

목 차

분기 보고서	1
【 대표이사 등의 확인 】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	12
3. 자본금 변동사항	23
4. 주식의 총수 등	23
5. 의결권 현황	24
6. 배당에 관한 사항 등	25
II. 사업의 내용	27
III. 재무에 관한 사항	117
1. 요약재무정보	117
2. 연결재무제표	119
3. 연결재무제표 주식	127
4. 재무제표	169
5. 재무제표 주식	174
6. 기타 재무에 관한 사항	200
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	228
V. 감사인의 감사의견 등	229
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	232
1. 이사회에 관한 사항	232
2. 감사제도에 관한 사항	236
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	238
VII. 주주에 관한 사항	239
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	247
1. 임원 및 직원 등의 현황	247
2. 임원의 보수 등	249
IX. 계열회사 등에 관한 사항	252
X. 이해관계자와의 거래내용	260
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	262
【 전문가의 확인 】	278
1. 전문가의 확인	278
2. 전문가와의 이해관계	278

분기보고서

(제 35 기)

사업연도 2020년 01월 01일 부터
2020년 09월 30일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2020년 11월 16일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)다우기술

대 표 이 사 :

김윤덕

본 점 소 재 지 :

경기도 용인시 수지구 디지털벨리로81

(전 화) 070-8707-1000

(홈페이지) <http://www.daou.co.kr>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 상무 (성 명) 김성욱

(전 화) 070-8707-1592

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사 등의 확인

확 인 서

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 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다. (「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제4조에 의한 외감 대상법인에 한함)

2020. 11. 16

주식회사 다우기술

대표이사 김 윤 덕



신고업무담당이사 김 성 옥



I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

1. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도 말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
키움증권	2000.01.31	서울 영등포구 여의나루로4길 18, (여의도동,키움파이낸스스퀘어)	온라인증권거래 외	19,152,660	사실상 지배력기준 (회계기준서 1110호)	○(자산총액 750억이상)
㈜키움이앤에스 (구, ㈜다우와키움)	1999.06.25	서울시 강남구 논현로 426(역삼동)	부동산개발 및 컨설팅	86,124	기업 의결권 과반수 소 유 (회계기준서 1110호)	○(자산총액 750억이상)
Daou Hongkong Ltd *주1)	2007.12.11	Room180, 818/f Tower II Admiralty Centre Admiralty Hong Kong	기타투자	42,255	상동	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	1,343	상동	X
㈜키다리스타	2011.07.01	경기 용인 수지 디지털벨리로 81, 6층 (죽전동, 디지털스퀘어)	게임개발	-	상동	X
㈜키다리아엔티	2016.01.01	서울특별시 마포구 독막로 311 (염리동, 재화스퀘어)	영화 투자 배급	49,654	상동	X
다우(대련)과기개발유한공사	2008.04.08	대련시 고신원구 화거로 3호 나미빌 딩	부동산개발 및 컨설팅	-	상동	X
나미빌딩주차장관리유한공사	2015.01.17	중국 대련시 고신원구 화거로 3호 나미빌딩	건물관리	-	상동	X
키움인베스트먼트	1999.03.05	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키 움파이낸스스퀘어빌딩 16층	중소기업창업지 원	68,002	상동	X
키움저축은행	1983.02.18	경기도 부천시 원미구 춘의동 212-3	상호저축은행업	1,146,949	상동	○(자산총액 750억이상)
키움YES저축은행	1971.04.12	서울시 강남구 논현로 422	상호저축은행업	1,030,125	상동	○(자산총액 750억이상)
키움투자자산운용	1988.03.26	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키 움파이낸스스퀘어빌딩 15층	집합투자업	161,963	상동	○(자산총액 750억이상)
PT Kiwoom sekuritas Indonesia	1995.10.08	Gedung Treasury Tower Lt 27A, District 8 Kawasan SCBD Lot 28, Jl.Jend.Sudirman Kav 52-53,Jakarta Selatan 12190	증권업	37,635	상동	X
PT Kiwoom Investment Management	1999.12.30	Gedung Treasury Tower Lt 27A, District 8 Kawasan SCBD Lot 28, Jl.Jend.Sudirman Kav 52-53,Jakarta Selatan 12190	집합투자업	1,287	상동	X
키움프라이빗에쿼티	2017.04.26	서울 영등포구 여의나루로4길 18	집합투자업	81,457	상동	○(자산총액 750억이상)
키움캐피탈투자회사	2018.08.09	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키 움파이낸스스퀘어빌딩 3층	여신금융업	874,413	상동	○(자산총액 750억이상)
KIWOOM HONG KONG LIMITED	2018.07.11	RMS1806-08,18/F TOWER II ADMALTY CRT 18 HARCOURT RD ADMRALTY HONG KONG	기타금융	17,395	상동	X

Kiwoom Singapore Pte. Ltd	2018.07.26	1 Raffles Place, #13-01 One Raffles Place, Singapore 048616	기타금융	11,390	상동	X
Kiwoom BVI One Limited	2018.07.30	P.O. Box 2208, Road Town, Tortola, British Virgin Island	기타금융	5,179	상동	X
Kiwoom BVI Two Limited	2018.07.30	P.O. Box 2208, Road Town, Tortola, British Virgin Island	기타금융	6,137	상동	X
Kiwoom BVI Three Limited	2018.07.30	P.O. Box 2208, Road Town, Tortola, British Virgin Island	기타금융	7	상동	X
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	2019.09.26	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 15층	기타금융	65,891	상동	X
키움문화벤처제2호투자조합	2016.03.20	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	4,305	사실상 지배력기준 (회계기준서 1110호)	X
가젤기업펀드	2012.11.28	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	21,520	상동	X
키움성장15호세컨더리투자조합	2016.02.04	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	13,507	상동	X
글로벌강소기업키움엔메이전락창업벤처전문 사모투자합자회사	2018.05.15	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	49,948	상동	X
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	2018.05.15	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	54,760	상동	X
키움-프렌드 4호 신기술사업투자조합	2019.07.23	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	2,072	상동	X
미래창조도시키움시너지M&A세컨더리투자조합	2014.01.03	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 11층	기타금융	16,128	상동	X
프렌드 신기술사업투자조합 1호	2016.04.26	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	2,904	기업 의결권 과반수 소유 유 (회계기준서 1110호)	X
키움뉴마진글로벌파트너십 사모투자합자회사	2017.06.28	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	20,711	상동	X
프렌드신기술사업투자조합 24호	2019.11.28	주2)	기타금융	1,385	상동	X
키움히어로 제2호 사모투자합자회사	2018.09.06	주2)	기타금융	28,061	사실상 지배력기준 (회계기준서 1110호)	X
키움히어로 제3호 사모투자합자회사	2020.03.26	주2)	기타금융	-	상동	X
키움마일스톤US사모9호	2016.03.25	주2)	기타금융	122,226	상동	O(자산총액 750억 이상)
키움 글로벌 올에셋 투자신탁	2016.08.07	주2)	기타금융	15,260	상동	X
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	2017.01.23	주2)	기타금융	712	상동	X
키움로지스틱스전문투자형 사모부동산투자신탁제2호	2020.04.29	주2)	기타금융	-	상동	X
키움작은거인증권투자신탁1호	2011.03.31	주2)	기타금융	10,554	기업 의결권 과반수 소유 유 (회계기준서 1110호)	X
키움올바른증권투자신탁제1호	2019.03.22	주2)	기타금융	5,542	상동	X
키움장기코어밸류	2014.04.18	주2)	기타금융	24,695	상동	X
키움분리과세하이일드K-1	2014.10.29	주2)	기타금융	5,322	상동	X
키움글로벌코어밸류C-F	2015.11.18	주2)	기타금융	8,432	상동	X
키움달리표시우량채권증권투자신탁채권	2016.09.25	주2)	기타금융	29,192	상동	X
키움글로벌하이일드명품셀렉션증권투자신탁	2018.02.26	주2)	기타금융	6,570	상동	X
라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁	2018.04.18	주2)	기타금융	12,944	상동	X
씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 4호	2018.04.16	주2)	기타금융	16,257	상동	X

자브이에이 코스닥 IPO-1 전문투자형 사모투자신 탁	2018.04.20	주2)	기타금융	17,570	상동	X
포커스K3 슈퍼리치 블루버드 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁	2018.04.24	주2)	기타금융	12,089	상동	X
키움키워드림TDF2025 증권투자신탁제1호	2018.06.14	주2)	기타금융	8,611	상동	X
키움키워드림TDF2030 증권투자신탁제1호	2018.06.14	주2)	기타금융	7,730	상동	X
키움키워드림TDF2035 증권투자신탁제1호	2018.06.14	주2)	기타금융	6,623	상동	X
키움키워드림TDF2040 증권투자신탁제1호	2018.06.14	주2)	기타금융	6,348	상동	X
키움키워드림TDF2045 증권투자신탁제1호	2018.06.14	주2)	기타금융	6,572	상동	X
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁제1호C-S	2018.04.19	주2)	기타금융	158,423	상동	○(자산총액 750억이상)
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	2018.07.19	주2)	기타금융	82,514	상동	○(자산총액 750억이상)
키움아세안성장에이스(주식)C-F	2018.07.16	주2)	기타금융	10,030	상동	X
키움글로벌금리와물가연동증권(H)C-F	2018.09.21	주2)	기타금융	5,390	상동	X
키움인도네시아프린티어전문투자형사모투자신탁	2018.10.31	주2)	기타금융	38,769	상동	X
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-A호	2018.12.03	주2)	기타금융	43,445	상동	X
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-B호	2018.08.18	주2)	기타금융	43,445	상동	X
키움베트남투모로우증권모투자신탁UH[주식]C-F	2019.10.18	주2)	기타금융	4,577	상동	X
유진드림스퀘어전문투자형사모투자신탁33호	2019.01.16	주2)	기타금융	69,327	상동	X
파인밸류POST IPO 1호 전문투자형 사모투자신탁	2020.02.20	주2)	기타금융	-	상동	X
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제18호	2020.02.20	주2)	기타금융	-	상동	X
키움글로벌구독경제증권투자신탁	2020.03.30	주2)	기타금융	-	상동	X
브레인코스닥벤처사모투자신탁1호	2018.04.05	주2)	기타금융	43,535	상동	X
키움쿼터백글로벌EMP로보어드바이저증권투자신 탁	2016.06.20	주2)	기타금융	7,663	상동	X
키움글로벌플랫폼리더스증권투자신탁	2020.09.16	주2)	기타금융	-	상동	X
케이엠로앤(주)*주3)	2019.06.21	주2)	기타금융	10,178	상동	X
자유코어(주)*주3)	2019.11.28	주2)	기타금융	23,990	상동	X
케이더블유퍼스트(주)*주3)	2019.12.09	주2)	기타금융	33,608	상동	X
케이더블유베스트(주)*주3)	2019.12.18	주2)	기타금융	35,563	상동	X
케이마스터제이차(주)*주3)	2019.12.27	주2)	기타금융	0	상동	X
케이블루밍제일차(주)*주3)	2020.09.03	주2)	기타금융	-	상동	X
블루로젤(주)*주3)	2019.01.17	주2)	기타금융	29,188	상동	X
에이블네임(주)*주3)	2019.04.11	주2)	기타금융	8,246	상동	X
사우스솔릭(주)*주3)	2019.10.01	주2)	기타금융	25,064	상동	X
라오스베이(주)*주3)	2019.10.01	주2)	기타금융	27,539	상동	X
허브캐모마일(주)*주3)	2020.07.02	주2)	기타금융	-	상동	X
케이더블유티피제일차(주)*주3)	2019.05.27	주2)	기타금융	36,400	상동	X
케이에스엘피(주)*주3)	2019.06.13	주2)	기타금융	20,161	상동	X
케이더블유스카이제오차(주)*주3)	2019.07.22	주2)	기타금융	35,419	상동	X
케이더블유디디제이차(주)*주3)	2020.01.29	주2)	기타금융	-	상동	X
에스케이더블유제일차(주)*주3)	2020.06.19	주2)	기타금융	-	상동	X
케이에스에이치오제일차(주)*주3)	2020.09.02	주2)	기타금융	-	상동	X
디클러스터제삼차(주)*주3)	2018.08.03	주2)	기타금융	25,291	상동	X
케이더블유평택(주)*주3)	2018.10.05	주2)	기타금융	7,183	상동	X
케이더블유에스타워(주)*주3)	2018.08.28	주2)	기타금융	38,819	상동	X
케이더블유페스타(주)*주3)	2019.01.14	주2)	기타금융	14,220	상동	X
파주센트럴제사차(주)*주3)	2019.07.31	주2)	기타금융	5	상동	X
파주센트럴제육차(주)*주3)	2019.07.31	주2)	기타금융	5,093	상동	X
케이더블유메트로뷰(주)*주3)	2020.05.06	주2)	기타금융	-	상동	X
제이티아트제이차(주)*주3)	2019.09.20	주2)	기타금융	18,154	상동	X

트리플세븐제일차(주)*주3)	2018.09.12	주2)	기타금융	25,756	상동	X
에이티디제일차(주)*주3)	2019.04.18	주2)	기타금융	9,034	상동	X
이엘케이제일차(주)*주3)	2019.06.26	주2)	기타금융	24,294	상동	X
케이더블유에스피제일차(주)*주3)	2019.07.30	주2)	기타금융	20,491	상동	X
케이더블유에이치(주)*주3)	2020.02.17	주2)	기타금융	-	상동	X
멀티플렉스시리즈제일차(유)*주3)	2018.08.29	주2)	기타금융	28,289	상동	X
케이더블유에스더블유(주)*주3)	2018.11.05	주2)	기타금융	14,319	상동	X
에스케이에스에이치제일차(주)*주3)	2019.12.19	주2)	기타금융	15,146	상동	X
와이디피피제일차(주)*주3)	2019.11.07	주2)	기타금융	26,268	상동	X
에이엔제오차(주)*주3)	2020.06.24	주2)	기타금융	-	상동	X
케이더블유에스지제일차(주)*주3)	2017.05.18	주2)	기타금융	30,228	상동	X
케이더블유스카이제일차(주)*주3)	2018.03.30	주2)	기타금융	13,349	상동	X
케이더블유스카이제일차(주)*주3)	2018.05.30	주2)	기타금융	16,278	상동	X
케이에스에이치제일차(주)*주3)	2018.07.05	주2)	기타금융	30,375	상동	X
그레이스엔(주)*주3)	2019.01.04	주2)	기타금융	16,419	상동	X
디지센트럴로드(주)*주3)	2019.03.07	주2)	기타금융	15,326	상동	X
와이드코스트(주)*주3)	2019.03.29	주2)	기타금융	5,060	상동	X
디자리플레이스(주)*주3)	2020.05.07	주2)	기타금융	-	상동	X
디케이송도(주)*주3)	2019.06.14	주2)	기타금융	14,162	상동	X
디케이거북섬(주)*주3)	2019.06.17	주2)	기타금융	22,196	상동	X
케이에스디가산(주)*주3)	2019.10.24	주2)	기타금융	18,268	상동	X
케이투중동(주)*주3)	2020.05.08	주2)	기타금융	-	상동	X
카라베라제일차(주)*주3)	2019.11.22	주2)	기타금융	-	상동	X
펜타스통제일차(주)*주3)	2020.07.01	주2)	기타금융	-	상동	X
파고베이제일차(주)*주3)	2020.06.24	주2)	기타금융	-	상동	X
시애틀(주)*주3)	2019.06.14	주2)	기타금융	31,626	상동	X
지인유동화제일차(주)*주3)	2018.07.13	주2)	기타금융	15,414	상동	X
히어로즈브이원제일차(주)*주3)	2019.09.06	주2)	기타금융	4,760	상동	X
히어로즈브이원제일차(주)*주3)	2020.02.04	주2)	기타금융	-	상동	X
케이디아씨제일차(주)*주3)	2019.01.30	주2)	기타금융	30,105	상동	X
케이엠무비제일차(주)*주3)	2020.03.13	주2)	기타금융	-	상동	X
위드케이더블유아현(주)*주3)	2020.08.21	주2)	기타금융	-	상동	X
광명가치금융유동화제일차(주)*주3)	2019.03.29	주2)	기타금융	20,903	상동	X
죽전동공동주택제일차(주)*주3)	2020.02.21	주2)	기타금융	-	상동	X
케이더블유가림유동화제일차(주)*주3)	2020.07.22	주2)	기타금융	-	상동	X
하남미사드림제일차(주)*주3)	2020.08.24	주2)	기타금융	-	상동	X

주1) 다우훙콩은 연결재무제표작성으로 다우(대련)과기개발유한공사와 나미빌딩주차장관리유한공사 자산총액이 반영되어 있음

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

주3) 유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 피투자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 지배기업이 지배하고 있다고 판단하였음.

1-1. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	키움히어로 제3호 사모투자합자회사	신규취득
	파인밸류POST IPO 1호 전문투자형 사모투자신탁	신규취득
	케이알전문투자형사모부동산투자신탁제18호	신규취득

	키움글로벌구독경제증권투자신탁	신규취득
	키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제2호	신규취득
	브레인코스닥벤처사모투자신탁1호	신규취득
	키움쿼터백글로벌EMP로보어드바이저증권투자신탁	신규취득
	키움글로벌플랫폼리더스증권투자신탁	신규취득
	카운티에이치제일차(주)	신규 매입확약
	케이더블유디디제이차(주)	신규 매입확약
	히어로즈브이원제이차(주)	신규 매입확약
	케이더블유에이치(주)	신규 매입확약
	죽전동공동주택제이차(주)	신규 매입확약
	케이마스터제이차(주)	신규 매입확약
	케이엠무비제일차(주)	신규 매입확약
	에스에스케이제삼차(주)	신규 매입확약
	에이치엠허브제일차(주)	신규 매입확약
	제이더블비전제일차(주)	신규 매입확약
	에이엠비히어로즈(주)	신규 매입확약
	디지털플레이스(주)	신규 매입확약
	케이더블유메트로뷰(주)	신규 매입확약
	케이투중동(주)	신규 매입확약
	카라베라제일차(주)	신규 매입확약
	와이디피피제삼차(주)	신규 매입확약
	미래창조다우키움시너지M&A센터리투자조합	연결범위변동
	키움히어로 제2호 사모투자합자회사	연결범위변동
	키움마일스톤US사모9호	연결범위변동
	키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	연결범위변동
	허브캐모마일(주)	신규 매입확약
	에스케이더블유제일차(주)	신규 매입확약
	펜타스툼제일차(주)	신규 매입확약
	파고베이제일차(주)	신규 매입확약
	케이더블유가림유동화제일차(주)	신규 매입확약
	에이엔제오차(주)	신규 매입확약
	워드케이더블유아현(주)	신규 매입확약
	하남미사드림제이차(주)	신규 매입확약
	케이블루밍제일차(주)	신규 매입확약
	케이에스에이치오제일차(주)	신규 매입확약
연결 제외	프렌드신기술사업투자조합 16호	보유지분 처분
	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제58호	보유지분 처분
	키움-유니콘 제1호 신기술사업투자조합	보유지분 처분
	케이알전문투자형사모부동산투자신탁제14호	보유지분 처분
	파이브트리전문투자형사모투자신탁제8호	보유지분 처분
	케이와이에이치제삼차(주)	확약 의무 종결

	케이와이에이치제이차(주)	확약 의무 종결
	윈드스타제일차(주)	확약 의무 종결
	위즈덤플러스제일차(주)	확약 의무 종결
	케이타이거제이차(주)	확약 의무 종결
	케이타이거제일차(주)	확약 의무 종결
	케이더블유디디제일차(주)	확약 의무 종결
	더블루제일차(주)	확약 의무 종결
	케이더블유프랑크제일차(주)	확약 의무 종결
	페퍼스탐(주)	확약 의무 종결
	제스터레드	확약 의무 종결
	지인유동화제삼사차(주)	확약 의무 종결
	케이에스디아이(주)	확약 의무 종결
	원비전용산제일차(주)	확약 의무 종결
	케이원중동(주)	확약 의무 종결
	케이더블유성성(주)	확약 의무 종결
	케이타이거제삼차(주)	확약 의무 종결
	케이지산제일차(주)	확약 의무 종결
	에스에스케이제삼차(주)	확약 의무 종결
	케이더블유스카이제삼차(주)	확약 의무 종결
	카운티에이치제일차(주)	확약 의무 종결
	에이엠비히어로즈(주)	확약 의무 종결
	에이치엠허브제일차(주)	확약 의무 종결
	제이더블비전제일차(주)	확약 의무 종결

2. 회사의 법적·상업적 명칭

당사의 명칭은 "주식회사 다우기술"로 표기하며 영문으로는 "DAOU TECHNOLOGY INC."로 표기합니다. 또한, 약식으로는 "(주)다우기술"로 표기합니다.

3. 설립일자 및 존속기간

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

4. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

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

5. 중소기업 해당 여부

당사는 본 보고서 제출일 현재 중소기업기본법 제2조에 의한 중소기업에 해당되지 않습니다

6. 주요사업의 내용

[지배회사에 관한 사항]

현재 당사의 주요 사업은 중소기업과 자영업자를 위한 마케팅 플랫폼으로 문자메세지, 이메일, 팩스, 우편등을 대량 발송하는 '뿌리오' 서비스와, 온라인 판매업자를 위한 'SNS Form', '사방넷' 등의 커머스사업, 기업용 메일과 그룹웨어, 데이터센터 등 기업내 필요한 인프라를 제공하는 Biz infra사업, 종속회사인 키움증권 및 키움투자자산운용의 IT아웃소싱을 담당하는 IT서비스 사업을 영위하고 있습니다.

[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, 투자중개업, 투자일임업, 투자자문업 등
- 관련 법령 등에 따라 영위할 수 있는 업무 및 겸영업무/부수업무 등 인가, 허가, 승인, 등록, 신고 등이 요구되는 경우는 해당 인가 등을 취득하여 업무 영위

보다 자세한 내용은 II. 사업의 내용을 참조해 주시기 바랍니다.

7. 계열회사에 관한 사항

당사는 공시서류작성기준일 현재 당사를 포함하여 상장 8개사, 비상장 88개사 등 총 96개의 계열회사가 있습니다.

<계열회사의 명칭 및 상장여부>

구분	회사수	구분	회 사 명	업 종
상 장	8	1	(주)다우데이터	소프트웨어개발, 유통 외
		2	(주)다우기술	소프트웨어개발 외
		3	(주)키다리스튜디오(구.다우인큐브)	콘텐츠 제작 및 유통
		4	(주)사람인에이치알	인터넷을 통한 구인 구직사업
		5	한국정보인증(주)	전자문서 및 전자상거래를 위한 전자인증
		6	(주)미래테크놀로지	금융솔루션·인터넷 서비스 솔루션 연구/개발
		7	키움증권(주)	온라인증권거래 외
		8	(주)와이즈버즈	온라인광고대행
비 상 장	88	9	(주)이머니	금융정보제공업
		10	(주)키움이앤에스	부동산개발 및 컨설팅
		11	(주)이매진스	디지털 콘텐츠 제작 및 공급
		12	키움에셋플래너(주)	보험대리업
		13	(주)키다리아엔티	영화콘텐츠 투자·배급 및 수입 등
		14	키움인베스트먼트(주)	창업중소기업투자
		15	키움투자자산운용(주)	집합투자업
		16	(주)키움저축은행	상호저축은행업
		17	(주)키움에스저축은행	상호저축은행업
		18	(주)키다리스타(구.키다리스튜디오)	SNG 게임개발 및 판매
		19	에스지서비스(주)	콜마케팅, 인증서 신청서 접수 등
		20	키움프라이빗에쿼티(주)	전문사모집합투자업
		21	(주)게티이미지코리아	디지털콘텐츠 제작 및 공급
		22	키움캐피탈(주)	여신금융업
		23	한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발사모투자전문회사	금융업 (사모투자전문업)
		24	한국전력우리스프랏글로벌사모투자전문회사	금융업 (사모투자전문업)

25	포스코우리아이지글로벌사모투자전문회사	금융업 (투자자산운용)
26	키움뉴마진글로벌파트너쉽사모투자합자회사	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
27	키움프라이빗에쿼티코리아와이드파트너스사모투자합자회사	금융업 (사모투자전문업)
28	키움케이아이피헬스케어플랫폼사모투자합자회사	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
29	키움아이온코스닥스케일업창업벤처전문사모투자합자회사	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
30	키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자합자회사	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
31	키움프라이빗에쿼티에스테틱사모투자합자회사	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
32	키움히어로제2호사모투자합자회사	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
33	키움히어로제3호사모투자합자회사	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
34	에스케이에스키움파이오니어사모투자합자회사	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
35	(주)동부고속	여객자동차운송업 및 여객터미널 운영
36	글로벌강소기업키움엔에이전략창업벤처전문사모투자합자회사	금융업 (사모투자전문업)
37	DELITON SAS	웹툰 제작, 유통, 판매업
38	키움증권 인도네시아	증권업
39	키움자산운용 인도네시아	집합투자업
40	다우홍콩유한회사	IT서비스 · 투자 등
41	다우(대련)과기개발유한공사	SW 연구 및 개발, IT 아웃소싱, 부동산컨설팅
42	대련나미빌딩주차장관리유한공사	건물관리업
43	다우재팬	소프트웨어 개발 및 판매
44	다우베트남(유)	투자 컨설팅, 소프트웨어 솔루션 컨설팅
45	(주)사랑인에이치에스	아웃소싱 서비스, 채용대행
46	Kiwoom Hong Kong Limited	투자 등
47	Kiwoom Singapore Pte. Ltd.	투자 등
48	Kiwoom BVI One Limited	투자 등
49	Kiwoom BVI Two Limited	투자 등
50	Kiwoom BVI Three Limited	투자 등
51	DAOUSIGN VIETNAM COMPANY LIMITED(유)	소프트웨어 개발 및 유통
52	코파레태양광유한회사	금융업 (투자목적회사)
53	한국전력우리스프랏글로벌제1차유한회사	금융업 (투자목적회사)
54	한국전력우리스프랏글로벌제2차유한회사	금융업 (투자목적회사)
55	한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발제3차유한회사	금융업 (투자목적회사)
56	(유)팝유적문화산업전문회사	창작, 예술 및 여가관련 서비스업
57	(유)스톤쉽문화산업전문회사	창작, 예술 및 여가관련 서비스업
58	시네마게임음악문화산업전문회사(유)	창작, 예술 및 여가관련 서비스업
59	COPA U.S. Inc.	발전
60	KEPCO Alamosa LLC	발전
61	KEPCO Solar of Alamosa LLC	발전
62	COPA US 2nd Inc.	발전
63	COPA US LLC	발전
64	RE Holiday Holdings LLC	발전
65	RE Patterson Holdings LLC	발전
66	RE Astoria Holdings LLC	발전
67	RE Astoria LLC	발전
68	RE Pioneer Holdings LLC	발전
69	RE Astoria 2 Holdings LLC	발전
70	RE Astoria 2 LLC	발전
71	RE Barren Ridge 1 Holdings LLC	발전
72	RE Barren Ridge 2 Holdings LLC	발전
73	RE Barren Ridge 3 Holdings LLC	발전
74	RE Barren Ridge 1 LLC	발전

75	RE Astoria 2 LandCo LLC	부동산리사업
76	RE Barren Ridge LandCo LLC	부동산리사업
77	COPA Chile Solar SpA	발전
78	Chile Solar JV SpA	엔지니어링 및 기술자문업
79	Fotovoltaica Ariztia SpA	발전
80	Fotovoltaica Sol del Norte SpA	서비스업
81	Luna Energy SpA	발전
82	COPA Eureka Inc.	세일가스 미드스트림
83	Hudson Energy NY, LLC	세일가스 미드스트림
84	PWEF Cooperatief U.A.	광산개발
85	9404-5515 QUEBEC INC.(구.7623704 CANADA Inc.)	광산개발
86	Fotovoltaica Acacia SpA	엔지니어링 및 기술자문업
87	Fotovoltaica de Los Andes SpA	서비스업
88	Las Chacras Energy SpA(구.Fotovoltaica Araucaria SpA)	발전업
89	Don Mariano Energy SpA(구.Fotovoltaica Zeta SpA)	서비스업
90	Fotovoltaica Del Desierto SpA	발전업
91	Fotovoltaica Manzano SpA(구.Desarrollo de Proyectos Energeticos Puentes SpA)	서비스업
92	Fotovoltaica La Ligua SpA	엔지니어링 및 기술자문업
93	㈜알트랩	정보서비스업
94	㈜큰나무기술	정보서비스업
95	KSAAR Fund IC Class H	투자 등
96	Applancer Joint Stock Company	인터넷을 통한 구인 구직사업

※ 당사는 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」에 따른 공시대상기업집단에 해당하며 그에 관한 규제 내용 등은 아래와 같습니다.

(1) 지정시기 : 2020년 5월 1일

(2) 규제내용 요약

- 대규모 내부거래의 이사회 의결 및 공시
- 비상장사 중요사항 공시
- 기업집단 현황 등에 관한 공시

8. 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 신용 등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2018.06.21	제1회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (C ~ AAA)	정기
2018.06.21	제1회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	정기
2018.06.21	제2회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (C ~ AAA)	본평가
2018.06.21	제2회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	본평가

2019.06.24	제2회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	정기
2019.07.04	제2회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (C ~ AAA)	정기
2020.05.08	제2회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (C ~ AAA)	정기
2020.05.15	제2회 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 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음.
BBB	원리금 지급 확실성은 인정되지만 장래 환경변화로 원리금 지급 확실성이 저하될 가능성이 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 단언할 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 첨부할 수 있음.

9. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)여부	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
유가증권시장	1997년 08월 27일	해당사항없음	해당사항없음

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 디지털벨리로81

나. 경영진의 중요한 변동

- 2016.01.04 - 대표이사 변경(김영훈 -> 김윤덕)
- 2016.03.25 - 상근감사 서영석 사임, 이진우 신규선임
사외이사 윤문석 임기만료 재선임
- 2017.03.24 - 상근감사 이진우 사임, 최봉식 신규선임
사외이사 윤문석 임기만료, 김용대 신규선임
- 2018.03.23 - 사내이사 김윤덕 임기만료 재선임
사내이사 신상범 신규선임
상근감사 최봉식 사임, 이승훈 신규선임
- 2019.03.26 - 사외이사 김용대 임기만료 재선임
사내이사 김성욱 신규선임
- 2020.03.25 - 사외이사 김용대 임기만료
사외이사 이문세, 김광원, 김성한 신규선임
사내이사 김성욱 사임

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
2016.04.01	델피넷(주)	합병회사((주)다우기술)와 피합병회사(델피넷(주))는 합병비율 1:0으로 흡수 합병하며, 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	-
2018.01.02	(주)한국에이에스피	합병회사((주)다우기술)와 피합병회사((주)한국에이에스피)는 합병비율 1:0으로 흡수합병하며, 본 합병으로 인하여 (주)다우기술이 발행할 신주가 없음	커머스사업 강화 및 사업다각화를 통한 다양한 수익구조 기반을 창출하고, 인적·물적자원의 효율적 사용으로 시너지 창출 및 재무안정성 확보 등 경영효율성 증대	-

주) 상기 일자는 합병종료일 기준임.

2) 영업양수도

일자	영업양수도회사	구분	주요내용	목적	비고
2016.09.01	주식회사 다우데이타	영업양도	전자지급결제대행사업(PG) 및 통신과 금서비스 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	-
2018.08.14	주식회사 다우데이타	영업양도	Citrix, Vmware, Nvidia, Cloud Monitor 등 제품군의 판매사업과 관련한 자산 및 부채, 계약관계, 계약관계에 따른 권리 및 의무, 거래처 및 해당 근로자 등	솔루션사업 축소 및 자사의 기존 사업인 메시징서비스 사업과 커머스사업의 역량 강화 및 경영효율성 제고	-

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 회사가 신설회사의 발행주식 총수를 배정받는 단순물적분할의 방법으로 분할.	시장환경 및 제도변화에 신속히 대응할 수 있도록 콘텐츠사업 부문을 독립법인으로 분리 경영함으로써 경영효율성 및 전문성을 제고하고 책임경영체제의 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)다우엑실리콘의 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)테라스테크놀로지 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)다우데이타로 PG사업 영업양도
2017.05	(주)비즈스프링의 비즈메일러 영업양수
2018.01	(주)한국에이에스피 흡수합병
2018.09	(주)다우데이타로 Citrix등 솔루션사업 영업양도

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권(주)

가. 회사의 본점 소재지 및 그 변경

변경 일자	변경 전	변경 후
2014.09.01	서울 영등포구 국제금융로2길 36	서울 영등포구 여의나루로4길 18

나. 경영진의 주요한 변동

- 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)
- 2018. 01. 31
 - 이사 사임 (권용원)
 - 대표이사 변경 (권용원 → 윤수영)
- 2018. 03. 12
 - 사외이사 사임 (길재욱)
- 2018. 03. 22
 - 사외이사 임기 만료 (조길연, 송종호)
 - 사외이사 임기 만료 및 재선임 (김원식)
 - 사외이사 선임 (홍광현, 박노경, 성효용)
 - 이사 선임 (이 현)
 - 이사 재선임 (김익래)
 - 대표이사 선임 (윤수영 → 이 현)
- 2019. 03. 26
 - 사외이사 임기 만료 (김원식)
 - 사외이사 임기 만료 및 재선임 (김재철)
 - 사외이사 선임 (김대식)
 - 이사 재선임 (윤수영)
- 2019. 12. 31
 - 이사 사임 (윤수영)
 - 사외이사 임기 만료 (김재철)
- 2020. 03. 25
 - 사외이사 임기 만료 및 재선임 (홍광현, 박노경, 성효용)
 - 사외이사 선임(이순우)
 - 이사 선임 (황현순)

※ 작성 기준일 이후
해당사항 없음

다. 최대주주의 변동
해당사항 없음

라. 상호의 변경
해당사항 없음

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 CI선포
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.	장외파생상품의 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 모바일앱 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 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 클라우드펀딩 서비스(키움클라우드) 오픈
2016. 10. 10.	(주)TS저축은행(키움에스저축은행) 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(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. 18.	사모 전환사채 발행 (1,470억원)
2017. 10. 23.	제1회 무보증사채 발행 (1,500억원)
2018. 01. 03.	신기술사업금융업 등록
2018. 01. 31.	권용원 대표이사 사임 (윤수영 대표이사로 변경)
2018. 02. 22.	상환전환우선주 발행 (3,293,173주)
2018. 03. 22.	이현 신임 대표이사 선임
2018. 05. 25.	제2회 무보증사채발행(2,000억원)
2018. 07. 11.	Kiwoom Hong Kong Limited 설립
2018. 07. 26.	Kiwoom Singapore Pte. Ltd 설립
2018. 08. 09.	키움캐피탈 법인 설립
2018. 11. 02.	제3회 무보증사채발행(2,000억원)
2018. 11. 06.	(주)서울히어로즈 메인스폰서쉽 계약 체결
2019. 05. 15.	장외파생상품의 투자중개업 인가 획득
2019. 11. 18	키움캐피탈 유상증자 참여(490억원)
2020. 06. 29	제4회 무보증후순위사채발행(1,000억원)

[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)	2016.01.01 ~ 2017.12.31 대표이사 이현 2018.01.01 ~ 대표이사 김성훈	2014.05.02 우리금융투자 100% → 키움증권(주) 100%	2014.12.01 우리자산운용(주) → 키움투자자산운용(주)	2014.12.01 우리자산운용, 키움자산운용 합병 ·소멸회사 : 키움자산운용, ·존속회사 : 우리자산운용 (상호변경: 우리자산운용→키움투자자산운용)	-	-
(주)키움저축은행	2016.01.01 ~ 대표이사 허흥범	2012.12.26 은산정보통신 49.5% → 키움증권(주) 50.5% 2013.04.05 키움증권(주) 100%	2013.01.02 상신상호저축은행 → (주)키움저축은행	-	할부금융업 (사업목적추가)	2014.05.30 인천지점 영업종료 2014.06.02 분당지점 영업개시 2020.04.13 리테일센터 지점 업무개시
(주)키움에스저축은행	2016.10.10 ~ 대표이사 임경호	2016.10.10. 대한제당(주) 100% → 키움증권(주) 100%	2016.10.10. (주)TS저축은행 → (주)키움에스저축은행	-	-	2016.01.01 (주)TS저축은행으로 상호변경 2016.10.10 (주)키움에스저축은행으로 상호변경
키움캐피탈(주)	2018.08.09 ~ 대표이사 최창민 2020.03.24~ 감사 윤태용 (선임)	2018.08.09 키움증권(주) 98%	-	-	-	2018.08.09 법인설립 (납입자본금 200억) 2018.10.05 여신전문금융업 등록 2018.10.18 유상증자 (누적납입자본금 500억) 2018.11.16 유상증자 (누적납입자본금 1,000억) 2019.11.20 유상증자 (누적납입자본금 1,500억)
키움프라이빗에쿼티(주)	2017.04.26 ~ 대표이사 윤승용	2017.04.26 키움증권(주) 40% 키움투자자산운용(주) 20% (주)미래테크놀로지 20% 한국정보인증(주) 20%	-	-	-	2017.04.26 법인설립 (납입자본금 500억)

주) 상기 회사는 <화의, 회사 정리절차, 그 밖에 이에 준하는 절차를 밟은 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)
2001	음성게시판 출시 뿌리오 서비스 출시 자본감소(자본금 203억 → 40억)
2002	비즈팩스 출시 엔팩스 출시
2003	다우인터넷(주) - (주)머니 흡수합병 (자본금 40억 → 63억)
2005	금융사업부 물적분할 - (주)머니 분사 커뮤니케이션사업부 유디에스(주)에 영업양도
2006	본점 주소 이전(서울 논현동→서울 서초동) 주40시간제도 조기 도입 시행(12.1)
2007	상호변경(주)다우인터넷→(주)다우와키움
2008	업종변경(부동산관련업) 유상증자(자본금 12억→29.5억)
2009	본점이전 (서울 서초동→경기도 성남시) 부동산개발업 등록(경기080164호)
2010	유상증자(자본금 29.5억→40억)
2011	본점이전(경기 성남시 → 경기 용인시) 유상증자(자본금 40억→ 69.2억)
2013	다우와키움건설 흡수합병 (2013년8월)
2017	상호변경(주)다우와키움→(주)키움이앤에스
2019	본점이전(경기 용인시→서울 역삼동)

■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
2018.09	¥51,000,000 유상증자로 자본금이 ¥98,000,000으로 증가

■키다리스타(구.키다리스튜디오)

연 월	내 용
2011.7	키다리스튜디오 설립(자본금 1,000백만원)
2018.02	상호변경(주)키다리스튜디오→(주)키다리스타

■(주)키다리아엔티

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

연 월	변경전	변경후
2016.07	서울특별시 영등포구 여의나루로4길 18, 12층(여의도동, 키움파이낸스스퀘어)	서울특별시 마포구 독막로 311(염리동, 재화스퀘어)

나. 경영진의 중요한 변동

- 2016.01.01 / 대표이사 김영훈 선임
- 2016.01.01 / 사내이사 권미정 선임
- 2016.01.01 / 사내이사 이병국 선임
- 2016.01.01 / 감사 박건원 선임
- 2018.03.21 / 기타비상무이사 이선운 선임, 사내이사 권미정 사임
- 2019.03.20 / 대표이사 및 사내이사 김영훈 재선임
사내이사 이병국 재선임
감사 박건원 재선임
기타비상무이사 박성웅 선임

다. 최대주주의 변동

- 당사는 설립 이후 최대주주의 변동이 없습니다.

