축은행법에 따라 12월을 결산기일로 하고 있으며 인수 후 리스크관리를 통한 질적, 양적성장을 동시에 이루어 당기순이익의 증가 및 고정이하여신 감소 등의 성과를 달성하였습니다. 앞으로도 축적한 경영 노하우와 IT를 접목한 차별화된 서비스를 바탕으로 서민과 중소기업의 금융편의를 도모하는 서민금융기관으로서의 역할을 충실히 하며 금융기관으로서의 사회적 책임을 다하는 신뢰받는 저축은행으로 성장하도록 노력하겠습니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 | 2015.12.31기준 |
|-----|--------------|--------------|--------------|
| | | | |

| | | | |
|----------|---------|---------|---------|
| 현금 및 예치금 | 49,694 | 64,838 | 87,604 |
| 유가증권 | 18,323 | 24,992 | 14,343 |
| 파생상품자산 | - | - | - |
| 대출채권 | 837,099 | 626,554 | 598,221 |
| 유형자산 | 10,882 | 10,484 | 10,564 |
| 기타자산 | 23,277 | 17,285 | 20,437 |
| 총자산 | 939,275 | 744,153 | 731,169 |

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

| 영업종류 | '17.01.01 ~ '17.09.30 | '16.01.01 ~ '16.09.30 | '16.01.01 ~ '16.12.31 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 수수료 손익 | 156 | 27 | 27 |
| 유가증권평가 및 처분손익 | 2,761 | 2,843 | 2,968 |
| 파생상품 관련 손익 | - | - | - |
| 이자 손익 | 35,922 | 34,017 | 44,720 |
| 기타 영업손익 | (4,740) | (5,830) | (5,231) |
| 판매비와 관리비 | 12,811 | 11,203 | 15,153 |
| 영업이익 | 21,288 | 19,854 | 27,331 |

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

| 구분 | 조달항목 | 2017.09.30기준 | | 2016.12.31기준 | | 2015.12.31기준 | |
|-----|-------------|--------------|------|--------------|------|--------------|------|
| | | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 |
| 조 달 | 1. 자기자본 | 112,965 | | 101,572 | | 82,467 | |
| | - 자본금 | 7,340 | 1% | 7,340 | 1% | 7,340 | 1% |
| | - 자본잉여금 | 17,990 | 2% | 17,990 | 2% | 17,990 | 2% |
| | - 기타포괄손익누계액 | 292 | 0% | 263 | 0% | 171 | 0% |
| | - 이익잉여금 | 87,343 | 9% | 75,978 | 10% | 56,967 | 8% |
| | 2. 부 채 | 826,310 | | 642,580 | | 648,702 | |
| | - 예수부채 | 803,147 | 86% | 624,238 | 84% | 631,309 | 86% |
| | - 기타부채 | 23,163 | 2% | 18,343 | 2% | 17,393 | 2% |
| 합 계 | | 939,275 | 100% | 744,153 | 100% | 731,169 | 100% |

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 운용항목 | 2017.09.30기준 | | 2016.12.31기준 | | 2015.12.31기준 | |
|-----|--------------|--------------|------|--------------|------|--------------|------|
| | | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 |
| 운용 | 현금및현금성자산 | 16,107 | 2% | 7,735 | 1% | 26,715 | 4% |
| | 예치금 | 33,587 | 4% | 57,103 | 8% | 60,888 | 8% |
| | 단기매매금융자산 | 9,120 | 1% | 16,131 | 2% | 5,379 | 1% |
| | 당기손익인식지정금융자산 | - | 0% | - | 0% | - | 0% |
| | 매도가능금융자산 | 9,202 | 1% | 8,861 | 1% | 8,964 | 1% |
| | 기타유가증권 | - | 0% | - | 0% | - | 0% |
| | 파생상품자산 | - | 0% | - | 0% | - | 0% |
| | 대출채권 | 837,100 | 89% | 626,554 | 84% | 598,221 | 82% |
| | 유형자산 | 10,882 | 1% | 10,484 | 1% | 10,564 | 1% |
| | 기타자산 | 23,277 | 2% | 17,285 | 2% | 20,438 | 3% |
| 합 계 | | 939,275 | 100% | 744,153 | 100% | 731,169 | 100% |

마. 영업종류별 현황

(1) 예금업무

1) 예금별 잔고

(단위 : 백만원)

| 구 分 | 2017.09.30기준 | | 2016.12.31기준 | | |
|-------|--------------|---------|--------------|---------|---------|
| | 평균잔액 | 기말잔액 | 평균잔액 | 기말잔액 | |
| 원화예수금 | 보통예금 | 4,021 | 5,831 | 4,125 | 4,039 |
| | 별단예금 | 286 | 119 | 412 | 779 |
| | 자유적립예금 | 1,866 | 2,072 | 1,788 | 1,820 |
| | 정기예금 | 683,194 | 775,991 | 591,115 | 598,075 |
| | 정기적금 | 14,594 | 18,981 | 16,997 | 19,218 |
| | 장기주택마련저축 | 217 | 153 | 802 | 306 |
| 합계 | | 704,178 | 803,147 | 615,239 | 624,237 |

주) K-GAAP 재무제표기준

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

| 구 分 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 | 비고 |
|-----|--------------|--------------|----------|
| 예수금 | 352,089 | 307,619 | 평균잔액/점포수 |

주) K-GAAP 재무제표기준

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

| 구 分 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 | 비고 |
|-----|--------------|--------------|----|
| | | | |

| | | | |
|-----|-------|-------|-------------|
| 예수금 | 7,112 | 6,214 | 평균잔액/ 평균직원수 |
|-----|-------|-------|-------------|

주) K-GAAP 재무제표기준

(2) 대출업무

1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 |
|-------|--------------|--------------|
| 원화대출금 | 860,897 | 653,030 |
| 외화대출금 | - | - |
| 합계 | 860,897 | 653,030 |

주) K-GAAP 재무제표기준

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 3개월 이하 | 6개월 이하 | 1년 이하 | 1년 초과 | 합계 |
|-------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 원화대출금 | 129,953 | 102,299 | 263,106 | 365,539 | 860,897 |

주) K-GAAP 재무제표기준

3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

| 구 分 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 |
|------|--------------|--------------|
| 기업대출 | 427,551 | 255,083 |
| 가계대출 | 433,346 | 397,947 |
| 합계 | 860,897 | 653,030 |

주) K-GAAP 재무제표기준

4) 예대율

(단위 : 백만원)

| 구 分 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 |
|-----|--------------|--------------|
| 대출금 | 860,897 | 653,030 |
| 예금등 | 803,147 | 624,237 |
| 비율 | 107% | 105% |

주) K-GAAP 재무제표기준

바.주요 상품 서비스

| 분류 | 상품명 | 설명 |
|----|-----|----|
| | | |

| | | |
|------|---------|---|
| 예금상품 | 보통예금 | 입출금이 자유로운 예금으로 일시적 여유자금을 보관하거나 송금 받을 수 있는 요구불예금 |
| | 자유적립예금 | 일정한 기간을 정하고 납입금액 및 횟수에 제한 없이 자율적으로 부금을 납입하는 상품 |
| | 정기예금 | 가입시정에 약정하신 금리를 만기까지 확정금리로 드리는 저금리시기에 유리한 상품 |
| | 정기적금 | 매월 일정한 금액을 불입하여 목돈을 마련하는 상품 |
| | 비과세종합저축 | 적립식 또는 거치식 예금가입자 중 조건 해당시 비과세 혜택을 제공하는 상품 |
| 여신상품 | 예적금담보대출 | 당행에 가입하신 예금과 적금을 담보로 하는 대출상품 |
| | 일반자금대출 | 소유하고 계신 상가, 주택, 대지 등 부동산을 담보로 하는 대출 상품 |
| | 종합통장대출 | 보통예금을 모계좌로 부동산 및 당사 예·적금, 거래실적, 기여도 등을 고려하여 약정된 한도 내에서 자동으로 마이너스대출 해 주는 상품 |
| | 스탁론 | 대출신청인 명의의 증권계좌를 금융기관에 담보(질권)로 제공하고, 고객 증권계좌 평가금액(담보가치: 예수금 +주식평가액)에 대해 최대 300%까지 온라인으로 대출해주는 상품 |
| | 햇살론 | 저신용자 또는 저소득자에 대한 신용대출이 원활히 이루어질 수 있도록 저축은행 등 서민 금융기관과 정부의 출연재원 바탕으로 한 친서민 보증부 대출 상품 |
| | 키움진구론 | 소액의 긴급자금(생계, 재무통합등)이 필요한 직장인, 프리랜서 등의 고객에게 대출해주는 리테일사업팀(신용) 대출 상품 |
| | 사잇돌 2 | 고금리와 저금리 사이를 이어주는 서민지원 중금리 대출상품 |

사. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 해당사항 없음.

■ 상호저축은행업 : 키움예스저축은행

가. 영업의 개황

주식회사 키움예스저축은행(이하 "당사")은 1971년 4월에 광일교역(주)로 설립되어 1972년 12월 상호신용금고 업무를 인가 받았으며, 1982년 4월 상호를 (주)삼성상호신용금고로 변경하였습니다. 1996년 1월에는 대한제당(주)이 경영권을 인수하였고, 상호를 (주)삼성상호저축은행으로 변경하였으며, 2016년 1월 1일에는 (주)티에스저축은행으로 변경하였습니다. 한편, 2016년 10월 10일에는 키움증권(주)이 주식을 전액 인수하였으며, 동일자로 상호를 (주)키움예스저축은행으로 변경하였습니다.

당사는 현재 신용계 업무, 신용부금, 일반자금대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 어음할인 및 소액신용대출 등의 업무를 영위하고 있으며, 서울특별시 강남구 논현로422(역삼동)에 본점을, 서울특별시 영등포구 여의나루로 4길 18(여의도동)에 출장소를 각각 두고 있습니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 | 2015.12.31기준 |
|----------|--------------|--------------|--------------|
| 현금 및 예치금 | 48,787 | 62,831 | 76,353 |
| 유가증권 | 10,426 | 6,131 | 6,721 |
| 파생상품자산 | - | - | - |
| 대출채권 | 500,305 | 334,596 | 290,555 |
| 유형자산 | 16,338 | 13,435 | 37,676 |
| 기타자산 | 41,184 | 47,437 | 14,784 |
| 총자산 | 617,040 | 464,430 | 426,089 |

주) 2015 회계연도는 K-GAAP 재무제표 기준이며, 결산시점 차이로 6개월분에 해당됨

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

| 영업종류 | '17.01.01 ~ '17.09.30 | '16.01.01 ~ '16.09.30 | '16.01.01 ~ '16.12.31 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 수수료 손익 | 543 | 409 | 94 |
| 유가증권평가 및 처분손익 | 267 | 213 | 15 |
| 파생상품 관련 손익 | - | - | - |
| 이자 손익 | 14,681 | 11,792 | 3,451 |
| 기타 영업손익 | 206 | 1,997 | (765) |
| 판매비와 관리비 | 6,944 | 3,770 | 2,187 |
| 영업이익 | 8,753 | 10,641 | 608 |

주) 2016년 3분기는 K-GAAP 재무제표 기준

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

| 구분 | 조달항목 | 2017.09.30기준 | | 2016.12.31기준 | | 2015.12.31기준 | |
|-----|-------------|--------------|------|--------------|------|--------------|------|
| | | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 |
| 조 달 | 1. 자기자본 | 84,046 | | 76,689 | | 62,548 | |
| | - 자본금 | 20,000 | 3% | 20,000 | 4% | 20,000 | 5% |
| | - 자본잉여금 | - | 0% | - | 0% | - | 0% |
| | - 기타포괄손익누계액 | (17) | 0% | 2 | 0% | 8,643 | 2% |
| | - 이익잉여금 | 64,063 | 11% | 56,687 | 12% | 33,905 | 8% |
| | 2. 부채 | 532,994 | | 387,741 | | 363,541 | |
| | - 예수부채 | 508,029 | 82% | 364,354 | 78% | 344,280 | 81% |
| | - 기타부채 | 24,965 | 4% | 23,386 | 5% | 19,261 | 5% |
| 합 계 | | 617,040 | 100% | 464,430 | 100% | 426,089 | 100% |

주) 2015 회계연도는 K-GAAP 재무제표 기준이며, 결산시점 차이로 6개월분에 해당됨

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 운용항목 | 2017.09.30기준 | | 2016.12.31기준 | | 2015.12.31기준 | |
|-----|--------------|--------------|-----|--------------|-----|--------------|-----|
| | | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 |
| 운용 | 현금및현금성자산 | 9,176 | 1% | 4,319 | 1% | 2 | 0% |
| | 예치금 | 39,611 | 7% | 58,512 | 13% | 76,351 | 18% |
| | 단기매매금융자산 | 600 | 0% | 689 | 0% | 1,243 | 0% |
| | 당기손익인식지정금융자산 | 3,000 | 0% | - | 0% | | |
| | 매도가능금융자산 | 1,051 | 0% | 1,067 | 0% | 1,000 | 0% |

| | | | | | | | |
|--|--------|---------|------|---------|------|---------|------|
| | 기타유가증권 | 5,774 | 1% | 4,375 | 1% | 4,478 | 1% |
| | 파생상품자산 | - | 0% | - | 0% | - | 0% |
| | 대출채권 | 500,305 | 81% | 334,596 | 72% | 290,555 | 68% |
| | 유형자산 | 16,338 | 3% | 13,435 | 3% | 37,676 | 9% |
| | 기타자산 | 41,185 | 7% | 47,436 | 10% | 14,784 | 4% |
| | 합 계 | 617,040 | 100% | 464,430 | 100% | 426,089 | 100% |

주) 2015 회계연도는 K-GAAP 재무제표 기준이며, 결산시점 차이로 6개월분에 해당됨

마. 영업종류별 현황

(1) 예금업무

1) 예금별 잔고

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30기준 | | 2016.12.31기준 | |
|-------|--------------|---------|--------------|---------|
| | 평균잔액 | 기말잔액 | 평균잔액 | 기말잔액 |
| 원화예수금 | 보통예금 | 8,406 | 15,637 | 5,901 |
| | 별단예금 | 32 | 31 | 29 |
| | 수입부금 | 529 | 879 | 215 |
| | 자유적립예금 | 372,695 | 444,439 | 278,020 |
| | 정기예금 | 1,524 | 5,141 | 10,225 |
| | 기업 자유예금 | 33,896 | 38,737 | 28,729 |
| | 정기적금 | 2,013 | 2,025 | 3,265 |
| | 근로자우대저축 | 462 | 496 | 383 |
| | 장기주택마련저축 | 3,474 | 644 | 1,869 |
| | 합계 | 423,031 | 508,029 | 328,636 |
| | | | | 364,354 |

주) K-GAAP 재무제표기준

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 | 비고 |
|-----|--------------|--------------|----------|
| 예수금 | 211,516 | 164,318 | 평균잔액/점포수 |

주) K-GAAP 재무제표기준

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 | 비고 |
|-----|--------------|--------------|-------------|
| 예수금 | 5,958 | 6,847 | 평균잔액/ 평균직원수 |

주) K-GAAP 재무제표기준

(2) 대출업무

1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 |
|-------|--------------|--------------|
| 원화대출금 | 508,636 | 342,024 |
| 외화대출금 | - | - |
| 합계 | 508,636 | 342,024 |

주) K-GAAP 재무제표기준

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 3개월 이하 | 6개월 이하 | 1년 이하 | 1년 초과 | 합계 |
|-------|---------|--------|---------|---------|---------|
| 원화대출금 | 110,040 | 71,757 | 167,683 | 159,156 | 508,636 |

주) K-GAAP 재무제표기준

3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

| 구 分 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 |
|------|--------------|--------------|
| 기업대출 | 359,019 | 312,424 |
| 가계대출 | 149,617 | 29,600 |
| 합계 | 508,636 | 342,024 |

주) K-GAAP 재무제표기준

4) 예대율

(단위 : 백만원)

| 구 分 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 |
|-----|--------------|--------------|
| 대출금 | 508,636 | 342,024 |
| 예금등 | 508,029 | 364,354 |
| 비율 | 100% | 94% |

주) K-GAAP 재무제표기준

바.주요 상품 서비스

| 분 류 | 상품명 | 설 명 |
|------------|------|--|
| 예 금 상 품 | 보통예금 | 입출금이 자유로운 요구불예금 |
| | 정기예금 | 목돈을 일정기간동안 예치하여 안정적인 수익을 목적으로 하는 확정금리 예금상품 |

| | | |
|------|------------|---|
| | ISA정기예금 | 개인종합자산관리계좌(ISA)에 편입되는 금융상품 포트폴리오를 위한 전용 정기예금상품 |
| | 정기적금 | 매월 일정금액을 납입하여 목돈을 마련하는 적립식 예금 |
| | 자유적립예금 | 일정한 기간을 정하고 금액 및 회수에 제한없이 자유롭게 납입하는 예금 |
| | 기업자유예금 | 법인 및 개인사업자를 대상으로 하는 입출금이 자유로운 요구불예금 |
| | 재형저축 | 서민, 중산층의 재산형성 및 목돈마련을 위한 적립식 저축상품으로 이자소득에 대하여 소득세가 감면되는 세제혜택상품임. |
| | 표지어음 | 당행이 할인하여 보유 중인 어음을 근거로 하여 그 금액을 분할 또는 통합하여 새로이 발행한 약속어음. 거치식상품 |
| 대출상품 | 할인어음 | 상거래에서 받은 어음을 지급기일전에 자금이 필요한 분에게 할인하여 드리는 대출상품 |
| | 예적금담보대출 | 당행에 가입하신 예금이나 적금을 담보로 하는 대출상품 |
| | 일반자금대출 | 소유하고 계신 주택, 아파트, 대지, 상가 등을 담보로 하는 대출상품 |
| | 종합통장대출 | 보통예금을 모계좌로 부동산 및 당사 예적금, 거래실적, 기여도 등을 고려하여 약정된 한도내에서 자동으로 마이너스대출 해주는 상품 |
| | 주식담보대출Plus | 대출신청인 명의의 증권계좌 주식을 담보로 하고, 증권계좌평가금액의 최대 70%까지 대출가능한 상품 |
| | 키워드림론 | 주식매입자금이 필요한 분에게 증권계좌평가금액의 최대 300%까지 대출해주는 상품 |
| | 임대보증금 담보대출 | 임대주택 입주예정자, 계약자, 거주자, 대상 임대보증금(계약금) 선순위 담보대출 및 후순위 담보대출 |
| | 직장인 신용대출 | 햇살론 또는 사잇돌 신청자 및 사용중인 자를 대상으로 하는 정책금융상품 연계 직장인 신용대출 |
| | 햇살론 | 대부업, 캐피탈 등 20%이상 고금리 채무를 부담해야하는 저신용, 저소득 서민을 위한 보증부대출상품 |
| | 사잇돌2대출 | 고금리와 저금리 사이를 이어주는 서민지원 중금리 대출상품 |

사. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 해당사항 없음.

■ 집합투자업 : 키움투자자산운용(주)

가. 영업의 개황

키움투자자산운용은 2014년 5월 2일자로 키움증권의 자회사로 편입되었습니다. 14년 12월 키움자산운용과 우리자산운용의 합병에 따른 경영권 변동에 따라 조직안정화를 통한 경영 효율성 극대화를 위해 노력하고 있습니다. 2017년의 성장 방향은 글로벌 투자자산 확대 및 TOP5 운용사 진입을 중점 추진 방향으로 영업하고 있습니다. 이를 위해 우발채무 및 사고개 연성부문에 대해 집중 관리하고, 기업문화 및 제도개혁을 완수할 것입니다. 또한 운용역량 및 운용 프로세스 확립으로 수익률 제고에 힘쓰고, 향후 나아갈 방향과 비전을 수립하였습니다. 2017년 9월 말 현재 키움투자자산운용의 영업규모는 36.4조원(펀드 26.6조원, 일임 9.8조원)으로 연초이후 약 3조원 증가하였습니다. 수탁고증대를 위해 주력상품 판매확대 및 기존 수익자와의 Relationship 강화로 수탁고 증대를 위한 기반을 확보할 계획입니다.

시장 점유율

| 구 분 | FY 2017 3분기 | FY 2017 2분기 | FY 2017 1분기 | FY 2016 4분기 | FY 2016 3분기 | FY 2016 2분기 | FY 2016 1분기 | FY 2015 4분기 | FY 2015 3분기 | FY 2015 2분기 |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 회사 수탁고 | 364,408 | 356,880 | 356,837 | 334,844 | 318,340 | 288,844 | 265,332 | 242,145 | 234,568 | 228,628 |
| - 펀드 | 266,309 | 267,921 | 270,410 | 247,352 | 232,156 | 213,326 | 195,511 | 178,126 | 173,807 | 173,761 |
| - 일임 | 98,099 | 88,958 | 86,427 | 87,492 | 86,184 | 75,518 | 69,821 | 64,019 | 60,761 | 54,867 |
| 시장전체 수탁고 | 9,430,861 | 9,431,215 | 9,290,891 | 9,097,401 | 9,047,557 | 8,753,656 | 8,508,159 | 8,226,313 | 8,156,235 | 7,879,373 |
| 시장점유율 | 3.9% | 3.8% | 3.8% | 3.7% | 3.5% | 3.3% | 3.1% | 2.9% | 2.9% | 2.9% |

(단위: 억원 / 자료출처 : 금융투자협회)

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

| 구 분 | | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 | 2015.12.31기준 |
|--------|------|--------------|--------------|--------------|
| 증권투자신탁 | 주식형 | 3,477,107 | 3,141,024 | 2,010,279 |
| | 채권형 | 16,255,553 | 14,340,907 | 10,240,781 |
| | 혼합형 | 294,788 | 473,529 | 586,155 |
| | 재간접형 | 1,298,665 | 864,837 | 461,257 |
| | 소계 | 21,326,113 | 18,820,297 | 13,298,472 |
| 단기금융상품 | | 9,066,618 | 9,838,136 | 6,591,619 |
| 파생상품 | | 1,472,408 | 1,095,696 | 1,181,934 |
| 기타 | | 4,575,701 | 3,730,309 | 3,142,534 |
| 합계 | | 36,440,840 | 33,484,438 | 24,214,559 |

주) K-GAAP 재무제표기준

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

| 영업종류 | '17.01.01 ~ '17.09.30 | '16.01.01 ~ '16.09.30 | '16.01.01 ~ '16.12.31 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 수수료 손익 | 30,535 | 27,586 | 36,866 |
| 유가증권평가 및 처분손익 | 771 | 1,413 | 864 |
| 파생상품 관련 손익 | 6 | 0 | 0 |
| 이자 손익 | 246 | 319 | 398 |
| 기타 영업손익 | 1,518 | 331 | 1,464 |
| 판매비와 관리비 | 16,481 | 17,201 | 24,556 |
| 영업이익 | 16,595 | 12,448 | 15,036 |

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

| 구분 | 조달항목 | 2017.09.30기준 | | 2016.12.31기준 | | 2015.12.31기준 | |
|-----|-------------|--------------|------|--------------|------|--------------|------|
| | | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 |
| 조 달 | 1. 자기자본 | 120,109 | | 111,055 | | 103,303 | |
| | - 자본금 | 41,017 | 32% | 41,017 | 34% | 41,017 | 37% |
| | - 자본잉여금 | 17,255 | 14% | 17,255 | 14% | 17,255 | 16% |
| | - 기타포괄손익누계액 | (571) | 0% | (287) | 0% | 11 | 0% |
| | - 이익잉여금 | 62,408 | 50% | 53,070 | 44% | 45,020 | 41% |
| | 2. 부채 | 5,464 | | 8,245 | | 6,723 | |
| | - 예수부채 | 219 | 0% | 186 | 0% | 333 | 0% |
| | - 기타부채 | 5,245 | 4% | 8,059 | 7% | 6,390 | 6% |
| 합계 | | 125,573 | 100% | 119,300 | 100% | 110,026 | 100% |

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 운용항목 | 2017.09.30기준 | | 2016.12.31기준 | | 2015.12.31기준 | |
|-----|----------|--------------|------|--------------|------|--------------|------|
| | | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 |
| 운용 | 현금및현금성자산 | 827 | 1% | 792 | 1% | 1,723 | 2% |
| | 예치금 | 2,000 | 2% | – | 0% | 1,000 | 1% |
| | 단기매매금융자산 | 30,362 | 24% | 10,978 | 9% | 31,359 | 29% |
| | 매도가능금융자산 | 24,116 | 19% | 23,838 | 20% | 19,469 | 18% |
| | 기타유가증권 | 40,940 | 33% | 30,253 | 25% | 35,097 | 32% |
| | 파생상품자산 | – | 0% | – | 0% | – | 0% |
| | 대출채권 | 15,516 | 12% | 42,288 | 35% | 10,139 | 9% |
| | 유형자산 | 436 | 0% | 625 | 1% | 610 | 1% |
| | 기타자산 | 11,376 | 9% | 10,526 | 9% | 10,629 | 10% |
| 합 계 | | 125,573 | 100% | 119,300 | 100% | 110,026 | 100% |

마.주요 상품 서비스

| ▶ 주식형 | | | | (2017.9.30 기준, 단위 : 백만원) | |
|-------------------------------------|------------|---------|---------|--------------------------|--------|
| 펀드명 | 설정일자 | 원본액 | 순자산총액 | 기준가 | 수정기준가 |
| 키움 KOSEF 200 상장지수증권투자신탁[주식] | 2002-10-11 | 655,029 | 655,029 | 31,953 | 39,695 |
| 키움투자순수주식4호 | 2007-10-17 | 373,985 | 462,788 | 1,237 | 1,237 |
| 키움투자대형주201705 | 2017-05-26 | 198,103 | 204,069 | 1,030 | 1,030 |
| 키움투자액티브퀀트201612 | 2016-12-06 | 198,059 | 247,732 | 1,251 | 1,251 |
| 키움스마트에이스전문투자형사모증권투자신탁제6호[주식] | 2016-03-22 | 192,481 | 213,982 | 1,112 | 1,293 |
| 키움투자배당주7호 | 2015-04-27 | 146,596 | 172,857 | 1,179 | 1,179 |
| 키움EverRich보험장기배당1호 | 2012-06-05 | 120,246 | 179,250 | 1,491 | 1,491 |
| 키움키워드컴전문투자형사모증권투자신탁제3호[주식] | 2016-09-22 | 108,669 | 108,001 | 994 | 1,244 |
| 키움주식성장형펀드사모제2호 | 2005-01-27 | 97,765 | 87,882 | 899 | 4,927 |
| 키움VUL종신K인덱스(주식) | 2017-09-28 | 79,297 | 80,031 | 1,009 | 1,009 |
| 키움 러시아 익스플로러 증권 투자신탁 제1호[주식] A1 | 2007-05-21 | 62,531 | 34,668 | 554 | 794 |
| 키움인덱스업변액연금K인덱스30(주식) | 2016-04-04 | 61,917 | 81,996 | 1,324 | 1,324 |
| 키움쥬니어적립식증권자투자신탁제1호C1[주식] | 2005-08-17 | 51,258 | 51,430 | 1,003 | 1,783 |
| 키움EverRich보험차익1 | 2011-01-10 | 50,000 | 50,759 | 1,015 | 1,015 |
| 키움 Eastern Europe 증권 투자신탁 제1호[주식] A | 2006-10-16 | 40,695 | 23,018 | 566 | 736 |
| 키움 변액연금(1.1) 혼합형(주식) | 2016-12-27 | 38,070 | 46,177 | 1,213 | 1,213 |
| 키움EverRich액티브퀀트1호 | 2016-09-30 | 37,168 | 45,978 | 1,237 | 1,237 |
| 키움장기코어밸류증권자투자신탁제1호_C-F[주식] | 2014-04-08 | 36,849 | 41,314 | 1,121 | 1,352 |
| VA성장혼합형(주식) | 2010-12-22 | 32,476 | 41,332 | 1,273 | 1,273 |
| 키움 VUL종신 혼합형(주식) | 2016-12-27 | 31,481 | 38,202 | 1,213 | 1,213 |

| ▶ 채권형 | | | | (2017.9.30 기준, 단위 : 백만원) | |
|----------------------------------|------------|-----------|-----------|--------------------------|-------|
| 펀드명 | 설정일자 | 원본액 | 순자산총액 | 기준가 | 수정기준가 |
| 키움투자채권상대가치2호 | 2011-05-17 | 1,990,479 | 2,571,847 | 1,292 | 1,292 |
| 키움HF전문투자형사모증권투자신탁제1호[채권] | 2014-07-02 | 1,308,902 | 1,311,170 | 1,002 | 1,079 |
| 키움투자채권크레딧3호 | 2012-05-07 | 1,167,532 | 1,425,070 | 1,221 | 1,221 |
| 키움키워드링전문투자형사모증권투자신탁제2호[채권] | 2016-09-13 | 1,027,283 | 1,025,671 | 998 | 1,012 |
| 키움투자채권일반1호 | 2010-04-13 | 871,735 | 1,193,612 | 1,369 | 1,369 |
| ING생명(PI) | 2007-01-15 | 858,241 | 1,566,526 | 1,825 | 1,825 |
| 키움HFBM추종전문투자형사모증권투자신탁제2호[채권] | 2014-11-14 | 759,318 | 768,834 | 1,013 | 1,051 |
| 키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제6호[채권] | 2016-10-13 | 701,830 | 701,811 | 1,000 | 1,009 |
| 연기금전문투자형사모증권투자신탁제135-1호[국공채] | 2014-08-26 | 534,977 | 535,132 | 1,000 | 1,069 |
| 연기금전문투자형신성장동력사모증권투자신탁제6호[채권] | 2012-10-04 | 349,408 | 353,136 | 1,011 | 1,069 |
| Par Trad-Passive (ING) | 2009-06-23 | 326,991 | 606,149 | 1,854 | 1,854 |
| Par ISP-Passive (ING) | 2009-06-23 | 323,081 | 598,262 | 1,852 | 1,852 |
| 키움뉴에이스전문투자형사모증권투자신탁제5호[채권] | 2016-03-14 | 310,558 | 313,071 | 1,008 | 1,022 |
| 연기금전문투자형신성장동력사모증권투자신탁제78-12호[채권] | 2012-11-21 | 297,622 | 303,315 | 1,019 | 1,061 |
| 키움뉴에이스전문투자형사모증권투자신탁제4호[채권] | 2016-03-03 | 266,735 | 269,429 | 1,010 | 1,023 |
| 변액CI보험채권형(한화생명) | 2015-09-21 | 250,615 | 255,224 | 1,018 | 1,018 |
| 키움HF국공채전문투자형사모증권투자신탁3호[채권] | 2014-07-02 | 250,497 | 250,350 | 999 | 999 |
| 변액연금보험 코리아인엑스홀합형(교보생명) | 2015-03-17 | 227,811 | 236,224 | 1,037 | 1,037 |
| 현대해상장기우기증권자산NF채권형1호 | 2013-05-13 | 226,122 | 266,927 | 1,180 | 1,180 |

| | | | | | |
|-----------|------------|---------|---------|-------|-------|
| ING생명(PT) | 2007-01-15 | 222,795 | 429,786 | 1,929 | 1,929 |
|-----------|------------|---------|---------|-------|-------|

| ▶ 흔합형 | | | | (2017.9.30 기준, 단위 : 백만원) | |
|------------------------------------|------------|--------|--------|--------------------------|-------|
| 펀드명 | 설정일자 | 원본액 | 순자산총액 | 기준가 | 수정기준가 |
| 키움분리과세하이일드전문투자형사모증권투자신탁제2호[채권혼합] | 2014-10-24 | 42,037 | 42,436 | 1,009 | 1,200 |
| 키움장대트리플플러스증권투자신탁1호[채권혼합]Class C | 2010-12-24 | 34,612 | 35,525 | 1,026 | 1,169 |
| 키움 프런티어 장기주택마련 증권 투자신탁[채권혼합] | 2003-02-17 | 18,240 | 19,080 | 1,046 | 1,963 |
| 키움공모주스마트채움플러스증권투자신탁제1호[채권혼합]C1 | 2015-08-17 | 15,958 | 16,587 | 1,039 | 1,099 |
| 키움 퇴직연금40 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합] C1 | 2006-01-03 | 14,218 | 15,236 | 1,072 | 1,944 |
| 키움퇴직연금코어밸류40증권자투자신탁 제1호[채권혼합] | 2015-04-10 | 13,587 | 14,249 | 1,049 | 1,076 |
| 키움분리과세하이일드사모증권투자신탁제K-1호[채권혼합] | 2014-10-29 | 12,338 | 12,678 | 1,028 | 1,218 |
| 키움 단기국공채플러스공모주증권투자신탁제1호[채권혼합]A1 | 2015-02-23 | 11,117 | 11,480 | 1,033 | 1,079 |
| 키움퇴직연금코리아인덱스40증권자투자신탁제1호[채권혼합] | 2008-09-17 | 10,757 | 11,502 | 1,069 | 1,700 |
| 키움 퇴직연금10 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합] | 2006-01-03 | 9,564 | 9,812 | 1,026 | 1,723 |
| 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁2호[주식혼합] Class C | 2011-02-18 | 9,259 | 9,145 | 988 | 1,469 |
| 동부변액유니버셜주식성장혼합형2 | 2015-01-02 | 9,237 | 12,839 | 1,390 | 1,390 |
| 키움장대사모증권투자신탁4호[주식혼합] Class C | 2011-04-11 | 9,008 | 8,560 | 950 | 1,405 |
| 키움 프런티어 배당주 증권 투자신탁 제1호[주식혼합] C1 | 2001-10-04 | 8,420 | 9,639 | 1,145 | 3,441 |
| 키움퇴직연금장대트리플플러스증권자투자신탁1호[채권혼합] | 2011-01-24 | 8,335 | 8,601 | 1,032 | 1,177 |
| AIA우배당변액유니버셜성장혼합형1형 | 2007-02-21 | 7,256 | 12,466 | 1,718 | 1,718 |
| 키움단기국공채코어밸류20증권자투자신탁제1호[채권혼합]A1 | 2015-04-06 | 5,533 | 5,660 | 1,023 | 1,042 |
| 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호[채권혼합] | 2011-12-06 | 5,008 | 5,012 | 1,001 | 1,152 |
| 키움사모증권투자신탁3호[채권혼합] | 2012-07-09 | 5,000 | 5,003 | 1,001 | 1,149 |
| 키움공모주스마트채움플러스증권투자신탁제1호[채권혼합]C-P | 2015-08-17 | 4,197 | 4,363 | 1,040 | 1,104 |

| ▶ 재간접형 | | | | (2017.9.30 기준, 단위 : 백만원) | |
|---|------------|---------|---------|--------------------------|-------|
| 펀드명 | 설정일자 | 원본액 | 순자산총액 | 기준가 | 수정기준가 |
| 키움 칼레그로 전문투자형 사모 증권투자신탁 제1호[재간접형] | 2015-01-14 | 192,263 | 229,240 | 1,192 | 1,299 |
| 키움프레스토전문투자형사모증권투자신탁 [재간접형] | 2015-12-28 | 171,906 | 176,305 | 1,026 | 1,026 |
| 키움뉴에이스ETF전문투자형사모증권투자신탁제1호[주식-재간접형] | 2016-10-25 | 167,537 | 199,655 | 1,192 | 1,192 |
| 사학연금키움글로벌주식ACTIVE코어1호 | 2016-10-24 | 72,759 | 86,663 | 1,191 | 1,191 |
| 키움비바체전문투자형사모증권투자신탁 [주식-재간접형] | 2015-12-18 | 55,988 | 43,325 | 774 | 774 |
| 키움라르고전문투자형사모증권투자신탁 [재간접형] | 2016-08-03 | 51,441 | 53,351 | 1,037 | 1,159 |
| 사학연금키움글로벌주식ACTIVE가치1호 | 2016-08-26 | 50,000 | 58,982 | 1,180 | 1,180 |
| 키움 글로벌 프레스티지 A.I. 사모 증권투자신탁 제1호[주식-재간접형] | 2014-09-29 | 49,207 | 34,550 | 702 | 780 |
| 군공-키움1 (해외 ETF) | 2015-04-14 | 38,812 | 41,714 | 1,075 | 1,075 |
| 키움SmartInvestor분할매수증권자투자신탁제1호_A1[주식혼합-재간접형] | 2012-04-09 | 35,427 | 41,232 | 1,164 | 1,369 |

| ▶ 단기금융 | | | | (2017.9.30 기준, 단위 : 백만원) | |
|-----------------------------|------------|-----------|-----------|--------------------------|-------|
| 펀드명 | 설정일자 | 원본액 | 순자산총액 | 기준가 | 수정기준가 |
| 연기금전문투자형MMF제17호 | 2014-02-10 | 2,326,170 | 2,346,610 | 1,009 | 1,041 |
| 키움 프런티어 개인용 MMF 제1호[국공채] C1 | 2001-08-03 | 1,941,380 | 1,943,947 | 1,001 | 1,599 |
| 키움법인MMF 1호 | 2012-12-12 | 1,606,973 | 1,626,050 | 1,012 | 1,102 |
| 키움 법인용 MMF 제W-1호 | 1998-10-14 | 1,003,315 | 1,016,047 | 1,013 | 1,712 |
| 키움 프런티어 신종 법인용 MMF 제1호 | 2003-08-28 | 852,776 | 853,895 | 1,001 | 1,599 |

| | | | | | |
|--------------------------------|------------|---------|---------|-------|-------|
| 키움 프런티어 법인용 MMF 제3호[국공채] C1 | 2003-11-14 | 712,472 | 719,536 | 1,010 | 1,511 |
| 키움 프런티어 법인용 MMF 제1호[국공채] | 2003-04-07 | 407,726 | 409,588 | 1,005 | 1,505 |

| ▶ 파생형 | | | | | (2017.9.30 기준, 단위 : 백만원) | |
|---|------------|---------|---------|--------|--------------------------|--|
| 펀드명 | 설정일자 | 원본액 | 순자산총액 | 기준가 | 수정기준가 | |
| 키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제4호[채권-파생형] | 2017-04-27 | 100,000 | 100,852 | 1,009 | 1,009 | |
| 키움KOSEF미국달러선물레버리지특별자산상장지수투자신탁[미국달러-파생형](합성) | 2015-08-05 | 90,701 | 90,701 | 8,980 | 8,980 | |
| 키움금리연계전문투자형사모증권투자신탁제11호[채권-파생형] | 2016-08-12 | 72,000 | 68,728 | 955 | 955 | |
| 키움KOSEF미국달러선물특별자산상장지수투자신탁[미국달러-파생형] | 2011-02-23 | 63,903 | 63,903 | 11,747 | 12,997 | |
| 키움금리연계전문투자형사모증권투자신탁제9호[채권-파생형] | 2016-05-24 | 62,443 | 61,033 | 977 | 977 | |
| 키움금리연계전문투자형사모증권투자신탁제10호[채권-파생형] | 2016-07-01 | 60,000 | 57,564 | 959 | 959 | |
| 키움금리연계전문투자형사모증권투자신탁제14호[DLS-파생형] | 2017-09-11 | 58,939 | 59,785 | 1,014 | 1,014 | |
| 키움CD금리&K200연계전문투자형사모증권투자신탁제9호 | 2016-10-31 | 52,000 | 42,989 | 827 | 827 | |
| 키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제7호[채권-파생형] | 2017-05-25 | 50,000 | 50,316 | 1,006 | 1,006 | |
| 키움프런티어사모증권투자신탁제8호[채권-파생형] | 2017-09-28 | 50,000 | 50,011 | 1,000 | 1,000 | |

| ▶ 기타 | | | | (2017.9.30 기준, 단위 : 백만원) | |
|-----------------------------------|------------|---------|---------|--------------------------|-------|
| 펀드명 | 설정일자 | 설정액 | 순자산총액 | 기준가 | 수정기준가 |
| 한국BTL인프라투융자회사 | 2006-05-19 | 780,018 | 786,520 | 5,042 | 9,929 |
| 키움마일스톤US Debt전문투자형사모부동산투자신탁제2호 | 2017-01-31 | 639,926 | 642,581 | 1,004 | 1,026 |
| 키움마일스톤사모부동산투자신탁제12호 | 2007-12-04 | 400,717 | 588,369 | 1,468 | 2,504 |
| 키움동북아인프라전문투자형사모특별자산투자신탁제2호[인프라사업] | 2007-07-05 | 245,709 | 247,257 | 1,006 | 1,700 |
| 키움동북아인프라사모특별자산투자신탁제1호[금전재권] | 2006-08-30 | 244,348 | 245,988 | 1,007 | 1,742 |
| 키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제3호 | 2017-01-23 | 214,022 | 221,171 | 1,033 | 1,054 |
| 포스코키움이아이지글로벌사모투자전문회사 | 2012-03-09 | 169,545 | 163,363 | 964 | 981 |
| 키움마일스톤사모부동산투자신탁제13호 | 2007-12-04 | 147,379 | 235,662 | 1,599 | 3,043 |
| 한국전력키움스프릿글로벌사모투자전문회사 | 2014-09-29 | 144,273 | 144,273 | 1,000 | 1,000 |
| 키움동북아인프라사모특별자산투자신탁제3호[금전재권] | 2008-04-18 | 141,376 | 142,410 | 1,007 | 1,652 |
| 키움매리어트아이애미캠퍼스전문투자형사모부동산투자신탁[대출채권] | 2016-04-25 | 110,733 | 114,015 | 1,030 | 1,075 |
| 키움마일스톤유럽전문투자형사모부동산투자신탁제3호 | 2016-09-07 | 109,255 | 104,984 | 961 | 1,040 |
| 키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제9호 | 2016-03-31 | 101,500 | 117,988 | 1,162 | 1,265 |
| 키움맑은물사랑사모특별자산투자신탁[인프라사업] | 2013-12-18 | 82,955 | 82,955 | 1,000 | 1,198 |
| 키움동북아인프라전문투자형사모특별자산투자신탁제4호[인프라사업] | 2010-02-10 | 77,184 | 77,638 | 1,006 | 1,332 |

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

: 해당사항 없음

■ KS Asia absolute return fund IC

가. 영업의 개황

국내 우량 은행 및 중국 4대 은행이 보증/신용 보강하는 USD 채권에 주로 투자하며, 매수 채권 담보로 저금리 USD 차입을 통해 동일등급 채권 대비 높은 투자수익률을 추구합니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 |
|----------|--------------|--------------|
| 현금 및 예치금 | 41,191 | 35,065 |
| 유가증권 | 58,093 | 140,090 |
| 기타자산 | 1,289 | 1,436 |
| 총자산 | 100,573 | 176,591 |

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

| 영업종류 | '17.01.01 ~ '17.09.30 | '16.06.16 ~ '16.12.31 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 유가증권평가 및 처분손익 | (381) | 467 |
| 이자 손익 | 1,379 | 868 |
| 기타 영업손익 | (15) | (616) |
| 영업이익 | 983 | 719 |

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

| 구분 | 조달항목 | 2017.09.30기준 | | 2016.12.31기준 | |
|-----|-------------|--------------|------|--------------|------|
| | | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 |
| 조 달 | 1. 자기자본 | 50,706 | | 52,395 | |
| | - 자본금 | 49,582 | 49% | 49,582 | 28% |
| | - 기타포괄손익누계액 | (467) | 0% | 2,094 | 1% |
| | - 이익잉여금 | 1,591 | 2% | 719 | 0% |
| | 2. 부 채 | 49,867 | | 124,196 | |
| | - 기타부채 | 49,867 | 49% | 124,196 | 70% |
| | 합 계 | 100,573 | 100% | 176,591 | 100% |

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 운용항목 | 2017.09.30기준 | | 2016.12.31기준 | |
|-----|----------|--------------|-----|--------------|-----|
| | | 잔액 | 구성비 | 잔액 | 구성비 |
| 운용 | 현금및현금성자산 | 41,191 | 41% | 35,065 | 20% |
| | 예치금 | - | 0% | - | 0% |
| | | | | | |

| | | | | | |
|-----|----------|---------|------|---------|------|
| | 단기매매금융자산 | 58,093 | 58% | 140,091 | 79% |
| | 매도가능금융자산 | - | 0% | - | 0% |
| | 기타유가증권 | - | 0% | - | 0% |
| | 파생상품자산 | - | 0% | - | 0% |
| | 대출채권 | - | 0% | - | 0% |
| | 유형자산 | - | 0% | - | 0% |
| | 기타자산 | 1,289 | 1% | 1,435 | 1% |
| 합 계 | | 100,573 | 100% | 176,591 | 100% |

마. 주요 상품 서비스

해당사항 없음

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

해당사항 없음

13. 기타 투자의사결정에 필요한 사항

■ 키움증권 및 종속회사에 관한 사항

가. 기본적정성 관련 지표

(1) 순자본비율

(단위 : 백만원, %)

| 구 분 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 |
|----------------|--------------|--------------|
| 영업용순자본(A) | 1,128,930 | 875,994 |
| 총 위험액(B) | 484,110 | 368,301 |
| 잉여자본(A-B) | 644,820 | 507,693 |
| 필요유지자기자본(C) | 127,610 | 127,610 |
| 순자본비율[(A-B)/C] | 505.31% | 397.85% |

주1) 2016년부터 순자본비율 제도(2016년 이전 영업용순자본비율) 시행

주2) 순자본비율 = {(영업용순자본 - 총위험액)/필요유지자기자본} X 100(%)

주3) 연결기준 순자본비율은 2016년부터 공시 시행

■ 키움증권㈜

가. 기본적정성 관련 지표

(1) 순자본비율

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 | 2015.12.31기준 |
|-----------|--------------|--------------|--------------|
| 영업용순자본(A) | 898,578 | 705,309 | 673,831 |
| 총 위험액(B) | 430,889 | 338,928 | 205,384 |

| | | | |
|----------------|---------|---------|---------|
| 영여자본(A-B) | 467,689 | 366,381 | 468,446 |
| 필요유지자기자본(C) | 127,610 | 127,610 | - |
| 영업용순자본비율(A/B) | - | - | 328.08% |
| 순자본비율[(A-B)/C] | 366.50% | 287.11% | - |

주1) 2016년부터 순자본비율 제도(2016년 이전 영업용순자본비율) 시행

주2) 영업용순자본비율 = (영업용순자본/총위험액) × 100(%)

주3) 순자본비율 = {(영업용순자본 - 총위험액)/필요유지자기자본} X 100(%)

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 | 2015.12.31기준 |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|
| 잔존만기 3개월 이내 유동성 자산(A) | 7,292,871 | 5,316,977 | 4,116,329 |
| 잔존만기 3개월 이내 유동성 부채(B) | 6,451,231 | 4,838,394 | 3,504,070 |
| 유동성비율(A/B) | 113% | 110% | 117% |

다. 그 밖에 투자자의 투자판단에 중요한 사항

(1) 수수료 현황

[키움증권 매매수수료 체계]

| 구분 | HTS WTS 홈페이지 | 영웅문S 영웅문T plus 영웅문SF 영웅문SN 모바일웹 오픈웹 | 증권통 키움T스톡 | 유팍스 | 파생통 | ARS | 키움금융센터 반대매매 청산거래 |
|--------------|--------------------|--|----------------|-------|------|----------------|------------------------|
| 주식 | 거래소/코스닥/ETF | 0.015% | 0.015% | 0.05% | 0.1% | - | 0.15% 0.3% |
| | ETN | 0.015% | 0.015% | - | - | - | 0.15% 0.3% |
| | 코넥스 | 0.015% (WTS제외) | - | - | - | - | 0.3% |
| | ELW | 0.015% | 0.015% | 0.05% | - | - | 0.3% |
| | K-OTC | 0.2% | - | - | - | - | 0.3% 0.5% |
| | K-OTCBB | - | - | - | - | - | 0.5% |
| | 거래소 장외주식(KSM) | - | 0.5% (거래소앱) | - | - | - | - |
| 주가지수 선물옵션 | 대주 | 0.1% | 0.1% | - | - | - | 0.1% 0.3% |
| | KOSPI200선물 | 0.003% | 0.003% | - | - | 0.006% | - 0.03% |
| | 미니KOSPI200선물 | 0.003% | 0.003% | - | - | 0.006% | - 0.03% |
| | 코스닥150선물 | 0.003% | 0.003% | - | - | 0.006% (예정) | - 0.03% |
| | Kospi200변동성지수선물 | 0.01% | 0.01% | - | - | - | 0.05% |
| | 유로스톡스50 | 0.006% | 0.006% | - | - | - | 0.03% |

| | | | | | | | | |
|----------------|-----------------------|---------|---------|---|---|------|------|---------|
| | 섹터지수선물 | 0.006% | 0.006% | - | - | - | - | 0.03% |
| | 배당지수선물 | 0.006% | 0.006% | - | - | - | - | 0.03% |
| | KOSPI200옵션 | 구간별 차등 | 구간별 차등 | - | - | 0.3% | - | 1.0% |
| | 미니KOSPI200옵션 | 구간별 차등 | 구간별 차등 | - | - | 0.3% | - | 1.0% |
| | 야간KOSPI200옵션 | 0.15% | 0.15% | - | - | - | 1.0% | 1.0% |
| | 야간미니KOSPI200옵션 | 0.15% | 0.15% | - | - | - | 1.0% | 1.0% |
| 주식/ETF 선물옵션 | 주식/ETF선물 | 0.006% | 0.006% | - | - | - | - | 0.03% |
| | 개별주식옵션 | 구간별 차등 | 구간별 차등 | - | - | - | - | 1.0% |
| 채권금리선물 | 3년국채선물 | 0.0025% | 0.0025% | - | - | - | - | 0.0075% |
| | 5년국채선물 | 0.0025% | 0.0025% | - | - | - | - | 0.0075% |
| | 10년국채선물 | 0.0025% | 0.0025% | - | - | - | - | 0.0075% |
| 통화선물옵션 | 미국달러선물 (만기 청산거래 시) | 0.005% | 0.005% | - | - | - | - | 0.015% |
| | 엔선물 | 0.0045% | 0.0045% | - | - | - | - | 0.0135% |
| | 유로선물 | 0.0035% | 0.0035% | - | - | - | - | 0.0105% |
| | 위안선물 | 0.005% | 0.005% | - | - | - | - | 0.015% |
| | 미국달러옵션 | 구간별 차등 | 구간별 차등 | - | - | - | - | 1.5% |
| 실물선물 | 금선물 | 0.007% | 0.007% | - | - | - | - | 0.02% |
| | 돈육선물 | 0.065% | 0.065% | - | - | - | - | 0.2% |
| 일반채권 | 90일 미만 | - | - | - | - | - | - | - |
| * 유관기관수수료 | 90일~120일 | 0.01% | - | - | - | - | - | 0.01% |
| 별도 부과 | 120일~210일 | 0.02% | - | - | - | - | - | 0.02% |
| | 210일~300일 | 0.03% | - | - | - | - | - | 0.03% |
| | 300일~390일 | 0.05% | - | - | - | - | - | 0.05% |
| | 390일~540일 | 0.10% | - | - | - | - | - | 0.10% |
| | 540일 이상 | 0.15% | - | - | - | - | - | 0.15% |
| 주식관련 채권 | | | | | | | | |
| * 유관기관수수료 | - | 0.15% | - | - | - | - | - | 0.15% |
| 별도 부과 | | | | | | | | |
| 금현물 | 금현물(99.99%) | 0.3% | 0.3% | - | - | - | - | 0.5% |

* 카카오증권 매체 : 주식 수수료율 0.015%

* 미스리번개 매체 : 주식 수수료율 0.05% (ELW 포함) / 선물옵션 수수료율 번개2 (HTS)와 동일

주1) 주가지수선물옵션거래는 영웅문SF/영웅문SN(야간거래)/모바일웹/오픈웹에서 제공됩니다.