라. 상호의 변경

- 해당사항 없음

마. 화의, 회사정리절차 여부

- 해당사항 없음

바. 합병 등

- 해당사항 없음

사. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화

- 해당사항 없음

아. 기타 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

연 월	내 용
2016.01	(주)다우기술로부터 물적분할하여 키다리이엔티 설립(자본금 3,000백만원) 대표이사 김영훈 선임
2016.07	본점 소재지 이전 (서울시 영등포구 여의도동 → 서울시 마포구 염리동)
2017.05	메인투자작품 극장개봉 (한국영화 "석조저택 살인사건")
2017.11	메인투자작품 극장개봉 (한국영화 "미옥")
2018.03	메인투자작품 극장개봉 (한국영화 "사라진밤")
2018.05	메인투자작품 극장개봉 (한국영화 "독전")
2019.07	웹툰제작 키다리스튜디오 영업양도
2020.06	메인투자작품 극장개봉 (한국영화 "결백")

3. 자본금 변동사항

증자(감자)현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	
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 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주	우선주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	75,000,000	25,000,000	100,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	44,866,617	-	44,866,617	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	-	-
1. 감자	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
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 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 주)

취득방법	주식의 종류	기초수량	변동 수량	기말수량	비고
------	--------	------	-------	------	----

			취득(+)	처분(-)	소각(-)				
배당 가능 이익 범위 이내 취득	직접 취득	장내 직접 취득	보통주	1,561,907	0	0	0	1,561,907	-
			우선주	0	0	0	0	0	-
		장외 직접 취득	보통주	0	0	0	0	0	-
			우선주	0	0	0	0	0	-
		공개매수	보통주	38,093	0	0	0	38,093	-
			우선주	0	0	0	0	0	-
	소계(a)	보통주	1,600,000	0	0	0	1,600,000	-	
		우선주	0	0	0	0	0	-	
	신탁 계약에 의한 취득	수탁자 보유수량	보통주	0	0	0	0	0	-
			우선주	0	0	0	0	0	-
		현물보유수량	보통주	0	0	0	0	0	-
			우선주	0	0	0	0	0	-
		소계(b)	보통주	0	0	0	0	0	-
			우선주	0	0	0	0	0	-
기타 취득(c)		보통주	0	0	0	0	-		
		우선주	0	0	0	0	-		
총 계(a+b+c)		보통주	1,600,000	0	0	0	1,600,000	-	
		우선주	0	0	0	0	0	-	

5. 의결권 현황

(기준일 : 2020년 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 주식 및 기타의 재산으로 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 제165조의12에 의한 분기배당을 할 수 있다. 분기배당은 금전으로 한다.
- ② 제1항의 분기배당은 이사회결의로 하되, 그 결의는 제1항의 각 기준일 이후 45일 이내에 하도록 한다.
- ③ 사업연도 개시일 이후 제1항의 각 기준일 이전에 신주를 발행한 경우에는 제10조의4의 규정을 준용한다.
- ④ 분기배당을 할 경우에는 제9조의 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다.
- ⑤ 분기배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.
 1. 직전결산기의 자본금액의 액
 2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
 3. 상법시행령에서 정하는 미실현이익
 4. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액
 5. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정 목적을 위해 적립한 임의준비금
 6. 분기배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금
 7. 당해 영업년도 중에 분기배당이 있었던 경우 그 금액의 합계액

주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제35기 3분기	제34기	제33기
주당액면가액(원)		500	500	500
(연결)당기순이익(백만원)		225,162	185,320	110,368
(별도)당기순이익(백만원)		43,974	37,262	33,414
(연결)주당순이익(원)		5,204	4,283	2,551
현금배당금총액(백만원)		-	17,307	15,143
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	9.3	13.7

현금배당수익률(%)	보통주	-	2.1	1.9
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	400	350
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

주1) (연결)당기순이익은 지배기업소유주지분 순이익

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

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

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

지배회사 및 종속회사의 사업부문별 현황을 요약하면 아래와 같습니다. 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 펀드 및 자산유동화 SPC를 제외한 국내 종속기업은 키움증권을 포함한 10개 회사이며, 해외 종속회사는 다우재팬 등 11개 입니다. (주)다우기술은 최상위 지배기업은 아니며, 최상위 지배기업은 다우데이터(032190)입니다.

구분	사업부문	회사명	주요 사업내용
국내	IT부문	(주)다우기술 (주)키다리스타	소프트웨어 개발 및 판매, 시스템 구축 용역 및 인터넷 서비스 제공
	금융부문	키움증권(주) (상장) 키움인베스트먼트(주) 키움투자자산운용(주) (주)키움저축은행 (주)키움에스저축은행 키움프라이빗에쿼티 키움캐피탈	국내 주식 및 파생상품 거래서비스, 벤 처창업투자 전문 서비스 투자 자문 및 종합자산운용서비스, 상호저축은행업 여신금융업
	건물관리	(주)키움이앤에스	빌딩관리, 부동산컨설팅 등
	콘텐츠부문	(주)키다리아엔티	영화 투자 배급 부가판권 유통
해외	IT부문	다우재팬 다우홍콩	소프트웨어 개발 및 판매
	금융부문	키움증권 인도네시아 키움자산운용 인도네시아 Kiwoom Hong Kong Limited Kiwoom Singapore Pte. Ltd. Kiwoom BVI One Limited Kiwoom BVI Two Limited Kiwoom BVI Three Limited	해외 현지 증권 및 자산운용서비스 해외 현지 투자목적회사
	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

(1) 산업의 특성

IT서비스 산업은 사용자가 원하는 정보시스템에 관한 기획에서부터 구축, 실제적인 운용·관리, 교육·훈련까지 모든 과정상에서 필요한 서비스를 제공하는 산업으로 주문형 SW솔루션의 개발, 정보(컴퓨터)시스템 구축 및 통합, 개발 및 구축된 솔루션과 정보시스템의 운영·관리, 솔루션과 정보시스템에 대한 사용자 교육·훈련에 필요한 방법론, 기술 및 인프라, 인력 등을 제공하는 SW산업에 속합니다. SW는 HW를 제어하여 그 기능을 원활하게 만들어주는 역할을 뛰어넘어 창의력과 상상력을 발휘하여 새로운 서비스를 만들어 낼 수 있고, 제품을 고도화하고 서비스형태를 혁신시킴으로써 기존 산업의 패러다임을 변화시키고 있습니다. 스마트 디바이스 보급 확대와 ICBM(IoT, Cloud, Big Data, Mobile)환경 및 타산업과의 융합화가 가속화되면서 SW산업의 범위가 점점 확대되고 있으며, 기업의 IT 비즈니스가 고도화되고 지속적으로 복잡해지는 가운데 SW와 HW 그리고 SW산업과 타산업 간의 경계가 모호해지고 있습니다.

(2) 산업의 성장성

시장조사기업 KRG는 2020년 국내 IT 시장 규모를 22조 7,300억원으로 전망하고 있습니다. 부문별로는 SW 시장은 클라우드, AI등의 투자 확대로 전년대비 2.0% 성장한 5조 200억원 대 규모를 형성할 것으로 전망하였고, IT시장은 0.6% 성장한 13조 2,100억원, 하드웨어는 0.5% 하락한 4조 5,000억원으로 예측하고 있습니다.

코로나 19 여파로 기업들의 투자 위축이 이어질 것으로 예상되지만, 클라우드, 빅데이터, AI, IoT, 5G, 블록체인등 4차 산업혁명과 관련된 투자는 지속될 것으로 보여집니다.

(3) 경기변동 특성

일반적으로 기업들의 IT투자는 시스템의 노후화에 따라 일정한 교체주기를 가지기도 하지만 IT서비스 산업도 국내/외 경기 변동 및 공공정책의 영향을 받습니다. 일반적인 경우 기업은 설비 투자를 집행한 후 IT투자를 집행하기 때문에 IT 서비스 산업은 경기의 후행적인 성격을 가지게 됩니다. IT서비스 산업은 타산업에 비해 계절적 변동 요인에 따른 민감도가 매우 낮은편입니다. 다만, 고객 예산의 집행 및 투자가 주로 하반기에 집중되는 경향이 있으며, 이런 경향이 업계에 미치는 영향은 미미합니다.

(4) 경쟁요소

IT서비스 산업은 진입장벽이 높지 않고 고객들이 체감하는 서비스에 대한 차별화 정도가 타산업에 비해 상대적으로 크지 않아 산업 자체의 경쟁강도가 비교적 높은 편입니다. 국내 IT서비스 산업은 그룹 계열사와의 거래여부에 의해 그룹내 시장과 그룹외 시장으로 구분됩니다. 그룹내 시장에서는 안정적인 수익을 창출할 수 있는 반면 그룹외 시장에서는 다수의 참여자간 치열한 경쟁으로 수주확보가 안정적이지 못하여 수익성에 변동이 있을 수 있습니다.

■ 금융투자업 : 키움증권(주)

(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 기여

하는 것을 기본으로 하는 금융산업입니다. 또한 금융투자업은 자본주의 경제운용의 모태가 되며 경제규모가 커지고 발전할수록 증시를 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	2020년 9월말	2019년말	2018년말	2017년말
주가지수	KOSPI	2,327.89	2,197.67	2,041.04	2,467.49
	KOSDAQ	848.15	669.83	675.65	798.42
유가증권시장	거래대금	2,117,196	1,227,493	1,597,864	1,294,160
	거래량	157,378,987	115,797,794	97,105,193	82,731,042
코스닥시장	거래대금	1,905,995	1,060,121	1,201,858	896,309
	거래량	282,870,746	202,851,475	193,434,827	178,695,184
시가총액	KOSPI	1,584,465	1,475,909	1,343,972	1,605,821
	KOSDAQ	328,738	241,351	228,238	282,740

※ 거래대금, 거래량은 당해년도 누계금액입니다.

[자료출처 : 한국거래소]

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 및 경쟁상황

내용
<p>금융투자업은 국내 및 글로벌 경기에 민감하게 반응하기 때문에 일반적으로 시장의 안정성이 낮은 산업으로 분류됩니다. 2020년 금융시장은 코로나19사태로 인한 글로벌, 국내 경기 침체 및 증시 불확실성이 지속되는 모습을 보이고 있습니다. 최근 글로벌 주가지수가 코로나19 충격 이전과 비슷한 수준으로 회복된 상태이나 아직 바이러스 종식이 요원한 만큼 불확실성은 여전히 존재한다고 볼 수 있습니다.</p> <p>또한 IT와 금융의 결합 트렌드가 자리잡으면서 기존 금융사 뿐만 아니라 새로운 핀테크 기업과의 경쟁이 예상되며, 로드어드바이저, 비대면 계좌, 오픈 플랫폼등 기존과는 다른 다양한 분야에서의 경쟁이 더욱 더 심화될 것으로 예상됩니다.</p> <p>이에 각 금융투자업자는 정확한 투자정보 제공, 고객 니즈에 맞는 다양한 상품의 개발, 차별화된 금융서비스 제공 등으로 증권 시장에서의 경쟁력 확보를 위해 노력하고 있습니다</p>

2) 시장 점유율

[키움증권(주) 분기별 시장점유율 추이]

(단위 : %)

구분	제22기(2020.1~2020.12)				제21기 (2019.1~2019.12)				제20기 (2018.1~2018.12)			
	1분기	2분기	3분기	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기
주식 MS	18.66	22.04	22.78	-	16.72	18.35	19.15	19.46	16.37	17.46	16.45	15.29

※ 상기 시장점유율은 당사 조사기준에 의한 것으로 타사자료와 다를 수 있습니다.

[자료 : 당사 자료]

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

상호	내용
키움증권(주)	<p>국내 증권업계에서 Brokerage 부문에 대한 경쟁은 매우 심화되고 있으며 이에 따른 수수료 인하 경쟁 등으로 인해 Brokerage 부문의 수익성은 악화되고 있습니다. 다만 당사의 경우</p> <p>2005년 이후 15년 연속 주식시장 점유율 업계 1위를 기록하는 등 온라인 위탁매매 부문에서 선점효과를 시현하고 있으며 2020년에는 일 점유율 24.56%를 기록하였습니다. 당사는 고객·예탁자산을 기반으로 안정적인 수익을 창출하고, 이를 바탕으로 핀테크 등 디지털 금융을 위한 서비스 개발을 추진하는 등 Retail/Brokerage 부문의 경쟁력을 공고히 하고 있습니다.</p> <p>또한 당사는 각 부문에서 지속적으로 비즈니스 포트폴리오 다각화를 추진하고 있습니다. 중소/벤처기업에 특화된 IB 하우스, 높은 수익률을 기록하는 PI 하우스, 대형 홀세일 하우스 등의 구축을 추진하고 있으며 경쟁력을 지속적으로 강화하고 있습니다.</p>

(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 30%를 상회하는 높은 점유율을 보이고 있습니다. 또한 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 바탕으로 하여 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 중소기업특화 금융투자회사로 지정되는 등 당사만의 경쟁력을 확보하였으며, PI 부문도 높은 수익률을 기록하고 있습니다. 홀세일 부문에서도 신규 조직 구성 및 조직 개편을 통해 대형 하우스로 도약하기 위한 기반을 마련하였습니다.</p>

■ 상호저축은행업 : (주)키움저축은행, (주)키움에스저축은행

(1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

1) 산업의 특성

상호저축은행은 서민과 소규모 기업의 금융 편의를 도모하고 지역사회의 발전에 기여하며, 중산층 및 서민의 저축을 증대하기 위해서 1972년 8월 제정된 상호저축은행법에 의하여 설립된 금융기관으로서 예금과 대출을 주 업무로 하고 있습니다. 금융당국의 규제 및 영업구역 지정등으로 급격한 양적성장은 제한적이지만 지역영업을 기반으로 안정적인 수익창출모형을 구성하고 내부통제 및 리스크관리시스템을 구성함으로써 질적성장을 통한 안전한 서민금융의 역할을 이행하고 있습니다.

2) 산업의 성장성

금융당국의 가계대출 총량규제, 인터넷전문은행 규제 완화에 따른 경쟁심화 및 영업구역의 제한으로 영업확대는 점진적으로 이루어지고 있습니다. 수익성 측면에서 국내외 경기 불확실성 확대, 금융당국의 가계대출 관리정책 등으로 대출 증가율 둔화 및 규제와 경쟁 심화로 수익성 개선이 더딜 것으로 예상됩니다.

3) 경기변동의 특성

지역사회의 서민과 소규모기업의 금융편의를 도모하고자 설립된 상호저축은행의 특성상 내수경기 변동과 관련이 있으며, 부동산 담보대출과 관련하여 부동산정책 변화에 민감하게 영향받고 있습니다.

4) 계절성

계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

(2) 국내외 시장여건

국내시장환경은 가계부채 억제를 위한 가계대출 총량규제가 지속되고, 인터넷전문은행 규제 완화에 따른 신용대출의 경쟁 심화, 햇살론 및 사잇돌 대출 등 정책 서민금융공급 확대등의 이유로 업권 간 경쟁이 심화되어 영업축소 현상이 지속되고 있습니다.

글로벌 무역분쟁이 지속되고 신흥국의 금융시장 불안으로 수출기업의 수익성 악화가 내수업종 및 중소기업 소상공인, 자영업자의 부실로 이어질 것으로 예상됩니다. 이는 수익성에 부정적인 영향을 미칠 것으로 예상되기에 국내외 환경변화 및 가계부채 이슈 등을 고려할 때 보다 면밀한 리스크 관리가 필요할 것으로 보입니다.

(3) 시장에서 회사의 경쟁상의 강점과 단점

모회사인 키움증권과 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 리스크관리 방안이 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 투자권유

를 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 이룰 수 있는 반면 경기 하강시에는 수익 창출이 둔화되는 등 경기 변동에 영향을 받습니다.

4) 계절성

계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

(2) 국내외 시장 여건

글로벌 금융시장은 지속되는 코로나 바이러스의 타격에 의한 산업 전반적인 부정적인 정망으로 인하여 긴장감에 있는 상황입니다. 전 세계적으로 시장 둔화가 장기화 될 가능성마저 불거지기 시작하며 산업별 성장률이 하락하는 등 경제 둔화 우려로 인한 압력으로 증시가 하락하고 있습니다. 자산운용사들은 현재로서는 안정적인 규모와 꾸준한 수탁고 증대를 보이고 있지만 시장상황과 경쟁력 확보를 고려하여 글로벌 투자역량 강화 및 글로벌 펀드 활성화 방안과 함께 차별화된 상품 개발 및 투자성과 시현 등을 노력 할 필요가 있겠습니다. 특히, 대체투자상품과 같은 고수익상품군에 대한 다양성과 수익성으로 영업규모를 증대하고 글로벌 시장에 대한 대비를 해야 합니다.

(3) 시장에서 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 비교 했을 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 대형자금의 지속적인 증가로 수익성이 지속적으로 개선되었습니다. 또한, 채권형 명가의 확고한 운용성과를 바탕으로 한 안정적 수익률 달성으로 주요 위탁고객의 자금 위탁규모가 지속적으로 증가하였을뿐만 아니라 기관투자자 니즈에 맞는 상품제공으로 자금 수탁규모가 지속적으로 확대되어 국내 TOP8 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

■ 여신전문금융업 : 키움캐피탈(주)

(1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

1) 여신전문금융업 개요

여신전문금융업은 신기술사업금융업, 시설대여업, 신용카드업, 할부금융업 등으로 구분되어 있으며, 각 사업은 금융위원회에 허가 또는 등록을 한 경우에 한하여 업무를 영위할 수 있습니다.

키움캐피탈은 신기술사업금융업 및 시설대여업등을 등록하였습니다.

구분	업무 영역
시설대여업	이용자가 선정한 특정물건을 구입 후 임대(리스)하고 일정기간에 걸쳐 사용료를 받는 임대차형식의 물건을 매개로 한 물적금융
할부금융업	재화 및 용역의 매매계약에 대하여 매도인 및 매수인과 각각 약정을 체결하여 매수인에게 용자한 재화 및 용역의 구매자금을 매도인에게 지급하고 매수인으로부터 그 원리금을 분할하여 상환받는 방식의 금융
신기술사업금융업	신기술사업자에 대한 투자, 용자, 경영 및 기술의 지도와 신기술투자조합의 설립과 자금의 관리·운용등을 영위하는 금융사업
팩토링	기업이 물품 및 용역의 공급에 의하여 취득한 매출채권을 양수하여 관리, 회수하는 업무
일반대출	기업/개인을 상대로 한 대출업무 (운전자금, 주택자금, 가계자금 대출, 부동산 PF 등)

2) 산업의 특성

여신전문금융업은 수신기능이 없으며, 채권 또는 어음의 발행(CP)을 통해 자금을 조달하여 여신행위를 주 업무로 영위하는 업종입니다. 수신기능이 없어 건전성 확보를 위한 진입규제의 필요성이 크지 않아 대주주 및 자본금 요건만 구비되면 금융위원회 등록(신용카드업은 허가제)으로 시장 진출입이 자유로우며, 타금융업 대비 비교적 소자본으로 다양한 형태의 여신 및 투자활동이 가능합니다. 반면 자금조달을 시장에 의존하기 때문에 조달비용 절감, 유동성 유지, 각 상품별 자산부채 만기구조의 matching이 매우 중요한 관리요소가 됩니다.

3) 경기변동의 특성

여신전문금융업은 높은 외형 성장세를 이루고 있으나 수신기능이 없는 자금조달구조의 특성상 2008년 글로벌 금융위기 같은 체계적 위험에 민감하게 반응합니다. 경기활황 시 대출수요의 증가로 인한 자산규모 및 수익이 제고되고, 경기 침체 시 대출수요의 감소 및 자산가치의 하락으로 인한 수익성 및 자산건전성 리스크가 증대됩니다.

4) 자원조달 상의 특성

자금조달의 방법은 자본금의 증자, 투자조합결성, 회사채발행, 정책자금차입, 해외자본의 도입 등 다양한 자금조달원을 갖고 있으며, 업종 특성상 차입금보다는 자기자금조달, 단기차입금보다 장기차입금이 주를 이루고 있습니다. 또한 벤처금융의 일반화 및 유망분야별 투자활성화에 따라 투자조합결성을 통한 자금조달이 증가하고 있는 추세입니다.

(2) 국내외 시장 여건

여신전문금융회사는 은행, 보험사 및 신용카드사 등 다른 금융권에 비해서는 진입장벽이 낮은 수준으로 외국계 및 대기업 계열 국내사의 신규 시장진입이 이루어지고 있습니다.

Captive market을 보유한 일부 여전사를 제외하면, 국내 할부, 리스시장의 규모는 협소한 가

운데 진입장벽 또한 낮아 군소 시장참여자 수가 과다하고 경쟁 강도가 높은 것으로 판단됩니다. 따라서 안정적이고 지속적인 성장을 위한 여신전문금융회사로서의 전제조건은 각 상품별 자산 부채 만기구조의 적정 matching, 심사 및 리스크관리능력, 안정적인 자금조달능력이라고 할 수 있습니다.

(3) 시장에서 회사의 경쟁 상의 강점과 단점

당사는 키움증권의 자회사로 모회사의 우수한 대외신인도를 바탕으로 조달 안정성을 갖추고 있으며, 회사채, CP, 은행/비은행 대출 등 다변화된 차입 기반을 구축하여 피어그룹 경쟁사 대비 우수한 자금조달능력을 보유하고 있습니다. 또한, 키움증권, 키움투자자산운용 등과의 연계 영업을 통한 시너지 극대화와 우수 인력 영입, 사전·사후 리스크관리 체계 정립을 통한 철저한 리스크 심사/관리로 안정적이고 지속 가능한 성장 기반을 마련하였습니다

■ 전문사모집합투자업 : 키움프라이빗에쿼티(주)

(1) 산업의 특성, 경기변동의 특성, 계절성

1) 산업의 특성

일반적으로 PEF는 전통적인 의미로는 개인적인 신뢰 관계를 바탕으로 특정 소수의 투자자로부터 자금을 모집하고, 기업의 지분 등에 협상 등의 과정을 거쳐 사적인 방법으로 투자한 이후, 적극적인 경영참여를 통하여 기업가치를 높인 후, 매각하여 자본이득을 얻는 펀드를 말합니다.

PEF는 투자전략에 따라 ①성장단계의 기업 지분에 투자하여 수익을 추구하는 그로스캐피탈 (Growth Capital), ②기업의 경영권에 투자하여 기업가치를 높인 후 매각하는 바이아웃 (Buyout), ③부채와 지분투자의 중간성격을 가진 CB, BW 등에 투자하는 메자닌 (Mezzanine), ④현금흐름에 문제가 있는 부실기업의 채권에 투자하는 부실채권투자 (Distressed debt investing)로 나눌 수 있습니다.

2) 경기변동의 특성

경기 상승시 기업들의 실적 개선 및 종합주가지수 상승으로 수익 증대를 이룰 수 있는 반면 경기 하강시에는 수익 창출이 둔화되는 등 경기 변동에 영향을 받습니다.

3) 계절성

계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

(2) 국내외 시장 여건

금융감독원에 따르면 PEF 수는 2015년 말 316개, 2016년 말 383개, 2017년 말 444개에서 2018년 말 583개로 급증했고 2019년 전년 대비 138개 증가한 721개로 사상 최대를 기록하였습니다. 또한 투자자들이 PEF에 출자하기로 약속한 출자약정액은 2015년 말 59조원 규모에서 2016년 말 62조원, 2017년 말 63조원에 이어 2018년 75조원에서 2019년 말 기준 84조3000억원으로 전년 말보다 9조8000억원 증가하였습니다.

(3) 시장에서 회사의 경쟁상의 강점과 단점

PEF는 여러 전문분야에서 다양한 경험을 쌓은 운용인력 구성으로 광범위하고 균형 있는 인적 네트워크를 확보하는 것이 필수적인 요소입니다. 이러한 네트워크를 기반으로 주요 투자자 및 기업들과의 긴밀한 관계를 유지합니다. 또한, 산업과 기업에 대한 높은 이해도와 전문성이 필요하며 경영실사, 재무실사, 법무실사 등 모든 분야의 기업 실사를 정확하고 효율적으로

로 진행할 수 있는 전문 역량을 갖춘 인력이 매우 중요한 요소가 됩니다.

■ 콘텐츠부문: (주)키다리아엔티

(1) 산업의 특성

영화산업의 가장 큰 특징은 제작 및 투자의 생산 단계를 거쳐, 배급 및 상영(영화관, 비디오, DVD, 공중파, Cable TV, 위성방송, IPTV, 인터넷 VOD 등)의 유통단계(소비매체)를 통한 영화 콘텐츠의 반복 판매 및 소비라는 과정을 통해 그 가치가 증대되는 특성을 가지고 있습니다. 즉, 일반 산업과 달리 초기 제작/투자비 비중이 크지만, 유통단계를 거치는 동안 추가 비용이 거의 없어 1차 유통단계에서 일정 이상 흥행이 되면 그 다음 유통단계(소비매체)별로 발생하는 소비 과정을 통해 부가가치를 증대시킵니다. 즉, 영화가 경험을 통해 소비가 이뤄지는 경험재적인 특성을 가지고 있어 소비자가 그 경험을 가지고 있는 한 반영구적인 반복 판매 및 소비가 일어나며, 이를 통해 각종 부가상품을 개발하여 그 수익을 극대화 할 수 있는 고부가가치 산업입니다.

(2) 국내외 시장여건 등

2019년 한국영화시장 규모는 2조93억원으로 이는 전년 대비 5.6% 증가한 수치입니다. 2019년 극장관객수는 4.8% 증가한 22,668백명이며 이는 역대 최고 관객 수입니다. 아울러 2019년 전체 극장 매출액 역시 최대인 1조9140억원을 기록하였습니다. 디지털 온라인시장 총 매출은 전년대비 7.5% 증가한 5,093억을 기록했으며, 스마트폰, PC, TV 등 디바이스에 관계없이 원하는 콘텐츠를 즐길 수 있도록 하는 N스크린 시청 형태에 걸맞은 시장으로의 개편이 두드러졌습니다. 해외매출의 경우 중국의 한한령 여파에 홍콩사태 악재까지 겹치면서 한국영화의 해외 매출은 회복이 더딘 상태입니다. 이에 완성작 수출은 전년대비 9% 하락하였고, 서비스수출액도 전년대비 7.2% 하락하여 2019년 총 해외수출액은 74백만 달러를 기록하였습니다.

2015-2019년 한국 영화산업 매출

(단위 : 억원)

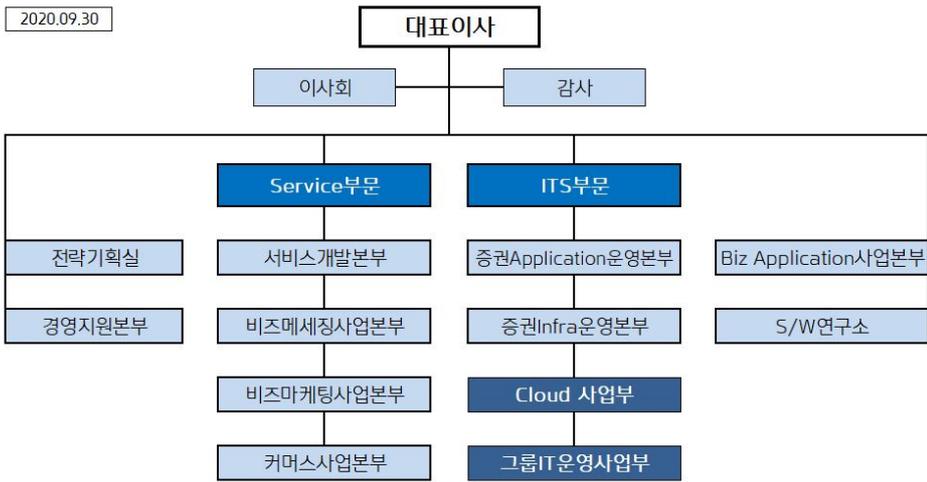
구분		2015	2016	2017	2018	2019
극장매출		17,154	17,432	17,566	18,140	19,140
부가시장		3,349	4,125	4,362	4,739	5,093
해외 매출	(억원)	628	1,173	1,343	885	860
	(만불)	5,550	10,109	11,879	8,036	7,378
계		21,131	22,730	23,271	23,764	25,093

* 출처 : 영화진흥위원회 <2019 한국영화산업결산>

나. 신규사업 등의 내용 및 전망

- 해당사항 없음

다. 조직도



2. 주요 제품, 서비스 등

가. 주요제품등의 현황

(단위: 백만 원, %)

사업부	부문	구분	주요제품	매출액	비율
비금융사업부	시스템구축본부	인터넷 서비스	SMS서비스, 모바일쿠폰, 쇼핑몰통합솔루션, IDC 등	177,169	4.28%
	콘텐츠사업본부	영화투자	영화 투자, 제작, 배급 등	13,246	0.32%
	건물관리본부	빌딩관리	빌딩관리, 부동산 컨설팅, 개발 및 분양 등	11,003	0.27%
금융사업부	출세일총괄본부	주식 및 파생상품 거래	주식 및 파생상품 거래, 채권 중개, 장외파생상품 거래 등	2,241,069	54.14%
	IB사업본부	IPO	IPO, 회사채의 발행, 부동산 PF, ABCP 및 ABS의 발행 등	141,730	3.42%
	투자운용본부	선물/옵션	메자닌 투자, Private Equity, 선물/옵션 매매 등	217,679	5.26%
	리테일총괄본부	증권 브로커리지	증권 브로커리지, 온라인 펀드, 해외주식, FX마진 트레이딩 등	822,749	19.88%
	기타	기타금융사업	자산운용, 저축은행 등	599,630	14.49%
조정	조정	연결조정	-	-85,166	-2.06%
합 계				4,139,109	100.00%

3. 주요 원재료

가. 주요원재료의 현황

(단위: 백만원, %)

부문	매입유형	품 목	구체적용도	매입액(비율)	매입처
시스템 구축본부	상품	Workstation, Storage	Unix 서버 및 저장장치	1,603 (27.49%)	에이원정보기술 등
	상품	Infrastructure Solution, DBMS	웹인프라 구축 및 데이터베이스 관리	335 (5.74%)	그루기술, 다우데이터 등
	용역	용역	ITO 및 DAOU OFFICE 구축 용역	3,136 (53.77%)	유엠글로벌, 창영이앤이 등
	상품	기타	소모품 및 기타 LIC	759 (13.01%)	-
	부문 소계				5,832 (100.00%)

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

※ 주요 매입처 중 다우데이터는 다우기술의 최대주주입니다.

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

가. 생산능력 및 생산능력의 산출근거

회사의 주요 수익원이 물적 형태로 나타나지 않아 생산능력, 생산실적 및 가동률의 기재를 생략합니다.

나. 생산설비의 현황 등

1) 당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	손상	기타/대체(주1)	환율변동효과	기말
토지	165,496,165	0	-143,210	0	0	9,820,585		175,173,539
건물	78,507,212	0	-503,105	-969,776	0	-33,198,050		43,836,281
기계장치	129,846	0	0	-19,876	0	61	25,044	135,075
차량운반구	254,153	57,939	0	-86,445	0	-7,714		217,933
집기비품	28,606,304	9,673,441	-14,134	-8,235,582	0	-17,624	5,304	30,017,709
기타의유형자산	3,536,272	849,826	-60	-861,850	0	67	10	3,524,265
건설중인자산	14,645,132	6,325,659	-1,020,190	0	0	15,457	1,102	19,967,160
합계	291,175,084	16,906,865	-1,680,699	-10,173,529	0	-23,387,218	31,460	272,871,962

(주1) 투자부동산과 유형자산간 대체 금액 등이 포함되었습니다.

<전기말> (단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	손상	기타/대체(주1)	환율변동효과	기말
토지	144,656,278	25,960,752	-	-	-532,985	-4,587,880	-	165,496,165
건물	49,861,231	35,917,899	-176,617	-1,604,432	-159,829	-5,331,040	-	78,507,212
기계장치	150,779	-	-	-24,250	-	-	3,317	129,846
차량운반구	364,215	7,639	-1	-110,888	-	-6,812	-	254,153
집기비품	28,618,286	10,767,467	-138,354	-10,607,801	-	-36,850	3,556	28,606,304
기타의유형자산	3,567,461	448,729	-68,082	-1,061,477	-	643,410	6,231	3,536,272
건설중인자산	17,941,486	3,547,538	-	-	-	-6,843,892	-	14,645,132
합계	245,159,736	76,650,024	-383,054	-13,408,848	-692,814	-16,163,064	13,104	291,175,084

(주1) 투자부동산과 유형자산간 대체 금액 등이 포함되었습니다.

5. 매출

가. 매출실적

(단위: 백만 원, %)

부문	부문	매출유형	주요제품	제35기 3분기	제34기	제33기
비금융사업부	시스템구축본부	인터넷 서비스	SMS서비스, 모바일쿠폰, 쇼핑물통합솔루션, IDC 등	177,169	222,559	193,366
	콘텐츠사업본부	영화투자	영화 투자, 제작, 배급 등	13,246	12,947	47,259
	건물관리본부	용역 등	빌딩관리, 부동산 컨설팅, 개발 및 분양 등	11,003	16,172	20,752
금융사업부	출세일총괄본부	주식 및 파생상품 거래	주식 및 파생상품 거래, 채권 중개, 장외파생상품 거래 등	2,241,069	1,409,059	921,882
	IB사업본부	IPO	IPO, 회사채의 발행, 부동산 PF, ABCP 및 ABS의 발행 등	141,730	169,502	102,207
	투자운용본부	선물/옵션	메자닌 투자, Private Equity, 선물/옵션 매매 등	217,679	191,735	117,588
	리테일총괄본부	증권 브로커리지	증권 브로커리지, 온라인 펀드, 해외주식, FX마진 트레이딩 등	822,749	514,257	565,196
	기타	용역 등	자산운용, 저축은행 등	599,630	429,958	292,153
조정	조정	연결조정	-	(85,166)	(58,008)	
합 계				4,139,109	2,901,833	2,202,395

6. 수주상황

(단위 : 백만원)

부문	품목	수주일자	납기일자	수주총액		기납품액		수주잔고	
				수량	금액	수량	금액	수량	금액
시스템구축 본부	ERP시스템 구축	2018-09-01	2020-10-31	244.18	2,631	238.18	2,568	6.00	63
	목적서버 U2L 전환	2019-03-11	2020-10-31	90.77	805	70.77	624	20.00	181
	해외채권 시스템 개발	2019-09-01	2020-10-31	51.22	516	26.22	273	25.00	243
	해외주식통합증거금 시스템 개발	2019-09-01	2020-10-31	26.00	246	24.00	220	2.00	26
	목적서버 U2L 2차 프로젝트	2020-03-11	2021-03-10	49.00	471	1.00	8	48.00	463
	영웅문S 모바일 플랫폼 재구축	2020-03-01	2021-02-28	182.10	1,732	10.10	84	172.00	1,648
	해외주식 매체 고도화 프로젝트	2020-03-18	2021-01-17	84.94	739	9.94	79	75.00	660
	키움증권 웹서비스 리뉴얼 사업	2020-02-01	2020-11-30	516.62	5,019	200.62	2,058	316.00	2,961
	태국FSS Consulting 2차	2020-01-08	2021-01-07	14.00	210	-	-	14.00	210
	영웅문 Global 차트주문 고도화	2020-04-01	2020-12-31	34.00	280	6.00	49	28.00	231
	키움저축은행 모바일 어플리케이션 구축	2020-06-08	2021-02-22	147.61	1,520	51.11	526	96.50	994
	키움에스저축은행 모바일 어플리케이션 구축	2020-06-01	2020-12-31	48.58	688	20.18	374	28.40	314
	미국주식 중개사 이중화 구축	2020-06-01	2020-10-31	13.00	130	2.00	18	11.00	112
	오픈뱅킹 개발 프로젝트	2020-09-01	2021-01-31	47.28	423	1.80	14	45.48	409
	해외증권 권리시스템 개발 프로젝트	2020-09-01	2021-03-31	25.00	253	-	-	25.00	253
합계				1,574.3	15,663	661.92	6,895	912.38	8,768

7. 시장위험과 위험관리

7.1 금융사업부의 재무위험관리

금융사업부는 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.

금융사업부의 위험관리에 대한 방침 및 전략은 다음과 같습니다.

가. 금융사업부는 리스크관리가 경영의 핵심 요소임을 인식하고, 금융사업부의 영위사업이 수반하는 리스크 대비 기대 수익을 균형있게 관리 함으로서 금융사업부의 가치를 증대시킬 수 있도록 연결기업의 모든 리스크에 대한 적절한 관리전략을 수립하여 시행합니다.

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

다. 금융사업부의 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.

금융사업부의 위험관리에 대한 적용범위는 다음과 같습니다.

가. 거래의 종류 및 대상의 명칭을 불문하고 리스크를 수반하는 모든 거래 및 대·내외 영위사업 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.

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

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

마. 리스크관리주관 부서는 현업 및 후선 부서와 독립적으로 위원회 및 실무위원회에서 심의, 의결되는 각종 업무를 집행하며 실효성 있는 리스크관리 환경을 조성합니다

7.1.1 신용위험

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험입니다. 신용위험의 범위는 대출채권, 유가증권 및 파생상품 등의 난내계정 및 난외계

정이 포함되며, 신용위험을 관리하는 목적은 거래상대방의 채무불이행에 따라 일정기간 동안 발생할 수 있는 예상손실 및 미예상손실을 허용된 범위내에서 적절하게 관리하고자 함입니다.

7.1.2 유동성위험

유동성위험은 금융사업부가 금융부채와 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성변경요인을 조기에 파악하고 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하여 안정적인 수익 기반을 확보하는 것으로서 관리대상은 재무상태표상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다.

7.1.3 시장위험

시장위험은 주가, 금리 및 환율 등과 같은 시장가격의 변동에 따라 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동될 수 있는 가능성을 의미합니다.

7.2 비금융사업부의 재무위험관리

비금융사업부의 주요 금융부채는 차입금, 매입채무 및 기타금융부채 등으로 구성되어 있으며, 이러한 금융부채는 영업활동을 위한 자금을 조달하기 위하여 발생하였습니다. 또한 비금융사업부는 영업활동에서 발생하는 매출채권, 상각후원가측정 금융자산 및 현금및현금성자산 등과 같은 다양한 금융자산도 보유하고 있습니다.

비금융사업부의 금융자산 및 금융부채에서 발생할 수 있는 주요 위험은 시장위험, 신용위험 및 유동성위험입니다. 비금융사업부의 주요 경영진은 아래에서 설명하는 바와 같이, 각 위험별 관리절차를 검토하고 정책에 부합하는지 검토하고 있습니다. 또한 연결기업은 투기 목적의 파생상품거래를 실행하지 않는 것이 기본적인 정책입니다.

7.2.1 시장위험

시장위험은 시장가격의 변화로 인하여 금융상품의 미래현금흐름에 대한 공정가치가 변동될 위험입니다. 시장위험은 환율위험, 이자율위험 및 기타 가격위험의 세 유형의 위험으로 구성되어 있습니다. 시장위험에 영향을 받는 주요 금융상품은 차입금, 예금 및 공정가치측정 금융자산입니다.

다음의 민감도 분석은 보고기간종료일과 관련되어 있습니다.

7.2.1.1 이자율위험

이자율위험은 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치가 변동할 위험입니다. 비금융사업부는 변동이자부 차입금이 없으므로 이자율위험에 노출되어 있지 않습니다.

7.2.1.2 환율변동위험

보고기간종료일 현재 각 외화에 대한 기능통화의 환율변동이 비금융사업부의 연결재무제표에 미치는 영향은 중요하지 않습니다.

7.2.1.3 기타 가격위험

기타 가격위험은 이자율위험이나 환위험 이외의 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험이며, 연결기업의 매도가능금융자산 중상장지분상품은 가격변동위험에 노출되어 있으나, 보고기간종료일 현재 주가지수 변동이 비금융사업부의 연결재무제표에 미치는 영향은 중요하지 않습니다.

7.2.2 신용위험

신용위험은 거래상대방이 의무를 이행하지 않아 채무손실이 발생할 위험입니다. 비금융사업부는 영업활동(주로 매출채권)과 은행 및 금융기관 예금, 외환 거래 및 기타 금융상품을 포함한 금융활동으로부터 신용 위험에 노출되어 있습니다.

7.2.2.1 매출채권 및 기타채권

비금융사업부는 신용거래를 희망하는 모든 거래상대방에 대하여 신용검증절차의 수행을 원칙으로 하여 신용상태가 건전한 거래상대방과의 거래만을 수행하고 있습니다. 또한, 대손위험에 대한 비금융사업부의 노출정도가 중요하지 않은 수준으로 유지될 수 있도록 지속적으로 신용도를 재평가하는 등 매출채권 및 기타채권 잔액에 대한 지속적인 관리업무를 수행하고 있습니다. 비금융사업부의 대손위험에 대한 최대 노출정도는 매출채권 및 기타채권의 당기말 잔액입니다. 비금융사업부는 상기 채권에 대해 매 보고기간말에 개별적 또는 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다.

7.2.2.2 기타의 자산

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

당기말 현재 신용위험에 대한 최대노출금액은 금융상품 장부금액(현금 및 지분증권 제외) 및 보증금액과 같습니다.

7.2.3 유동성위험

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

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

7.2.3.2 자본관리

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

비금융사업부의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적의 자본구조를 유지하는 것입니다.

비금융사업부는 부채비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 부채비율은 부채총계를 자본총계로 나누어 산출하고 있으며 부채 및 자본은 재무제표의 공시된 숫자로 계산합니다.

8. 파생상품 및 풋백옵션 등 거래 현황

8.1 연결기업은 단기시세차익 및 채정이익 획득을 목적으로 주가지수옵션, 주식옵션, 통화선도, 주가지수선물 및 주식선물 등을 매매하고 있으며, 외화자산의 환위험 헷지를 목적으로 장내파생상품을 거래하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	상품	당분기말		전기말	
		수량	금액	수량	금액
장내옵션	주가지수옵션(매수)	-	-	1,002	367,761
	주가지수옵션(매도)	-	-	660	314,388
	주식옵션(매수)	2,103	337,562	-	-
	주식옵션(매도)	668	9,131	-	-
	소계	2,771	346,693	1,662	682,149
장외옵션	주가지수옵션(매수)	142	90,071,800	150	48,683,260
	주가지수옵션(매도)	71	57,675,610	35	36,743,610
	주식옵션(매수)	640,644	5,506,312	394,937	8,088,893
	주식옵션(매도)	2	600,000	3	600,000
	기타옵션(매수)	8	24,092,720	12	17,408,540
	기타옵션(매도)	26	149,785,931	15	36,729,925
	소계	640,893	327,732,373	395,152	148,254,228
해외옵션	해외옵션(매수)	25	18,336	402	81,912
	해외옵션(매도)	-	-	407	63,282
	소계	25	18,336	809	145,194
장외선도	이자율선도(매도)	-	-	4	20,000,000
	통화선도(매수)	2	72,820,800	10	16,927,892
	통화선도(매도)	29	181,467,629	22	133,730,789
	소계	31	254,288,429	36	170,658,681
국내선물	주가지수선물(매수)	11,244	325,703,052	283	19,828,886
	주가지수선물(매도)	19,706	623,145,510	23,234	650,462,570
	주식선물(매수)	2,129	2,043,592	6,679	5,318,073
	주식선물(매도)	50,682	18,676,240	30,445	12,048,640
	통화선물(매수)	461	5,384,333	7,653	90,654,329
	통화선물(매도)	24,768	291,547,196	13,979	164,370,615
	금리선물(매수)	2,928	330,455,040	4,766	530,374,834

	금리선물(매도)	11,805	1,370,328,049	4,104	457,750,111
	소 계	123,723	2,967,283,012	91,143	1,930,808,058
해외선물	해외선물(매수)	309	21,292,094	325	17,358,629
	해외선물(매도)	990	129,366,785	701	52,545,384
	소 계	1,299	150,658,879	1,026	69,904,013
국내스왑	금리스왑	609	13,396,781,259	583	11,349,149,793
	통화스왑	17	250,638,073	37	336,780,301
	주식스왑	360	1,306,084,522	286	1,424,730,844
	기타스왑	18	58,588,110	29	87,287,100
	신용스왑	3	1,150,000,000	3	1,000,000,000
	소 계	1,007	16,162,091,964	938	14,197,948,038
합 계		769,749	19,862,419,686	490,766	16,518,400,361

8.3. 연결기업은 향후에 발생할 것으로 예상되는 달러 표시 수익증권 취득으로부터 위험을 회피하기 위하여 위험회피수단으로 지정된 통화선도계약을 보유하고 있습니다.

8.4. 당분기말 및 전기말 현재 파생상품별 공정가액 평가내역 및 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말				전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 파생상품	25,830,407	-6,218,096	48,667,648	8,194,452	33,626,702	-3,852,340	40,747,833	10,608,429
통화관련 파생상품	10,603,815	-7,178,479	9,367,991	5,596,095	8,992,925	-12,162,740	6,641,017	5,473,398
주식관련 파생상품	22,648,574	-115,933,496	8,954,881	120,107,001	37,965,136	-45,521,526	69,990,836	58,978,782
신용관련 파생상품	-	-14,250,169	-	29,560,187	-	-19,715,789	-	25,999,884
상품관련 파생상품	3,631,282	-162,376	5,937,248	177,108	4,896,057	-2,273,293	3,178,761	26,540,093
기타 파생상품	587	-1,002,136	-	-	253,499	-14,831	-	-
신용위험평가조정	1,626,141	-1,114,433	-1,901,737	-1,083,408	699,554	-1,481,026	-1,733,755	-475,197
거래일 손익조정	-	-	-7,236,475	-38,502,599	-	-	-8,313,896	-15,375,984
합 계	64,340,806	-145,859,185	63,789,556	124,048,836	86,433,873	-85,021,545	110,510,796	111,749,405

9. 경영상의 주요계약 등

- 해당사항 없음

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 44명으로 구성되어 있습니다.

(2) 연구개발비용

(단위 : 천원)

과 목		제35기 3분기	제34기 연간	제33기 연간	비 고
원 재 료 비		835,430	27,000	23,056	
인 건 비		1,838,365	2,287,440	2,439,489	
감 가 상 각 비		42,750	46,727	32,696	
위 탁 용 역 비		619,002	166,096	138,999	
기 타		379,750	719,686	649,371	
연구개발비용 계		3,715,298	3,246,949	3,283,610	
(정부보조금)		-	-	-	
회계처리	판매비와 관리비	1,594,072	2,437,710	2,275,221	
	개발비(무형자산)	325,744	467,267	908,447	
	선급금	1,795,481	341,973	99,943	
연구개발비 / 매출액 비율 [연구개발비용계÷당기매출액×100]		0.09%	0.10%	0.14%	

나. 연구개발 실적

No	기술개발내용	개발년 도	개발방 법	연투자실적		주요기능 및 기대효과
				인력	투자금액	
1	다우오피스 결제시스템	'18	자체개 발	107	4.4억	다우오피스 SaaS 서비스에 필요한 상품 가입, 주문 및 결제 시스템 개발
2	다우오피스 제휴시스템	'18	자체개 발	74	3.1억	다우오피스 SaaS 서비스와 다른 업체 서 비스를 연동 사용 가능한 서비스 기반 개 발
3	D-BI시스템	'18	외주개 발	53	1.6억	정산데이터 중 필요 데이터 선별 및 DB 구축, 데이터 분석 화면 개발함. 시스템을 통해 효율적인 의사결정 진행 가능
4	근태관리시스템	'19	자체개 발	52	2.4억	근무시간 집계 및 현황 제공 기능 개발 및 근태관리 데이터 일괄 관리와 근태솔루션 데이터의 내부 유입 및 표준관리를 위한 연동 기능 개발
5	운영 및 연동플랫 폼	'19	자체개 발	54	2.3억	서버 이중화 작업으로 보안기능을 제고하 고 표준화된 연동 서비스를 제공함으로써 프로젝트 및 유지보수 비용 절감

6	그룹웨어 표준 정산시스템(Doms)	'19	외주개발	10	0.6억	고객사의 정보와 매출 관련 지표의 시스템 관리 및 ERP시스템과 데이터를 연동 시킴으로써 정확한 회계처리 향상과 오류 방지
7	사내업무자동화_RDA	'19	외주개발	6	0.4억	사내 단순 반복 업무들을 자동화 함으로써 직원들의 업무 수행시간을 단축 및 직무만족도 향상
8	2020 차세대 그룹웨어	'20	자체개발	136	6.7억	다우오피스 메인 화면 기능 개발 및 Works기능 향상, 멀티태스킹 기능 강화 및 모바일웹 페이지 기능 향상으로 인해 사용 편의성 제고

주) 최근 3년간 개발 완료된 실적입니다.

[금융부문-키움증권과 그 종속기업]

11. 영업의 현황

■ 금융투자업 : 키움증권(주)

가. 영업의 개황

당사의 K-IFRS 연결기준 제22기 3분기 영업이익은 6,798억원을 실현하면서 K-IFRS 연결기준 전년동기 대비 92.24% 증가하였습니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

주요과목	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
현금 및 예치금	2,899,579	1,944,787	2,516,885
당기손익-공정가치측정금융자산	20,559,018	14,112,071	9,593,298
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	336,674	436,407	522,082
상각후원가측정 금융자산	5,977,888	5,328,960	4,331,396
관계기업투자	291,605	359,904	284,271
파생상품자산	63,790	110,511	51,619
유형자산	130,387	103,104	109,441
투자부동산	233,943	159,674	87,663
무형자산	70,666	59,813	64,083
사용권자산	11,122	12,384	-
당기법인세자산	40	-	90
이연법인세자산	18,177	3,678	3,532
기타자산	3,198,149	742,350	675,322
총자산	33,791,038	23,373,643	18,239,682

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'20.01.01 ~'20.09.30	'19.01.01 ~'19.09.30	'19.01.01 ~'19.12.31
수수료 손익	516,306	257,478	362,651
유가증권평가 및 처분손익	232,877	38,669	87,951
파생상품 관련 손익	(53,318)	21,827	26,244
이자 손익	275,108	228,608	302,404
기타 영업손익	53,395	80,400	85,834
판매비와 관리비	344,525	273,332	391,393
영업이익	679,843	353,650	473,691

라. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
자본	자본금	127,060	0%	126,965	1%	126,965	1%
	자본잉여금	529,332	2%	527,230	2%	529,832	3%
	자본조정	(60,679)	0%	(60,417)	0%	(22,696)	0%
	기타포괄손익누계액	(74,223)	0%	(19,904)	0%	64,961	0%
	이익잉여금	2,095,087	6%	1,660,090	7%	1,342,460	7%
	비지배주주지분	23,599	0%	24,468	0%	24,251	0%
예수부채	투자자예수금	11,456,412	34%	5,978,681	26%	4,950,435	27%
	수입담보금	534,774	1%	437,515	2%	352,602	2%
	기타예수금	1,546	0%	264	0%	262	0%
차입부채	콜머니	80,000	0%	-	0%	50,000	0%
	사채	1,527,607	5%	1,298,219	6%	872,096	5%
	차입금	1,706,668	5%	1,363,447	6%	1,517,663	8%
	환매조건부채권매도	5,321,615	16%	4,616,020	20%	2,395,838	13%
	전자단기사채	2,335,427	7%	2,081,860	9%	1,331,764	7%
	기타	100,846	0%	-	0%	27,438	0%
기타부채	매도증권	1,524,294	5%	715,172	3%	140,704	1%
	매도파생결합증권	2,753,030	8%	3,477,582	15%	3,576,579	20%
	파생상품부채	124,049	0%	111,749	0%	40,409	0%
	리스부채	10,935	0%	11,810	0%	-	0%
	퇴직급여충당금	3,849	0%	238	0%	321	0%
	요구불상환지분	319,679	1%	186,155	1%	164,862	1%
	미지급금	2,813,731	8%	576,355	2%	509,302	3%
	기타	536,400	2%	260,144	1%	243,634	1%
합 계	33,791,038	100%	23,373,643	100%	18,239,682	100%	

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분		2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
현·예금	현금 및 현금성 자산	850,989	3%	247,871	1%	456,612	3%
	예치금	2,048,590	6%	1,696,916	7%	2,060,273	11%
유가증권	당기손익- 공정가치측정 금융자산	20,559,018	61%	14,112,071	60%	9,593,298	53%
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	336,674	1%	436,407	2%	522,082	3%
	상각후원가측정 금융자산 (유가증권)	8,104	0%	8,147	0%	7,254	0%
	관계기업투자지분	291,605	1%	359,904	2%	284,271	2%
파생상품		63,790	0%	110,511	0%	51,619	0%
상각후 원가측정 금 융자산 (대출채권)	콜론	32	0%	17	0%	95	0%
	신용공여금	2,472,956	7%	2,009,034	9%	1,807,950	10%
	환매조건부매수	9,740	0%	9,296	0%	2,700	0%
	대여금	5,820	0%	4,177	0%	3,066	0%
	매입대출채권	228	0%	228	0%	228	0%
	대출금	3,426,397	10%	3,298,061	14%	2,509,122	14%
	사모사채	54,611	0%	-	0%	980	0%
유형자산		130,387	0%	103,104	0%	109,441	1%
투자부동산		233,943	1%	159,674	1%	87,663	0%
사용권자산		11,122	0%	12,384	0%	-	0%
미수금		2,887,300	9%	625,305	3%	531,590	3%
기 타		399,732	1%	180,536	1%	211,438	1%
합 계		33,791,038	100%	23,373,643	100.0%	18,239,682	100.0%

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 15년 연속 주식위탁매매 시장점유율 1위를 유지하고 있습니다. 최근 코로나19 사태가 진정되는 가운데 주식시장에 대한 개인투자자의 관심이 높아지고 주가지수가 회복되는 양상을 보이고 있어, 당사는 FY2020 3분기(2020년 1~9월) 영업이익 5,455억원(전년동기 대비 108.6%), 당기 순이익 4,250억원(전년동기 대비 95.57%)으로 증가하였습니다.

당사는 온라인 및 모바일 위탁매매부문에서 차별화된 경쟁력을 바탕으로 개인매매 점유율 시장을 선도하면서 제22기 3분기(누적) 주식 위탁매매 점유율 21.51%를 기록하였으며 2020년 3분기 현재 약 682만 개의 활동계좌를 보유하는 등 안정적인 고객기반을 확보하고 있습니다.

(1) 리테일부문

2020년 3분기(누계) 일평균 거래대금은 25.5조원으로 전년 동기 대비 140.3% 증가하였으며, 개인 자금의 자본시장 참여 및 개인 비대면 계좌 개설은 꾸준히 진행되고 있습니다. 당사는 온라인 브로커리지 지배력을 바탕으로 한 거래대금기준 시장점유율 1위 업체로, 모바일 브로커리지에서의 시장점유율도 업종 내 최고 수준을 유지하고 있습니다. 제 22기 3분기(누적) 주식시장 점유율은 전년동기 18.07%에서 3.44%p 증가한 21.51%를 기록하였으며, 2016년 2월부터 시행된 비대면채널 활성화 등이 영업기반 확대 및 수익성 개선에 긍정적인 영향을 미치고 있고, 신용공여 이자수익 등 금융부문 수익이 꾸준히 유지되고 있으며, 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.

[중개시장점유율(누적)]

구분	2020년(제22기) 3분기	2019년(제21기)	2018년(제20기)
주식	21.51%	18.44%	16.47%
선물	4.29%	3.34%	3.41%
옵션	5.18%	4.45%	4.00%

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

(2) 고객자산관리부문

고객자산관리부문은 고객자산을 운용, 관리하고, 금융상품 마케팅 역할을 수행하기 위해 2018년 신설되었습니다. 키움증권은 2007년 온라인 펀드 판매를 시작으로 2012년 리테일 Wrap Account 운용, 2014년 홀세일 Wrap Account 운용으로 금융상품의 영역을 확대하였으며, 2016년에는 신탁업 인가를 취득하여 금융상품 비즈니스 기반을 더욱 강화하였습니다. 2020년 3분기말 기준 Wrap 잔고 약 4.7조원, 신탁잔고 약 2.9원으로 규모의 성장도 이루어가고 있습니다. 고객자산관리분부는 각 분야의 전문인력을 육성하여 고객자산 운용과 온라인 펀드 시장에서 최고가 될 수 있도록 더욱 정진해 나갈 것입니다.

(3) 홀세일부문

법인영업파트는 국내외 우수기관을 대상으로 각종 리서치 정보와 국내외 시장 정보서비스를 제공하고 있고 국내외 기관들의 국내주식 및 파생상품 거래 서비스를 제공하며, 국내 정상외의 법인영업 전문기관으로 성장해가고 있습니다.

채권 및 장외파생 파트는 국내외 이자율 상품 투자 운용 및 중개, ELS/DLS 등 상품 개발 및 판매 업무를 수행하고 있습니다. 향후 운용 및 중개, 판매 자산 커버리지를 점진적으로 확대하여 국내외 고객들의 다양한 FICC 상품 관련 수요에 효과적으로 대응할 수 있는 역량을 갖추어 나갈 계획입니다.

(4) IB부문

ECM파트는 IPO업무와 유상증자, 주식연계채권(CB, BW)의 모집주선 및 총액/잔액인수 업무를 주로 담당하고, 우수 중소 벤처기업 및 대기업의 IPO업무를 전문적으로수행하고 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) 2016년 13건, 2017년 6건, 2018년 10건, 2019년 8건, 2020년 2분기 현재 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.

(5) 투자운용부문

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

(6) 프로젝트투자부문

프로젝트투자부문은 개발사업 Equity 투자, 본 PF 주관 및 실행 등을 통하여 수익 극대화를 모색하고 있습니다. 또한 부동산 중·후순위를 꾸준히 진행하고 있으며, Value-add가 가능한 물건을 지속적으로 탐색하여 배당수익 및 매각가치를 극대화함으로써 성장을 이어나갈 것입니다. 이외에 임대주택사업 및 대체 투자 영역도 꾸준히 추진하고 있으며, 2018년에는 본부 신설에 따라 기존 추진 사업 외 Coverage 부문까지 영업 부문을 확대하였습니다.

(7) 리서치센터

키움의 리서치센터는 기관 투자자에 대한 서비스를 강화하기 위해 2006년 6월 출범하였습니다. 짧은 연혁에도 시장에서 빠르게 인지도를 확보하여 최근 주요 경제지의 리서치센터 평가에서 10위 이내에 포함되는 등 꾸준히 신뢰도를 쌓아가고 있습니다. 투자전략부문은 경험 많은 이코노미스트와 시황 담당자가, 기업분석부문은 IT섹터를 중심으로 시장을 선도하고 있습니다. 최근에는 개인투자자 비중이 높은 키움의 특성과 위상에 맞춰 별도 팀으로 성장기업분석팀이 출범하여 중소/벤처기업 분석을 확대하고 있습니다. 또한 늘어나고 있는 국내 투자자의 해외주식 직접투자를 지원하기 위해 글로벌리서치팀을 운영하고 있습니다. 키움 리서치센터는 해당 팀별로 주어진 미션을 수행하고, 경험 많은 애널리스트들이 협업함으로써, 투자자들에게 투자 아이디어 제공과 금융자산 확충에 도움이 되는 리서치센터의 역할을 충실히 해나갈 것입니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

주요과목	2020년 3분기 기준	2019년 기준	2018년 기준
현금 및 예치금	2,479,434	1,575,581	2,098,933
당기손익-공정가치측정금융자산	18,726,679	12,846,778	8,595,017
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	328,689	428,624	514,540
관계회사투자지분	1,239,504	1,324,383	1,254,054
파생상품자산	61,804	109,394	50,240
상각후원가측정 금융자산(주)	2,530,738	2,009,888	1,809,845
유형자산	64,426	62,662	63,651
투자부동산	32,059	32,322	32,672
무형자산	29,913	18,762	22,502
이연법인세자산	9,423	-	-
사용권자산	8,288	8,988	-
기타자산	3,142,454	735,278	564,285
총 자산	28,653,411	19,152,660	15,005,739

주) 상각후원가측정 금융자산

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

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
수수료 손익	492,048	236,776	330,994
유가증권평가 및 처분손익(주)	120,923	10,973	25,828
파생상품 관련 손익	(37,378)	35,851	36,195
이자 손익	179,908	142,117	189,634
기타 영업손익	64,281	46,057	61,175
판매비와 관리비	274,332	210,296	294,061
영업이익	545,450	261,478	349,764

주) 유가증권: 당기손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정 금융자산

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준			2019.12.31 기준			2018.12.31 기준		
	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비
자본									
자본금	126,975		0%	126,965		1%	124,619		1%

	자본잉여금	526,793		2%	526,540		3%	478,296		4%
	자본조정	(34,437)		0%	(13,622)		0%	4,807		0%
	기타포괄손익누계액	101,773		0%	80,240		0%	60,112		0%
	이익잉여금	1,493,169		6%	1,323,423		7%	1,142,364		9%
예수부채	투자자예수금	7,508,697	0.28%	29%	3,788,123	1%	21%	3,889,827	1%	29%
	수입담보금	607,553	0.00%	2%	395,400	0%	2%	350,252	0%	3%
차입부채	클러니	116,350	0.79%	0%	126,729	2%	1%	22,619	2%	0%
	전자단기사채	1,479,526	1.56%	6%	923,655	2%	5%	376,010	2%	3%
	차입금	1,531,597	1.42%	6%	1,351,684	2%	8%	1,350,688	2%	10%
	사채	728,169	2.74%	3%	693,391	3%	4%	445,633	3%	3%
	환매조건부채권매도	4,492,818	0.78%	18%	2,930,793	2%	16%	1,979,724	2%	15%
기타부채	매도증권	1,502,161		6%	658,920		4%	458,877		3%
	매도파생결합증권	3,008,023		12%	3,988,760		22%	1,493,926		11%
	파생상품부채	99,963		0%	54,970		0%	8,409		0%
	리스부채	8,567		0%	2,284		0%			
	퇴직급여충당금	501		0%	211		0%	1,506		0%
	미지급금	1,032,696		4%	941,797		5%	718,172		5%
	기타	1,166,736		6%	385,627		2%	479,933		4%
합 계	25,497,630		100%	18,285,888		100%	13,385,774		100%	

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	2020.09.30 기준			2019.12.31 기준			2018.12.31 기준			
	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	
현·예금	현금 및 현금성 자산	1,078,878	0.79%	4%	708,839	2%	4%	276,025	1%	2%
	예치금	1,708,835	0.58%	7%	1,241,405	2%	7%	824,724	1%	6%
유가증권	당기손익- 공정가치측정 금융자산	10,616,753		42%	8,134,984		44%	4,683,560		35%
	투자자예탁금별도예치금	5,538,834	1.12%	22%	3,150,933	2%	17%	3,130,743	2%	23%
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	521,175		2%	521,576		3%	459,636		3%
	관계기업투자지분	1,264,915		5%	1,204,572		7%	909,976		7%
파생상품	116,534		0%	47,712		0%	30,347		0%	
상각후 원가측정 금 용자산 (대출채권)	신용공여금	2,178,162	8.83%	9%	1,901,768	9%	11%	1,751,927	9%	13%
	대여금	1,093	1.37%	0%	631	3%	0%	661	3%	0%
	대출금	28,466		0%	16,059		0%	2,351		0%
	매입대출채권	228		0%	228		0%	228		0%
	사모사채	74,264		0%	948		0%	980		0%
	기타	79,303		0%	40,678		0%	55,204		0%
	유형자산	62,971		0%	63,606		0%	68,560		1%
	투자부동산	32,204		0%	32,510		0%	29,345		0%
	사용권자산	9,026		0%	2,351		0%	-		0%
	미수금	1,147,311		4%	910,010		5%	743,048		6%
	기 타	1,038,680		5%	307,079		2%	418,459		3%
합 계	25,497,630		100%	18,285,888		100%	13,385,774		100%	

마.영업 종류별 현황

(1) 증권거래현황

(단위 : 백만원)

구 분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분증권	주식	유가증권시장	1,146,422	1,818,745	2,965,167	(287,180)	(75,022)
		코스닥시장	255,742	454,046	709,788	(115,450)	(56,615)
		코넥스시장	69	1,352	1,421	-	-
		기타	-	-	-	567,609	2,422
		소계	1,402,233	2,274,143	3,676,376	164,979	(129,215)
	신주인수권증서	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	62,265	59,014	121,279	351,951	42,529
		소계	62,265	59,014	121,279	351,951	42,529
	계		1,464,498	2,333,157	3,797,655	516,930	(86,686)
	채무증권	국채, 지방채	국고채	49,968,725	48,626,660	98,595,385	3,179,218
국민주택채권			-	-	-	-	-
기타			209,039	208,258	417,297	2,572	9
소계			50,177,764	48,834,918	99,012,682	3,181,790	6,951
특수채		통화안정증권	22,660,177	22,504,379	45,164,556	-	-
		예금보험공사채	-	-	-	-	-
		토지개발채권	-	-	-	-	-
		기타	18,802,260	18,202,461	37,004,721	2,954,599	(1,007)
		소계	41,462,437	40,706,840	82,169,277	2,954,599	(1,007)
금융채		산금채	-	-	-	-	-
		충기채	-	-	-	-	-
		은행채	-	-	-	-	-
		여전채	-	-	-	-	-
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	9,958,690	10,289,865	20,248,555	-	-
		소계	9,958,690	10,289,865	20,248,555	-	-
회사채		6,424,646	6,636,664	13,061,310	1,671,471	19,187	
기업어음증권		77,407,220	77,677,130	155,084,350	244,168	178	
기타		153,446	98,300	251,746	55,146	-	
계		185,584,203	184,243,717	369,827,920	8,107,174	25,309	
집합투자증권	ETF	8,429,636	8,130,165	16,559,801	1,529,435	93,456	
	기타	4,808,675	4,987,765	9,796,440	747,143	18,805	
	계	13,238,311	13,117,930	26,356,241	2,276,578	112,261	
투자계약증권		-	-	-	-	-	

외화증권	지분증권		69,271	48,372	117,643	108,991	3,351
	채무증권	국채, 지방채	-	-	-	-	-
		특수채	-	-	-	-	-
		금융채	-	-	-	-	-
		회사채	417,457	401,744	819,201	61,609	1,576
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	417,457	401,744	819,201	61,609	1,576
	집합투자증권	-	123,380	123,380	363,418	5,299	
	투자계약증권	-	-	-	-	-	
	파생결합증권	-	-	-	-	-	
계	486,728	573,496	1,060,224	534,018	10,226		
파생결합증권	ELS		3,280	751,720	755,000	(1,789,155)	67,545
	ELW		-	-	-	-	-
	기타		-	220,138	220,138	(798,116)	(21,041)
	계		3,280	971,858	975,138	(2,587,271)	46,504
기타증권		-	-	-	1,393	-	
합계		200,777,020	201,240,158	402,017,178	8,848,822	107,614	

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 백만원)

구분			거래금액				잔액		평가손익		
			투기	헤지	기타	합계	자산	부채			
선물	국내	상품선물	금	-	-	-	-	-	-	-	
			돈육	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	-	-	-	-	-	
		금융선물	금리선물	국채3년	50,631,803	-	-	50,631,803	-	-	(2,191)
				국채5년	-	-	-	-	-	-	-
				국채10년	-	-	-	-	-	-	-
				통안증권	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	50,631,803	-	-	50,631,803	-	-	(2,191)
			통화선물	미국달러	8,039,649	-	-	8,039,649	-	-	1,807
				엔	-	-	-	-	-	-	-
	지수선물	KOSPI200	58,663,567	-	-	58,663,567	-	-	(102)		
		KOSTAR	-	-	-	-	-	-	-		
		기타	4,806	-	-	4,806	-	-	-		
		소계	58,668,373	-	-	58,668,373	-	-	(102)		
	개별주식	755,804	-	-	755,804	-	-	206			
	기타	-	-	-	-	-	-	-			
	계	118,095,629	-	-	118,095,629	-	-	(280)			
	기타	-	-	-	-	-	-	-			

		국내계		118,095,629	-	-	118,095,629	-	-	(280)	
해외	상품선물	농산물		-	-	-	-	-	-	-	
		비철금속,귀금속		-	-	-	-	-	-	-	
		에너지		-	-	-	-	-	-	-	
		기타		-	-	-	-	-	-	-	
		소계		-	-	-	-	-	-	-	
	금융선물	통화		-	-	-	-	-	-	-	
		금리		-	-	-	-	-	-	-	
		주가지수		152,631	-	-	152,631	-	-	(1,002)	
		개별주식		-	-	-	-	-	-	-	
		기타		-	-	-	-	-	-	-	
		소계		152,631	-	-	152,631	-	-	(1,002)	
	기타		-	-	-	-	-	-	-		
	해외계		152,631	-	-	152,631	-	-	(1,002)		
	선물계		118,248,260	-	-	118,248,260	-	-	(1,282)		
옵션	국내	지수옵션	KOSPI200		33,226	-	-	33,226	29	7	(10)
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		33,226	-	-	33,226	29	7	(10)
		개별주식		11,000	-	-	11,000	-	-	-	
		통화	미국달러		5,061	-	-	5,061	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		5,061	-	-	5,061	-	-	-
		기타		5,926	-	-	5,926	-	-	-	
		국내계		55,213	-	-	55,213	29	7	(10)	
	해외	주가지수		-	-	-	-	-	-	-	
		개별주식		-	-	-	-	-	-	-	
금리			-	-	-	-	-	-	-		
통화			-	-	-	-	-	-	-		
기타			-	-	-	-	-	-	-		
해외계			-	-	-	-	-	-	-		
	옵션계		55,213	-	-	55,213	29	7	(10)		
기타	국내		-	-	-	-	-	-	-		
	해외		-	-	-	-	-	-	-		
	기타계		-	-	-	-	-	-	-		
	합계		118,303,473	-	-	118,303,473	29	7	(1,292)		

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 백만원)

구분	거래금액				잔액		평가손익	
	투기	헤지	기타	계	자산	부채		
선도	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	-	-	-	-	-	
	일반상품	-	-	-	-	-	-	
	금리	-	-	-	-	-	-	
	통화	-	15,517	-	15,517	1,394	122	1,695
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	15,517	-	15,517	1,394	122	1,695

옵션	신용	-	-	-	-	(185)	(14,176)
	주식	-	313,611	-	313,611	(5,779)	(13,359)
	일반상품	-	-	-	-	(142)	(116)
	금리	-	-	-	-	-	-
	통화	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
	계	-	313,611	-	313,611	(5,921)	(13,660)
스왑	신용	-	450,000	-	450,000	-	29,560
	주식	-	640,849	-	640,849	7,114	101,867
	일반상품	-	6,059	-	6,059	5,937	177
	금리	-	450,000	-	450,000	47,044	506
	통화	-	45,763	-	45,763	6,207	5,115
	기타	-	-	-	-	-	-
	계	-	1,592,671	-	1,592,671	66,302	137,225
기타	-	-	-	-	-	-	
합계	-	1,921,799	-	1,921,799	61,775	123,687	

(4) 유가증권 운용내역

1) 주식

(단위 : 백만원)

구분	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
처분차익(차손)	(3,311)	84,853	37,791
평가차익(차손)	(129,215)	(51,135)	(37,899)
배당금수익	35,850	28,742	28,752
합계	(96,676)	62,460	28,644

2) 출자금

(단위 : 백만원)

구분	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
처분·상환차익(차손)	918	499	691
평가차익(차손)	42,529	(102)	(1,274)
합계	43,447	397	(583)

3) 채권

(단위 : 백만원)

구분	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
처분·상환차익(차손)	47,227	41,865	41,210

평가차익(차손)	25,309	13,272	16,962
채권이자	105,845	91,176	119,119
합 계	178,381	146,313	177,291

4) 집합투자증권

(단위 : 백만원)

구 분	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
처분차익(차손)	(52,700)	2,104	18,479
평가차익(차손)	112,619	9,518	65,989
분배금수익	39,152	26,719	32,511
합 계	99,071	38,341	116,979

5)외화증권

(단위 : 백만원)

구 분	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
처분차익(차손)	8,103	1,140	1,347
평가차익(차손)	10,226	18,163	18,754
배당금·이자수익	2,054	1,158	1,644
합 계	20,383	20,461	21,745

6) 파생상품 운용수지

① 장내선물거래

(단위 : 백만원)

구 분	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
매매차익(차손)	51,125	(32,007)	(33,632)
정산차익(차손)	(1,281)	1,476	(20,686)
합 계	49,844	(30,531)	(54,318)

② 장내옵션거래

(단위 : 백만원)

구 분	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
매매차익(차손)	(6,750)	4,182	4,120
정산차익(차손)	(10)	-	20
합 계	(6,760)	4,182	4,140

③ 파생결합증권거래

(단위 : 백만원)

구분	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
평가차익(차손)	57,282	(97,203)	(90,587)
상환차익(차손)	(37,136)	(65,928)	(115,468)
합계	20,146	(163,131)	(206,055)

주) 파생결합증권 거래손익과 매도파생결합증권 거래손익이 합산되어 있습니다.

④ 장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

구분	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
매매차익(차손)	11,438	28,909	50,914
평가차익(차손)	(91,901)	33,292	35,460
합계	(80,463)	62,201	86,374

(5) 위탁매매업무

1) 예수금 및 매매거래 실적

(단위 : 백만원)

구분		매수	매도	합계	수수료	
지분증권	주식	유가증권시장	393,621,135	385,522,414	779,143,549	122,169
		코스닥시장	546,124,605	542,211,854	1,088,336,459	165,890
		코넥스시장	84,014	69,038	153,052	33
		기타	-	-	-	-
		소계	939,829,754	927,803,306	1,867,633,060	288,092
	신주인수권증서	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	지분증권합계		939,829,754	927,803,306	1,867,633,060	288,092
채무증권	채권	장내	48,559	409,201	457,760	95
		장외	-	-	-	63
		소계	48,559	409,201	457,760	158
	기업어음	장내	-	-	-	-

		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
채무증권합계		48,559	409,201	457,760	158	
집합투자증권		78,193,404	77,115,032	155,308,436	23,667	
투자계약증권		-	-	-	-	
파생결합증권	ELS		-	-	-	-
	ELW		4,433,719	4,356,046	8,789,765	1,368
	기타		-	-	-	-
	파생결합증권합계		4,433,719	4,356,046	8,789,765	1,368
외화증권		20,207,266	16,238,057	36,445,323	47,393	
기타증권		-	-	-	-	
증권계		1,042,712,702	1,025,921,642	2,068,634,344	360,678	
선물	국내		267,848,562	267,446,668	535,295,230	15,023
	해외		1,002,453,460	1,001,970,610	2,004,424,070	92,972
	소계		1,270,302,022	1,269,417,278	2,539,719,300	107,995
옵션	장내	국내	8,217,899	8,081,357	16,299,256	22,312
		해외	180,093	173,920	354,013	1,918
		소계	8,397,992	8,255,277	16,653,269	24,230
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
옵션합계		8,397,992	8,255,277	16,653,269	24,230	
선도	국내		-	-	-	-
	해외		-	-	-	-
	소계		-	-	-	-
기타 파생상품		-	-	-	-	
파생상품합계		1,278,700,014	1,277,672,555	2,556,372,569	132,225	
합계		2,321,412,716	2,303,594,197	4,625,006,913	492,903	

2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구분	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
수탁수수료	492,903	174,694	240,247
매매수수료비용	128,418	48,960	67,586
수지차익	364,485	125,734	172,661

(6) 투자일임업무

1) 투자운용 인력 현황

성명	직위	담당업무	자격종류	자격취득일	주요경력	협회등록일자	상근여부	운용중인계약수	운용규모(백만원)
이준석	차장	투자일임운용	투자자산운용사	2012.09.14	2006.12 ~ 2010.03 대신증권 무역센터지점 2010.04 ~ 2017.01 대신증권 신탁사업부 2017.02 ~ 현재 키움증권 랩솔루션팀	2017.02.08	상근	212	4,637,231
김봉주	과장	투자일임운용	투자자산운용사	2010.05.20	2011.09 ~ 2014.12 키움증권 투자컨텐츠팀 2015.01 ~ 2016.09 키움증권 투자솔루션팀 2016.10 ~ 2016.11 키움증권 신탁팀 2016.12 ~ 현재 키움증권 랩솔루션팀	2015.01.08	상근	-	-
손현빈	대리	투자일임운용	투자자산운용사	2015.08.07	2011.09 ~ 2014.02 키움증권 투자컨텐츠팀 2014.03 ~ 2016.12 키움증권 커뮤니케이션팀 2017.01 ~ 2018.12 키움증권 신탁팀 2019.01 ~ 2020.03 키움증권 랩솔루션팀 2020.04 ~ 현재 키움증권 금융상품팀	2017.02.07	상근	2,619	49,430
노수원	주임	투자일임운용	투자자산운용사	2016.03.25	2013.11 ~ 2016.08 키움증권 글로벌영업팀 2016.09 ~ 2016.12 키움증권 신탁팀 2017.01 ~ 2020.03 키움증권 랩솔루션팀 2020.04 ~ 현재 키움증권 금융상품팀	2016.10.18	상근	-	-

2) 투자일임계약 현황

(단위:명,건,백만원)

구분	20.09.30 기준	19.12.31 기준	18.12.31 기준
고객수	2,507	2,336	1,865
일임계약건수	2,831	2,604	2,078
일임계약자산총액(계약금액)	4,633,697	3,460,156	3,004,551
일임계약자산총액(평가금액)	4,686,661	3,468,347	3,009,766

3) 일임수수료 수입현황

(누적, 단위 : 백만원)

구분	FY2020(3분기)	FY2019	FY2018
일임수수료	2,454	2,202	892

4) 투자일임재산현황

(단위:건, 백만원)

구분	금융투자업자		은행		보험회사(고유계정)		보험회사(특별계정)		연기금		공채회		종금		개인		기타		계	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
국내계약자	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,600	24,438	-	-	2,600	24,438

산	전문투자자	2	20,020	-	-	27	510,000	17	370,000	-	-	6	130,000	51	546,000	-	-	128	3,033,239	231	4,609,259
	계	2	20,020	-	-	27	510,000	17	370,000	-	-	6	130,000	51	546,000	2,600	24,438	128	3,033,239	2,831	4,633,697
해외계약자 산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,600	24,438	-	-	2,600	24,438
	전문투자자	2	20,020	-	-	27	510,000	17	370,000	-	-	6	130,000	51	546,000	-	-	128	3,033,239	231	4,609,259
	계	2	20,020	-	-	27	510,000	17	370,000	-	-	6	130,000	51	546,000	2,600	24,438	128	3,033,239	2,831	4,633,697

5) 투자일임재산운용현황

(단위 : 백만원)