주2) 개별주식선물/채권금리선물/통화선물옵션/실물선물의 경우 기준잔고/미체결내역 보유시에만 모바일웹/오픈웹을 통한 매매가 가능합니다.(모바일웹/오픈웹을 통한신규매매 불가)

※ 수수료 징수는 종목별 매수/매도를 기준으로 하며, 동일종목의 분할매매시는 매수별, 매도별 체결합계금액을 기준으로 산정합니다.

※ 실물인수도 시 미국달러선물 0.017%, 엔선물 0.015%, 유로선물 0.012%, 위안선물 0.017%, 금선물 0.022%의 수수료율이 적용됩니다.

※ 채권(일반채권, 주식관련채권)관련 유관기관 수수료율 : 0.00519496%

※ 금현물 유관기관 수수료율 (단, 각 유관기관수수료 및 10% 부가가치세는 금현물 위탁수수료율 0.3%에 포함)

- KRX 거래수수료율 0.056%, 청산결제수수료율 0.014%

- 한국예탁결제원 보관수수료 0.00022%(잔량기준), 결제수수료 0.014%

※ 상기수수료율은 작성기준일 이후 금융투자협회에 변동보고한 수수료율을 반영한 수치.

[옵션상품 가격 구간별 수수료율]

| 적용매체 | 상품 | 수수료율 | | |
|---|--------------|-----------|---------------------|------------|
| HTS,WTS,홈페이지,영웅문S, 영웅문T plus,영웅문SF, 영웅문SN,모바일웹, 오픈웹 | KOSPI200옵션 | 0.42pt 미만 | 0.42pt~ 2.47pt 미만 | 2.47pt 이상 |
| | | 0.14%+13원 | 0.15% | 0.147%+78원 |
| | 미니KOSPI200옵션 | 0.48pt 미만 | 0.48pt~ 2.53pt 미만 | 2.53pt 이상 |
| | | 0.14%+3원 | 0.15% | 0.147%+16원 |
| | 개별주식옵션 | 4,000원 미만 | 4,000원 ~ 16,000원 미만 | 16,000원 이상 |
| | | 0.2%+5원 | 0.2% | 0.2%+20원 |
| | 미국달러옵션 | 11.9원 미만 | 11.9원 이상 ~ 23.8원 미만 | 23.8원 이상 |
| | | 600원 | 0.5% | 1,200원 |

※ 상기수수료율은 작성기준일 이후 금융투자협회에 변동보고한 수수료율을 반영한 수치로
상기 매체 외 타매체 매매시, 키움증권 매매수수료 체계 수수료율 확인.

[해외주식 수수료 및 세금 안내]

| 구분 | 수수료 | | 세금 및 기타비용 |
|------|---|---|--|
| | HTS/홈페이지/모바일매체 | 오프라인 | |
| 홍콩 | 0.3% | 0.5% | 인지세: 매수/매도시 각각 0.1% |
| 중국 | 상해A : 0.3% 심천A : 0.3% | 상해A : 0.5% 심천A : 0.5% 상해B : 0.3%, 최저수수료 USD 15 심천B : 0.3%, 최저수수료 HKD 120 | 인지세: 매도시 0.1% |
| 일본 | - | 0.3% | - |
| 미국 | 매매대금 * 0.25% 최저수수료 : \$7 최저주문금액 : \$100 (단, 매도시 최저주문금액 없음) | 매매대금 * 0.50% 최저수수료 : \$7 최저주문금액 : \$100 (단, 매도시 최저주문금액 없음) | ECN fee: 매수/매도시 각각 주당 \$0.003 SEC fee: 매도시, 매도금액 x \$0.0000174 (SEC Fee가 \$0.01미만인 경우는 \$0.01로 적용) |
| 독일 | - | 0.3%, 최저수수료 30EUR | - |
| 프랑스 | - | 0.3%, 최저수수료 30EUR | - |
| 이탈리아 | - | 0.3%, 최저수수료 30EUR | - |
| 영국 | - | 0.3%, 최저수수료 20GBP | - |

(2) 관련법률 · 규정 등에 의한 규제사항

| 구분 | 관련법령 |
|---------|--|
| 발행 및 유통 | 상법, 민법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 금융투자업규정, 금융산업의 구조개선에 관한 법률, 증권의 발행 및 공시에 관한 규정, 유가 증권시장 공시 규정, 유가증권시장 상장 규정, 유가증권시장 업무 규정, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등 |

| | |
|------|--|
| 과세측면 | 소득세법, 법인세법, 조세특례제한법, 증권거래세법, 지방세법, 농어촌특별세법, 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 등 |
| 국제화 | 외국환거래법, 금융기관의 해외진출에 관한 규정 |
| 기타 | 주식회사의 외부감사에 관한 법률 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 전자금융거래법 자산유동화에 관한 법률 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 개인정보보호법 특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 공중 등 협박목적을 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률 전자서명법 정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률 장애인차별금지 및 권리구제 등에 관한 법률 예금자보호법 전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 전자문서 및 전자거래기본법 정기 금융정보 교환을 위한 조세조약 이행규정 부정청탁 및 금품 등 수수의 금지에 관한 법률 등 |

(3) 예탁자산의 현황 및 보호에 관한 사항

1) 고객예탁재산 현황

① 투자자예수금

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 | 2015.12.31기준 |
|-------------|--------------|--------------|--------------|
| 위탁자예수금 | 2,953,699 | 2,695,533 | 2,413,613 |
| 장내파생상품거래예수금 | 254,661 | 243,349 | 210,855 |
| 청약자예수금 | - | - | - |
| 저축자예수금 | 155 | 185 | 186 |
| 조건부예수금 | - | - | - |
| 수익자예수금 | 12,019 | 25,987 | 44,968 |
| 금현물투자자예수금 | 3,299 | 3,227 | 842 |
| 기 타 | 16 | 16 | 18 |
| 합 계 | 3,223,849 | 2,968,297 | 2,670,482 |

주) 외화예수금은 위탁자 예수금으로 분류

② 기타 고객예탁자산

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30기준 | 2016.12.31기준 | 2015.12.31기준 |
|-----|--------------|--------------|--------------|
| | | | |

| | | | |
|---------|------------|------------|------------|
| 위탁자유가증권 | 24,038,478 | 21,985,473 | 20,949,548 |
| 저축자유가증권 | 529 | 917 | 1,167 |
| 집합투자증권 | 13,894,371 | 12,544,740 | 5,853,527 |
| 합 계 | 37,933,378 | 34,531,130 | 26,804,242 |

2) 예탁재산의 보호현황

① 고객예탁금 등 별도예치제도

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 별도예치대상금 액 | 별도예치금액 | | | 예치비율 주) | 비 고 |
|-------------|--------------|-----------|--------|--------|------------|-----|
| | | 증권금융 | 은행 | 기타 | | |
| 위탁자예수금 | 2,639,363 | 2,699,849 | – | – | 102.3% | |
| 장내파생상품거래예수금 | 159,259 | 120,000 | 16,308 | 27,328 | 102.7% | |
| 집합투자증권예수금 | 12,019 | 13,000 | – | – | 108.2% | |
| 조건부예수금 | – | – | – | – | 0% | |
| 청약자예수금 | – | – | – | – | 0% | |
| 저축자예수금 | 151 | 151 | – | – | 100.0% | |
| 기타 | 32,251 | 4,000 | 19,321 | 17,286 | 125.9% | |
| 합 계 | 2,843,043 | 2,837,000 | 35,629 | 44,614 | 102.6% | |

주) 예치비율은 전체 예치비율을 의미

(4) 위험관리에 관한 사항

1. 리스크관리 조직

| 구분 | 구성 | 목적 |
|-------------|--|---|
| 리스크관리 위원회 | 사외이사 2인, 대표이사 1인 (총 3인으로 구성) | 효과적인 리스크관리를 위하여 회사의 리스크를 합리적으로 인식·측정·감시·통제하는데 필요한 정책 및 절차를 마련하고 리스크의 총괄적인 감독 및 효율적인 통제 환경을 조성 |
| 리스크관리 실무위원회 | 리스크관리담당임원, 경영지원본부장, 전략기획본부장, 투자운용본부장, 리테일총괄본부장, 리서치센터장, 흘세일총괄본부장, IB사업본부장, 내부 통제부서당당임원 (본부장 1인 경임, 총 8인으로 구성) | 위원회의 원활한 리스크관리 업무 수행을 위하여 리스크관리에 대한 실무적 사항을 심의하고 의결 |
| 리스크관리팀 | 팀장 1명, 차장 1명, 과장 2명, 대리 2명, 사원 1명 (총 7인으로 구성) | 위원회 및 실무위원회가 수립하고 시행하는 리스크관리 관련 제반 실무적 업무 수행 및 위원회 와 실무위원회의 사무업무를 수행 |
| 투자심사팀 | 팀장 1명, 과장 1명, 대리 5명, 사원 1명 (총 8인으로 구성) | 기업금융(IB) 및 자기자본(PI) 투자 업무에 대한 투자심사 및 관리업무 수행 |
| 부서별 리스크관리자 | 위원회가 지정하는 부서에 실무자급 이상으로 1인 이상 선임 | 리스크관리 관련사항에 대한 리스크관리부서와의 협조체계 구축 |

2. 리스크관리 정책

1) 리스크관리원칙

- ① 리스크관리는 회사의 경영전략 수행의 핵심요소로서 전사 경영전략과 연계 정렬된 관리 전략에 따라 수립된 절차와 통제 방식에 의하여 수행

- ② 리스크관리는 회사의 경영활동에 존재하는 모든 리스크에 대하여 전사적이며 통합적으로 관리
- ③ 리스크관리는 명문화되고 투명한 관리 절차에 따라 수행
- ④ 리스크관리는 현업 및 후선 업무와 분리하여 독립적으로 수행되어야 하며 이를 위하여 종합적인 리스크 관리 및 통제기능을 담당하는 중앙의 리스크관리 조직을 구성하여 운영
- ⑤ 리스크관리는 모범규준을 지향하여야 하고 상시적이고 지속적으로 개선

2) 순자본비율 등의 관리

- ① 위원회는 회사의 재무건전성 유지를 위하여 매 사업년도에 회사가 유지하여야 하는 순자본비율과 그에 따른 회사의 전체 위험자본 한도를 설정
- ② 경영기획부서 및 재경영부부서는 위원회에서 설정한 순자본비율 및 자산부채비율이 유지될 수 있도록 매 사업년도 회사의 경영목표 및 사업계획 수립 시에 사업년도 전반에 걸쳐 적정 규모의 순자본 및 자산, 부채 규모가 유지될 수 있도록 하여야 하며, 부서별 예산 및 이익계획에 대한 목표관리를 통해 합리적으로 통제할 수 있는 방안을 수립하여 시행
- ③ 리스크관리부서는 위원회에서 정한 순자본비율이 유지될 수 있도록 관리 체제를 구축하고 이를 시행
- ④ 리스크관리부서는 정기적으로 순자본비율 및 자산부채비율의 관리현황을 보고

3) 한도관리

- ① 한도관리는 회사의 제반 거래에 있어 수반되는 리스크의 편중을 예방하고 잠재적인 예상 최대손실의 제한을 통한 자산운용의 안정성 제고와 회사의 재무건전성 유지를 그 목적으로 함
- ② 위험자본한도는 한도 배분 단위 별로 세분화되어 관리
- ③ 시장리스크, 신용리스크, 운영리스크와 같이 한도 관리 대상 리스크는 가능한 한 최소 주기로 전사적으로 측정하여 관련 위험액을 산출
- ④ 리스크관리 부서는 사전에 위원회에 의하여 설정된 순자본비율에 의하여 산출된 전사 위험자본한도와 측정 시점의 실제 전사 위험액을 측정 비교하여 그 적정성을 평가하고 통제할 수 있는 체제를 갖추어야 함
- ⑤ 위험자본한도의 준수 여부는 매일 모니터링 되어야 하고, 위험자본한도를 배정받은 현업 및 후선 업무 부서장은 위험자본한도를 준수하도록 함

4) 한도초과 시 조치

- ① 한도를 배정받거나 한도가 설정된 업무를 수행하는 부서가 한도를 초과하여 거래하였을 때에는 해당부서장은 즉시 한도 이내 축소를 위한 조치를 취하고, 위반 내용과 발생 원인 등을 리스크관리부서에 보고하여야 하며 리스크관리 부서는 그 위반내용 및 영향이 중대하다고 판단하는 경우 이를 실무 위원회 위원장에게 보고하여 사후 조치에 대하여 지시를 받아 수행
- ② 한도 이내 축소를 위한 조치가 시장의 상황에 따라 즉시적으로 취해질 수 없는 경우 해당부서장은 이를 예상 처리 기간 등을 명시한 한도초과 해소 계획을 리스크관리부서에 제출해야 하며 리스크관리부서는 동 계획의 타당성을 검토하고 이에 따른 실행 여부를 모니터링 함

5) 측정 및 보고

- ① 회사의 모든 리스크는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 측정되어야 하며 가능한 실시간 측정을 원칙으로 하나 리스크의 종류 및 발생 빈도 등에 따라 측정 주기를 별도로 정하여 운영
- ② 측정방법은 일관성이 유지되어야 하며 그 타당성이 검증되어야 함

- ③ 위원회는 리스크 측정을 위한 시스템을 개발·운용하고, 지속적인 수정·보완을 통하여 그 유효성이 제고되도록 하여야 함
- ④ 회사는 회사의 제반 리스크에 관한 사항을 보고함에 있어 거래에 관련된 의사결정 라인과 분리된 보고 체계를 구축하여야 하며 적시적인 보고가 될 수 있도록 보고 내용 및 주기 등을 정하여 보고를 시행
- ⑤ 리스크관리부서는 경영환경 및 시장 상황이 급변하거나 회사의 재무구조에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사안이 발생할 경우 그 내용을 수시로 보고

6) 위기상황 대응방안의 수립

- ① 리스크관리부서는 급격한 시장상황의 변화(자산가치의 급격한 하락, 신용경색으로 인한 유동성 감소, 신인도 하락 등) 또는 예기치 못한 사건의 발생(전산시스템 장애 등)으로 인한 회사의 대량손실위험에 대비한 위기상황대응방안을 수립하여 위원회의 승인을 받아야 함

7) 리스크관리 전산시스템

- ① 위원회는 리스크를 효율적으로 측정할 수 있는 리스크관리 전산시스템을 구축·운영하여야 하며, 정기적으로 시스템의 안정성 및 정확성을 감독
- ② 리스크관리부서는 효율적인 리스크관리를 위하여 리스크관리 전산시스템을 적정하게 관리하고 유지·보수하여야 하며 리스크관리 전산시스템의 상호 유기적 설계 및 구축을 위하여 관련 부서간 협조체제를 마련
- ③ 리스크관리부서는 리스크관리 전산시스템의 데이터베이스 관리, 보안성 확보, 백업 및 복구절차를 마련하여야 하고 리스크의 측정모형에 대한 적정성을 수시로 검증

■ 키움저축은행

가. 자본적정성 관련 지표

(1) BIS 비율

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30 기준 | 2016.12.31 기준 |
|-------------|---------------|---------------|
| 자기자본(A) | 114,823 | 99,459 |
| 위험가중자산(B) | 808,625 | 663,326 |
| 자기자본비율(A/B) | 14.20% | 14.99% |

주) K-GAAP 재무제표기준

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

| 구 分 | 일반 | 2017.09.30 기준 | 2016.12.31 기준 |
|-------|----|---------------|---------------|
| 대손충당금 | 일반 | 36,922 | 32,189 |
| | 특별 | - | - |
| | 소계 | 36,922 | 32,189 |
| 국내분 | 일반 | - | - |
| | 특별 | - | - |
| 국외분 | 일반 | - | - |
| | 특별 | - | - |

| | | | |
|----------|----|--------|--------|
| | 소계 | - | - |
| | 합계 | 36,922 | 32,189 |
| 기중 대상상각액 | | 6,326 | 10,976 |

주) K-GAAP 재무제표기준

(2) 수익성비율

| 구 분 | 2017.09.30 기준 | 2016.12.31 기준 | 2015.12.31 기준 |
|-----|---------------|---------------|---------------|
| ROA | 2% | 3% | 3% |
| ROE | 15% | 24% | 14% |

주) K-GAAP 재무제표기준

■ 키움YES저축은행

가. 자본적정성 관련 지표

(1) BIS 비율

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30 기준 | 2016.12.31 기준 |
|-------------|---------------|---------------|
| 자기자본(A) | 79,590 | 70,187 |
| 위험가중자산(B) | 532,438 | 376,405 |
| 자기자본비율(A/B) | 14.95% | 18.65% |

주) K-GAAP 재무제표기준

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

| 구 分 | 일반 | 2017.09.30 기준 | 2016.12.31 기준 |
|-------|----|---------------|---------------|
| 대손충당금 | 일반 | 10,924 | 10,242 |
| | 특별 | - | - |
| | 소계 | 10,924 | 10,242 |
| | 일반 | - | - |
| | 특별 | - | - |
| | 소계 | - | - |
| | 합계 | 10,924 | 10,242 |

주) K-GAAP 재무제표기준

(2) 수익성비율

| 구 分 | 2017.09.30 기준 | 2016.12.31 기준 | 2015.12.31 기준 |
|-----|---------------|---------------|---------------|
| ROA | 1% | 2% | 2% |

| | | | |
|-----|-----|-----|-----|
| ROE | 10% | 13% | 12% |
|-----|-----|-----|-----|

주) K-GAAP 재무제표기준

■ 키움투자자산운용

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 최소영업자본액

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30 기준 | 2016.12.31 기준 | 2015.12.31 기준 |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|
| 최소영업자본액 (영업용순자본비율) | 28,845 | 27,393 | 22,158 |

주) K-GAAP 재무제표기준

주) 금융투자업규정 개정(15.4.1 시행)에 따라 영업용순자본비율 지표가 폐지되고
최소영업자본액 도입

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30 기준 | 2016.12.31 기준 | 2015.12.31 기준 |
|------------|---------------|---------------|---------------|
| 유동성 자산(A) | 52,740 | 60,556 | 49,014 |
| 유동성 부채(B) | 5,464 | 8,245 | 6,694 |
| 유동성비율(A/B) | 965% | 734% | 732% |

(2) 수익성비율

| 구 분 | 2017.09.30 기준 | 2016.12.31 기준 | 2015.12.31 기준 |
|-----|---------------|---------------|---------------|
| ROA | 14% | 10% | 14% |
| ROE | 15% | 11% | 15% |

주) K-GAAP 재무제표기준

■ KS Asia absolute return fund IC

가. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2017.09.30 기준 | 2016.12.31 기준 |
|------------|---------------|---------------|
| 유동성 자산(A) | 100,573 | 176,591 |
| 유동성 부채(B) | 49,867 | 124,196 |
| 유동성비율(A/B) | 202% | 142% |

(2) 수익성비율

| 구 분 | 2017.09.30 기준 | 2016.12.31 기준 |
|-----|---------------|---------------|
| ROA | 0.7% | 0.4% |
| ROE | 1.9% | 1.4% |

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 연결재무제표의 요약재무정보

(단위 : 원)

| 과 목 | 제32기 3분기말 (2017.09.30) | 제31기 (2016.12.31) | 제30기 (2015.12.31) |
|---------------|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| [유동자산] | 10,077,479,390,989 | 8,159,319,597,591 | 5,922,940,456,760 |
| · 현금및현금성자산 | 188,829,278,402 | 156,147,522,458 | 186,200,551,737 |
| · 매출채권 및 기타채권 | 3,711,854,617,983 | 2,419,302,568,329 | 1,889,800,148,622 |
| · 단기금융상품 | 57,748,605,978 | 85,414,112,028 | 23,759,132,619 |
| · 재고자산 | 756,895,238 | 1,050,043,107 | 11,095,549,332 |
| · 기타유동자산 | 6,118,289,993,388 | 5,497,405,351,669 | 3,812,085,074,450 |
| [비유동자산] | 1,660,757,104,153 | 1,385,295,859,556 | 911,723,298,458 |
| · 관계기업투자 | 210,220,303,151 | 170,233,633,685 | 130,398,272,167 |
| · 장기금융상품 | 158,575,500 | 158,575,500 | 161,075,500 |
| · 장기매도가능금융자산 | 826,900,658,173 | 562,261,927,024 | 185,254,729,985 |
| · 투자부동산 | 271,024,798,061 | 304,559,832,435 | 234,440,870,320 |
| · 유형자산 | 222,731,657,553 | 227,460,804,951 | 246,015,314,798 |
| · 무형자산 | 111,091,441,459 | 99,121,654,842 | 98,468,854,896 |
| · 기타비유동자산 | 18,629,670,256 | 21,499,431,119 | 16,984,180,792 |
| 자산총계 | 11,738,236,495,142 | 9,544,615,457,147 | 6,834,663,755,218 |
| [유동부채] | 9,447,434,716,657 | 7,627,244,551,663 | 5,096,736,297,085 |
| [비유동부채] | 415,719,555,746 | 309,802,083,959 | 290,356,825,579 |
| 부채총계 | 9,863,154,272,403 | 7,937,046,635,622 | 5,387,093,122,664 |
| [지배기업 소유주지분] | 1,041,193,542,132 | 930,962,567,476 | 850,656,284,527 |
| · 자본금 | 22,433,308,500 | 22,433,308,500 | 22,433,308,500 |
| · 자본잉여금 | 242,126,809,639 | 241,994,317,405 | 238,237,948,228 |
| · 자기주식 및 기타자본 | -14,941,516,879 | -21,620,252,759 | -17,251,594,399 |
| · 기타포괄손익누계액 | 25,196,508,168 | -11,732,949,091 | -2,907,068,312 |
| · 이익잉여금 | 766,378,432,704 | 699,888,143,421 | 610,143,690,510 |
| [비지배지분] | 833,888,680,607 | 676,606,254,049 | 596,914,348,027 |
| 자본총계 | 1,875,082,222,739 | 1,607,568,821,525 | 1,447,570,632,554 |
| 과 목 | 제32기 3분기 (2017.01.01~2017.09.30) | 제31기 (2016.01.01~2016.12.31) | 제30기 (2015.01.01~2015.12.31) |
| 매출액 | 953,952,767,865 | 1,153,420,151,411 | 1,038,501,857,685 |
| 영업이익 | 222,415,754,045 | 253,412,926,072 | 260,489,427,540 |
| 법인세비용차감전 순이익 | 236,767,879,658 | 260,833,207,606 | 283,075,441,330 |

| | | | |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 당기순이익 | 164,574,173,149 | 191,978,016,777 | 202,618,955,024 |
| 지배기업 소유주지분 | 77,271,110,229 | 97,506,753,420 | 103,073,368,845 |
| 비지배지분 | 87,303,062,920 | 94,471,263,357 | 99,545,586,179 |
| 기본주당순이익 | 1,786 | 2,254 | 2,382 |
| 연결에 포함된 회사수 | 39 | 36 | 34 |

※ 상기 재무제표는 한국채택국제회계기준 작성기준에 따라 작성되었습니다.

나. 별도재무제표의 요약재무정보

(단위 : 원)

| 구 분 | 제32기3분기말 | 제31기 | 제30기 |
|----------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| [유동자산] | 107,634,882,624 | 143,402,939,277 | 220,300,904,251 |
| · 현금및현금성자산 | 7,039,371,850 | 4,644,802,316 | 58,870,142,632 |
| · 매출채권 및 기타채권 | 22,874,322,338 | 33,123,280,364 | 65,983,701,963 |
| · 단기금융상품 | 73,408,889,363 | 101,238,723,319 | 60,350,000,000 |
| · 재고자산 | 721,241,763 | 1,009,151,321 | 11,073,737,428 |
| · 기타유동자산 | 3,591,057,310 | 3,386,981,957 | 24,023,322,228 |
| [비유동자산] | 588,262,953,419 | 560,113,042,505 | 525,562,532,176 |
| · 종속기업투자 | 219,890,691,040 | 193,454,371,040 | 168,023,708,754 |
| · 관계기업투자 | 65,251,657,177 | 45,504,754,207 | 28,870,271,603 |
| · 장기금융상품 | - | - | 2,500,000 |
| · 장기매도가능금융자산 | 33,348,806,171 | 36,071,427,698 | 47,421,107,474 |
| · 투자부동산 | 171,346,273,850 | 182,922,327,024 | 152,606,968,114 |
| · 유형자산 | 77,883,884,045 | 80,026,093,577 | 102,701,597,226 |
| · 무형자산 | 16,947,974,556 | 17,874,509,503 | 21,313,969,420 |
| · 기타비유동자산 | 3,593,666,580 | 4,259,559,456 | 4,622,409,585 |
| 자산총계 | 695,897,836,043 | 703,515,981,782 | 745,863,436,427 |
| [유동부채] | 181,089,706,926 | 97,294,856,236 | 155,298,650,903 |
| [비유동부채] | 17,740,817,038 | 118,659,374,765 | 119,862,943,214 |
| 부채총계 | 198,830,523,964 | 215,954,231,001 | 275,161,594,117 |
| · 자본금 | 22,433,308,500 | 22,433,308,500 | 22,433,308,500 |
| · 자본잉여금 | 178,512,717,239 | 178,512,717,239 | 178,512,717,239 |
| · 자기주식 | -9,153,717,481 | -9,153,717,481 | -9,153,717,481 |
| · 기타포괄손익누계액 | -264,126,418 | -770,431,655 | -66,076,297 |
| · 이익잉여금 | 305,539,130,239 | 296,539,874,178 | 278,975,610,349 |
| 자본총계 | 497,067,312,079 | 487,561,750,781 | 470,701,842,310 |
| 종속, 관계, 공동기업 투자주식의 평가방법 | 원가법 | 원가법 | 원가법 |
| 구분 | 제32기 3분기 (2017.01.01~2017.09.30) | 제31기 (2016.01.01~2016.12.31) | 제30기 (2015.01.01~2015.12.31) |

| | | | |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 매출액 | 133,933,009,902 | 214,671,851,049 | 240,111,724,916 |
| 영업이익 | 14,820,320,303 | 22,006,451,894 | 19,133,014,268 |
| 법인세비용차감전 순이익 | 24,553,158,077 | 31,215,960,470 | 28,317,973,843 |
| 계속사업이익 | 19,815,910,311 | 23,921,163,744 | 18,864,690,560 |
| 종단사업이익(손실) | - | 199,452,754 | 30,787,536 |
| 당기순이익 | 19,815,910,311 | 24,120,616,498 | 18,895,478,096 |
| 기본 주당순이익 | 458 | 558 | 437 |

※ 상기 재무제표는 한국채택국제회계기준 작성기준에 따라 작성되었습니다.

2. 연결재무제표

연결 재무상태표

제 32 기 3분기말 2017.09.30 현재

제 31 기말 2016.12.31 현재

(단위 : 원)

| | 제 32 기 3분기말 | 제 31 기말 |
|--------------|--------------------|-------------------|
| 자산 | | |
| 유동자산 | 10,077,479,390,989 | 8,159,319,597,591 |
| 현금및현금성자산 | 188,829,278,402 | 156,147,522,458 |
| 예치금 | 232,808,500,255 | 249,784,325,711 |
| 매출채권 및 기타채권 | 3,711,854,617,983 | 2,419,302,568,329 |
| 단기대여금 | 171,705,196 | 102,774,508 |
| 단기금융상품 | 57,748,605,978 | 85,414,112,028 |
| 당기손익인식지정금융자산 | 3,293,797,874,378 | 3,041,198,423,617 |
| 파생상품자산 | 34,502,956,384 | 11,528,815,640 |
| 단기매매금융자산 | 2,424,774,191,066 | 2,122,711,435,883 |
| 기타유동자산 | 132,184,080,863 | 71,572,681,211 |
| 재고자산 | 756,895,238 | 1,050,043,107 |
| 매각예정자산 | 50,685,246 | 506,895,099 |
| 비유동자산 | 1,660,757,104,153 | 1,385,295,859,556 |
| 장기대여금 | 1,868,591,124 | 1,968,037,682 |
| 관계기업투자 | 210,220,303,151 | 170,233,633,685 |
| 장기금융상품 | 158,575,500 | 158,575,500 |
| 매도가능금융자산 | 826,900,658,173 | 562,261,927,024 |
| 만기보유금융자산 | 5,774,480,041 | 4,375,215,305 |
| 투자부동산 | 271,024,798,061 | 304,559,832,435 |
| 유형자산 | 222,731,657,553 | 227,460,804,951 |
| 영업권 | 65,255,293,752 | 44,886,848,407 |
| 영업권 이외의 무형자산 | 45,836,147,707 | 54,234,806,435 |

| | | |
|--------------|--------------------|-------------------|
| 기타비유동자산 | 5,110,131,438 | 5,111,289,305 |
| 이연법인세자산 | 5,876,467,653 | 10,044,888,827 |
| 자산총계 | 11,738,236,495,142 | 9,544,615,457,147 |
| 부채 | | |
| 유동부채 | 9,447,434,716,657 | 7,627,244,551,663 |
| 매입채무 및 기타채무 | 1,007,752,653,763 | 333,534,861,490 |
| 단기매매금융부채 | 190,610,240,903 | 173,901,963,291 |
| 당기손익인식지정금융부채 | 621,318,661,539 | 684,342,244,552 |
| 예수금 | 4,859,322,182,547 | 4,190,917,088,036 |
| 파생상품부채 | 9,344,376,572 | 9,745,302,678 |
| 단기차입금 | 2,515,650,622,084 | 2,112,876,485,789 |
| 유동성사채 | 99,880,732,838 | |
| 기타유동부채 | 110,125,827,861 | 86,012,354,290 |
| 당기법인세부채 | 33,429,418,550 | 35,914,251,537 |
| 비유동부채 | 415,719,555,746 | 309,802,083,959 |
| 장기차입금 | 7,067,759,298 | 100,303,901,878 |
| 전환사채 | 134,354,293,653 | |
| 순확정급여부채 | 4,848,795,259 | 1,408,668,933 |
| 이연법인세부채 | 157,877,141,917 | 90,346,868,001 |
| 요구불상환지분 | 100,165,324,941 | 94,231,578,923 |
| 기타비유동부채 | 11,406,240,678 | 23,511,066,224 |
| 부채총계 | 9,863,154,272,403 | 7,937,046,635,622 |
| 자본 | | |
| 지배기업소유주지분 | 1,041,193,542,132 | 930,962,567,476 |
| 자본금 | 22,433,308,500 | 22,433,308,500 |
| 자본잉여금 | 242,126,809,639 | 241,994,317,405 |
| 자기주식 및 기타자본 | (14,941,516,879) | (21,620,252,759) |
| 기타포괄손익누계액 | 25,196,508,168 | (11,732,949,091) |
| 이익잉여금 | 766,378,432,704 | 699,888,143,421 |
| 비지배지분 | 833,888,680,607 | 676,606,254,049 |
| 자본총계 | 1,875,082,222,739 | 1,607,568,821,525 |
| 자본과부채총계 | 11,738,236,495,142 | 9,544,615,457,147 |

연결 포괄손익계산서

제 32 기 3분기 2017.01.01 부터 2017.09.30 까지

제 31 기 3분기 2016.01.01 부터 2016.09.30 까지

(단위 : 원)

| | | |
|--|------------|------------|
| | 제 32 기 3분기 | 제 31 기 3분기 |
|--|------------|------------|

| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 매출액 | 316,456,697,309 | 953,952,767,865 | 258,213,059,282 | 813,244,436,005 |
| 매출원가 | 206,295,077,989 | 551,049,883,199 | 144,130,369,993 | 458,684,233,138 |
| 매출총이익 | 110,161,619,320 | 402,902,884,666 | 114,082,689,289 | 354,560,202,867 |
| 판매비와관리비 | 62,168,607,627 | 180,487,130,621 | 55,590,005,827 | 164,543,759,813 |
| 영업이익 | 47,993,011,693 | 222,415,754,045 | 58,492,683,462 | 190,016,443,054 |
| 기타수익 | 4,480,559,684 | 25,551,299,020 | 5,462,168,366 | 16,159,631,949 |
| 기타비용 | 992,516,383 | 8,252,772,271 | 2,656,623,902 | 7,902,068,359 |
| 금융수익 | 274,361,036 | 970,693,967 | 352,051,982 | 859,316,150 |
| 금융원가 | 1,358,671,741 | 3,917,095,103 | 1,385,269,460 | 4,272,163,498 |
| 법인세비용차감전계속영업이익 | 50,396,744,289 | 236,767,879,658 | 60,265,010,448 | 194,861,159,296 |
| 계속영업법인세비용 | 15,722,568,779 | 72,193,706,509 | 15,636,026,853 | 54,843,504,163 |
| 계속영업이익 | 34,674,175,510 | 164,574,173,149 | 44,628,983,595 | 140,017,655,133 |
| 중단영업이익 | | | 38,198,233 | 199,452,754 |
| 분기순이익 | 34,674,175,510 | 164,574,173,149 | 44,667,181,828 | 140,217,107,887 |
| 기타포괄이익 | 6,735,894,788 | 89,589,512,617 | (5,367,433,317) | (8,054,307,834) |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 | 6,736,582,686 | 91,363,151,289 | (3,930,595,091) | (6,420,319,028) |
| 해외사업환산손익 | 352,876,991 | (1,422,497,219) | (3,925,937,468) | (4,296,340,871) |
| 매도가능금융자산평가손익 | 6,367,883,936 | 92,567,426,457 | 121,137,523 | (3,990,902,159) |
| 지분법자본변동 | 89,397,435 | 291,797,727 | (125,795,146) | 1,866,924,002 |
| 현금흐름위험회피평가손익 | (73,575,676) | (73,575,676) | | |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | (687,898) | (1,773,638,672) | (1,436,838,226) | (1,633,988,806) |
| 확정급여제도의 재측정요소 | (47,679,502) | 41,899,939 | (1,252,879) | (2,953,986) |
| 해외사업환산손익(비지배지분) | 46,991,604 | (1,815,538,611) | (1,435,585,347) | (1,631,034,820) |
| 총포괄이익 | 41,410,070,298 | 254,163,685,766 | 39,299,748,511 | 132,162,800,053 |
| 분기순이익의 귀속 | | | | |
| 지배기업의 소유주지분 | 17,603,803,979 | 77,271,110,229 | 21,524,893,956 | 70,516,111,677 |
| 비지배지분 | 17,070,371,531 | 87,303,062,920 | 23,142,287,872 | 69,700,996,210 |
| 총 포괄손익의 귀속 | | | | |
| 지배기업의 소유주 지분 | 28,746,237,659 | 114,209,995,965 | 19,873,468,130 | 66,667,676,018 |
| 비지배지분 | 12,663,832,639 | 139,953,689,801 | 19,426,280,381 | 65,495,124,035 |
| 주당이익 | | | | |
| 기본 및 희석 주당계속영업이익 | 407 | 1,786 | 497 | 1,625 |
| 기본 및 희석 주당이익 | 407 | 1,786 | 497 | 1,630 |

연결 자본변동표

제 32 기 3분기 2017.01.01 부터 2017.09.30 까지

제 31 기 3분기 2016.01.01 부터 2016.09.30 까지

(단위 : 원)

| | 자본 | | | | | | | 자본 합계 | |
|-------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|--|
| | 지배기업 소유주지분 | | | | | | 비지배지분 | | |
| | 자본금 | 자본잉여금 | 자기주식 및 기타자본 | 기타포괄손익누계액 | 이익잉여금 | 지배기업 소유주지분 합계 | | | |
| 2016.01.01 (기초자본) | 22,433,308,500 | 238,237,948,228 | (17,251,594,399) | (2,907,068,312) | 610,143,690,510 | 850,656,284,527 | 596,914,348,027 | 1,447,570,632,554 | |
| 분기순이익 | | | | | 70,516,111,677 | 70,516,111,677 | 69,700,996,210 | 140,217,107,887 | |
| 매도가능금융자산평가손익 | | | | (959,780,407) | | (959,780,407) | (3,031,121,752) | (3,990,902,159) | |
| 지분법자본변동 | | | | 1,409,106,100 | | 1,409,106,100 | 457,817,902 | 1,866,924,002 | |
| 해외사업장 외화환산차이 | | | | (4,296,340,871) | | (4,296,340,871) | (1,631,034,820) | (5,927,375,691) | |
| 확정급여제도의 재측정요소 | | | | | (1,420,481) | (1,420,481) | (1,533,505) | (2,953,986) | |
| 현금흐름위험회피평가손익 | | | | | | | | | |
| 연차배당 | | | | | (6,489,992,550) | (6,489,992,550) | (7,986,991,600) | (14,476,984,150) | |
| 종속기업 취득 | | 19,949,756 | (221,669,685) | | | (201,719,929) | (221,155,874) | (422,875,803) | |
| 종속기업 처분 | | 3,983,705,328 | 2,834,320,983 | | (328,006,651) | 6,490,019,660 | 6,826,549,723 | 13,316,569,383 | |
| 종속기업 지분 변동 | | | | | | | | | |
| 주식매수선택권 행사 | | 324,439,210 | | | | 324,439,210 | (2,707,168,714) | (2,382,729,504) | |
| 연결대상범위의 변동 | | | | | | | | | |
| 주식매수선택권의 부여 | | | | | | | | | |
| 전환사채의 발행 | | | | | | | | | |
| 자본 증가(감소) 합계 | 0 | 4,328,094,294 | 2,612,651,298 | (3,847,015,178) | 63,696,691,995 | 66,790,422,409 | 61,406,357,570 | 128,196,779,979 | |
| 2016.09.30 (기말자본) | 22,433,308,500 | 242,566,042,522 | (14,638,943,101) | (6,754,083,490) | 673,840,382,505 | 917,446,706,936 | 658,320,705,597 | 1,575,767,412,533 | |
| 2017.01.01 (기초자본) | 22,433,308,500 | 241,994,317,405 | (21,620,252,759) | (11,732,949,091) | 699,888,143,421 | 930,962,567,476 | 676,606,254,049 | 1,607,568,821,525 | |
| 분기순이익 | | | | | 77,271,110,229 | 77,271,110,229 | 87,303,062,920 | 164,574,173,149 | |
| 매도가능금융자산평가손익 | | | | 38,135,571,712 | | 38,135,571,712 | 54,431,854,745 | 92,567,426,457 | |
| 지분법자본변동 | | | | 246,458,171 | | 246,458,171 | 45,339,556 | 291,797,727 | |
| 해외사업장 외화환산차이 | | | | (1,422,497,219) | | (1,422,497,219) | (1,815,538,611) | (3,238,035,830) | |
| 확정급여제도의 재측정요소 | | | | | 9,428,477 | 9,428,477 | 32,471,462 | 41,899,939 | |
| 현금흐름위험회피평가손익 | | | | (30,075,405) | | (30,075,405) | (43,500,271) | (73,575,676) | |
| 연차배당 | | | | | (10,816,654,250) | (10,816,654,250) | (10,011,017,450) | (20,827,671,700) | |
| 종속기업 취득 | | | | | | | | | |
| 종속기업 처분 | | | | | | | | | |
| 종속기업 지분 변동 | | 388,441,351 | 1,220,775,088 | | | 1,609,216,439 | 1,764,266,275 | 3,373,482,714 | |
| 주식매수선택권 행사 | | | | | | | | | |
| 연결대상범위의 변동 | | (255,949,117) | 542,330,564 | | 26,404,827 | 312,786,274 | 20,367,462,684 | 20,680,248,958 | |
| 주식매수선택권의 부여 | | | 165,304,296 | | | 165,304,296 | | 165,304,296 | |
| 전환사채의 발행 | | | 4,750,325,932 | | | 4,750,325,932 | 5,208,025,248 | 9,958,351,180 | |
| 자본 증가(감소) 합계 | 0 | 132,492,234 | 6,678,735,880 | 36,929,457,259 | 66,490,289,283 | 110,230,974,656 | 157,282,426,558 | 267,513,401,214 | |
| 2017.09.30 (기말자본) | 22,433,308,500 | 242,126,809,639 | (14,941,516,879) | 25,196,508,168 | 766,378,432,704 | 1,041,193,542,132 | 833,888,680,607 | 1,875,082,222,739 | |

연결 현금흐름표

제 32 기 3분기 2017.01.01 부터 2017.09.30 까지

제 31 기 3분기 2016.01.01 부터 2016.09.30 까지

(단위 : 원)

| | 제 32 기 3분기 | 제 31 기 3분기 |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 영업활동현금흐름 | (278,111,832,272) | (14,398,898,685) |
| 분기순이익 | 164,574,173,149 | 140,217,107,887 |
| 비현금 조정 | (56,335,663,755) | (41,164,642,036) |
| 퇴직급여 | 4,211,563,260 | 5,376,889,292 |
| 감가상각비 | 8,819,023,756 | 8,608,789,255 |
| 투자부동산감가상각비 | 2,276,025,774 | 2,405,181,407 |
| 무형자산상각비 | 19,352,746,774 | 12,845,374,619 |
| 외화환산이익 | (528,016,079) | (28,007,558) |
| 외화환산손실 | 1,412,875,820 | 37,160,599 |
| 재고자산폐기손실 | | 1,329,891 |
| 대손상각비 | 6,891,514,682 | 318,108,672 |
| 기타의 대손상각비 | 229,704,415 | 493,653,944 |
| 매도가능금융자산손상차손 | (1,450,229,717) | (16,351,174,522) |
| 매각예정자산처분이익 | | (1,181,576,642) |
| 당기손익인식지정금융자산관련손익 | 1,163,410,297 | (1,069,503,049) |
| 지분법이익 | (12,590,442,363) | (6,215,364,948) |
| 지분법손실 | 3,642,125,874 | 1,204,614,449 |
| 배당금수익 | (28,309,166,123) | (9,420,839,682) |
| 종속기업투자주식처분이익 | (723,014,454) | |
| 관계기업투자주식처분이익 | (1,356,471,682) | |
| 관계기업투자주식처분손실 | 17,986,200 | 178,702,710 |
| 유형자산처분이익 | (38,498,937) | (10,978,788) |
| 유형자산처분손실 | 6,907,490 | 65,349,213 |
| 유형자산폐기손실 | | 132,910,868 |
| 무형자산처분이익 | (3,029,400) | |
| 무형자산처분손실 | | 1,203,914,299 |
| 무형자산손상차손 | 26,000,000 | 217,059,613 |
| 투자부동산처분이익 | (4,387,790,736) | (70,683,899) |
| 투자부동산손상차손 | | 60,342,437 |
| 주식보상비용 | 165,304,296 | |
| 금융원가(이자비용) | 60,565,023,724 | 44,210,395,437 |
| 금융수익(이자수익) | (187,922,923,135) | (139,279,740,677) |
| 법인세비용 | 72,193,706,509 | 55,103,451,024 |
| 운전자본 조정 | (523,900,296,055) | (145,620,970,086) |

| | | |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 재고자산 | 13,636,116,152 | 10,052,475,248 |
| 매출채권 | 8,695,171,301 | 23,917,999,801 |
| 대출채권 | (649,606,270,068) | (279,930,614,873) |
| 미수금 | (659,497,894,210) | (941,196,882,539) |
| 미수수익 | (43,210,619) | (6,909,011,535) |
| 예치금 | 21,447,891,794 | (1,166,828,680) |
| 당기손익인식금융자산 | (222,316,735,325) | (644,066,907,836) |
| 단기매매금융자산 | (285,988,540,147) | (443,298,547,281) |
| 선급금 | (20,686,474,763) | (18,483,524,353) |
| 선급비용 | (1,806,391,167) | 512,784,059 |
| 파생상품자산 | (23,054,058,959) | (5,537,684,813) |
| 기타유동자산 | (838,959,046) | (3,756,344,394) |
| 기타비유동자산 | (33,644,783,803) | |
| 선수수익 | 4,494,633,523 | 3,037,694,618 |
| 선수금 | 14,177,638,302 | (4,403,840,713) |
| 단기매매금융부채 | 111,098,127,027 | 76,711,121,127 |
| 당기손익인식금융부채 | (46,315,305,401) | 354,866,062,737 |
| 파생상품부채 | (507,564,037) | 1,724,624,994 |
| 예수금 | 556,994,453,041 | 731,103,370,697 |
| 매입채무 | (4,314,552,780) | (16,817,912,409) |
| 미지급비용 | (4,956,369,227) | 569,753,998 |
| 미지급금 | 678,919,469,099 | 1,018,810,105,320 |
| 기타유동부채 | 309,534,769 | 538,757,643 |
| 기타비유동부채 | 20,418,943,836 | |
| 퇴직금의 지급 | (10,377,611) | (1,200,683,491) |
| 기여금 납입액 | (504,787,736) | (696,937,411) |
| 이자의 수취 | 185,213,404,782 | 141,436,265,530 |
| 이자의 지급 | (57,196,392,198) | (44,088,526,084) |
| 배당금의 수취 | 29,639,809,976 | 8,332,181,552 |
| 법인세의 납부 | (20,106,868,171) | (73,510,315,448) |
| 투자활동현금흐름 | (207,923,028,400) | (147,493,208,899) |
| 사업양도로 인한 현금흐름 | | 9,900,000,000 |
| 사업결합으로 인한 현금흐름 | 7,136,638,079 | |
| 유형자산의 처분 | 67,393,910 | 1,619,675,267 |
| 유형자산의 취득 | (7,255,415,597) | (8,008,926,286) |
| 무형자산의 처분 | 15,600,000 | 2,430,325,731 |
| 무형자산의 취득 | (11,263,404,941) | (8,608,032,601) |
| 투자부동산의 처분 | 25,492,764,504 | 746,942,897 |
| 투자부동산의 취득 | | (3,595,610,933) |

| | | |
|-----------------------|----------------------|-------------------|
| 종속기업투자의 처분 | 12,118,209,252 | 2,280,242,663 |
| 종속기업투자의 취득 | (27,562,775,123) | (63,308,983,961) |
| 관계기업투자의 처분 | 2,992,228,796 | 15,850,649,756 |
| 관계기업투자의 취득 | (32,083,382,970) | (62,129,815,183) |
| 단기금융상품의 감소 | 280,695,017,576 | 119,307,713,316 |
| 단기금융상품의 증가 | (253,019,511,526) | (96,650,000,000) |
| 장기금융상품의 감소 | | 2,500,000 |
| 장기금융상품의 증가 | (2,000,000,000) | |
| 단기대여금의 대여 | (575,960,796) | (4,704,154,442) |
| 단기대여금의 회수 | 507,030,108 | 7,686,586,578 |
| 장기대여금의 대여 | (429,300,000) | (175,832,194) |
| 장기대여금의 회수 | 528,746,558 | 453,832,440 |
| 매도가능금융자산의 취득 | (360,461,381,610) | (178,303,053,999) |
| 매도가능금융자산의 처분 | 202,136,520,117 | 182,195,181,164 |
| 당기손익인식금융자산의 취득 | (93,336,466,050) | (129,623,036,360) |
| 당기손익인식금융자산의 처분 | 61,890,340,317 | 65,135,901,000 |
| 만기보유금융자산의 취득 | (2,160,996,952) | |
| 만기보유금융자산의 처분 | 807,941,405 | |
| 기타비유동부채의 증가 | 305,899,454 | |
| 기타비유동부채의 감소 | (12,994,757,656) | (160,999,695) |
| 기타비유동자산의 증가 | (285,157,220) | (351,464,942) |
| 기타비유동자산의 감소 | 354,942,112 | 517,150,885 |
| 매각예정자산의 처분 | 456,209,853 | |
| 재무활동현금흐름 | 522,151,344,358 | 308,098,205,672 |
| 단기차입금의 증가 | 23,559,239,939,154 | 709,692,735,238 |
| 단기차입금의 감소 | (23,445,694,190,143) | (487,405,346,086) |
| 장기차입금의 증가 | 6,547,345,098 | 56,951,700 |
| 환매조건부매도의 증가 | 339,318,189,610 | 194,146,165,169 |
| 전자단기사채의 증감 | (50,000,000,000) | (110,000,000,000) |
| 사채의 발행 | 146,999,380,000 | |
| 배당금의 지급 | (21,239,308,168) | (15,976,946,070) |
| 요구불상환지분의 증가 | | 8,195,877,325 |
| 주식선택권의 행사 | | (1,409,260,904) |
| 비지배투자자부채의 순증감 | (16,393,493,907) | (6,966,224,510) |
| 종속기업지분의 지분변동 | 3,373,482,714 | 17,764,253,810 |
| 현금및현금성자산의 증감 | 36,116,483,686 | 146,206,098,088 |
| 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과 | (3,434,727,742) | (3,067,958,543) |
| 기초현금및현금성자산 | 156,147,522,458 | 186,200,551,737 |

| | | |
|------------|-----------------|-----------------|
| 기말현금및현금성자산 | 188,829,278,402 | 329,338,691,282 |
|------------|-----------------|-----------------|

3. 연결재무제표 주석

1. 일반사항

지배기업인 주식회사 다우기술과 연결재무제표 작성대상 종속기업인 키움증권(주) 외 38개의 법인 (이하 "종속기업")의 일반사항은 다음과 같습니다.

1.1 지배기업의 개요

주식회사 다우기술(이하, "지배기업")은 1986년 1월 9일에 설립되어 소프트웨어와 시스템 관련 솔루션의 개발 및 판매, 인터넷 및 전자상거래 관련 솔루션의 개발 및 판매, 인터넷 관련 서비스, 부동산 분양 및 개발, 임대업 등을 주된 사업목적으로 하고 있습니다.

지배기업은 1997년 8월 27일에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 수차의 유 · 무상증자, 신주인수권 행사 및 합병을 거쳐 당분기말 현재 납입자본금은 22,433,309천원이며, 최대주주인 (주)다우데이터가 37.85%의 지분을 보유하고 있습니다.

1.2 종속기업의 현황

보고기간종료일 현재 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업에 대한 투자현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 종속기업 | 소재지 | 결산일 | 부문 | 취득원가 | | | | | 당분기말 지분율 (단순합산) |
|-------------------------------------|-------|--------|------|-----------------|------------|-----------------|--------------|--------------------------------------|-----------------------|
| | | | | (주)다우기술 | 키움증권(주) | 키움 인베스트먼트(주) | 키움투자 자산운용 | PT Kiwoom Securities Indonesia | |
| 키움증권(주1) | 대한민국 | 12월31일 | 금융업 | 117,819,45 9 | - | - | - | - | - 47.70% |
| 키움이앤에스(구, 다우와키움)(주1) | 대한민국 | 12월31일 | 건물관리 | 35,946,596 | - | - | - | - | - 48.54% |
| 다우홀딩 | 홍콩 | 12월31일 | 기타투자 | 14,985,882 | 11,629,749 | - | - | - | - 100.00% |
| 다우재팬 | 일본 | 12월31일 | IT | 515,128 | - | - | - | - | - 99.90% |
| 키다리이엔티 | 대한민국 | 12월31일 | IT | 29,056,586 | - | - | - | - | - 100.00% |
| 키다리스튜디오 | 대한민국 | 12월31일 | IT | 1,000,000 | - | - | - | - | - 100.00% |
| 한국에이에스피 | 대한민국 | 12월31일 | IT | 26,298,000 | - | - | - | - | - 100.00% |
| 다오(대련)파기개발유한공사 | 중국 | 12월31일 | 건물관리 | - | - | - | - | - | - 100.00% |
| 나미빌딩주차장관리유한공사 | 중국 | 12월31일 | 건물관리 | - | - | - | - | - | - 100.00% |
| 키움인베스트먼트 | 대한민국 | 12월31일 | 금융업 | - | 32,352,323 | - | - | - | - 90.67% |
| 키움저축은행 | 대한민국 | 12월31일 | 금융업 | - | 90,011,515 | - | - | - | - 100.00% |
| 키움예스저축은행 | 대한민국 | 12월31일 | 금융업 | - | 89,651,257 | - | - | - | - 100.00% |
| 키움투자자산운용 | 대한민국 | 12월31일 | 금융업 | - | 95,736,716 | - | - | - | - 100.00% |
| PT Kiwoom securities Indonesia | 인도네시아 | 12월31일 | 금융업 | - | 35,217,763 | - | - | - | - 98.99% |
| PT Kiwoom Investment Management | 인도네시아 | 12월31일 | 금융업 | - | - | - | - | 17,422,538 | - 99.80% |
| 키움프라이빗애쿼티 | 대한민국 | 12월31일 | 금융업 | - | 20,000,000 | - | 10,000,000 | - | - 60.00% |
| 키움성장12호일자리창출투자조합(주1) | 대한민국 | 12월31일 | 금융업 | - | 472,500 | 577,500 | - | - | - 33.33% |
| 키움문화벤처제2호투자조합(주1) | 대한민국 | 12월31일 | 금융업 | - | 2,000,000 | 1,500,000 | - | - | - 22.58% |
| 이엔제네코 신기술투자조합 | 대한민국 | 12월31일 | 금융업 | - | 15,000,000 | - | - | - | - 60.48% |
| 가젤기업펀드(주1) | 대한민국 | 12월31일 | 금융업 | - | - | 21,991,668 | - | - | - 48.33% |
| 키움성장15호세컨더리투자조합(주1) | 대한민국 | 12월31일 | 금융업 | - | - | 3,440,000 | - | - | - 43.00% |
| 키움작은거인증권투자신탁1호 | 대한민국 | 03월31일 | 금융업 | - | 8,710,004 | - | - | - | - 84.69% |
| 키움작은거인 50 | 대한민국 | 04월29일 | 금융업 | - | 500,000 | - | - | - | - 91.97% |
| KTB공모주하이일드사모증권 3호 | 대한민국 | 07월22일 | 금융업 | - | 10,000,000 | - | - | - | - 100.00% |
| 키움장기코어밸류 | 대한민국 | 04월18일 | 금융업 | - | 18,487,134 | - | 9,202,350 | - | - 51.71% |
| 키움분리과세하이일드K-1 | 대한민국 | 10월29일 | 금융업 | - | 10,682,137 | - | - | - | - 100.00% |
| 동양공모주알파분리과세하이일드 | 대한민국 | 03월10일 | 금융업 | - | 9,000,000 | - | - | - | - 99.95% |
| 글로벌원사모공모주투자신탁제1호(주1) | 대한민국 | 01월13일 | 금융업 | - | 6,500,000 | - | - | - | - 50.00% |
| 동양 공모주 알파 사모증권 1호 | 대한민국 | 03월20일 | 금융업 | - | 1,021,010 | - | - | - | - 99.06% |
| 브레인TG전문투자형사모투자신탁 7호 | 대한민국 | 12월31일 | 금융업 | - | 5,785,184 | - | - | - | - 50.11% |
| 키움글로벌코어밸류C-F | 대한민국 | 11월18일 | 금융업 | - | - | - | 5,500,000 | - | - 94.48% |
| 메리츠AI-AsiaReturn전문투자형사모증권 | 대한민국 | 06월17일 | 금융업 | - | 50,000,000 | - | - | - | - 99.76% |
| KS Asia Absolute Return Fund IC(주2) | 영국 | 06월17일 | 금융업 | - | - | - | - | 49,582,307 | 100.00% |

| | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|------|---------|-----|---|------------|---|-----------|---|---|---|---------|
| 키움한당청중국본토RQFII 주식증권자투자신탁제1호 | 대한민국 | 07월27일 | 금융업 | - | - | - | 3,000,000 | - | - | - | 100.00% |
| 키움 글로벌 올에셋 투자신탁 | 대한민국 | 08월07일 | 금융업 | - | 10,000,000 | - | 2,000,000 | - | - | - | 100.00% |
| 키움달러표시우량채권증권자투자신탁 채권 | 대한민국 | 09월25일 | 금융업 | - | 30,000,000 | - | - | - | - | - | 100.00% |
| 디에스_IPO_Selection_전문투자형 사모증권자투자신탁 | 대한민국 | 12월 31일 | 금융업 | - | 10,000,000 | - | - | - | - | - | 66.67% |
| 키움ROKI1밀티에셋 로보어드바이저펀 드 | 대한민국 | 01월31일 | 금융업 | - | 1,000,000 | - | 1,000,000 | - | - | - | 80.86% |
| 하이 보험연계증권 사모증권 투자신탁 | 대한민국 | 07월 19일 | 금융업 | - | 2,000,000 | - | - | - | - | - | 68.02% |

- (주1) 지분율은 50%이하이지만 지배기업 혹은 종속기업이 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있으므로 연결대상에 포함하였습니다.
- (주2) PT Kiwoom Investment Management와 KS Asia Absolute Return Fund IC의 투자 회사는 각각 PT Kiwoom securities Indonesia와 메리츠AI-AsiaReturn전문투자형사모증권입니다.

2. 중요한 회계정책 및 재무제표 작성기준

2.1 재무제표 작성기준

2.1.1 준수사실의 기재

주식회사 다우기술과 그 종속기업(이하, "연결기업")의 요약분기연결재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간연결재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2016년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차연결재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2.1.2 전분기 재무제표의 계정과목 재분류

연결기업은 당분기 재무제표와의 비교를 용이하게 하기 위하여 전분기말 재무상태표, 전분기 손익계산서 및 현금흐름표의 일부계정과목을 당분기말 재무상태표, 당분기 손익계산서 및 현금흐름표의 계정과목에 따라 재분류 하였습니다. 이러한 재분류는 전분기에 보고된 순자산가액이나 분기순이익에는 영향을 미치지 아니합니다.

2.2 제 · 개정된 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2017년 1월 1일부터 적용되는 기준서 및 해석서를 제외하고는 2016년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

제 · 개정된 기준서 및 해석서의 내용 및 동 기준서 및 해석서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' (개정) – 공시개선

개정 기준서는 공시개선 프로젝트의 일부이며 재무제표 이용자가 현금흐름 및 비현금 변동에서 발생하는 변동을 포함한 재무활동으로 인한 부채의 변동을 평가할 수 있도록 하는 공시를 제공할 것을 요구하고 있습니다. 최초 적용시 전기 정보를 비교표시할 필요는 없습니다. 연결기업이 동 분기재무제표에 추가적인 공시를 제공하도록 요구되지는 않으나 연결기업은 개정 기준서를 적용함에 따른 추가적인 공시를 2017년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 재무제표에 제공할 예정입니다.

기업회계기준서 제1012호 '법인세' (개정) – 미실현손실에 대한 이연법인세자산 인식

개정 기준서는 차감할 일시적 차이의 소멸 시 차감될 과세소득의 원천에 세법상 제약이 있는지를 고려할 필요가 있음을 명확히 하였습니다. 또한, 개정 기준서는 미래 과세소득을 어떻게 추정하는가에 대한 지침을 제공하고 일부 자산에 대하여 장부금액을 초과하는 금액이 과세소득에 포함될 수 있는 상황을 기술하고 있습니다.

개정 기준서는 소급하여 적용되지만, 최초 적용 시 비교표시 기간의 기초 자본의 변동은 기초 이익잉여금과 자본의 다른 항목에 배분하지 않고 전액을 기초 이익잉여금(또는 자본의 다른 항목)으로 인식할 수 있습니다. 이러한 완화 규정을 적용하는 경우 그 사실을 공시하여야 합니다. 연결기업은 동 개정사항을 소급하여 적용하였습니다. 그러나 연결기업은 개정사항과 관련되는 차감할 일시적차이를 보유하고 있지 아니하므로 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.3 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

연결기업의 재무제표 발행승인일 현재 공표되었으나 아직 시행되지 않아 연결기업이 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제 · 개정내역은 다음과 같습니다

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(제정)

새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있으며 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용할 수 있으며 위험회피 회계를 제외하고 소급하여 적용하되 비교정보를 제공하지 않을 수 있습니다. 위험회피 회계에 대한 요구사항은 일부 제한적인 예외사항을 제외하고 전진적으로 적용합니다. 연결기업은 동 기준서가 연결재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으며 정해진 시행일에 개정 기준서를 적용할 계획입니다.

연결기업은 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 연결기업은 금융자산의 관리를 위한 사업 모형과 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 현금흐름 특성 | |
|---------------------|--------------------|----------------------|
| | 원금과 이자만으로 구성 | 그 외의 경우 |
| 계약상 현금흐름 수취 목적 | 상각후원가 측정(주1) | |
| 계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적 | 기타포괄손익-공정가치 측정(주1) | 당기손익- 공정가치 측정(주2) |
| 매도 목적, 기타 | 당기손익-공정가치 측정 | |

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정 할 수 있음(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 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.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

(2) 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 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.

연결기업은 보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채를 보유하고 있지 않습니다.

(3) 손상 : 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(inurred 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.

| 구 분(주1) | | 손실충당금 |
|---------|------------------------------------|--|
| Stage 1 | 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주2) | 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 | |

(주1) 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음.

(주2) 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.

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'(제정)

제정 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익에 대한 다섯 단계 모형을 제시하고 있습니다. 동 기준서에서 기업은 고객에게 약속한 재화나 용역의 이전에 대한 대가로 받게 될 것으로 예상하는 대가를 반영한 금액으로 수익을 인식해야 합니다. 제정 기준서는 현행 수익인식과 관련된 모든 현행 기준서를 대체합니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 완전 소급 적용 방법과 변형된 소급 적용 방법 중 하나를 사용하여 적용하며 조기 적용할 수 있습니다. 연결기업은 정해진 시행일에 제정 기준서를 적용할 계획입니다.

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.

연결기업은 당분기말 현재 기업회계기준서 제1115호의 도입과 관련하여 내부통제절차의 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할경우 연결재무제표에 미칠 수 있는 영향을 분석하지 못했습니다. 연결기업은 2017년말까지 기업회계기준서 제1115호의 도입에 따른 재무영향을 분석하여 그 결과를 2017년 연차재무제표 주석에

공시할 예정입니다.

기업회계기준서 제1115호의 도입이 연결기업의 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다. 단, 이하에 언급하는 내용은 발생할 수 있는 모든 영향을 포함하는 것은 아니며, 향후 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(1) 거래가격의 산정

거래가격은 고객에게 약속한 재화나 용역을 이전하고 그 대가로 기업이 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 금액입니다. 거래가격은 계약서에 고객과 합의한 금액이 아니라 향후 기업이 받을 것으로 예상하는 금액의 추정치입니다. 고객과 합의한 금액에 할인(discount), 가격 할인(price concessions), 장려금(incentives) 등의 변동금액이 포함된 경우 거래가격은 고정대가와 변동대가로 이루어진 것이며, 기대값 또는 가능성성이 가장 높은 금액 중 하나로 변동대가를 추정하여 거래가격을 추정합니다.

기업회계기준서 제1115호 적용 시 연결기업은 받을 권리를 갖게 될 대가를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 방법을 사용하여 변동대가를 추정하고, 반품 및 환불 등의 의무를 이행한 때 이미 인식한 누적 수익금액 중 유의적인 부분을 되돌리지 않을 가능성이 매우 높은 금액까지만 변동대가를 거래가격에 포함하여 수익을 인식합니다. 연결기업이 받았거나 받을 대가 중에서 권리를 갖게 될 것으로 예상하지 않는 금액은 환불부채로 계상합니다.

(2) 수행의무의 식별 및 거래가격의 배분

기간단위 공급계약(term-base sales contract)의 경우 하나의 계약에 복수의 수행의무가 식별될 수 있습니다. 이러한 경우 거래가격을 각 수행의무에 배분하고, 이행한 각 수행의무에 대해서 수익을 인식하여야 합니다. 복수의 수행의무가 있는 경우 거래가격을 상대적 개별 판매가격을 기준으로 각 수행의무에 배분합니다. 이때 개별 판매가격이란 기업이 고객에게 약속한 재화나 용역을 별도로 판매할 경우의 가격을 의미하며, 재화나 용역의 개별 판매가격을 직접 관측할 수 없다면 하기 표에 기재된 방법으로 적절하게 추정하되, 이에 한정되지는 않습니다.

| 방법 | 내용 |
|--|--|
| 시장평가 조정 접근법 (adjusted market assessment approach) | 기업이 재화나 용역을 판매하는 시장을 평가하여 그 시장에서 고객이 그 재화나 용역에 대해 지급하려는 가격을 추정 |
| 예상원가 이윤 가산 접근법 (expected cost plus a margin approach) | 수행의무를 이행하기 위한 예상원가를 예측하고, 여기에 그 재화나 용역에 대한 적절한 이윤을 더하는 방법 |
| 잔여접근법 (residual approach) | 총 거래가격에서 계약에서 약속한 그 밖의 재화나 용역의 관측 가능한 개별 판매가격의 합계를 차감하여 추정 |

연결기업은 기업회계기준서 제1115호 적용 시 하나의 계약에서 식별된 여러 수행의무에 상대적 개별 판매가격을 기초로 거래가격을 배분합니다. 연결기업은 각 수행의무의 개별 판매가격을 추정하기 위하여 가장 합리적인 접근법을 적용할 예정입니다.

3. 영업부문정보

3.1 보고부문의 식별

연결기업은 제공하는 재화나 용역에 근거하여 영업부문을 구분하고 각 부문의 재무정보를 내부관리목적으로 활용하고 있는 바 보고영업부문은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 내용 |
|---------|--|
| 시스템구축본부 | 일반기업 및 공공기관을 대상으로 시스템 구축 용역제공 |
| | 인터넷 포털 사이트를 기반으로 인터넷 복권 등의 업무 제공 |
| 건물관리본부 | 빌딩관리업, 부동산컨설팅, 개발, 분양 주된 사업목적, 임대 |
| 홀세일총괄본부 | 국내외 기관들의 주식 및 파생상품 거래 서비스 및 시장 정보를 제공하는 법인영업, 채권증개를 하는 채권영업업무 |
| IB사업본부 | 전통적인 업무인 IPO외에도 회사채의 발행 및 주선, 부동산 PF, 대체투자, ABCP 및 ABS의 발행과 주선, 기타 구조화금융 등 기업들이 필요로 하는 모든 자금조달 기능을 지원하는 업무 |
| 투자운용본부 | 회사의 수익성 향상 및 수익원 다각화를 위해 메자닌 투자, Private Equity, 선물/옵션 매매, 다양한 차익 거래 등의 업무, ELS 및 ELW와 같은 장외파생상품을 중개하는 장외파생상품 영업의 업무 |
| 리테일총괄본부 | 국내증권 브로커리지 서비스와 온라인 펀드 서비스, 해외주식 서비스, FX마진 트레이딩 등 고객 접점의 업무 |
| 기타 | 구인구직사업, 온라인 정보제공업, 근로자 파견업, 국내외 유료직업 소개 사업이 주 영업목적 |

3.2. 영업부문별 손익내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 시스템구축 | 건물관리 | 홀세일총괄 | IB 사업 | 투자운용 | 리테일 총괄 | 기타 | 조정(주) | 합계 |
|----------------|---------|--------|---------|--------|---------|-----------|---------|----------|---------|
| 매출액 | 146,516 | 23,889 | 130,444 | 34,110 | 216,698 | 302,810 | 143,696 | (44,210) | 953,953 |
| 매출원가 및 판매비와관리비 | 134,258 | 21,188 | 126,920 | 16,455 | 158,827 | 227,328 | 88,349 | (41,788) | 731,537 |
| 영업이익 | 12,258 | 2,701 | 3,524 | 17,655 | 57,871 | 75,482 | 55,347 | (2,422) | 222,416 |
| 영업외손익 | 9,445 | (303) | - | - | 2,929 | 11,831 | (8,844) | (706) | 14,352 |
| 법인세비용차감전계속영업이익 | 21,703 | 2,398 | 3,524 | 17,655 | 60,800 | 87,313 | 46,503 | (3,128) | 236,768 |
| 계속영업법인세비용 | 4,779 | 112 | - | - | - | 50,336 | - | 16,967 | 72,194 |
| 계속영업이익 | 16,924 | 2,286 | 3,524 | 17,655 | 60,800 | 36,977 | 46,503 | (20,095) | 164,574 |

(주) 연결기업의 내부거래 등에서 발생한 차이에 대한 조정입니다.

<전분기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 시스템구축 | 건물관리 | 홀세일총괄 | IB 사업 | 투자운용 | 리테일 총괄 | 기타 | 조정(주) | 합계 |
|----------------|---------|--------|--------|--------|---------|-----------|---------|----------|---------|
| 매출액 | 164,084 | 11,093 | 80,635 | 25,910 | 140,883 | 297,581 | 127,429 | (34,371) | 813,244 |
| 매출원가 및 판매비와관리비 | 147,295 | 9,090 | 77,749 | 12,542 | 115,282 | 210,649 | 83,922 | (33,301) | 623,228 |
| 영업이익 | 16,789 | 2,003 | 2,886 | 13,368 | 25,601 | 86,932 | 43,507 | (1,070) | 190,016 |
| 영업외손익 | 15,192 | (662) | - | 1 | 8,721 | 2,844 | (9,354) | (11,897) | 4,845 |
| 법인세비용차감전계속영업이익 | 31,981 | 1,341 | 2,886 | 13,369 | 34,322 | 89,776 | 34,153 | (12,967) | 194,861 |
| 계속영업법인세비용 | 5,475 | 206 | - | - | - | 40,832 | - | 8,330 | 54,843 |
| 계속영업이익 | 26,506 | 1,135 | 2,886 | 13,369 | 34,322 | 48,944 | 34,153 | (21,297) | 140,018 |

(주) 연결기업의 내부거래 등에서 발생한 차이에 대한 조정입니다.

3.3 영업부문별 재무현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 시스템구축 | 건물관리 | 홀세일 총괄 | IB 사업 | 투자운용 | 리테일 총괄 | 기타 | 조정(주) | 합 계 |
|-----|---------|---------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 자산 | 779,647 | 117,339 | 772,821 | 45,349 | 2,554,265 | 6,000,866 | 1,670,316 | (202,367) | 11,738,236 |
| 부채 | 248,055 | 37,153 | 434,766 | 3,858 | 1,733,770 | 5,808,462 | 1,533,078 | 64,012 | 9,863,154 |

(주) 연결기업의 내부거래 등에서 발생한 차이에 대한 조정입니다.

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 시스템구축 | 건물관리 | 홀세일총괄 | IB 사업 | 투자운용 | 리테일 총괄 | 기타 | 조정(주) | 합 계 |
|-----|---------|---------|---------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 자산 | 749,571 | 130,536 | 444,512 | 25,856 | 2,070,540 | 4,965,381 | 1,350,790 | (192,571) | 9,544,615 |
| 부채 | 232,354 | 52,480 | 181,051 | 3,988 | 1,371,687 | 4,781,572 | 1,270,743 | 43,172 | 7,937,047 |

(주) 연결기업의 내부거래 등에서 발생한 차이에 대한 조정입니다.

3.4 연결기업의 매출액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|-----------|-------------|-------------|
| 상품 및 용역매출 | 125,530,622 | 161,210,503 |
| 제품매출 | 718,679 | 905,466 |
| 금융수익 | 827,703,467 | 651,128,467 |
| 합 계 | 953,952,768 | 813,244,436 |

3.5 당분기와 전분기 중 단일 외부 고객으로부터의 매출이 연결기업 총 매출의 10% 이상인 주요 고객은 없습니다.

3.6 당분기와 전분기 중 지역별 매출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|-----|-------------|-------------|
| 한국 | 945,423,983 | 807,263,467 |
| 중국 | 3,698,120 | 3,823,508 |
| 일본 | 961,783 | 1,213,701 |
| 기타 | 3,868,882 | 943,760 |
| 합 계 | 953,952,768 | 813,244,436 |

4. 현금및현금성자산

보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|---------|-------------|-------------|
| 현금 및 예금 | 188,829,278 | 156,147,522 |

5. 매출채권및기타채권

5.1 보고기간종료일 현재 매출채권 및 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-----------|---------------|---------------|
| 유동성 | | |
| - 매출채권 | 20,948,270 | 29,950,967 |
| 대손충당금 | (6,214,143) | (6,158,303) |
| - 미수금 | 975,671,133 | 316,211,248 |
| 대손충당금 | (4,347,928) | (4,257,979) |
| - 대출채권 | 2,780,789,535 | 2,137,226,844 |
| 대손충당금 | (54,992,249) | (53,670,209) |
| 소 계 | 3,711,854,618 | 2,419,302,568 |
| 비유동성 | | |
| - 장기성매출채권 | 77,321 | 77,321 |
| 대손충당금 | (77,321) | (77,321) |
| 소 계 | - | - |
| 합 계 | 3,711,854,618 | 2,419,302,568 |

5.2 보고기간종료일 현재 대출채권 계정의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------|---------------|---------------|
| 콜론 | 2,607,348 | 2,902,182 |
| 신용공여금 | 1,360,007,820 | 1,067,845,854 |
| 환매조건부매수 | 17,600,000 | 43,800,000 |
| 대여금 | 2,450,333 | 2,246,603 |
| 대출금 | 1,368,383,469 | 994,170,068 |
| 매입대출채권 | 17,225,801 | 17,225,801 |
| 대지급금 | 537,221 | 537,221 |
| 사모사채 | 3,371,891 | 3,371,891 |
| 소 계 | 2,772,183,883 | 2,132,099,620 |
| 대손충당금 | (54,992,249) | (53,670,209) |
| 현재가치할인차금 | (496,480) | (565,178) |
| 이연대출부대손익 | 9,102,132 | 5,692,402 |
| 합 계 | 2,725,797,286 | 2,083,556,635 |

연결기업은 매출채권 및 기타채권에 대하여 개별적손상평가와 집합적손상평가를 동시에 하고 있으며, 그에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

6. 당기손익인식지정금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익인식지정금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 지정사유 | 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|--------------|-----------------|---------------|---------------|
| 복합금융상품 | 회사채 | 253,783,479 | 313,899,473 |
| | 파생결합증권 | 125,600,992 | 170,021,884 |
| | 주식 | 17,693,083 | 5,164,717 |
| | 기타 | 68,546,847 | - |
| 공정가치 평가 · 관리 | 투자자예탁금별도예치금(신탁) | 2,828,173,473 | 2,552,112,350 |
| 합 계 | | 3,293,797,874 | 3,041,198,424 |

7. 파생상품

7.1 연결기업은 단기시세차익 및 재정이익 획득을 목적으로 주가지수옵션, 주가지수선물 및 주식선물을 매매하고 있으며 외화자산의 환위험 헷지를 목적으로 장내파생상품을 거래하고 있습니다.

7.2 보고기간종료일 현재 연결기업이 체결하고 있는 미결제약정의 수량 및 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 상품 | 당분기말 | | 전기말 | |
|------|------------|-----------|-------------|---------|-------------|
| | | 수량 | 금액 | 수량 | 금액 |
| 장내옵션 | 주가지수옵션(매수) | 20 | 2,750 | 90 | 21,775 |
| | 주가지수옵션(매도) | - | - | 430 | 353,650 |
| | 주식옵션(매수) | 1,469,945 | 11,803,626 | - | - |
| | 소 계 | 1,469,965 | 11,806,376 | 520 | 375,425 |
| 장외옵션 | 주가지수옵션(매수) | 73 | 81,264,840 | - | - |
| | 주식옵션(매수) | 494,210 | 21,491,021 | 458,674 | 60,934,099 |
| | 주식옵션(매도) | - | - | 30 | 144,981,512 |
| | 소 계 | 494,283 | 102,755,861 | 458,704 | 205,915,611 |
| 해외옵션 | 해외옵션(매수) | 30 | 2,495 | 160 | 169,699 |
| | 해외옵션(매도) | 2,162 | 8,365,764 | 3,236 | 9,490,786 |
| | 소 계 | 2,192 | 8,368,259 | 3,396 | 9,660,485 |
| 장외선도 | 통화선도(매수) | 2 | 2,960,615 | - | - |
| | 통화선도(매도) | 35 | 45,652,898 | 10 | 15,353,973 |
| | 소 계 | 37 | 48,613,513 | 10 | 15,353,973 |
| 국내선물 | 주가지수선물(매수) | 699 | 11,696,508 | 340 | 19,542,949 |

| | | | | | |
|------|------------|-----------|---------------|---------|---------------|
| | 주가지수선물(매도) | 5,309 | 236,090,696 | 5,658 | 300,412,719 |
| | 주식선물(매도) | 6,812 | 17,300,124 | 7,250 | 7,293,269 |
| | 통화선물(매수) | 1,799 | 20,362,682 | 1,610 | 18,950,179 |
| | 통화선물(매도) | 1,579 | 17,891,570 | 2,168 | 25,747,915 |
| | 금리선물(매수) | 390 | 42,320,170 | 555 | 60,730,980 |
| | 금리선물(매도) | 40 | 4,966,200 | - | - |
| | 소 계 | 16,628 | 350,627,950 | 17,581 | 432,678,011 |
| 해외선물 | 해외선물(매수) | 635 | 39,040,092 | 1,220 | 68,486,095 |
| | 해외선물(매도) | 148 | 2,899,321 | 245 | 3,069,742 |
| | 소 계 | 783 | 41,939,413 | 1,465 | 71,555,837 |
| 국내스왑 | 금리스왑 | 259 | 2,871,729,860 | 233 | 3,279,830,500 |
| | 통화스왑 | 21 | 96,731,589 | 109 | 15,393,704 |
| | 주식스왑 | 32 | 103,391,199 | 35 | 126,344,570 |
| | 소 계 | 312 | 3,071,852,648 | 377 | 3,421,568,774 |
| 합 계 | | 1,984,200 | 3,635,964,020 | 482,053 | 4,157,108,116 |

7.3 보고기간종료일 현재 파생상품별 공정가액 평가내역 및 평가손익은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 평가이익 | 평가손실 | 자산 | 부채 |
|------------|------------|--------------|------------|-----------|
| 이자율관련 파생상품 | 2,289,950 | (2,050,667) | 296,237 | 3,761,772 |
| 통화관련 파생상품 | 383,668 | (1,918,026) | 127,337 | 2,144,129 |
| 주식관련 파생상품 | 9,007,400 | (8,690,706) | 34,079,382 | 3,438,476 |
| 기타파생상품 | 196,080 | (1,174,856) | - | - |
| 합 계 | 11,877,098 | (13,834,255) | 34,502,956 | 9,344,377 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 평가이익 | 평가손실 | 자산 | 부채 |
|------------|------------|--------------|------------|-----------|
| 이자율관련 파생상품 | 5,407,226 | (8,537,086) | 1,373,711 | 3,066,694 |
| 통화관련 파생상품 | 517,043 | (2,253,099) | 1,714 | 2,605,070 |
| 주식관련 파생상품 | 12,738,352 | (10,539,161) | 10,153,391 | 4,073,539 |
| 기타파생상품 | 1,238,826 | (215,996) | - | - |
| 합 계 | 19,901,447 | (21,545,342) | 11,528,816 | 9,745,303 |

8. 단기매매금융자산

보고기간종료일 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 공정가치(장부금액) | |
|--------|---------------|---------------|
| | 당분기말 | 전기말 |
| 주식 | 364,185,905 | 475,908,082 |
| 채무증권 | 1,577,618,628 | 1,222,170,307 |
| 집합투자증권 | 454,410,460 | 379,010,711 |
| 외화증권 | 28,559,198 | 45,622,336 |
| 합 계 | 2,424,774,191 | 2,122,711,436 |

9. 기타유동자산

보고기간종료일 현재 기타유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-------|-------------|-------------|
| 미수수익 | 32,093,092 | 28,476,075 |
| 대손충당금 | (1,539,310) | (1,455,016) |
| 선급금 | 46,195,222 | 25,549,919 |
| 대손충당금 | (468,301) | (673,965) |
| 선급비용 | 12,369,839 | 10,552,755 |
| 대손충당금 | (776,317) | (1,167,164) |
| 기타자산 | 44,309,856 | 10,290,077 |
| 합 계 | 132,184,081 | 71,572,681 |

10. 재고자산

보고기간종료일 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-----|---------|-----------|
| 상품 | 747,447 | 1,032,102 |
| 제품 | 1,296 | 1,642 |
| 원재료 | 8,152 | 16,299 |
| 합 계 | 756,895 | 1,050,043 |

11. 관계기업 투자

보고기간종료일 현재 관계기업 투자내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 회사명 | 소재지 | 결산일 | 당분기말 | | | 전기말 | | |
|-----------------------------------|------|--------|--------|-------------|-------------|--------|-------------|-------------|
| | | | 지분율(%) | 취득원가 | 장부금액 | 지분율(%) | 취득원가 | 장부금액 |
| 한국정보인증㈜ | 대한민국 | 12월31일 | 31.17 | 21,056,382 | 30,391,701 | 31.17 | 21,056,382 | 29,660,364 |
| ㈜NSHC | 대한민국 | 12월31일 | 25.05 | 500,004 | 1,462,156 | 25.05 | 500,004 | 1,526,527 |
| ㈜사람인에이치알 | 대한민국 | 12월31일 | 37.15 | 15,006,951 | 51,901,767 | 37.15 | 15,006,951 | 48,600,068 |
| ㈜이토마토 | 대한민국 | 12월31일 | 32 | 2,473,000 | 5,614,586 | 32 | 2,473,000 | 5,634,115 |
| 키움코어랜드사모부동산제1호펀드 | 대한민국 | 12월31일 | 50 | 33,750,000 | 33,665,812 | 50 | 33,750,000 | 33,013,560 |
| KTB 메짜닌사모투자증권제73호 | 대한민국 | 12월22일 | 25 | 1,000,000 | 1,020,097 | 25 | 1,000,000 | 1,010,376 |
| 한·영 이노베이션펀드 제1호(주1) | 대한민국 | 12월31일 | 14.63 | 1,800,000 | 1,495,266 | 14.63 | 1,800,000 | 1,606,202 |
| Nok Nok Labs.(주1) | 미국 | 12월31일 | 1.82 | 2,330,600 | - | 1.82 | 2,330,600 | 1,816,913 |
| WOSMU SAS | 프랑스 | 12월31일 | 32.77 | 824,012 | 198,117 | 30.03 | 635,290 | 635,290 |
| 로엠씨 | 대한민국 | 12월31일 | 20 | 20,000 | - | 20 | 20,000 | 20,000 |
| 미래테크놀로지(주2) | 대한민국 | 12월31일 | 30.26 | 16,898,403 | 17,256,765 | - | - | - |
| 미래창조다우키움시너지M&A세컨더리투자조합 | 대한민국 | 12월31일 | 40 | 11,672,869 | 11,905,863 | 40 | 7,074,870 | 6,989,927 |
| 키움문화벤처제1호투자조합 | 대한민국 | 8월30일 | 20 | 1,945,768 | 1,832,157 | 20 | 2,745,768 | 2,673,839 |
| 키움 마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁 9호 | 대한민국 | 12월25일 | 24.14 | 24,500,000 | 28,851,725 | 24.14 | 24,500,000 | 24,570,069 |
| 현대인베스트먼트 중소형배당주증권자1호 | 대한민국 | 4월19일 | 33.23 | 2,000,000 | 1,958,162 | 28.31 | 2,000,000 | 2,017,411 |
| 라임파운드하이브리드전문투자형사모투자신탁 | 대한민국 | 12월31일 | - | - | - | 40.03 | 200,386 | 199,693 |
| 지엘쌍동도시개발(주1) | 대한민국 | 12월31일 | 19.90 | 869,630 | 718,544 | 19.90 | 869,630 | 821,898 |
| 대전 월평공원 개발사업 PFV(주1) | 대한민국 | 12월31일 | 19.80 | 990,000 | 699,956 | 19.80 | 990,000 | 956,252 |
| 케이클라비스 마이스터 신기술조합제17호 | 대한민국 | 12월31일 | 26.09 | 3,000,000 | 2,944,863 | 26.09 | 3,000,000 | 2,989,013 |
| 브레이인TG전문투자형사모투자신탁 7호 | 대한민국 | 12월31일 | - | - | - | 49.94 | 4,500,000 | 4,490,487 |
| 하이IROK1글로벌 로보어드바이저 증권투자신탁 | 대한민국 | 12월31일 | 23.19 | 1,000,000 | 991,352 | 39.80 | 1,000,000 | 1,001,630 |
| 키움글로벌금리와율가연동(UH)[채권-재간접형]]C-F | 대한민국 | 1월15일 | 28.31 | 2,028,000 | 1,969,834 | - | - | - |
| 키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제 2호 | 대한민국 | 5월10일 | 26.06 | 208,480 | 201,753 | - | - | - |
| 하나전문투자형사모부동산투자신탁28호 | 대한민국 | 2월6일 | 25.00 | 3,000,000 | 3,026,919 | - | - | - |
| 키움선명e-알파인덱스 증권투자신탁 1호[주식] | 대한민국 | 12월20일 | 48.55 | 6,470,017 | 7,363,356 | - | - | - |
| GMB-IBKC 바이오 투자조합 | 대한민국 | 12월31일 | 22.62 | 5,000,000 | 4,749,552 | - | - | - |
| 합 계 | | | | 158,344,116 | 210,220,303 | | 125,452,881 | 170,233,634 |

(주1) 지분율은 20% 미만이지만 연결기업이 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 능력이 있으므로 지분법 대상에 포함하였습니다.

(주2) 연결기업은 당분기 중 (주)미래테크놀로지의 주식을 인수하여 관계기업으로 포함되었습니다.

12. 매도가능금융자산

당분기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-------------|-------------|-------------|
| 주식 | 584,254,069 | 452,141,494 |
| 집합투자증권 | 64,183,850 | 44,764,606 |
| 출자금 | 108,921,457 | 33,867,611 |
| 국채 및 지방채 | 7,079,482 | 6,800,046 |
| 손해배상공동기금(주) | 20,103,975 | 19,275,184 |
| 외화증권 | 38,945,915 | 1,893,854 |
| 기타매도가능금융자산 | 3,411,910 | 3,519,132 |
| 합 계 | 826,900,658 | 562,261,927 |

(주) 손해배상공동기금은 자본시장과금융투자업에관한법률(구,증권거래법)에 따라 유가증권 시장에서의 매매거래의 위약 또는 선물시장에서의 선물거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 증권회사가 공동으로 보상하기 위하여 한국거래소에 별도로 적립하고 있는 금액으로서 사용이 제한되어 있습니다.

13. 투자부동산

투자부동산의 당분기와 전분기 중 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|---------|--------------|-------------|
| 기초 | 304,559,832 | 234,440,870 |
| 취득 | - | 3,595,611 |
| 대체 | (9,806,393) | 26,464,424 |
| 처분 및 손상 | (21,104,974) | (736,601) |
| 감가상각 | (2,276,026) | (2,405,181) |
| 환율변동효과 | (347,641) | (4,520,957) |
| 보고기간종료일 | 271,024,798 | 256,838,166 |

당분기 및 전분기 중 투자부동산과 관련한 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 투자부동산으로부터의 임대수익 | 3,086,509 | 3,507,132 |
| 임대수익관련 직접비용 | (1,193,428) | (2,070,836) |
| 합 계 | 1,893,081 | 1,436,296 |

보고기간종료일 현재 투자부동산의 장부금액은 공정가치와 중요한 차이가 없습니다.

14. 유형자산

유형자산의 당분기와 전분기 중 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|---------------|-------------|--------------|
| 기초 | 227,460,805 | 246,015,315 |
| 취득 | 7,382,676 | 8,008,926 |
| 처분/폐기 | (35,802) | (1,750,933) |
| 대체 | (3,537,221) | (25,938,489) |
| 감가상각 | (8,819,024) | (8,608,789) |
| 사업부매각으로 인한 변동 | - | (56,023) |
| 사업결합으로 인한 변동 | 266,997 | - |
| 환율변동효과 | 13,227 | (6,708) |
| 보고기간종료일 | 222,731,658 | 217,663,299 |

15. 무형자산

무형자산의 당분기와 전분기 중 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 영업권 | 영업권 이외의 무형자산 | 합 계 |
|--------------|------------|-----------------|--------------|
| 기초 | 44,886,848 | 54,234,806 | 99,121,654 |
| 취득 | 370,910 | 10,892,495 | 11,263,405 |
| 처분/폐기 | - | (12,571) | (12,571) |
| 상각 | - | (19,352,747) | (19,352,747) |
| 손상차손 | - | (26,000) | (26,000) |
| 사업결합으로 인한 변동 | 19,997,535 | 101,007 | 20,098,542 |
| 환율변동효과 | - | (842) | (842) |
| 보고기간종료일 | 65,255,293 | 45,836,148 | 111,091,441 |

<전분기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 영업권 | 영업권 이외의 무형자산 | 합 계 |
|---------------|------------|-----------------|--------------|
| 기초 | 32,171,412 | 66,297,443 | 98,468,855 |
| 취득 | 638,835 | 7,969,198 | 8,608,033 |
| 처분/폐기 | - | (2,929,524) | (2,929,524) |
| 대체 | - | (694,960) | (694,960) |
| 상각 | - | (12,845,375) | (12,845,375) |
| 손상차손 | - | (217,060) | (217,060) |
| 사업부매각으로 인한 변동 | - | (509,757) | (509,757) |
| 환율변동효과 | - | (15,945) | (15,945) |
| 보고기간종료일 | 32,810,247 | 57,054,020 | 89,864,267 |

16. 기타비유동자산

보고기간종료일 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-----|-----------|-----------|
| 보증금 | 4,348,925 | 3,075,366 |
| 기타 | 761,206 | 2,035,923 |
| 합 계 | 5,110,131 | 5,111,289 |

17. 만기보유금융자산

보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-----|-----------|-----------|
| 국채 | 1,579,767 | 2,038,832 |
| 지방채 | 3,194,757 | 1,336,427 |
| 회사채 | 999,956 | 999,956 |
| 합 계 | 5,774,480 | 4,375,215 |

18. 매입채무및기타채무

보고기간종료일 현재 유동부채로 분류된 매입채무및기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|------|---------------|-------------|
| 매입채무 | 4,205,120 | 8,416,129 |
| 미지급금 | 1,003,547,534 | 325,118,732 |
| 합 계 | 1,007,752,654 | 333,534,861 |

19. 단기매매금융부채

보고기간종료일 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|---------|-------------|-------------|
| 매도유가증권: | | |
| 주식 | 110,740,771 | 163,864,513 |
| 채권 | 79,869,470 | 10,037,450 |
| 합 계 | 190,610,241 | 173,901,963 |

20. 당기손익인식지정금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|------------|-------------|-------------|
| 매도파생결합증권: | | |
| 주가연계증권 | 256,218,275 | 437,158,441 |
| 기타파생결합증권 | 353,146,837 | 236,324,526 |
| 소 계 | 609,365,112 | 673,482,967 |
| 신용위험평가조정액: | | |
| 주가연계증권 | (726,083) | (1,138,750) |
| 기타파생결합증권 | (973,474) | (592,943) |
| 소 계 | (1,699,557) | (1,731,693) |
| 이연최초거래일손익: | | |
| 주가연계증권 | (2,362,986) | 3,674,563 |
| 기타파생결합증권 | 16,016,093 | 8,916,408 |
| 소 계 | 13,653,107 | 12,590,971 |
| 합 계 | 621,318,662 | 684,342,245 |

21. 예수금

보고기간종료일 현재 예수금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | | 당분기말 | 전기말 |
|--------|---------------|---------------|---------------|
| 투자자예수금 | 위탁자예수금 | 2,908,546,604 | 2,643,123,668 |
| | 원화장내파생상품거래예수금 | 213,267,971 | 208,459,643 |
| | 외화장내파생상품거래예수금 | 41,393,496 | 34,889,278 |
| | 저축자예수금 | 1,286,686,911 | 984,483,115 |
| | 집합투자증권투자자예수금 | 12,018,974 | 25,987,103 |
| | 금현물투자자예수금 | 3,298,915 | 3,227,193 |
| | 기타고객예수금 | 659,978 | 4,309,582 |
| | 외화예수금 | 32,250,669 | 33,016,038 |
| | 소 계 | 4,498,123,518 | 3,937,495,620 |
| 수입담보금 | 신용대주담보금 | 5,546,054 | 199 |
| | 기타수입담보금 | 344,235,207 | 238,682,935 |
| | 소 계 | 349,781,261 | 238,683,134 |
| 기타 예수금 | | 11,417,404 | 14,738,334 |
| 합 계 | | 4,859,322,183 | 4,190,917,088 |

22. 장 · 단기 차입금

22.1 보고기간종료일 현재 연결기업의 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 차입종류 | 차입처 | 당분기말 현재 연이자율(%) | 금 액 | |
|---------------|------------------------|--------------------|---------------|---------------|
| | | | 당분기말 | 전기말 |
| 운영 및 일반자금대출 등 | 한국산업은행 외 | 2.25~3.17 | 80,896,658 | 81,119,255 |
| 증금차입금 | 한국증권금융 | 1.35~2.88 | 1,098,571,263 | 983,096,720 |
| 환매조건부매도 | 신한은행 외 | 1.55 | 1,128,182,701 | 788,864,511 |
| 전자단기사채 | 한양증권 외 | 1.56 | 200,000,000 | 250,000,000 |
| 후순위대출(외화차입금) | PT SUMBER MASANDA JAYA | - | - | 1,796,000 |
| 시설자금 | 신한은행 | 2.38 | 8,000,000 | 8,000,000 |
| 합 계 | | | 2,515,650,622 | 2,112,876,486 |

22.2 보고기간종료일 현재 연결기업의 사채 및 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 차입종류 | 차 입 처 | 당분기말 현재 연이자율(%) | 금액 | |
|-----------|----------|--------------------|--------------|-------------|
| | | | 당분기말 | 전기말 |
| 일반자금대출 | 한국산업은행 외 | 2.17 ~ 3.62 | 7,067,759 | 528,773 |
| 사채 | - | 2.59 | 99,880,733 | 99,775,129 |
| 전환사채 | - | 1.00 | 134,354,294 | |
| 소 계 | | | 241,302,786 | 100,303,902 |
| 차감: 유동성대체 | | | (99,880,733) | - |
| 잔 액 | | | 141,422,053 | 100,303,902 |

22.3 당분기 중 연결기업이 신규로 발행한 전환사채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 내역 |
|-------------------|---|
| 명칭 | 제1회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채 |
| 액면가액 | 147,000,000,000원 |
| 발행가액 | 147,000,000,000원 |
| 표면이자율 | 1.00% |
| 만기보장수익률 | 1.00% |
| 발행일 | 2017년 07월 18일 |
| 만기일 | 2022년 07월 18일 |
| 사채상환조건 | 만기일에 미전환 사채의 잔액에 대해 원금의 100% 일시 상환 |
| 투자자의 조기상환권 | - |
| 발행자의 조기상환권 | 발행회사는 사채의 발행일부터 3년 되는 2020년 7월 18일 및 이후 매6개월에 해당하는 날에 본 사채의 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환청구권을 행사 가능 |
| 전환권 행사가액 | 105,247원 |
| 전환권 행사기간 | 발행일로부터 1년이 경과하는 날부터 만기일 1개월전 까지 |
| 행사에 따라 교부할 주식의 종류 | 발행회사의 기명식 보통주식 |

23. 기타유동부채

보고기간종료일 현재 기타유동부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|--------|-------------|------------|
| 선수금 | 26,891,428 | 12,701,993 |
| 선수수익 | 12,058,550 | 7,563,917 |
| 미지급비용 | 48,222,857 | 50,358,216 |
| 미지급배당금 | 3,003,787 | 3,415,423 |
| 기타 | 19,949,206 | 11,972,805 |
| 합 계 | 110,125,828 | 86,012,354 |

24. 퇴직급여

보고기간종료일 현재 퇴직급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-------------------|--------------|--------------|
| 확정급여채무의 현재가치 | 32,877,947 | 29,710,895 |
| 사외적립자산의 공정가치 | (28,029,151) | (28,900,006) |
| 재무상태표상 퇴직급여부채(순액) | 4,848,796 | 810,889 |
| 퇴직급여부채 | 4,848,796 | 1,408,669 |
| 순확정급여자산(주) | - | (597,780) |

(주) 연결기업은 확정급여부채를 초과하는 사외적립자산을 장기투자자산으로 분류하였습니다.