구분		국내	해외	합계	
유동성자산	예치금(위탁증거금 등)	257	241	498	
	보통예금	-	-	-	
	정기예금	-	-	-	
	양도성예금증서(CD)	-	-	-	
	콜론(Call Loan)	-	-	-	
	환매조건부채권매수(RP)	359,367	-	359,367	
	기업어음증권(CP)	3,666,043	-	3,666,043	
	기타	350,996	-	350,996	
	소계	4,376,663	-	4,376,904	
증권	채무증권	국채·지방채	-	-	-
		특수채	-	-	-
		금융채	20,247	-	20,247
		회사채	265,973	-	265,973
		기타	-	-	-
		소계	286,220	-	286,220
	지분증권	주식	4,668	7,285	11,953
		신주인수권증서	-	-	-
		출자지분	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	4,668	7,285	11,953
	수익증권	신탁 수익증권	-	-	-
		투자신탁 수익증권	-	-	-
		기타	10,217	-	10,217
		소계	10,217	-	10,217
	투자계약증권		-	-	-
	파생결합증권	ELS	1,367	-	1,367
		ELW	-	-	-
		기타	-	-	-
소계		1,367	-	1,367	

	증권예탁증권		-	-	-
	기타		-	-	-
	소계		302,471	7,285	309,757
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	장외파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
소계		-	-	-	
기타		-	-	-	
합계		4,679,134	7,527	4,686,661	

(7) 유가증권 인수업무

1) 유가증권 인수실적

(단위 : 백만원)

구분			주관사 실적	인수실적	인수주선 수수료
			금액	금액	
지 분 증 권	기업 공개	유가증권시장	-	-	-
		코스닥시장	48,180	1,445	2,072
	유상 증자	유가증권시장	358,494	373,993	1,648
		코스닥시장	-	-	-
	기타		-	4,500	45
	소계		406,674	379,938	3,765
채 무 증 권	국채·지방채		-	832,042	-
	특수채		-	6,091,902	567
	금융채		-	2,300,158	271
	회 사 채	일반회사채	2,900,300	5,051,100	6,603
		ABS	4,863,130	6,222,500	1,090
		소계	7,763,430	11,273,600	7,693
	기업어음		-	3,246,750	2,775
	기타		-	363,000	198
소계		7,763,430	24,107,452	11,504	
외화증권		-	-	-	

기타	315,920	315,921	9,679
합계	8,486,024	24,803,311	24,948

2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구분	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
인수수료	24,948	23,473	34,495
수수료비용	-	-	3,382
수지차익	24,948	23,473	31,113

(8) 신용공여 업무

1) 신용공여 현황

구분	증권 담보대출	신용거래용자	신용거래대주	매도대금담보대출	비고
한도	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% (소급방식적용)	대주매도금액 x 연 2.5%	연 9.5%	-
	(연체이자 연 9.7%)	(연체이자 연 9.7%)			

2) 신용거래용자 및 신용대주 잔고

(단위 : 백만원)

구분	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31	'18.01.01 ~ '18.12.31
신용거래용자금 (미상환용자금포함)	1,749,972	1,600,227	1,358,502
신용대주잔고	18	93,279	8,367
증권담보대출금	246,126	240,013	249,509
매도대금담보대출금 등	476,859	168,794	199,939
합계	2,472,975	2,102,313	1,816,317

(9) 신탁 업무

1) 재무제표

(단위 : 원)

계정명	금액
I. 자산총계	2,929,940,986,979
1. 현금및예치금	567,781,313,240
가. 현금및현금성자산	0
나. 예치금	567,781,313,240
1) 원화예치금	567,781,313,240

가) 파생상품거래예치금	0
나) 원화타점예치금	567,781,313,240
다) 원화자행예치금	0
라) 양도성예금증서	0
마) 기타예치금	0
2) 외화예치금	0
가) 외화타점예치금	0
나) 외화자행예치금	0
다) 외화기타예치금	0
2. 증권	1,124,906,762,680
가. 지분증권	14,906,762,680
1) 주식	14,906,762,680
2) 출자금	0
3) 신주인수권	0
나. 채무증권	10,000,000,000
1) 국채	0
2) 지방채	0
3) 특수채	0
4) 금융채	0
가) 통화안정증권	0
나) 기타금융채	0
5) 사채	10,000,000,000
다. 외화증권	0
1) 외화주식	0
2) 외화채권	0
3) 기타	0
라. 매입어음	1,100,000,000,000
1) 보증어음	0
2) 기업어음	1,100,000,000,000
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) 추가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0

3) 기타	0
사. 기타 증권	0
3. 금전채권	1,231,561,937,563
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	195,833,000,000
마. 추심금전채권	1,035,728,937,563
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	5,690,973,496
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	5,690,973,496
1) 미수이자	0
2) 미수배당금	0
3) 미수분배금	0
4) 기타	5,690,973,496
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	2,929,940,986,979
1. 금전신탁	1,870,694,118,152
가. 불특정금전신탁	0
나. 특정금전신탁	1,870,694,118,152
1) 수시입출금식	0
2) 자문형	0
3) 자사주	4,500,000,000
4) 채권형	1,365,056,618,152
5) 주식형(자문형, 자사주 제외)	
6) 추가연계신탁	
7) 정기에금형	501,137,500,000
8) 기타	0
다. 퇴직연금신탁	0
1) 확정급여형	0
2) 확정기여형	0
3) 개인퇴직계좌	0
2. 재산신탁	1,047,816,237,563
가. 유가증권의신탁	12,087,300,000
1) 관리유가증권신탁	12,087,300,000
2) 운용유가증권신탁	0
3) 처분유가증권신탁	0
나. 금전채권의신탁	1,035,728,937,563

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	11,430,631,264
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	3,964,723,594
바. 미지급신탁보수	115,074,533
사. 미지급신탁이익	7,350,833,137
아. 미지급비용	0
자. 제수입보증금	0
차. 대리점	0
카. 기타잠부채	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)

(단위 : 원)

계정명	금액
1. 신탁이익계	33,034,346,495
1. 예치금이자	11,372,809,247
가. 원화예치금이자	11,372,809,247
1) 파생상품거래예치금이자	0
2) 원화타점예치금이자	11,372,809,247
3) 원화자행예치금이자	0
4) 양도성예금증서이자	0
5) 기타예치금이자	0
나. 외화예치금이자	0
1) 외화타점예치금이자	0
2) 외화자행예치금이자	0
3) 외화기타예치금이자	0
2. 증권이자	11,899,578,913
가. 국채이자	0
나. 지방채이자	0
다. 특수채이자	0
라. 금융채이자	4,556,713
1) 통화안정증권이자	0
2) 기타금융채이자	4,556,713
마. 사채이자	75,135,614
바. 외화증권이자	0
사. 매입어음이자	11,819,886,586
1) 보증어음이자	0
2) 기업어음이자	11,819,886,586
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	805,465,028
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	805,465,028
마. 추심금전채권이자	0
바. 기타수입이자	0
4. 배당금수익	0
5. 증권매매이익	898,760,466
가. 지분증권매매이익	0
나. 채무증권매매이익	0
다. 외화증권매매이익	0
라. 매입어음매매이익	898,760,466
1) 기업어음매매이익	898,760,466
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	1,069,314
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	8,056,663,527
가. 외환매매익	450,000,004
나. 유입자산처분이익	0
다. 상각채권추심이익	0
라. 대출채권매각익	0
마. 수익조정금	0
바. 평가이익조정계정	0
사. 현재가치할인차금환입	0

아. 미지급신탁이익환입	4,310,352,390
자. 미지급비용환입	0
차. 선급비용환입	0
카. 미지급신탁보수환입	22,611,136
타. 보전금수입	0
파. 기타잡수익	3,273,699,997
1) 신탁이익조정계정	0
2) 기타잡수입	3,273,699,997
16. 고유계정대이자	0
17. 신탁본지점이자	0
18. 특별유보금환입	0
19. 채권평가충당금환입	0
20. 손익금	0
가. 손익금	0
II. 신탁손실계	33,034,346,495
1. 금전신탁이익	24,893,571,146
가. 불특정금전신탁이익	0
나. 특정금전신탁이익	24,893,571,146
1) 수시입출금식신탁이익	0
2) 자문형신탁이익	0
3) 자사주신탁이익	11,410,737
4) 채권형신탁이익	12,409,211,461
5) 주식형(자문형, 자사주 제외)신탁이익	0
6) 추가연계신탁이익	0
7) 정기예금형신탁이익	12,472,948,948
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	660,513,232
가. 지분증권매매손실	0
나. 채무증권매매손실	0
다. 외화증권매매손실	0
라. 매입어음매매손실	660,513,232
1) 기업어음매매손실	660,513,232
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	792,578,526
21. 기타비용	6,687,683,591
가. 영선비	0
나. 관리제비	0

다. 특수채권추심비	0
라. 특수채권추심수수료	0
마. 대출채권매각손	0
바. 유입자산처분손	0
사. 외환매매손	3,038,700,000
아. 평가손실조정계정	0
자. 수익조정금	0
차. 미수수익환출	3,263,467,703
카. 선수수익환출	385,515,888
타. 기타잡비용	0
22. 특별유보금전입	0
23. 채권평가충당금전입	0
24. 신탁본지점이자	0
25. 손익금	0
가. 손익금	0

2) 수익현황(신탁계정)

(단위 : 원)

계정명		신탁보수	중도해지수수료	신탁보전금	계		
금전신탁	불특정금전신탁		0	0	0	0	
	특정금전신탁	수시입출금	0	0	0	0	
		자문형	0	0	0	0	
		자사주	15,114,833	0	0	15,114,833	
		채권형	507,289,542	0	0	507,289,542	
		주식형(자문형, 자사주 제외)	0	0	0	0	
		주가연계신탁	0	0	0	0	
		정기예금형	39,674,151	0	0	39,674,151	
		퇴직연금	확정급여형	0	0	0	0
			확정기여형	0	0	0	0
			IRA형	0	0	0	0
	소계		0	0	0	0	
	기타	0	0	0	0		
금전신탁소계		562,078,526	0	0	562,078,526		
재산신탁	증권		10,000,000	0	0	10,000,000	
	금전채권		220,500,000	0	0	220,500,000	
	동산		0	0	0	0	
	부동산신탁	토지신탁	차입형	0	0	0	0
			관리형	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0
	관리신탁	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
	무체재산권		0	0	0	0
	재산신탁소계		230,500,000	0	0	230,500,000
종합재산신탁			0	0	0	0
기타			0	0	0	0
합계			792,578,526	0	0	792,578,526

3) 신탁별 수탁현황

(단위 : 원)

구분		당기말			
		건수	금액(원)		
금전신탁	불특정금전신탁		0	0	
	특정금전신탁	수시입출금	0	0	
		자문형	0	0	
		자사주	1	4,500,000,000	
		채권형	55	1,365,056,618,152	
		주식형(자문형, 자사주 제외)	0	0	
		주가연계신탁	0	0	
		정기예금형	5	501,137,500,000	
		퇴직연금	확정급여형	0	0
			확정기여형	0	0
			IRA형	0	0
	소계		0	0	
	기타	0	0		
금전신탁소계		61	1,870,694,118,152		
재산신탁	증권		1	12,087,300,000	
	금전채권		39	1,035,728,937,563	
	동산		0	0	
	토지신탁	차입형	0	0	
		관리형	0	0	
		소계	0	0	
	부동산신탁	관리신탁	갑종	0	0
			을종	0	0
소계			0	0	

권을 확보하였으며 상호를 ‘키움저축은행’으로 변경하였습니다. 또한, 2013년 4월 5일 잔여 지분 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. 인수 후 리스크관리를 통한 질적, 양적성장을 동시에 이루어 당기순이익의 증가 및 고정이하여신 감소등의 성과를 달성하였습니다. 상호저축은행은 기준금리 상승에 따른 조달비용의 부담, 인터넷전문은행 등 타 업권과의 경쟁심화, 법정최고금리 인하, 건전성 규제강화(적립요율 상승) 등 험난한 경영환경속에서 경쟁하고 있습니다. 하지만 당사는 지속적인 영업전략과 채널을 발굴하고, 프로세스 간소화 등의 경영효율화를 통해 성장세를 유지하였으며, 내실을 다져 앞으로 건전한 서민전문은행을 구축할 계획입니다.

나.영업규모

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
현금 및 예치금	114,104	112,279	105,280
유가증권	52,451	66,912	38,529
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	1,120,441	946,875	937,819
유형자산	10,396	10,358	10,631
사용권자산	522	344	-
기타자산	18,059	10,181	47,700
총자산	1,315,973	1,146,949	1,139,959

다.영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
수수료 손익	(716)	(255)	(188)
유가증권평가 및 처분손익	(5,653)	1,717	6,459
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	44,933	40,930	54,618
기타 영업손익	6,733	(1,216)	(3,498)
판매비와 관리비	16,974	15,394	21,446
영업이익	28,323	25,782	35,945

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비

조달	1. 자기자본	157,541		143,322		120,148	
	- 자본금	7,340	1%	7,340	1%	7,340	1%
	- 자본잉여금	17,990	1%	17,990	1%	17,990	2%
	- 기타포괄손익누계액	49	0%	(80)	0%	(76)	0%
	- 이익잉여금	132,162	10%	118,072	10%	94,895	8%
	2. 부채	1,158,432		1,003,627		1,019,811	
	- 예수부채	1,120,203	85%	968,371	84%	991,218	87%
	- 기타부채	38,229	3%	35,256	3%	28,594	3%
합계	1,315,973	100%	1,146,949	100%	1,139,959	100%	

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구분	운용항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
만용	현금및현금성자산	13,572	1%	10,513	1%	46,486	4%
	예치금	100,532	8%	101,766	9%	58,794	5%
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	42,465	3%	59,129	5%	30,987	3%
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	7,985	1%	7,783	1%	7,542	1%
	기타유가증권	2,000	0%	-	0%	-	0%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	1,120,441	85%	946,875	83%	937,819	82%
	유형자산	10,396	1%	10,358	1%	10,631	1%
	사용권자산	522	0%	344	0%	-	0%
	기타자산	18,060	1%	10,180	1%	47,700	4%
합계	1,315,973	100%	1,146,949	100%	1,139,959	100%	

마. 영업종류별 현황

(1) 예금업무

1) 예금별 잔고

(단위 : 백만원)

구분		2020.09.30기준		2019.12.31기준	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화예수금	보통예금	3,990	3,844	4,065	4,254
	별단예금	333	339	306	384
	수입부금	-	-	-	-
	자유적립예금	1,431	1,366	1,781	1,692
	정기예금	1,026,702	1,072,067	926,958	931,990

	저축예금	2,858	2,229	2,291	3,567
	정기적금	33,306	40,211	22,370	26,378
	장기주택마련저축	47	49	58	46
	기업자유예금	78	98	5,694	59
	합계	1,068,745	1,120,203	963,523	968,370

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30기준	2019.12.31기준	비고
예수금	356,248	481,762	평균잔액/점포수

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30기준	2019.12.31기준	비고
예수금	7,745	7,898	평균잔액/ 평균직원수

(2)대출업무

1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준
원화대출금	1,155,410	1,015,518
외화대출금	-	-
합계	1,155,410	1,015,518

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	합계
원화대출금	184,110	158,574	332,196	480,530	1,155,410

3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준
기업대출	712,516	584,885
가계대출	442,894	430,633
합계	1,155,410	1,015,518

4) 예대율

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준
대출금	1,155,410	1,015,518
예금등	1,120,203	968,370
비율	93%	105%

바. 주요 상품서비스

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	가입시점에 약정한 금리를 만기까지 확정금리로 드리는 저금리시기에 유리한 상품
	정기적금	매월 일정한 금액을 불입하여 목돈을 마련하는 상품
	저축예금	보통예금과 같이 입출금이 자유로우면서도 예치기간 또는 예치금액별로 이자율을 우대하여 주는 예금
	기업자유예금	법인 또는 개인사업자에 일시적인 여유자금을 예치케하여 결제자금 등으로 사용토록 하고, 입출금이 자유로우면서도 보통예금에 비해 높은 금리를 적용받을 수 있는 예금
	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, 기여도등을 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
	키움친구론	소액의 긴급자금(생계, 채무통합등)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 : (주)키움에스저축은행

가. 영업의 개황

주식회사 키움에스저축은행(이하 "당사")은 1971년 4월에 광일교역(주)로 설립되어 1972년 12월 상호신용금고 업무를 인가 받았으며, 1982년 4월 상호를 (주)삼성상호신용금고로 변경 하였습니다. 1996년 1월에는 대한제당(주)이 경영권을 인수하였고, 상호를 (주)삼성상호저축은행으로 변경하였으며, 2016년 1월 1일에는 (주)티에스저축은행으로 변경하였습니다. 한

편, 2016년 10월 10일에는 키움증권(주)이 주식을 전액 인수하였으며, 동일자로 상호를 (주)키움에스저축은행으로 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)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
현금 및 예치금	123,318	146,769	150,933
유가증권	47,966	44,825	44,988
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	832,046	769,077	656,865
유형자산	26,922	27,135	31,682
사용권자산	818	970	-
기타자산	49,789	41,349	40,501
총자산	1,080,859	1,030,125	924,969

다.영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
수수료 손익	1,711	1,853	3,633
유가증권평가 및 처분손익	1,347	1,498	3,078
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	24,991	23,418	31,662
기타 영업손익	1,726	1,540	(971)
판매비와 관리비	11,490	10,453	14,894
영업이익	18,285	17,856	22,508

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조달	1. 자기자본	128,021		119,603		101,804	
	- 자본금	20,000	2%	20,000	2%	20,000	2%
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타포괄손익누계액	(268)	0%	(263)	0%	(111)	0%

- 이익잉여금	108,289	10%	99,866	10%	81,915	9%
2. 부 채	952,838		910,522		823,166	
- 예수부채	919,475	85%	866,863	84%	778,603	84%
- 기타부채	33,363	3%	43,659	4%	44,562	5%
합 계	1,080,859	100%	1,030,125	100%	924,969	100%

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	31,637	3%	16,348	2%	28,701	3%
	예치금	91,681	8%	130,420	13%	122,232	13%
	당기손익인식- 공정가치측정 금융자산	36,162	3%	36,678	4%	37,733	4%
	기타포괄손익인식- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	11,804	1%	8,148	1%	7,254	1%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	832,046	77%	769,077	75%	656,865	71%
	유형자산	26,922	2%	27,135	3%	31,682	3%
	사용권자산	818	0%	970	0%	-	0%
	기타자산	49,789	6%	41,350	4%	40,502	4%
합 계	1,080,859	100%	1,030,125	100%	924,969	100%	

마. 영업종류별 현황

(1) 예금업무

1) 예금별 잔고

(단위 : 백만원)

구 분		2020.09.30 기준		2019.12.31 기준	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화예수금	보통예금	6,454	7,452	11,519	8,734
	별단예금	87	200	71	79
	자유적립예금	444	450	486	293
	정기예금	838,589	875,962	706,121	806,938
	기업자유예금	166	17,048	197	43
	정기적금	22,476	17,907	61,629	49,871
	장기주택마련저축	167	147	1,039	197
	재형저축	584	309	664	708
	표지어음예수금	-	-	-	-

합계	868,967	919,475	781,726	866,863
----	---------	---------	---------	---------

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	비고
예수금	434,484	390,863	평균잔액/점포수

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	비고
예수금	8,276	8,590	평균잔액/ 평균직원수

(2) 대출업무

1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준
원화대출금	837,791	810,177
외화대출금	-	-
합계	837,791	810,177

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구분	3개월이하	6개월이하	1년이하	1년초과	합계
원화대출금	117,038	107,148	254,745	358,860	837,791

3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준
기업대출	599,170	594,399
가계대출	238,621	215,778
합계	837,791	810,177

4) 예대율

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준
대출금	837,791	810,177
예금등	919,475	866,863
비율	91%	93%

바. 주요 상품서비스

분류	상품명	설명
예금상품	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 세제혜택상품(판매중지)
	표지어음	당행이 할인하여 보유 중인 어음을 근거로 하여 그 금액을 분할 또는 통합하여 새로이 발행한 약속어음. 거치식상품
	비대면전용상품	모바일 어플을 사용하여 가입할 수 있는 상품으로 무통장으로 개설되는 예적금상품(SB특특 정기예금, SB특특 키워드림 정기적금)
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 해 주는 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
	키움YES히어로즈론	소득증빙 가능한 직장인 및 개인사업자를 대상으로 하는 중금리 직장인 신용대출 상품
	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. 2020년의 성장 방향은 상품다각화를 통한 글로벌 투자자산 확대 및 레코드 확보와 TOP 5 운용사 진입을 중점 추진 방향으로 영업하고 있습니다. 이를 위해 우발채무 및 사고개연성부문에 대해 집중 관리하고, 기업문화 및 제도개혁을 완수할 것입니다. 또한 운용역량 및 운용 프로세스 확립으로 수익률 제고에 힘쓰고, 향후 나아갈 방향과 비전을 수립하였습니다. 수탁고증대를 위해 시장 모니터링 체계를 구축하고 주력상품 판매 확대와 기존 수익자와의 Relationship 강화로 수탁고 증대를 위한 기반을 확보할 계획입니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구분		2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
증권투자신탁	주식형	4,919,273	4,565,285	3,878,284
	채권형	16,112,227	14,099,078	14,066,911
	혼합형	341,109	451,454	288,330
	재간접형	4,472,920	3,453,456	2,191,958
	소계	25,845,529	22,569,274	20,425,483
단기금융상품		8,669,737	8,019,678	7,359,732
파생상품		1,369,474	1,877,188	2,140,724
기타		7,564,717	7,113,452	5,688,906
합계		43,449,457	39,579,592	35,614,844

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
수수료 손익	40,703	37,193	50,402
유가증권평가 및 처분손익	8,547	1,300	3,788
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	32	283	339
기타 영업손익	787	537	(303)
판매비와 관리비	24,501	21,227	31,625
영업이익	25,568	18,086	22,601

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	159,188		146,201		133,520	
	- 자본금	41,017	24%	41,017	25%	41,017	29%
	- 자본잉여금	17,255	10%	17,255	11%	17,255	12%
	- 기타포괄손익누계액	-	0%	84	0%	(288)	0%
	- 이익잉여금	100,916	58%	87,845	54%	75,536	53%
	2. 부 채	15,002		15,762		10,015	
	- 예수부채	310	0%	264	0%	262	0%
	- 기타부채	14,692	8%	15,497	10%	9,753	7%
합 계		174,190	100%	161,963	100%	143,534	100%

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운 용	현금및현금성자산	4,501	3%	7,560	5%	2,077	1%
	예치금	-	0%	-	0%	2,000	1%
	당기손익인식- 공정가치측정 금융자산	72,399	42%	79,392	49%	74,116	52%
	기타포괄손익인식- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	73,041	41%	50,850	31%	48,748	34%
	파생상품자산	-	0%	108	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	3,338	2%	2,948	2%	2,060	1%
	유형자산	1,226	1%	1,446	1%	1,815	1%
	사용권자산	5,510	3%	6,265	4%	-	0%
	기타자산	14,175	8%	13,394	8%	12,717	9%
합 계		174,190	100%	161,963	100%	143,534	100%

마. 주요 상품서비스

▶ 주식형

(2020.09.30 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움투자대형주201705	2017-05-26	1,108,086,906,023	1,219,520,181,546	1,099	1,099
키움 KOSEF 200 상장지수증권투자신탁[주식]	2002-10-11	570,259,607,737	570,431,644,685	31,247	41,318
키움투자순수주식4호	2007-10-17	451,310,184,902	583,860,505,666	1,293	1,293
키움KOSEF200TotalReturn증권상장지수투자신탁[주식]	2018-04-20	339,569,307,118	339,617,534,340	36,124	36,124
키움스마트에이스전문투자형사모증권투자신탁제6호[주식]	2016-03-22	225,767,830,744	227,222,350,368	1,005	1,355
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제3호[주식]	2016-09-22	181,756,863,239	179,145,067,671	985	1,316

키움 VA(2.0) 케이인덱스 주식형(주식)	2018-09-19	176,558,692,093	191,645,479,904	1,085	1,085
키움VUL종신K인덱스(주식)	2017-09-28	154,476,421,857	161,107,358,219	1,042	1,042
키움Guardcap글로벌집중투자전문투자형사모증권투자신탁1호[주식]	2019-12-27	100,000,000,000	106,025,188,509	1,060	1,060
키움글로벌집중투자전문투자형사모증권투자신탁2호[주식]	2020-05-04	100,000,000,000	115,136,783,874	1,150	1,150
키움예금KRX300 1호	2018-06-11	97,716,996,167	97,474,454,274	997	997
키움주식성장형펀드사모제2호	2005-01-27	90,553,420,967	72,036,791,229	795	4,360
키움EverRich보험차익거래1호	2011-01-10	63,005,644,428	223,056,690,017	1,164	1,164
연기금전문투자형사모증권투자신탁제36호[주식]	2018-02-02	53,149,764,266	51,264,451,382	943	943
키움예금ETF형1호	2018-03-30	50,000,000,000	49,463,638,865	989	989
키움TOP클래스VUL종신 업종대표주식형(주식)	2017-12-21	46,161,636,413	46,631,335,650	1,008	1,008
키움인덱스업변액연금K인덱스30(주식)	2016-04-04	40,662,279,548	56,709,837,713	1,370	1,370
TMF(키움케이원장기40호)	2019-01-16	40,000,000,000	36,499,509,806	910	910
키움슈니어적립식증권투자신탁제1호C1[주식]	2005-08-17	38,495,464,830	37,514,849,065	971	1,725
키움KOSEF코스닥150증권상장지수투자신탁[주식]	2019-01-21	36,149,839,319	36,168,352,917	6,597	6,597

▶ 채권형

(2020.9.30 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움투자채권상대가치2호	2011-05-17	2,034,271,093,708	2,924,394,466,936	1,438	1,438
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제2호[채권]	2016-09-13	1,355,622,836,684	1,392,746,421,611	1,027	1,101
키움투자채권크레딧3호	2012-05-07	1,197,223,421,516	1,617,900,563,069	1,351	1,351
Capital&Surplus(수취및매도목적)	2020-07-01	1,016,251,648,404	1,224,605,040,901	1,205	1,205
키움투자채권일반1호	2010-04-13	871,735,337,787	1,327,978,876,753	1,523	1,523
키움에스전문투자형사모증권투자신탁제1호[채권]	2014-11-14	837,337,953,353	859,803,745,751	1,027	1,144
키움에스전문투자형사모증권투자신탁제2호[채권]	2014-07-02	427,747,044,767	430,277,841,714	1,006	1,170
키움뉴에이스전문투자형사모증권투자신탁제5호[채권]	2016-03-14	424,123,739,361	437,165,782,608	1,031	1,117
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제10호[채권]	2018-01-25	402,992,509,799	410,859,611,675	1,020	1,064
연기금전문투자형사모증권투자신탁제195-1호[채권]	2018-01-31	400,651,225,333	408,416,274,174	1,019	1,087
원화유배당금리연동형	2007-01-15	382,225,480,132	754,036,939,061	1,973	1,973
엔제니플러스연금자산연계형상품	2020-07-01	341,386,010,168	366,846,318,693	1,075	1,075
연기금전문투자형사모증권투자신탁제135-1호[국공채]	2014-08-26	329,446,131,135	329,723,654,154	1,001	1,153
키움EverRich보험채권2호(회사-단기형)	2017-05-25	311,332,328,176	343,697,222,086	1,104	1,104
키움리더스 VUL종신채권형(채권)	2017-12-20	304,037,059,704	332,746,967,546	1,094	1,094
키움뉴에이스전문투자형사모증권투자신탁제4호[채권]	2016-03-03	292,403,022,272	301,604,574,049	1,031	1,107
연기금전문투자형신성장동력사모증권투자신탁제6호[채권]	2012-10-04	280,698,519,415	288,242,780,009	1,027	1,160
키움에스전문투자형사모증권투자신탁제3호[채권]	2019-07-11	269,279,531,304	270,450,710,004	1,004	1,030
연기금전문투자형신성장동력사모증권투자신탁제78-12호[채권]	2012-11-21	247,312,512,943	253,656,081,010	1,026	1,155
세이프업연금자산연계형상품	2020-07-01	238,411,562,169	264,312,807,869	1,109	1,109

▶ 혼합형

(2020.9.30 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움코리아에이스사모증권투자신탁제3호[채권혼합]	43,640	100,000,000,000	102,507,687,546	1,025	1,031
키움코리아에이스사모증권투자신탁제1호[채권혼합]	43,402	50,000,000,000	51,174,061,755	1,023	1,058
키움코리아에이스사모증권투자신탁제2호[채권혼합]	43,529	30,006,092,918	30,362,479,695	1,012	1,039

우리2Star파생상품투자신탁제KW-8호	39,255	28,031,848,160	10,546,800	0	57
키움2Star파생상품투자신탁제KH-3호	38,980	17,681,992,910	11,490,737	1	229
키움장대트리플플러스증권투자신탁1호[채권혼합]Class C	40,536	16,504,477,768	17,682,401,360	1,071	1,225
키움 퇴직연금40 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합] C1	38,720	13,462,086,056	14,649,469,226	1,088	2,124
키움퇴직연금코리아인덱스40증권자투자신탁제1호[채권혼합]	39,708	12,568,208,678	13,709,459,909	1,091	1,819
키움 퇴직연금10 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합]	38,720	11,737,748,440	12,481,532,741	1,063	1,889
키움공모주스마트채움플러스증권투자신탁제1호[채권혼합]C1	42,233	10,736,376,253	11,645,183,830	1,085	1,175
키움퇴직연금코어밸류40증권자투자신탁제1호[채권혼합] Class C	42,104	9,658,615,146	11,137,035,274	1,153	1,183
키움 프런티어 장기주택마련 증권 투자신탁[채권혼합]	37,669	9,637,202,783	10,198,114,327	1,058	2,021
키움 프런티어 배당주 증권 투자신탁 제1호[주식혼합] C1	37,168	6,323,859,109	6,987,844,975	1,105	3,400
키움장대트리플플러스사모증권투자신탁2호[주식혼합] Class C	40,592	5,654,884,059	5,756,702,165	1,018	1,547
키움분리과세하이일드사모증권투자신탁제K-1호[채권혼합]	41,941	5,318,970,420	5,782,854,996	1,087	1,424
키움공모주스마트채움플러스증권투자신탁제1호[채권혼합]C-P	42,233	5,277,132,293	5,725,354,866	1,085	1,187
키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호[채권혼합]	40,883	5,008,416,362	4,968,440,967	992	1,216
키움사모증권투자신탁3호[채권혼합]	41,099	5,000,000,000	4,960,424,103	992	1,214
AIA무배당변액유니버설성장혼합형1형	39,134	4,952,001,123	8,484,227,103	1,713	1,713
키움퇴직연금장대트리플플러스증권자투자신탁1호[채권혼합] Class C	40,567	4,274,853,421	4,513,814,049	1,056	1,227

▶ 재간접형

(2020.9.30 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움뉴에이스ETF전문투자형사모증권투자신탁제1호[주식-재간접형]	2016-10-25	614,468,711,909	660,071,882,655	1,074	1,489
키움 칼레그로 전문투자형 사모 증권투자신탁 제1호[재간접형]	2015-01-14	206,280,118,143	264,314,081,500	1,281	1,717
사학연금키움글로벌주식ACTIVE성장1호	2018-04-26	198,686,928,461	332,283,530,021	1,672	1,672
키움글로벌얼터너티브증권투자신탁[혼합-재간접형] A	2018-10-05	185,572,659,448	217,626,014,126	1,173	1,177
키움모데라토전문투자형사모증권투자신탁[재간접형]	2018-06-15	118,290,717,638	108,494,675,295	917	917
사학연금키움글로벌주식ACTIVE가치1호	2016-08-26	116,867,674,479	140,606,611,329	1,203	1,203
키움 칼레그로 전문투자형 사모 증권투자신탁 제2호[재간접형]	2018-06-27	112,326,916,898	118,622,837,664	1,056	1,069
사학연금키움글로벌주식ACTIVE코어1호	2016-10-24	108,707,877,029	160,982,388,098	1,481	1,481
키움TUGF전문투자형사모증권투자신탁제1호[재간접형]	2020-02-27	105,475,386,593	101,811,057,371	965	965
키움비바제전문투자형사모증권투자신탁[주식-재간접형]	2015-12-18	105,092,213,300	110,761,062,206	1,054	1,059

▶ 단기금융

(2020.9.30 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움법인MMF 1호	2012-12-12	1,814,800,554,082	1,829,673,990,094	1,008	1,154
연기금전문투자형MMF제17호	2014-02-10	1,719,994,739,365	1,728,700,346,859	1,005	1,089
키움 프런티어 개인용 MMF 제1호[국공채] C1	2001-08-03	1,381,977,128,896	1,391,936,240,629	1,007	1,645
키움 프런티어 신종 법인용 MMF 제1호	2003-08-28	1,346,601,344,318	1,365,774,488,989	1,014	1,679
키움 프런티어 법인용 MMF 제3호[국공채] C1	2003-11-14	637,606,433,035	641,767,251,332	1,007	1,568
키움 프런티어 법인용 MMF 제3호[국공채] Class C-I	2018-03-19	439,227,653,999	442,469,886,659	1,007	1,035
키움 프런티어 법인용 MMF 제1호[국공채]	2003-04-07	207,391,092,011	207,676,195,920	1,001	1,553

▶ 파생형

(2020.9.30 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움코리아에이스사모증권투자신탁제3호[채권혼합]	2019-06-24	100,000,000,000	102,507,687,546	1,025	1,031
키움코리아에이스사모증권투자신탁제1호[채권혼합]	2018-10-29	50,000,000,000	51,174,061,755	1,023	1,058
키움코리아에이스사모증권투자신탁제2호[채권혼합]	2019-03-05	30,006,092,918	30,362,479,695	1,012	1,039
키움장대트리플플러스증권투자신탁1호[채권혼합]Class C	2010-12-24	16,504,477,768	17,682,401,360	1,071	1,225
키움 퇴직연금40 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합] C1	2006-01-03	13,462,086,056	14,649,469,226	1,088	2,124
키움퇴직연금코리아인덱스40증권자투자신탁제1호[채권혼합]	2008-09-17	12,568,208,678	13,709,459,909	1,091	1,819
키움 퇴직연금10 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합]	2006-01-03	11,737,748,440	12,481,532,741	1,063	1,889
키움공모주스마트채움플러스증권투자신탁제1호[채권혼합]C1	2015-08-17	10,736,376,253	11,645,183,830	1,085	1,175
키움퇴직연금코어밸류40증권자투자신탁제1호[채권혼합] Class C	2015-04-10	9,658,615,146	11,137,035,274	1,153	1,183
키움 프런티어 장기주택마련 증권 투자신탁[채권혼합]	2003-02-17	9,637,202,783	10,198,114,327	1,058	2,021

▶ 기타

(2020.9.30 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	설정액	순자산총액	기준가	수정기준가
한국BTL인프라투자회사	2006-05-19	795,835,350,000	797,869,841,202	5,013	10,859
키움마일스톤US Debt전문투자형사모부동산투자신탁제2호	2017-01-31	703,640,043,041	677,158,335,907	962	1,102
키움하모니전문투자형사모투자신탁제2호	2007-12-04	400,716,804,235	597,665,921,889	1,491	3,044
키움마일스톤사모부동산투자신탁제12호	2019-10-17	337,623,632,269	337,623,632,269	1,000	1,055
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제3호	2017-01-23	225,091,578,233	256,406,578,949	1,139	1,283
한국전력키움스프랏글로벌사모투자전문회사	2007-12-04	147,378,602,460	255,963,918,026	1,737	3,660
키움동북아인프라전문투자형사모특별자산투자신탁제2호[인프라사업]	2007-07-05	223,761,148,442	225,056,019,354	1,006	1,881
키움동북아인프라사모특별자산투자신탁제1호[금전채권]	2014-09-29	224,123,738,706	224,123,738,706	1,000	1,000
키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁 제4호	2006-08-30	215,865,130,384	216,866,901,346	1,005	1,890
키움하모니전문투자형사모투자신탁제1호	2017-12-12	196,839,906,067	192,687,215,524	979	1,041

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음.

■ 여신전문금융업 : 키움캐피탈(주)

가. 영업의 개황

당사는 키움금융네트워크의 7번째 금융회사로 2018년 8월 9일 설립, 동년 10월 5일에 여신전문금융업 등록 후 영업을 개시하였습니다. 당사의 지분은 키움증권이 98%,다우기술이 2%를 보유하고 있습니다. 설립 자본금은 200억원이며, 세 차례 증자를 통해 현재 납입 자본금은 1,500억원입니다.

당사는 2018년 설립이후 급격한 자산 증가를 시현하고 있으며, 이 후에도 고른 사업 포트폴리오와 안정적인 자금운용 등을 바탕으로 성장성과 수익성, 안정성을 모두 충족하는 균형적인 발전을 이루고 있습니다. 앞으로도 키움금융네트워크 영업시너지와우수한 인적 역량을 바탕으로 기업 맞춤형 종합 금융서비스를 제공함으로써 '고객과 함께 성장하는 키움캐피탈

'로 발돋움할 계획입니다.

나.영업규모

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
현금 및 예치금	37,212	1,815	26,512
유가증권	359,767	135,031	30,615
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	827,117	730,928	219,412
유형자산	289	343	482
사용권자산	557	627	-
기타자산	7,349	5,670	2,568
총자산	1,232,291	874,413	279,590

다.영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
수수료 손익	2,038	1,781	1,990
유가증권평가 및 처분손익	1,088	218	3,536
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	11,580	7,763	11,793
기타 영업손익	5,242	(1,554)	(3,267)
판매비와 관리비	5,067	4,220	6,107
영업이익	14,881	3,988	7,945

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조달	1. 자기자본	166,046		154,463		97,892	
	- 자본금	50,000	4%	50,000	6%	45,000	4%
	- 자본잉여금	99,270	8%	99,270	11%	54,345	5%
	- 기타포괄손익누계액	(49)	0%	(49)	0%	-	0%
	- 이익잉여금	16,825	1%	5,241	1%	(1,453)	0%
	2. 부채	1,066,245		719,951		181,698	
	- 예수부채	-	0%	-	0%	-	0%

	- 기타부채	1,066,245	87%	719,951	82%	181,698	16%
	합 계	1,232,291	100%	874,413	100%	279,590	100%

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	37,212	3%	1,815	0%	26,512	9%
	예치금	-	0%	-	0%	-	0%
	당기손익인식- 공정가치측정 금융자산	349,927	28%	133,235	15%	30,615	11%
	기타포괄손익인식- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	9,839	1%	1,796	0%	-	0%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	827,117	67%	730,928	84%	219,412	78%
	유형자산	289	0%	343	0%	482	0%
	사용권자산	557	0%	627	0%	-	0%
	기타자산	7,350	1%	5,669	1%	2,569	1%
	합 계	1,232,291	100%	874,413	100%	279,590	100%

마. 주요 상품서비스

취급업무	설 명
신기술사업 금융업	신기술사업자에 대한 투자, 융자, 경영 및 기술의 지도와 신기술투자조합의 설립과 자금의 관리, 운용 등을 영위하는 금융사업
시설대여업	이용자가 선정한 특정물건을 구입 후 임대(리스)하고 일정 기간에 걸쳐 사용료를 받는 임대차형식의 물건을 매개로 한 물적금융
간접투자	조합, 사모투자전문회사 및 기타 간접투자기구에 대한 출자 및 인수금융
일반대출	기업/개인을 상대로 한 대출업무 (운전자금, 주택자금, 가계자금 대출 및 부동산 PF 등)
스탁론	대출신청인 명의의 증권계좌를 금융기관에 담보(질권)로 제공하고, 고객 증권계좌에 주식매입자금을 제공하는 온라인 대출 상품

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음.