25. 기타비유동부채

보고기간종료일 현재 기타비유동부채로 분류된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-------|------------|------------|
| 임대보증금 | 10,952,105 | 23,005,447 |
| 기타 | 454,136 | 505,619 |
| 합 계 | 11,406,241 | 23,511,066 |

26. 법인세

당분기 및 전분기에 대한 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|--------------------------|--------------|------------|
| 법인세부담액(법인세 추납액 · 환급액 포함) | 48,921,458 | 42,866,215 |
| 일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액 | 71,698,695 | 9,665,808 |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용 | (48,426,446) | 2,571,428 |
| 법인세비용 | 72,193,707 | 55,103,451 |
| 계속영업법인세비용 | 72,193,707 | 54,843,504 |
| 중단영업법인세비용 | - | 259,947 |

27. 자본금과 잉여금

27.1 보고기간 종료일 현재 연결기업의 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|------------|--------------|--------------|
| 발행할 주식의 총수 | 100,000,000주 | 100,000,000주 |
| 보통주 발행주식수 | 44,866,617주 | 44,866,617주 |
| 1주당 액면가액 | 500원 | 500원 |

27.2 보고기간종료일 현재 연결기업의 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|---------------------|-------------|-------------|
| 주식발행초과금 | 174,599,721 | 174,599,721 |
| 자기주식처분이익 | 3,912,996 | 3,912,996 |
| 종속기업 지분변동으로 인한 차이 등 | 63,614,093 | 63,481,600 |
| 합 계 | 242,126,810 | 241,994,317 |

27.3 보고기간종료일 현재 연결기업의 자기주식 및 기타자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|------------|------------|------------|
| 자기주식 | 9,153,717 | 9,153,717 |
| 주식선택권 및 기타 | 5,787,800 | 12,466,536 |
| 합 계 | 14,941,517 | 21,620,253 |

27.4 보고기간종료일 현재 연결기업의 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|--------------|-------------|--------------|
| 매도가능금융자산평가손익 | 28,918,269 | (9,217,303) |
| 지분법주식 자본변동 | (2,418,336) | (2,664,794) |
| 해외사업장외화환산차이 | (1,273,350) | 149,148 |
| 현금흐름위험회피손익 | (30,075) | - |
| 합 계 | 25,196,508 | (11,732,949) |

27.5 보고기간종료일 현재 연결기업의 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------|-------------|-------------|
| 법정적립금(주) | 6,367,541 | 5,285,876 |
| 기타법정적립금 | 1,895,709 | 1,895,709 |
| 임의적립금 | 2,596,097 | 2,596,097 |
| 미처분이익잉여금 | 755,519,086 | 690,110,461 |
| 합 계 | 766,378,433 | 699,888,143 |

(주) 보고기간종료일 현재 법정적립금은 전액 이익준비금입니다. 연결기업은 상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전을 위해서는 사용될 수 있습니다.

28. 영업이익

28.1 비용의 성격별 분류

당분기와 전분기 중 매출원가와 판매비와 관리비의 성격별 분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 종업원급여 | 29,952,716 | 93,817,310 | 26,345,320 | 84,661,635 |
| 감가상각비 | 9,338,440 | 30,447,797 | 9,214,040 | 23,759,385 |
| 비용으로 계상된 재고자산 | 57,343,445 | 85,448,276 | 7,442,779 | 43,651,929 |
| 광고선전비 | 3,516,009 | 8,556,310 | 1,555,370 | 6,443,796 |
| 단기매매금융상품 관련손실 | 44,970,879 | 99,775,985 | 19,055,315 | 70,409,164 |
| 당기손익인식지정금융자산 관련손실 | 7,143,026 | 37,839,360 | 15,670,067 | 26,501,971 |
| 파생상품 관련손실 | 36,356,991 | 121,472,754 | 28,330,991 | 86,620,942 |
| 이자비용(금융) | 21,105,731 | 56,823,736 | 12,874,582 | 39,938,232 |
| 제수수료 | 13,284,177 | 35,990,363 | 12,696,496 | 36,108,816 |
| 기타비용 | 45,452,273 | 161,365,124 | 66,535,416 | 205,132,123 |
| 합 계 | 268,463,687 | 731,537,015 | 199,720,376 | 623,227,993 |

28.2 종업원급여

당분기와 전분기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-------|------------|------------|------------|------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 급여 | 24,326,350 | 74,481,218 | 20,523,155 | 65,450,062 |
| 퇴직급여 | 1,555,726 | 4,211,563 | 1,915,951 | 5,588,980 |
| 복리후생비 | 4,070,640 | 15,124,529 | 3,906,214 | 13,622,593 |
| 합 계 | 29,952,716 | 93,817,310 | 26,345,320 | 84,661,635 |

28.3 판매비와 관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|---------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 급여 | 19,209,102 | 57,876,975 | 16,040,353 | 48,887,647 |
| 퇴직급여 | 873,903 | 3,786,363 | 1,199,940 | 3,572,719 |
| 복리후생비 | 4,145,904 | 14,516,163 | 3,673,566 | 12,735,897 |
| 여비교통비 | 372,966 | 1,105,087 | 318,371 | 881,260 |
| 통신비 | 312,903 | 890,310 | 278,893 | 834,216 |
| 사무용품비 | 1,297 | 5,950 | 2,966 | 11,939 |
| 수도광열비 | 659,619 | 1,771,640 | 585,979 | 1,850,736 |
| 세금과공과 | 4,649,887 | 14,013,609 | 3,560,934 | 10,716,654 |
| 임차료 | 592,597 | 1,867,937 | 557,583 | 2,104,583 |
| 감가상각비 | 2,752,660 | 7,247,572 | 2,747,663 | 6,722,471 |
| 무형자산상각비 | 4,355,987 | 11,625,479 | 4,496,979 | 12,148,964 |
| 대손상각비 | (141,222) | (560,776) | 12,501 | 36,368 |
| 수선비 | 16,721 | 98,565 | 5,714 | 12,800 |
| 보험료 | 1,286,769 | 3,699,434 | 1,550,867 | 4,060,285 |
| 접대비 | 1,609,835 | 3,577,532 | 1,619,680 | 3,640,634 |
| 광고선전비 | 3,083,739 | 7,157,869 | 1,176,752 | 5,219,191 |
| 운반비 | 2,611 | 9,173 | 4,954 | 11,729 |
| 판매촉진비 | 15,855 | 75,093 | 225,247 | 298,150 |
| 도서인쇄비 | 140,855 | 393,930 | 126,914 | 365,035 |
| 소모품비 | 125,701 | 362,374 | 80,056 | 247,743 |
| 교육훈련비 | 87,264 | 537,231 | 84,211 | 346,120 |
| 차량유지비 | 312,317 | 870,139 | 252,472 | 744,214 |
| 제수수료 | 11,743,072 | 32,563,325 | 11,847,064 | 33,790,330 |
| 전산운용비 | 4,409,160 | 12,600,964 | 3,801,260 | 11,215,797 |
| 기타 | 1,549,106 | 4,395,193 | 1,339,087 | 4,088,278 |
| 합 계 | 62,168,608 | 180,487,131 | 55,590,006 | 164,543,760 |

29. 영업외손익

29.1 기타수익

당분기와 전분기 중 기타수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|--------------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 임대료 | 772,164 | 2,142,723 | 605,506 | 2,453,571 |
| 외환차익 | 27,791 | 295,801 | 202,344 | 260,815 |
| 외화환산이익 | 2,199 | 9,577 | (14,393) | 28,008 |
| 유형자산처분이익 | 20,739 | 38,499 | 2,038 | 10,979 |
| 투자부동산처분이익 | - | 4,387,791 | - | 70,684 |
| 관계기업투자주식처분이익 | 36,000 | 1,356,472 | - | - |
| 매도가능금융자산처분이익 | 357,386 | 503,914 | 191,204 | 1,117,832 |
| 지분법이익 | 1,984,410 | 12,590,442 | 1,460,911 | 6,215,365 |
| 기타 | 1,279,871 | 4,226,080 | 3,014,558 | 6,002,378 |
| 합 계 | 4,480,560 | 25,551,299 | 5,462,168 | 16,159,632 |

29.2 기타비용

당분기와 전분기 중 기타비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|--------------|---------|-----------|-----------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 유형자산처분손실 | 5,316 | 6,907 | 41,196 | 65,349 |
| 매도가능금융자산처분손실 | - | - | 65,574 | 65,574 |
| 외환차손 | 23,144 | 85,216 | 14,770 | 200,857 |
| 외화환산손실 | 17,725 | 42,086 | 1,973 | 37,161 |
| 기부금 | 103,000 | 256,313 | 207,749 | 456,608 |
| 투자부동산손상차손 | - | - | - | 60,342 |
| 무형자산손상차손 | - | 26,000 | 148,163 | 217,060 |
| 건물관리비 | 176,400 | 1,193,428 | 448,114 | 2,070,836 |
| 지분법손실 | 30,315 | 3,642,127 | 229,148 | 1,204,614 |
| 기타 | 636,616 | 3,000,695 | 1,499,937 | 3,523,667 |
| 합 계 | 992,516 | 8,252,772 | 2,656,624 | 7,902,068 |

29.3 금융수익

당분기와 전분기 중 금융수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|------|---------|---------|---------|---------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 이자수익 | 274,361 | 970,694 | 352,052 | 859,316 |

29.4 금융원가

당분기와 전분기 중 금융원가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 이자비용 | 1,358,672 | 3,917,095 | 1,385,269 | 4,272,163 |

30. 주당이익

30.1 기본주당이익은 지배기업의 보통주소유주에게 귀속되는 당기순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 계산합니다.

30.2 기본주당이익의 계산에 사용된 정보는 다음과 같습니다.

| 구 分 | 당분기 | | 전분기 | |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 가. 지배기업 소유주지분 분기순이익 | | | | |
| 보통주 계속영업이익 | 17,603,803,979원 | 77,271,110,229원 | 21,486,695,723원 | 70,316,658,923원 |
| 보통주 중단영업이익(손실) | - | - | 38,198,233원 | 199,452,754원 |
| 나. 가중평균유통보통주식수(주) | 43,266,617주 | 43,266,617주 | 43,266,617주 | 43,266,617주 |
| 다. 기본주당이익(가÷나) | | | | |
| 주당계속영업이익 | 407원 | 1,786원 | 497원 | 1,625원 |
| 주당이익 | 407원 | 1,786원 | 497원 | 1,630원 |

(주) 가중평균유통보통주식수

| 구 分 | 당분기 | | 전분기 | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 기초유통보통주식수 | 44,866,617 | 44,866,617 | 44,866,617 | 44,866,617 |
| 자기주식수 | (1,600,000) | (1,600,000) | (1,600,000) | (1,600,000) |
| 가중평균유통보통주식수 | 43,266,617 | 43,266,617 | 43,266,617 | 43,266,617 |

30.3 지배기업은 희석증권이 없으므로 기본주당손익과 희석주당손익은 동일합니다.

31. 금융상품의 공정가치

31.1 금융상품의 공정가치

보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | | 전기말 | |
|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 금융자산: | | | | |
| 현금및현금성자산 | 188,829,278 | 188,829,278 | 156,147,522 | 156,147,522 |
| 매출채권및기타채권 | 3,711,854,618 | 3,711,854,618 | 2,419,302,568 | 2,419,302,568 |
| 단기예치금 | 232,808,500 | 232,808,500 | 249,784,326 | 249,784,326 |
| 단기대여금 | 171,705 | 171,705 | 102,775 | 102,775 |
| 단기금융상품 | 57,748,606 | 57,748,606 | 85,414,112 | 85,414,112 |
| 당기손익인식지정금융자산 | 3,293,797,874 | 3,293,797,874 | 3,041,198,424 | 3,041,198,424 |
| 파생상품자산 | 34,502,956 | 34,502,956 | 11,528,816 | 11,528,816 |
| 단기매매금융자산 | 2,424,774,191 | 2,424,774,191 | 2,122,711,436 | 2,122,711,436 |
| 장기대여금 | 1,868,591 | 1,868,591 | 1,968,038 | 1,968,038 |
| 장기금융상품 | 158,576 | 158,576 | 158,576 | 158,576 |
| 매도가능금융자산 | 826,900,658 | 826,900,658 | 562,261,927 | 562,261,927 |
| 만기보유금융자산 | 5,774,480 | 5,774,480 | 4,375,215 | 4,375,215 |
| 기타금융자산(주) | 34,902,707 | 34,902,707 | 30,096,425 | 30,096,425 |
| 합 계 | 10,814,092,740 | 10,814,092,740 | 8,685,050,160 | 8,685,050,160 |
| 금융부채: | | | | |
| 매입채무및기타채무 | 1,007,752,654 | 1,007,752,654 | 333,534,861 | 333,534,861 |
| 단기매매금융부채 | 190,610,241 | 190,610,241 | 173,901,963 | 173,901,963 |
| 당기손익인식지정금융부채 | 621,318,662 | 621,318,662 | 684,342,245 | 684,342,245 |
| 예수금 | 4,859,322,183 | 4,859,322,183 | 4,190,917,088 | 4,190,917,088 |
| 파생상품부채 | 9,344,377 | 9,344,377 | 9,745,303 | 9,745,303 |
| 요구불상환지분 | 100,165,325 | 100,165,325 | 94,231,579 | 94,231,579 |
| 단기차입금 | 2,515,650,622 | 2,515,650,622 | 2,112,876,486 | 2,112,876,486 |
| 유동성사채 | 99,880,733 | 99,880,733 | - | - |
| 장기차입금 | 7,067,759 | 7,067,759 | 100,303,902 | 100,303,902 |
| 전환사채 | 134,354,294 | 134,354,294 | - | - |
| 기타금융부채(주) | 62,178,749 | 62,178,749 | 76,779,086 | 76,779,086 |
| 합 계 | 9,607,645,599 | 9,607,645,599 | 7,776,632,513 | 7,776,632,513 |

(주) 재무상태표상의 기타자산 및 기타부채 계정에서 금융상품의 요건을 충족하지 못하는 선금 및 선수금 등의 항목을 제외하고 그 외의 계정과목 중 금융상품의 요건을 충족하는 항목을 합한 것입니다.

31.2 공정가치서열체계

연결기업은 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 투입변수의 유의성 |
|------|---|
| 수준 1 | 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격을 이용하여 측정한 공정가치 |
| 수준 2 | 직접적으로 또는 간접적으로 관측 가능한 투입변수를 이용하여 측정한 공정가치 |
| 수준 3 | 관측 가능하지 않은 투입변수를 이용하여 측정한 공정가치 |

연결기업은 계속적으로 공정가치로 인식하는 금융상품에 대해 매 보고기간종료일 분류를 재평가(측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준에 근거함)하여 수준간의 이동이 있는지를 판단하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 공정가치로 측정한 금융상품의 공정가치 측정 서열체계에 대한양적공시는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합 계 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 공정가치로 측정한 자산: | | | | |
| 단기매매금융자산 | 1,283,001,111 | 1,141,773,080 | - | 2,424,774,191 |
| 당기손익인식지정금융자산 | - | 3,137,216,894 | 156,580,980 | 3,293,797,874 |
| 파생상품자산 | 2,692,551 | 615,278 | 31,195,127 | 34,502,956 |
| 매도가능금융자산 | 547,451,264 | 125,093,201 | 154,356,193 | 826,900,658 |
| 만기보유금융자산 | 4,774,524 | 999,956 | - | 5,774,480 |
| 합 계 | 1,837,919,450 | 4,405,698,409 | 342,132,300 | 6,585,750,159 |
| 공정가치가 공시되는 자산: | | | | |
| 현금및현금성자산 | 677,481 | 188,151,797 | - | 188,829,278 |
| 매출채권및기타채권 | - | - | 3,711,854,618 | 3,711,854,618 |
| 단기예치금 | - | 232,808,500 | - | 232,808,500 |
| 단기대여금 | - | - | 171,705 | 171,705 |
| 단기금융상품 | 3,253,619 | 54,494,987 | - | 57,748,606 |
| 장기대여금 | - | - | 1,868,591 | 1,868,591 |
| 장기금융상품 | - | 158,576 | - | 158,576 |
| 기타금융자산 | - | - | 34,902,707 | 34,902,707 |
| 합 계 | 3,931,100 | 475,613,860 | 3,748,797,621 | 4,228,342,581 |
| 공정가치로 측정한 부채: | | | | |
| 단기매매금융부채 | 190,610,241 | - | - | 190,610,241 |
| 당기손익인식지정금융부채 | - | - | 621,318,662 | 621,318,662 |
| 파생상품부채 | - | 2,404,085 | 6,940,291 | 9,344,376 |
| 합 계 | 190,610,241 | 2,404,085 | 628,258,953 | 821,273,279 |
| 공정가치가 공시되는 부채: | | | | |
| 매입채무및기타채무 | - | - | 1,007,752,654 | 1,007,752,654 |
| 예수금 | - | - | 4,859,322,183 | 4,859,322,183 |
| 요구불상환지분 | - | - | 100,165,325 | 100,165,325 |
| 단기차입금 | - | 2,515,650,622 | - | 2,515,650,622 |
| 유동사채 | - | 99,880,733 | - | 99,880,733 |
| 장기차입금 | - | 7,067,759 | - | 7,067,759 |
| 전환사채 | - | 134,354,294 | - | 134,354,294 |
| 기타비유동부채 | - | - | 62,178,749 | 62,178,749 |
| 합 계 | - | 2,756,953,408 | 6,029,418,911 | 8,786,372,319 |

| 구 분 | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합 계 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 공정가치로 측정한 자산: | | | | |
| 단기매매금융자산 | 1,246,740,098 | 875,971,338 | - | 2,122,711,436 |
| 당기손익인식지정금융자산 | - | 2,851,594,786 | 189,603,638 | 3,041,198,424 |
| 파생상품자산 | 12,300 | 668,344 | 10,848,172 | 11,528,816 |
| 매도가능금융자산 | 395,519,033 | 13,008,202 | 153,734,692 | 562,261,927 |
| 만기보유금융자산 | 3,375,259 | 999,956 | - | 4,375,215 |
| 합 계 | 1,645,646,690 | 3,742,242,626 | 354,186,502 | 5,742,075,818 |
| 공정가치가 공시되는 자산: | | | | |
| 현금및현금성자산 | - | 156,147,522 | - | 156,147,522 |
| 매출채권및기타채권 | - | - | 2,419,302,568 | 2,419,302,568 |
| 단기예치금 | - | 249,784,326 | - | 249,784,326 |
| 단기대여금 | - | - | 102,775 | 102,775 |
| 단기금융상품 | - | 85,414,112 | - | 85,414,112 |
| 장기대여금 | - | - | 1,968,038 | 1,968,038 |
| 장기금융상품 | - | 158,576 | - | 158,576 |
| 기타금융자산 | - | - | 30,096,425 | 30,096,425 |
| 합 계 | - | 491,504,536 | 2,451,469,806 | 2,942,974,342 |
| 공정가치로 측정한 부채: | | | | |
| 단기매매금융부채 | 173,901,963 | - | - | 173,901,963 |
| 당기손익인식지정금융부채 | - | - | 684,342,245 | 684,342,245 |
| 파생상품부채 | 991,527 | 1,856,095 | 6,897,681 | 9,745,303 |
| 합 계 | 174,893,490 | 1,856,095 | 691,239,926 | 867,989,511 |
| 공정가치가 공시되는 부채: | | | | |
| 매입채무및기타채무 | - | - | 333,534,861 | 333,534,861 |
| 예수금 | - | - | 4,190,917,088 | 4,190,917,088 |
| 요구불상환지분 | - | - | 94,231,579 | 94,231,579 |
| 단기차입금 | - | 2,112,876,486 | - | 2,112,876,486 |
| 장기차입금 | - | 100,303,902 | - | 100,303,902 |
| 기타금융부채 | - | - | 76,779,086 | 76,779,086 |
| 합 계 | - | 2,213,180,388 | 4,695,462,614 | 6,908,643,002 |

32. 특수관계자와의 거래

32.1 당분기말 현재 주요 특수관계자는 다음과 같습니다.

| 구 분 | 회사명 |
|----------|---|
| 최상위 지배기업 | (주)다우데이타 |
| 관계기업 | 한국정보인증(주), (주)NSHC, (주)사람인HR, (주)이토마토, 케이투바이오페스, 미래창조다우키움시너지M&A세컨더리투자조합, 키움인테그랄멀티전문투자, 키움코어랜드사모부동산제1호, KTB 메짜닌사모투자증권제73호, 한영 이노베이션펀드 제1호, (주)미래테크놀로지, Nok Nok Labs, 키움마일스톤US사모9호, WOSMU SAS |
| 기타특수관계자 | (주)다우인큐브, (주)토마토솔루션, 키움에셋플래너, (주)이머니, 에스지서비스(주), (주)사람인에이치에스, (주)게티이미지코리아 |

32.2 기중 특수관계자간 자금대여거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 이자수익 | | 유상증자 |
|------------------------|-------|-------|-----------|
| | 당분기 | 전분기 | |
| 주요 경영진 | 1,868 | 2,184 | - |
| (주)이머니 | - | - | - |
| 미래창조다우키움시너지M&A세컨더리투자조합 | - | - | 6,000,000 |

(단위: 천원)

| 구분 | 장 · 단기대여금 | |
|--------|-----------|-----------|
| | 당분기말 | 전기말 |
| 주요 경영진 | 253,617 | 1,651,312 |

32.3 특수관계자와의 중요한 거래내역 및 채권 · 채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 특수관계자성격 | 매출거래 등 | | 매입거래 등 | | 채권 등 | | 채무 등 | |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| | 당분기 | 전분기 | 당분기 | 전분기 | 당분기말 | 전기말 | 당분기말 | 전기말 |
| 최상위지배기업(주1) | 585,598 | 1,126,756 | 1,396,472 | 274,944 | 1,635,266 | 2,766,174 | 12,281,057 | 1,167,307 |
| 관계기업 | 2,844,565 | 1,982,251 | 2,413,520 | 483,956 | 5,227,848 | 5,281,287 | 64,175,066 | 33,655,620 |
| 기타특수관계자(주2) | 734,238 | 784,520 | 4,490,341 | 2,159,993 | 36,301 | 69,470 | 19,437,944 | 15,382,146 |
| 합 계 | 4,164,401 | 3,893,527 | 8,300,333 | 2,918,893 | 6,899,415 | 8,116,931 | 95,894,067 | 50,205,073 |

(주1) 위의 지배기업과의 거래 외 전분기중 연결기업의 결제사업부문을 지배기업인 (주)다우데이타에게 양도하였으며 양도가액은 14,312,864천원입니다.

(주2) 위의 기타 특수관계자와의 거래 외 당기 중 연결기업은 (주)이머니로부터 (주)미래테크놀로지의 주식 29.67%를 16,898,403천원에 인수하였습니다.

32.4 주요 경영진에 대한 보상

당분기 및 전분기 중 연결기업의 기업활동의 계획 · 운영 · 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 주요 경영진에 대한 보상내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------|------------|------------|
| 단기급여 | 11,720,619 | 9,639,892 |
| 퇴직급여 | 1,966,536 | 955,985 |
| 합 계 | 13,687,155 | 10,595,877 |

33. 우발채무와 약정사항

33.1 보고기간종료일 현재 사용제한 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 예치기관 | 당분기말 이자율(%) | 담보제공금액 | |
|--------------|---------------------|----------------|---------------|---------------|
| | | | 당분기말 | 전기말 |
| 예치금 | 투자자예탁금별도예치금(예금)(주1) | 한국증권금융(주) | 1.23 | 17,000,000 |
| | 장내파생상품거래예치금(주2) | (주)신한은행 외 | - | 43,635,805 |
| | 대차거래이행보증금(주3) | 한국증권금융(주) 외 | - | 7,376,760 |
| | 유통금융차주담보금(주4) | 한국증권금융(주) | 1.00 | 5,546,054 |
| | 유통금융담보금(주5) | 한국증권금융(주) | 1.00 | 20,000,000 |
| | 장기성예금(주6) | (주)우리은행 | 1.69 | 5,000,000 |
| | 기타예치금(주7) | (주)신한은행 외 | - | 36,633,152 |
| | 소 계 | | 135,191,771 | 106,202,288 |
| 당기손익인식지정금융자산 | 투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1) | 한국증권금융(주) | 실적배당 | 2,828,173,472 |
| 매도가능금융자산 | 손해배상공동기금 | 한국거래소 | - | 20,103,974 |
| | 합 계 | | 2,983,469,217 | 2,677,589,822 |

(주1) 연결기업은 자본시장과금융투자업에관한법률(구, 증권거래법) 제74조 및 금융투자업 규정 제4-39조의 규정에 따라 투자자예탁금을 연결기업의 자산과 구분하여야하는 바, 위탁자예수금, 저축자예수금, 집합투자증권투자자예수금, 금현물투자자예수금, 장내파생상품거래예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액 이상의 금액을 매일 재계산하여 한국증권금융에 별도 예치하여야 하며, 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없고 누구든지 이를 상계·압류할 수 없습니다.

(주2) 연결기업은 금융투자업규정 제4-44조 및 제5-37의 규정에 따라 한국증권금융에 별도 예치되지 아니하는 장내파생상품관련 투자자예탁금을 기타예치기관에 예치하고 있으며, 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없고 누구든지 이를 상계·압류할 수 없습니다.

(주3) 연결기업은 한국예탁결제원, 한국증권금융의 증권대차거래중개업무규정에 따라 대차거래에 대하여 담보설정대상가액의 100%이상 110%이내에서 유가증권 또는현금을 한국예탁결제원, 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

(주4) 연결기업은 한국증권금융을 통하여 증권대주업무를 시행하고 있으며 증권대주거래에 따른 대주매각대금을 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

(주5) 연결기업은 고객의 신용거래 중 일부에 대하여 한국증권금융을 통해 유통금융차입을 실행하고 있으며, 시장의 급락 등으로 인하여 담보로 제공되는 유가증권의 평가가치가 필요 설정가치(130%)에 미치는 못하는 경우 현금을 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

(주6) 연결기업의 장기성예금은 금융기관과의 대출한도약정 목적으로 인하여 사용제한 되어 있습니다.

(주7) 금융투자업규정 제4-44조에 따라 한국증권금융(주)에 별도 예치되지 아니하는 투자자 예탁금에 대해 기타 예치기관에 예치한 금액은 당분기말 36,606,652천원 및 전기말 34,725,954천원이며, 당좌개설보증금은 각각 당분기말 26,500천원 및 전기말 26,500천원입니다.

33.2 당분기말 현재 선물거래 등 연결기업의 영업활동과 관련하여 담보로 제공하고 있는 유가증권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 계정과목 | 세부내역 | 담보제공처 | 담보제공금액 | | 비고 |
|----------|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | 장부금액 | 대용가액 | |
| 단기매매금융자산 | 주식 | 한국거래소 | 137,950,396 | 104,383,438 | 주가지수선물옵션매매증거금 |
| | 주식 | 한국예탁결제원(증권대차) | 281,217,767 | 217,729,617 | 증권대차 |
| | 국채 | 현대라이프생명 | 54,018,492 | 53,150,000 | 장외파생상품매매증거금 |
| | 국채 | 케이비생명보험 | 10,803,698 | 10,630,000 | 장외파생상품매매증거금 |
| | 국채 | 한국예탁결제원 | 83,614,478 | 80,725,100 | 환매조건부매도담보 |
| | 특수채 | KB증권 | 2,992,533 | 2,937,000 | 장외파생상품매매증거금 |
| | 특수채 | 제이피모간체이스은행 | 7,854,515 | 7,625,550 | 장외파생상품매매증거금 |
| | 특수채 | 크레디아그리콜은행 | 997,511 | 979,000 | 장외파생상품매매증거금 |
| | 특수채 | 한국거래소 | 16,798,733 | 15,793,000 | 증권시장거래증거금 |
| | 특수채 | 한국거래소 | 798,009 | 783,200 | 장외파생공동기금 |
| | 특수채 | 한국거래소 | 300,222 | 291,300 | 장외파생증거금 |
| | 특수채 | 한국거래소 | 2,964,482 | 2,787,000 | 증권대차 |
| | 특수채 | 증권금융 | 52,974,532 | 51,917,000 | 대차거래증개 |
| | 특수채 | 증권금융 | 100,317,878 | 93,870,000 | 유통금융부담보 |
| | 특수채 | 한국예탁결제원 | 765,936,900 | 737,423,021 | 환매조건부매도담보 |
| | 특수채 | 한국예탁결제원 | 10,004,285 | 9,820,000 | 증권대차 |
| | 회사채 | 한국거래소 | 11,497,769 | 9,602,000 | 증권대차 |
| | 회사채 | 한국거래소 | 4,736,297 | 3,973,085 | 증권대차 |
| | 회사채 | 한국거래소 | 3,579,097 | 3,124,800 | 장외파생증거금 |
| | 회사채 | 증권금융 | 184,400,883 | 162,320,700 | 대차거래증개 |
| | 회사채 | 증권금융 | 13,035,019 | 10,970,000 | 유통금융부담보 |
| | 회사채 | 한국예탁결제원 | 119,184,418 | 104,563,500 | 환매조건부매도담보 |
| 합 계 | | | 1,865,977,914 | 1,685,398,311 | |

- 1) 연결기업은 상가 사항 이외에 차입한 유가증권 중 당기말 현재 채권 102,570,000천원을 장외파생상품 매매증거금 목적 담보로 제공하고 있습니다.
- 2) 담보제공채권 중 대용가가 존재하지 않는 채권 대용가액 50,000,000천원이 포함되어 있습니다.

33.3 당분기말 현재 연결기업이 한국증권금융(주)와 체결하고 있는 약정내역은 다음과같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 약정한도금액 | 약정기한 |
|-------------|---------------|-----------------|
| 어음할인차입약정(주) | 일반자금재원 | 300,000,000 |
| | 청약증거금재원 | 청약증거금 예탁금액 범위내 |
| 담보금융지원대출약정 | 한도대출 | 2020년 4월 30일까지 |
| | 건별대출 | 2018년 3월 10일까지 |
| 미수금융지원대출약정 | 140,000,000 | 약정해지시까지 |
| 증권유통금융약정 | 1,200,000,000 | 2021년 10월 26일까지 |
| 기관운영자금대출약정 | 240,000,000 | 2020년 3월 2일까지 |
| 채권인수금융약정 | 97,000,000 | 2019년 8월 29일까지 |
| 일중거래자금대출약정 | 200,000,000 | 2020년 3월 2일까지 |

(주) 당분기말 현재 연결기업은 어음할인차입약정과 관련하여 한국증권금융(주)에 액면금액 1,000억원의 약속어음 2매를 견질로 제공하고 있습니다.

33.4 당분기말 현재 연결기업은 신한은행 외 1개 은행과 2,150억원의 일중대출한도약정을 맺고 있으며, 우리은행에 50억원의 장기성예금 및 한국증권금융에 예치되어 있는 1,650억원의 특정금전신탁 수익권이 담보로 제공되어 있습니다. 또한 연결기업은 신한은행과 230억원의 어음할인차입약정을 체결하고 있습니다.

33.5 당분기말 현재 연결기업은 (주)탑글로리와의 금융자문수수료 수취에 관한 공탁 등 5건에 대하여 130,361천원의 보증을 위해 서울보증보험에 보험을 가입하고 있으며 총보험가입금액은 130,361천원입니다.

33.6 당분기말 현재 연결기업과 관련된 계류중인 소송사건은 연결기업이 원고인 87건 (5,520백만원), 피고인 6건 (1,098백만원)이며, 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다. 연결기업은 충당부채 계상요건을 충족하는 소송사건에 대해서는 최선의 추정치 372백만원을 부채로 계상하였습니다.

33.7 당분기말 현재 연결기업의 금융기관과의 여신한도 약정사항은 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원)

| 금융기관 | 약정사항 | 한도금액 |
|-----------|--------|------------|
| (주)한국씨티은행 | 일반자금대출 | 10,000,000 |
| | 수입신용장 | 500,000 |
| (주)신한은행 | 일반자금대출 | 5,000,000 |
| | 시설자금대출 | 8,000,000 |
| 한국산업은행 | 운용자금대출 | 10,000,000 |
| | 대출한도 | 7,000,000 |
| 한국증권금융(주) | 일반자금대출 | 20,000,000 |
| | 대출한도 | 7,000,000 |

33.8 당분기말 현재 연결기업은 임대보증금과 관련하여 토지 및 건물에 대해 유한킴벌리에 근저당권(채권최고액: 3,723백만원)이 설정되어 있습니다.

33.9 당분기말 현재 연결기업은 매입대출채권(장부금액 325,801천원)과 관련하여 종로구 창신동 소재 토지에 대하여 채권최고액 150억원의 근저당권을 공동담보로 설정하고 있습니다.

33.10 단기차입금 중 한국산업은행의 차입금과 관련하여 경기도 용인시 수지구 죽전동 토지의 일부가 56,000백만원을 한도로 하여 담보로 제공되어 있으며, 한국증권 금융(주)의 차입금과 관련하여, 지배기업이 보유한 키움증권(주) 주식 500,000주를 담보로 제공하고 있습니다.

33.11 당분기말 현재 연결기업은 계약 입찰보증 등을 위하여 서울보증보험(주)와 한국소프트웨어공제조합에 각각 178백만원 및 25,879백만원의 보증보험을 가입하였습니다.

33.12 당분기말 현재 연결기업은 이행보증 및 공탁을 위하여 (주)서울보증보험(주)과 1,456백만원의 보증보험을 가입하였습니다.

33.13 당분기말 현재 연결기업은 (주)키움이앤에스의 차입금에 대해 한국산업은행에 8,400백만원을 지급보증 및 한국증권금융(주)에 키움증권 주식 217,000주를 담보로 제공하였습니다. 또한 당분기말 현재 키움인베스트먼트(주)의 차입금에 대해 한국증권금융(주)에 키움증권 주식 120,000주를 담보로 제공하였고, (주)키다리이엔티의 차입금에 대해 한국증권금융(주)에 키움증권 320,000주의 담보제공 및 KEB하나은행에 6,000백만원을 지급보증하였습니다.

33.14 당분기말 현재 연결기업은 다우재팬(주)의 테라스 메일 관련 제품의 일본 내 대리점 판매 계약에 대한 지급보증을 하고 있습니다.

33.15 당분기말 현재 연결기업이 제공한 약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 내용 | 금액 | 비고 |
|------------------|-----------------------|-------------|-------------|
| 매입보장약정(주1), (주2) | 멀티플렉스 제일차 유한회사 외 4개사 | 202,731,050 | 182,700,000 |
| 증권인수확인(주3) | 유에이치에스제이차 주식회사 외 12개사 | 323,230,936 | 320,450,000 |
| 합 계 | | 525,961,986 | 503,150,000 |

(주1) 기업어음 중 일부 또는 전부가 시장 매출이 이루어 지지 않아 대금납입이 이루어지지 아니한 잔여 기업어음에 대해 기초자산 및 채무인수기관의 일정한 신용등급 유지 등을 조건으로 매입하는 유동성공여 약정입니다.

(주2) 상기 기업어음증권 매입보장 약정에 따라 당분기말 현재 연결기업이 보유중인 기업어음증권의 잔액은 없습니다.

(주3) 발행사가 채무 상환을 불이행할 경우 매입계약을 제공한 당 기관이 대출채권 등을 매입하여 이를 상환하는 신용보강의 방법으로, 현재 연결기업이 보유중인 대출채권 등의 잔액은 없습니다.

33.16 당분기말 현재 연결기업의 지급준비자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 내용 | 금액 | 비고 |
|----------|-----------|------------|-----------|
| 지급준비예치금 | 예치금 | 45,363,641 | 상호저축은행중앙회 |
| 매도가능금융자산 | 국공채 및 지방채 | 6,784,146 | - |
| 만기보유금융자산 | 국공채 및 지방채 | 4,774,524 | - |
| 합 계 | | 56,922,311 | |

연결기업은 상호저축은행업 감독규정 24조에 따라, 수입부금 및 정기적금에 대한 직전월 평잔의 10% 해당금액과 자기자본을 초과하는 보통예금, 정기예금 및 복리정기예금 등에 대한 직전월 평잔의 5% 해당 금액을 지급준비자산으로 예치하여야 하는 바, 지급준비예치금과 유가증권을 지급준비자산으로 예치하고 있습니다. 한편, 국공채 등 보유 유가증권은 지급준비자산으로 예치하여야 할 가액의 20%이내에서 지급준비자산으로 인정됩니다.

33.17 연결기업은 저축은행중앙회와 단기대출, 어음할인, 콜차입 등의 약정을 체결하고 있으며, 이는 지준예치금 및 저축은행중앙회예치금, 업무용자산 등 잔액의 95%를 한도로 하고 있으며, 담보제공액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 예치기관 | 이자율(%) | 담보제공액 |
|------------|-----------|-----------|------------|
| 지급준비예치금 | 상호저축은행중앙회 | 1.64~1.66 | 13,500,000 |
| 중앙회예치금 | 상호저축은행중앙회 | 1.62 | 5,000,000 |
| 업무용자산(부동산) | - | - | 6,500,000 |
| 합 계 | | | 25,000,000 |

33.18 연결기업은 상호저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 자기앞수표 총발행한도는 9,500,000천원이며, 미발행금액은 3,756,900천원입니다.

33.19 당분기말 현재 연결기업은 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)으로부터 보증을 제공받고 있습니다.

34. 사업결합

34.1 주식회사 한국에이에스피 지분취득

지배기업은 커머스사업 강화 및 경영효율성 증대를 위하여 2017년 8월 14일자 이사회 결의를 통하여 (주)한국에이에스피의 지분 100%(36,000주)를 26,298백만원에 인수 하였습니다. 이 거래로 지배기업은 (주)한국에이에스피에 대한 지배력을 획득하였습니다.

34.2 식별가능한 자산과 부채

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 |
|----------------|------------|
| 자산 | |
| 현금및현금성자산 | 7,136,638 |
| 단기금융상품 | 10,000 |
| 매출채권및기타채권 | 78,534 |
| 기타유동자산 | 113,933 |
| 유형자산 | 266,997 |
| 무형자산 | 6,013,017 |
| 기타비유동자산 | 480,000 |
| 합 계 | 14,099,119 |
| 부채 | |
| 매입채무및기타채무 | 64,818 |
| 기타유동부채 | 13,605 |
| 당기법인세부채 | 410,622 |
| 퇴직급여부채 | 96,958 |
| 이연법인세부채 | 1,300,642 |
| 합 계 | 1,886,645 |
| 식별가능한 순자산 공정가치 | 12,212,474 |

34.3 사업결합의 결과로 인식된 무형자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 |
|------|------------|
| 고객관계 | 5,912,010 |
| 영업권 | 14,085,526 |
| 합 계 | 19,997,536 |

34.4 이전대가의 구성내역

사업결합을 위해 지급한 대가는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 |
|-----|------------|
| 현금 | 26,298,000 |

34.5 현금흐름 정보

사업결합과 관련된 현금흐름은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 |
|------------------|--------------|
| 현금지급 이전대가 | (26,298,000) |
| 취득한 종속기업이 보유한 현금 | 7,136,638 |
| 합 계 | (19,161,362) |

4. 재무제표

재무상태표

제 32 기 3분기말 2017.09.30 현재

제 31 기말 2016.12.31 현재

(단위 : 원)

| | 제 32 기 3분기말 | 제 31 기말 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 자산 | | |
| 유동자산 | 107,634,882,624 | 143,402,939,277 |
| 현금및현금성자산 | 7,039,371,850 | 4,644,802,316 |
| 매출채권 및 기타채권 | 22,874,322,338 | 33,123,280,364 |
| 단기대여금 | 17,505,196 | 66,284,254 |
| 단기금융상품 | 73,408,889,363 | 101,238,723,319 |
| 기타유동자산 | 3,522,866,868 | 2,813,802,604 |
| 재고자산 | 721,241,763 | 1,009,151,321 |
| 매각예정자산 | 50,685,246 | 506,895,099 |
| 비유동자산 | 588,262,953,419 | 560,113,042,505 |
| 장기대여금 | 1,785,241,130 | 1,875,671,020 |
| 종속기업투자 | 219,890,691,040 | 193,454,371,040 |
| 관계기업투자 | 65,251,657,177 | 45,504,754,207 |
| 매도가능금융자산 | 33,348,806,171 | 36,071,427,698 |
| 투자부동산 | 171,346,273,850 | 182,922,327,024 |
| 유형자산 | 77,883,884,045 | 80,026,093,577 |
| 영업권 | 8,780,636,179 | 8,409,726,180 |
| 영업권 이외의 무형자산 | 8,167,338,377 | 9,464,783,323 |
| 기타금융자산 | 1,808,425,450 | 1,786,108,230 |
| 기타비유동자산 | | 597,780,206 |
| 자산총계 | 695,897,836,043 | 703,515,981,782 |
| 부채 | | |
| 유동부채 | 181,089,706,926 | 97,294,856,236 |
| 매입채무 및 기타채무 | 13,390,214,570 | 17,110,116,345 |
| 단기차입금 | 49,900,000,000 | 59,900,000,000 |
| 유동성사채 | 99,880,732,838 | |
| 기타유동부채 | 14,125,680,527 | 16,582,548,120 |
| 당기법인세부채 | 3,793,078,991 | 3,702,191,771 |
| 비유동부채 | 17,740,817,038 | 118,659,374,765 |
| 사채 | | 99,775,128,778 |
| 순확정급여부채 | 787,862,328 | |
| 이연법인세부채 | 13,135,094,360 | 14,746,972,537 |

| | | |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 기타비유동부채 | 3,817,860,350 | 4,137,273,450 |
| 부채총계 | 198,830,523,964 | 215,954,231,001 |
| 자본 | | |
| 자본금 | 22,433,308,500 | 22,433,308,500 |
| 자본잉여금 | 178,512,717,239 | 178,512,717,239 |
| 자기주식 | (9,153,717,481) | (9,153,717,481) |
| 기타포괄손익누계액 | (264,126,418) | (770,431,655) |
| 이익잉여금 | 305,539,130,239 | 296,539,874,178 |
| 자본총계 | 497,067,312,079 | 487,561,750,781 |
| 자본과부채총계 | 695,897,836,043 | 703,515,981,782 |

포괄손익계산서

제 32 기 3분기 2017.01.01 부터 2017.09.30 까지

제 31 기 3분기 2016.01.01 부터 2016.09.30 까지

(단위 : 원)

| | 제 32 기 3분기 | | 제 31 기 3분기 | |
|---------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 매출액 | 45,124,424,777 | 133,933,009,902 | 45,192,700,550 | 164,084,457,367 |
| 매출원가 | 36,264,046,580 | 107,074,377,680 | 35,513,788,558 | 135,306,832,119 |
| 매출총이익 | 8,860,378,197 | 26,858,632,222 | 9,678,911,992 | 28,777,625,248 |
| 판매비와관리비 | 3,651,473,582 | 12,038,311,919 | 4,172,773,027 | 11,988,233,104 |
| 영업이익 | 5,208,904,615 | 14,820,320,303 | 5,506,138,965 | 16,789,392,144 |
| 기타수익 | 1,139,758,455 | 16,996,056,149 | 1,078,415,140 | 21,708,671,913 |
| 기타비용 | 1,856,612,207 | 5,435,532,995 | 1,689,396,869 | 5,441,402,274 |
| 금융수익 | 422,112,050 | 1,201,893,877 | 449,566,210 | 1,160,088,122 |
| 금융원가 | 985,090,974 | 3,029,579,257 | 1,118,954,667 | 3,416,752,944 |
| 법인세비용차감전계속영업이익 | 3,929,071,939 | 24,553,158,077 | 4,225,768,779 | 30,799,996,961 |
| 계속영업법인세비용 | 1,592,657,716 | 4,737,247,766 | 953,455,849 | 5,474,589,792 |
| 계속영업이익 | 2,336,414,223 | 19,815,910,311 | 3,272,312,930 | 25,325,407,169 |
| 중단영업이익 | | | 38,198,233 | 199,452,754 |
| 분기순이익 | 2,336,414,223 | 19,815,910,311 | 3,310,511,163 | 25,524,859,923 |
| 기타포괄이익 | (408,378,028) | 506,305,237 | 2,396,551,586 | 791,828,576 |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 | (408,378,028) | 506,305,237 | 2,396,551,586 | 791,828,576 |
| 매도가능금융자산평가손익 | (408,378,028) | 506,305,237 | 2,396,551,586 | 791,828,576 |
| 총포괄이익 | 1,928,036,195 | 20,322,215,548 | 5,707,062,749 | 26,316,688,499 |
| 주당이익 | | | | |
| 기본 및 희석 주당계속영업이익 | 54 | 458 | 76 | 585 |
| 기본 및 희석 주당이익 | 54 | 458 | 77 | 590 |

자본변동표

제 32 기 3분기 2017.01.01 부터 2017.09.30 까지

제 31 기 3분기 2016.01.01 부터 2016.09.30 까지

(단위 : 원)

| | | 자본 | | | | | |
|----------------------------|--|----------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|------------------|
| | | 자본금 | 자본잉여금 | 자기주식 및 기타 자본 | 기타포괄손익누계 액 | 이익잉여금 | 자본 합계 |
| 2016.01.01 (기초자본) | | 22,433,308,500 | 178,512,717,239 | (9,153,717,481) | (66,076,297) | 278,975,610,349 | 470,701,842,310 |
| 분기순이익 | | | | | | 25,524,859,923 | 25,524,859,923 |
| 기타포괄손익 매도가능금융자 산평가손익 | | | | | 791,828,576 | | 791,828,576 |
| 총포괄이익 | | | | | 791,828,576 | 25,524,859,923 | 26,316,688,499 |
| 연차배당 | | | | | | (6,489,992,550) | (6,489,992,550) |
| 2016.09.30 (기말자본) | | 22,433,308,500 | 178,512,717,239 | (9,153,717,481) | 725,752,279 | 298,010,477,722 | 490,528,538,259 |
| 2017.01.01 (기초자본) | | 22,433,308,500 | 178,512,717,239 | (9,153,717,481) | (770,431,655) | 296,539,874,178 | 487,561,750,781 |
| 분기순이익 | | | | | | 19,815,910,311 | 19,815,910,311 |
| 기타포괄손익 매도가능금융자 산평가손익 | | | | | 506,305,237 | | 506,305,237 |
| 총포괄이익 | | | | | 506,305,237 | 19,815,910,311 | 20,322,215,548 |
| 연차배당 | | | | | | (10,816,654,250) | (10,816,654,250) |
| 2017.09.30 (기말자본) | | 22,433,308,500 | 178,512,717,239 | (9,153,717,481) | (264,126,418) | 305,539,130,239 | 497,067,312,079 |

현금흐름표

제 32 기 3분기 2017.01.01 부터 2017.09.30 까지

제 31 기 3분기 2016.01.01 부터 2016.09.30 까지

(단위 : 원)

| | 제 32 기 3분기 | 제 31 기 3분기 |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 영업활동현금흐름 | 23,189,877,255 | 18,677,373,676 |
| 분기순이익 | 19,815,910,311 | 25,524,859,923 |
| 비현금 조정 | (2,212,435,081) | (3,840,012,474) |
| 퇴직급여 | 1,542,077,534 | 2,459,810,378 |
| 감가상각비 | 1,720,762,816 | 1,603,619,806 |
| 투자부동산상각비 | 1,012,600,885 | 984,365,843 |
| 무형자산상각비 | 1,510,795,631 | 1,561,675,878 |
| 무형자산손상차손 | | 68,896,518 |
| 대손상각비 | 48,046,269 | 318,108,672 |
| 기타의 대손상각비 | 1,439,750 | 1,116,860,516 |
| 외화환산이익 | (8,520,423) | (26,278,481) |

| | | |
|-----------------|------------------|------------------|
| 외화환산손실 | 29,061,982 | 21,842,613 |
| 매도가능금융자산처분이익 | (494,907,330) | (1,070,381,921) |
| 매도가능금융자산처분손실 | | 65,573,771 |
| 관계기업투자주식처분손실 | 1,570,000 | |
| 종속기업투자주식처분이익 | | (9,146,757,977) |
| 매각예정자산처분이익 | | (1,181,576,642) |
| 투자부동산처분이익 | (3,698,217,767) | |
| 유형자산처분이익 | (2,218,184) | (9,319,152) |
| 유형자산처분손실 | 1,519,490 | 1,564,339 |
| 무형자산처분이익 | (3,029,400) | |
| 무형자산처분손실 | | 14,960,000 |
| 금융수익(이자수익) | (1,201,893,877) | (1,160,088,122) |
| 금융원가(이자비용) | 3,029,579,257 | 3,416,752,944 |
| 배당금수익 | (10,438,349,480) | (8,614,178,110) |
| 법인세비용 | 4,737,247,766 | 5,734,536,653 |
| 운전자본 조정 | 3,103,549,292 | 1,462,014,733 |
| 재고자산 | 287,909,558 | 10,077,442,774 |
| 매출채권 | 7,654,188,849 | 16,971,884,799 |
| 미수금 | 2,543,528,640 | (6,158,990,979) |
| 기타유동자산 | (1,055,643,811) | (730,360,888) |
| 사외적립자산 | (500,000,000) | (500,000,000) |
| 퇴직금의 지급 | | 1,642,800 |
| 매입채무 | (4,105,050,553) | (16,856,563,475) |
| 미지급금 | 723,072,325 | 261,259,089 |
| 기타유동부채 | (2,444,455,716) | (1,604,299,387) |
| 이자의 수취 | 1,400,839,974 | 1,129,391,098 |
| 배당금의 수취 | 10,438,349,480 | 8,109,181,560 |
| 법인세의 납부 | (6,419,882,347) | (7,719,030,912) |
| 이자의 지급 | (2,936,454,374) | (5,989,030,252) |
| 투자활동현금흐름 | 14,051,717 | 50,572,552,574 |
| 사업결합으로 인한 순현금흐름 | | 248,163,468 |
| 사업양도로 인한 순현금흐름 | | 9,900,000,000 |
| 유형자산의 처분 | 6,945,457 | 140,461,767 |
| 유형자산의 취득 | (1,195,869,641) | (4,644,093,477) |
| 무형자산의 처분 | 15,600,000 | 180,000,000 |
| 무형자산의 취득 | (596,831,284) | (1,413,417,394) |
| 투자부동산의 처분 | 16,000,000,000 | |
| 투자부동산의 취득 | | (2,713,744,121) |
| 종속기업투자의 처분 | | 10,798,029,300 |

| | | |
|-----------------------|-------------------|------------------|
| 종속기업투자의 취득 | (26,298,000,000) | |
| 관계기업투자의 처분 | 598,430,000 | |
| 관계기업투자의 취득 | (20,346,902,970) | (4,217,831,998) |
| 단기금융상품의 감소 | 280,695,017,576 | 49,200,000,000 |
| 단기금융상품의 증가 | (252,865,183,620) | (4,001,500,000) |
| 단기대여금의 회수 | 550,830,108 | 7,686,586,578 |
| 단기대여금의 대여 | (502,051,050) | (4,648,088,892) |
| 장기금융상품의 감소 | | 2,500,000 |
| 장기대여금의 회수 | 497,729,890 | 453,832,440 |
| 장기대여금의 대여 | (407,300,000) | (142,700,000) |
| 매각예정자산의 처분 | 456,209,853 | |
| 매도가능금융자산의 처분 | 9,105,113,578 | 11,668,341,874 |
| 매도가능금융자산의 취득 | (5,219,635,860) | (8,479,126,870) |
| 기타비유동자산의 감소 | 262,840,000 | 990,455,020 |
| 기타비유동자산의 증가 | (285,157,220) | (1,889,940,040) |
| 기타비유동부채의 증가 | 347,658,750 | 1,481,311,811 |
| 기타비유동부채의 감소 | (805,391,850) | (2,526,686,892) |
| 물적분할로 인한 현금의 감소 | | (7,500,000,000) |
| 재무활동현금흐름 | (20,816,586,950) | (32,489,954,470) |
| 배당금의 지급 | (10,816,586,950) | (6,489,954,470) |
| 단기차입금의 증가 | | 13,000,000,000 |
| 단기차입금의 감소 | (10,000,000,000) | (39,000,000,000) |
| 현금및현금성자산의 증감 | 2,387,342,022 | 36,759,971,780 |
| 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과 | 7,227,512 | (13,806,066) |
| 기초현금및현금성자산 | 4,644,802,316 | 58,870,142,632 |
| 기말현금및현금성자산 | 7,039,371,850 | 95,616,308,346 |

5. 재무제표 주석

1. 당사의 개요

주식회사 다우기술(이하, "당사")은 1986년 1월 9일에 설립되어 소프트웨어와 시스템관련 솔루션의 개발 및 판매, 인터넷 및 전자상거래 관련 솔루션의 개발 및 판매, 인터넷 관련 서비스, 부동산 분양 및 개발, 임대업 등을 주된 사업목적으로 하고 있습니다.

당사는 1997년 8월 27일에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 당분기말 현재 자본금은 22,433,308천원이며, 최대주주인 (주)다우데이터가 37.85%의 지분을 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책 및 재무제표 작성기준

2.1 재무제표 작성기준

요약분기재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2016년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2.1.2 전분기 재무제표의 계정과목 재분류

당사는 당분기 재무제표와의 비교를 용이하게 하기 위하여 전기말 재무상태표의 일부 계정과목을 당분기말 재무상태표의 계정과목에 따라 재분류 하였습니다. 이러한 재분류는 전분기에 보고된 순자산가액이나 분기순이익에는 영향을 미치지 아니합니다.

2.2 제 · 개정된 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2017년 1월 1일부터 적용되는 기준서 및 해석서를 제외하고는 2016년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

제 · 개정된 기준서 및 해석서의 내용 및 동 기준서 및 해석서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' (개정) - 공시개선

개정 기준서는 공시개선 프로젝트의 일부이며 재무제표 이용자가 현금흐름 및 비현금 변동에서 발생하는 변동을 포함한 재무활동으로 인한 부채의 변동을 평가할 수 있도록 하는 공시를 제공할 것을 요구하고 있습니다. 최초 적용시 전기 정보를 비교표시할 필요는 없습니다. 당사가 동 반기재무제표에 추가적인 공시를 제공하도록 요구되지는 않으나 당사는 개정 기준서를 적용함에 따른 추가적인 공시를 2017년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 재무제표에 제공할 예정입니다.

기업회계기준서 제1012호 '법인세' (개정) - 미실현손실에 대한 이연법인세자산 인식

개정 기준서는 차감할 일시적 차이의 소멸 시 차감될 과세소득의 원천에 세법상 제약이 있는지를 고려할 필요가 있음을 명확히 하였습니다. 또한, 개정 기준서는 미래 과세소득을 어떻게 추정하는가에 대한 지침을 제공하고 일부 자산에 대하여 장부금액을 초과하는 금액이 과세 소득에 포함될 수 있는 상황을 기술하고 있습니다.

개정 기준서는 소급하여 적용되지만, 최초 적용 시 비교표시 기간의 기초 자본의 변동은 기초 이익잉여금과 자본의 다른 항목에 배분하지 않고 전액을 기초 이익잉여금(또는 자본의 다른 항목)으로 인식할 수 있습니다. 이러한 완화 규정을 적용하는 경우 그 사실을 공시하여야 합니다. 당사는 동 개정사항을 소급하여 적용하였습니다. 그러나 당사는 개정사항과 관련되는 차감할 일시적차이를 보유하고 있지 아니하므로 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.3 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

공표되었으나 아직 시행되지 않아 당사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(제정)

새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있으며 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용할 수 있으며 위험회피 회계를 제외하고 소급하여 적용하되 비교정보를 제공하지 않을 수 있습니다. 위험회피 회계에 대한 요구사항은 일부 제한적인 예외사항을 제외하고 전진적으로 적용합니다. 당사는 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으며 정해진 시행일에 개정 기준서를 적용할 계획입니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에着手하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 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 현금흐름 특성 | |
|---------------------|--------------------|----------------------|
| | 원금과 이자만으로 구성 | 그 외의 경우 |
| 계약상 현금흐름 수취 목적 | 상각후원가 측정(주1) | |
| 계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적 | 기타포괄손익-공정가치 측정(주1) | |
| 매도 목적, 기타 | 당기손익-공정가치 측정 | 당기손익- 공정가치 측정(주2) |

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 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.

당사는 당분기말 현재 대여금 및 수취채권 106,934백만원, 매도가능금융자산 33,349백만원

을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 당사는 당분기말 현재 대여금 및 수취채권 106,934백만 원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 당분기말 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 보유하고 있지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 당사의 당분기말 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 33,349백만원입니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 당분기말 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품을보유하고 있지 않습니다.

(2) 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 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 변동을기타포괄손익으로 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.

당사는 당분기말 현재 금융부채 166,989백만원 중 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채를 보유하고 있지 않습니다.

(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.

| 구 분(주1) | | 손실충당금 |
|---------|------------------------------------|--|
| Stage 1 | 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주2) | 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 | |

(주1) 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음.

(주2) 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.

당사는 당분기말 현재 상각후원가로 측정하는 대여금 및 수취채권 106,934백만원, 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품 33,348백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 3,169백만원을 설정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'(제정)

제정 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익에 대한 다섯 단계 모형을 제시하고 있습니다. 동 기준서에서 기업은 고객에게 약속한 재화나 용역의 이전에 대한 대가로 받게 될 것으로 예상하는 대가를 반영한 금액으로 수익을 인식해야 합니다. 제정 기준서는 현행 수익인식과 관련된 모든 현행 기준서를 대체합니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 완전 소급 적용 방법과 변형된 소급 적용 방법 중 하나를 사용하여 적용하며 조기 적용할 수 있습니다. 당사는 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으며 정해진 시행일에 제정 기준서를 적용할 계획입니다.

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.

당사는 당분기말 현재 기업회계기준서 제1115호의 도입과 관련하여 내부통제절차의 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 영향을 분석하지 못했습니다. 당사는 2017년말까지 기업회계기준서 제1115호의 도입에 따른 재무영향을 분석하여 그 결과를 2017년 연차재무제표 주석에 공시할 예정입니다.

기업회계기준서 제1115호의 도입이 당사의 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다. 단, 이하에 언급하는 내용은 발생할 수 있는 모든 영향을 포함하는 것은 아니며, 향후 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(1) 거래가격의 산정

거래가격은 고객에게 약속한 재화나 용역을 이전하고 그 대가로 기업이 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 금액입니다. 거래가격은 계약서에 고객과 합의한 금액이 아니라 향후 기업이 받을 것으로 예상하는 금액의 추정치입니다. 고객과 합의한 금액에 할인(discount), 가격 할인(price concessions), 장려금(incentives) 등의 변동금액이 포함된 경우 거래가격은 고정대가와 변동대가로 이루어진 것이며, 기대값 또는 가능성이 가장 높은 금액 중 하나로 변동대가를 추정하여 거래가격을 추정합니다.

기업회계기준서 제1115호 적용 시 당사는 받을 권리를 갖게 될 대가를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 방법을 사용하여 변동대가를 추정하고, 반품 및 환불 등의 의무를 이행한 때 이미 인식한 누적 수익금액 중 유의적인 부분을 되돌리지 않을 가능성이 매우 높은 금액까지만 변동대가를 거래가격에 포함하여 수익을 인식합니다. 당사가 받았거나 받을 대가 중에서 권리 를 갖게 될 것으로 예상하지 않는 금액은 환불부채로 계상합니다.

(2) 수행의무의 식별 및 거래가격의 배분

기간단위 공급계약(term-base sales contract)의 경우 하나의 계약에 복수의 수행의무가 식별될 수 있습니다. 이러한 경우 거래가격을 각 수행의무에 배분하고, 이행한 각 수행의무에 대해서 수익을 인식하여야 합니다. 복수의 수행의무가 있는 경우 거래가격을 상대적 개별 판매가격을 기준으로 각 수행의무에 배분합니다. 이때 개별 판매가격이란 기업이 고객에게 약속한 재화나 용역을 별도로 판매할 경우의 가격을 의미하며, 재화나 용역의 개별 판매가격을 직접 관측할 수 없다면 하기 표에 기재된 방법으로 적절하게 추정하되, 이에 한정되지는 않습니다.

| 방법 | 내용 |
|--|---|
| 시장평가 조정 접근법 (adjusted market assessment approach) | 기업이 재화나 용역을 판매하는 시장을 평가하여 그 시장에서 고객이 그 재화나 용역에 대해 지급 하려는 가격을 추정 |
| 예상원가 이윤 가산 접근법 (expected cost plus a margin approach) | 수행의무를 이행하기 위한 예상원가를 예측하고, 여기에 그 재화나 용역에 대한 적절한 이윤을 더 하는 방법 |
| 잔여접근법 (residual approach) | 총 거래가격에서 계약에서 약속한 그 밖의 재화나 용역의 관측 가능한 개별 판매가격의 합계를 차감하여 추정 |

당사는 기업회계기준서 제1115호 적용 시 하나의 계약에서 식별된 여러 수행의무에 상대적 개별 판매가격을 기초로 거래가격을 배분합니다. 당사는 각 수행의무의 개별 판매가격을 추정하기 위하여 가장 합리적인 접근법을 적용할 예정입니다.

2.4 종속기업 및 관계기업투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표로서 지배기업 및 관계기업의 투자자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산을 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법에 따라 회계처리하고 있습니다. 종속기업과 관계기업으로부터의 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3. 영업부문정보

3.1 보고부문의 식별

당사는 제공하는 재화나 용역에 근거하여 영업부문을 구분하고 각 부문의 재무정보를 내부 관리목적으로 활용하고 있는 바 보고영업부문은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 분류기준 | 주요재화 및 용역 | 주요고객 |
|-----------|---------|-------------|-------------|
| 다우기술 사업본부 | 경영관리 목적 | SI 및 인터넷 포털 | 일반기업 및 공공기관 |

3.2 당사의 매출액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 상품매출 | 6,378,545 | 16,987,312 | 4,539,280 | 38,130,291 |
| 용역매출 | 38,489,221 | 115,819,737 | 40,362,529 | 124,603,934 |
| 제품매출 | 256,659 | 1,125,961 | 290,892 | 1,350,232 |
| 합 계 | 45,124,425 | 133,933,010 | 45,192,701 | 164,084,457 |

3.3 당분기와 전분기 중 단일 외부 고객으로부터의 매출이 당사 총 매출의 10% 이상인 주요 고객의 매출 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 分 | 당분기 | | 전분기 | |
|---------|------------|------------|------------|------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 키움증권(주) | 10,144,184 | 30,096,095 | 10,467,847 | 30,415,040 |

3.4 당사는 당해기간 동안 국내에서만 사업을 영위하므로 지역부문별 정보는 공시하지 아니하였습니다.

4. 현금및현금성자산

보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|---------|-----------|-----------|
| 현금 및 예금 | 7,039,372 | 4,644,802 |

5. 매출채권및기타채권

보고기간종료일 현재 매출채권및기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-----------|-------------|-------------|
| 유동성 | | |
| - 매출채권 | 18,112,665 | 25,774,458 |
| 대손충당금 | (1,133,537) | (1,079,034) |
| - 미수금 | 6,243,731 | 8,795,891 |
| 대손충당금 | (348,537) | (368,034) |
| 소 계 | 22,874,322 | 33,123,281 |
| 비유동성 | | |
| - 장기성매출채권 | 77,321 | 77,321 |
| 대손충당금 | (77,321) | (77,321) |
| 소 계 | - | - |
| 합 계 | 22,874,322 | 33,123,281 |

당사는 매출채권및기타채권에 대하여 개별적손상평가와 집합적손상평가를 동시에하고 있으며, 그에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

6. 기타유동자산

보고기간종료일 현재 기타유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|------|-----------|-----------|
| 미수수의 | 391,717 | 590,663 |
| 선급금 | 2,575,128 | 1,869,702 |

| | | |
|------|-----------|-----------|
| 선금비용 | 556,022 | 353,438 |
| 합 계 | 3,522,867 | 2,813,803 |

7. 재고자산

보고기간종료일 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-----|---------|-----------|
| 상품 | 711,122 | 991,210 |
| 제품 | 2,300 | 1,641 |
| 원재료 | 7,820 | 16,300 |
| 합 계 | 721,242 | 1,009,151 |

8. 종속기업 및 관계기업

보고기간종료일 현재 종속기업 및 관계기업의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 회사명 | 소재지 | 결산일 | 당분기말 | | 전기말 | |
|----------------------------|------|---------|----------|-------------|----------|-------------|
| | | | 소유지분율(%) | 장부금액 | 소유지분율(%) | 장부금액 |
| 종속기업: | | | | | | |
| 키움증권(주)(*1) | 대한민국 | 12월 31일 | 47.70 | 117,819,459 | 47.70 | 117,819,459 |
| 다우홍콩 | 홍콩 | 12월 31일 | 56.58 | 14,985,882 | 56.58 | 14,985,882 |
| (주)키움이엔에스(구, 다우와키움(주)) | 대한민국 | 12월 31일 | 48.54 | 30,946,596 | 48.54 | 30,946,596 |
| 다우재팬(주) | 일본 | 12월 31일 | 99.90 | 515,128 | 99.90 | 515,128 |
| (주)키다리이엔티 | 대한민국 | 12월 31일 | 100.00 | 29,056,586 | 100.00 | 29,056,586 |
| (주)한국에이에스피(*2) | 대한민국 | 12월 31일 | 100.00 | 26,298,000 | - | - |
| 지급보증 | | | - | 269,040 | - | 130,720 |
| 소 계 | | | | 219,890,691 | | 193,454,371 |
| 관계기업: | | | | | | |
| 한국정보인증(주) | 대한민국 | 12월 31일 | 31.17 | 21,056,382 | 31.17 | 21,056,382 |
| (주)NSHC | 대한민국 | 12월 31일 | 25.05 | 500,004 | 25.05 | 500,004 |
| (주)사립인에이치알 | 대한민국 | 12월 31일 | 32.21 | 13,909,364 | 32.21 | 13,909,364 |
| (주)이토마토 | 대한민국 | 12월 31일 | 27.43 | 2,135,501 | 27.43 | 2,135,501 |
| WOSMU SAS | 대한민국 | 12월 31일 | 25.33 | 635,290 | 25.33 | 635,290 |
| (주)로엠씨 | 대한민국 | 12월 31일 | 20.00 | 20,000 | 20.00 | 20,000 |
| 키움문화벤처제1호투자조합(*4) | 대한민국 | 12월 31일 | 15.00 | 1,405,768 | 15.00 | 2,005,768 |
| 미래창조다우키움시너지 M&A세컨더리투자조합 | 대한민국 | 12월 31일 | 30.00 | 8,690,945 | 30.00 | 5,242,445 |

| | | | | | | |
|----------------|------|---------|-------|-------------|---|-------------|
| (주)미래테크놀로지(*3) | 대한민국 | 12월 31일 | 29.67 | 16,898,403 | - | - |
| 소 계 | | | | 65,251,657 | | 45,504,754 |
| 합 계 | | | | 285,142,348 | | 238,959,125 |

(*1) 키움증권(주)의 주식중 1,157,000주는 차입금 및 지급보증으로 인해 담보로 제공되어 있습니다.

(*2) 당사는 당분기 중 (주)한국에이에스피의 주식 100.00%를 인수하여 종속기업으로 포함되었습니다.

(*3) 당사는 당분기 중 (주)미래테크놀로지의 주식 29.67%를 인수하여 관계기업으로 포함되었습니다.

(*4) 지분율이 20%미만이나 당사가 유의적인 영향력을 보유하고 있으므로 관계기업으로 분류하였습니다.

9. 매도가능금융자산

9.1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 보유주식수 (주/좌) | 지분율 (%) | 취득가액 | 장부금액 | 순자산가액 또는 시가 |
|----------------------|----------------|------------|------------|------------|----------------|
| <상장주식> | | | | | |
| 인화정공(주) | 97,815 | 1.05 | 667,496 | 453,373 | 453,373 |
| 한리홀딩스 | 376,748 | 3.49 | 23,603,799 | 23,697,449 | 23,697,449 |
| 소 계 | | | 24,271,295 | 24,150,822 | 24,150,822 |
| <비상장주식> | | | | | |
| 유원미디어(주) | 61,500 | 0.85 | 307,500 | - | - |
| (주)호미인터넷티브 | 3,143 | 12.09 | 195,000 | - | - |
| 일신레저 | 1 | 0.13 | 1,000 | 1,000 | 1,000 |
| 탑코믹스 | 833 | 6.66 | 1,999,200 | 1,999,200 | 1,999,200 |
| 보림개발(힐드로사이(cc)) | 1 | - | 500,000 | 500,000 | 500,000 |
| 소 계 | | | 3,002,700 | 2,500,200 | 2,500,200 |
| <출자금> | | | | | |
| 소프트웨어공제조합 | 984 | 0.22 | 410,000 | 656,312 | 656,312 |
| 정보통신공제조합 | 70 | 0.01 | 15,763 | 26,051 | 26,051 |
| CL애니드림투자조합 | 10 | 4.76 | 1,000,000 | 735,045 | 735,045 |
| 은행권청년창업재단 문화콘텐츠투자조합 | 10 | 3.77 | 1,000,000 | 861,964 | 861,964 |
| 에스엠씨아이6호제작초기펀드 | 5 | 2.29 | 500,000 | 415,017 | 415,017 |
| 보스톤콘텐츠영세기업투자조합 | 500 | 2.00 | 500,000 | 504,287 | 504,287 |
| ISU-위풍당당콘텐츠코리아펀드 | 150 | 9.38 | 1,500,000 | 1,523,391 | 1,523,391 |
| 에스엠씨아이7호위풍당당콘텐츠코리아펀드 | 20 | 7.91 | 2,000,000 | 1,975,717 | 1,975,717 |
| 정보통신중소기업협회 | 400 | 0.16 | 2,000 | - | - |
| 소 계 | | | 6,927,763 | 6,697,784 | 6,697,784 |
| 합 계 | | | 34,201,758 | 33,348,806 | 33,348,806 |

| 구 분 | 보유주식수 (주/좌) | 지분율 (%) | 취득가액 | 장부금액 | 순자산가액 또는 시가 |
|----------------------|----------------|------------|------------|------------|----------------|
| <상장주식> | | | | | |
| 인화정공(주) | 97,815 | 1.05 | 667,496 | 439,678 | 439,678 |
| 한라홀딩스 | 429,511 | 3.98 | 26,994,369 | 26,028,367 | 26,028,367 |
| 소 계 | | | 27,661,865 | 26,468,045 | 26,468,045 |
| <비상장주식> | | | | | |
| 유원미디어(주) | 61,500 | 0.85 | 307,500 | - | - |
| (주)호미인터넷티브 | 19,500 | 19.64 | 195,000 | - | - |
| 일신레저 | 1 | 0.13 | 1,000 | 1,000 | 1,000 |
| 탑코믹스 | 833 | 6.66 | 1,999,200 | 1,999,200 | 1,999,200 |
| 보림개발(힐드로사이(cc)) | 1 | - | 500,000 | 500,000 | 500,000 |
| 소 계 | | | 3,002,700 | 2,500,200 | 2,500,200 |
| <출자금> | | | | | |
| 소프트웨어공제조합 | 984 | 0.22 | 410,000 | 647,037 | 647,037 |
| 정보통신공제조합 | 70 | 0.01 | 15,763 | 15,763 | 15,763 |
| CL애니드림투자조합 | 10 | 4.76 | 1,000,000 | 967,624 | 967,624 |
| 은행권청년창업재단 문화콘텐츠투자조합 | 10 | 3.77 | 1,000,000 | 979,308 | 979,308 |
| 에스엠씨아이6호제작초기펀드 | 5 | 2.29 | 500,000 | 483,341 | 483,341 |
| 보스톤콘텐츠영세기업투자조합 | 500 | 2.00 | 500,000 | 518,318 | 518,318 |
| ISU-위풍당당콘텐츠코리아펀드 | 150 | 9.38 | 1,500,000 | 1,495,003 | 1,495,003 |
| 에스엠씨아이7호위풍당당콘텐츠코리아펀드 | 20 | 7.91 | 2,000,000 | 1,996,789 | 1,996,789 |
| 정보통신중소기업협회 | 400 | 0.16 | 2,000 | - | - |
| 소 계 | | | 6,927,763 | 7,103,183 | 7,103,183 |
| 합 계 | | | 37,592,328 | 36,071,428 | 36,071,428 |

당사는 매도가능금융자산의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우 매도가능금융자산의 손상차손 차감 후 취득원가로 장부금액을 인식하였습니다.

9.2 매도가능금융자산에 대한 손상

당사는 매도가능금융자산에 대하여 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품의 경우 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 됩니다. 유의적 하락 또는 지속적 하락여부를 판단하기 위해 당사는 과거 주가변동과 공정가치가 원가 이하로 하락한 정도 및 지속기간을 고려하고 있습니다.

10. 투자부동산

투자부동산의 당분기와 전분기 중 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|---------|--------------|-------------|
| 기초 | 182,922,327 | 152,606,968 |
| 취득 | - | 2,713,744 |
| 감가상각 | (1,012,601) | (984,366) |
| 처분/폐기 | (12,301,782) | - |
| 대체 | 1,738,330 | 26,464,424 |
| 보고기간종료일 | 171,346,274 | 180,800,770 |

당분기 및 전분기 중 투자부동산과 관련한 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 투자부동산으로부터의 임대수익 | 2,038,075 | 2,539,121 |
| 임대수익관련 직접비용 | (5,132,154) | (4,722,080) |
| 합 계 | (3,094,079) | (2,182,959) |

보고기간종료일 현재 투자부동산의 장부금액은 공정가치와 중요한 차이가 없습니다.

11. 유형자산

유형자산의 당분기와 전분기 중 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------------|-------------|--------------|
| 기초 | 80,026,093 | 102,701,597 |
| 취득 | 1,323,130 | 4,644,093 |
| 처분/폐기 | (6,246) | (132,706) |
| 감가상각 | (1,720,763) | (1,603,620) |
| 대체 | (1,738,330) | (25,938,489) |
| 분할 (주식 29) | - | (133,142) |
| 사업부 매각 | - | (56,023) |
| 사업결합 | - | 9,467 |
| 보고기간종료일 | 77,883,884 | 79,491,177 |

12. 무형자산

무형자산의 당분기와 전분기 중 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|---------|-------------|-------------|
| 기초 | 17,874,510 | 21,313,969 |
| 취득 | 596,831 | 1,413,417 |
| 감가상각 | (1,510,796) | (1,561,676) |
| 처분 | (12,571) | - |
| 손상 | - | (68,897) |
| 대체 | - | (694,960) |
| 분할 | - | (3,744,622) |
| 사업부 매각 | - | (509,756) |
| 사업결합 | - | 1,728,607 |
| 보고기간종료일 | 16,947,974 | 17,876,082 |

산업재산권과 개발비에 대하여 전분기 중 인식한 손상차손은 68,897천원입니다.

13. 기타금융자산

보고기간종료일 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-----|-----------|-----------|
| 보증금 | 1,808,425 | 1,786,108 |

14. 기타비유동자산

보고기간종료일 현재 기타비유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------|------|---------|
| 퇴직연금투자자산 | - | 597,780 |

15. 매입채무및기타채무

보고기간종료일 현재 유동부채로 분류된 매입채무및기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|------|------------|------------|
| 매입채무 | 4,015,311 | 8,094,347 |
| 미지급금 | 9,374,904 | 9,015,769 |
| 합 계 | 13,390,215 | 17,110,116 |

매입채무및기타채무는 무이자조건이며 통상적인 지급기일은 90일입니다.

16. 장 · 단기 차입금

16.1 보고기간종료일 현재 당사의 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 차입처 | 차입금의 종류 | 당분기말 현재 연이자율(%) | 금 액 | |
|----------|-----------|--------------------|------------|------------|
| | | | 당분기말 | 전기말 |
| (주)신한은행 | 시설 및 운영자금 | 2.34~2.38 | 13,000,000 | 13,000,000 |
| 한국산업은행 외 | 운용자금 | 2.38~2.59 | 36,900,000 | 46,900,000 |
| 합 계 | | | 49,900,000 | 59,900,000 |

16.2 보고기간종료일 현재 당사의 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 종 류 | 발생일 | 상환일 | 이자율(%) | 당분기말 | 전기말 |
|-------------|-----------|-----------|--------|--------------|-------------|
| 제1회 무보증사채 | 2015.7.30 | 2018.7.30 | 2.59 | 100,000,000 | 100,000,000 |
| 합 계 | | | | 100,000,000 | 100,000,000 |
| 차감:사채할인발행차금 | | | | (119,267) | (224,871) |
| 차감:유동성대체 | | | | (99,880,733) | - |
| 잔 액 | | | | - | 99,775,129 |

16.3 보고기간종료일 사채의 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 종 류 | 당분기말 | 상환금액 |
|-----|-------------|-------------|
| | | ~ 2018년 9월 |
| 사채 | 100,000,000 | 100,000,000 |

17. 기타유동부채

보고기간종료일 현재 기타유동부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|--------|------------|------------|
| 선수금 | 5,529,160 | 4,245,119 |
| 선수수익 | 1,765,037 | 1,052,230 |
| 예수금 | 4,568,981 | 8,778,539 |
| 미지급배당금 | 3,787 | 3,720 |
| 미지급비용 | 2,258,715 | 2,502,940 |
| 합 계 | 14,125,680 | 16,582,548 |

18. 순확정급여부채

보고기간종료일 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------------|--------------|--------------|
| 확정급여채무의 현재가치 | 18,059,683 | 16,685,024 |
| 사외적립자산의 공정가치 | (17,271,821) | (17,282,805) |
| 재무상태표상 순확정급여부채 | 787,862 | (597,781) |

(주) 당사는 확정급여부채를 초과하는 사외적립자산을 장기투자자산으로 분류하였습니다.

19. 기타비유동부채

보고기간종료일 현재 기타비유동부채로 분류된 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|--------|-----------|-----------|
| 금융보증부채 | 269,040 | 130,720 |
| 임대보증금 | 3,548,820 | 4,006,553 |
| 합 계 | 3,817,860 | 4,137,273 |

20. 법인세

당분기 및 전분기에 대한 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------------------|-------------|-----------|
| 당기법인세(추납액 포함) | 6,510,770 | 5,470,196 |
| 이연법인세 | (1,611,878) | 517,141 |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용 | (161,644) | (252,800) |
| 법인세비용 | 4,737,248 | 5,734,537 |
| 계속영업법인세비용 | 4,737,248 | 5,474,590 |
| 중단영업법인세비용 | - | 259,947 |

21. 자본

21.1 보고기간종료일 현재 당사의 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

| 구 分 | 당분기말 | 전기말 |
|------------|--------------|--------------|
| 발행할 주식의 총수 | 100,000,000주 | 100,000,000주 |
| 보통주 발행주식수 | 44,866,617주 | 44,866,617주 |
| 1주당 액면가액 | 500원 | 500원 |

21.2 보고기간종료일 현재 당사의 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------|-------------|-------------|
| 주식발행초과금 | 174,599,721 | 174,599,721 |
| 자기주식처분이익 | 3,912,996 | 3,912,996 |
| 합 계 | 178,512,717 | 178,512,717 |

21.3 보고기간종료일 현재 당사의 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|------------------|-----------|-------------|
| 매도가능금융자산평가손익(세전) | (348,451) | (1,016,401) |
| 법인세효과 | 84,325 | 245,969 |
| 매도가능금융자산평가손익(세후) | (264,126) | (770,432) |

21.4 보고기간종료일 현재 당사의 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------|-------------|-------------|
| 법정적립금 | 6,367,541 | 5,285,876 |
| 임의적립금 | 4,491,806 | 4,491,806 |
| 미처분이익잉여금 | 294,679,783 | 286,762,192 |
| 합 계 | 305,539,130 | 296,539,874 |

보고기간종료일 현재 법정적립금은 전액 이익준비금입니다. 당사는 상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전을 위해서는 사용될 수 있습니다.

22. 영업이익

22.1 비용의 성격별분류

당분기와 전분기 중 매출원가와 판매비와관리비의 성격별 분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|---------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 종업원급여 | 9,061,312 | 26,636,703 | 9,092,029 | 26,831,484 |
| 감가상각비(유형자산) | 553,012 | 1,720,763 | 596,276 | 1,594,402 |
| 감가상각비(투자부동산) | 337,534 | 1,012,601 | 328,624 | 984,366 |
| 무형자산상각비 | 507,537 | 1,510,796 | 589,263 | 1,476,305 |
| 비용으로 계상된 재고자산 | 10,740,043 | 19,347,684 | 7,442,779 | 42,509,547 |
| 기타비용 | 18,716,083 | 68,884,143 | 21,637,591 | 73,898,961 |
| 합 계 | 39,915,521 | 119,112,690 | 39,686,562 | 147,295,065 |

22.2 종업원급여

당분기와 전분기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 급여 | 7,643,425 | 22,045,480 | 6,930,424 | 20,786,413 |
| 퇴직급여 | 735,315 | 1,542,078 | 1,042,040 | 2,459,810 |
| 복리후생비 | 682,572 | 3,049,145 | 1,119,565 | 3,585,261 |
| 합 계 | 9,061,312 | 26,636,703 | 9,092,029 | 26,831,484 |

22.3 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|---------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 급여 | 1,445,609 | 4,582,966 | 1,722,106 | 4,560,809 |
| 퇴직급여 | 137,811 | 299,770 | 179,042 | 439,921 |
| 잡급 | 15,290 | 48,603 | 20,657 | 45,001 |
| 복리후생비 | 772,492 | 2,496,805 | 817,894 | 2,803,069 |
| 여비교통비 | 11,764 | 68,776 | 33,806 | 80,400 |
| 통신비 | 25,303 | 85,488 | 26,345 | 76,623 |
| 사무용품비 | 436 | 2,116 | 1,290 | 8,056 |
| 세금과공과 | 6,142 | 55,169 | 12,007 | 48,532 |
| 임차료 | 15,047 | 49,806 | 14,880 | 37,382 |
| 관리비 | 31,589 | 104,742 | 48,515 | 116,794 |
| 감가상각비 | 56,118 | 208,330 | 94,536 | 243,463 |
| 무형자산상각비 | 96,036 | 316,901 | 122,547 | 303,676 |
| 대손상각비 | 4,642 | 30,071 | 12,501 | 36,368 |
| 경상개발비 | 485,486 | 1,432,335 | 517,686 | 1,473,556 |
| 수선비 | 307 | 382 | 78 | 318 |
| 보험료 | 1,100 | 7,625 | 4,692 | 10,073 |
| 점대비 | 40,869 | 123,118 | 28,848 | 76,833 |
| 광고선전비 | 68,135 | 559,053 | 62,159 | 130,346 |
| 운반비 | 695 | 3,256 | 2,391 | 5,653 |
| 판매촉진비 | 16,723 | 75,996 | 37,123 | 110,742 |
| 도서인쇄비 | 1,812 | 6,800 | 2,775 | 9,688 |
| 소모품비 | 2,826 | 20,887 | 10,740 | 20,632 |
| 교육훈련비 | 26,895 | 171,403 | 31,826 | 131,220 |
| 차량유지비 | 40,616 | 119,388 | 50,127 | 157,880 |
| 제수수료 | 345,229 | 1,165,941 | 317,734 | 1,058,467 |
| 번역비 | 2,502 | 2,585 | 468 | 2,731 |
| 합 계 | 3,651,474 | 12,038,312 | 4,172,773 | 11,988,233 |

23. 영업외손익

23.1 기타수익

당분기와 전분기 중 기타수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|--------------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 배당금수익 | - | 10,438,349 | - | 8,614,178 |
| 유형자산처분이익 | 2,055 | 2,218 | 2,037 | 9,319 |
| 무형자산처분이익 | 3,029 | 3,029 | - | - |
| 매도가능금융자산처분이익 | 348,380 | 494,907 | 143,754 | 1,070,382 |
| 종속기업투자주식처분이익 | - | - | - | 9,146,758 |
| 수입임대료 | 430,192 | 1,063,509 | 379,924 | 1,354,648 |
| 외환차익 | 25,660 | 290,517 | 201,805 | 255,453 |
| 외화환산이익 | 1,143 | 8,520 | (14,393) | 26,278 |
| 잡이익 | 3,028 | 22,224 | (149) | 47,182 |
| 관리비수입 | 326,271 | 974,565 | 365,437 | 1,184,474 |
| 투자부동산처분이익 | - | 3,698,218 | - | - |
| 합 계 | 1,139,758 | 16,996,056 | 1,078,415 | 21,708,672 |

23.2 기타비용

당분기와 전분기 중 기타비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 유형자산처분손실 | 43 | 1,519 | 221 | 1,564 |
| 유형자산폐기손실 | - | - | 85,460 | 85,460 |
| 매도가능금융자산처분손실 | - | - | 65,574 | 65,574 |
| 기타의대손상각비 | - | 1,440 | 142,060 | 142,060 |
| 무형자산처분손실 | - | - | - | 14,960 |
| 무형자산손상차손 | - | - | - | 68,897 |
| 외환차손 | 17,980 | 74,075 | 9,553 | 189,597 |
| 외화환산손실 | 17,725 | 29,062 | (13,345) | 21,843 |
| 재고자산폐기손실 | - | - | - | 1,330 |
| 기부금 | 1,000 | 1,000 | - | - |
| 관계기업투자처분손실 | 1,570 | 1,570 | - | - |
| 건물관리비 | 1,743,924 | 5,132,154 | 1,345,693 | 4,722,080 |
| 잡손실 | 74,370 | 194,713 | 54,181 | 128,037 |
| 합 계 | 1,856,612 | 5,435,533 | 1,689,397 | 5,441,402 |

23.3 금융수익

당분기와 전분기 중 금융수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|------|---------|-----------|---------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 이자수익 | 422,112 | 1,201,894 | 449,566 | 1,160,088 |

23.4 금융원가

당분기와 전분기 중 금융원가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|------|---------|-----------|-----------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 이자비용 | 985,091 | 3,029,579 | 1,118,955 | 3,416,753 |

24. 주당이익

기본주당이익의 계산에 사용된 정보는 다음과 같습니다.

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 가. 보통주 분기순이익 | | | | |
| 보통주 계속영업이익 | 2,336,414,223원 | 19,815,910,311원 | 3,272,312,930원 | 25,325,407,169원 |
| 보통주 중단영업이익(손실) | - | - | 38,198,233원 | 199,452,754원 |
| 나. 가중평균유통보통주식수 | 43,266,617주 | 43,266,617주 | 43,266,617주 | 43,266,617주 |
| 다. 기본주당이익(손실) | | | | |
| 주당계속영업이익 | 54원 | 458원 | 76원 | 585원 |
| 주당이익 | 54원 | 458원 | 77원 | 590원 |

(주) 가중평균유통보통주식수

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 기초유통보통주식수 | 44,866,617 | 44,866,617 | 44,866,617 | 44,866,617 |
| 자기주식수 | (1,600,000) | (1,600,000) | (1,600,000) | (1,600,000) |
| 가중평균유통보통주식수 | 43,266,617 | 43,266,617 | 43,266,617 | 43,266,617 |

당사는 희석증권이 없으므로 기본주당이익(손실)과 희석주당이익(손실)은 동일합니다.

25. 금융상품의 공정가치

25.1 금융상품의 공정가치

보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | | 전기말 | |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 금융자산: | | | | |
| 공정가치로 인식된 금융자산 | | | | |
| -매도가능금융자산 | 24,150,822 | 24,150,822 | 26,468,045 | 26,468,045 |
| 상각후원가로 인식된 금융자산 | | | | |
| -현금및현금성자산 | 7,039,372 | 7,039,372 | 4,644,802 | 4,644,802 |
| -장단기매출채권및기타채권 | 22,874,322 | 22,874,322 | 33,123,280 | 33,123,280 |
| -장단기대여금 | 1,802,746 | 1,802,746 | 1,941,955 | 1,941,955 |
| -장단기금융상품 | 73,408,889 | 73,408,889 | 101,238,723 | 101,238,723 |
| -매도가능금융자산 | 9,197,984 | 9,197,984 | 9,603,383 | 9,603,383 |
| -기타금융자산 | 1,808,425 | 1,808,425 | 1,786,108 | 1,786,108 |
| 상각후원가로 인식된 금융자산 소계 | 116,131,738 | 116,131,738 | 152,338,251 | 152,338,251 |
| 금융자산 합계 | 140,282,560 | 140,282,560 | 178,806,296 | 178,806,296 |
| 금융부채: | | | | |
| 상각후원가로 인식된 금융부채 | | | | |
| -매입채무및기타채무 | 13,390,215 | 13,390,215 | 17,110,116 | 17,110,116 |
| -단기차입금 | 49,900,000 | 49,900,000 | 59,900,000 | 59,900,000 |
| -유동성사채 | 99,880,733 | 99,880,733 | - | - |
| -사채 | - | - | 99,775,129 | 99,775,129 |
| -기타비유동부채 | 3,817,860 | 3,817,860 | 4,137,273 | 4,137,273 |
| 상각후원가로 인식된 금융부채 소계 | 166,988,808 | 166,988,808 | 180,922,518 | 180,922,518 |
| 금융부채 합계 | 166,988,808 | 166,988,808 | 180,922,518 | 180,922,518 |

25.2 공정가치 서열체계

당사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 투입변수의 유의성 |
|------|---|
| 수준 1 | 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격을 이용하여 측정한 공정가치 |
| 수준 2 | 직접적으로 또는 간접적으로 관측 가능한 투입변수를 이용하여 측정한 공정가치 |
| 수준 3 | 관측 가능하지 않은 투입변수를 이용하여 측정한 공정가치 |

당사는 계속적으로 공정가치로 인식하는 금융상품에 대해 매 보고기간종료일 분류를 재평가(측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준에 근거함)하여 수준간의 이동이 있는지를 판단하고 있습니다. 당분기 및 전분기 중 공정가치 서열체계의 수준 사이의 유의적인 이동은 없습니다.