■ 전문사모집합투자업: 키움프라이빗에쿼티(주)

가. 영업의 개황

키움프라이빗에쿼티 주식회사(이하 "당사")는 2017년 4월 26일에 설립되어 경영참여형 사모집합투자기구의 업무집행 및 기타 자본시장과 금융투자업에 관한 법령 및 관련 법령상 허용되는 경영참여형 사모집합투자기구의 재산운용 등을 사업목적으로 하고 있으며, 서울특별시 영등포구 여의나루로 4길 18에 위치하고 있습니다.

당사의 자본금은 500억원으로 키움증권(주)가 40%, 키움투자자산운용(주), (주)미래테크놀로지, 한국정보인증(주)이 각각 20%를 보유하고 있습니다.

당사는 설립 후 업계 최단기 블라인드펀드 운용사로 선정되는 등 빠른 성장을 지속하고 있으며, 키움금융네트워크 영업시너지와 우수한 인적 역량을 바탕으로 지속가능한 성장을 추진할 계획입니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
현금 및 예치금	7,881	101	6,039
유가증권	63,247	78,451	50,105
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	-	-	-
유형자산	92	135	193
사용권자산	508	558	-
기타자산	3,690	2,212	13,224
총자산	75,418	81,457	69,561

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
수수료 손익	1,135	990	1,355
유가증권평가 및 처분손익	(4,417)	(12,052)	(5,739)
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	(607)	(406)	(621)
기타 영업손익	1,788	2,221	2,284
판매비와 관리비	1,234	1,010	1,388
영업이익	(3,335)	(10,257)	(4,109)

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조달	1. 자기자본	46,870		49,404		52,042	
	- 자본금	50,000	66%	50,000	61%	50,000	72%
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타포괄손익누계액	(13)	0%	(13)	0%	-	0%
	- 이익잉여금	(3,117)	-4%	(584)	-1%	2,042	3%
	2. 부채	28,548		32,054		17,519	
	- 예수부채	15	0%	13	0%	14	0%
	- 기타부채	28,533	38%	32,041	39%	17,505	25%
합계		75,418	100%	81,457	100%	69,561	100%

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구분	운용항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	7,881	10%	101	0%	6,039	9%
	예치금	-	0%	-	0%	-	0%
	당기손익인식- 공정가치측정 금융자산	39,222	52%	54,809	66%	41,135	59%
	기타포괄손익인식- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	24,025	32%	23,642	29%	8,969	13%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	유형자산	92	0%	135	0%	193	0%
	사용권자산	508	1%	558	1%	-	0%
	기타자산	3,690	5%	2,212	3%	13,224	19%
합계		75,418	100%	81,457	100%	69,561	100%

마. 주요 상품서비스

현재 당사가 업무집행사원(GP)으로서 운영 중인 사모투자전문회사(PEF)는 경영권 참여, 사업구조 또는 지배구조의 개선 등에 투자·운용하는 투자합자회사로서 다음과 같은 성격을 가지고 있습니다.

구분	경영참여형 사모펀드(PEF)
설립근거	자본시장과 금융투자업에 관한 법률(자본시장법)

주요 특징	<ul style="list-style-type: none"> - 집합투자증권을 사모로만 발행하며, 투자자 총수가 49인 이하 - 투자기업에 대한 적극적인 경영권 참여 및 구조개선 등을 통해 기업 가치를 제고 - 무한책임사원과 유한책임사원으로 구성되는 인적회사(partnership) - 상근 임원을 두거나 직원을 고용하지 아니하고, 본점 외 영업소를 설치하지 않는 서류상 회사(paper company)
주요 재산운용 방법	<ul style="list-style-type: none"> - 회사의 의결권 있는 발행주식총수 또는 출자총액의 10% 이상이 되도록 하는 투자 - 10% 이상 투자하지 않더라도 임원의 임면 등 투자하는 회사의 주요 경영사항에 대하여 사실상의 지배력 행사가 가능하도록 하는 투자 등

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음.

■ 집합투자업 : 키움K고래멀티전략전문사모1호C-S

가. 영업의 개황

국내 및 해외주식, 채권 장내외 파생상품, 메자닌, 수익증권 등 다양한 자산군에 투자하며, Equity hedge, Event-Driven, Mezzanine, Macro 전략 등을 혼합한 Multi 전략을 수행함으로써 변동성 낮은 성과를 추구합니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
현금 및 예치금	14,168	9,193	9,410
유가증권	129,360	144,048	143,890
파생상품자산	296	35	-
상각후원가측정 금융자산	-	-	-
유형자산	-	-	-
사용권자산	-	-	-
기타자산	1,366	5,146	2,187
총자산	145,190	158,423	155,487

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
수수료 손익	-	-	-
유가증권평가 및 처분손익	31,363	7,727	7,116

파생상품 관련 손익	(15,180)	(187)	661
이자 손익	307	861	1,073
기타 영업손익	665	1,705	1,877
판매비와 관리비	687	354	500
영업이익	16,468	9,752	10,227

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조달	1. 자기자본	130,425		129,257		113,731	
	- 자본금	110,561	76%	125,861	79%	120,562	78%
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타포괄손익누계액	-	0%	-	0%	-	0%
	- 이익잉여금	19,864	14%	3,396	2%	(6,831)	-4%
	2. 부채	14,765		29,166		41,755	
	- 예수부채	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타부채	14,765	10%	29,166	18%	41,755	27%
합계	145,190	100%	158,423	100%	155,487	100%	

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구분	운용항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	2,164	1%	353	0%	485	0%
	예치금	12,004	8%	8,841	6%	8,925	6%
	당기손익인식- 공정가치측정 금융자산	108,740	75%	144,048	91%	143,890	93%
	기타포괄손익인식- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	20,619	15%	-	0%	-	0%
	파생상품자산	296	0%	35	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	유형자산	-	0%	-	0%	-	0%
	사용권자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타자산	1,367	1%	5,146	3%	2,187	1%
합계	145,190	100%	158,423	100%	155,487	100%	

마. 주요 상품서비스

해당사항 없음.

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

해당사항 없음

■ 집합투자업 : 메리츠 AI-EuroBond전문투자형사모투자신탁

가. 영업의 개황

- 국내 및 해외 기업이 발행하는 Euro화 채권에 투자해 안정적인 수익을 추구하는 해외펀드 투자
- 투자대상 해외집합투자기구 : KS Asia Absolute Return Fund IC (Class K)

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
현금 및 예치금	17	4	-
유가증권	81,018	82,493	81,368
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	32	17	2
유형자산	-	-	-
사용권자산	-	-	-
기타자산	-	-	-
총자산	81,067	82,514	81,370

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
수수료 손익	-	-	-
유가증권평가 및 처분손익	(1,475)	582	1,125
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	-	-	-
기타 영업손익	2,422	2,467	2,420
판매비와 관리비	(54)	21	-
영업이익	1,001	3,028	3,545

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조달	1. 자기자본	81,046		82,467		81,324	
	- 자본금	80,300	99%	80,300	97%	80,300	99%
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타포괄손익누계액	-	0%	-	0%	-	0%
	- 이익잉여금	746	1%	2,167	3%	1,024	1%
	2. 부채	21		47		46	
	- 예수부채	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타부채	21	0%	47	0%	46	0%
합계		81,067	100%	82,514	100%	81,370	100%

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구분	운용항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	17	0%	4	0%	-	0%
	예치금	-	0%	-	0%	-	0%
	당기손익인식- 공정가치측정 금융자산	81,018	100%	82,493	100%	81,368	100%
	기타포괄손익인식- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	-	0%	-	0%	-	0%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	32	0%	17	0%	2	0%
	유형자산	-	0%	-	0%	-	0%
	사용권자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타자산	-	0%	-	0%	-	0%
합계		81,067	100%	82,514	100%	81,370	100%

마. 주요 상품서비스

해외 펀드 운용전략

- 국내 및 해외기업이 발행하는 Euro화 채권에 신탁재산 대부분을 투자하는 해외펀드 투자
- 채권 등급 S&P, Fitch A-/ Moody's A3/ 국내 신용평가사 A 이상
- 신용 연계 파생상품 (CDS 등) 투자를 통해 수익 조건 상향 추구

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음.

■ 집합투자업 : 키움마일스톤US사모9호

가. 영업의 개황

2019년 12월 24일 본건 부동산이 매각되어 2019년 12월 26일 1차로 투자금 일부를 회수한 바 있습니다. 2020년 4월, 5월, 10월 중 총 3회에 걸쳐 투자금을 회수 완료 하였습니다.

나.영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
현금 및 예치금	10	-	-
유가증권	3,436	-	-
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	-	-	-
유형자산	-	-	-
사용권자산	-	-	-
기타자산	4,239	-	-
총자산	7,685	-	-

다.영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'20.01.01 ~ '20.09.30	'19.01.01 ~ '19.09.30	'19.01.01 ~ '19.12.31
수수료 손익	-	-	-
유가증권평가 및 처분손익	(783)	-	-
파생상품 관련 손익	2,801	-	-
이자 손익	2	-	-
기타 영업손익	(249)	-	-
판매비와 관리비	246	-	-
영업이익	1,525	-	-

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	7,677		-	-	-	-
	- 자본금	11,825	154%	-	-	-	-
	- 자본잉여금	-	0%	-	-	-	-
	- 기타포괄손익누계액	-	0%	-	-	-	-
	- 이익잉여금	(4,148)	-54%	-	-	-	-
	2. 부 채	8		-	-	-	-
	- 예수부채	-	0%	-	-	-	-
	- 기타부채	8	0%	-	-	-	-
합 계		7,685	100%	-	-	-	-

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2020.09.30 기준		2019.12.31 기준		2018.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운 용	현금및현금성자산	10	0%	-	-	-	-
	예치금	-	0%	-	-	-	-
	당기손익인식- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	-	-	-
	기타포괄손익인식- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	-	-	-
	기타유가증권	3,436	45%	-	-	-	-
	파생상품자산	-	0%	-	-	-	-
	상각후원가측정 금융자산	-	0%	-	-	-	-
	유형자산	-	0%	-	-	-	-
	사용권자산	-	0%	-	-	-	-
	기타자산	4,239	55%	-	-	-	-
합 계		7,685	100%	-	-	-	-

마. 주요 상품서비스

본건 부동산이 매각됨에 따라 외국납부세액 환급 및 잔여 원금회수 업무를 진행 하고있습니다.

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

2020년 10월 27일 잔여 원금을 회수 하였으며 11월 중 분배 예정입니다.

13. 기타 투자이사결정에 필요한 사항

■ 키움증권(주) 및 종속회사에 관한 사항

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 순자본비율

(단위 : 백만원)

구 분	2020.09.30기준	2019.12.31기준
영업용순자본(A)	2,087,796	1,558,525
총 위 험 액(B)	993,810	951,649
잉여자본(A-B)	1,093,986	606,876
필요유지자기자본(C)	131,110	131,110
순자본비율[(A-B)/C]	834.40%	462.88%

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

■ 키움증권(주)

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020.09.30기준	2019.12.31기준	2018.12.31기준
영업용순자본(A)	1,776,074	1,399,848	1,272,234
총 위 험 액(B)	904,672	888,682	809,800
잉여자본(A-B)	871,402	511,165	462,434
필요유지자기자본(C)	131,110	131,110	127,610
순자본비율[(A-B)/C]	664.63%	389.88%	362.38%

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

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020년 3분기	2019년	2018년
잔존만기 3개월 이내 유동성 자산(A)	23,345,494	15,790,101	11,750,103
잔존만기 3개월 이내 유동성 부채(B)	20,505,577	11,476,626	9,284,283
유동성비율(A/B)	114%	138%	127%

다. 그 밖에 투자자의 투자판단에 중요한 사항

(1) 수수료 현황

[키움증권 매매수수료 체계]

구분		HTS/WTS 홈페이지	영웅문S/영웅 문G 영웅문T plus/영웅문 SF+ 모바일웹/오픈 웹	증권통 키움T스톡	유팩스	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%
	코백스	0.015% (WTS제외)	0.015%	-	-	-	-	0.3%
	ELW	0.015%	0.015%	0.05%	-	-	-	0.3%
	K-OTC	0.14%	0.14%	-	-	-	0.3%	0.5%
	K-OTCBB	-	-	-	-	-	-	0.5%
	거래소 장외주식(KSM)	-	0.5%(거래소 앱)	-	-	-	-	-
	대주	0.1%	0.1%	-	-	-	0.1%	0.3%
주가지수 선물옵션	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%	-	0.03%
	KRX300선물	0.003%	0.003%	-	-	-	-	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/위클리옵 션	구간별 차등	구간별 차등	-	-	0.3%	-	1.0%
	코스닥150옵션	구간별 차등	구간별 차등	-	-	-	-	1.0%
	미니KOSPI200옵션	구간별 차등	구간별 차등	-	-	0.3%	-	1.0%
	야간KOSPI200옵션	0.15%	0.15%	-	-	-	1.0%	1.0%
	야간미니KOSPI선물	0.003%	0.003%	-	-	-	-	0.03%
개별주식선물 개별주식옵션 ETF선물	개별주식선물 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 별도 부과	90일~120일	0.01%	0.01%(영S)	-	-	-	-	0.01%
	120일~210일	0.02%	0.02%(영S)	-	-	-	-	0.02%
	210일~300일	0.03%	0.03%(영S)	-	-	-	-	0.03%
	300일~390일	0.05%	0.05%(영S)	-	-	-	-	0.05%
	390일~540일	0.10%	0.10%(영S)	-	-	-	-	0.10%
	540일 이상	0.15%	0.15%(영S)	-	-	-	-	0.15%
해외채권(장외)	브라질국채중개	온라인: 연 0.1% 오프라인: 연 0.15%	온라인: 연 0.1%(영S) 오프라인: 연 0.15%(영S)	-	-	-	-	온라인: 연0.1% 오프라인: 연 0.15%
기타 중개외화채권	온라인: 연0.3% 오프라인: 연0.4%	온라인: 연 0.3%(영S) 오프라인: 연 0.4%(영S)					온라인: 연0.3% 오프라 인: 연 0.4%	
주식관련 채권 * 유관기관수수료 별도 부과	-	0.15%	0.15%(영S)	-	-	-	-	0.15%
소액채권 * 유관기관수수료 별도 부과	-	0.3%	0.3%(영S)	-	-	-	-	0.3%
금현물	금현물(99.99%)	0.3%	0.3%	-	-	-	-	0.5%

*카카오증권 매체 : 주식 수수료율 0.015%

*번개3 매체 : 주식 수수료율 0.05% (ELW 포함)

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

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

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

※ 실물인수도 시 미국달러선물 0.017%, 엔선물 0.015%, 유로스물 0.012%, 위안선물 0.017%의 수수료가 적용됩니다.

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

※ 금현물 유관기관 수수료율 (단, 각 유관기관수수료는 금현물 위탁수수료를 0.3%에 포함)

- KRX 거래수수료율 0.056%, 청산결제수수료율 0.014%

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

※ 유관기관 수수료 한시적 면제('20.09.06~12.31 매매일 기준)

- 유가증권시장, 코스닥시장, 장내파생상품시장에 상장된 모든 상장상품의 거래수수료 및 청산결제 수수료
(단, 유로스톡스50선물, 야간선물옵션, 금현물 및 해외주식/해외선물옵션은 면제대상 제외)

- 장내채권 : 위탁매매수수료 기준과 동일(유관기관수수료 별도 부과 부분 한시적 무료)

- 증권통, 카카오증권 등 외부제휴매체는 유관기관수수료 인하 대상에서 제외

[옵션상품 가격 구간별 수수료율]

적용매체	상품	수수료율		
온라인 매체: HTS,MTS,홈페이지, 모바일웹, 오픈웹 등	KOSPI200옵션 (위클리옵션)	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

	코스닥150옵션	0.14%+3원	0.15%	0.147%+16원
		3.2pt 미만	3.2pt ~24.5pt 미만	24.5pt 이상
	개별주식옵션	0.14%+4원	0.15%	0.147%+31원
		4,000원 미만	4,000원 ~ 16,000원 미만	16,000원 이상
	미국달러옵션	0.2%+5원	0.2%	0.2%+20원
		11.9원 미만	11.9원 이상 ~ 23.8원 미만	23.8원 이상
		600원	0.5%	1,200원

※ 상기 매체 외 타 매체에서 매매시, 상단 키움증권 매매수수료 체계에서 수수료율을 확인해주시기 바랍니다

[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	중국A : 0.3%	중국A : 0.5% 상해B : 0.3%, 최저수수료 USD 15 심천B : 0.3%, 최저수수료 HKD 120	인지세: 매도시 0.1%
일본	온라인(영웅문4): 0.23%	0.3%	-
미국	매매대금 * 0.25%	매매대금 * 0.50%	- SEC fee : 매도시, 매도금액* \$0.0000221 (SEC FEE가 \$0.01미만인 경우는 \$0.01로 적용)
독일	온라인(영웅문4) :	매매대금 * 0.24%	기타거래비용없음
프랑스	독일, 영국 매매대금*0.24%	최저수수료 : 독일(10EUR), 프랑스&이탈리아	
이탈리아	최저수수료 : 독일(10EUR), 영국	(15EUR), 영국(10 GBP)	
영국	(10GBP) 최저주문금액 : 100EUR(100GBP)	최저주문금액 : 100EUR (단, 매도시 최저주문금액 없음)	
인도네시아	온라인(영웅문4) 0.4%, 최저수수료 IDR 400,000	0.4%, 최저수수료 IDR 400,000	Levy 0.043%(매도/매수) Transaction fee 0.1%(매도시)
싱가포르	온라인(영웅문G, 영웅문SG) 0.25%, 최소주문금액 100SGD	0.25%, 최소주문금액 100SGD	Clearing Fee: 0.0325% SGX Access Fee: 0.0075%

주) OTC Market(구 OTCBB) 온라인 매매서비스종단(오프라인 가능)

주) 미국주식 프랑스ADR 일부 종목 매수 거래세 0.3%부과(매도시는 부과하지 않음)

[FX / 해외선물 수수료]

구분	결제통화	계약크기	온라인	오프라인	해당 거래소
FX마진	-	-	없음	\$ 5	-
해외선물/옵션	USD	일반/미니	\$ 7.5	\$ 10	CME, CBOE, SGX
		마이크로	\$ 2	\$ 4	
		일부상품	\$ 5	\$ 10	SGX
	EUR	일반/미니	€ 7.5	€ 10	EUREX
	HKD/CNY	일반/미니	60 HKD/CNY	93 HKD/CNY	HKEX, SGX

	JPY	일반	¥ 600	¥ 1,000	SGX, OSE
		미니	¥ 200	¥ 400	OSE

해외옵션의 경우 내가격(ITM)/등가격(ATM)/외가격(OTM) 구분 없이 동일한 수수료 부과

해외선물/옵션의 만기 현금결제, 반대매매, 만기(조기) 행사 및 배정으로 인한 기초자산 선물 결제 처리 시 오프라인 수수료 부과

[CFD 수수료]

구분	온라인	오프라인
CFD	0.15%	0.15%

※ 상기수수료를 내역은 작성기준일 이후 금융투자협회에 변동보고한 수수료율을 반영한 수치이며, 상세내용 확인 및 상기 매체 외 타매체 매매 시 키움증권 홈페이지의 수수료 체계를 확인바랍니다.

(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, 유가증권시장 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	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
위탁자예수금	8,702,003	3,569,940	2,906,838
장내파생상품거래예수금	674,153	415,629	268,559
청약자예수금	389	-	-
저축자예수금	172	178	80
조건부예수금	-	-	-
수익자예수금	26,208	152,185	41,083
금현물투자자예수금	13,778	6,595	2,495
기 타	15	14	17
합 계	9,416,718	4,144,541	3,219,072

주) 외화예수금은 위탁자 예수금으로 분류

② 기타 고객예탁자산

(단위 : 백만원)

구 분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
위탁자유가증권	52,261,984	31,006,544	28,235,058
저축자유가증권	438	391	501
집합투자증권	10,276,239	8,846,963	12,368,282
합 계	62,538,661	39,853,898	40,603,841

2) 예탁재산의 보호현황

① 고객예탁금 등 별도예치제도

(단위 : 백만원)

구 분	별도예치대상금 액	별도예치금액			예치비율 (주)	비 고
		증권금융	은행	기타		
위탁자예수금	6,760,068	6,799,439	-	-	100.6%	
장내파생상품거래예수금	443,978	320,000	10,495	145,858	107.3%	
집합투자증권예수금	21,413	26,000	-	-	121.4%	
조건부예수금	-	-	-	-	0%	
청약자예수금	389	389	-	-	100.0%	
저축자예수금	172	172	-	-	100.0%	
기타	930,273	15,000	633,771	339,945	106.3%	
합 계	8,156,293	7,161,000	644,266	485,803	101.7%	

주) 예치비율은 별도예치금액 전체에 대한 비율을 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 필 요한 정책 및 절차를 마련하고 리스크의 총괄적인 감독 및 효율적인 통제 환경을 조성
리스크관리 실무위원회	리스크관리본부장, 전략기획본부장, 투자운용본부장, 출세일총괄본부장, 프로젝트투자본부장, 구조화금융본부장, 기업금융본부장, 내부통제부서 담당임원 (총 8인으로 구성)	위원회의 원활한 리스크관리 업무 수행을 위하여 리스크관리에 대한 실무적 사항을 심의하고 의결
리스크관리팀	팀장 1명, 차장 3명, 대리 1명, 주임 1명, 사원 3명(총 9인으로 구성)	위원회 및 실무위원회가 수립하고 시행하는 리스크관리 관련 제반 실무적 업무 수행 및 위원 회와 실무위원회의 사무업무를 수행
투자심사팀	팀장 1명, 과장 1명, 대리 4명, 사원 1명 (총 7인으로 구성)	기업금융(IB) 및 자기자본(PI) 투자 업무에 대한 투자심사 및 관리업무 수행
부동산투자심 사팀	팀장 1명, 과장 2명(총 3인으로 구성)	부동산 관련 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 협조체제 구축

2. 리스크관리 정책의 개요

1) 리스크관리 원칙

- 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 중합적인 리스크 관리 및 통제기능을 담당하는 중앙의 리스크관리 조직을 구성하여 운영
- ⑤ 리스크관리는 모범규준을 지향 하여야 하고 상시적이고 지속적으로 개선

2) 순자본비율 등의 관리

- ① 위원회는 회사의 재무건전성 유지를 위하여 매 사업년도에 회사가 유지하여야 하는 순자 본비율과 그에 따른 회사의 전체 위험자본 한도를 설정
- ② 경영기획부서 및 재정업무부서는 위원회에서 설정한 순자본비율 및 자산부채비율이 유지 될 수 있도록 매 사업년도 회사의 경영목표 및 사업계획 수립 시에 사업년도 전반에 걸쳐 적 정 규모의 순자본 및 자산, 부채 규모가 유지될 수 있도록 하여야 하며, 부서별 예산 및 이익 계획에 대한 목표관리를 통해 합리적으로 통제할 수 있는 방안을 수립하여 시행
- ③ 리스크관리부서는 위원회에서 정한 순자본비율이 유지될 수 있도록 관리 체제를 구축하 고 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 리스크관리부서는 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 리스크관리부서는 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 해당 부서장은 예상 처리 기간 등을 명시한 한도초과 해소 계획을 리스크관리부서에 제출하여야 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·운영하고, 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 시장상황이 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 복

구절차를 마련하여야 하고 리스크의 측정모형에 대한 적정성을 수시로 검증

8) 위험관리 주요 현황

① 신용위험관리

신용위험이란 거래상대방의 경영상태 악화, 신용도 하락, 채무 불이행 등으로 인하여 발생할 수 있는 손실 가능성을 의미함. 회사는 신용위험관리를 위해 내부 및 외부 신용등급을 동시에 감안한 기준신용등급 체계를 활용하고 있으며, 신용위험노출규모가 특정부문에 편중되는 것을 방지하기 위하여 거래상대방별, 기업집단별, 국가별, 신용등급별 Exposure 산출 및 이에 대한 한도를 관리하고 있음

또한, 신용위험 측정을 위해 Credit VaR를 일별로 산출하여 전사 및 부서별 한도를 관리하고 있으며, 거래상대방 모니터링을 통하여 조기경보체제를 구축·운영함으로써 발생 가능한 손실을 미연에 방지하고 있음

② 시장위험관리

시장위험이란 금리, 환율, 주가 등 시장가격의 불리한 변동으로 발생할 수 있는 손실 가능성을 의미함. 회사는 시장위험관리를 위해 각 부서별 사업계획에 기반한 '포지션 한도'와 과거 변동성에 기초한 '손실한도' 및 99% 신뢰구간, 10일 VaR 기준의 '시장위험자본한도' 등을 운영하고 있으며, 시장위험이 회사가 감내할 수 있는 위험 수준으로 관리되도록 노력하고 있음

③ 유동성위험관리

유동성위험은 수용하기 힘든 손실 없이는 만기가 도래하는 지급의무를 이행하지 못할 위험을 의미함. 회사는 유동성위험 관리를 위해 유동성비율을 활용하고 있으며, 통화별로 원화, 외화를 구분하여 유동성 비율 및 유동성갭을 측정·모니터링하고 있음. 또한, 유동성 상태 및 금융시장 안정성에 따라 각 단계별 세부 대응방안을 수립하여 위기상황 발생에 대비하고 있음

④ 운영위험관리

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부절차, 인력 및 시스템 혹은 외부사건 등으로 인해 직접 또는 간접적으로 손실이 발생할 가능성을 의미함. 회사는 운영위험 관리를 위한 조직 및 관리체계를 마련하여 운영하고 있으며, 위험통제자가진단(RCSA)을 실시하여 전사의 운영위험을 인식 및 평가하고, 인식한 운영위험에 대해 개선과제를 도출하고 수행함으로써 운영위험을 축소·회피하여 손실가능성을 최소화하고 있음

■ (주)키움저축은행

가. 자본적정성 관련 지표

(1) BIS 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준
자기자본(A)	156,825	149,349
위험가중자산(B)	1,139,623	976,324
자기자본비율(A/B)	13.76%	15.30%

주) K-GAAP 재무제표기준

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구분		일반	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준
대손충당금	국내분	일반	54,605	44,344
		특별	-	-
		소계	54,605	44,344
	국외분	일반	-	-
		특별	-	-
		소계	-	-
합계			54,605	44,344
기중 대상상각액			4,864	11,132

주) K-GAAP 재무제표기준

(2) 수익성비율

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
ROA	1%	2%	2%
ROE	13%	18%	17%

주) K-GAAP 재무제표기준

■ (주)키움에스저축은행

가. 자본적정성 관련 지표

(1) BIS 비율

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준
자기자본(A)	118,063	113,726
위험가중자산(B)	865,186	826,770
자기자본비율(A/B)	13.65%	13.76%

주) K-GAAP 재무제표기준

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구분		일반	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준
대손충당금	국내분	일반	27,720	22,771
		특별	-	-
		소계	27,720	22,771
	국외분	일반	-	-
		특별	-	-
		소계	-	-
합계			27,720	22,771

주) K-GAAP 재무제표기준

(2) 수익성비율

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
ROA	1%	2%	2%
ROE	13%	18%	17%

주) K-GAAP 재무제표기준

■ 키움투자자산운용

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 최소영업자본액

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
최소영업자본액	29,555	27,413	26,331

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
유동성 자산(A)	87,617	96,830	85,919
유동성 부채(B)	9,539	9,501	10,015
유동성비율(A/B)	919%	1,019%	858%

(2) 수익성비율

구분	2020.06.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
ROA	16%	12%	11%
ROE	17%	12%	12%

■ 키움캐피탈(주)

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 조정자기자본비율

(단위 : 백만원)

구 분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준
자기자본(A)	169,377	159,324
위험가중자산(B)	1,001,288	872,037
자기자본비율(A/B)	16.92%	18.27%

주)여신전문금융업 감독규정 내 조정자기자본비율을 기재함

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구 분		일반	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준
대손충당금	국내분	일반	3,353	5,284
		특별	-	-
		소계	3,353	5,284
	국외분	일반	-	-
		특별	-	-
		소계	-	-
합계			3,353	5,284

(2) 수익성비율

구 분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
ROA	1.80%	1.00%	-1.39%
ROE	7.97%	4.97%	-3.00%

■ 키움프라이빗에쿼티(주)

가. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
-----	---------------	---------------	---------------

유동성 자산(A)	50,701	57,030	60,305
유동성 부채(B)	27,967	31,457	17,505
유동성비율(A/B)	181%	181%	345%

(2) 수익성비율

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31기준	2018.12.31 기준
ROA	-3.2%	-4.8%	0%
ROE	-5.3%	-7.2%	-0.1%

■ 키움K고래멀티전략전문사모1호C-S

가. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
유동성 자산(A)	145,190	158,423	155,487
유동성 부채(B)	14,765	29,166	41,755
유동성비율(A/B)	983%	543%	372%

(2) 수익성비율

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31기준	2018.12.31 기준
ROA	10.8%	6.5%	-4.4%
ROE	12.7%	8.4%	-6.0%

■ 메리츠 AI-EuroBond전문투자형사모투자신탁

가. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31기준	2018.12.31 기준
유동성 자산(A)	81,067	82,514	81,370
유동성 부채(B)	21	47	46
유동성비율(A/B)	390,387%	175,562%	176,891%

(2) 수익성비율

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
ROA	1.2%	4.3%	1.3%
ROE	1.2%	4.3%	1.3%

■ 키움마일스톤US사모9호

가. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
유동성 자산(A)	7,685	-	-
유동성 부채(B)	8	-	-
유동성비율(A/B)	93,305%	-	-

(2) 수익성비율

구분	2020.09.30 기준	2019.12.31 기준	2018.12.31 기준
ROA	-112.9%	-	-
ROE	-113.0%	-	-

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보

(단위 : 원)

과 목	제35기 3분기말 (2020.09.30)	제34기 (2019.12.31)	제33기 (2018.12.31)
[유동자산]	30,360,250,366,476	19,960,507,853,983	15,905,914,275,444
· 현금및현금성자산	886,486,630,154	276,059,372,555	485,713,971,505
· 재고자산	88,359,944	66,822,083	822,740,456
· 기타유동자산	29,473,675,376,378	19,684,381,659,345	15,419,377,563,483
[비유동자산]	4,279,797,218,427	4,210,931,689,678	3,015,076,905,702
· 관계기업투자	461,518,301,577	504,421,780,424	443,723,526,394
· 투자부동산	484,151,625,237	382,389,868,510	306,161,915,645
· 유형자산	272,871,961,545	291,175,083,703	245,159,735,559
· 무형자산	48,974,063,927	95,667,593,846	98,728,239,887
· 기타비유동자산	3,012,281,266,141	2,937,277,363,195	1,921,303,488,217
자산총계	34,640,047,584,903	24,171,439,543,661	18,920,991,181,146
[유동부채]	29,068,574,037,456	18,757,680,189,007	15,123,508,596,402
[비유동부채]	2,529,580,235,995	2,749,533,585,477	1,356,909,743,484
부채총계	31,598,154,273,451	21,507,213,774,484	15,123,508,596,402
[지배기업 소유주지분]	1,525,144,611,327	1,336,245,382,070	1,199,864,533,904
· 자본금	22,433,308,500	22,433,308,500	22,433,308,500
· 자본잉여금	277,963,108,075	275,603,844,743	280,434,249,636
· 자기주식 및 기타자본	-19,720,965,119	-19,635,004,268	-17,563,779,870
· 기타포괄손익누계액	-21,885,421,075	-756,511,917	24,871,984,942
· 이익잉여금	1,266,354,580,946	1,058,599,745,012	889,688,770,696
[비지배지분]	1,516,748,700,125	1,327,980,387,107	1,240,708,307,356
자본총계	3,041,893,311,452	2,664,225,769,177	2,440,572,841,260
과 목	제35기 3분기 (2020.01.01~2020.09.30)	제34기 (2019.01.01~2019.12.31)	제33기 (2018.01.01~2018.12.31)
매출액	4,139,109,485,766	2,901,833,125,630	2,202,395,571,443
영업이익	716,375,769,338	507,538,852,790	324,051,877,189
법인세비용차감전 순이익	738,592,180,930	533,415,674,420	324,483,796,856
계속사업이익	507,450,947,606	395,545,907,351	222,398,937,314
중단사업이익	-	319,479,983	3,004,586,039
분기순이익	507,450,947,606	395,865,387,334	225,403,523,353
지배기업 소유주지분	225,161,537,994	185,320,075,859	110,367,845,650
비지배지분	282,289,409,612	210,545,311,475	115,035,677,703
기본주당순이익	5,204	4,283	2,551
연결에 포함된 회사수	130	121	91

나. 별도재무제표의 요약재무정보

(단위 : 원)

과 목	제35기 3분기말 (2020.09.30)	제34기 (2019.12.31)	제33기 (2018.12.31)
[유동자산]	175,101,863,622	174,269,104,591	142,095,348,362
· 당좌자산	175,037,857,792	174,229,826,381	141,306,954,708
· 채고자산	64,005,830	39,278,210	788,393,654
[비유동자산]	639,561,762,966	610,620,161,045	611,313,923,330
· 투자자산	327,568,916,240	312,847,818,577	306,703,917,631
· 유형자산	265,753,806,664	261,537,144,552	261,641,598,589
· 무형자산	27,540,907,929	26,965,652,267	33,864,518,655
· 기타비유동자산	18,698,132,133	9,269,545,649	9,103,888,455
자산총계	814,663,626,588	784,889,265,636	753,409,271,692
[유동부채]	233,359,194,329	75,125,731,315	71,162,330,216
[비유동부채]	21,771,281,355	172,432,249,549	167,907,458,985
부채총계	255,130,475,684	247,557,980,864	239,069,789,201
· 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 및 기타자본	-10,030,400,392	-10,030,400,392	-10,030,400,392
· 기타포괄손익누계액	-7,502,915,687	-3,129,224,041	-4,688,570,013
· 이익잉여금	376,120,441,244	349,544,883,466	328,112,427,157
자본총계	559,533,150,904	537,331,284,772	514,339,482,491
종속, 관계, 공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법
과 목	제35기 3분기 (2020.01.01~2020.09.30)	제34기 (2019.01.01~2019.12.31)	제33기 (2018.01.01~2018.12.31)
매출액	176,238,863,879	221,308,507,920	192,269,486,272
영업이익	35,048,556,837	40,013,006,364	33,274,549,278
법인세비용차감전 순이익	55,048,173,530	48,958,917,592	41,833,160,084
계속사업이익	43,974,154,963	37,261,552,113	30,304,863,307
중단사업이익	-	-	3,109,626,810
당기순이익	43,974,154,963	37,261,552,113	33,414,490,117
기본 주당순이익	1,016	861	772

2. 연결재무제표

연결 재무상태표

제 35 기 3분기말 2020.09.30 현재

제 34 기말 2019.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 35 기 3분기말	제 34 기말
자산		
유동자산	30,360,250,366,476	19,960,507,853,983
현금및현금성자산	886,486,630,154	276,059,372,555
매출채권	16,303,010,387	10,333,738,921
단기계약자산	218,042,126	
유동성금융리스채권	225,576,454	220,877,617
유동성상각후원가측정금융자산	8,980,448,397,371	5,877,762,335,506
유동성당기손익-공정가치 측정 금융자산	20,206,349,652,615	13,729,862,136,951
파생상품자산	12,405,813,674	5,708,209,739
기타유동자산	257,724,883,751	60,494,360,611
재고자산	88,359,944	66,822,083
비유동자산	4,279,797,218,427	4,210,931,689,678
비유동성상각후원가측정금융자산	2,054,568,323,080	1,962,798,882,480
비유동성당기손익인식-공정가치측정금융자산	469,122,087,230	389,638,144,996
비유동성기타포괄손익인식-공정가치측정금융자산	337,505,820,167	448,396,869,464
비유동성파생상품자산	51,383,743,344	104,802,586,469
관계기업투자	461,518,301,577	504,421,780,424
투자부동산	484,151,625,237	382,389,868,510
비유동성금융리스채권	715,991,508	885,766,012
유형자산	272,871,961,545	291,175,083,703
영업권	55,210,909,359	55,210,909,359
영업권 이외의 무형자산	48,974,063,927	40,456,684,487
사용권자산	15,459,590,745	16,543,844,331
기타비유동자산	6,392,818,756	7,445,157,492
이연법인세자산	21,921,981,952	6,766,111,951
자산총계	34,640,047,584,903	24,171,439,543,661
부채		
유동부채	29,068,574,037,456	18,757,680,189,007
매입채무	2,047,675,193	2,305,878,959
계약부채	22,093,025,277	19,291,631,408
예수부채	11,754,077,108,248	6,165,414,327,747
단기차입금	9,641,967,649,795	7,485,622,899,722

유동리스부채	5,864,016,626	4,841,572,118
기타유동금융부채	2,979,826,994,336	717,893,465,887
당기손익인식-공정가치측정금융부채	4,277,323,911,540	4,192,754,280,401
기타유동부채	221,211,666,927	65,042,507,177
유동총당부채	259,334,816	595,164,670
당기법인세부채	140,288,243,471	55,369,012,208
파생상품부채	23,614,411,227	48,549,448,710
비유동부채	2,529,580,235,995	2,749,533,585,477
장기차입금	1,662,814,523,082	2,128,742,278,736
비유동성예수부채	238,387,240,773	218,829,223,421
비유동리스부채	10,370,760,032	12,283,898,692
기타비유동금융부채	17,258,261,250	17,319,635,069
기타비유동부채	330,955,228,338	187,331,721,065
비유동총당부채	2,083,115,691	2,206,584,259
비유동파생상품부채	100,434,423,797	63,199,956,519
순확정급여부채	6,123,983,209	304,582,621
이연법인세부채	161,152,699,823	119,315,705,095
부채총계	31,598,154,273,451	21,507,213,774,484
자본		
지배기업소유주지분	1,525,144,611,327	1,336,245,382,070
자본금	22,433,308,500	22,433,308,500
자본잉여금	277,963,108,075	275,603,844,743
자기주식및기타자본	(19,720,965,119)	(19,635,004,268)
기타포괄손익누계액	(21,885,421,075)	(756,511,917)
이익잉여금	1,266,354,580,946	1,058,599,745,012
비지배지분	1,516,748,700,125	1,327,980,387,107
자본총계	3,041,893,311,452	2,664,225,769,177
자본과부채총계	34,640,047,584,903	24,171,439,543,661