보고기간종료일 현재 공정가치로 측정한 금융상품의 공정가치 측정 서열체계에 대한 양적 공시는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
|---------------|------------|-------------|------------|-------------|
| 공정가치로 측정한 자산 | | | | |
| -매도가능금융자산 | 24,150,822 | - | - | 24,150,822 |
| 공정가치가 공시되는 자산 | | | | |
| -현금및현금성자산 | 97,997 | 6,941,375 | - | 7,039,372 |
| -장단기매출채권및기타채권 | - | - | 22,874,322 | 22,874,322 |
| -장단기대여금 | - | - | 1,802,746 | 1,802,746 |
| -장단기금융상품 | - | 73,408,889 | - | 73,408,889 |
| -매도가능금융자산 | - | - | 9,197,984 | 9,197,984 |
| -기타금융자산 | - | - | 1,808,425 | 1,808,425 |
| 소 계 | 24,248,819 | 80,350,264 | 35,683,477 | 140,282,560 |
| 공정가치가 공시되는 부채 | | | | |
| -매입채무및기타채무 | - | - | 13,390,215 | 13,390,215 |
| -단기차입금 | - | 49,900,000 | - | 49,900,000 |
| -유동성사채 | - | 99,880,733 | - | 99,880,733 |
| -기타비유동부채 | - | - | 3,817,860 | 3,817,860 |
| 소 계 | - | 149,780,733 | 17,208,075 | 166,988,808 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
|---------------|------------|-------------|------------|-------------|
| 공정가치로 측정한 자산 | | | | |
| -매도가능금융자산 | 26,468,045 | — | — | 26,468,045 |
| 공정가치가 공시되는 자산 | | | | |
| -현금및현금성자산 | 2,933 | 4,641,869 | — | 4,644,802 |
| -장단기매출채권및기타채권 | — | — | 33,123,280 | 33,123,280 |
| -장단기대여금 | — | — | 1,941,955 | 1,941,955 |
| -장단기금융상품 | — | 101,238,723 | — | 101,238,723 |
| -매도가능금융자산 | — | — | 9,603,383 | 9,603,383 |
| -기타금융자산 | — | — | 1,786,108 | 1,786,108 |
| 소 계 | 26,470,978 | 105,880,592 | 46,454,726 | 178,806,296 |
| 공정가치가 공시되는 부채 | | | | |
| -매입채무및기타채무 | — | — | 17,110,116 | 17,110,116 |
| -단기차입금 | — | 59,900,000 | — | 59,900,000 |
| -사채 | — | 99,775,129 | — | 99,775,129 |
| -기타비유동부채 | — | — | 4,137,273 | 4,137,273 |
| 소 계 | — | 159,675,129 | 21,247,389 | 180,922,518 |

26. 특수관계자와의 거래

26.1 당분기말 현재 주요 특수관계자는 다음과 같습니다.

| 회사명 | 국가 | 당사와의 관계 |
|----------------------------------|-------|---------|
| (주)다우데이타 | 대한민국 | 지배기업 |
| 키움증권(주) | 대한민국 | 종속기업 |
| (주)키움이엔에스(구, 다우와키움(주)) | 대한민국 | 종속기업 |
| (주)키다리스튜디오 | 대한민국 | 종속기업 |
| (주)키다리이엔티 | 대한민국 | 종속기업 |
| 다우재팬 | 일본 | 종속기업 |
| 다우홀딩스 | 홍콩 | 종속기업 |
| (주)한국에이에스피 | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움인베스트먼트(주) | 대한민국 | 종속기업 |
| (주)키움저축은행 | 대한민국 | 종속기업 |
| PT Kiwoom securities Indonesia | 인도네시아 | 종속기업 |
| 키움투자자산운용(주) | 대한민국 | 종속기업 |
| PT Kiwoom Investment Management | 인도네시아 | 종속기업 |
| 키움성장12호일자리창출투자조합 | 대한민국 | 종속기업 |
| 이앤제네코 신기술투자조합 | 대한민국 | 종속기업 |
| 가젤기업펀드 | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움문화벤처 제2호투자조합 | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움선명e-알파인덱스 증권투자신탁 1호 | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움작은거인50채권홀드 | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움작은거인증권투자신탁 1호 | 대한민국 | 종속기업 |
| KTB 공모주하이일드 사모증권 3호 | 대한민국 | 종속기업 |
| 동양공모주 분리과세하이일드 | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움장기코어밸류 | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움분리과세하이일드K-1 | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움에자닌플러스 사모증권투자신탁 제1호 | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움글로벌코어밸류C-F | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움성장15호 세컨더리투자조합 | 대한민국 | 종속기업 |
| 글로벌원 사모공모주투자신탁 제1호 | 대한민국 | 종속기업 |
| 메리츠 AI-Asia 전문투자형 사모증권 | 대한민국 | 종속기업 |
| 동양 공모주 알파 사모증권 1호 | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움한당청중국본토RQF II 주식증권자투자신탁 제1호 | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움 글로벌 올에셋 투자신탁 | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움달러표시우량재권증권자투자신탁재권 | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움예스자축은행 | 대한민국 | 종속기업 |
| 다우(대려)과기개발유한공사 | 중국 | 종속기업 |
| 나미빌딩주차장관리유한공사 | 중국 | 종속기업 |
| KS Asia Absolute Return Fund IC | 대한민국 | 종속기업 |
| 디에스_IPO_Selection_전문투자형 사모증권투자신탁 | 대한민국 | 종속기업 |
| 키움ROKI1얼티에셋 로보어드바이저펀드 | 대한민국 | 종속기업 |
| WOSMU SAS | 프랑스 | 관계기업 |
| (주)사람인에이치알 | 대한민국 | 관계기업 |
| 한국정보인증(주) | 대한민국 | 관계기업 |
| (주)이토마토 | 대한민국 | 관계기업 |

| | | |
|------------------------------|------|----------|
| (주)NSHC | 대한민국 | 관계기업 |
| 로엠씨 | 대한민국 | 관계기업 |
| 키움문화벤처제1호투자조합 | 대한민국 | 관계기업 |
| 다우키움시너지M&A | 대한민국 | 관계기업 |
| 한·영 이노베이션펀드 제1호 | 대한민국 | 관계기업 |
| Nok Nok Labs. | 미국 | 관계기업 |
| 지엘쌍동도시개발 | 대한민국 | 관계기업 |
| 대전 월평공원 개발사업 PFV | 대한민국 | 관계기업 |
| 키움마일스톤US사모9호 | 대한민국 | 관계기업 |
| KTB메찌닌사모73 | 대한민국 | 관계기업 |
| 키움글로벌금리와물가연동(UH)[채권-재간접형]C-F | 대한민국 | 관계기업 |
| 키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제2호 | 대한민국 | 관계기업 |
| 현대인베스트먼트 중소형배당주증권자1호 | 대한민국 | 관계기업 |
| 케이클라비스 마이스터 신기술조합제십칠호 | 대한민국 | 관계기업 |
| 브레인TG전문투자형사모투자신탁 7호 | 대한민국 | 관계기업 |
| 하이ROKII글로벌 로보어드바이저 증권투자신탁 | 대한민국 | 관계기업 |
| 하나전문투자형사모부동산투자신탁28호 | 대한민국 | 관계기업 |
| (주)미래테크놀로지 | 대한민국 | 관계기업 |
| 키움프라이빗에쿼티주식회사 | 대한민국 | 관계기업 |
| GMB-IBKC 바이오 투자조합 | 대한민국 | 관계기업 |
| (주)이머니 | 대한민국 | 기타 특수관계자 |
| (주)다우인큐브 | 대한민국 | 기타 특수관계자 |
| 키움에셋플래너(주) | 대한민국 | 기타 특수관계자 |
| 이매진스 | 대한민국 | 기타 특수관계자 |
| 사람인에이치에스 | 대한민국 | 기타 특수관계자 |
| (주)토마토솔루션 | 대한민국 | 기타 특수관계자 |
| (주)포토코어 | 대한민국 | 기타 특수관계자 |
| 키움코어랜드사모부동산제1호펀드 | 대한민국 | 기타 특수관계자 |
| 에스지서비스 | 대한민국 | 기타 특수관계자 |
| 게티이미지코리아 | 대한민국 | 기타 특수관계자 |

26.2 주요 경영진에 대한 보상

당분기 및 전분기 중 당사의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 주요 경영진에 대한 보상내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------|-----------|-----------|
| 단기급여 | 1,798,278 | 1,776,913 |
| 퇴직급여 | 218,966 | 222,150 |
| 합 계 | 2,017,244 | 1,999,063 |

26.3 기중 특수관계자간 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 分 | 이자수익 | | 유상증자 | 출자금 반환 |
|-----|------|-----|------|--------|
| | 당분기 | 전분기 | | |

| | | | | |
|---------------|-------|-------|-----------|---------|
| 주요 경영진 | 1,868 | 2,184 | - | - |
| 다우홍콩 | 376 | 870 | - | - |
| 다우키움시너지M&A | - | - | 3,448,500 | - |
| 키움문화벤처제1호투자조합 | - | - | - | 600,000 |
| 합 계 | 2,244 | 3,054 | 3,448,500 | 600,000 |

(단위 : 천원)

| 구 분 | 장 · 단기대여금 | |
|---------------|-----------|-----------|
| | 당분기말 | 전기말 |
| 주요 경영진 | 253,617 | 246,117 |
| (주)키다리스튜디오(*) | 1,350,000 | 1,350,000 |
| 다우홍콩 | - | 55,195 |
| 합 계 | 1,603,617 | 1,651,312 |

(*) 전기이전 전액 손상되었으며, 실제 수취하는 이자에 대하여 이자수익을 인식하고 있습니다.

26.4 특수관계자와의 중요한 거래내역 및 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 특수관계자성격 | 매출거래 등(배당금포함) | | 매입거래 등 | | 대여거래(회수) | | 채권(대여금포함) | | 채무(보증금 등 포함) | |
|--------------|---------------|------------|-----------|-----------|----------|-----|------------|------------|--------------|-----------|
| | 당분기 | 전분기 | 당분기 | 전분기 | 당분기 | 전분기 | 당분기말 | 전기말 | 당분기말 | 전기말 |
| 지배기업(주1) | 543,789 | 829,127 | 935,425 | 223,347 | - | - | 1,630,076 | 2,759,127 | 150,007 | 545,307 |
| 종속기업 | 42,080,970 | 32,562,441 | 3,507,448 | 3,385,414 | (55,195) | - | 31,893,124 | 23,027,843 | 153,875 | 183,978 |
| 관계기업 | 2,328,660 | 1,815,829 | 26,506 | 292,737 | - | - | 66,295 | 169,220 | 1,482 | 5,351 |
| 기타 특수관계자(주2) | 635,014 | 710,224 | 2,891,809 | 2,139,510 | - | - | 27,328 | 30,370 | 214,170 | 361,477 |
| 합 계 | 45,588,432 | 35,653,602 | 7,361,188 | 6,041,008 | (55,195) | - | 33,616,823 | 25,986,560 | 519,535 | 1,096,113 |

(주1) 위의 지배기업과의 거래 외 전기 중 당사는 결제사업부문을 지배기업인 (주)다우데이터에게 양도하였으며 양도가액은 14,312,864천원입니다.

(주2) 위의 기타 특수관계자와의 거래 외 당기 중 당사는 (주)이머니로부터 (주)미래테크놀로지의 주식 29.67%를 16,898,403천원에 인수하였습니다.

27. 우발채무와 약정사항

27.1 당사의 당분기말 현재 금융기관과의 여신한도 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 금융기관 | 약정사항 | 한도금액 |
|-----------|--------|------------|
| (주)한국씨티은행 | 일반자금대출 | 10,000,000 |
| | 수입신용장 | 500,000 |
| (주)신한은행 | 일반자금대출 | 5,000,000 |
| | 시설자금대출 | 8,000,000 |
| 한국산업은행 | 운용자금대출 | 10,000,000 |
| 한국증권금융(주) | 일반자금대출 | 20,000,000 |

27.2 당분기말 현재 당사가 제공하는 담보 및 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

| 담보제공처 | 담보 및 지급보증 내역 | 목적 | 비고 |
|-----------------|--------------------------|----------------------------------|----|
| 한국산업은행 | 8,400백만원 지급보증 | (주)키움이엔에스 차입금 지급보증 | |
| 한국증권금융(주) | 키움증권(주) 주식 217,000주 담보제공 | | |
| 한국증권금융(주) | 키움증권(주) 주식 120,000주 담보제공 | (주)키움인베스트먼트(주) 신규차입 지급보증 | |
| 한국증권금융(주) | 키움증권(주) 주식 320,000주 담보제공 | | |
| 하나은행 | 6,000백만원 지급보증 | 다우재팬의 테라스 메일 관련 제품 보증 | |
| 다우재팬의 일본내 판매대리점 | 지급보증 | | |
| 한국산업은행 | 토지 일부 담보제공 | 당사의 단기차입금의 담보 채권최고액 56,000백만원 | |
| 한국증권금융(주) | 키움증권(주) 주식 500,000주 담보제공 | | |

27.3 당분기말 현재 당사의 보증보험 가입현황은 아래와 같습니다.

| 대상 | 보증보험금액 | 목적 |
|-------------|-----------|----------|
| 서울보증보험(주) | 178백만원 | 계약입찰보증 등 |
| 한국소프트웨어공제조합 | 25,879백만원 | |

27.4 당분기말 현재 당사의 근저당권 설정 현황은 다음과 같습니다.

| 근저당권자 | 근저당 대상 | 목적 | 비고 |
|----------|------------|-------------------|-----------------|
| (주)유한킴벌리 | 토지 및 건물 일부 | 임대보증금 관련 근저당설정 | 채권 최고액 3,723백만원 |

28. 배당금

<당분기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 총발행주식수 | 자기주식수 | 배당주식수 | 주당 배당금 | 총 배당액 |
|-----|-------------|------------|-------------|--------|------------|
| 보통주 | 44,866,617주 | 1,600,000주 | 43,266,617주 | 250원 | 10,816,654 |

<전분기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 총발행주식수 | 자기주식수 | 배당주식수 | 주당 배당금 | 총 배당액 |
|-----|-------------|------------|-------------|--------|-----------|
| 보통주 | 44,866,617주 | 1,600,000주 | 43,266,617주 | 150원 | 6,489,993 |

29. 현금흐름표

당사는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며, 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|-------------------|------------|------------|
| 선급금의 유형자산 대체 | 147,633 | - |
| 선급금의 투자부동산 대체 | - | 525,935 |
| 유형자산의 미지급 취득 | 20,373 | - |
| 장기투자자산 사외적립자산 대체 | 597,780 | - |
| 유형자산의 투자부동산 대체 | 1,738,330 | 30,178,423 |
| 투자부동산의 유형자산 대체 | - | 4,239,934 |
| 무형자산의 매도가능금융자산 대체 | - | 500,000 |
| 확정급여채무의 미지급금 대체 | 343,565 | 457,044 |
| 채권의 제각 | 1,084,480 | 117,571 |
| 사채의 유동성 대체 | 99,880,733 | - |

30. 사업분할

30.1 당사는 2015년 12월 21일 임시주주총회결의에 따라 2016년 1월 1일부로 콘텐츠사업부문을 분할하여 주식회사 키다리이엔티를 분할신설법인으로 하여 물적분할을 실시하였습니다.

30.2 물적분할에 따라 분할신설법인인 주식회사 키다리이엔티에 이전된 자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 금 액 |
|-----------|------------|
| 자산 | |
| 유동자산 | 28,280,828 |
| 현금및현금성자산 | 7,500,000 |
| 매출채권및기타채권 | 3,529,359 |
| 기타유동자산 | 17,251,469 |
| 비유동자산 | 5,698,793 |
| 유형자산 | 133,142 |
| 무형자산 | 3,744,622 |
| 기타비유동자산 | 650,064 |
| 이연법인세자산 | 1,170,965 |
| 자산총계 | 33,979,621 |
| 부채 | |
| 유동부채 | 4,707,115 |
| 매입채무및기타채무 | 2,067,578 |
| 기타유동부채 | 2,639,537 |
| 비유동부채 | 215,920 |
| 확정급여부채 | - |
| 기타비유동부채 | 215,920 |
| 부채총계 | 4,923,035 |
| 자본 | |
| 자본금 | 3,000,000 |
| 자본잉여금 | 26,056,586 |
| 자본총계 | 29,056,586 |
| 부채 및 자본총계 | 33,979,621 |

31. 중단사업

31.1 중단영업의 개요

당사는 2016년 8월 1일자로 영위하고 있는 사업부문 중 결제사업과 관련된 사업부문을 지배기업인 (주)다우데이타에게 양도함에 따라 동 사업부를 중단영업으로 분류하였습니다.

31.2 중단영업의 기종 영업성과

전분기 중 결제사업부의 영업성과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 전분기 |
|--------------------|--------------|
| 매출액 | 14,398,198 |
| 매출원가 | (12,649,801) |
| 매출총이익 | 1,748,397 |
| 판매비와관리비 | (1,495,769) |
| 영업이익(손실) | 252,628 |
| 기타손익 | (974,805) |
| 법인세비용차감전중단영업손실 | (722,177) |
| 사업부매각이익 | 1,181,577 |
| 사업부매각이익과 관련된 법인세비용 | (259,947) |
| 중단영업이익(손실) | 199,453 |

사업양도 이후의 영업성과는 반영되지 않았습니다.

31.3 중단영업으로부터 발생한 순현금흐름

전분기 중 중단영업으로부터 발생한 순현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 전분기 |
|------------|-----------|
| 영업활동 순현금흐름 | 659,764 |
| 투자활동 순현금흐름 | 9,231,978 |
| 재무활동 순현금흐름 | - |
| 순현금흐름 | 9,891,742 |

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 재작성 등 유의 사항

1) 재무제표를 재작성한 경우 재작성사유, 내용 및 재무제표에 미치는 영향

- 당사는 전기 중 결제사업과 관련된 사업부문을 영업양도하였습니다. 동사업부를 중단영업으로 분류하여 비교 표시되는 전기 재무제표를 재작성하였습니다.

2) 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도

본 사항은 'XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항' 4. 합병 등의 사후정보를 참고하시기 바랍니다.

나. 대손충당금 설정현황

1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위: 백만원)

| 구분 | 계정과목 | 채권 총액 | 대손충당금 | 대손충당금 설정률 |
|-------------|---------|-----------|--------|-----------|
| 제32기 3분기 | 매출채권 | 20,948 | 6,214 | 29.7% |
| | 미수금 | 975,671 | 4,348 | 0.4% |
| | 대출채권 | 2,780,790 | 54,992 | 2.0% |
| | 장기성매출채권 | 77 | 77 | 100.0% |
| | 합계 | 3,777,486 | 65,631 | |
| 제31기 | 매출채권 | 29,951 | 6,158 | 20.6% |
| | 미수금 | 316,211 | 4,258 | 1.3% |
| | 대출채권 | 2,137,227 | 53,670 | 2.5% |
| | 장기성매출채권 | 77 | 77 | 100.0% |
| | 합계 | 2,483,466 | 64,163 | |

| | | | | |
|------|---------|-----------|--------|---------|
| 제30기 | 매출채권 | 49,441 | 6,091 | 12.30% |
| | 미수금 | 364,629 | 3,619 | 1.00% |
| | 대출채권 | 1,540,854 | 55,413 | 3.60% |
| | 장기성매출채권 | 77 | 77 | 100.00% |
| | 합계 | 1,955,001 | 65,200 | |

2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위: 백만원)

| 구분 | 제32기 3분기 | 제31기 | 제30기 |
|--------------------|-------------|-----------|----------|
| 1. 기초 대손충당금 잔액합계 | 64,163 | 65,200 | 79,935 |
| 2. 순대손처리액(① - ②±③) | 562,244 | 202,525 | (15,238) |
| ① 대손처리액(상각채권액) | - | - | - |
| ② 상각채권회수액 | - | - | - |
| ③ 기타증감액 | 562,244 | 202,525 | (15,238) |
| 3. 대손상각비 계상(환입)액 | (560,776) | (203,562) | 503 |
| 4. 기말 대손충당금 잔액합계 | 65,631 | 64,163 | 65,200 |

3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침

대차대조표일 현재의 매출채권과 기타채권 잔액에 대하여 과거의 대손경험률과 장래의 대손 예상액을 기초로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

(1) 대손경험률 및 대손예상액 산정기준

- 대손경험률: 과거 3개년 평균채권잔액에 대한 실제 대손 발생액을 근거로 대손 경험률을 산정
- 대손예상액: 채무자의 파산, 강제집행, 사망, 실종 등으로 회수가 불투명한 채권의 경우 회 수가능성, 담보설정 여부 등을 고려하여 채권잔액의 1% ~ 100% 범위에서 합리적인 대손 추산액 설정

(2) 대손처리기준: 매출채권 등에 대해 아래와 같은 사유발생시 실대손처리

- 파산, 부도, 강제집행, 사업의 폐지, 채무자의 사망, 실종 등으로 인해 채권의 회수불능이 객관적으로 입증된 경우
- 소송에 패소하였거나 법적 청구권이 소멸한 경우
- 외부 채권회수 전문기관이 회수가 불가능하다고 통지한 경우
- 회수에 따른 비용이 채권금액을 초과하는 경우

4) 당기 말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

연결기업은 매출채권 및 기타채권에 대하여 개별적손상평가와 집합적손상평가를 동시에 하고 있으며, 그에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다. 당분기말 현재 연체된 채권은 모두 개별적평가를 통하여 계상된 것이며, 보고기간종료일 현재 매출채권 및 미수금 연령분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 매출채권 | 합계 | 만기미도래 | 3개월 미만 | 6개월 미만 | 6개월~ 1년 미만 | 1년~ 2년 미만 | 2년 초과 |
|------|------------|------------|-----------|-----------|---------------|--------------|-----------|
| 당분기말 | 21,025,592 | 13,059,159 | 1,433,642 | 92,489 | 218,417 | 65,583 | 6,156,302 |
| 전기말 | 30,028,288 | 20,804,994 | 2,369,114 | 467,609 | 70,640 | 196,657 | 6,119,274 |

(단위: 천원)

| 미수금 | 합계 | 만기미도래 | 3개월 미만 | 6개월 미만 | 6개월~ 1년 미만 | 1년~ 2년 미만 | 2년 초과 |
|------|-------------|-----------|-------------|-----------|---------------|--------------|-----------|
| 당분기말 | 975,671,133 | 6,610,434 | 965,379,306 | 743,340 | 85,105 | 1,230,531 | 1,622,417 |
| 전기말 | 316,211,248 | 8,548,731 | 304,255,632 | 1,443,690 | 292,285 | 87,894 | 1,583,016 |

다. 재고자산 현황 등

1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

(단위: 백만원)

| 사업부문 | 계정과목 | 제32기 3분기 | 제31기 연간 | 제30기 연간 |
|---|------|----------|---------|---------|
| 시스템구축본부 | 상품 등 | 757 | 1,050 | 11,096 |
| 합계 | | 757 | 1,050 | 11,096 |
| 총 자산대비 재고자산 구성비율(%) [재고자산÷기말자산총계×100] | | 0.01% | 0.01% | 0.16% |
| 재고자산회전율(회수) [연환산 매출원가÷{(기초재고+기말재고)÷2}] | | 813.2 회 | 110.9회 | 54.7 회 |

2) 재고자산의 실사내역 등

- ① 실사일자 : 2017년 10월 10일
- ② 감사인 입회여부 : 부
- ③ 장기체화재고등 현황 : 해당사항 없음

라. 공정가치평가 내역

1) 금융상품 공정가치 평가방법

당사는 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다.

평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우 동일한 금융상품의 판매 가능한 현행 시장거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 판매 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함하는 평가기법을 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가치의 결정시 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 판매 가능하지는 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

당사는 활성시장에서 공시되는 가격의 경우 수준 1, 판매 가능한 시장정보를 이용한 평가기법의 공정가치를 수준 2 그리고 기타의 경우 수준 3으로 공정가치를 분류하고 있습니다.

활성거래시장에서 공시되는 시장가격이 없는 지분상품이나 이러한 지분상품에 연계된 파생상품의 경우 신뢰성 있는 공정가치를 측정할 수 없는 상황에서는 원가법을 적용하고 있습니다.

2) 금융상품의 공정가치

보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당분기말 | | 전기말 | |
|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 금융자산: | | | | |
| 현금및현금성자산 | 188,829,278 | 188,829,278 | 156,147,522 | 156,147,522 |
| 매출채권및기타채권 | 3,711,854,618 | 3,711,854,618 | 2,419,302,568 | 2,419,302,568 |
| 단기예치금 | 232,808,500 | 232,808,500 | 249,784,326 | 249,784,326 |
| 단기대여금 | 171,705 | 171,705 | 102,775 | 102,775 |
| 단기금융상품 | 57,748,606 | 57,748,606 | 85,414,112 | 85,414,112 |
| 당기손익인식지정금융자산 | 3,293,797,874 | 3,293,797,874 | 3,041,198,424 | 3,041,198,424 |
| 파생상품자산 | 34,502,956 | 34,502,956 | 11,528,816 | 11,528,816 |
| 단기매매금융자산 | 2,424,774,191 | 2,424,774,191 | 2,122,711,436 | 2,122,711,436 |
| 장기대여금 | 1,868,591 | 1,868,591 | 1,968,038 | 1,968,038 |
| 장기금융상품 | 158,576 | 158,576 | 158,576 | 158,576 |
| 매도가능금융자산 | 826,900,658 | 826,900,658 | 562,261,927 | 562,261,927 |
| 만기보유금융자산 | 5,774,480 | 5,774,480 | 4,375,215 | 4,375,215 |
| 기타금융자산 | 34,902,707 | 34,902,707 | 30,096,425 | 30,096,425 |
| 합 계 | 10,814,092,740 | 10,814,092,740 | 8,685,050,160 | 8,685,050,160 |
| 금융부채: | | | | |
| 매입채무및기타채무 | 1,007,752,654 | 1,007,752,654 | 333,534,861 | 333,534,861 |
| 단기매매금융부채 | 190,610,241 | 190,610,241 | 173,901,963 | 173,901,963 |
| 당기손익인식지정금융부채 | 621,318,662 | 621,318,662 | 684,342,245 | 684,342,245 |
| 예수금 | 4,859,322,183 | 4,859,322,183 | 4,190,917,088 | 4,190,917,088 |
| 파생상품부채 | 9,344,377 | 9,344,377 | 9,745,303 | 9,745,303 |
| 요구불상환지분 | 100,165,325 | 100,165,325 | 94,231,579 | 94,231,579 |
| 단기차입금 | 2,515,650,622 | 2,515,650,622 | 2,112,876,486 | 2,112,876,486 |

| | | | | |
|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 유동성자재 | 99,880,733 | 99,880,733 | - | - |
| 장기차입금 | 7,067,759 | 7,067,759 | 100,303,902 | 100,303,902 |
| 전환자재 | 134,354,294 | 134,354,294 | - | - |
| 기타금융부채 | 62,178,749 | 62,178,749 | 76,779,086 | 76,779,086 |
| 합 계 | 9,607,645,599 | 9,607,645,599 | 7,776,632,513 | 7,776,632,513 |

3) 공정가치서열체계

연결기업은 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 투입변수의 유의성 |
|------|---|
| 수준 1 | 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격을 이용하여 측정한 공정가치 |
| 수준 2 | 직접적으로 또는 간접적으로 관측 가능한 투입변수를 이용하여 측정한 공정가치 |
| 수준 3 | 관측 가능하지 않은 투입변수를 이용하여 측정한 공정가치 |

연결기업은 계속적으로 공정가치로 인식하는 금융상품에 대해 매 보고기간종료일 분류를 재평가(측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준에 근거함)하여 수준간의 이동이 있는지를 판단하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 공정가치로 측정한 금융상품의 공정가치 측정 서열체계에 대한양적공시는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합 계 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 공정가치로 측정한 자산: | | | | |
| 단기매매금융자산 | 1,283,001,111 | 1,141,773,080 | - | 2,424,774,191 |
| 당기손익인식지정금융자산 | - | 3,137,216,894 | 156,580,980 | 3,293,797,874 |
| 파생상품자산 | 2,692,551 | 615,278 | 31,195,127 | 34,502,956 |
| 매도가능금융자산 | 547,451,264 | 125,093,201 | 154,356,193 | 826,900,658 |
| 만기보유금융자산 | 4,774,524 | 999,956 | - | 5,774,480 |
| 합 계 | 1,837,919,450 | 4,405,698,409 | 342,132,300 | 6,585,750,159 |
| 공정가치가 공시되는 자산: | | | | |
| 현금및현금성자산 | 677,481 | 188,151,797 | - | 188,829,278 |
| 매출채권및기타채권 | - | - | 3,711,854,618 | 3,711,854,618 |
| 단기예치금 | - | 232,808,500 | - | 232,808,500 |
| 단기대여금 | - | - | 171,705 | 171,705 |
| 단기금융상품 | 3,253,619 | 54,494,987 | - | 57,748,606 |
| 장기대여금 | - | - | 1,868,591 | 1,868,591 |
| 장기금융상품 | - | 158,576 | - | 158,576 |

| | | | | |
|----------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 기타금융자산 | - | - | 34,902,707 | 34,902,707 |
| 합 계 | 3,931,100 | 475,613,860 | 3,748,797,621 | 4,228,342,581 |
| 공정가치로 측정한 부채: | | | | |
| 단기매매금융부채 | 190,610,241 | - | - | 190,610,241 |
| 당기손익인식지정금융부채 | - | - | 621,318,662 | 621,318,662 |
| 파생상품부채 | - | 2,404,085 | 6,940,291 | 9,344,377 |
| 합 계 | 190,610,241 | 2,404,085 | 628,258,953 | 821,273,280 |
| 공정가치가 공시되는 부채: | | | | |
| 매입채무및기타채무 | - | - | 1,007,752,654 | 1,007,752,654 |
| 예수금 | - | - | 4,859,322,183 | 4,859,322,183 |
| 요구불상환지분 | - | - | 100,165,325 | 100,165,325 |
| 단기차입금 | - | 2,515,650,622 | - | 2,515,650,622 |
| 유동사채 | - | 99,880,733 | - | 99,880,733 |
| 장기차입금 | - | 7,067,759 | - | 7,067,759 |
| 전환사채 | - | 134,354,294 | - | 134,354,294 |
| 기타비유동부채 | - | - | 62,178,749 | 62,178,749 |
| 합 계 | - | 2,756,953,408 | 6,029,418,911 | 8,786,372,319 |

| 구 분 | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합 계 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 공정가치로 측정한 자산: | | | | |
| 단기매매금융자산 | 1,246,740,098 | 875,971,338 | - | 2,122,711,436 |
| 당기손익인식지정금융자산 | - | 2,851,594,786 | 189,603,638 | 3,041,198,424 |
| 파생상품자산 | 12,300 | 668,344 | 10,848,172 | 11,528,816 |
| 매도가능금융자산 | 395,519,033 | 13,008,202 | 153,734,692 | 562,261,927 |
| 만기보유금융자산 | 3,375,259 | 999,956 | - | 4,375,215 |
| 합 계 | 1,645,646,690 | 3,742,242,626 | 354,186,502 | 5,742,075,818 |
| 공정가치가 공시되는 자산: | | | | |
| 현금및현금성자산 | - | 156,147,522 | - | 156,147,522 |
| 매출채권및기타채권 | - | - | 2,419,302,568 | 2,419,302,568 |
| 단기예치금 | - | 249,784,326 | - | 249,784,326 |
| 단기대여금 | - | - | 102,775 | 102,775 |
| 단기금융상품 | - | 85,414,112 | - | 85,414,112 |
| 장기대여금 | - | - | 1,968,038 | 1,968,038 |
| 장기금융상품 | - | 158,576 | - | 158,576 |
| 기타금융자산 | - | - | 30,096,425 | 30,096,425 |
| 합 계 | - | 491,504,536 | 2,451,469,806 | 2,942,974,342 |
| 공정가치로 측정한 부채: | | | | |
| 단기매매금융부채 | 173,901,963 | - | - | 173,901,963 |
| 당기손익인식지정금융부채 | - | - | 684,342,245 | 684,342,245 |
| 파생상품부채 | 991,527 | 1,856,095 | 6,897,681 | 9,745,303 |
| 합 계 | 174,893,490 | 1,856,095 | 691,239,926 | 867,989,511 |
| 공정가치가 공시되는 부채: | | | | |
| 매입채무및기타채무 | - | - | 333,534,861 | 333,534,861 |
| 예수금 | - | - | 4,190,917,088 | 4,190,917,088 |
| 요구불상환지분 | - | - | 94,231,579 | 94,231,579 |
| 단기차입금 | - | 2,112,876,486 | - | 2,112,876,486 |
| 장기차입금 | - | 100,303,902 | - | 100,303,902 |
| 기타금융부채 | - | - | 76,779,086 | 76,779,086 |
| 합 계 | - | 2,213,180,388 | 4,695,462,614 | 6,908,643,002 |

4) 당분기와 전기 중 평가유형 수준3에 해당하는 공정가치로 측정하는 자산 및 부채의 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기 초 | 당기평가 | 매 입 | 매 도 | 기타 | 기 말 |
|---------------|-------------|--------------|-------------|---------------|----|-------------|
| 공정가치로 측정한 자산: | | | | | | |
| 당기손익인식지정금융자산 | 189,603,638 | 4,936,526 | 57,445,343 | (95,404,527) | - | 156,580,980 |
| 파생상품자산 | 10,848,172 | 225,937 | 38,590,123 | (18,469,106) | - | 31,195,126 |
| 매도가능금융자산 | 153,734,692 | - | 84,050,349 | (83,428,847) | - | 154,356,194 |
| 합 계 | 354,186,502 | 5,162,463 | 180,085,815 | (197,302,480) | - | 342,132,300 |
| 공정가치로 측정한 부채: | | | | | | |
| 당기손익인식지정금융부채 | 684,342,245 | 40,187,457 | 545,759,916 | (648,970,956) | - | 621,318,662 |
| 파생상품부채 | 6,897,681 | (10,309,641) | 13,254,771 | (2,902,520) | - | 6,940,291 |
| 합 계 | 691,239,926 | 29,877,816 | 559,014,687 | (651,873,476) | - | 628,258,953 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기 초 | 당기평가 | 매 입 | 매 도 | 기타 | 기 말 |
|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|
| 공정가치로 측정한 자산: | | | | | | |
| 단기매매금융자산 | 1,422 | - | - | (1,422) | - | - |
| 당기손익인식지정금융자산 | 81,069,972 | 2,698,569 | 125,735,039 | (19,899,942) | - | 189,603,638 |
| 파생상품자산 | 4,331,152 | 2,690,940 | 23,721,591 | (19,895,511) | - | 10,848,172 |
| 매도가능금융자산 | 97,310,503 | (1,605,245) | 127,738,532 | (66,004,690) | (3,704,408) | 153,734,692 |
| 합 계 | 182,713,049 | 3,784,264 | 277,195,162 | (105,801,565) | (3,704,408) | 354,186,502 |
| 공정가치로 측정한 부채: | | | | | | |
| 당기손익인식지정금융부채 | 272,227,292 | 12,397,577 | 595,021,829 | (195,304,453) | - | 684,342,245 |
| 파생상품부채 | 3,810,123 | (5,474,273) | 22,809,282 | (14,247,451) | - | 6,897,681 |
| 합 계 | 276,037,415 | 6,923,304 | 617,831,111 | (209,551,904) | - | 691,239,926 |

마. 채무증권 발행실적

채무증권 발행실적

(기준일 : 2017년 03월 31일)

(단위 : 백만원, %)

| 발행회사 | 증권종류 | 발행방법 | 발행일자 | 권면 총액 | 이자율 | 평가등급 (평가기관) | 만기일 | 상환 여부 | 주관회사 |
|------|--------|------|------------|----------|-------|---------------------|------------|----------|------|
| 다우기술 | 회사채 | 공모 | 2015.07.30 | 100,000 | 2.585 | A(한국신용평가, NICE신용평가) | 2018.07.30 | N | SK증권 |
| 키움증권 | 회사채 | 사모 | 2017.07.18 | 147,000 | 1.00 | - | 2022.07.18 | N | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.01.02 | 30,000 | 1.42 | A1(한국신용평가, 한국기업평가) | 2017.01.03 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.01.02 | 100,000 | 1.45 | A1(한국신용평가, 한국기업평가) | 2017.01.09 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.01.02 | 5,000 | 1.41 | A1(한국신용평가, 한국기업평가) | 2017.01.03 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.01.02 | 5,000 | 1.41 | A1(한국신용평가, 한국기업평가) | 2017.01.03 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.01.02 | 10,000 | 1.41 | A1(한국신용평가, 한국기업평가) | 2017.01.03 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.01.02 | 30,000 | 1.41 | A1(한국신용평가, 한국기업평가) | 2017.01.03 | Y | - |

| | | | | | | | | | |
|------|--------|----|------------|-----------|------|-------------------|------------|---|---|
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.07.27 | 20,000 | 1.38 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.01 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.07.27 | 50,000 | 1.39 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.01 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.07.27 | 70,000 | 1.39 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.01 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.07.27 | 80,000 | 1.39 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.01 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.07.27 | 30,000 | 1.38 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.01 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.07.28 | 30,000 | 1.26 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.07.31 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.01 | 30,000 | 1.27 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.02 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.01 | 50,000 | 1.26 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.02 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.02 | 10,000 | 1.25 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.03 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.02 | 30,000 | 1.24 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.03 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.04 | 10,000 | 1.23 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.07 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.04 | 20,000 | 1.22 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.07 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.07 | 50,000 | 1.23 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.08 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.07 | 50,000 | 1.22 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.08 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.08 | 20,000 | 1.20 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.10 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.08 | 20,000 | 1.19 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.10 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.08 | 30,000 | 1.19 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.10 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.10 | 20,000 | 1.27 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.11 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.10 | 30,000 | 1.26 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.11 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.11 | 30,000 | 1.27 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.14 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.11 | 30,000 | 1.26 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.14 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.14 | 30,000 | 1.25 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.16 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.14 | 20,000 | 1.24 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.16 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.16 | 40,000 | 1.27 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.17 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.16 | 100,000 | 1.54 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.10.16 | N | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.08.16 | 40,000 | 1.26 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.08.17 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.09.04 | 40,000 | 1.34 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.09.05 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.09.08 | 5,000 | 1.37 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.09.11 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.09.14 | 100,000 | 1.56 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.11.13 | N | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.09.18 | 20,000 | 1.37 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.09.22 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.09.18 | 80,000 | 1.35 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.09.19 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.09.18 | 10,000 | 1.35 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.09.19 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.09.18 | 80,000 | 1.37 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.09.22 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.09.25 | 30,000 | 1.44 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.09.29 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2017.09.26 | 30,000 | 1.41 | A1(한국신용평가,한국기업평가) | 2017.09.27 | Y | - |
| 합 계 | - | - | - | 9,897,000 | - | - | - | - | - |

주) 키움증권의 2017.07.18 발행 회사채는 전환사채입니다.

바. 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2017년 09월 30일) (단위 : 백만원, %)

| 채권명 | 발행일 | 만기일 | 발행액 | 사채관리 계약체결일 | 사채관리회사 |
|-----|-----|-----|-----|------------|--------|
|-----|-----|-----|-----|------------|--------|

| | | | | | |
|-----------|------------|------------|---------|------------|-------------------------------------|
| 제1회 무보증사채 | 2015.07.30 | 2018.07.30 | 100,000 | 2015.07.20 | 한국증권금융(주) 회사채관리팀 02-3770-8629 |
|-----------|------------|------------|---------|------------|-------------------------------------|

| | | |
|--------------|------|--|
| 재무비율 유지현황 | 계약내용 | 부채비율 400% 이하 유지(별도재무제표 기준) |
| | 이행현황 | 이행(40.0%) |
| 담보권설정 제한현황 | 계약내용 | 담보권 설정 채무 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 200% 이하 유지(별도재무제표 기준) |
| | 이행현황 | 이행(23.6%) |
| 자산처분 제한현황 | 계약내용 | 자산총계의 70% 이상의 자산 매매, 양도, 임대 기타 처분 금지(별도재무제표 기준) |
| | 이행현황 | 이행(3.8%) |
| 이행상황보고서 제출현황 | 이행현황 | 2017.08.27 제출 |

주)이행현황 비율은 2017년 3분기 재무제표 기준입니다.

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : -)

(단위 : 백만원)

| 잔여만기 | | 10일 이하 | 10일초과 30일이하 | 30일초과 90일이하 | 90일초과 180일이하 | 180일초과 1년이하 | 1년초과 2년이하 | 2년초과 3년이하 | 3년 초과 | 합 계 |
|-----------|----|--------|-------------|-------------|--------------|-------------|-----------|-----------|-------|-----|
| 미상환 잔액 | 공모 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 사모 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 합계 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2017년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

| 잔여만기 | | 10일 이하 | 10일초과 30일이하 | 30일초과 90일이하 | 90일초과 180일이하 | 180일초과 1년이하 | 합 계 | 발행 한도 | 잔여 한도 |
|-----------|----|--------|-------------|-------------|--------------|-------------|---------|-----------|---------|
| 미상환 잔액 | 공모 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 사모 | - | 100,000 | 100,000 | - | - | 200,000 | 1,000,000 | 800,000 |
| | 합계 | - | 100,000 | 100,000 | - | - | 200,000 | 1,000,000 | 800,000 |

주) 상기 발행 한도 금액은 공모와 사모금액의 합계금액입니다.

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2017년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

| 잔여만기 | | 1년 이하 | 1년초과 2년이하 | 2년초과 3년이하 | 3년초과 4년이하 | 4년초과 5년이하 | 5년초과 10년이하 | 10년초과 | 합 계 |
|-----------|----|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-------|---------|
| 미상환 잔액 | 공모 | 100,000 | - | - | - | - | - | - | 100,000 |
| | 사모 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 합계 | 100,000 | - | - | - | - | - | - | 100,000 |

주)상기 금액은 별도 기준입니다.

연결기준 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2017년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

| 잔여만기 | | 1년 이하 | 1년초과 2년이하 | 2년초과 3년이하 | 3년초과 4년이하 | 4년초과 5년이하 | 5년초과 10년이하 | 10년초과 | 합 계 |
|-----------|----|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------|---------|
| 미상환 잔액 | 공모 | 100,000 | - | - | - | - | - | - | 100,000 |
| | 사모 | - | - | - | - | 147,000 | - | - | 147,000 |
| | 합계 | 100,000 | - | - | - | 147,000 | - | - | 247,000 |

주)상기 금액은 연결 기준입니다.

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : -)

(단위 : 백만원)

| 잔여만기 | | 1년 이하 | 1년초과 5년이하 | 5년초과 10년이하 | 10년초과 15년이하 | 15년초과 20년이하 | 20년초과 30년이하 | 30년초과 | 합 계 |
|-----------|----|-------|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-------|-----|
| 미상환 잔액 | 공모 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 사모 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 합계 | - | - | - | - | - | - | - | - |

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : -)

(단위 : 백만원)

| 잔여만기 | | 1년 이하 | 1년초과 2년이하 | 2년초과 3년이하 | 3년초과 4년이하 | 4년초과 5년이하 | 5년초과 10년이하 | 10년초과 20년이하 | 20년초과 30년이하 | 30년초과 | 합 계 |
|-----------|----|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------|----------------|-------|-----|
| 미상환 잔액 | 공모 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 사모 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 합계 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 감사인에 관한 사항

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함)

[연결재무제표에 대한 감사의견]

| 사업연도 | 감사인 | 감사의견 | 감사보고서 특기사항 |
|----------|--------|------|------------|
| 제32기 3분기 | 한영회계법인 | - | - |
| 제31기 연간 | 한영회계법인 | 적정 | 해당사항없음 |
| 제30기 연간 | 한영회계법인 | 적정 | 해당사항없음 |

[별도재무제표에 대한 감사의견]

| 사업연도 | 감사인 | 감사의견 | 감사보고서 특기사항 |
|----------|--------|------|------------|
| 제32기 3분기 | 한영회계법인 | - | - |
| 제31기 연간 | 한영회계법인 | 적정 | 해당사항없음 |
| 제30기 연간 | 한영회계법인 | 적정 | 해당사항없음 |

2. 감사용역 체결 현황

| 사업연도 | 감사인 | 내 용 | 보수 | 총소요시간 |
|-----------|--------|-------------------------------------|---------|-------|
| 제32기(당기) | 한영회계법인 | 분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사 | 165,000 | 2,800 |
| 제31기(전기) | 한영회계법인 | 분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사 | 145,000 | 2,763 |
| 제30기(전전기) | 한영회계법인 | 분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사 | 145,000 | 2,128 |

주) 제32기 보수는 연간보수이며, 총소요시간은 연간 추정시간임

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

| 사업연도 | 계약체결일 | 용역내용 | 용역수행기간 | 용역보수 | 비고 |
|-----------|-------|------|--------|------|----|
| 제32기(당기) | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| 제30기(전전기) | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| 제30기(전전기) | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |

2. 내부통제에 관한 사항

가. 내부통제

당사는 현재 상법과 정관 및 당사의 규정에서 정한 바에 따라 종합감사, 특별감사, 수시감사, 내부통제사항 및 주요경영사항에 대한 일상감사를 실시하고 있으며, 회사의 전반적인 내부통제시스템의 운영 및 준수여부를 점검하여 평가결과를 연1회 이사회에 보고하는 등의 내부감시제도를 운영하고 있습니다.

나. 내부회계관리제도

1) 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등

- 해당사항 없음

2) 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

| 사업연도 | 회계감사인 | 검토의견 |
|------|--------|--|
| 제32기 | 한영회계법인 | - |
| 제31기 | 한영회계법인 | 경영자의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다. |
| 제30기 | 한영회계법인 | 경영자의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다. |

V. 이사의 경영진단 및 분석의견

※ 이사의 경영진단 및 분석의견은 분·반기 보고서에는 그 기재를 생략합니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 사항

- (1) 이사의 수 : 이사는 3명이상으로 하되, 이사는 사내이사와 사외이사로 구분하고, 사외이사의 수는 이사 총수의 4분의 1 이상으로 한다.
- (2) 이사의 선임 : 이사의 선임은 주주총회에서 하되, 출석한 주주의 의결권의 과반수로 하고 발행주식총수의 4분의 1이상의 수로 하여야 한다. 단, 2인 이상의 이사를 선임하는 경우에는 상법 제382조의 2에 규정하는 집중투표제를 적용하지 아니한다.
- (3) 이사의 임기 : 사내이사의 임기는 3년으로 하고, 사외이사의 임기는 2년으로 한다. 이사의 임기가 최종의 결산기 종료후 해당 결산기에 관한 정기 주주총회전에 만료될 경우에는 그총회의 종결시까지 임기를 연장한다.
- (4) 이사의 보선 : 이사중 결원이 생긴 때에는 주주총회에서 이를 선임한다. 그러나 정관 제29조에서 정하는 원수를 결하지 아니하고 업무 수행상 지장이 없는 경우에는 그러하지 아니하며, 보선에 의하여 선임된 이사의 임기는 전임자의 잔여 임기로 한다.
- (5) 이사의 직무 : 대표이사는 회사를 대표하고 업무를 총괄한다. 대표이사가 수명일때는 각자 회사를 대표한다. 부사장, 전무이사, 상무이사 및 이사는 사장을 보좌하고 이사회에서 정하는 바에 따라 이 회사의 업무를 분장 집행하며 대표이사의 유고시에는 위 순서로 그 직무를 대행한다. 이사는 회사에 현저하게 손해를 미칠 염려가 있는 사실을 발견한 때에는 즉시 감사에게 이를 보고하여야 한다.
- (6) 이사회의 결의방법 : 이사회의 결의는 이사 과반수의 출석과 출석이사의 과반수로 한다. 이사회의 의장은 정관 제37조 제2항의 규정에 의한 이사회의 소집권자로 한다. 이사회의 결의에 관하여 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못한다.
- (7) 이사회의 구성 : 이사회는 이사로 구성하며 이 회사업무의 중요사항을 결의한다.
- (8) 의사록 : 이사회의 의사에 관하여 의사록을 작성하고 의장과 출석한 이사 및 감사가 기명 날인 또는 서명을 하여 본점에 비치한다.

나. 주요 의결내용

| 회차 | 개최일자 | 의안내용 | 가결여부 | 사외이사 활동내역 | |
|----|------------|---|------|--------------------|-------------------|
| | | | | 윤문석 (출석률: 100%) | 김용대 (출석률: 64%) |
| | | | | 찬 반 여 부 | 찬 반 여 부 |
| 1 | 2017.01.31 | 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고 | 가결 | 찬성 | - |
| 2 | 2017.02.20 | 내부결산 이사회 | 가결 | 찬성 | - |
| 3 | 2017.02.27 | 전자투표 채택의 건 | 가결 | 찬성 | - |
| 4 | 2017.03.06 | 제31기 정기주주총회 소집의 건 | 가결 | 찬성 | - |
| 5 | 2017.04.11 | 한국산업은행 운용자금대출 차입만기 연장 | 가결 | - | - |
| 6 | 2017.04.26 | 키움인베스트먼트 한국증권금융 신규차입에 따른 담보 제공의 건 | 가결 | - | - |
| 7 | 2017.04.28 | 키다리이엔티 차입 보증의 건 | 가결 | - | 찬성 |
| 8 | 2017.04.28 | 부동산 매매계약 체결의 건 | 가결 | - | 찬성 |
| 9 | 2017.05.22 | IT아웃소싱 계약 체결의 건 | 가결 | - | 찬성 |
| 10 | 2017.05.25 | 영업양수도 계약 체결의 건 | 가결 | - | 찬성 |
| 11 | 2017.06.14 | 주식매매계약 체결의 건(봄코믹스) | 가결 | - | 찬성 |
| 12 | 2017.06.15 | 키다리이엔티 한국증권금융 신규차입에 따른 담보 제공의 건 | 가결 | - | - |
| 13 | 2017.06.28 | 타법인 주식 취득의 건(미래테크놀로지) | 가결 | - | 찬성 |
| 14 | 2017.07.07 | 주식회사 봄코믹스 유상증자 참여의 건 | 가결 | - | 찬성 |
| 15 | 2017.08.14 | 주식매매계약 체결의 건(한국에이에스피) | 가결 | - | 찬성 |
| 16 | 2017.08.21 | 키움이앤에스 한국산업은행 운용자금대출 차입 관련 연대보증의 건 | 가결 | - | - |
| 17 | 2017.09.08 | 타회사 임원 겸임의 건: 대표이사 김윤덕, 자회사 한국에이에스피 사내이사 겸임 | 가결 | - | 찬성 |
| 18 | 2017.09.28 | 주식매매 계약 체결의 건(봄코믹스) | 가결 | - | - |

주) '17년3월24일 개최된 정기주주총회에서 윤문석 사외이사 임기 만료 후 김용대 사외이사가 신규로 선임되어 1~4회는 윤문석 사외이사가, 이후 의안은 김용대 사외이사가 참석하여 의결하였습니다.

다. 이사의 독립성

당사의 이사는 주주총회에서 선임하며, 출석한 주주의 의결권의 과반수의 의결로 하되, 발행 주식총수의 4분의 1이상의 수로 하여야 합니다.

| 성명 | 추천인 | 선임배경 | 활동분야 | 회사와의 거래 | 최대주주등과의 관계 |
|-----|-----|--------------------------|------|---------|------------|
| 김윤덕 | 이사회 | 업무 총괄 및 대외적 업무를 안정적으로 수행 | 대표이사 | - | 계열사 임원 |
| 김영훈 | 이사회 | 경영활동 자문 | 고문 | - | 계열사 임원 |
| 김용대 | 이사회 | 경영활동 자문 | 사외이사 | - | - |

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사에 관한 사항

| 성 명 | 주 요 경 력 | 비 고 |
|-----|--|-----|
| 최봉식 | 벨기에 루뱅대 MBA 한국정책금융공사 부사장 현대그룹 전략기획본부 부회장 | - |

나. 감사의 주요활동내역

| 회 차 | 개최일자 | 의 안 내 용 | 가결여부 | 비 고 |
|-----|------------|----------------------|------|-----|
| 1 | 2017.01.31 | 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고 | 가결 | - |
| 2 | 2017.02.20 | 내부결산 이사회 | 가결 | - |
| 4 | 2017.03.06 | 제31기 정기주주총회 소집의 건 | 가결 | - |
| 7 | 2017.04.28 | 키다리이엔티 차입 보증의 건 | 가결 | - |
| 8 | 2017.04.28 | 부동산 매매계약 체결의 건 | 가결 | - |
| 10 | 2017.05.25 | 영업양수도 계약 체결의 건 | 가결 | - |
| 11 | 2017.06.14 | 주식매매계약 체결의 건 | 가결 | |
| 13 | 2017.06.28 | 타법인 주식 취득의 건 | 가결 | - |
| 14 | 2017.07.07 | 주식회사 봄코믹스 유상증자 참여의 건 | 가결 | - |
| 15 | 2017.08.14 | 주식매매계약 체결의 건 | 가결 | - |

주) '17년3월24일 개최된 정기주주총회에서 이진우 감사 사임 후 최봉식 감사가 신규선임되었으므로 4회까지는 이진우 감사가 참석하였고, 이후 의안은 최봉식 감사가 참석하여 의결하였습니다.

다. 준법지원인에 관한 사항

당사는 자산총액 5천억원 이상으로 준법지원인 선임 대상이나 공시작성기준일 현재선임되어 있지 않습니다. 향후 내부 선임절차를 통해 선임할 예정입니다.

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

당사는 상법 제 382조의 2에서 규정한 집중투표제를 채택하지 아니하였으며, 서면투표제 또는 전자투표제를 채택하지 아니하였습니다.

나. 소수주주권, 경영권 경쟁

공시대상기간 중 소수주주권의 행사나 경영권 분쟁과 같은 사항은 발생하지 않았습니다.

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2017년 09월 30일)

(단위 : 주, %)

| 성명 | 관계 | 주식의 종류 | 소유주식수 및 지분율 | | | | 비고 | |
|------------|--------|--------|-------------|-------|------------|-------|-----------|--|
| | | | 기초 | | 기말 | | | |
| | | | 주식수 | 지분율 | 주식수 | 지분율 | | |
| (주)다우데이타 | 본인 | 보통주 | 16,981,380 | 37.85 | 16,981,380 | 37.85 | - | |
| (주)미래테크놀로지 | 계열회사 | 보통주 | 155,000 | 0.35 | 0 | 0.00 | 장내매도 | |
| 김익래 | 계열사 임원 | 보통주 | 449,379 | 1.00 | 449,379 | 1.00 | - | |
| 어진선 | 계열사 임원 | 보통주 | 40,344 | 0.09 | 40,344 | 0.09 | - | |
| 김영훈 | 계열사 임원 | 보통주 | 2,413 | 0.01 | 2,413 | 0.01 | - | |
| 권용원 | 계열사 임원 | 보통주 | 1,173 | 0.00 | 1,173 | 0.00 | - | |
| 김형주 | 친인척 | 보통주 | 40,000 | 0.09 | 40,000 | 0.09 | - | |
| 김윤덕 | 계열사 임원 | 보통주 | 17,000 | 0.04 | 17,000 | 0.04 | - | |
| 정래현 | 계열사 임원 | 보통주 | 10,000 | 0.02 | 10,000 | 0.02 | - | |
| 김문기 | 계열사 임원 | 보통주 | 6,604 | 0.01 | 6,604 | 0.01 | - | |
| 김재철 | 계열사 임원 | 보통주 | 0 | 0.00 | 20,000 | 0.04 | 계열사임원신규선임 | |
| 권순진 | 계열사 임원 | 보통주 | 0 | 0.00 | 6,915 | 0.02 | 계열사임원신규선임 | |
| 계 | | 보통주 | 17,703,293 | 39.46 | 17,723,293 | 39.17 | - | |
| | | - | - | - | - | - | - | |

주) 2017년 9월 30일 기준 당사의 최대주주는 (주)다우데이타며, 그 지분율은 37.85%(16,981,380주)로서 특수관계인을 포함하여 39.17%(17,723,293주)입니다.

(1) 법인 또는 단체의 기본정보

| 명칭 | 출자자수 (명) | 대표이사 (대표조합원) | | 업무집행자 (업무집행조합원) | | 최대주주 (최대출자자) | |
|----------|-------------|-----------------|-------|--------------------|-------|-----------------|-------|
| | | 성명 | 지분(%) | 성명 | 지분(%) | 성명 | 지분(%) |
| (주)다우데이타 | 6,368 | 김익래 | 40.64 | - | - | 김익래 | 40.64 |
| | | 이인복 | 0.00 | - | - | - | - |

주) 출자자수는 최근 주주명부 폐쇄일인 2016.12.31기준으로 작성된 (주)다우데이타의 반기 보고서(VII. 주주에 관한 사항)를 참고하여 기재하였습니다.

법인 또는 단체의 대표이사, 업무집행자, 최대주주의 변동내역

| 변동일 | 대표이사 (대표조합원) | | 업무집행자 (업무집행조합원) | | 최대주주 (최대출자자) | |
|-----|-----------------|-------|--------------------|-------|-----------------|-------|
| | 성명 | 지분(%) | 성명 | 지분(%) | 성명 | 지분(%) |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|------------|------------|-------|---|---|-----|-------|
| 2015.03.27 | 김익래 정동철 | 43.60 | - | - | 김익래 | 43.60 |
| 2016.09.30 | 김익래 | 43.60 | - | - | 김익래 | 43.60 |
| 2016.12.01 | 김익래 | 40.64 | - | - | 김익래 | 40.64 |
| 2017.03.31 | 김익래 이인복 | 40.64 | - | - | 김익래 | 40.64 |

주1) 2015년 3월 27일 정동철 단독대표에서 김익래, 정동철 각자대표로 변경

주2) 2016년 9월 30일 정동철 대표이사의 사임에 따라 김익래 단독대표로 변경

주3) 2016년 12월 1일 유상증자로 인해 최대주주의 지분율이 43.6%에서 40.64%로 변동됨
(보유주식수는 변동 없음)

주4) 2017년 3월 31일 김익래 단독대표에서 김익래, 이인복 각자대표로 변경

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

| 구 분 | |
|-------|---------|
| 자산총계 | 271,676 |
| 부채총계 | 119,291 |
| 자본총계 | 152,385 |
| 매출액 | 107,492 |
| 영업이익 | 2,178 |
| 당기순이익 | -4,899 |

주) 2016.12.31 별도 재무제표 기준

(3) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

당사 최대주주인 (주)다우데이타는 1992년 6월 10일 설립되었으며, 1999.12. 코스닥시장에 상장되었습니다. 보고서 작성 기준일 현재 영위하고 있는 주요 사업은 IT솔루션사업과 종합지불결제(VAN)사업 등입니다.

(5) 최대주주의 변동을 초래할 수 있는 특정 거래

| 성명 (명칭) | 계약의 종류 | 주식등의 종류 | 주식수 | 계약 상대방 | 계약체결 (변경)일 | 비고 |
|------------|--------|----------|------------|-----------|---------------|----------------|
| (주)다우데이타 | 담보계약 | 의결권있는 주식 | 2,300,000 | 우리은행 | 2017년 06월 19일 | 주식담보대출 |
| (주)다우데이타 | 담보계약 | 의결권있는 주식 | 4,000,000 | 한국증권금융 | 2017년 05월 04일 | 주식담보대출 |
| (주)다우데이타 | 담보계약 | 의결권있는 주식 | 2,000,000 | 국민은행 | 2017년 08월 31일 | 주식담보대출 |
| (주)다우데이타 | 담보계약 | 의결권있는 주식 | 3,500,000 | NH은행 | 2017년 07월 01일 | 주식담보대출 |
| (주)다우데이타 | 담보계약 | 의결권있는 주식 | 300,000 | NH증권 | 2016년 09월 06일 | 주식담보대출 |
| (주)다우데이타 | 담보계약 | 의결권있는 주식 | 700,000 | 엔씨소프트 | 2016년 09월 12일 | 사업제휴위해 담보제공 |
| 합 계 | | | 12,800,000 | | | |

주) 최대주주 보유주식 16,981,380주의 75%인 12,800,000주가 담보계약 체결되어 있습니다

다.

2. 최대주주 변동현황

- 당사는 공시대상기간 중 최대주주의 변동이 없었습니다.

3. 주식의 분포

- 주식 소유현황 및 소액주주현황은 사업연도 중 중요한 변동사항이 없으므로 분·반기 보고서에는 기재를 생략합니다.

4. 주식사무

| | |
|---------------|--|
| 정관상 신주인수권의 내용 | 당사정관 제10조 (주식의 발행 및 배정) |
| | <p>① 당 회사가 이사회의 결의로 신주를 발행하는 경우 다음 각 호의 방식에 의한다.</p> <ol style="list-style-type: none">1. 주주에게 그가 가진 주식 수에 따라서 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식2. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 신기술의 도입, 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우 제1호 외의 방법으로 특정한 자(이 회사의 주식을 소유한 자를 포함한다)에게 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식3. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 제1호 외의 방법으로 불특정 다수인(이 회사의 주식을 소유한 자를 포함한다)에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하고 이에 따라 청약을 한 자에 대하여 신주를 배정하는 방식 <p>② 제1항 제3호의 방식으로 신주를 배정하는 경우에는 이사회의 결의로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식으로 신주를 배정하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none">1. 관계 법령에 따라 우리사주조합원에 대하여 신주를 배정하고 청약되지 아니한 주식까지 포함하여 불특정 다수인에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식2. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의 7의 규정에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우3. 상법 제340조의2 및 제542조의3의 규정에 의하여 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우4. 주주에 대하여 우선적으로 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하고 청약되지 아니한 주식이 있는 경우 이를 불특정 다수인에게 신주를 배정받을 기회를 부여하는 방식5. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 신주를 모집하거나 모집을 위하여 인수인에게 인수하게 하는 경우6. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 경영상 |

| | | | |
|----------|--|-------------------|---------------|
| | <p>필요로 외국인투자촉진법에 의한 외국인 투자를 위하여 신주를 발행하는 경우</p> <p>7. 근로복지기본법 제39조의 규정에 의하여 우리사주매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우</p> <p>8. 투자매매업자 또는 투자중개업자가 인수인 또는 주선인으로서 마련한 수요예측 등 관계 법규에서 정하는 합리적인 기준에 따라 특정한 유형의 자에게 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하는 방식</p> <p>9. 재무구조 개선 등 긴급한 경영상 목적을 달성하기 위하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제2조 제4호에서 정하는 자에게 발행하는 경우</p> <p>10. 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 자의 유형을 분류하지 아니하고 불특정 다수의 청약자에게 신주를 배정하는 방식</p> <p>③ 제1항 제2호 및 제3호에 따라 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호의2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의9에 따라 주요사항보고서를 금융위원회 및 거래소에 공시함으로써 그 통지 및 공고를 갈음할 수 있다.</p> <p>④ 회사는 신주를 배정하는 경우 그 기일까지 신주인수의 청약을 하지 아니하거나 그 가액을 납입하지 아니한 주식이 발생하는 경우에 그 처리방법은 발행가액의 적정성등 관련법령에서 정하는 바에 따라 이사회 결의로 정한다. 또한 회사가 신주를 배정하면서 발생하는 단주에 대한 처리방법도 이사회의 결의로 정한다.</p> <p>⑤ 제1항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 결의로 정한다. 다만 이 경우 신주의 발행가격은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제176조의8의 규정에 정하는 가격 이상으로 하여야 한다.</p> <p>⑥ 회사는 제1항 제1호에 따라 신주를 배정하는 경우에는 주주에게 신주인수권증서를 발행하여야 한다.</p> | | |
| 결산일 | 12월 31일 | 정기주주총회 | 매결산기 종료후 3월이내 |
| 주주명부폐쇄시기 | 매년 1월 1일부터 1월 15일까지 | | |
| 주권의 종류 | 1, 5, 10, 50, 100, 500, 1,000, 10,000주권 (8종류) | | |
| 공고매체 | 홈페이지 공고. 단, 전산장애시 매일경제신문 | | |
| 주식업무대행기관 | 대리인의명칭 | 국민은행 증권대행부 | |
| | 사무취급장소 | 서울시 영등포구 여의도동36-3 | |
| 주주의 특전 | 해당사항없음 | | |

5. 주가 및 주식거래 실적

- 분 · 반기 보고서에는 기재를 생략합니다.

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

임원 현황

(기준일 : 2017년 09월 30일)

(단위 : 주)

| 성명 | 성별 | 출생년월 | 직위 | 등기임원 여부 | 상근 여부 | 담당 업무 | 주요경력 | 소유주식수 | | 재직기간 | 임기 만료일 |
|-----|----|---------|------|------------|----------|--------------------------|--|--------------|--------------|-----------------|------------|
| | | | | | | | | 의결권 있는 주식 | 의결권 없는 주식 | | |
| 김익래 | 남 | 1950.12 | 회장 | 미등기임원 | 비상근 | 대외협력 총괄 | 한국외국어대학교 영어과 한국외국어대학교 명예경영학박사 ㈜다우기술 대표이사 ㈜국민은행 사외이사 국세청 세정자문위원회 위원 ㈜다우데이터 대표이사 키움증권㈜ 이사회의장 | 449,379 | 0 | 2009.07.01 ~ | - |
| 김영훈 | 남 | 1958.01 | 사장 | 등기임원 | 상근 | 고문 | 美 MONTEREY INSTITUTE OF INTERNATIONAL STUDIES MBA 유니텔네트웍스㈜대표이사 ㈜다우기술 대표이사 | 2,413 | 0 | 2008.03.14 ~ | 2018.03.23 |
| 김윤덕 | 남 | 1961.04 | 사장 | 등기임원 | 상근 | 대표이사 | 중앙대학원 컴퓨터공학 한국 Informix | 17,000 | 0 | 2003.01.01 ~ | 2018.03.23 |
| 김용대 | 남 | 1968.09 | 사외이사 | 등기임원 | 비상근 | 사외이사 | 서울대학교 통계학 석사 Ohio State University 통계학 박사 서울대학교 통계학과 교수 | 0 | 0 | 2017.03.24 | 2019.03.24 |
| 최봉식 | 남 | 1954.03 | 감사 | 등기임원 | 상근 | 감사 | 벨기에 루뱅대 MBA 한국정책금융공사 부사장 현대그룹 전략기획본부 부회장 | 0 | 0 | 2017.03.24 ~ | 2020.03.24 |
| 신상범 | 남 | 1964.09 | 전무 | 미등기임원 | 상근 | ITS부문장 | 경기대 전자계산학 동양시스템즈㈜ | 5,000 | 0 | 2004.04.01 ~ | - |
| 정종철 | 남 | 1964.08 | 상무 | 미등기임원 | 상근 | Biz Application 사업본부장 | 한국외국어대학원 전자계산학 ㈜다우데이터 | 0 | 0 | 2006.01.01 ~ | - |
| 황보순 | 남 | 1965.05 | 상무 | 미등기임원 | 상근 | Service부문장 | 한양대 경영학 유니텔네트웍스 | 0 | 0 | 2008.02.04 ~ | - |
| 어진선 | 남 | 1969.05 | 상무 | 미등기임원 | 상근 | Cloud부문장 | 총익대 컴퓨터공학 ㈜테라스테크놀로지 | 40,344 | 0 | 2008.07.01 ~ | - |
| 하태종 | 남 | 1967.12 | 상무 | 미등기임원 | 상근 | S/W연구소장 | 서울대 계산통계학 ㈜젤로소프트 | 1 | 0 | 2008.11.10 ~ | - |
| 김유성 | 남 | 1964.03 | 상무보 | 미등기임원 | 상근 | 시스템운영사업부장 | 명지대 전자계산학 동양시스템즈㈜ | 0 | 0 | 2010.01.01 ~ | - |
| 권순진 | 여 | 1970.11 | 상무보 | 미등기임원 | 상근 | 서비스개발본부장 | 성신여대 전자공학 삼성SDS | 6,915 | 0 | 2012.01.01 ~ | - |
| 김성오 | 남 | 1971.05 | 상무보 | 미등기임원 | 상근 | 중국사업담당임원 | 한국외국어대학교 일본어학과 상태크 | 0 | 0 | 2012.01.01 ~ | - |

| | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---------|-----|-------|----|-----------|---|---|---|-----------------|---|
| 총재홍 | 남 | 1966.08 | 이사 | 미등기임원 | 상근 | 커мер스사업부장 | 육군사관학교 전신학 국방부 LG전자 | 0 | 0 | 2013.01.01 ~ | - |
| 김성욱 | 남 | 1969.09 | 상무보 | 미등기임원 | 상근 | 경영지원본부장 | 경기대학교 회계학 ㈜에넥스 | 0 | 0 | 2014.01.01 ~ | - |
| 이용훈 | 남 | 1967.04 | 이사 | 미등기임원 | 상근 | 투자정보사업부장 | 한양대학교 물리학 동양시스템즈㈜ | 0 | 0 | 2014.01.01 ~ | - |
| 김동준 | 남 | 1984.01 | 상무 | 미등기임원 | 상근 | 전략기획담당임원 | Cornell University(Johnson) MBA 삼일회계법인 | 0 | 0 | 2016.01.01 ~ | - |
| 김성기 | 남 | 1971.07 | 이사 | 미등기임원 | 상근 | 웹서비스사업부장 | 성균관대학교 산업공학 동양시스템즈(주) | 0 | 0 | 2017.01.01 ~ | - |
| 윤재영 | 남 | 1971.09 | 이사 | 미등기임원 | 상근 | 예세징사업부장 | 전주공업대학 전자계산 유니텔네트웍스 | 0 | 0 | 2017.01.01 ~ | - |

직원 현황

(기준일 : 2017년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

| 사업부문 | 성별 | 직원 수 | | | | 합 계 | 평균 근속연수 | 연간급여 총액 | 1인평균 급여액 | 비고 | | | | | |
|--------|----|----------------------|--------------|------------|--------------|-----|------------|------------|-------------|----|--|--|--|--|--|
| | | 기간의 정함이 없는 근로자 | | 기간제 근로자 | | | | | | | | | | | |
| | | 전체 | (단시간 근로자) | 전체 | (단시간 근로자) | | | | | | | | | | |
| 관리사무직 | 남 | 25 | - | - | - | 25 | 6.18 | 975 | 39 | - | | | | | |
| 관리사무직 | 여 | 14 | - | 2 | - | 16 | 5.82 | 465 | 29 | - | | | | | |
| 기술연구개발 | 남 | 258 | - | 2 | - | 260 | 5.99 | 11,837 | 46 | - | | | | | |
| 기술연구개발 | 여 | 56 | - | 1 | - | 57 | 5.88 | 2,295 | 40 | - | | | | | |
| 영업마케팅 | 남 | 67 | - | 1 | - | 68 | 5.78 | 2,857 | 42 | - | | | | | |
| 영업마케팅 | 여 | 46 | - | 2 | - | 48 | 4.79 | 1,465 | 31 | - | | | | | |
| 합 계 | | 466 | - | 8 | - | 474 | 5.83 | 19,895 | 42 | - | | | | | |

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 인원수 | 주주총회 승인금액 | 비고 |
|-----|-----|-----------|----|
| 이사 | 3 | 1,800 | - |
| 감사 | 1 | 100 | - |

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

| 인원수 | 보수총액 | 1인당 평균보수액 | 비고 |
|-----|------|-----------|----|
| 4 | 322 | 81 | - |

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 인원수 | 보수총액 | 1인당 평균보수액 | 비고 |
|-----------------------------|-----|------|-----------|----|
| 등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외) | 2 | 287 | 144 | - |
| 사외이사 (감사위원회 위원 제외) | 1 | 17 | 17 | - |
| 감사위원회 위원 | - | - | - | - |
| 감사 | 1 | 18 | 18 | - |

IX. 계열회사 등에 관한 사항

가. 기업집단 및 소속 회사의 명칭

(1) 기업집단의 명칭 : 다우키움그룹

(2) 기업집단에 소속된 회사 (기준일 : 2017년09월30일)

| 구 분 | 회 사 수 | 회 사 명 | 사업자등록번호 | 업 종 |
|-------|-------|---|---|---|
| 상 장 | 7 | ㈜다우데이타 ㈜다우기술 ㈜다우인큐브 ㈜사람인에이치알 한국정보인증㈜ ㈜미래테크놀로지 키움증권㈜ | 220-81-01733 220-81-02810 106-81-49784 113-86-00917 110-81-41568 120-81-74315 107-81-76756 | 소프트웨어개발, 유통 외 소프트웨어개발 외 컴퓨터 H/W의 개발, 제조 외 인터넷을 통한 구인 구직사업 전자문서 및 전자상거래를 위한 전자인증 금융솔루션·인터넷 서비스 솔루션 연구/개발 온라인증권거래 외 |
| 비 상 장 | 27 | ㈜이머니 ㈜키움이앤에스(구.다우와키움) ㈜이매진스 키움에셋플래너㈜ ㈜키다리이엔티 키움인베스트먼트㈜ 키움투자자산운용㈜ ㈜키움저축은행 ㈜키움예스저축은행 ㈜키다리스튜디오 에스지서비스㈜ 키움프라이빗에쿼티㈜ ㈜게티이미지코리아 한국전력우리스프랫글로벌해외자원개발사모투자전문 회사 한국전력우리스프랫글로벌사모투자전문회사 포스코우리이아이글로벌사모투자전문회사 WOSMU SAS 키움증권 인도네시아 키움자산운용 인도네시아 다우총공유한회사 다우(대련)과기개발유한공사 대련나미빌딩주차장관리유한공사 다우재팬 다우베트남(유) 주1) 사람인HS 봄코믹스 한국에이에스피 | 107-86-35691 120-81-90407 201-81-87900 211-87-33738 254-81-00227 120-81-87033 116-81-22045 130-81-09655 220-81-14989 113-86-50023 105-87-26494 805-81-00836 160-87-00623 107-88-11387 107-88-11373 107-87-65886 812-871-598 주2) 09-031-66-24132 주2) 09-031-66-38203 주2) 120-101094 주2) 912102317730304715 주 2) 91210231311530834P 주 2) 130-101706 주2) 185-100044 주2) 462-87-00378 437-81-00064 214-88-52823 | 금융정보제공업 부동산개발 및 컨설팅 디지털 콘텐츠(광고사진,동영상,음원) 제작 및 공 급 보험대리업 영화콘텐츠 투자·배급 및 수입 등 창업중소기업투자 집합투자업 상호저축은행업 상호저축은행업 SNG 게임개발 및 판매 클마케팅, 인증서 신청서 접수 등 전문사모집합투자업 디지털콘텐츠 제작 및 공급 금융업 (사모투자전문업) 금융업 (사모투자전문업) 금융업 (투자자산운용) 웹툰 제작, 유통, 판매업 증권업 집합투자업 IT서비스 · 투자 등 SW 연구 및 개발, IT 아웃소싱, 부동산컨설팅 건물관리업 소프트웨어 개발 및 판매 투자 컨설팅, 소프트웨어 솔루션 컨설팅 아웃소싱 서비스, 채용대행 웹툰 플랫폼 서비스 쇼핑몰통합관리 솔루션 |

주1) 청산예정

주2) 현지법인 고유번호 기재

※ 「독점규제및공정거래에관한법률」에 의한 상호출자제한 등에 해당되지 않음.

나. 계열회사의 지분현황

(기준일 : 2017년 09월 30일)

(단위 : %)

| 출자회사 피출자회사 | 이머니 | 다우데이터 | 다우기술 | 다우 인큐브 | 키움이엔에 스 | 사람인 | 한국정보 | 미래테크놀 로지 | 이매진스 | 키다리이엔 티 | 키움증권 | 키움인베스 트먼트 | 키움투자자 | 키움증권 | 다우총공 유한회사 | 다우(대현) 과기개발 유한공사 |
|---------------------------|--------|--------|--------|-----------|------------|--------|--------|-------------|-------|------------|--------|--------------|-------|-------|--------------|------------------------|
| (주)이머니 | 54.82 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (주)다우데이터 | 18.35 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (주)다우기술 | - | 37.85 | 3.57 | - | - | - | - | 0.35 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (주)다우인큐브 | 9.23 | 55.22 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (주)키움이엔에스(구,다우와키움) | 16.02 | - | 48.54 | - | 0.96 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (주)사람인HR | 2.58 | 6.27 | 32.21 | - | - | 5.42 | 1.93 | - | - | - | 2.92 | - | - | - | - | - |
| (주)사람인HS | - | - | - | - | - | 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 한국정보인증㈜ | - | - | 31.17 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (주)미래테크놀로지 | - | 33.89 | 29.67 | - | - | - | - | 1.94 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (주)이매진스 | 33.33 | 25.00 | - | 41.67 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 게티이미지코리아 | - | - | - | - | - | - | - | - | 50.00 | - | - | - | - | - | - | - |
| 키움예셋플래너㈜ | 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (주)키다리이엔티 | - | - | 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| WOSMU SAS | - | - | 25.33 | - | - | - | - | - | - | 7.44 | - | - | - | - | - | - |
| 키움증권㈜ | - | - | 47.7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 키움인베스트먼트㈜ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 90.67 | 0.95 | - | - | - | - |
| 키움투자자산운용㈜ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 100.00 | - | - | - | - | - |
| (주)키움저축은행 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 100.00 | - | - | - | - | - |
| (주)키움에스저축은행 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 100.00 | - | - | - | - | - |
| 키움프라이빗에쿼티 | - | - | - | - | - | - | 20.00 | 20.00 | - | - | 40.00 | - | 20.00 | - | - | - |
| (주)키다리스튜디오 | - | - | 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 에스지서비스㈜ | - | - | - | - | - | - | 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (주)봉고믹스 | - | - | - | 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (주)한국에이에스피 | - | - | 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 키움증권 인도네시아 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 98.99 | - | - | - | - | - |
| 키움자산운용 인도네시아 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 99.92 | - | - |
| 다우총공유한회사 | - | - | 56.58 | - | - | - | - | - | - | - | 43.42 | - | - | - | - | - |
| 다우(대현)과기개발유한공사 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 100.00 | - |
| 대한나미빌딩주차장관리유한공사 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 100.00 |
| 다우재팬 | - | - | 99.98 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 다우베트남(유) | - | 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 한국전력우리스프랫글로벌 사모부 자전문회사 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.5 | - | - | - |
| 한국전력우리스프랫글로벌 사모부 자전문회사 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.5 | - | - | - |
| 포스코우리아이지글로벌 사모부 자전문회사 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.5 | - | - | - |

다. 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

(기준일 : 2017년 09월 30일)

| 성명 | 직위 | 약력 | 담당업무 | 겸직업무 | 상근여부 |
|-----|-----|---|---------|---|------|
| 김윤덕 | 사장 | 중앙대학원 컴퓨터공학 한국 Informix | 대표이사 | Daou Hongkong Limited 대표이사 다우재팬(주) 등기임원 (주)한국에이에스피 사내이사 | 비상근 |
| 김영훈 | 사장 | 美 MONTEREY INSTITUTE OF INTERNATIONAL STUDIES MBA 유니텔네트웍스(주)대표이사 | 경영활동 자문 | (주)키다리이엔티 대표이사 (주)키다리스튜디오 대표이사 (주)키움이앤에스 대표이사 (주)봄코믹스 대표이사 | 상근 |
| | | | | (주)다우인큐브 기타비상무이사 | 비상근 |
| 김익래 | 회장 | 한국외국어대학교 영어과 한국외국어대학교 명예경영학박사 ㈜다우기술 대표이사 ㈜다우데이터 대표이사 ㈜다우엑슬리콘 대표이사 ㈜국민은행 사외이사 국세청 세정자문위원회 위원 | 대외협력총괄 | 키움증권(주) 이사회 의장 (주)사람인에이치알 기타비상무이사 | 비상근 |
| 어진선 | 상무 | 홍익대 컴퓨터공학 (주)테라스테크놀로지 | | (주)미래테크놀로지 등기임원 다우재팬(주) 대표이사 | 상근 |
| 김성욱 | 상무보 | 경기대학교 회계학 (주)에넥스 | 경영지원 | 다우(대련)과기개발유한공사 감사 (주)키다리스튜디오 감사 다우 재팬(주) 감사 (주)봄코믹스 감사 | 비상근 |
| 김성오 | 상무보 | 한국외국어대학교 일본어학과 삼테크 정보기기팀 | 종국사업 | 다우(대련)과기개발유한공사 법인장 | 상근 |
| 권순진 | 상무보 | 성신여자대학교 전자공학 삼성SDS | 서비스개발 | (주)봄코믹스 사내이사 | 비상근 |

주1) 겸직업무는 등기임원만 기재

라. 타법인출자 현황

분 · 반기 보고서에는 기재를 생략합니다.

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용

가. 담보제공 내역

(단위 : 백만원)

| 성명 (법인명) | 관 계 | 거래내역 | | | | 비 고 |
|-------------|------|-------|--------|-----|--------|--------|
| | | 기 초 | 증 가 | 감 소 | 기 말 | |
| 키움이앤에스 | 종속회사 | 7,000 | - | - | 7,000 | 한국증권금융 |
| 키움인베스트먼트 | 종속회사 | - | 5,000 | - | 5,000 | 한국증권금융 |
| 키다리이엔티 | 종속회사 | - | 15,000 | - | 15,000 | 한국증권금융 |
| 합 계 | | 7,000 | 20,000 | - | 27,000 | - |

나. 채무보증 내역

(단위 : 백만원)

| 성명 (법인명) | 관 계 | 거래내역 | | | | 비 고 |
|-------------|------|--------|--------|-------|--------|--------|
| | | 기 초 | 증 가 | 감 소 | 기 말 | |
| 키움이앤에스 | 종속회사 | 1,800 | - | 1,800 | - | 신한은행 |
| | | 7,000 | - | - | 7,000 | 한국증권금융 |
| | | 8,400 | - | - | 8,400 | 산업은행 |
| 키움인베스트먼트 | 종속회사 | | 5,000 | - | 5,000 | 한국증권금융 |
| 키다리이엔티 | 종속회사 | | 15,000 | - | 15,000 | 한국증권금융 |
| | | | 6,000 | - | 6,000 | 하나은행 |
| 합 계 | | 17,200 | 26,000 | 1,800 | 41,400 | |

2. 대주주와의 자산양수도 등

- 해당사항 없음

3. 대주주와의 영업 및 영업외 거래

(단위 : 백만원)

| 법인명 | 관계 | 거래종류 | 거래기간 | 거래내용 | 거래금액 |
|----------|------|----------|-----------------|------------|--------|
| 다우데이타 | 지배기업 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 1,479 |
| 키움증권 | 종속기업 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 39,435 |
| 키움인베스트먼트 | 종속기업 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 8 |
| 키움투자자산운용 | 종속기업 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 1,279 |
| 키움저축은행 | 종속기업 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 792 |
| 다우와키움 | 종속기업 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 3,562 |

| | | | | | |
|------------------------|----------|----------|-----------------|------------|--------|
| 키다리이엔티 | 종속기업 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 34 |
| 다우저팬 | 종속기업 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 413 |
| 키움예스저축은행 | 종속기업 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 65 |
| 사람인에이치알 | 관계기업 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 830 |
| 사람인에이치에스 | 관계기업 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 111 |
| 한국정보인증 | 관계기업 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 1,522 |
| 이매진스 | 기타 특수관계자 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 222 |
| 게티이미지코리아 | 기타 특수관계자 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 49 |
| 이머니 | 기타 특수관계자 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 142 |
| 키움에셋플래너 | 기타 특수관계자 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 3 |
| 다우인큐브 | 기타 특수관계자 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 2,113 |
| 미래테크놀로지 | 기타 특수관계자 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 1 |
| 로엠씨 | 기타 특수관계자 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 2 |
| 키움코어랜드사모부동산투자 신탁제1호 | 기타 특수관계자 | 매출, 매입 등 | 2017.07~2017.09 | IT 관련 상품 등 | 887 |
| 합 계 | | | | | 52,949 |

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

- 해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주요경영사항 신고내용 및 그 진행상황

가. 공시사항의 진행·변경상황

- 해당사항 없음

나. 주주총회의 의사록 요약

| 주총일자 | 안 건 | 결의내용 | 비고 |
|------------------------------|---|---|----|
| 제31기 주주총회 (2017.03.24) | <ul style="list-style-type: none">■ 재무제표 승인의 건<ul style="list-style-type: none">- 현금배당: 주당 250원■ 정관 일부 변경의 건■ 이사 선임의 건■ 감사 선임의 건■ 이사보수한도액 승인의 건■ 감사보수한도액 승인의 건 | <ul style="list-style-type: none">- 원안대로 승인- 원안대로 승인- 김용대 신규선임(사외이사)- 최봉식 신규선임- 18억원 한도 승인- 1억원 한도 승인 | - |
| 제30기 주주총회 (2016.03.25) | <ul style="list-style-type: none">■ 재무제표 승인의 건<ul style="list-style-type: none">- 현금배당: 주당 150원■ 정관 일부 변경의 건■ 이사 선임의 건■ 감사 선임의 건■ 이사보수한도액 승인의 건■ 감사보수한도액 승인의 건 | <ul style="list-style-type: none">- 원안대로 승인- 원안대로 승인- 윤문석 재선임(사외이사)- 이진우 신규선임- 18억원 한도 승인- 1억원 한도 승인 | - |
| 제29기 주주총회 (2015.03.23) | <ul style="list-style-type: none">■ 재무제표 승인의 건<ul style="list-style-type: none">- 현금배당: 주당 130원■ 정관 일부 변경의 건■ 이사 선임의 건■ 감사 선임의 건■ 이사보수한도액 승인의 건■ 감사보수한도액 승인의 건 | <ul style="list-style-type: none">- 원안대로 승인- 원안대로 승인- 김영훈, 김윤덕 재선임(사내이사)- 서영석 재선임- 18억원 한도 승인- 1억원 한도 승인 | - |

2. 우발채무 등

가. 중요한 소송사건

[지배회사에 관한 사항]

- 해당사항 없음

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권㈜

2017년 3분기말 현재 당사와 관련하여 계류 중인 소송사건(소가 1천만원 이상)은 당사가 원고인 2건(206백만원), 피고인 1건(554백만원)이며, 진행중인 주요 소송의 내용은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 내 용 |
|---|---|
| 소제기일 | 2016년 03월 ~ 2017년 5월 (3건) |
| 소송 당사자 | 1) 2건 : (원고)키움증권 주식회사 / (피고)최○○ 등 2) 1건 : (원고)임○○외8 / (피고)키움증권 주식회사 |
| 소송의 내용 | 창신동 불완전담보 회수를 위한 계약금 반환청구소송 등 |
| 소송가액 | 761,162,255원 |
| 진행상황 | 1, 2심 계류중 |
| 향후 소송 결과에 따라 회사의 영업 ,재무,경영 등에 미치는 영향 | 회사가 피고인 소송은 당사가 고객 증권 보관자의 지위에서 고객과 함께 반환청구를 받은 것으로 패소하더라도 실질적인 당사의 권리의무에 영향이 없으며, 원고인 소송 모두 패소하 더라도 큰 영향 없음 |

■ (주)키움저축은행

당사의 2017년 9월말 현재 피소된 소는 1건으로 관련 금액 총액은 38,849,258원이며, 전체 소송의 건은 83건으로 관련금액 총액은 3,194,066,197원입니다.

그리고 1억원 이상의 중요한 소송의 내용은 다음과 같습니다.

| 사건명(사건번호) | 소제기일 | 소송 당사자 | | 소송의 내용 | 소가(원) | 진행상황 | | | 향후 소송일정 및 대응방안 | 향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향 |
|--|------------|--------------------|--|--|-------------|----------------|----|----|---|---|
| | | 원고 | 피고 | | | 1심 | 2심 | 3심 | | |
| 손해배상(기)등 (서울중앙지법 2015가합539258) | 2015.06.19 | 키움저축 은행 | 강○○ 외 2명 | 피고들의 강제집행연탈을 원인으로 한 손해를 발생시켰으므로 손해배상청구를 제기함 | 985,317,000 | 진행 | | | ◆2016.09.28. 강○○ 공시송달 ◆2016.11.15. 강○○ 공시송달 ◆2017.10.25. 6차 변론기일 | 소송결과 가능하기 어려움 |
| 수익금교부청구의 소 (서울고법 2016나 2048950) | 2015.06.02 | 키움저축 은행 | 한○○○신 탁주식회사 | 신탁법에 따른 정산에 대한 경기보고를 불이행하였고, 신탁대여금 이자 부인, 신탁보수 과다 수취, 신탁보수 및 연장보수는 위탁자로부터 수취하여야 함에도 불구하고 신탁재산에서 수취한바 이를 반환하여야 하므로 우선수익금 청구를 구함 | 955,753,602 | 당행 폐소 | 진행 | | ◆2016.07.01. 판결선고-당행폐소 ◆2016.08.02. 항소접수 ◆2017.10.18. 판결선고기일 | 소송결과 가능하기 어려움 |
| 건물명도 (서울고등 2017나 2044290) | 2016.06.14 | 키움저축 은행 외 1명 | 조○○ 외 8명 | 피고들은 원고 아○○신탁이 소유한 이 사건 각 부동산을 아무런 권원 없이 점유하고 있으므로 이를 원고 아○○신탁에게 인도할 의무가 있고, 주위적으로 피고들은 우선수익권자인 원고 키움저축은행에게 이 사건 각 부동산을 무단으로 점유하고 신탁 계약상 우선수익권을 침해 하였으므로 임료상당액에 의하여 손해배상을 할 의무가 있으며, 예비적으로 피고들은 소유자인 원고 아○○신탁에게 이 사건 부동산에 대한 차임을 지급하지 아니하고 무단으로 점유하여 차임 상당의 부당이득을 얻고 있으므로 부당이득의 반환 또는 불법행위에 기한 손해배상을 할 의무가 있음. | 423,129,162 | 당행 일부 승소 | 진행 | | *최초소가 846,258,325원이었으나, 소가정정(7/12자 과오납인지환급) ◆2016.10.06. 조명주 공시송달 ◆2017.07.14. 당행일부승소(1심) ◆2017.08.14. 상대방 항소 제기 | 1심 판결 결과 사실상 당행 전부 승소 취지이며, 2심 역시 당행 승소 가능성 높음. |
| 구○○ (서울중앙지법 2016가단5189900) | 2016.08.12 | 키움저축 은행 | 파산채무자 주식회사 신○○저축은 행의 파산 관재인 애 금보험공사 | 원고와 피고는 전○○, 최○○를 상대로 45억원과 30억원을 공동융자하였고, 그 담보로서 양도받은 의료비 등 채권도 채권액 비율인 6:4로 배분하여 각자의 이자채권 등의 번재에 충당함. 전○○, 최○○의 파산관재인이 제기한 부인 소송의 확정에 따라 원고가 피고에게 이미 배분한 돈(117,782,998원)까지 원상회복시킴으로써, 원고는 피고에 대하여 동액 상당의 구상금채권을 가지게 됨. 위 채권은 채무자회생법 제473조 제5호가 정하는 재단채권에 해당하므로, 피고의 파산선고에도 불구하고 파산재단으로부터 우선 지급되어야 함. | 117,782,998 | 진행 | | | ◆2016.10.20. 판결 취소 후 변론 재개 ◆2017.10.26. 판결선고기일 | 소송결과 가능하기 어려움 |

■ (주)키움예스저축은행

당사의 소송 내역(전체)은 다음과 같습니다.

| 사건명(사건번호) | 소제기일 | 소송당사자 | | 소송의내용 | 소가(원) | 진행상황 | | | 향후 소송일정 및 대응방안 | 향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향 |
|-----------------|------------|----------|-----------------|-------------------------|------------|----------|----------|----|---------------------------|-----------------------------------|
| | | 원고 | 피고 | | | 1심 | 2심 | 3심 | | |
| 배당이의 (수원지방법원 | 2015.03.17 | ○○통신 외 1 | 키움예스저축은행 외 1 | 피고의 담보권 부존재, 소멸 및 소멸 시효 | 37,251,016 | 당행 승소 | 당행 승소 | - | 2017.08.22. 상대방 상고장 제출 | 소송결과 가능하기 어려움 (폐소 시 원고 법원경매 공탁 |

| (금 출금) | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|------------|----------|----------|---|-------------|----------|----|---|---|--|
| 근저당권말소 (서울고등법원 2017나2019607) | 2016.07.27 | 박○○ | 키움예스자축은행 | 원성을 이유로 배당이의 신청 근저당권설정계약서 위조를 통한 대출 취급으로 근저당권말소를 청구 | 418,149,370 | 당행 승소 | 진행 | - | 2017.11.01. 변론기일 (폐소 시 근저당권 상실로 인 해 담보권 소멸) | 소송결과 가능하기 어려움 (폐소 시 피고 법원경매 공탁 금 출금) |
| 배당이의 (의정부지방법원 2017기단19975) | 2017.08.16 | 키움예스자축은행 | 변○○ | 임차인의 증액된 보증금에 대하여 선순위 배당 | 12,000,000 | - | - | - | - | 소송결과 가능하기 어려움 (폐소 시 피고 법원경매 공탁 금 출금) |
| 부당이득금반환 (서울중앙지방법원 2017기단76280) | 2017.09.05 | 박○○ 외 3 | 키움예스자축은행 | 대출 취급수수료 반환 청구 | 49,500,000 | - | - | - | - | 소송결과 가능하기 어려움 (폐소 시 당행 비용 발생) |

■ 키움투자자산운용㈜

당사의 2017년 9월말 현재 전체 소송의 건은 5건으로 관련 금액 총액은 3,240,935,568원입니다. 이 중 당사가 피소된 소는 1건(관련 금액 총액 123,313,568원)으로 해당 소송이 당사 및 계열회사의 영업에 중대한 영향을 미칠 가능성이 매우 낮으며, 당사가 원고인 4건의 소송(관련 금액 총액 3,117,622,000원)도 손실이 이미 재무제표에 반영되어 있으므로, 해당 소송이 당사 및 계열회사의 영업에 중대한 영향을 미칠 가능성이 매우 낮기 때문에 이하의 구체적인 소송 내역은 그 기재를 생략합니다.

나. 견질 또는 담보용 어음 · 수표 현황

[지배회사에 관한 사항]

- 해당사항 없음

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권㈜

(기준일 : 2017. 09. 30)

(단위 : 백만원)

| 제출처 | 매수 | 금액 | 비고 |
|------------|----|---------|--------|
| 은행 | - | - | - |
| 금융기관(은행제외) | 2 | 200,000 | 한국증권금융 |
| 법인 | - | - | - |
| 기타(개인) | - | - | - |

주) 어음할인차입약정과 관련하여 한국증권금융(주)에 액면금액 1,000억원의 약속어음 2매를 견질로 제공하고 있습니다.

다. 채무보증현황

[지배회사에 관한 사항]

(기준일 : 2017. 09. 30)

(단위 : 백만원)

| 채무자 | 회사와의 관계 | 채권자 | 채무금액 | 보증금액 | 전기말 | | 증감 | | 당분기말 | | 비고 |
|---------|------------|--------|-------|-------|-----|-------|----|--------|------|-------|----------------------------|
| | | | | | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | |
| ㈜키움이앤에스 | 종속회사 | 신한은행 | - | - | 1 | 1,800 | -1 | -1,800 | - | - | 당사가 키움이앤에스 지분 48.54% 소유 |
| | | 한국증권금융 | 7,000 | 7,000 | 2 | 7,000 | - | - | 2 | 7,000 | |
| | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|-------------|------|--------|--------|--------|---|--------|---|--------|---|--------|----------------------|
| | | 산업은행 | 7,000 | 8,400 | 1 | 8,400 | - | - | 1 | 8,400 | |
| 키움인베스트먼트(주) | 종속회사 | 한국증권금융 | 5,000 | 5,000 | - | - | 1 | 5,000 | 1 | 5,000 | 키움증권이 지분 90.67%소유 |
| (주)키다리이엔티 | 종속회사 | 한국증권금융 | 15,000 | 15,000 | - | - | 1 | 15,000 | 1 | 15,000 | 당사가 지분100%소유 |
| | | 하나은행 | 5,000 | 6,000 | - | - | 1 | 6,000 | 1 | 6,000 | |
| 합 계 | | | 39,000 | 41,400 | 4 | 17,200 | 2 | 24,200 | 6 | 41,400 | |

[종속회사에 관한 사항]

- 해당사항 없음

라. 그밖의 우발채무 및 약정현황

[지배회사에 관한 사항]

1) 보고기간종료일 현재 사용제한 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 예치기관 | 당분기말 이자율(%) | 담보제공금액 | |
|--------------|--------------------|----------------|---------------|---------------|
| | | | 당분기말 | 전기말 |
| 예치금 | 투자예탁금별도예치금(예금)(주1) | 한국증권금융(주) | 1.23 | 17,000,000 |
| | 장내파생상품거래예치금(주2) | (주)신한은행 외 | - | 43,635,805 |
| | 대차거래이행보증금(주3) | 한국증권금융(주) 외 | - | 7,376,760 |
| | 유통금융차주담보금(주4) | 한국증권금융(주) | 1.00 | 5,546,054 |
| | 유통금융담보금(주5) | 한국증권금융(주) | 1.00 | 20,000,000 |
| | 장기성예금(주6) | (주)우리은행 | 1.69 | 5,000,000 |
| | 기타예치금(주7) | (주)신한은행 외 | - | 36,633,152 |
| | 소 계 | | 135,191,771 | 106,202,288 |
| 당기손익인식지정금융자산 | 투자예탁금별도예치금(신탁)(주1) | 한국증권금융(주) | 실적배당 | 2,828,173,472 |
| 매도가능금융자산 | 손해배상공동기금 | 한국거래소 | - | 20,103,974 |
| 합 계 | | | 2,983,469,217 | 2,677,589,822 |

(주1) 연결기업은 자본시장과금융투자업에관한법률(구, 증권거래법) 제74조 및 금융투자업 규정 제4-39조의 규정에 따라 투자자예탁금을 연결기업의 자산과 구분하여야하는 바, 위탁자예수금, 저축자예수금, 집합투자증권투자자예수금, 금현물투자자예수금, 장내파생상품거래예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액 이상의 금액을 매일 재계산하여 한국증권금융에 별도 예치하여야 하며, 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없고 누구든지 이를 상계·압류할 수 없습니다.

(주2) 연결기업은 금융투자업규정 제4-44조 및 제5-37의 규정에 따라 한국증권금융에 별도 예치되지 아니하는 장내파생상품관련 투자자예탁금을 기타예치기관에 예치하고 있으며, 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없고 누구든지 이를 상계·압류할 수 없습니다.