연결 포괄손익계산서

제 35 기 3분기 2020.01.01 부터 2020.09.30 까지

제 34 기 3분기 2019.01.01 부터 2019.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 35 기 3분기		제 34 기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
매출액	1,224,731,540,234	4,139,109,485,766	725,207,312,102	2,129,150,914,074
매출원가	746,484,432,668	3,105,296,248,335	542,748,150,316	1,493,296,303,843
매출총이익	478,247,107,566	1,033,813,237,431	182,459,161,786	635,854,610,231
판매비와관리비	109,707,026,928	317,437,468,093	83,780,501,099	250,806,880,429
영업이익	368,540,080,638	716,375,769,338	98,678,660,687	385,047,729,802
기타수익	24,157,499,345	35,002,915,244	7,829,891,616	19,103,707,371
기타비용	6,020,810,255	28,654,718,966	9,344,419,206	18,430,081,395
금융수익	256,194,476	2,233,028,260	259,460,415	2,088,366,361
금융원가	2,009,583,056	5,937,683,397	1,221,484,842	4,114,777,471
지분법손익	15,676,637,290	19,572,870,451	5,603,900,997	27,050,276,162
법인세비용차감전계속영업이익	400,600,018,438	738,592,180,930	101,806,009,667	410,745,220,830
계속영업법인세비용	126,530,595,802	231,141,233,324	30,876,476,694	118,809,159,198
계속영업이익	274,069,422,636	507,450,947,606	70,929,532,973	291,936,061,632
중단영업이익			2,320,590	356,435,699
분기순이익	274,069,422,636	507,450,947,606	70,931,853,563	292,292,497,331
기타포괄손익	(8,661,063,963)	(51,801,278,170)	(25,084,933,346)	(50,984,157,961)
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목(세후기타포괄손익)				
해외사업장외화환산차이	(1,481,764,104)	71,118,751	387,590,837	2,025,765,083
지분법자본변동	(723,998,606)	141,931,599	343,090,622	407,180,423
현금흐름위험회피평가손익		(48,592,639)	255,462,701	541,189,949
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익(채무상품)	293,173,914	5,612,422	93,169,433	329,014,060
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
해외사업장외화환산차이			1,234,268,554	2,601,884,466
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익(지분상품)	(4,008,887,643)	(53,049,521,485)	(30,035,320,218)	(58,576,001,791)
당기손익-공정가치측정 금융부채 평가손익	(3,137,159,541)	1,104,831,798	2,625,544,963	1,675,034,112
확정급여제도의 재측정요소	397,572,017	(26,658,616)	11,259,762	11,775,737
분기총포괄이익	265,408,358,673	455,649,669,436	45,846,920,217	241,308,339,370
분기순이익의 귀속				
지배기업의 소유주지분	122,607,677,969	225,161,537,994	33,892,235,276	131,423,702,603
비지배지분	151,461,744,667	282,289,409,612	37,039,618,287	160,868,794,728
총 포괄손익의 귀속				
지배기업의 소유주 지분	120,426,299,996	203,932,573,576	24,233,399,848	113,100,712,532
비지배지분	144,982,058,677	251,717,095,860	21,613,520,369	128,207,626,838
주당이익				
기본 및 희석 주당계속영업이익 (단위 : 원)	2,834	5,204	783	3,029
기본 및 희석 주당이익 (단위 : 원)	2,834	5,204	783	3,038

연결 자본변동표

제 35 기 3분기 2020.01.01 부터 2020.09.30 까지

제 34 기 3분기 2019.01.01 부터 2019.09.30 까지

(단위 : 원)

	자본							
	지배기업 소유주지분						비지배지분	자본 합계
	자본금	자본잉여금	자기주식및기타자본	기타포괄손익누계액	이익잉여금	지배기업 소유주지분 합계		
2019.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	280,434,249,636	(17,563,779,870)	24,871,984,942	889,688,770,696	1,199,864,533,904	1,240,708,307,356	2,440,572,841,260
회계정책변경의 효과					(54,408,627)	(54,408,627)		(54,408,627)
분기순이익					131,423,702,603	131,423,702,603	160,868,794,728	292,292,497,331
해외사업장외환환산차이				2,025,765,083		2,025,765,083	2,601,884,466	4,627,649,549
지분법자본변동				(49,822,921)		(49,822,921)	457,003,344	407,180,423
현금흐름위험회피평가손익				193,564,143		193,564,143	347,625,806	541,189,949
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익				(21,271,094,725)	175,287,250	(21,095,807,475)	(37,151,180,256)	(58,246,987,731)
당기손익-공정가치측정금융부채 평가손익				599,099,342		599,099,342	1,075,934,770	1,675,034,112
확정급여제도의 재측정요소					4,211,757	4,211,757	7,563,980	11,775,737
종속기업 취득 및 처분		(1,379,177,430)	(77,284,681)		821,133,829	(635,328,282)	(7,926,523,313)	(8,561,851,595)
지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 소유지분의 변동 등		(3,451,227,463)	(1,968,729,162)			(5,419,956,625)	(32,330,923,904)	(37,750,880,529)
주식선택권의 부여							1,438,172	1,438,172
배당					(15,143,315,950)	(15,143,315,950)	(31,944,427,296)	(47,087,743,246)
2019.09.30 (기말자본)	22,433,308,500	275,603,844,743	(19,609,793,713)	6,369,495,864	1,006,915,381,558	1,291,712,236,952	1,296,715,497,853	2,588,427,734,805
2020.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	275,603,844,743	(19,635,004,268)	(756,511,917)	1,058,599,745,012	1,336,245,382,070	1,327,980,387,107	2,664,225,769,177
회계정책변경의 효과								
분기순이익					225,161,537,994	225,161,537,994	282,289,409,612	507,450,947,606
해외사업장외환환산차이				403,350,589		403,350,589	(332,231,838)	71,118,751
지분법자본변동				(110,677,986)	(32,998,020)	(143,676,006)	285,607,605	141,931,599
현금흐름위험회피평가손익				103,531		103,531	(48,696,170)	(48,592,639)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익				(21,788,042,486)		(21,788,042,486)	(31,255,866,577)	(53,043,909,063)
당기손익-공정가치측정금융부채 평가손익				366,357,194		366,357,194	738,474,604	1,104,831,798
확정급여제도의 재측정요소					(67,057,240)	(67,057,240)	40,398,624	(26,658,616)
종속기업 취득 및 처분								
지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 소유지분의 변동 등		2,359,263,332	(85,960,851)			2,273,302,481	(26,181,226,531)	(23,907,924,050)

주식선택권의 부여							(44,260,500)	(44,260,500)
배당					(17,306,646,800)	(17,306,646,800)	(36,723,295,811)	(54,029,942,611)
2020.09.30 (기말자본)	22,433,308,500	277,963,108,075	(19,720,965,119)	(21,885,421,075)	1,266,354,580,946	1,525,144,611,327	1,516,748,700,125	3,041,893,311,452

연결 현금흐름표

제 35 기 3분기 2020.01.01 부터 2020.09.30 까지

제 34 기 3분기 2019.01.01 부터 2019.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 35 기 3분기	제 34 기 3분기
영업활동현금흐름	(942,079,396,062)	(888,644,330,580)
분기순이익	507,450,947,606	292,292,497,331
비현금항목의 조정	(244,848,938,787)	(140,596,574,961)
대손상각비(환입)	(2,965,193,279)	10,407,375,695
감가상각비 및 무형자산상각비	20,402,177,430	20,638,522,697
사용권자산 감가상각비	3,908,146,000	3,489,258,810
무형자산손상차손		26,400,000
퇴직급여	5,898,357,021	4,935,467,667
기타의 대손상각비(환입)	7,768,026,622	1,448,404,436
외화환산손익	3,552,967,244	(4,964,759,916)
파생상품평가손익	81,518,380,740	(25,153,178,042)
상각후원가측정 금융자산 관련손익	(232,173,914)	
기타포괄손익-공정가치측정 금융상품 관련손익		14,596,486
당기손익-공정가치 측정 금융상품 평가손익	(219,203,909,896)	58,659,064,361
당기손익-공정가치 측정 금융상품 처분손익	(14,872,370,535)	(2,322,116,474)
관계기업투자주식처분손익	(9,201,565,851)	(4,114,289,603)
종속기업투자지분관련손익		(1,328,567,686)
매각예정자산처분손익	(7,934,911,666)	1,667,509,325
유형자산처분손익	(19,382,142)	37,772,919
유형자산폐기손실		83,587,680
무형자산처분손익		780,090
투자부동산처분이익	8,778,950	(1,314,713,156)
기타충당부채전입	18,503,028	4,597,643,967
기타충당부채환입	(541,685,072)	(6,744,758,586)
이자수익	(448,268,203,755)	(395,206,457,093)
이자비용	178,281,233,523	168,908,729,197
주식보상비용	38,461,500	1,438,172
배당금수익	(88,093,036,214)	(66,049,436,843)
지분법손익	(19,572,870,451)	(27,050,276,162)
법인세비용	231,141,233,324	118,879,047,701
기타	33,520,098,606	(143,620,603)
운전자본 조정	(1,485,366,665,763)	(1,230,792,185,160)
매출채권	(5,572,257,739)	(12,461,852,081)
계약자산	1,478,419,047	279,837,399

당기손익-공정가치측정 금융자산	(6,092,759,478,988)	(4,082,406,457,842)
당기손익-공정가치측정 금융부채	(9,512,339,307)	2,080,116,287,455
상각후원가측정 금융자산	(6,100,666,095)	(5,483,714,658)
예치금	(351,673,845,122)	658,428,429,199
파생상품자산	(34,908,576,617)	(10,556,281,668)
파생상품부채	12,187,994,728	50,912,751,742
대출채권	(645,305,979,721)	(506,419,084,020)
기타자산	(2,464,777,134,635)	(980,704,370,803)
재고자산	(20,261,900)	1,170,498,005
퇴직금 지급	(188,134,964)	(404,197,136)
매입채무	3,752,481,361	5,952,651,569
계약부채	2,801,393,869	2,648,557,066
예수부채	5,608,119,930,996	675,283,179,684
기타금융부채	4,161,053,934	6,452,031,601
기타부채	2,492,950,735,390	886,399,549,328
이자의 수취	456,035,579,076	388,410,281,722
배당금의 수취	94,783,613,241	74,878,954,166
법인세의 납부	(98,336,031,190)	(107,793,728,213)
이자의 지급	(171,797,900,245)	(165,043,575,465)
투자활동현금흐름	(99,067,865,596)	(140,507,164,257)
상각후원가측정 금융자산의 취득	(21,911,177,503)	(384,188,918,353)
상각후원가측정 금융자산의 처분	91,183,697,263	296,422,467,993
종속기업투자의 취득		(88,491,530,074)
종속기업투자의 처분		11,293,148,276
관계기업투자의 취득	(93,193,748,580)	(55,148,823,554)
관계기업투자의 처분	168,348,994,564	141,785,769,995
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 취득	(354,340,908,771)	(109,927,326,921)
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	228,132,079,438	77,643,338,830
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 처분	26,796,796,323	328,161,410
투자부동산의 취득	(142,309,922,000)	
투자부동산의 처분	352,797,000	41,645,621,719
유형자산의 취득	(17,032,262,851)	(73,638,107,613)
유형자산의 처분	1,700,082,117	110,616,958
무형자산의 취득	(16,505,647,176)	(7,928,610,814)
무형자산의 처분	551,880,000	31,350,000
리스채권의 증감	182,555,154	
기타비유동자산의 증감	(1,399,000,000)	
기타비유동부채의 증감	27,109,426	64,400,000
사업양도로 인한 현금유입		6,344,116,241

매각예정자산의 처분	30,348,810,000	3,147,161,650
재무활동현금흐름	1,651,769,037,532	960,324,089,196
차입금의 순증감	696,044,636,258	310,282,749,609
콜머니의 순증감	80,000,000,000	10,000,000,000
환매조건부매도의 순증감	705,594,547,297	565,381,344,590
전자단기사채의 순증감	243,567,297,151	91,919,943,534
전환사채의 상환	(6,000,000,000)	
전환사채의 전환	(96,506)	
기타금융부채의 순증감	3,746,855,450	(3,881,001,894)
리스부채의 상환	(4,204,683,119)	(3,728,053,729)
배당금지급	(54,029,898,701)	(47,043,014,866)
종속기업의 자기주식 취득		(39,191,987,700)
지배력 변동없는 종속기업지분의 증감	(12,949,620,298)	76,584,109,652
현금및현금성자산의 증가(감소)	610,621,775,874	(68,827,405,641)
외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	(194,518,275)	4,095,132,090
기초현금및현금성자산	276,059,372,555	485,713,971,505
분기말현금및현금성자산	886,486,630,154	420,981,697,954

3. 연결재무제표 주석

제35(당)기 3분기 2020년 9월 30일 현재

제34(전)기 3분기 2019년 9월 30일 현재

주식회사 다우기술과 그 종속기업

1. 일반사항

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 45.20%의 지분을 보유하고 있습니다.

1.2 종속기업의 현황

1.2.1 당분기말 현재 연결대상 종속기업의 현황

종속기업	소재지	업종	지분율 (단순합산)	
			당분기말	전기말
키움증권(주1)	대한민국	금융업	49.95%	48.81%
키움이앤에스	대한민국	건물관리	79.96%	63.67%
다우홍콩	홍콩	기타투자	100.00%	100.00%
다우재팬	일본	IT	100.00%	100.00%
키다리아엔티	대한민국	IT	100.00%	100.00%
키다리스타	대한민국	IT	100.00%	100.00%
다우(대련)과기개발유한공사	중국	건물관리	100.00%	100.00%
나미빌딩주차장관리유한공사	중국	건물관리	100.00%	100.00%
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움저축은행	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움YES저축은행	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움투자자산운용	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움인베스트먼트	대한민국	금융업	96.55%	96.55%
키움프라이빗에쿼티	대한민국	금융업	60.00%	60.00%
PT Kiwoom sekuritas Indonesia(주4)	인도네시아	금융업	98.99%	98.99%
PT Kiwoom Investment Management(주4)	인도네시아	금융업	99.80%	99.80%
키움캐피탈주식회사	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom Hong Kong Limited(주5)	홍콩	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom Singapore Pte. Ltd(주5)	싱가포르	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom BVI One Limited(주5)	버진아일랜드	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom BVI Two Limited(주5)	버진아일랜드	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom BVI Three Limited(주5)	버진아일랜드	금융업	100.00%	100.00%
키움문화벤처제2호투자조합(주1)	대한민국	금융업	22.58%	22.58%

키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사(주1)	대한민국	금융업	49.88%	49.88%
가젤기업펀드(주1)	대한민국	금융업	48.33%	48.33%
키움성장15호세컨더리투자조합(주1)	대한민국	금융업	43.00%	43.00%
키움뉴마진글로벌파트너쉽 사모투자합자회사	대한민국	금융업	56.57%	53.95%
프렌드 신기술사업투자조합 1호	대한민국	금융업	96.77%	96.77%
글로벌강소기업키움엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사(주1)	대한민국	금융업	20.00%	20.00%
키움-유니콘 제1호 신기술사업투자조합(주2)	대한민국	금융업	-	50.00%
키움-프렌드 4호 신기술사업투자조합(주1)	대한민국	금융업	47.62%	47.62%
프렌드신기술사업투자조합 16호(주2)	대한민국	금융업	-	80.00%
프렌드신기술사업투자조합 24호	대한민국	금융업	78.74%	78.74%
키움히어로 제2호 사모투자합자회사(주1)	대한민국	금융업	20.00%	-
키움히어로 제3호 사모투자합자회사(주1,3)	대한민국	금융업	38.46%	-
키움작은거인증권투자신탁1호	대한민국	금융업	84.71%	100.00%
키움올바른증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	99.44%	100.00%
키움장기코어밸류	대한민국	금융업	62.94%	70.52%
키움분리과세하이일드K-1	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움글로벌코어밸류	대한민국	금융업	86.36%	88.80%
키움 글로벌 올에셋 투자신탁(주1)	대한민국	금융업	37.53%	96.93%
키움달러표시우량채권증권투자신탁채권	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움글로벌하이일드명품셀렉션증권투자신탁	대한민국	금융업	90.70%	89.70%
라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	금융업	98.32%	98.32%
씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 4호	대한민국	금융업	65.19%	67.71%
지브이에이 코스닥 IPO-I 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	금융업	60.56%	61.56%
포커스K3 슈퍼리치 블루버드 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	금융업	91.74%	91.74%
키움키워드림TDF2025 증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	51.19%	66.19%
키움키워드림TDF2030 증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	65.86%	73.56%
키움키워드림TDF2035 증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	75.89%	86.07%
키움키워드림TDF2040 증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	83.06%	90.08%
키움키워드림TDF2045 증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	70.92%	87.04%
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁1호	대한민국	금융업	90.71%	79.45%
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	금융업	99.63%	99.63%
키움아세안성장에이스	대한민국	금융업	99.84%	98.92%
키움글로벌금리와물가연동증권	대한민국	금융업	74.89%	78.75%
키움인도네시아프린티어전문투자형사모투자신탁	대한민국	금융업	99.68%	99.68%
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-A호	대한민국	금융업	61.13%	61.13%
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-B호	대한민국	금융업	61.13%	61.13%
키움베트남투모로우증권모투자신탁	대한민국	금융업	99.65%	100.00%
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제14호(주2)	대한민국	금융업	-	74.04%
파이브트리전문투자형사모투자신탁제8호(주2)	대한민국	금융업	-	86.96%
베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제58호(주2)	대한민국	금융업	-	84.38%
유진드림스퀘어전문투자형사모투자신탁33호	대한민국	금융업	86.62%	86.52%
파인밸류POST IPO 1호 전문투자형 사모투자신탁(주3)	대한민국	금융업	75.47%	-
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제18호(주3)	대한민국	금융업	71.20%	-
키움글로벌구독경제증권투자신탁(주1,3)	대한민국	금융업	31.64%	-
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제2호(주1)	대한민국	금융업	26.06%	-
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제2호(주1,3)	대한민국	금융업	40.00%	-

키움마일스톤US사모9호(주1)	대한민국	금융업	24.14%	-
브레인코스닥벤처사모투자신탁1호(주3)	대한민국	금융업	64.15%	-
키움벤처백글로벌EMP로보어드바이저증권투자신탁(주3)	대한민국	금융업	72.38%	-
키움글로벌플랫폼리더스증권투자신탁(주3)	대한민국	금융업	99.96%	-
미래창조다우키움시너지 M&A 세컨더리 투자조합(주1)	대한민국	금융업	40.00%	-
케이더블유에스지제일차(주) 외 60개 유동화 SPC(주6)	대한민국	금융업	-	-

(주1) 지분율은 50%이하이지만 지배기업 혹은 종속기업이 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있으므로 연결대상에 포함하였습니다.

(주2) 당분기 중 연결대상에서 제외되었습니다.

(주3) 당분기 중 신규로 연결대상에 포함되었습니다.

(주4) PT Kiwoom Investment Management Indonesia의 투자회사는 PT Kiwoom sekuritas Indonesia 입니다.

(주5) KiwoomBVI One Limited, KiwoomBVI Two Limited, KiwoomBVI Three Limited의 투자회사는 Kiwoom Singapore Pte. Ltd이며, Kiwoom Singapore Pte. Ltd의 투자회사는 KIWOOM HONGKONG LIMITED 입니다.

(주6) 유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 지배기업이 지배하고 있다고 판단하였습니다.

1.2.2 주요 종속기업의 요약재무정보

<당분기 및 당분기말>

(단위: 천원)

종속기업	자산	부채	자본	영업수익 (매출액)	당기순이익 (손실)
키움증권	28,653,410,950	26,304,605,847	2,348,805,103	3,423,228,432	424,955,811
키움이앤에스	80,257,040	16,482,628	63,774,412	6,614,072	10,115,194
다우홍콩(주1)	43,996,749	8,736,469	35,260,280	4,388,539	1,262,474
키다리아엔티	56,669,497	29,016,960	27,652,537	13,246,320	222,205
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	65,769,752	46,270,976	19,498,776	3,170,816	980,690
키움저축은행	1,315,972,541	1,158,430,890	157,541,651	71,618,767	21,430,371
키움YES저축은행	1,080,859,371	952,839,032	128,020,339	48,602,089	14,422,248
키움투자자산운용	174,189,824	15,001,469	159,188,355	54,565,137	19,634,549
키움인베스트먼트	57,518,765	6,782,542	50,736,223	4,977,797	875,942
키움프라이빗에쿼티	75,417,744	28,547,985	46,869,759	5,982,771	(2,533,846)
PT Kiwoom sekuritas Indonesia	51,435,703	26,282,777	25,152,926	2,691,168	(5,022,925)
키움캐피탈주식회사	1,232,290,527	1,066,244,342	166,046,185	45,684,270	11,583,378
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	67,471,738	331,952	67,139,786	14,604,598	13,321,967
키움뉴마진글로벌파트너십 사모투자합자회사	38,460,740	1,338,979	37,121,761	22,389,347	20,164,514
글로벌강소기업키움엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사	48,631,654	808,837	47,822,817	11,377,801	4,482,700
키움장기코어밸류	30,123,587	199,014	29,924,573	5,525,118	2,579,178
키움 글로벌 올에셋 투자신탁	31,685,581	418,226	31,267,355	5,300,560	1,880,003
키움K그래멀티전략전문사모투자신탁1호	145,190,257	14,765,188	130,425,069	154,168,139	16,468,004
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	81,066,927	20,766	81,046,161	2,422,233	1,001,148
키움인도네시아프린티어전문투자형사모투자신탁	37,277,790	9,602	37,268,188	(1,461,923)	(1,491,093)
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-A호	43,301,688	54,132	43,247,556	2,590,907	762,597
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-B호	43,301,688	54,132	43,247,556	2,590,907	762,597
유진드림스퀘어전문투자형사모투자신탁33호	123,563,040	108,375,230	15,187,810	32,236	(3,442,837)
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제18호	85,907,218	58,840,141	27,067,077	3,833,864	(154,600)
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	38,707,059	15,354	38,691,705	2,890,090	2,798,721
브레인코스닥벤처사모투자신탁1호	37,561,166	3,775,125	33,786,041	20,284,241	11,053,531

(주1) 다우훙퉁은 연결재무제표의 요약재무정보입니다.

<전분기말 및 전분기>

(단위: 천원)

종속기업	자산	부채	자본	영업수익 (매출액)	분기순이익 (손실)
키움증권	18,794,800,143	16,801,932,053	1,992,868,090	1,793,891,741	217,292,137
키움이앤에스	86,447,644	32,436,030	54,011,614	7,918,833	1,697,082
다우훙퉁(주1)	43,022,461	9,810,121	33,212,340	4,032,751	785,972
카다리아엔티	51,433,612	22,737,113	28,696,499	10,170,730	141,814
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	68,547,557	49,115,965	19,431,592	378,377	(568,407)
키움저축은행	1,138,206,190	1,002,426,039	135,780,151	63,688,219	21,224,012
키움YES저축은행	998,478,868	882,283,949	116,194,919	44,421,314	14,389,837
키움투자자산운용	152,073,756	9,382,723	142,691,033	42,734,278	13,491,006
키움인베스트먼트	64,028,001	7,849,513	56,178,488	10,180,299	5,911,422
키움프라이빗에쿼티	73,709,705	29,254,524	44,455,181	3,430,965	(8,617,287)
PT Kiwoom sekuritas Indonesia	44,950,630	13,354,360	31,596,270	4,029,409	1,620,109
키움캐피탈주식회사	718,217,580	616,658,384	101,559,196	21,814,547	3,727,993
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	36,762,861	331,786	36,431,075	105,332	(3,668,925)
글로벌강소기업키움엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사	54,714,391	864,966	53,849,425	1,046,349	(3,103,133)
메리츠 AI-Kbond전문투자형사모증권투자신탁	61,414,605	7,529,978	53,884,627	5,606,076	753,782
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁1호C-S	137,598,687	11,698,900	125,899,787	48,411,894	9,751,923
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	81,971,019	20,914	81,950,105	3,094,103	3,028,366
키움인도네시아프런티어전문투자형사모투자신탁	38,275,531	9,622	38,265,909	6,714,289	6,691,832

(주1) 다우훙퉁은 연결재무제표의 요약재무정보입니다.

1.3 연결대상 종속기업의 변동

1.3.1 당분기 중 신규로 연결에 포함된 회사

종속기업명	사유
키움히어로 제3호 사모투자합자회사	신규취득
파인밸류POST IPO 1호 전문투자형 사모투자신탁	신규취득
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제18호	신규취득
키움글로벌구독경제증권자투자신탁	신규취득
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제2호	신규취득
브레인코스닥벤처사모투자신탁1호	신규취득
키움쿼터백글로벌EMP로보어드바이저증권투자신탁	신규취득
키움글로벌플랫폼리더스증권자투자신탁	신규취득
카운티에이치제일차(주)	신규 매입확약
케이더블유디디제이차(주)	신규 매입확약
히어로즈브이원제이차(주)	신규 매입확약

케이더블유에이치(주)	신규 매입확약
죽전동공동주택제이차(주)	신규 매입확약
케이마스터제이차(주)	신규 매입확약
케이엠무비제일차(주)	신규 매입확약
에스에스케이제삼차(주)	신규 매입확약
에이치엠허브제일차(주)	신규 매입확약
제이더블비전제일차(주)	신규 매입확약
에이엠비히어로즈(주)	신규 매입확약
디지리플레이스(주)	신규 매입확약
케이더블유메트로뷰(주)	신규 매입확약
케이투중동(주)	신규 매입확약
카라베라제일차(주)	신규 매입확약
허브캐모마일(주)	신규 매입확약
에스케이더블유제일차(주)	신규 매입확약
펜타스툼제일차(주)	신규 매입확약
파고베이제일차(주)	신규 매입확약
케이더블유가림유동화제일차(주)	신규 매입확약
에이엔제오차(주)	신규 매입확약
위드케이더블유아현(주)	신규 매입확약
하남미사드림제이차(주)	신규 매입확약
케이블루밍제일차(주)	신규 매입확약
케이에스에이치오제일차(주)	신규 매입확약

1.3.2. 당분기 중 연결에서 제외된 회사

종속기업명	사유
프렌드신기술사업투자조합 16호	보유지분 처분
베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제58호	보유지분 처분
키움-유니콘 제1호 신기술사업투자조합	보유지분 처분
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제14호	보유지분 처분
파이브트리전문투자형사모투자신탁제8호	보유지분 처분
케이와이에이치제삼차(주)	확약 의무 종결
케이와이에이치제이차(주)	확약 의무 종결
원드스타제일차(주)	확약 의무 종결
위즈덤플러스제일차(주)	확약 의무 종결
케이타이거제이차(주)	확약 의무 종결
케이타이거제일차(주)	확약 의무 종결
케이더블유디디제일차(주)	확약 의무 종결

더블루제일차(주)	확약 의무 종결
케이더블유프랑크제일차(주)	확약 의무 종결
페퍼스팀(주)	확약 의무 종결
제스터레드	확약 의무 종결
지인유동화제삼사차(주)	확약 의무 종결
케이에스디아아이(주)	확약 의무 종결
원비전용산제일차(주)	확약 의무 종결
케이원중동(주)	확약 의무 종결
케이더블유성성(주)	확약 의무 종결
케이타이거제삼차(주)	확약 의무 종결
케이자산제일차(주)	확약 의무 종결
에스에스케이제삼차(주)	확약 의무 종결
케이더블유스카이제삼차(주)	확약 의무 종결
카운티에이치제일차(주)	확약 의무 종결
에이엠비히어로즈(주)	확약 의무 종결
에이치엠허브제일차(주)	확약 의무 종결
제이더블비전제일차(주)	확약 의무 종결

2. 중요한 회계정책 및 재무제표 작성기준

2.1 재무제표 작성기준

주식회사 다우기술과 그 종속기업(이하 "연결기업")의 2020년 9월 30일로 종료하는 9개월 보고기간에 대한 요약분기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2.1.1 제·개정 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2020년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

연결기업은 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정 하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결기업이 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용토록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.1.2 적용하지 않은 제·개정된 기준서의 적용

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (Covid-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 연결기업은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.2 회계정책

요약분기연결재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2.1.1에서 설명하는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

2.2.1 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결기업은 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다.

요약분기연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성에 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

COVID-19(코로나)바이러스

2020년도 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 연결기업의 매출의 감소나 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 이로 인해 연결기업의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있으며, 이러한 영향은 2020년 연차재무제표에도 지속될 것으로 예상됩니다. 중간기간의 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 연결기업의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

금융사업부문이 투자한 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 젠투파트너스(GEN2 PARTNERS, 이하'젠투')가 운용하는 펀드는 3,164억원으로 최근 코로나19 사태의 영향으로 그 중 1,306억원의 환매가 일시중단되었습니다. 당사는 타 판매사 및 투자자들과 젠투 조사를 위해 공동대응 중이며, 향후 시장 상황에 따라 평가할 예정이나, 이로 인해 당사의 재무상태와 재무성과에 부정적인 영향이 발생할 수 있으며, 이러한 불확실성으로 인한 영향은 당기 보고기간말 재무제표에도 지속될 것으로 예상됩니다.

4. 영업부문정보

4.1 보고부문의 식별

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

구분	부문	영업의 성격
비금융사업부	시스템구축본부	일반기업 및 공공기관을 대상으로 시스템 구축 용역제공
	콘텐츠본부	영화 콘텐츠의 투자, 제작 및 배급업무
	건물관리본부	빌딩관리업, 부동산컨설팅, 개발, 분양 주된 사업목적, 임대
금융사업부	홀세일총괄본부	국내외 기관들의 주식 및 파생상품 거래 서비스 및 시장 정보를 제공하는

		법인영업, 채권중개를 하는 채권영업업무
IB사업본부		전통적인 업무인 IPO외에도 회사채의 발행 및 주선, 부동산 PF, 대체투자, ABCP 및ABS의 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 장외파생 상품을 중개하는 장외파생상품 영업의 업무
리테일총괄본부		국내증권 브로커리지 서비스와 온라인 펀드 서비스, 해외주식 서비스, FX마진 트레이딩 등 고객 접점의 업무
기타		금융사업부 연결대상회사

4.2. 영업부문별 손익내역

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	비금융			금융					조정	합계
	시스템구축	콘텐츠	건물관리	출세일총괄	IB 사업	투자운용	리테일총괄	기타		
영업수익	177,169	13,246	11,003	2,241,069	141,730	217,679	822,749	599,630	(85,166)	4,139,109
영업비용	141,909	12,417	8,145	2,196,740	57,668	169,055	454,316	428,341	(45,858)	3,422,733
영업이익	35,260	829	2,858	44,329	84,062	48,624	368,433	171,289	(39,308)	716,376

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	비금융			금융					조정	합계
	시스템구축	콘텐츠	건물관리	출세일총괄	IB 사업	투자운용	리테일총괄	기타		
영업수익	167,327	10,171	12,330	1,001,419	117,591	158,424	393,789	318,648	(50,548)	2,129,151
영업비용	135,852	10,414	10,353	982,328	60,869	121,051	245,495	226,476	(48,735)	1,744,103
영업이익	31,475	(243)	1,977	19,091	56,722	37,373	148,294	92,172	(1,813)	385,048

4.3. 당분기말 및 전기말 현재 영업부문별 자산 및 부채

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
시스템구축	816,362,135	255,333,856	786,317,338	247,755,315
콘텐츠	56,669,499	30,366,960	49,654,077	23,529,482
건물관리	124,253,790	25,219,098	128,411,390	42,059,664
출세일총괄본부	10,101,706,180	10,029,889,133	7,956,628,985	8,989,429,522
IB사업본부	306,617,805	128,975,053	320,758,733	288,890,297
투자운용본부	1,462,880,076	18,314,679	1,528,829,379	54,389,923
리테일총괄본부	16,782,206,890	16,127,426,982	9,346,443,044	7,786,131,674
기타	5,952,517,586	4,715,495,072	5,228,412,464	4,178,946,171
조정(주1)	(963,166,376)	267,133,440	(1,174,015,866)	(103,918,274)
합 계	34,640,047,585	31,598,154,273	24,171,439,544	21,507,213,774

(주1) 연결기업의 내부거래 등에서 발생한 차이에 대한 조정입니다.

5. 현금및현금성자산

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금	3,521,626	5,154,131
요구불예금	201,164,867	95,578,076
외화예금	15,786,840	19,514,960
기타	666,013,297	155,812,206
합계	886,486,630	276,059,373

연결기업의 현금및현금성자산 중 일부는 차입금 등과 관련하여 담보제공 및 사용제한 되어 있습니다(주석 28 참조).

6. 상각후원가측정 금융자산

6.1 상각후원가측정 금융자산의 내역

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
금융기관 예적금 등	31,399,009	101,058,132
예치금	2,048,589,656	1,696,915,811
대출채권	6,021,343,232	5,382,199,754
대손충당금(대출채권)	(62,716,858)	(70,547,449)
현재가치할인차금	-	(179,005)
이연대출부대손익	11,157,938	9,339,661
미수금	2,926,052,128	649,914,404
대손충당금(미수금)	(15,052,330)	(7,265,402)
미수수익	66,079,520	74,050,887
대손충당금(미수수익)	(414,183)	(1,400,778)
대여금	6,296,369	3,832,453
대손충당금(대여금)	(1,299,057)	(1,299,057)
보증금	3,581,297	3,941,807
차감 : 유동자산	(8,980,448,397)	(5,877,762,336)
합계	2,054,568,324	1,962,798,882

6.2 대출채권

6.2.1 상각후원가측정 금융자산에 포함된 대출채권의 내역

(단위: 천원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권	콜론	32,060	17,250
	신용공여금	2,472,956,198	2,009,033,660
	환매조건부매수	9,739,716	9,295,690
	대여금	5,822,567	4,178,325
	대출금	3,476,784,017	3,358,811,807
	매입대출채권	325,801	325,801
	대지급금	537,221	537,221
	사모사채	55,145,652	-
	소 계	6,021,343,232	5,382,199,754
대손충당금		(62,716,858)	(70,547,449)
현재가치할인차금		-	(179,005)
이연대출부대손익		11,157,938	9,339,661
합 계		5,969,784,312	5,320,812,961

6.2.2 신용공여금 중 신용거래용자금

연결기업은 신용거래고객에게 주식매수자금을 용자하고 있습니다. 당분기말과 전기말 현재 동 용자금의 이자율은 연 7.5%~9.5%이고, 상환기간은 최장 270일입니다.

용자금에 대하여는 용자금의 140%에 상당하는 유가증권 또는 현금을 담보로 설정하도록 되어 있습니다. 한편, 동 담보가 동 용자금의 140%에 미달하는 경우에는 그 미달액 이상을 신용거래고객으로부터 현금 또는 유가증권으로 담보를 추가 제공받고 있으며, 담보부족이나 상환일 초과시 담보유가증권의 반대매매를 통해 동 용자금을 상환받고 있습니다.

6.2.3 신용공여금 중 증권담보대출금

연결기업은 유가증권을 예탁하고 있는 고객에 대하여 고객예탁유가증권의 대출신청일 전일 종가의 70%와 종목군별 10억원, 5억원, 2억원 중 적은 금액의 한도 내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 연 이자율은 종목군별로 7.65~9.25%로 상이하게 적용하고 있으며, 상환기간은 최장 270일입니다. 담보유지비율은 140%이고 동 담보가 동 대출금의 140%에 미달하는 경우에는 그 미달액 이상을 증권담보 대출 고객으로부터 현금 또는 유가증권으로 담보를 추가 제공받고 있으며, 담보부족이나 상환일 초과시 담보유가증권의 반대매매를 통해 상기 대출금을 상환받고 있습니다.

6.2.4 대출채권의 세부 대손충당금의 설정현황

(단위:천원)

구 분	당분기말		전기말	
	채권금액	대손충당금	채권금액	대손충당금
콜론	32,060	-	17,250	-

신용공여금	2,472,956,198	-	2,009,033,660	-
환매조건부매수	9,739,716	-	9,295,690	-
대여금	5,822,567	(2,217)	4,178,325	(872)
대출금	3,476,784,017	(61,544,892)	3,358,811,807	(69,911,616)
매입대출채권	325,801	(97,740)	325,801	(97,740)
대지급금	537,221	(537,221)	537,221	(537,221)
사모사채	55,145,652	(534,788)	-	-
소 계	6,021,343,232	(62,716,858)	5,382,199,754	(70,547,449)

6.3 상각후원가측정금융자산의 총장부금액 변동내역

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초	4,385,945,659	3,465,547,372	60,420,217	7,911,913,248
12개월 기대신용손실로 대체	43,933,059	(43,417,507)	(515,552)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(60,792,656)	65,255,263	(4,462,607)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(29,063,307)	(11,691,052)	40,754,359	-
실행 및 회수	3,172,523,890	39,692,133	(20,446,868)	3,191,769,155
외화환산과 그 밖의 변동	(341,192)	-	-	(341,192)
보고기간종료일	7,512,205,453	3,515,386,209	75,749,549	11,103,341,211

<전분기>

(단위:천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초	4,594,953,584	370,090,089	85,220,978	5,050,264,651
12개월 기대신용손실로 대체	55,983,521	(52,725,392)	(3,258,129)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(44,793,797)	46,347,711	(1,553,914)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(19,119,568)	(14,328,882)	33,448,450	-
실행 및 회수	1,652,333,656	(3,541,341)	(15,887,799)	1,632,904,516
외화환산과 그 밖의 변동	(2,929,778)	(2,623,196)	(10,864,233)	(16,417,207)
보고기간종료일	6,236,427,618	343,218,989	87,105,353	6,666,751,960

6.4 상각후원가측정금융자산의 손실충당금 변동 내역

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초	23,641,860	15,125,061	41,745,765	80,512,686

12개월 기대신용손실로 대체	1,762,852	(1,524,140)	(238,712)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(545,033)	2,643,898	(2,098,865)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(347,806)	(1,886,878)	2,234,684	-
실행 및 회수	(562,550)	(4,454,669)	3,986,961	(1,030,258)
보고기간종료일	23,949,323	9,903,272	45,629,833	79,482,428

<전분기>

(단위:천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초	14,333,651	13,924,417	52,832,528	81,090,596
12개월 기대신용손실로 대체	2,167,143	(1,881,425)	(285,718)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(477,506)	1,390,393	(912,887)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(307,502)	(2,160,616)	2,468,118	-
전입(환입)액	5,519,326	936,866	7,423,818	13,880,010
외화환산과 그 밖의 변동	(12,709)	(70,626)	(7,715,817)	(7,799,152)
보고기간종료일	21,222,403	12,139,009	53,810,042	87,171,454

7. 당기손익-공정가치측정 금융자산

7.1 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식	1,476,161,808	745,856,729
출자금	375,579,567	303,662,914
신주인수권증서	-	93
채무증권	8,385,188,962	6,970,575,307
집합투자증권	2,655,725,226	2,595,011,178
손해배상공동기금	97,016,816	72,398,041
파생결합증권	165,757,480	74,222,879
투자자별도예치금	7,140,120,152	3,332,846,600
외화증권	8,424,316	23,756,111
대출채권	-	555,000
기타	371,497,413	615,430
차감 : 유동자산	(20,206,349,653)	(13,729,862,137)
합 계	469,122,087	389,638,145

7.2 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 평가내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	액면가액	공정가치 (장부금액)	액면가액	공정가치 (장부금액)
국채	3,132,896,441	3,179,218,402	1,873,144,930	1,897,920,344
지방채	2,604,093	2,571,644	1,548,764	1,550,480
특수채	2,968,612,171	2,976,601,261	2,191,278,522	2,191,176,826
회사채	1,941,490,251	1,854,637,143	2,376,176,791	2,323,755,451
기업어음증권	106,900,000	107,067,038	226,400,000	205,435,207
전자단기사채	137,090,000	137,101,164	308,500,000	308,552,730
외화채권	104,617,813	127,992,310	35,000,000	42,184,269
합 계	8,394,210,769	8,385,188,962	7,012,049,007	6,970,575,307

7.3 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 집합투자증권의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
ETF	1,566,126,185	1,566,126,185	1,399,943,505	1,399,943,505
기타	571,739,400	571,739,400	619,420,213	619,420,213
외화집합투자증권	517,859,641	517,859,641	575,647,460	575,647,460
합 계	2,655,725,226	2,655,725,226	2,595,011,178	2,595,011,178

7.4 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 파생결합증권의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
파생결합증권:		
주가연계증권	95,063,815	3,076,907
기타파생결합증권	62,561,666	67,238,815
소 계	157,625,481	70,315,722
신용위험평가조정액:		
주가연계증권	(395,138)	(8,513)
기타파생결합증권	(388,744)	(221,885)
소 계	(783,882)	(230,398)
이연최초거래일손익:		
주가연계증권	5,007,263	8,155
기타파생결합증권	3,908,617	4,129,400
소 계	8,915,880	4,137,555

합 계	165,757,479	74,222,879
-----	-------------	------------

7.4.1 당기손익-공정가치측정 금융자산 중 파생결합증권의 세부내용

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	명목금액	발행금액	평가금액	명목금액	발행금액	평가금액
주가연계증권	103,577,615	98,222,631	95,063,815	3,025,940	3,016,156	3,076,907
기타파생결합증권	70,263,000	64,844,984	62,561,666	70,300,000	64,882,652	67,238,815
합 계	173,840,615	163,067,615	157,625,481	73,325,940	67,898,808	70,315,722

7.4.2 이연최초거래일손익의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초 미상각금액	4,137,555	4,562,738
신규 발생금액	6,840,836	8,899
당기 손익계산서 반영금액	(2,062,510)	(131,177)
분기말 미상각금액	8,915,881	4,440,460

8. 파생상품

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

8.2 연결기업이 체결하고 있는 미결제약정의 수량 및 금액

(단위: 천원)

구 분	상품	당분기말		전기말	
		수량	금액	수량	금액
장내옵션	주가지수옵션(매수)	-	-	1,002	367,761
	주가지수옵션(매도)	-	-	660	314,388
	주식옵션(매수)	2,103	337,562	-	-
	주식옵션(매도)	668	9,131	-	-
	소 계	2,771	346,693	1,662	682,149
장외옵션	주가지수옵션(매수)	142	90,071,800	150	48,683,260
	주가지수옵션(매도)	71	57,675,610	35	36,743,610
	주식옵션(매수)	640,644	5,506,312	394,937	8,088,893
	주식옵션(매도)	2	600,000	3	600,000
	기타옵션(매수)	8	24,092,720	12	17,408,540
	기타옵션(매도)	26	149,785,931	15	36,729,925

	소 계	640,893	327,732,373	395,152	148,254,228
해외옵션	해외옵션(매수)	25	18,336	402	81,912
	해외옵션(매도)	-	-	407	63,282
	소 계	25	18,336	809	145,194
장외선도	이자율선도(매도)	-	-	4	20,000,000
	통화선도(매수)	2	72,820,800	10	16,927,892
	통화선도(매도)	29	181,467,629	22	133,730,789
	소 계	31	254,288,429	36	170,658,681
국내선물	주가지수선물(매수)	11,244	325,703,052	283	19,828,886
	주가지수선물(매도)	19,706	623,145,510	23,234	650,462,570
	주식선물(매수)	2,129	2,043,592	6,679	5,318,073
	주식선물(매도)	50,682	18,676,240	30,445	12,048,640
	통화선물(매수)	461	5,384,333	7,653	90,654,329
	통화선물(매도)	24,768	291,547,196	13,979	164,370,615
	금리선물(매수)	2,928	330,455,040	4,766	530,374,834
	금리선물(매도)	11,805	1,370,328,049	4,104	457,750,111
	소 계	123,723	2,967,283,012	91,143	1,930,808,058
해외선물	해외선물(매수)	309	21,292,094	325	17,358,629
	해외선물(매도)	990	129,366,785	701	52,545,384
	소 계	1,299	150,658,879	1,026	69,904,013
국내스왑	금리스왑	609	13,396,781,259	583	11,349,149,793
	통화스왑	17	250,638,073	37	336,780,301
	주식스왑	360	1,306,084,522	286	1,424,730,844
	기타스왑	18	58,588,110	29	87,287,100
	신용스왑	3	1,150,000,000	3	1,000,000,000
	소 계	1,007	16,162,091,964	938	14,197,948,038
합 계		769,749	19,862,419,686	490,766	16,518,400,361

8.3 파생상품별 공정가액 평가내역 및 평가손익

(단위: 천원)

구 분	당분기말				전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 파생상품	25,830,407	(6,218,096)	48,667,648	8,194,452	33,626,702	(3,852,340)	40,747,833	10,608,429
통화관련 파생상품	10,603,815	(7,178,479)	9,367,991	5,596,095	8,992,925	(12,162,740)	6,641,017	5,473,398
주식관련 파생상품	22,648,574	(115,933,496)	8,954,881	120,107,001	37,965,136	(45,521,526)	69,990,836	58,978,782
신용관련 파생상품	-	(14,250,169)	-	29,560,187	-	(19,715,789)	-	25,999,884
상품관련 파생상품	3,631,282	(162,376)	5,937,248	177,108	4,896,057	(2,273,293)	3,178,761	26,540,093
기타 파생상품	587	(1,002,136)	-	-	253,499	(14,831)	-	-
신용위험평가조정	1,626,141	(1,114,433)	(1,901,737)	(1,083,408)	699,554	(1,481,026)	(1,733,755)	(475,197)
거래일 손익조정	-	-	(7,236,475)	(38,502,599)	-	-	(8,313,896)	(15,375,984)
합 계	64,340,806	(145,859,185)	63,789,556	124,048,836	86,433,873	(85,021,545)	110,510,796	111,749,405

9. 기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산

9.1 기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산의 내역

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
주식	278,051,999	362,169,549
국채 및 지방채	7,985,495	7,783,151
회사채	50,268,326	77,244,170
기타	1,200,000	1,200,000
합계	337,505,820	448,396,870

9.2 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 주식의 내역

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
시장성 있는 주식	381,080,991	240,796,619	377,086,209	331,536,375
시장성 없는 주식	28,560,282	37,255,380	32,955,089	30,633,174
합계	409,641,273	278,051,999	410,041,298	362,169,549

9.3 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 내역

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	액면가액	상각후원가	장부금액	액면가액	상각후원가	장부금액
국채	5,000,000	4,941,814	5,723,796	5,000,000	5,448,729	5,596,722
지방채	2,000,000	2,064,463	2,261,699	2,000,000	2,123,423	2,186,429
회사채	50,000,000	50,268,326	50,268,326	76,800,000	77,244,170	77,244,170
합계	57,000,000	57,274,603	58,253,821	83,800,000	84,816,322	85,027,321

9.4 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(채무증권)의 총장부금액의 변동내역

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	
	당분기	전분기
기초	85,027,321	57,921,925
실행 및 회수	(26,789,936)	405,323
외화환산과 그 밖의 변동	16,436	36,714
보고기간종료일	58,253,821	58,363,962

9.5 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(채무증권)의 손실충당금 변동내역

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	
	당분기	전분기
기초 기대신용손실누계액	20,271	16,636
기대신용손실(환입)	(6,101)	14,597
보고기간종료일 기대신용손실누계액	14,170	31,233

10. 관계기업투자

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	504,421,780	443,723,526
지분법손익	19,572,870	27,050,276
취득	106,804,942	55,148,824
처분 등	(159,945,795)	(151,021,817)
자본변동	243,416	534,476
배당	(9,578,911)	(7,988,708)
보고기간종료일	461,518,302	367,446,577

11. 투자부동산

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	382,389,869	306,161,916
취득	142,309,922	-
처분 및 손상	(361,576)	(40,330,909)
감가상각	(2,194,188)	(1,913,117)
대체(주1)	944,877	4,675,929
기타(주2)	(38,937,279)	1,373,631
보고기간종료일	484,151,625	269,967,450

당분기 중 투자부동산 22,413백만원 및 38,405백만원을 각각 매각예정자산 및 유형자산으로 (주1) 로 계정재분류한 것과 유형자산 중 61,764백만원을 투자부동산으로 계정재분류한 내역 등으로 구성되어 있습니다.

(주2) 기타에는 연결범위변동, 환율변동효과 등이 포함되어 있습니다.

12. 유형자산

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	291,175,084	245,159,736
취득	16,906,865	72,756,476
처분/폐기	(1,680,700)	(307,539)
대체(주1)	(23,402,805)	(9,132,851)
감가상각	(10,173,529)	(10,089,298)
환율변동효과	47,047	15,592
보고기간종료일	272,871,962	298,402,116

(주1) 당분기 중 연결기업이 토지와 건물 61,764백만원을 투자부동산으로 계정재분류한 내역과 투자부동산 38,405백만원을 토지와 건물로 계정재분류한 내역 등으로 구성되어 있습니다.

13. 무형자산

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	95,667,594	98,728,240
취득	16,757,842	7,326,498
처분/폐기	(551,879)	(39,870)
대체	341,972	2,803,977
상각	(8,034,461)	(8,636,108)
손상차손	-	(26,400)
환율변동효과	3,905	3,562
보고기간종료일	104,184,973	100,159,899

14. 예수부채

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말	
투자자예수금	위탁자예수금	7,771,728,656	3,484,410,727
	원화장내파생상품거래예수금	548,035,971	327,481,866
	외화장내파생상품거래예수금	126,116,585	88,147,442
	청약자예수금	389,000	-
	저축자예수금	2,039,373,640	1,802,956,596
	집합투자증권투자자예수금	26,208,318	152,185,442
	금현물투자자예수금	13,777,779	6,594,610
	기타고객예수금	30,381	26,955
	외화예수금	930,274,076	84,424,473
	소 계	11,455,934,406	5,946,228,111

수입담보금	신용대주담보금	18,358	93,279,494
	기타수입담보금(주1)	534,755,207	344,235,207
	소 계	534,773,565	437,514,701
기타 예수부채	기타예수부채	1,756,378	500,739
차감 : 유동부채		(11,754,077,108)	(6,165,414,328)
합 계		238,387,241	218,829,223

(주1) 대차계약에 따른 담보권자로서 거래상대방으로부터 설정된 현금담보를 제공받고 있습니다

15. 차입금

15.1 장·단기 차입금의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
시설 및 운영자금 등	622,258,162	293,201,000
증금차입금	1,358,033,691	1,175,376,060
환매조건부매도	5,321,614,679	4,616,020,132
전자단기사채	2,335,427,558	2,081,860,261
회사채 및 전환사채	1,667,448,083	1,447,907,726
차감 : 유동부채	(9,641,967,650)	(7,485,622,900)
합 계	1,662,814,523	2,128,742,279

15.2 시설 및 운영자금 등의 내역

(단위: 천원)

차입처	차입금의 종류	연이자율(%)	금 액	
			당분기말	전기말
한국산업은행 외	운영자금	0.64 ~ 9.00	577,206,400	64,287,177
신한은행 외	시설자금	3.50 ~ 5.00	45,051,762	228,913,823
합 계			622,258,162	293,201,000

15.3 증금차입금의 내역

(단위: 천원)

구 분	차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
유통금융차입금	한국증권금융	0.78 ~ 2.12	1,139,033,691	967,576,060
기타증금차입금	한국증권금융	2.40 ~ 2.88	219,000,000	207,800,000
합 계			1,358,033,691	1,175,376,060

15.4 환매조건부매도의 내역

(단위: 천원)

구 분	차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
대고객	-	0.30 ~ 0.60	1,652,770,954	1,255,058,171
대기관	하나은행 외	0.60	3,668,843,725	3,360,961,961
합 계			5,321,614,679	4,616,020,132

15.5 전자단기사채의 내역

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%) ^(주1)	당분기말	전기말
유진투자증권 외	0.68 ~ 3.60	2,335,427,558	2,081,860,261

(주1) 매 이자지급일 전 영업일 고시 이자율에 따른 연동금리 적용

15.6 회사채 및 전환사채의 발행 내용

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
공모사채	2.60 - 3.35	931,500,000	751,000,000
사모사채	2.50 - 4.11	508,200,000	552,700,000
전환사채	1.00	139,000,000	147,000,000
후순위사채	4.00	90,000,000	-
소 계		1,668,700,000	1,450,700,000
사채발행차금		(1,251,917)	(1,596,436)
전환권조정		-	(1,195,838)
합 계		1,667,448,083	1,447,907,726

16. 당기손익인식-공정가치측정 금융부채

16.1 당기손익인식-공정가치측정 금융부채의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
매도유가증권:		
주식	1,487,338,453	610,916,339
채권	19,993,540	91,670,280
기타	16,962,225	12,585,757
소 계	1,524,294,218	715,172,376

매도파생결합증권:		
주가연계증권	1,871,520,691	2,010,547,963
기타파생결합증권	856,718,656	1,476,981,333
소 계	2,728,239,347	3,487,529,296
신용위험평가조정액:		
주가연계증권	(8,403,064)	(6,018,750)
기타파생결합증권	(3,700,175)	(4,281,403)
소 계	(12,103,239)	(10,300,153)
이연최초거래일손익:		
주가연계증권	25,713,145	(8,884,615)
기타파생결합증권	11,180,440	9,237,376
소 계	36,893,585	352,761
합 계	4,277,323,911	4,192,754,280

16.2 매도파생결합증권의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	명목금액	발행금액	평가금액	명목금액	발행금액	평가금액
주가연계증권	1,953,533,127	1,969,682,404	1,871,520,691	1,978,795,673	1,965,690,664	2,010,547,963
기타파생결합증권	831,326,910	842,329,724	856,718,656	1,448,635,714	1,455,699,624	1,476,981,333
합 계	2,784,860,037	2,812,012,128	2,728,239,347	3,427,431,387	3,421,390,288	3,487,529,296

16.3 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 계약조건에 따른 원금에 대한 만기상환금액과 장부금액의 차이

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액
주가연계증권	1,953,533,127	1,871,520,691	82,012,436	1,978,795,673	2,010,547,963	(31,752,290)
기타파생결합증권	831,326,910	856,718,656	(25,391,746)	1,448,635,714	1,476,981,333	(28,345,619)
합 계	2,784,860,037	2,728,239,347	56,620,690	3,427,431,387	3,487,529,296	(60,097,909)

16.4 이연최초거래일손익의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초 미상각금액	352,761	(1,218,351)
신규 발생금액	36,609,497	(11,711,789)
당기 손익계산서 반영금액	(68,673)	15,559,146

보고기간종료일 이상각금액	36,893,585	2,629,006
---------------	------------	-----------

16.5 신용위험의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	2,728,239,347	4,449,613,607
신용위험의 변화로 인한 공정가치 기중 변동분	1,803,087	2,462,142
신용위험으로 인한 공정가치의 변동 누계	12,103,239	13,355,445

당분기 중 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한 금융부채 1,925,489백만원을 처분하였으며, 해당 금융부채에서 발생한 누적기타포괄손실은 4,763백만원이며 이 중 자본내 기타포괄손익에서 이익잉여금으로 대체된 금액은 없습니다.

17. 기타금융부채

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	2,841,424,953	600,209,784
미지급비용	128,759,548	107,311,389
미지급배당금	3,347,783	76,533
기타금융부채	11,588,442	18,121,244
보증금	11,964,528	9,494,151
차감 : 유동부채	(2,979,826,993)	(717,893,466)
합 계	17,258,261	17,319,635

18. 사용권자산 및 리스부채

18.1 사용권자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	16,543,844	6,206,221
신규	3,594,987	5,479,857
감가상각	(3,908,384)	(3,489,259)
해지 및 기타	(770,856)	(630,788)
보고기간종료일	15,459,591	7,566,031

18.2 리스부채의 변동내역

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	17,125,471	6,260,629
증가	3,837,458	5,102,910
감소	(4,728,152)	(3,762,314)
보고기간종료일	16,234,777	7,601,225

18.3 리스와 관련하여 연결손익계산서에 인식된 금액

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
사용권자산의 감가상각비	3,908,384	3,489,259
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	309,397	187,779
단기리스 및 소액자산 관련 리스료	396,930	305,937

당분기 및 전분기 중 리스의 총 현금유출액은 각각 4,601,613천원 및 4,033,991천원입니다.

19. 총당부채

19-1. 총당부채의 구성 내역

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
비금융보증총당부채	54,807	93,152
복구총당부채	998,340	912,504
기타총당부채	1,289,304	1,796,093
합계	2,342,451	2,801,749

19-2. 금융보증계약 및 미사용 대출약정의 약정금액 잔액의 변동 내역

<당분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		비손상	손상	
기초 총 약정금액	1,088,226,444	5,741,666	240,686	1,094,208,796
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	150,716	(150,716)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	(26,635,000)	26,635,000	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	(3,974,991)	-	3,974,991	-
발행 또는 매입한 새로운 금융계약	275,411,762	5,897,393	-	281,309,155
제거된 금융자산	(145,337,098)	(1,282,123)	-	(146,619,221)
기타변동	(37,128,744)	(14,380,704)	(3,018,913)	(54,528,361)
당분기말 총 약정금액	1,150,713,089	22,460,516	1,196,764	1,174,370,369

<전분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		비손상	손상	
기초 총 약정금액	1,193,294,130	3,658,117	32,487	1,196,984,734
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	1,853,772	(1,853,772)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	(3,703,285)	3,703,285	-	-
발행 또는 매입한 새로운 금융계약	142,608,351	1,197,048	-	143,805,399
제거된 금융자산	(380,619,814)	(1,000)	-	(380,620,814)
기타변동	(19,558,373)	(1,413,497)	37,845	(20,934,025)
전분기말 총 약정금액	933,874,781	5,290,181	70,332	939,235,294

19-3. 금융보증계약 및 미사용 대출약정의 기대신용손실 충당금 변동내역

<당분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 기대신용손실액	1,719,009	16,224	90,697	1,825,930
12개월 기대신용손실로 대체	433	(433)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(86,465)	86,465	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(14,132)	-	14,132	-
충당금 전입(환입)	(338,953)	39,676	-	(299,277)
기타변동	(89,369)	(71,671)	(21,503)	(182,543)
당분기말 기대신용손실액	1,190,523	70,261	83,326	1,344,110

<전분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 기대신용손실액	3,876,643	20,358	12,930	3,909,931
12개월 기대신용손실로 대체	13,012	(13,012)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(22,691)	22,691	-	-
충당금 전입(환입)	(1,255,392)	3,620	-	(1,251,772)
기타변동	(729,853)	(11,541)	9,530	(731,864)
전분기말 기대신용손실액	1,881,719	22,116	22,460	1,926,295

20. 순확정급여부채(자산)

연결기업은 종업원을 위하여 확정급여제도를 운영하고 있으며, 퇴직급여부채의 보험수리적 평가는 예측단위적립방식을 사용하여 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의해서 수행되었습니다. 보고기간종료일 현재 퇴직급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	46,251,194	43,356,213
사외적립자산의 공정가치	(40,127,211)	(43,098,997)
재무상대표상 순확정급여부채(자산)	6,123,983	257,216
퇴직급여부채	6,123,983	304,583
순확정급여자산(주1)	-	(47,367)

(주1) 연결기업은 확정급여부채를 초과하는 사외적립자산을 기타비유동자산으로 분류하였습니다

21. 법인세

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간유효법인세율의 추정
에 기초하여 인식하였습니다. 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상 연간유효법인
세율은 25.84%(전분기: 30.8%)입니다.

22. 자본

22.1 자본금의 내역

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

22.2 지배기업의 배당금 지급내역

2019년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 배당금 17,307백만원은 2020년 4월에 지
급되었습니다(전기 지급액: 15,143백만원).

23. 금융사업부문의 매출 및 매출원가

23.1 금융사업부문 수익의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익	262,140,775	678,447,600	122,162,504	336,693,966
당기손익-공정가치측정금융상품 관련이익	367,584,050	1,364,564,102	171,820,390	627,123,082
파생상품 관련이익	328,147,595	1,299,427,477	190,984,609	471,983,945
기타포괄손익-공정가치측정금융상품 관련이익	1,599,052	24,702,269	(5,358,796)	18,038,330
상각후원가측정금융상품 관련이익	(2,176,514)	11,991,607	1,229,705	1,229,705
이자수익	152,529,955	448,031,599	132,195,685	392,460,898

외환거래이익	45,639,879	133,412,498	40,962,774	106,699,475
기타의영업수익	16,741,679	29,819,242	20,126,496	35,640,031
합 계	1,172,206,471	3,990,396,394	674,123,367	1,989,869,432

23.2 금융사업부문 원가의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료비용	59,436,727	162,141,381	28,798,112	79,215,722
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	234,147,243	1,069,754,293	181,055,781	540,803,451
파생상품 관련손실	264,061,026	1,352,745,756	180,287,435	450,156,582
기타포괄손익-공정가치측정금융상품 관련손실	(15,877)	-	911	14,596
상각후원가측정금융상품 관련손실	(367,488)	3,764,830	(1,192,521)	11,558,013
이자비용	50,281,736	172,923,142	52,900,168	163,698,907
외환거래손실	44,718,537	119,680,888	38,636,317	93,618,043
기타의영업비용	44,166,237	83,462,183	15,488,027	23,524,904
합 계	696,428,141	2,964,472,473	495,974,230	1,362,590,218

24. 비금융사업부문의 매출 및 매출원가

24.1 비금융사업부문 수익의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
상품매출	370,981	1,615,748	945,293	5,979,256
제품매출	(6,150)	227,901	798,096	1,346,147
용역 및 서비스매출	50,711,135	142,024,760	48,034,114	132,176,572
기타매출	1,449,104	4,844,683	1,306,442	4,475,671
중단사업에 포함된 매출	-	-	-	(4,696,165)
합 계	52,525,070	148,713,092	51,083,945	139,281,481

24.2 고객과의 계약에서 생기는 수익

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
재화나 용역의 이전 시기				
한 시점에 인식	41,474,197	116,124,708	2,496,625	75,732,952
기간에 걸쳐 인식	11,050,873	32,588,384	48,587,321	68,244,694

중단사업에 포함된 매출	-	-	-	(4,696,165)
합 계	52,525,070	148,713,092	51,083,946	139,281,481

24.3 비금융사업부문 원가의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
상품매출원가	574,197	1,574,238	819,494	5,066,700
제품매출원가	38,489	125,628	278,349	804,636
용역 및 서비스매출원가	48,830,990	136,884,473	45,044,555	125,487,889
기타매출원가	612,615	2,239,436	631,521	2,076,609
중단사업에 포함된 매출원가	-	-	-	(2,729,748)
합 계	50,056,291	140,823,775	46,773,919	130,706,086

25. 영업이익

25.1 비용의 성격별분류

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
종업원급여	49,068,817	155,121,023	43,383,294	133,281,657
감가상각비 및 무형자산상각비	5,646,323	18,886,527	6,594,526	20,638,523
사용권자산상각비	1,234,071	3,908,384	1,546,305	3,489,259
비용으로 계상된 재고자산	596,395	3,229,441	1,127,794	5,406,704
금융사업부문원가	696,428,141	2,964,472,473	495,974,232	1,362,590,218
광고선전비	14,767,852	38,028,837	6,919,848	19,066,399
제수수료	37,673,008	91,209,108	20,705,997	67,411,224
통신비	24,453,895	73,171,862	28,034,794	69,411,290
전산운영비	7,926,212	19,295,096	4,802,985	15,270,405
콘텐츠비용	1,384,921	4,566,922	2,310,574	10,776,131
기타비용	17,011,825	50,844,043	15,128,302	41,103,425
중단사업에 포함된 비용	-	-	-	(4,342,050)
합 계	856,191,460	3,422,733,716	626,528,651	1,744,103,185

25.2 종업원 급여

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	

	3개월	누적	3개월	누적
급여	39,301,221	123,046,690	35,274,229	107,715,238
퇴직급여	2,627,547	7,383,610	2,061,890	6,295,682
복리후생비	7,140,049	24,690,723	6,047,175	19,270,737
중단사업에 포함된 비용	-	-	-	(926,175)
합 계	49,068,817	155,121,023	43,383,294	132,355,482

25.3 판매비와관리비

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	32,749,027	100,586,450	28,485,557	86,178,531
퇴직급여	1,854,558	5,549,709	1,643,625	4,982,211
복리후생비	6,912,282	24,085,689	5,838,353	18,515,625
여비교통비	205,604	803,519	844,430	1,721,523
통신비	82,917	527,602	372,148	915,787
사무용품비	4,146	11,436	875	3,520
수도광열비	689,563	2,065,523	269,689	1,719,174
세금과공과	8,302,234	23,897,132	6,681,021	20,436,018
임차료	438,082	1,095,476	160,879	615,881
유형자산 감가상각비	2,647,101	7,488,565	2,459,831	7,395,738
사용권자산감가상각비	1,001,112	3,188,036	1,340,842	2,851,229
무형자산상각비	2,277,807	6,318,068	1,935,410	6,081,358
대손상각비(환입)	413	(33,826)	37,178	79,068
보험료	3,827,519	8,286,016	1,259,820	4,616,643
접대비	3,282,531	8,225,743	3,031,124	7,762,897
광고선전비	13,195,903	36,456,888	6,488,130	17,794,205
판매촉진비	15,086	44,330	14,623	42,818
도서인쇄비	142,958	361,593	129,664	429,685
소모품비	237,814	946,938	143,720	405,972
교육훈련비	15,292	152,387	131,065	512,461
차량유지비	89,579	517,319	260,341	708,392
지급수수료	22,578,643	64,614,499	16,642,921	49,397,472
전산운영비	7,922,018	19,290,902	4,802,985	15,270,405
기타	1,234,838	2,957,474	806,272	3,982,570
중단사업에 포함된 비용	-	-	-	(1,612,302)
합 계	109,707,027	317,437,468	83,780,503	250,806,881

26. 공정가치 측정

26.1 금융상품의 공정가치

연결기업의 금융상품 중 상각후원가로 측정하는 금융자산 및 금융부채는 장부금액과공정가치의 차이가 유의적이지 않으며, 기타 금융상품은 장부금액과 공정가치가 일치합니다.

26.2 공정가치 서열체계

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치측정 금융자산	7,038,155,988	11,892,015,339	1,745,300,413	20,675,471,740
파생상품자산	29,067	46,017,841	17,742,649	63,789,557
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	249,868,529	52,530,025	35,107,266	337,505,820
합 계	7,288,053,584	11,990,563,205	1,798,150,328	21,076,767,117
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치측정 금융부채	1,524,294,218	-	2,753,029,694	4,277,323,912
파생상품부채	7,150	41,978,872	82,062,813	124,048,835
합 계	1,524,301,368	41,978,872	2,835,092,507	4,401,372,747

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	4,785,014,434	7,812,236,312	1,522,249,536	14,119,500,282
파생상품자산	105,712	38,397,139	72,007,945	110,510,796
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	337,133,096	79,430,599	31,833,174	448,396,869
합 계	5,122,253,242	7,930,064,050	1,626,090,655	14,678,407,947
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치측정금융부채	715,172,376	-	3,477,581,905	4,192,754,281
파생상품부채	48,000	39,912,355	71,789,050	111,749,405
합 계	715,220,376	39,912,355	3,549,370,955	4,304,503,686

26.3 당분기 및 전분기 중 공정가치 평가유형 수준3에 해당하는 공정가치로 측정되는 자산 및 부채의 변동내역

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타	분기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,522,249,536	66,841,777	571,838,153	(415,675,716)	46,663	1,745,300,413
파생상품자산	72,007,945	(219,427)	(19,597,905)	(34,447,964)	-	17,742,649
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	31,833,174	-	11,288,186	-	(8,014,094)	35,107,266
합 계	1,626,090,655	66,622,350	563,528,434	(450,123,680)	(7,967,431)	1,798,150,328

공정가치로 측정되는 부채:						
당기손익-공정가치측정 금융부채	3,477,581,905	(172,181,226)	1,279,143,435	(1,831,514,420)	-	2,753,029,694
파생상품부채	71,789,050	82,240,747	38,694,383	(110,661,367)	-	82,062,813
합 계	3,549,370,955	(89,940,479)	1,317,837,818	(1,942,175,787)	-	2,835,092,507

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타	분기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,013,975,776	10,922,671	789,368,789	(215,190,321)	1,930,409	1,601,007,324
파생상품자산	31,570,077	28,964,136	39,333,449	(46,895,611)	-	52,972,051
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	41,054,435	(1,209,224)	-	(328,161)	-	39,517,050
합 계	1,086,600,288	38,677,583	828,702,238	(262,414,093)	1,930,409	1,693,496,425
공정가치로 측정되는 부채:						
당기손익-공정가치 측정금융부채	3,576,578,818	271,078,608	2,798,849,663	(2,207,619,921)	-	4,438,887,168
파생상품부채	27,789,476	274,132	65,940,793	(37,433,093)	-	56,571,308
합 계	3,604,368,294	271,352,740	2,864,790,456	(2,245,053,014)	-	4,495,458,476

26.4. 연결기업은 수준간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준간의 이동을 인식하고 있습니다.

26.5. 당분기 중요 관측 불가능 투입변수의 변동에 다른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	장부금액	당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
당기손익-공정가치측정 금융자산(주2)	1,745,300,413	11,989,931	(11,010,761)	-	-
파생상품자산(주1)	17,742,650	2,947,971	(8,606,532)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(주2)	35,107,267	-	-	3,278,490	(1,672,784)
합 계	1,798,150,330	14,937,902	(19,617,293)	3,278,490	(1,672,784)
금융부채:					
당기손익-공정가치측정 금융부채(주1)	2,753,029,694	66,228,066	(76,865,678)	-	-
파생상품부채(주1)	82,062,813	67,861,443	(56,372,100)	-	-
합 계	2,835,092,507	134,089,509	(133,237,778)	-	-

(주1) 투입변수인 상관관계(-10%~10%)와 변동성(-10%~10%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률과 할인률 등을 각각 -1%p~+1%p 조정하여 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

26.6. 수준2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

구분	가치평가기법	투입변수
금융자산:		
현금 및 예치금	DCF모형, NAV법 블랙-숄즈 모형 등	할인율, 금리, 변동성, 기초자산가격
당기손익-공정가치측정 금융자산		
파생상품자산		
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산		
금융부채:		
파생상품부채	DCF모형, NAV법 등	할인율, 금리, 변동성, 기초자산가격

26.7. 수준3으로 분류된 항목의 평가기법, 투입변수와 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

구분	가치평가기법	투입변수	범위 (가중평균, %)	관측가능하지 않은 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:				
당기손익-공정가치측정 금융자산	DCF모형, 이항모형	주가변동성	-10~10	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
		청산가치	-1~1	청산가치 상승시 공정가치 상승
파생상품자산	NAV모형, DDM모형 Closed Form, FDM,	기초자산간 상관관계	-10~10	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	Monte Carlo Simulation	할인율	-1~1	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
		성장률	0~1	성장률이 클수록 공정가치 상승
금융부채:				
당기손익-공정가치측정 금융부채	DCF모형, Closed Form, FDM,	주가변동성	-10~10	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
		역사적 변동성	0~100	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품부채	Monte Carlo Simulation	기초자산간 상관관계	-10~10	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가

27. 특수관계자와의 거래

27.1 당분기말과 전기말 현재 회사의 지배기업은 주식회사 다우데이터(당분기말 지분을 45.20%, 전기말 지분을 42.48%)입니다

27.2 특수관계자간 주요 자금거래

<당분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	이자수익	수익배분 및 출자금반환	주식매입 및 유상증자	자금회수	배당금 수령	배당금 지급	리스부채 상환
지배기업	다우데이터	-	-	-	-	-	7,623,240	-
관계기업	미래테크놀로지	-	-	-	-	195,825	-	-
	사람인에이치알	-	-	-	-	2,213,430	-	-
	한국정보인증	-	-	-	-	1,086,456	-	-
	이머니(주1)	-	-	9,651,151	-	-	-	-
	신탁 및 투자조	-	174,948,236	104,261,653	-	416,563	-	1,886,683

	합							
기타특수관계자		2	-	-	1,000	-	281,677	-
합 계		2	174,948,236	113,912,804	1,000	3,912,274	7,904,917	1,886,683

(주1) 당분기 중 어머니가 보유하고 있던 키움이엔에스 주식을 취득하였습니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	이자수익	수익배분 및 출자금반환	주식매입 및 유상증자	자금회수	배당금수령	배당금지급
주요 경영진	522	-	-	84,367	-	6,514
지배기업	-	-	-	-	-	6,352,500
관계기업	-	4,173,070	-	-	7,175,639	-
기타특수관계자	-	-	8,380,324	5,600,000	-	212,708
합 계	522	4,173,070	8,380,324	5,684,367	7,175,639	6,571,722

27.3 특수관계자와의 중요한 거래내역 및 채권·채무 잔액

(단위: 천원)

구 분	회사명	매출거래 등		매입거래 등		채권(대여금 등 포함)		채무(보증금 등 포함)	
		당분기	전분기	당분기	전분기	당분기말	전기말	당분기말	전기말
지배기업	다우데이터	562,458	606,020	1,664,921	1,506,502	1,842,444	2,250,695	654,115	343,844
관계기업	사람인에이치알	610,106	1,320,895	943,762	751,080	46,291	41,263	48,389,609	49,884,136
	한국정보인증	1,331,363	1,343,928	812,528	879,292	1,052,259	1,179,456	41,129,715	38,348,198
	미래테크놀로지	54,252	41,730	40	30,645	7,386	5,035	22,000	22,000
	키움문화벤처제1호투자조합	-	-	10,248	21,827	-	-	11,028	-
	로엠씨	-	91	605	650	-	-	842	-
	키움코어랜드사모부동산 투자신탁제1호	134,185	1,199,460	2,649,264	2,508,564	6,390,714	167,261	8,486,301	9,641,428
	와이즈버즈	80,996	-	79,932	-	11,398	-	10,018,370	-
	키움증권-프렌드제1호 신기술사업투자조합	81,637	-	-	-	-	-	-	-
	키움증권-오비트 1호 신기술투자조합	41,382	-	-	-	-	-	-	-
	키움증권-프렌드 제2호 신기술사업투자조합	9,459	-	-	-	-	-	-	-
	키움증권-프렌드 제3호 신기술사업투자조합	14,864	-	-	-	-	-	-	-
	키움-VEP 1호 신기술사업투자조합	44,516	-	-	-	-	-	-	-
	키움-유안타 2019 스케일 업 펀드 신기술투자조합	506,557	-	-	-	300,000	-	-	-
	키움-라이노스신기술사업 투자조합	22,197	12,800	-	-	-	-	16,688	16,769
	키움-라이노스스케일업	43,643	24,051	-	-	-	-	33,927	34,086

	신기술사업투자조합								
기타 특수관계자	이머니	155,841	369,875	961,954	1,250,810	16,570	19,388	976,000	1,049,934
	키다리스튜디오	393,922	5,679,353	897	1,025,197	62,281	15,106	122,575	120,000
	이매진스	18	572	12,014	50,808	-	-	282,792	1,583,079
	사람인에이치에스	3,781	4,176	431,962	370,149	1,222	743	1,483,812	1,800,418
	게티이미지코리아	92,492	152,336	59,437	75,464	7,337	6,031	2,176,759	2,037,234
	동부고속	179,350	736,937	68,180	72,050	46,750	-	-	-
	WOSMU	-	1,188,225	-	-	-	-	-	-
	기타	114,837	119,632	-	32,865	5,526	29,713	35,000	135,468
합 계		4,477,856	12,800,081	7,695,744	8,575,903	9,790,178	3,714,691	113,839,533	105,016,594

27.4 주요 경영진에 대한 보상

(단위:천원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	18,523,310	13,165,403
퇴직급여	946,355	758,237
합 계	19,469,665	13,923,640

28. 우발채무와 약정사항

28.1. 금융사업부의 우발부채와 약정사항

28.1.1. 사용제한 예치금 등의 내역

(단위: 천원)

구 분	예치기관	담보제공금액		
		당분기말	전기말	
예치금	투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융(주)	41,000,000	178,000,000
	장내파생상품거래예치금(주2)	(주)신한은행 외	185,941,601	105,418,403
	대차거래이행보증금(주3)	한국증권금융(주)	35,686,879	37,935,000
	유통금융차주담보금(주4)	한국증권금융(주)	18,358	12,016,493
	장기성예금(주5)	(주)우리은행 외	205,000,000	878,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	80,213,234	66,634,261
	기타예치금(주6)	(주)신한은행 외	989,399,782	96,335,388
	소 계		1,537,259,854	1,374,339,545
당기손익-공정가치 측정 금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융(주)	7,140,120,152	3,332,846,600
	손해배상공동기금	한국거래소	97,016,816	72,398,041
	소 계		7,237,136,968	3,405,244,641
합 계			8,774,396,822	4,779,584,186

금융사업부문은 자본시장과금융투자업에관한법을 제74조 및 금융투자업규정 제4-39조의 규정에 따라 투자자에 (주1) 탁금을 금융사업부문의 자산과 구분하여야하는 바, 위탁자예수금, 저축자예수금, 집합투자증권투자자예수금, 금 현물투자자예수금, 장내파생상품거래예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액 이상의 금액을 매일 재

계산하여 한국증권금융에 별도 예치하여야 하며, 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없고 누구든지 이를 상계·압류할 수 없습니다.

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

금융사업부문은 한국예탁결제원, 한국증권금융의 증권대차거래중개업무규정에 따라 대차거래에 대하여 담보설정
(주3) 대상가액의 100%이상 110%이내에서 유가증권 또는 현금을 한국예탁결제원, 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

금융사업부문은 한국증권금융을 통하여 증권대주업무를 시행하고 있으며 증권대주거래에 따른 대주매각대금을 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

금융사업부문의 장기성예금은 금융기관과의 대출한도약정 및 장외파생상품 헷지 목적으로 인하여 사용제한 되어 있습니다.

금융투자업규정 제4-44조에 따라 한국증권금융에 별도 예치되지 아니하는 투자자예탁금에 대해 기타 예치기관에
(주6) 예치한금액은 당분기말 973,717,200천원 및 전기말 96,308,888천원이며, 당좌개설보증금은 당분기말 26,500천원 및 전기말 26,500천원입니다.

28.1.2. 선물거래 등 영업활동과 관련하여 금융사업부문이 담보로 제공하고 있는 유가증권 등의 내역

(단위: 천원)

구분	제공목적	제공처	당분기말	전기말
당기손익-공정가치측정 금융자산 (지분상품)	주가지수선물옵션매매증거금	한국거래소	97,081,917	104,503,976
	증권대차	한국예탁결제원 등	1,815,098,175	1,534,991,031
	환매조건부매도담보(대기관)	-	-	53,136,800
당기손익-공정가치측정 금융자산 (채무상품)	장외파생상품매매증거금(주1)	신한은행 등	167,520,424	33,578,799
	대차거래중개	한국증권금융 등	458,647,379	689,068,645
	증권대차	한국예탁결제원 등	588,155,766	410,273,510
	장외파생증거금	한국거래소	16,590,142	12,525,028
	장외파생공동기금	한국거래소	9,072,716	7,435,445
	증권시장거래증거금	한국거래소	89,616,951	25,023,247
	유통금융부담보	한국증권금융	329,971,881	309,793,830
	환매조건부매도담보(주2)	한국예탁결제원	5,315,237,884	3,546,854,067
회사채발행 담보	한국증권금융	-	15,000,000	
상각후원가측정금융자산	회사채발행 담보	한국증권금융	-	35,000,000
합 계			8,886,993,235	6,777,184,378

(주1) 금융사업부문은 이외에 차입한 유가증권 중 당분기말 현재 채권 356,300,000천원을 장외파생상품 매매증거금 목적 담보로 제공하고 있습니다.

(주2) 금융사업부문은 이외에 차입한 유가증권 중 당분기말 현재 채권 258,100,000천원을 환매조건부매도 목적 담보로 제공하고 있습니다.