(주3) 연결기업은 한국예탁결제원, 한국증권금융의 증권대차거래중개업무규정에 따라 대차거래에 대하여 담보설정대상가액의 100%이상 110%이내에서 유가증권 또는

현금을 한국예탁결제원, 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

(주4) 연결기업은 한국증권금융을 통하여 증권대주업무를 시행하고 있으며 증권대주거래에 따른 매주매각대금을 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

(주5) 연결기업은 고객의 신용거래 중 일부에 대하여 한국증권금융을 통해 유통금융차입을 실행하고 있으며, 시장의 급락 등으로 인하여 담보로 제공되는 유가증권의 평가가치가 필요 설정가치(130%)에 미치는 못하는 경우 현금을 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

(주6) 연결기업의 장기성예금은 금융기관과의 대출한도약정 목적으로 인하여 사용제한 되어 있습니다.

(주7) 금융투자업규정 제4-44조에 따라 한국증권금융(주)에 별도 예치되지 아니하는 투자자 예탁금에 대해 기타 예치기관에 예치한 금액은 당분기말 36,606,652천원 및 전기말 34,725,954천원이며, 당좌개설보증금은 각각 당분기말 26,500천원 및 전기말 26,500천원입니다.

2) 당분기말 현재 선물거래 등 연결기업의 영업활동과 관련하여 담보로 제공하고 있는 유가증권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 계정과목 | 세부내역 | 담보제공처 | 담보제공금액 | | 비고 |
|----------|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | 장부금액 | 대용가액 | |
| 단기매매금융자산 | 주식 | 한국거래소 | 137,950,396 | 104,383,438 | 주가지수선물옵션매매증거금 |
| | 주식 | 한국예탁결제원(증권대차) | 281,217,767 | 217,729,617 | 증권대차 |
| | 국채 | 현대라이프생명 | 54,018,492 | 53,150,000 | 장외파생상품매매증거금 |
| | 국채 | 케이비생명보험 | 10,803,698 | 10,630,000 | 장외파생상품매매증거금 |
| | 국채 | 한국예탁결제원 | 83,614,478 | 80,725,100 | 환매조건부매도담보 |
| | 특수채 | KB증권 | 2,992,533 | 2,937,000 | 장외파생상품매매증거금 |
| | 특수채 | 제이피모간체이스은행 | 7,854,515 | 7,625,550 | 장외파생상품매매증거금 |
| | 특수채 | 크레디아그리콜은행 | 997,511 | 979,000 | 장외파생상품매매증거금 |
| | 특수채 | 한국거래소 | 16,798,733 | 15,793,000 | 증권시장거래증거금 |
| | 특수채 | 한국거래소 | 798,009 | 783,200 | 장외파생공동기금 |
| | 특수채 | 한국거래소 | 300,222 | 291,300 | 장외파생증거금 |
| | 특수채 | 한국거래소 | 2,964,482 | 2,787,000 | 증권대차 |
| | 특수채 | 증권금융 | 52,974,532 | 51,917,000 | 대차거래증개 |
| | 특수채 | 증권금융 | 100,317,878 | 93,870,000 | 유통금융부담보 |
| | 특수채 | 한국예탁결제원 | 765,936,900 | 737,423,021 | 환매조건부매도담보 |
| | 특수채 | 한국예탁결제원 | 10,004,285 | 9,820,000 | 증권대차 |
| | 회사채 | 한국거래소 | 11,497,769 | 9,602,000 | 증권대차 |
| | 회사채 | 한국거래소 | 4,736,297 | 3,973,085 | 증권대차 |
| | 회사채 | 한국거래소 | 3,579,097 | 3,124,800 | 장외파생증거금 |
| | 회사채 | 증권금융 | 184,400,883 | 162,320,700 | 대차거래증개 |
| | 회사채 | 증권금융 | 13,035,019 | 10,970,000 | 유통금융부담보 |
| | 회사채 | 한국예탁결제원 | 119,184,418 | 104,563,500 | 환매조건부매도담보 |
| 합 계 | | | 1,865,977,914 | 1,685,398,311 | |

(주1) 연결기업은 상가 사항 이외에 차입한 유가증권 중 당기말 현재 채권 102,570,000천원을 장외파생상품 매매증거금 목적 담보로 제공하고 있습니다.

(주2) 담보제공채권 중 대용가가 존재하지 않는 채권 대용가액 50,000,000천원이 포함되어 있습니다.

3) 당분기말 현재 연결기업이 한국증권금융(주)와 체결하고 있는 약정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | | 약정한도금액 | 약정기한 |
|-------------|---------|----------------|-----------------|
| 어음할인차입약정(주) | 일반자금채원 | 300,000,000 | 2019년 10월 31일까지 |
| | 청약증거금채원 | 청약증거금 예탁금액 범위내 | |
| 담보금융지원대출약정 | 한도대출 | 220,000,000 | 2020년 4월 30일까지 |
| | 건별대출 | 200,000,000 | |
| 미수금융지원대출약정 | | 140,000,000 | 약정해지시까지 |

| | | |
|------------|---------------|-----------------|
| 증권유통금융약정 | 1,200,000,000 | 2021년 10월 26일까지 |
| 기관운영자금대출약정 | 240,000,000 | 2020년 3월 2일까지 |
| 채권인수금융약정 | 97,000,000 | 2019년 8월 29일까지 |
| 일중거래자금대출약정 | 200,000,000 | 2020년 3월 2일까지 |

(주) 당분기말 현재 연결기업은 어음할인차입약정과 관련하여 한국증권금융(주)에 액면금액 1,000억 원의 약속어음 2매를 견질로 제공하고 있습니다.

4) 당분기말 현재 연결기업은 신한은행 외 1개 은행과 2,150억 원의 일중대출한도약정을 맺고 있으며, 우리은행에 50억 원의 장기성예금 및 한국증권금융에 예치되어 있는 1,650억 원의 특정금전신탁 수익권이 담보로 제공되어 있습니다. 또한 연결기업은 신한은행과 230억 원의 어음할인차입약정을 체결하고 있습니다.

5) 당분기말 현재 연결기업은 (주)탑글로리와의 금융자문수수료 수취에 관한 공탁 등 5건에 대하여 130,361천 원의 보증을 위해 서울보증보험에 보험을 가입하고 있으며 총보험가입금액은 130,361천 원입니다.

6) 당분기말 현재 연결기업과 관련된 계류중인 소송사건은 연결기업이 원고인 87건(5,520백만 원), 피고인 6건 (1,098백만 원)이며, 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다. 연결기업은 충당부채 계상요건을 충족하는 소송사건에 대해서는 최선의 추정치 372백만 원을 부채로 계상하였습니다.

7) 당분기말 현재 연결기업의 금융기관과의 여신한도 약정사항은 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원)

| 금융기관 | 약정사항 | 한도금액 |
|-----------|--------|------------|
| (주)한국씨티은행 | 일반자금대출 | 10,000,000 |
| | 수입신용장 | 500,000 |
| (주)신한은행 | 일반자금대출 | 5,000,000 |
| | 시설자금대출 | 8,000,000 |
| 한국산업은행 | 운용자금대출 | 10,000,000 |
| | 대출한도 | 7,000,000 |
| 한국증권금융(주) | 일반자금대출 | 20,000,000 |
| | 대출한도 | 7,000,000 |

8) 당분기말 현재 연결기업은 임대보증금과 관련하여 토지 및 건물에 대해 유한킴벌리에 근저당권(채권최고액: 3,723백만 원)이 설정되어 있습니다.

9) 당분기말 현재 연결기업은 매입대출채권(장부금액 325,801천 원)과 관련하여 종로구 창신동 소재 토지에 대하여 채권최고액 150억 원의 근저당권을 공동담보로 설정하고 있습니다.

10) 단기차입금 중 한국산업은행의 차입금과 관련하여 경기도 용인시 수지구 죽전동 토지의 일부가 56,000백만 원을 한도로 하여 담보로 제공되어 있으며, 한국증권 금융(주)의 차입금과 관련하여, 지배기업이 보유한 키움증권(주) 주식 500,000주를 담보로 제공하고 있습니다.

- 11) 당분기말 현재 연결기업은 계약 입찰보증 등을 위하여 서울보증보험(주)와 한국소프트웨어공제조합에 각각 178백만원 및 25,879백만원의 보증보험을 가입하였습니다.
- 12) 당분기말 현재 연결기업은 이행보증 및 공탁을 위하여 (주)서울보증보험(주)과 1,456백만원의 보증보험을 가입하였습니다.
- 13) 당분기말 현재 연결기업은 (주)키움이앤에스의 차입금에 대해 한국산업은행에 8,400백만원을 지급보증 및 한국증권금융(주)에 키움증권 주식 217,000주를 담보로 제공하였습니다. 또한 당분기말 현재 키움인베스트먼트(주)의 차입금에 대해 한국증권금융(주)에 키움증권 주식 120,000주를 담보로 제공하였고, (주)키다리이엔티의 차입금에 대해 한국증권금융(주)에 키움증권 320,000주의 담보제공 및 KEB하나은행에 6,000백만원을 지급보증하였습니다.
- 14) 당분기말 현재 연결기업은 다우재팬(주)의 테라스 메일 관련 제품의 일본 내 대리점 판매 계약에 대한 지급보증을 하고 있습니다.
- 15) 당분기말 현재 연결기업이 제공한 약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 내용 | 금액 | 비고 |
|------------------|-----------------------|-------------|-------------|
| 매입보장약정(주1), (주2) | 멀티플렉스 제일차 유한회사 외 4개사 | 202,731,050 | 182,700,000 |
| 증권인수확인(주3) | 유에이치에스제이차 주식회사 외 12개사 | 323,230,936 | 320,450,000 |
| 합 계 | | 525,961,986 | 503,150,000 |

(주1) 기업어음 중 일부 또는 전부가 시장 매출이 이루어 지지 않아 대금납입이 이루어지지 아니한 잔여 기업어음에 대해 기초자산 및 채무인수기관의 일정한 신용등급 유지 등을 조건으로 매입하는 유동성공여 약정입니다.

(주2) 상기 기업어음증권 매입보장 약정에 따라 당분기말 현재 연결기업이 보유중인 기업어음증권의 잔액은 없습니다.

(주3) 발행사가 채무 상환을 불이행할 경우 매입계약을 제공한 당 기관이 대출채권 등을 매입하여 이를 상환하는 신용보강의 방법으로, 현재 연결기업이 보유중인 대출채권 등의 잔액은 없습니다.

- 16) 당분기말 현재 연결기업의 지급준비자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 내용 | 금액 | 비고 |
|----------|-----------|------------|-----------|
| 지급준비예치금 | 예치금 | 45,363,641 | 상호저축은행중앙회 |
| 매도가능금융자산 | 국공채 및 지방채 | 6,784,146 | - |
| 만기보유금융자산 | 국공채 및 지방채 | 4,774,524 | - |
| 합 계 | | 56,922,311 | |

연결기업은 상호저축은행업 감독규정 24조에 따라, 수입부금 및 정기적금에 대한 직전월 평잔의 10% 해당금액과 자기자본을 초과하는 보통예금, 정기예금 및 복리정기예금 등에 대한 직전월 평잔의 5% 해당 금액을 지급준비자산으로 예치하여야 하는 바, 지급준비예치금과 유가증권을 지급준비자산으로 예치하고 있습니다. 한편, 국공채 등 보유 유가증권은 지급준비자산으로 예치하여야 할 가액의 20%이내에서 지급준비자산으로 인정됩니다.

17) 연결기업은 저축은행중앙회와 단기대출, 어음할인, 콜차입 등의 약정을 체결하고 있으며, 이는 지준예치금 및 저축은행중앙회예치금, 업무용자산 등 잔액의 95%를 한도로 하고 있으며, 담보제공액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 예치기관 | 이자율(%) | 담보제공액 |
|------------|-----------|-----------|------------|
| 지급준비예치금 | 상호저축은행중앙회 | 1.64~1.66 | 13,500,000 |
| 중앙회예치금 | 상호저축은행중앙회 | 1.62 | 5,000,000 |
| 업무용자산(부동산) | - | - | 6,500,000 |
| 합 계 | | | 25,000,000 |

18) 연결기업은 상호저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 자기앞수표 총발행한도는 9,500,000천원이며, 미발행금액은 3,756,900천원입니다.

19) 당분기말 현재 연결기업은 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)으로부터 보증을 제공받고 있습니다.

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권(주)

- 자산유동화 관련 우발채무 현황
- 신용보강 제공 현황

(단위 : 백만원)

| 발행회사(SPC) | 증권종류 | 발행일자 | 발행금액 | 미상환잔액 | 신용보강 유형 |
|-------------------|-------|------------|--------|--------|---------|
| 와이디제일차(주) 주1) | AB전단채 | 2017-08-21 | 30,000 | 30,000 | 증권인수확인약 |
| 원비전용산제일차(주) 주2) | ABCP | 2017-07-31 | 47,500 | 47,500 | 증권인수확인약 |
| 와이파크(주) | AB전단채 | 2017-07-24 | 21,300 | 21,300 | 증권인수확인약 |
| 케이더블유스카이제일차(주) | AB전단채 | 2017-07-07 | 25,300 | 25,300 | 증권인수확인약 |
| 케이더블유에스지제일차(주) | AB전단채 | 2017-07-21 | 30,400 | 30,400 | 증권인수확인약 |
| 멀티플렉스시리즈제일차 유한회사 | ABCP | 2017-06-01 | 60,000 | 60,000 | 매입보장약정 |
| 유에이치에스제일차 주식회사 | ABCP | 2017-05-15 | 3,700 | 3,700 | 매입보장약정 |
| 유에이치에스제이차 주식회사 | ABCP | 2017-05-15 | 45,500 | 45,500 | 매입확인약 |
| 케이더블유케이에이치 주식회사 | ABSTB | 2017-04-27 | 20,300 | 20,300 | 매입확인약 |
| 아이더블유피알 주식회사 | ABSTB | 2017-05-16 | 26,500 | 26,500 | 매입확인약 |
| 글로벌푸드파트너스제이차 유한회사 | ABCP | 2017-05-08 | 20,000 | 20,000 | 매입확인약 |

| | | | | | |
|-------------------|-------|------------|--------|--------|--------|
| 글로벌푸드파트너스제육차 주식회사 | ABCP | 2017-09-26 | 10,000 | 10,000 | 매입확약 |
| 글로벌푸드파트너스제칠차 주식회사 | ABCP | 2017-09-26 | 10,000 | 10,000 | 매입확약 |
| 디브이덕은이차주식회사 주3) | ABSTB | 2017-07-17 | 32,700 | 32,700 | 매입보장약정 |
| 개봉뉴스테이제삼차주식회사 | ABSTB | 2017-07-21 | 45,600 | 45,600 | 매입보장약정 |
| 에이치비케이제일차주식회사 | ABCP | 2017-08-04 | 60 | 60 | 증권인수확약 |
| 에이치비케이고등제일차주식회사 | ABSTB | 2017-08-08 | 25,000 | 25,000 | 증권인수확약 |
| 지케이대구복현 주식회사 | ABSTB | 2017-09-11 | 5,400 | 5,400 | 증권인수확약 |
| 디에이치세주식회사 | ABSTB | 2017-09-19 | 39,500 | 39,500 | 매입보장약정 |
| 개봉뉴스테이제삼차주식회사 | ABSTB | 2017-09-20 | 1,200 | 1,200 | 매입보장약정 |

주1) 와이디제일차(주): 시공사의 등급이 BBB0 이하 또는 해당 전단채의 등급이 A30이하로 떨어지는 경우 대출채권에 대한 시공사의 채무인수 발생

주2) 원비전용산제일차(주): 시공사 등급(2016.07월 말 기준) 3 notch 하락시 시공사의 조건부 채무인

주3) 한국토지주택공사의 유효신용등급이 BBB- 미만으로 하락하는 등의 사유가 발생할 경우 매입보장의무 소멸수

장래매출채권 유동화 현황

(단위 : 백만원)

| 발행회사 (SPC) | 기초자산 | 증권종류 | 발행일자 | 발행금액 | 미상환잔액 |
|---------------|------|------|------|------|-------|
| 해당사항 없음 | - | - | - | - | - |

장래매출채권 유동화 채무 비중

(단위 : 백만원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | | 증감 (A-B) |
|-------|-------|--------|-------|--------|-------------|
| | 금액(A) | (비중,%) | 금액(B) | (비중,%) | |
| 유동화채무 | - | - | - | - | - |
| 총차입금 | - | - | - | - | - |
| 매출액 | - | - | - | - | - |
| 매출채권 | - | - | - | - | - |

3. 제재현황 등 그 밖의 사항

가. 제재현황

[지배회사에 관한 사항]

| | | | | | |
|----|--------------|------------|-----------|------------------------|-----------------|
| 일자 | 처벌 또는 조치 대상자 | 처벌 또는 조치내용 | 사유 및 근거법령 | 처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행 현황 | 재발방지를 위한 회사의 대책 |
|----|--------------|------------|-----------|------------------------|-----------------|

| | | | | | |
|------------|---------|-------------------|---|----------------------|---------------------------|
| 2015.09.22 | (주)다우기술 | 과징금 부과 (62백만원) | 불공정하도급거래행위에 대한 건 (하도급거래 공정화에 관한 법률 제 3조 제1항, 제3조의4 제1항, 제6조 제1항 및 제2항, 제13조 제1항·제3항 ·제7항·제8항) | 과징금 납부 2015.10.26 | 사내 관리규정 제정 및 해당부서 교육진행 |
|------------|---------|-------------------|---|----------------------|---------------------------|

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권(주)

(1) 기관 제재현황

| 제재 조치일 | 조치기관 | 조치 대상사 | 조치 내용 | 사유 및 근거법령 | 조치에 대한 이행 현황 | 재발방지를 위한 회사의 대책 |
|------------|-------|-----------|---------------------------|--|--------------------|---|
| 2015.02.02 | 금융감독원 | 키움증권 | 기관경고 과태료 부과 (50백만원) | 금융투자상품 매매관련 불건전 영업행위 금지 위반 (자본시장법 제71조 제7호 및 시행령 제68조 제5항 제7호) | 과태료 남부 (50백만원) | - 채권영업부서에 대한 불공정거래 모니터링 강화 - 회사가 지정한 업무용 정보통신수단 외의 정보통신수단에 대하여 수신 이외의 목적으로 사용하지 못하도록 차단함 |
| 2017.02.13 | 금융감독원 | 키움증권 | 과태료부과 (37.5백만원) | 부당한 재산상 이익의 제공금지위반 (자본시장법 제71조 제7호 및 시행령 제68조 제5항 제3호) | 과태료남부 (37.5백만원) | - 해당 직원에 대한 조치(퇴직자 위법사실통지)완료 - 내부통제 절차를 마련하여 주기적 자율점검 실시 |

(2) 임직원 제재현황

| 제재 조치일 | 조치기관 | 조치 대상사 | 근속 연수 | 조치 내용 | 사유 및 근거법령 | 조치에 대한 이행 현황 | 재발방지를 위한 회사의 대책 |
|------------|-------|--------------|----------|----------|---|-------------------|-----------------|
| 2015.02.02 | 금융감독원 | 키움증권 前 상무 | 10년 | 감봉 3월 | 금융투자상품 매매관련 불건전 영업행위 금지 위반 (자본시장법 제71조 제7호 및 시행령 제68조 제5항 제7호) | 인사위원회 결의를 통한 징계완료 | 업무지도 및 관리감독 강화 |
| | | 키움증권 前 이사 | 9년 | 정직 3월 | | | |

■ (주)키움저축은행

| 일자 | 처벌 또는 조치 대상자 | 처벌 또는 조치내용 | 사유 및 근거법령 | 처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황 | 재발방지를 위한 회사의 대책 |
|------------|-----------------|---------------|---|---|--|
| 2013.07.09 | 키움저축은행 | 행정처분 | 담보인정비율(LTV) 초과 주택담보대출 취급 (감독규정 제39조의 2) | 임직원에 대한 제재조치 담보인정비율(LTV) 초과 대출에 대한 LTV비율 준수하도록 일부 상환 유도 | 내부 여신심사 강화 및 담보인정비율(LTV) 준수 |
| 2013.09.12 | 키움저축은행 | 행정처분 | 담보 및 보증업무 취급 불찰저 (대출규정 제23조, 제23조의2, 제26조) | 임직원에 대한 제재조치 담보 및 보증업무 전반에 걸친 자체 점검하여 해당 대출에 대한 규정 준수 실시 | 내부 여신심사 강화 및 담보 및 보증업무 준수하 여 취급 철저 |
| 2014.07.18 | 키움저축은행 | 행정처분 | 가계신용대출 부당 취급 (대출규정 제3조, 제5조) | 임직원에 대한 제재조치 | 심사 기준 강화 |

■ (주)키움YES저축은행

| 일자 | 처벌 또는 조치대상자 | 처벌 또는 조치내용 | 사유 및 근거법령 | 처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황 | 재발방지를 위한 회사의 대책 |
|----|----------------|------------|--------------|--------------------------|--------------------|
|----|----------------|------------|--------------|--------------------------|--------------------|

| | | | | |
|------------|--------------|---|---|--|
| 2013.07.05 | 키움예스 저축은행 | 담보인정비율(LTV) 초과 주택담보대출 취급 「상호저축은행업감독규정」 제 39조의 2 및 「대출규정」 제 38조의 2등에 의한 주택담보대출 신규 취급시 담보인정비율(LTV) 50% ~ 70% 미 준수에 대한 인사조치의 건 | 임직원에 대한 제재조치 당보인정비율(LTV) 초과 대출에 대한 LTV비율 준수하도록 일부 상환유도 | 향후 본 사안에 대하여 일선영업부서 등 직원교육 및 내부여신심사 강화 |
|------------|--------------|---|---|--|

나. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

[지배회사에 관한 사항]

당사는 2017년 10월 23일 개최된 이사회에서 (주)한국에이에스피(피합병법인, 당사지분 100% 자회사)를 흡수합병(합병비율 1:0)하기로 결정하였습니다. 본 합병은 소규모합병에 해당하여 합병승인을 위한 주주총회를 이사회 결의로 갈음하며 합병기일은 2018년 1월 1일 예정입니다.

[종속회사에 관한 사항]

- 해당사항 없음

다. 기타 고객 보호 현황

[지배회사에 관한 사항]

- 해당사항 없음

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권㈜ (보호금융상품등록부)

(1) 위탁자 예수금

위탁매매거래계좌, 해외증권거래계좌, 위탁종합계좌의 예탁금 중 유가증권의 매수에 사용되지 않고 고객계좌에 현금으로 남아있는 금액

(2) 저축자 예수금

일반증권저축거래계좌, 비과세근로자주식저축거래계좌의 예탁금 중 유가증권의 매수에 사용되지 않고 고객계좌에 현금으로 남아있는 금액

(3) 집합투자증권투자자 예수금

집합투자증권거래계좌의 예탁금 중 유가증권의 매수에 사용되지 않고 고객계좌에 현금으로 남아있는 금액

(4) 기타 예수금, 신용공여담보금, 자기신용대주담보금 등의 현금 잔액

※ 위의 예수금 중 유가증권의 매수에 사용되지 않고, 고객계좌에 현금으로 남아 있는 금액은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 키움증권㈜에 있는 고객의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

※ 정부, 지방자치단체, 한국은행, 금융감독원, 예금보험공사, 부보금융기관이 가입한 금융상품은 보호되지 않습니다.

※ 보험상품은 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 보호되지 않습니다. 그러나 퇴직보험계약은 그러하지 않습니다

■ (주)키움저축은행

1) 보호상품등록부

취급하는 금융상품중 예금보험공사가 예금자보호법에 의하여 보호 받을 수 있음.

- 보호상품종류 : 보통예금, 별단예금, 기업자유예금, 저축예금, 신용부금, 정기예금, 정기적금, 가계우대정기적금, 근로자우대저축, 장기주택마련저축, 자유적립예금, 표지어음예수금

※ 정부, 지방자치단체, 한국은행, 금융감독원, 예금보험공사, 부보금융기관이 가입한 금융상품은 보호되지 않습니다.

※ 보험상품은 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인이면 보호되지 않습니다. 그러나 퇴직보험계약은 그러하지 않습니다.

2) 예금자보호법

- 보호금융상품 : 저축은행의 예금과 적금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 상호저축은행에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

- 비보호금융상품 : 후순위채권과 후순위예금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

■ (주)키움YES저축은행

1) 보호상품등록부

취급하는 금융상품중 예금보험공사가 예금자보호법에 의하여 보호 받을 수 있음.

- 보호상품종류 : 보통예금, 별단예금, 기업자유예금, 저축예금, 신용부금, 정기예금, 정기적금, 가계우대정기적금, 근로자우대저축, 장기주택마련저축, 자유적립예금, 표지어음예수금

※ 정부, 지방자치단체, 한국은행, 금융감독원, 예금보험공사, 부보금융기관이 가입한 금융상품은 보호되지 않습니다.

※ 보험상품은 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인이면 보호되지 않습니다. 그러나 퇴직보험계약은 그러하지 않습니다.

2) 예금자보호법

- 보호금융상품 : 저축은행의 예금과 적금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 상호저축은행에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

- 비보호금융상품 : 후순위채권과 후순위예금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

4. 합병 등의 사후정보

(1) 소규모 합병((주)지앤제이)

1) 합병 당사회사

| | | |
|-----------|-------|----------------------|
| 합병 후 존속회사 | 명칭 | (주)다우기술 |
| | 소재지 | 경기도 용인시 수지구 디지털밸리로81 |
| | 대표이사 | 김영훈 |
| | 상장 여부 | 유가증권시장 주권상장법인 |
| 합병 후 소멸회사 | 명칭 | (주)지앤제이 |
| | 소재지 | 경기도 안양시 만안구 병복안로 83 |
| | 대표이사 | 김영훈 |
| | 상장 여부 | 주권비상장법인 |

2) 합병의 배경

당사는 2013년 6월 25일자로 비상장기업으로서 인터넷 및 모바일 사업 등을 주 영업활동으로 하는 지앤제이주식회사의 지분 100%를 8,600,000천원에 취득하였습니다. 또한 당사는 경영효율성 증대 및 기존 사업과 시너지 창출을 위하여 동 종속기업을 2013년 9월 1일 자로 흡수합병하였습니다.

3) 합병 비율

합병회사와 피합병회사는 합병비율 1:0으로 흡수합병하며, 본 합병으로 인하여 (주)다우기술이 발행할 신주가 없음

4) 합병 일정

| 구분 | 합병회사 ((주)다우기술) | 피합병회사 ((주)지앤제이) |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| 이사회 결의일 | 2013.07.01 | 2013.07.01 |
| 합병 계약일 | 2013.07.01 | 2013.07.01 |
| 권리주주확정 기준일 | 2013.07.16 | - |
| 소규모합병 공고일 | 2013.07.16 | - |
| 합병승인 이사회 결의일 | 2013.07.31 | 2013.07.31 |
| 합병기일 | 2013.09.01 | 2013.09.01 |
| 합병보고 총회일(이사회 결의일) | 2013.09.02 | - |
| 합병종료보고 공고일 | 2013.09.02 | - |
| 합병(소멸)등기 예정일 | 2013.09.02 | 2013.09.02 |
| 주주명부폐쇄공고 | 2013.07.01 | - |
| 주주명부폐쇄기간 | 2013.07.17~2013.07.23 | - |
| 합병반대주주 반대의사 접수기간 | 2013.07.16~2013.07.30 | - |
| 채권자 이의제출 공고일 | 2013.07.31 | 2013.07.31 |
| 채권자 이의제출기간 | 2013.07.31~2013.08.31 | 2013.07.31~2013.08.31 |

5) 식별가능한 자산 및 부채

당사는 종속기업과의 합병으로 인하여 당사가 취득한 자산 및 인수한 부채를 공정가치로 측정하는 취득법을 선택하였습니다. 합병일 현재 지앤제이주식회사의 식별가능한 자산과 부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 공정가치 |
|-----------------|-----------|
| 자산 | |
| 현금및현금성자산 | 1,832,137 |
| 단기금융상품 | 2,721,000 |
| 매출채권 | 350,238 |
| 기타유동자산 | 1 |
| 유형자산 | 184,283 |
| 자산합계(가) | 5,087,659 |
| 부채 | |
| 외상매입금 | 294,705 |
| 기타유동부채 | 323,780 |
| 부채합계(나) | 618,485 |
| 순자산공정가치 (가)-(나) | 4,469,174 |
| 무형자산(고객관계) | 1,367,000 |
| 영업권 | 2,763,826 |
| 총 이전대가 | 8,600,000 |

한편, 취득일이 당기 보고기간 개시일 현재라고 가정할 경우, 당사의 매출액이 5,848백만원 증가하고, 세전이익은 1,583백만원이 증가되었을 것입니다.

6) 무형자산

당사는 사업결합의 결과로 4,130백만원의 무형자산을 인식하였으며, 그 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 금 액 |
|------------------|-----------|
| 영업권 (*1) | 2,763,826 |
| 산업재산권(고객관계) (*2) | 1,367,000 |
| 합계 | 4,130,826 |

(*1) 영업권은 사업결합으로 기대되는 시너지효과 및 별도로 인식되지 않은 자산 등의 가치로 이루어져 있습니다.

(*2) 고객관계의 공정가치를 평가하기 위하여 수익접근법 중 다기간초과이익법 (Multi-period Excess Earnings Method)을 사용하였습니다. 다기간초과이익법은 자산이 창출하는 미래 초과이익을 할인하여 자산의 가치를 평가하는 방법으로 각 연도의 초과이익은 고객관계로 인해 창출되는 세후 영업이익에서 다른 자산이 기여한 공헌자산비용을 차감하여 산출

됩니다.

7) 사업결합과 관련된 현금흐름

(단위: 천원)

| 구 분 | 금 액 |
|--------------|-------------|
| 피취득자가 보유한 현금 | (1,832,137) |
| 이전대가(*) | 8,600,000 |
| 순현금유출액 | 6,767,863 |

(*)당사가 지급한 이전대가는 전액 현금입니다.

(2) 영업권 양수(인크로스 주식회사)

1) 양수도 계약 체결일: 2014년 7월 14일

2) 양도회사: 인크로스 주식회사

3) 양수대상

- 배달맛집, TV맛집 사업 및 영업과 관련한 일체의 자산

4) 양수목적: 지역광고 및 주문결제 플랫폼사업에 진출하고, 서비스부문의 PG사업과의 시너지효과를 통한 회사의 본질가치를 증대시키기 위해

5) 영업양수도가액: 1,705,000,000원

6) 기타사항

본 영업권 양수로 인한 거래 금액은 17억5백만원으로 (주)다우기술의 2013년 자산 6,676억 원의 0.2%에 해당하며, 동 영업권 양도로 인크로스(주)에서 감소하는 매출액 약 19억 원으로 (주)다우기술 2013년 매출 2,131억 대비 0.9%이며, 부채 또한 인크로스(주) 2.8억으로 (주)다우기술 2,103억 대비 0.1%로 양적기준과 질적기준 모두 중요한 영업양수도로 판단되지 않아 주주총회를 개최하지 않았습니다. 또한 자본시장법 시행령 제171조의 주요사항보고서 제출대상에 해당하지 아니합니다.

(3) 영업권 양수(주식회사 라온엠씨)

1) 양수도 계약 체결일: 2015년 4월 14일

2) 양도회사: 주식회사 라온엠씨

3) 양수대상

- 엠토스트, 메시지카드, 카드톡 등의 사업

- 상기 영업과 관련한 일체의 자산(단, 대손채권 등 일부는 선별하여 양수도 대상에 제외)

4) 양수목적: 포토메시지 활성화를 위한 시장선점 목적

5) 영업양수도가액: 500,000,000원

6) 기타사항

본 영업권 양수로 인한 거래금액은 5억 원으로 (주)다우기술의 2014년 자산 6,633억 원의 0.07%에 해당하며, 동 영업권 양도로 (주)라온엠씨에서 감소하는 매출액 약 2.2억 원으로 (주)다우기술 2014년 매출 2,389억 원 대비 0.09 %이며 부채 12백만원으로 (주)다우기술 2,054억 대비 0.005%로 양적기준과 질적기준 모두 중요한 영업양수도로 판단되지 않아 주주총회를 개최하지 않았습니다. 또한 자본시장법 시행령 제171조의 주요사항보고서 제출대상에 해당하지 아니합니다.

(4) 영업권 양수(SK네트웍스서비스 주식회사)

1) 양수도 계약 체결일: 2015년 10월 29일

2) 양도회사: SK네트웍스서비스 주식회사

3) 양수대상

- B2B메시징서비스 사업

- 상기 영업과 관련한 일체의 자산, 부채 및 종업원

4) 양수목적: 영업양수를 통한 B2B 메시징서비스 시장 점유율 확대 및 서비스 경쟁력 확보

5) 영업양수도가액: 4,366,546,871원

6) 기타사항

본 영업권 양수로 인한 거래금액은 43억6천만원으로 양적기준과 질적기준 모두 중요한 영업양수도로 판단되지 않아 주주총회를 개최하지 않았습니다. 또한 자본시장법 시행령 제171조의 주요사항보고서 제출대상에 해당하지 아니합니다.

(5) 영업권 양수(위드웹 주식회사)

1) 양수도 계약 체결일: 2015년 11월 20일

2) 양도회사 : 주식회사 위드웹

3) 양수대상

- 문자매니아 외 4개 B2C메시징 사업과 관련된 사이트의 운영권, 회원정보, 도메인 일체

- 대상사이트의 회원포인트, 관련 유형자산 및 종업원

4) 양수목적: 영업양수를 통한 B2C 메시징서비스 시장 점유율 확대 및 서비스 경쟁력 확보

5) 영업양수도가액: 1,300,000,000원

6) 기타사항

본 영업권 양수로 인한 거래금액은 13억원으로 양적기준과 질적기준 모두 중요한 영업양수도로 판단되지 않아 주주총회를 개최하지 않았습니다. 또한 자본시장법 시행령 제171조의 주요사항보고서 제출대상에 해당하지 아니합니다.

(6) 영업권 양도(소프트센 주식회사)

1) 양수도 계약 체결일: 2015년 12월 23일

2) 양수회사 : 주식회사 소프트센

3) 양도대상

- IBM 및 Jennifer 총판사업과 관련한 재고자산

- 양도인과 양수인이 합의한 IBM 파트너 거래처

- IBM 및 Jennifer 유지보수 계약관계

4) 양도목적: 양도대상 사업부문 매각 후 DaouOffice등 자사솔루션사업의 전문성을 제고하고 경영의 효율성 강화

5) 영업양수도가액: 1,800,000,000원

6) 기타사항

본 영업권 양도로 인한 거래금액은 120억원으로 양적기준과 질적기준 모두 중요한 영업양수도로 판단되지 않아 주주총회를 개최하지 않았습니다. 또한 자본시장법 시행령 제171조의 주요사항보고서 제출대상에 해당하지 아니합니다.

(7) 분할(키다리이엔티)

1) 분할 기일 : 2016년 1월 1일

2) 분할 목적 : 콘텐츠사업 부문을 독립법인으로 분리 경영함으로써 경영 효율성 및 전문성을 제고하고 책임경영체제의 토대를 마련하고자 함.

3) 분할 방법 : 상법 제530조의2 내지 제530조의12의 규정이 정하는 바에 따라 회사가 영위하는 사업 중 콘텐츠 사업부문을 분할하여 신설회사를 설립하고, 분할되는 회사가 신설회사의 발행주식총수를 배정받는 단순·물적분할의 방법으로 분할하였습니다.

4) 분할 설립회사

| 회사명 | | 주식회사 키다리이엔티 | | |
|-------------------------|---------------------------------|-------------|------|-------|
| 설립시 재무내용(백만 원) | 자산총계 | 32,808 | 부채총계 | 3,752 |
| | 자본총계 | 29,056 | 자본금 | 3,000 |
| | 2015-12-31 기준 | | | |
| 신설사업부문 최근 사업연도 매출액(백만원) | 22,567 | | | |
| 주요사업 | 영화콘텐츠 투자, 배급 및 수입, 만화 및 소설 출판 등 | | | |
| 상장여부 | 비상장 법인 | | | |

5) 분할 주요 일정

| 구 분 | 일 자 |
|----------------------|-----------------------|
| 이사회결의일 | 2015.11.06 |
| 주요사항보고서 제출일 | 2015.11.06 |
| 분할 주주총회를 위한 주주확정일 | 2015.11.23 |
| 분할계획서 승인을 위한 주주총회일 | 2015.12.21 |
| 분할기일 | 2016.01.01 |
| 분할보고총회일 및 창립총회일 | 2016.01.02 |
| 분할등기일 | 2016.01.08 |
| 주주확정기준일 공고 | 2015.11.06 |
| 주주명부 폐쇄 기간 | 2015.11.24~2015.11.27 |
| 주주총회 소집통지서 발송 및 소집공고 | 2015.12.04 |

6) 분할 전 후의 요약 재무정보

(단위: 백만원)

| 구분 | 분할전 | 분할후 | |
|----------|---------|-----------|-----------|
| | (주)다우기술 | (주)다우기술 | (주)키다리이엔티 |
| | | (분할되는 회사) | (분할선회사) |
| 자산 | 745,863 | 742,111 | 32,809 |
| (1)유동자산 | 220,301 | 192,020 | 28,281 |
| (2)비유동자산 | 525,563 | 550,091 | 4,528 |
| 부채 | 275,162 | 271,410 | 3,752 |
| (1)유동부채 | 155,299 | 150,592 | 4,707 |

| | | | |
|----------|---------|---------|--------|
| (2)비유동부채 | 119,863 | 120,818 | -955 |
| 자본 | 470,702 | 470,702 | 29,057 |
| 부채와자본총계 | 745,863 | 742,111 | 32,809 |

주) 2015년12월31일 기준

(8) 소규모합병(델피넷)

1) 합병 당사회사

| | | |
|-----------|-------|-----------------------------|
| 합병 후 존속회사 | 명칭 | (주)다우기술 |
| | 소재지 | 경기도 용인시 수지구 디지털밸리로81 |
| | 대표이사 | 김 윤 덕 |
| | 상장 여부 | 유가증권시장 주권상장법인 |
| 합병 후 소멸회사 | 명칭 | 델피넷(주) |
| | 소재지 | 서울시 금천구 디지털로9길 32, 비동 1504호 |
| | 대표이사 | 황 보 순 |
| | 상장 여부 | 주권비상장법인 |

2) 합병의 배경

당사는 2015년 12월 비상장기업으로서 050전화서비스를 이용한 O2O지역정보서비스를 영위하고 있는 텔피넷주식회사의 지분 100%를 취득하였습니다. 합병회사인 (주)다우기술은 피합병회사 텔피넷(주)과의 합병으로 매달365 사업경쟁력 강화 및 원가 비용이 절감되고, 인적·물적자원의 효율적 사용으로 시너지 창출을 기대하고 있습니다.

3) 합병 비율

합병회사와 피합병회사는 합병비율 1:0으로 흡수합병하여 본 합병으로 인하여 (주)다우기술이 발행할 신주는 없습니다.

4) 합병 일정

| 구분 | 합병회사 (주)다우기술) | 피합병회사 (델피넷(주)) |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| 이사회 결의일 | 2016.01.06 | 2016.01.06 |
| 합병 계약일 | 2016.01.06 | 2016.01.06 |
| 권리주주확정 기준일 | 2016.02.11 | - |
| 소규모합병(간이합병) 공고일 | 2016.02.11 | 2016.02.11 |
| 주주명부 폐쇄기간 | 2016.02.12~2016.02.18 | - |
| 합병반대의사 통지 접수기간 | 2016.02.12~2016.02.25 | - |
| 합병승인 주총갈음 이사회 결의일 | 2016.02.26 | 2016.02.26 |
| 채권자 이의제출 공고일 | 2016.02.29 | 2016.02.29 |
| 채권자 이의제출 기간 | 2016.02.29~2016.03.31 | 2016.02.29~2016.03.31 |
| 합병기일 | 2016.04.01 | 2016.04.01 |

| | | |
|-------------------|------------|------------|
| 합병보고 종회일(이사회 결의일) | 2016.04.01 | 2016.04.01 |
| 합병종료보고 공고일 | 2016.04.01 | 2016.04.01 |
| 합병(소멸)등기완료일 | 2016.04.14 | 2016.04.14 |

(9) 영업권 양도(주식회사 다우데이타)

1) 양수도 완료일 : 2016년 09월 01일

2) 양수회사 : 주식회사 다우데이타

3) 양도대상

전자지급결제대행사업(PG) 및 통신과금서비스 제공사업, 이에 속한 자산, 부채, 계약관계, 권리 및 의무, 거래처 및 해당 종업원, 솔루션 등 인적·물적 설비 일체

4) 양도목적: 지배회사인 다우데이타의 VAN사업과 연계하여 시너지 효과를 창출하고, 계열 회사간 중복기능 제거 및 경영 효율성을 제고하고자 영업양도를 결정하였습니다.

5) 영업양수도가액: 14,312,863,883원

양도 직전 결제사업부의 영업성과는 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

| 구 분 | (2016.01.01~08.31) | (2015.01.01~12.31) |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 매출액 | 14,398,198 | 11,206,700 |
| 매출원가 | (12,649,801) | (9,202,111) |
| 매출총이익 | 1,748,397 | 2,004,589 |
| 판매비와관리비 | (1,495,769) | (1,965,118) |
| 영업이익(손실) | 252,628 | 39,471 |
| 기타손익 | (974,805) | - |
| 법인세비용차감전중단영업손실 | (722,177) | 39,471 |
| 사업부매각이익 | 1,181,577 | - |
| 사업부매각이익과 관련된 법인세비용 | (259,947) | - |
| 중단영업이익(손실) | 199,453 | 39,471 |

주) 사업양도 이후의 영업성과는 반영되지 않았습니다.

6) 기타사항

본 영업권 양도로 인한 거래 금액은 143억원으로 (주)다우기술의 2015년말 연결기준 자산 6조8,346억원의 0.21%에 해당하며, 동 영업권 양도로 감소하는 매출액은 2015년 기준 약 109억원으로 2015년 연결기준 매출 1조497억 대비 1.04%에 해당합니다. 부채 약 77억원으로 2015년 연결기준 5조3,871억원의 0.14%으로 양적기준과 질적기준 모두 중요한 영업 양수도로 판단되지 않아 주주총회를 개최하지 않았습니다. 또한 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제161조 및 동법 시행령 제 171조의 주요사항보고서 제출대상에 해당하지 아니합니다.

(10) 영업권 양수(주식회사 비즈스프링)

1) 양수도 계약 체결일: 2017년 5월 25일

2) 양도회사 : 주식회사 비즈스프링

3) 양수대상

- 대량 웹메일/문자메세지 서비스인 비즈 메일러 사업

- 관련 웹사이트 운영권, 자산, 계약관계, 거래처 및 해당 종업원

4) 양수목적: 대량메일서비스 도입을 위한 신규 고객인프라 확대 및 마케팅 경쟁력 확보, 문자와 결합서비스를 통한 상호 시너지 기대

5) 영업양수도가액: 703,000,000원

6) 기타사항

본 영업권 양수로 인한 거래금액은 7억원으로 양적기준과 질적기준 모두 중요한 영업양수도로 판단되지 않아 주주총회를 개최하지 않았습니다. 또한 자본시장법 시행령 제171조의 주요사항보고서 제출대상에 해당하지 아니합니다.

(11) 합병등 전후의 재무사항 비교

(단위 : 백만원)

| 대상회사 | 계정과목 | 예측 | | 실적 | | | | 비고 | |
|---------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|----|--|
| | | 1차연도 | 2차연도 | 1차연도 | | 2차연도 | | | |
| | | | | 실적 | 괴리율 | 실적 | 괴리율 | | |
| (주)지앤제이 | 매출액 | 2,880 | 11,000 | 2,968 | -3.0% | 9,858 | -10.0% | | |
| | 영업이익 | 853 | 1,999 | 912 | -6.9% | 2,639 | 32.0% | | |
| | 당기순이익 | 646 | 1,515 | 691 | -6.9% | 1,999 | 32.0% | | |

※ 1차연도는 2013년, 2차연도는 2014년임.

주) 2차연도는 관리비용 감소로 인한 이익이 크게 증가했음

(단위 : 백만원)

| 대상회사 | 계정과목 | 예측 | | 실적 | | | | 비고 | |
|--------------|-------|------|-------|------|------|--------|---------|----|--|
| | | 1차연도 | 2차연도 | 1차연도 | | 2차연도 | | | |
| | | | | 실적 | 괴리율 | 실적 | 괴리율 | | |
| 인크로스 주식회사 | 매출액 | 990 | 7,567 | 858 | -14% | 1,149 | -84.8% | | |
| | 영업이익 | -659 | -325 | -923 | -40% | -1,621 | -398.7% | | |
| | 당기순이익 | - | - | - | - | - | - | | |

※ 1차연도는 2014년, 2차연도는 2015년임.

주) 배달 O2O 상위업체간 경쟁심화로 수익구조 악화됨.

(단위 : 백만원)

| 대상회사 | 계정과목 | 예측 | | 실적 | | | | 비고 | |
|------------------------|-------|-------|-------|-------|-----|-------|-----|----|--|
| | | 1차연도 | 2차연도 | 1차연도 | | 2차연도 | | | |
| | | | | 실적 | 괴리율 | 실적 | 괴리율 | | |
| 전자공시시스템 dart.fss.or.kr | 영업이익 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 0% | 1,000 | 0% | | |
| | 당기순이익 | - | - | - | - | - | - | | |
| | 기타수익 | - | - | - | - | - | - | | |

| | | | | | | | | |
|--------------|-------|---|---|---|---|---|---|---|
| 주식회사 라온엠씨 | 매출액 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 영업이익 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 당기순이익 | - | - | - | - | - | - | - |

※ 전체 영업 대비 영업양수로 인한 실적이 미미하고, 기존의 사업과 구분이 어려워 기재를 생략함.

(단위 : 백만원)

| 대상회사 | 계정과목 | 예측 | | 실적 | | | | 비고 | |
|-----------------------|-------|--------|--------|--------|-------|------|-----|----|--|
| | | 1차연도 | 2차연도 | 1차연도 | | 2차연도 | | | |
| | | | | 실적 | 과리율 | 실적 | 과리율 | | |
| SK네트웍스 서비스 주식회사 | 매출액 | 19,320 | 20,783 | 23,803 | 23.2% | - | - | - | |
| | 영업이익 | 571 | 561 | 576 | 0.8% | - | - | - | |
| | 당기순이익 | 433 | 424 | 436 | 0.7% | - | - | - | |
| 주식회사 위드웹 | 매출액 | 3,898 | 4,483 | 3,523 | -9.6% | - | - | - | |
| | 영업이익 | 579 | 696 | 523 | -9.7% | - | - | - | |
| | 당기순이익 | 439 | 528 | 400 | -8.9% | - | - | - | |
| 델피넷 주식회사 | 매출액 | 717 | 1,032 | 711 | -0.8% | - | - | - | |
| | 영업이익 | 79 | 122 | 78 | -1.0% | - | - | - | |
| | 당기순이익 | 59 | 92 | 59 | -1.0% | - | - | - | |

※ 1차연도는 2016년, 2차연도는 2017년임.

주) SK네트웍스 1차연도의 경우 2016년 국회의원선거로 인한 메세징발송량 증가로 매출 증가

(단위 : 백만원)

| 대상회사 | 계정과목 | 예측 | | 실적 | | | | 비고 | |
|---------------|-------|------|------|------|-----|------|-----|----|--|
| | | 1차연도 | 2차연도 | 1차연도 | | 2차연도 | | | |
| | | | | 실적 | 과리율 | 실적 | 과리율 | | |
| 주식회사 비즈스프링 | 매출액 | 250 | 600 | - | - | - | - | - | |
| | 영업이익 | -8 | 83 | - | - | - | - | - | |
| | 당기순이익 | -8 | 65 | - | - | - | - | - | |

※ 1차연도는 2017년 하반기, 2차연도는 2018년임.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음