28.1.3. 당분기말 현재 연결기업이 금융기관과 체결하고 있는 약정내역

(단위: 천원)

구분	금융기관	약정한도금액
----	------	--------

어음할인차입약정(주1)	일반자금재원	한국증권금융 외	348,208,123
	청약증거금재원	한국증권금융	청약증거금 예탁금액 범위내
담보금융지원대출약정	한도대출	한국증권금융 외	538,406,172
	건별대출	한국증권금융	200,000,000
미수금융지원대출약정		한국증권금융	140,000,000
증권유통금융약정		한국증권금융	1,500,000,000
기관운영자금대출약정		한국증권금융	300,000,000
채권인수금융약정		한국증권금융	97,000,000
일중거래자금대출약정		한국증권금융	200,000,000
일중대출한도약정		저축은행중앙회	4,000,000
기타대출약정		농협은행 외	140,900,000
일중당좌대출		Bank Woori Saudara Indonesia 외	IDR 100,000,000,000
일반대출		Bank Woori Saudara Indonesia	IDR 65,000,000,000
당좌대출		KEB Hana Bank Indonesia	IDR 70,000,000,000

28.1.4. 당분기말 현재 금융사업부문은 신한은행 외 1개 은행과 2,150억원의 일중대출한도 약정을 맺고 있으며, 우리은행에 50억원의 장기성예금 및 한국증권금융에 예치되어 있는 1,650억원의 특정금전신탁 수익권이 담보로 제공되어 있습니다. 또한, 금융사업부문은 우리 은행과 1,000억원 신한은행과 500억원의 차입한도약정을 체결하고 있습니다.

28.1.5. 당분기말 현재 금융사업부문은 미수채권 발생고객 부동산가압류에 대한 공탁 등 총 19건에 대하여 98,000천원의 보증을 위해 서울보증보험에 보험을 가입하고 있으며 총 보험 가입금액은 98,000천원 입니다.

28.1.6. 당분기말 현재 금융사업부문과 관련된 계류중인 소송사건은 금융사업부문이 원고인 225건(4,573백만원), 피고인 5건(252백만원)이며, 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다.

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

28.1.8. 당분기말 현재 금융사업부문이 제공한 약정 내역

(단위 : 천원)

구분	제공받는 자	약정금액	약정잔액
매입보장약정(주1,2)	평리와이엠제일차(주) 외 10개사	694,400,000	610,400,000
증권인수확약(주3)	지케이대구복현(주) 외 3개사	105,600,000	39,300,000
합 계		800,000,000	649,700,000

(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 매입확약을 제공한 당 기관이 대출채권 등을 매입하여 이를 상환하는 신용보강의 방법으로, 현재 연결기업이 보유중인 대출채권 등의 잔액이 없습니다.

28.1.9. 당분기말 현재 금융사업부문이 제공한 미사용한도는 1,184,170,369천원입니다.

28.1.10. 당분기말 현재 금융사업부문이 체결한 기타인수약정 내역

(단위: 천원)

구분	거래상대방	약정금액	약정잔액
기타인수약정(주1)	삼척블루파워(주) 외 7건	750,000,000	700,000,000

(주1) 만기까지 발행되는 공모사채 등에 대하여 발행기관의 일정한 신용등급 유지 등을 조건으로 인수하는 약정입니다.

28.1.11. 당분기말 현재 금융사업부문의 지급준비자산 내역

(단위: 천원)

구분	내용	금액	비고
지급준비예치금	예치금	75,213,234	상호저축은행중앙회
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	국공채 및 지방채	15,887,045	-
합계		91,100,279	

금융사업부문은 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.

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	담보제공액
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.74 ~ 1.75	27,000,000
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.23 ~ 1.55	10,000,000
합계			37,000,000

28.1.13. 금융사업부문은 상호저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 자기앞수표 총발행한도는 13,000,000천원이며, 미발행금액은 3,862,700천원입니다. 또한, 내국환 업무협약을 24,000,000천원 한도로 체결하고 있습니다.

28.1.14. 당분기말 현재 금융사업부문은 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여서 울보증보험(주)로부터 보증을 제공받고 있습니다.

28.1.15. 당분기말 현재 금융사업부문은 하나은행 등의 차입금 45,000백만원과 관련하여 투자부동산(담보설정금액: 54,000백만원, 장부금액: 61,871백만원)을 담보로 제공하고 있습니다.

28.2 비금융사업부의 우발채무와 약정사항

28.2.1 금융기관과의 여신한도 약정사항

(단위: 천원)

금융기관	약정사항	당분기말	전기말
한국증권금융(주) 외	일반자금대출	26,800,000	16,900,000
한국산업은행	운용자금대출	17,000,000	17,000,000
하나은행 외	시설자금대출	45,000,000	22,000,000

28.2.2 보증보험 가입현황

(단위: 백만원)

대상	보증보험금액		목적
	당분기말	전기말	
서울보증보험(주)	2,964	2,641	계약입찰보증 등
한국소프트웨어공제조합	16,994	11,360	

28.2.3 제공한 담보내역

<당분기말>

(단위: 천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지 및 건물일부(주1)	94,656,620	3,723,000	기타비유동금융부채	2,617,806	유한킴벌리
토지 및 건물일부(주1)	91,602,411	56,000,000	차입금	10,000,000	한국산업은행
토지 및 건물	13,581,402	5,880,000	차입금	4,900,000	NH농협은행
정기예금	916,888	900,000	매입채무	-	에스피씨클라우드
출자금	678,281	410,000	-	-	소프트웨어공제조합
당기손익인식-공정가치측정 금융자산	309,279	309,279	하자보수충당부채	60,063	건설공제조합
키움증권(주) 주식	3,097,250	19,280,000	차입금	11,900,000	한국증권금융

(주1) 각각의 건에 담보로 제공된 토지 및 건물 중 일부는 동일한 토지 및 건물이며 이에 대한 금액은 91,972,518천원입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지 및 건물일부(주1)	95,766,942	3,723,000	기타비유동금융부채	2,617,806	유한킴벌리
토지 및 건물일부(주1)	92,712,733	56,000,000	차입금	10,000,000	한국산업은행
토지및건물	13,593,571	5,880,000	차입금	4,900,000	NH농협은행
정기예금	916,888	916,888	매입채무	-	에스피씨클라우드
당기손익인식-공정가치측정 금융자산	309,279	309,279	하자보수충당부채	60,063	건설공제조합
키움증권(주) 주식	-	8,904,000	차입금	6,000,000	한국증권금융

(주1) 각각의 건에 담보로 제공된 토지 및 건물 중 일부는 동일한 토지 및 건물이며 이에 대한 금액은 92,712,733천원 입니다.

28.2.4 당분기말 현재 비금융사업부가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역

(단위: 천원)

제공자	보증한도	보증내용
디엔제이엔터테인먼트	30,000	지방배급대행기본계약에따른손해배상지급보증
대경영화	100,000	지방배급대행기본계약에따른손해배상지급보증
동보시네마	30,000	지방배급대행기본계약에따른손해배상지급보증(질권설정)
서울영배사	100,000	지방배급대행기본계약에따른손해배상지급보증

28.2.5 비금융사업부가 피고인으로 계류중인 소송사건은 당분기말 및 전기말 각각 5건 (666백만원) 및 6건(1,906백만원) 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다.

28.2.6 비금융사업부는 '관교제2테크노밸리 다우키움그룹 IT사옥 개발사업'과 관련하여 관계기업 및 기타특수관계자인 한국정보인증(주), (주)미래테크놀로지, (주)와이즈버즈와 공동 약정을 체결하고 있으며, 본 공동약정의 존속기간은 2018년 10월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지 입니다. 이에 대한 회사의 지분율은 65%입니다. 당분기말 현재 해당 공동약정 사항은 다음과 같습니다. 현재 확정되어 있는 계약에 대한 금액만 명기되어 있습니다.

(단위:천원)

구분	거래처	지출 금액	잔여금액	총 약정금액
토지매입	경기도시공사 외	12,905,388	-	12,905,388
설계용역	A 건축사사무소 외	1,411,278	533,802	1,945,080
건설용역	B 건설사	4,386,200	39,475,800	43,862,000
합계		18,702,866	40,009,602	58,712,468

29. 금융사업부의 대손준비금

금융사업부는 금융투자업규정 제3-8조에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금적립액은 금융투자업규정에서

규정하는 대출채권 등의 각호별로 금융투자업규정상의 최소적립율을 적용하여 결정한 금액으로 산출합니다.

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

29.1. 대손준비금 적립예정금액

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
대손준비금 기적립액	31,123,759	21,492,309
대손준비금 적립예정금액	23,317,517	9,631,450
대손준비금 잔액	54,441,276	31,123,759

29.2. 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등

(단위: 천원, 주당이익: 원)

구분	당분기	전분기
대손준비금 반영전 금융사업부 지배주주지분 순이익	497,846,362	280,100,094
대손준비금 전입액	(23,317,517)	(1,543,805)
대손준비금 반영후 조정이익(주1)	474,528,845	278,556,289
대손준비금 반영후 기본주당조정이익	18,679	10,718
대손준비금 반영후 희석주당조정이익	15,839	9,317

상기 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 (주1) 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 지배지분순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

30. 금융사업부의 예수유가증권 및 차입유가증권

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말	평가기준
예수유가증권:			
위탁자유가증권	52,261,983,867	31,006,544,024	공정가액
집합투자증권투자자유가증권	10,276,239,154	8,846,962,764	매도기준가격
저축자유가증권	438,037	390,729	공정가액
예수유가증권 소계	62,538,661,058	39,853,897,517	
차입유가증권:			
주식	1,773,985,768	1,086,816,560	공정가액
채권	593,342,821	1,902,181,895	공정가액

차입유가증권 소계	2,367,328,589	2,988,998,455	
합 계	64,905,989,647	42,842,895,972	

31. 금융사업부의 대여유가증권

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
자기분	635,479,739	376,854,591
예탁분(주1)	780,380,007	1,034,759,515
합 계	1,415,859,746	1,411,614,106

(주1) 대차계약에 따른 담보권자로서 거래상대방으로부터 설정된 534,755,207천원의 현금담보를 제공받고 있습니다.

32. 금융사업부의 전체가 제거되지 않은 양도 금융자산

당분기말 및 전기말 현재 존재하는, 전체가 제거되지 못한 (양도거래 후에도 해당 자산 전체가 재무상태표에 표시되는) 양도 금융자산과 관련 부채에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권(주1)	
	당분기말	전기말
양도한 자산의 장부금액	5,315,237,884	3,919,907,469
관련 부채의 장부금액	5,321,614,679	4,610,020,132

(주1) 금융사업부문은 보유중인 채권을 하나은행 등에 환매조건부로 매각하였습니다. 금융사업부문은 매각과 동시에, 계약종료일에 특정가격으로 증권을 재매입하기로 약정하였고, 그 환매 약정기간에 하나은행 등은 매입한 채권을 매각하거나 다른 금융기관에 담보로 제공하는 것이 금지됩니다.

33. 중단사업

33.1 웹툰제작스튜디오 사업부문의 양도

연결기업은 2019년 6월 30일을 기준일로 하여 웹툰제작스튜디오 사업부문을 기타특수관계자인 (주)키다리스튜디오로 양도함에 따라 동 사업부문을 중단영업으로 분류하였습니다.

33.2 중단영업의 기중 영업성과

(단위:천원)

구 분	당분기	전분기
매출액	-	4,696,165
매출원가	-	2,729,748

매출총이익	-	1,966,417
판매비와관리비	-	1,612,302
영업이익	-	354,115
법인세비용차감전중단영업이익	-	354,115
사업부매각이익		72,209
사업부매각이익과 관련된 법인세비용		69,888
중단영업이익	-	356,436

33.3 중단영업으로부터 발생한 순현금흐름

(단위:천원)

구 분	당분기	전분기
영업활동 순현금흐름	-	(345,908)
투자활동 순현금흐름	-	(16,970)
순현금흐름	-	(362,878)

34. 전분기 연결재무제표 재작성

연결기업은 외환거래손익의 오류와 관련하여 비교표시된 전분기 연결재무제표를 수정하여 재작성하였습니다.

전분기 연결재무제표 재작성으로 인한 분기순이익 및 순자산의 변동은 없으며, 전분기 연결 포괄손익계산서상 각 항목별 주요 수정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	수정전	수정후	증감
매출액	2,374,468,384	2,129,150,914	(245,317,470)
매출원가	1,738,613,774	1,493,296,304	(245,317,470)
매출총이익	635,854,610	635,854,610	-
판매비와관리비	250,806,880	250,806,880	-
영업이익	385,047,730	385,047,730	-
법인세비용차감전순이익	410,745,221	410,745,221	-
분기순이익	292,292,497	292,292,497	-

4. 재무제표

재무상태표

제 35 기 3분기말 2020.09.30 현재

제 34 기말 2019.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 35 기 3분기말	제 34 기말
자산		
유동자산	175,101,863,622	174,269,104,591
현금및현금성자산	22,555,233,461	17,173,697,777
매출채권	13,811,856,800	12,924,656,080
계약자산	2,288,073,428	1,696,461,173
유동성상각후원가측정금융자산	21,191,959,073	140,508,330,227
유동성당기손익-공정가치 측정 금융자산	113,590,942,337	
기타유동자산	1,374,216,239	1,705,803,507
유동성리스채권	225,576,454	220,877,617
재고자산	64,005,830	39,278,210
비유동자산	639,561,762,966	610,620,161,045
비유동성상각후원가측정금융자산	13,932,165,045	4,280,722,608
종속기업투자	240,293,666,031	212,861,819,776
관계기업투자	69,999,460,036	62,422,135,804
당기손익-공정가치 측정 금융자산	5,210,157,423	15,062,208,497
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	12,065,632,750	22,501,654,500
투자부동산	167,257,439,472	168,270,038,921
유형자산	98,496,367,192	93,267,105,631
사용권자산	4,049,975,580	4,055,690,447
영업권	18,733,787,132	18,733,787,132
영업권 이외의 무형자산	8,807,120,797	8,231,865,135
비유동성리스채권	715,991,508	885,766,012
기타비유동자산		47,366,582
자산총계	814,663,626,588	784,889,265,636
부채		
유동부채	233,359,194,329	75,125,731,315
매입채무	1,276,312,652	1,614,756,458
계약부채	24,853,987,963	19,784,844,955
예수부채	16,470,484	7,453,484
단기차입금	164,841,391,048	15,000,000,000
유동리스부채	1,035,828,384	1,050,697,605
기타유동금융부채	34,215,017,309	30,234,240,034

기타유동부채	773,630,175	480,312,738
당기법인세부채	6,346,556,314	6,953,426,041
비유동부채	21,771,281,355	172,432,249,549
장기차입금		149,689,131,308
비유동리스부채	3,980,379,865	4,162,330,700
순확정급여부채	2,157,084,064	
이연법인세부채	12,336,856,654	14,249,024,853
기타비유동금융부채	3,296,960,772	4,331,762,688
부채총계	255,130,475,684	247,557,980,864
자본		
자본금	22,433,308,500	22,433,308,500
자본잉여금	178,512,717,239	178,512,717,239
자본조정	(10,030,400,392)	(10,030,400,392)
기타포괄손익누계액	(7,502,915,687)	(3,129,224,041)
이익잉여금	376,120,441,244	349,544,883,466
자본총계	559,533,150,904	537,331,284,772
자본과부채총계	814,663,626,588	784,889,265,636

포괄손익계산서

제 35 기 3분기 2020.01.01 부터 2020.09.30 까지

제 34 기 3분기 2019.01.01 부터 2019.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 35 기 3분기		제 34 기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
매출액	59,677,367,996	176,238,863,879	59,584,561,451	166,283,836,431
매출원가	43,840,958,898	130,319,508,102	45,435,867,565	124,300,683,333
매출총이익	15,836,409,098	45,919,355,777	14,148,693,886	41,983,153,098
판매비와관리비	3,697,207,664	10,870,798,940	3,419,016,080	10,779,866,839
영업이익	12,139,201,434	35,048,556,837	10,729,677,806	31,203,286,259
기타수익	803,028,973	2,268,967,779	773,047,133	3,428,173,201
기타비용	1,741,499,468	7,542,937,780	1,345,888,625	6,702,472,892
금융수익	1,560,017,747	28,810,803,404	843,416,803	22,141,028,150
금융원가	959,211,791	3,537,216,710	1,332,674,519	4,179,082,390
법인세비용차감전계속영업이익	11,801,536,895	55,048,173,530	9,667,578,598	45,890,932,328
계속영업법인세비용	3,167,033,665	11,074,018,567	2,656,265,968	6,842,627,985
분기순이익	8,634,503,230	43,974,154,963	7,011,312,630	39,048,304,343
기타포괄손익	1,617,231,308	(4,465,642,031)	(532,586,997)	(317,024,373)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여제도의 재측정요소	336,048,906	(91,950,385)		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	1,281,182,402	(4,373,691,646)	(532,586,997)	(317,024,373)
분기총포괄이익	10,251,734,538	39,508,512,932	6,478,725,633	38,731,279,970
주당이익				
기본 및 희석 주당이익 (단위 : 원)	200	1,016	162	903

자본변동표

제 35 기 3분기 2020.01.01 부터 2020.09.30 까지

제 34 기 3분기 2019.01.01 부터 2019.09.30 까지

(단위 : 원)

	자본					
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	자본 합계
2019.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(10,030,400,392)	(4,688,570,013)	328,112,427,157	514,339,482,491
회계정책변경의 효과					(54,408,627)	(54,408,627)
분기순이익					39,048,304,343	39,048,304,343
기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익				(317,024,373)		(317,024,373)
확정급여제도의 재측정요소						
배당					(15,143,315,950)	(15,143,315,950)
2019.09.30 (기말자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(10,030,400,392)	(5,005,594,386)	351,963,006,923	537,873,037,884
2020.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(10,030,400,392)	(3,129,224,041)	349,544,883,466	537,331,284,772
회계정책변경의 효과						
분기순이익					43,974,154,963	43,974,154,963
기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익				(4,373,691,646)		(4,373,691,646)
확정급여제도의 재측정요소					(91,950,385)	(91,950,385)
배당					(17,306,646,800)	(17,306,646,800)
2020.09.30 (기말자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(10,030,400,392)	(7,502,915,687)	376,120,441,244	559,533,150,904

현금흐름표

제 35 기 3분기 2020.01.01 부터 2020.09.30 까지

제 34 기 3분기 2019.01.01 부터 2019.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 35 기 3분기	제 34 기 3분기
영업활동현금흐름	55,679,521,936	37,946,537,064
분기순이익	43,974,154,963	39,048,304,343
비현금항목의 조정	(5,981,546,949)	(4,694,678,279)
대손상각비(환입)	18,148,101	133,648,001
기타의 대손상각비(환입)		136,322,870
투자부동산상각비	1,012,600,928	1,012,600,930
유형자산감가상각비	2,611,876,030	2,227,168,777
사용권자산상각비	655,922,884	683,981,686
무형자산상각비	1,894,448,593	1,998,885,819
무형자산손상차손		26,400,000
퇴직급여	1,953,118,530	1,384,521,595
유형자산처분손익	(2,727,273)	
유형자산처분손실	51,577	83,756,269
관계기업투자처분이익		(200,281,836)
매각예정자산처분이익		(1,011,660,400)
외화환산이익	(168,000)	(176,788,659)
외화환산손실		1,138,528
상각후원가측정금융자산 처분이익	(232,173,914)	
당기손익-공정가치 측정 금융상품 평가손익	(804,660,537)	(34,800,000)
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가손실		134,940,972
당기손익-공정가치 측정 금융자산 처분손실	67,860,000	
이자수익	(1,117,100,038)	(2,579,447,677)
이자비용	3,388,493,679	3,895,289,274
리스이자비용	37,809,887	
배당금수익	(26,356,609,042)	(19,109,361,810)
법인세비용	11,074,018,567	6,842,627,985
금융보증수익	(182,456,921)	(143,620,603)
운전자본 조정	5,295,933,468	(2,586,215,920)
매출채권	(896,379,857)	(8,529,154,272)
계약자산	(591,612,255)	(565,756,238)
상각후원가측정 금융자산	(1,564,896,333)	(3,573,373,925)
기타자산	(10,385,692)	293,573,954
재고자산	(24,727,620)	636,982,657
퇴직금의 지급	(2,007,430)	

매입채무	(338,443,806)	(585,440,305)
계약부채	5,069,143,008	(1,953,099,174)
예수부채	9,017,000	9,157,000
기타유동금융부채	3,352,909,016	10,620,632,851
기타부채	293,317,437	1,060,261,532
이자의 수취	1,443,230,930	2,732,740,826
배당금의 수취	26,356,609,042	19,109,361,810
법인세의 납부	(12,167,350,198)	(10,718,872,699)
이자의 지급	(3,241,509,320)	(4,944,103,017)
투자활동현금흐름	(32,107,545,402)	(25,824,190,935)
상각후원가측정 금융자산의 증가	(68,682,000,000)	(308,016,768,333)
상각후원가측정 금융자산의 감소	179,870,071,580	288,109,668,150
종속기업투자의 취득	(25,680,501,562)	(15,880,324,136)
관계기업투자의 취득	(5,143,288,925)	(1,691,787,840)
관계기업투자의 처분	435,000,000	7,585,340,864
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 취득	(287,202,731,315)	
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	184,200,640,589	5,000,000,000
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 처분		328,161,410
유형자산의 취득	(7,966,817,020)	(4,130,618,331)
유형자산의 처분	2,954,546	(37,314,089)
매각예정자산의 처분		3,147,161,650
리스채권의감소	186,858,000	
무형자산의 취득	(2,127,731,295)	(237,710,280)
재무활동현금흐름	(18,190,440,850)	(22,633,642,864)
배당금지급	(17,306,602,890)	(15,143,277,170)
차입금의 감소		(6,900,000,000)
기타비유동금융부채의 증가	1,000,000	128,323,230
기타비유동금융부채의 감소		(62,720,300)
리스부채의 상환	(884,837,960)	(655,968,624)
현금및현금성자산의 증가(감소)	5,381,535,684	(10,511,296,735)
외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		9,621,699
기초현금및현금성자산	17,173,697,777	17,670,034,807
분기말현금및현금성자산	22,555,233,461	7,168,359,771

5. 재무제표 주석

제35(당)기 3분기 2020년 09월 30일 현재

제34(전)기 3분기 2019년 09월 30일 현재

회사명 : 주식회사 다우기술

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, 수차의 유·무상증자, 신주인수권 행사 및 합병을 거쳐 당분기말 현재 납입자본금은 22,433,309천원이며, 최대주주인 (주)다우데이터가 45.20%의 지분을 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책 및 재무제표 작성기준

2.1 재무제표 작성기준

요약분기재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2.2.1 제·개정된 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2020년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 당사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자

산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용토록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 적용하지 않은 제·개정된 기준서의 적용

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (Covid-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 회계정책

요약분기재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2.2에서 설명하는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

2.3.1 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

당사의 경영자는 재무제표 작성시 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을

유발할 수 있습니다.

추정 및 가정

다음 회계연도내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있는 중요한위험을 내포한 보고기간종료일 현재의 미래에 대한 중요한 가정 및 추정의 불확실성에 대한 기타 주요 원천은 다음과 같습니다. 가정 및 추정은 재무제표를 작성하는 시점에 입수가 가능한 변수에 근거하고 있습니다. 현재의 상황과 미래에 대한 가정은 시장의 변화나 당사의 통제에서 벗어난 상황으로 인해 변화할 수 있습니다. 그러한 변화가 발생시 이를 가정에 반영하고 있습니다.

금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당사는 보고기간 말 현재 주요한 시장 상황에 기초하여 다양한 평가기법의선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

비금융자산의 손상

당사는 매 보고일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가합니다.영업권과 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매년 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다.

사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

법인세

당사는 영업활동으로 창출된 과세소득에 대한 최종 세 효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 당사는 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세 효과를 추정하여 당기 법인세 및 이연법인세로 인식하고 있습니다. 그러나, 미래 실제 법인세 부담액은 인식한 관련 자산, 부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 예상한 법인세 효과가 확정된 시점의 당기 법인세 및 이연법인세 자산, 부채에 영향을 줄 수 있습니다.

COVID-19(코로나)바이러스

2020년도 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 당사의 매출의 감소나 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 이로 인해 회사의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있으며, 이러한 영향은 2020년 연차재무제표에도 지속될 것으로 예상됩니다.

중간기간의 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 회사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

4. 상각후원가측정 금융자산

(단위:천원)

구 분	당분기말	전기말
금융기관 예·적금(주1)	918,388	119,298,556
미수금	18,944,847	17,362,408
차감: 대손충당금	(23,229)	(79,673)
대여금	5,256,369	7,346,760
차감: 대손충당금	(1,609,873)	(1,609,873)
미수수익	17,253	880,605
보증금	1,620,370	1,590,270
후순위 회사채	10,000,000	-
차감: 유동자산	(21,191,959)	(140,508,330)
합 계	13,932,166	4,280,723

(주1) 금융기관 예·적금 중 일부는 당사의 매입채무의 지급을 위한 질권설정이 되어있습니다(주석 22 참조).

상각후원가측정 금융자산은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단되며, 따라서 손실충당금은 12개월 기대신용손실로 인식하였습니다. 당분기말 현재 12개월 기대신용손실충당금은 유의적인 수준이 아니므로 대손이 확정되어 전액 대손을 설정한 금융자산을 제외한 금융자산은 손실충당금을 인식하지 않았습니다.

5. 종속기업 및 관계기업

5.1 종속기업 및 관계기업 투자내역

(단위:천원)

회사명	소재지	당분기말			전기말		
		지분율	취득원가	장부금액	지분율	취득원가	장부금액
종속기업:							
키움증권(주1,4)	대한민국	49.95	133,791,840	133,791,840	48.81	117,819,459	117,819,459
다우홍콩	홍콩	56.58	14,985,882	14,985,882	56.58	14,985,882	14,985,882
(주)키움이앤에스	대한민국	79.96	54,035,041	49,035,041	63.67	44,326,920	39,326,920
다우재팬(주)	일본	99.99	1,564,800	1,027,367	99.99	1,564,800	1,027,367
(주)키다리아엔티	대한민국	100	29,056,586	29,056,586	100	29,056,586	29,056,586
(주)키다리스타	대한민국	100	1,000,000	-	100	1,000,000	-
키움캐피탈(주2)	대한민국	2	3,000,006	3,000,006	2	3,000,006	3,000,006
키움 인도네시아 사모투자신탁(주2)	대한민국	0.32	100,000	100,000	0.32	100,000	100,000
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호(주2)	대한민국	37.5	7,500,000	7,500,000	37.5	7,500,000	7,500,000
미래창조다우키움시너지M&A 세컨더리투자조합(주5)	대한민국	30	2,051,774	1,796,945	-	-	-
지급보증			-	-		-	45,600

소 계			247,085,929	240,293,667		219,353,653	212,861,820
관계기업:							
한국정보인증(주)	대한민국	37.47	28,468,514	28,468,514	34.86	25,925,225	25,925,225
(주)NSHC	대한민국	25.05	500,004	500,004	25.05	500,004	500,004
(주)사람인에이치알	대한민국	34.53	15,110,791	15,110,791	34.6	15,110,791	15,110,791
(주)로엠씨	대한민국	20.00	20,000	20,000	20	20,000	20,000
키움문화벤처제1호투자조합(주3)	대한민국	15.00	450,000	235,768	15	885,000	670,768
키움-신한이노베이션제1호 투자조합(주3)	대한민국	10.00	2,500,000	2,500,000	10	1,500,000	1,500,000
미래창조다우키움시너지M&A 세컨더리투자조합(주5)	대한민국	-	-	-	30	2,051,774	1,796,945
키움뉴허어로1호펀드(주3)	대한민국	13.33	1,600,000	1,600,000	-	-	-
와이즈버즈(주6)	대한민국	4.83	3,994,782	4,665,980	-	-	-
(주)미래테크놀로지	대한민국	28.21	16,898,403	16,898,403	28.21	16,898,403	16,898,403
소 계			69,542,493	69,999,460		62,891,197	62,422,136
합 계			316,628,422	310,293,126		282,244,851	275,283,956

(주1) 지분율이 50%를 초과하지 아니하나 의결권의 상대적 규모와 다른 의결권 보유자의 주식분산 정도를 고려하여 지배력이 있는 것으로 판단하였습니다.

(주2) 종속기업을 통하여 지배력을 보유하고 있어 종속기업으로 분류하였습니다.

(주3) 지분율이 20%미만이나 당사가 유의적인 영향력을 보유하고 있으므로 관계기업으로 분류하였습니다.

(주4) 키움증권(주)의 주식 중 250,000주(전기말: 140,000주)는 특수관계자의 차입금을 위한 담보로 제공되어 있습니다(주석 21 참조).

(주5) 지분율은 50%이하이지만 당사 혹은 종속기업이 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있으므로 연결대상에 포함하였습니다.

(주6) 지분율이 20%미만이나 당사의 직접 보유 지분과 종속기업을 통해 간접적 보유 지분으로 유의적인 영향력을 보유하고 있으므로 관계기업으로 분류하였습니다.

5.2 종속기업 및 관계기업투자의 변동내역

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	종속기업	관계기업	종속기업	관계기업
기초	212,861,820	62,422,136	196,011,893	73,783,759
취득	25,680,502	5,143,289	15,880,324	1,691,788
처분 및 감자	-	(435,000)	-	(7,520,000)
대체	1,751,345	2,869,035	(30,400)	(5,000,000)
보고기간종료일	240,293,667	69,999,460	211,861,817	62,955,547

6. 당기손익인식-공정가치측정 금융자산

(단위:천원)

구 분	유동/ 비유동	분기말		전기말	
		취득가액	장부금액	취득가액	장부금액
소프트웨어공제조합	비유동	410,000	678,281	410,000	678,281
정보통신공제조합	비유동	15,763	27,985	15,763	27,985
CL애니드림투자조합	비유동	-	-	1,000,000	551,416
은행권청년창업재단 문화콘텐츠투자조합	비유동	600,000	463,337	600,000	463,337
에스엠씨아이6호제작초기펀드	비유동	500,000	319,656	500,000	319,656
다담인베스트먼트 주식회사	비유동	500,000	318,999	500,000	318,999
ISU-위풍당당콘텐츠코리아펀드	비유동	1,500,000	952,151	1,500,000	952,151
에스엠씨아이7호위풍당당콘텐츠코리아펀드	비유동	2,000,000	1,547,523	2,000,000	1,547,523
정보통신중소기업협회	비유동	2,000	-	2,000	-
Strong Seed Fund III	비유동	902,225	902,225	-	-
CL애니드림투자조합	유동	1,000,000	551,416	-	-
대한항공 무기명식 무보증사채	비유동	-	-	10,000,000	10,202,860
현대 클린 법인 MMF 1호	유동	40,362,055	40,401,446	-	-
한화골드법인 MMF-KM3호	유동	41,807,884	41,973,966	-	-
KTB 법인 MMF 제 1호(국공채)	유동	15,557,437	15,647,911	-	-
KB법인용 MMF1-2호(국공채)C-1	유동	15,000,000	15,016,202	-	-
합 계		120,157,364	118,801,098	16,527,763	15,062,208

7. 기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산

(단위:천원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액	장부금액	취득가액	장부금액
한라홀딩스	23,309,893	12,064,633	23,309,893	17,834,675
유원미디어(주)	307,500	-	307,500	-
(주)호미인터랙티브	195,000	-	195,000	-
일신레저	1,000	1,000	1,000	1,000

(주)와이즈버즈	-	-	3,994,782	4,665,980
합 계	23,813,393	12,065,633	27,808,174	22,501,655

8. 투자부동산

8.1 투자부동산의 변동내역

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	168,270,039	169,620,171
감가상각	(1,012,601)	(1,012,600)
대체	1	2
보고기간종료일	167,257,439	168,607,573

8.2 당사의 일부 투자부동산은 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석22참조).

9. 유형자산

9.1 유형자산의 변동내역

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	93,267,106	92,021,428
취득	7,841,418	3,248,987
처분/폐기	(279)	(46,442)
감가상각	(2,611,876)	(2,227,169)
대체	(1)	(2)
보고기간종료일	98,496,368	92,996,802

9.2 당사의 일부 유형자산은 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석 22 참조).

10. 리스

당사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
사용권자산		
부동산	3,634,897	3,680,360
시설장치	415,078	375,330
합계	4,049,975	4,055,690
리스채권(*)		
유동	225,576	220,878
비유동	715,992	885,766
합계	941,568	1,106,644

(*) 당사가 이용중인 건물을 전대리스함에 따라 발생한 리스채권입니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
리스부채		
유동	1,035,828	1,050,698
비유동	3,980,380	4,162,331
합계	5,016,208	5,213,029

당기 중 증가된 사용권자산은 383백만원입니다.

(2) 손익계산서에 인식된 금액
 리스와 관련하여 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	497,463	531,342
차량운반구	158,460	152,640
합계	655,923	683,982
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	37,810	34,260
리스채권에 대한 이자수익(금융수익에 포함)	21,782	26,351
단기리스료	3,930	900
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(판매비와관리비에 포함)	32,975	31,337

당기 중 리스의 총 현금유출은 960백만원입니다.

11. 무형자산

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
기초	26,965,652	33,864,519
취득	2,127,731	237,710
감가상각	(1,894,449)	(1,998,886)
손상	-	(26,400)
대체(*1)(*2)	341,973	(1,200,000)
보고기간종료일	27,540,907	30,876,943

(*1) 당분기 기타유동자산에서 건설중인 무형자산으로 대체되었습니다.

(*2) 전분기 골프회원권에서 비유동성상각후원가측정 금융자산으로 대체되었습니다

12. 장·단기 차입금

12.1 장·단기 차입금의 내역

(단위:천원)

구 분	당분기말	전기말
시설 및 운영자금 등	15,000,000	15,000,000
회사채	149,841,391	149,689,131
차감: 유동부채	(164,841,391)	(15,000,000)
합 계	-	149,689,131

12.2 시설 및 운영자금의 상세내역

(단위:천원)

차입처	차입금의 종류	당분기말 현재 연이자율(%)	만기일	금 액	
				당분기말	전기말
(주)신한은행	운영자금	2.12	2021.05.21	5,000,000	5,000,000
한국산업은행	운용자금	1.73	2021.04.16	10,000,000	10,000,000
합 계				15,000,000	15,000,000

12.3 회사채의 상세내역

(단위:천원)

종 류	발생일	상환일	이자율(%)	당분기말	전기말
제2회 무보증사채	2018.07.05	2021.07.05	2.95	150,000,000	150,000,000
차감: 사채할인발행차금				(158,609)	(310,869)
합 계				149,841,391	149,689,131

13. 순확정급여부채(자산)

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	20,598,866	18,965,499
사외적립자산의 공정가치	(18,441,782)	(19,012,866)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)(*1)	2,157,084	(47,367)

(*1) 당사는 전기말 확정급여부채를 초과하는 사외적립자산을 기타비유동자산으로 분류하였습니다.

14. 기타금융부채

(단위:천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	16,380,242	15,505,718
미지급비용	5,558,685	3,562,126
미지급배당금	3,946	3,902
기타금융부채	11,588,442	11,590,957
보증금	3,980,663	3,903,300
차감 : 유동부채	(34,215,017)	(30,234,240)
합 계	3,296,961	4,331,763

15. 법인세비용

법인세비용은 당분기중 발생한 수입배당금 익금불산입 세무조정 12,211백만원 등을 제외하였을 때 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간유효법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상연간유효법인세율은 25.96%(전분기:24.99%)입니다.

16. 자본

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

17. 고객과의 계약에서 생기는 수익

<당분기>

(단위:천원)

구 분	Service부문	ITS부문	Biz Application본 부	합 계
재화 또는 용역의 유형				
상품매출	-	3,075,642	127,142	3,202,784
용역매출	117,094,466	47,284,177	8,478,294	172,856,937
제품매출	-	-	179,143	179,143
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	117,094,466	50,359,819	8,784,579	176,238,864
지리적 시장				
한국	117,094,466	49,983,064	8,696,319	175,773,849
아시아	-	376,755	88,260	465,015
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	117,094,466	50,359,819	8,784,579	176,238,864
재화나 용역의 이전 시기				
한 시점에 이전	100,937,505	3,075,642	403,518	104,416,665
기간에 걸쳐 이전	16,156,961	47,284,177	8,381,061	71,822,199
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	117,094,466	50,359,819	8,784,579	176,238,864

<당분기(3개월)>

(단위:천원)

구 분	Service부문	ITS부문	Biz Application본 부	합 계
재화 또는 용역의 유형				
상품매출	-	483,025	43,444	526,469
용역매출	39,652,589	16,492,943	3,002,867	59,148,399
제품매출	-	-	2,500	2,500
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	39,652,589	16,975,968	3,048,811	59,677,368
지리적 시장				
한국	39,652,589	16,936,225	3,047,149	59,635,963
아시아	-	39,743	1,662	41,405
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	39,652,589	16,975,968	3,048,811	59,677,368
재화나 용역의 이전 시기				
한 시점에 이전	34,201,728	483,025	109,870	34,794,623
기간에 걸쳐 이전	5,450,861	16,492,943	2,938,941	24,882,745

고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	39,652,589	16,975,968	3,048,811	59,677,368
---------------------	------------	------------	-----------	------------

<전분기>

(단위:천원)

구 분	Service부문	ITS부문	Biz Application본부	합 계
재화 또는 용역의 유형				
상품매출	-	5,646,727	122,301	5,769,027
용역매출	108,868,795	44,797,156	5,818,096	159,484,047
제품매출	-	-	1,030,762	1,030,762
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	108,868,795	50,443,883	6,971,159	166,283,836
지리적 시장				
한국	108,868,569	49,498,465	6,693,766	165,060,800
아시아	226	945,417	277,392	1,223,035
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	108,868,795	50,443,882	6,971,159	166,283,836
재화나 용역의 이전 시기				
한 시점에 이전	94,626,595	5,646,727	680,459	100,953,781
기간에 걸쳐 이전	14,242,200	44,797,156	6,290,700	65,330,055
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	108,868,795	50,443,883	6,971,159	166,283,836

<전분기(3개월)>

(단위:천원)

구 분	Service부문	ITS부문	Biz Application본부	합 계
재화 또는 용역의 유형				
상품매출	-	1,078,325	38,918	1,117,244
용역매출	41,672,620	14,378,438	2,125,559	58,176,617
제품매출	-	-	290,701	290,702
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	41,672,620	15,456,763	2,455,178	59,584,561
지리적 시장				
한국	41,672,620	15,416,997	2,347,345	59,436,962
아시아	-	39,766	107,833	147,599
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	41,672,620	15,456,763	2,455,178	59,584,561
재화나 용역의 이전 시기				
한 시점에 이전	36,870,177	1,078,325	207,369	38,155,871
기간에 걸쳐 이전	4,802,693	14,378,188	2,247,809	21,428,690
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	41,672,870	15,456,513	2,455,178	59,584,561

18. 영업이익

18.1 비용의 성격별 분류

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
종업원급여	9,464,157	30,413,331	9,212,155	28,761,605
유형자산감가상각비	775,408	2,502,090	774,587	2,227,170
무형자산상각비	623,198	1,894,449	669,680	1,998,886
사용권자산상각비	226,210	655,923	219,286	683,982
비용으로 계상된 재고자산	404,206	2,662,803	962,447	4,867,564
통신비	24,391,489	72,712,673	27,195,452	68,571,948
지급수수료	9,456,285	26,452,789	6,324,398	16,216,597
광고선전비	548,649	1,610,587	547,780	1,612,288
기타비용	1,648,566	2,285,663	2,949,099	10,140,510
합 계	47,538,168	141,190,307	48,854,884	135,080,550

18.2 종업원급여

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	7,115,033	24,188,116	7,364,985	23,418,513
퇴직급여	834,343	1,952,277	473,566	1,384,522
복리후생비	1,514,780	4,272,938	1,373,604	3,958,570
합 계	9,464,156	30,413,331	9,212,155	28,761,605

18.3 판매비와관리비

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	726,089	2,205,211	721,220	2,354,693
퇴직급여	76,626	165,157	63,116	111,547
복리후생비	1,319,234	3,759,999	1,147,250	3,248,779
여비교통비	1,737	17,917	6,659	21,724
통신비	25,431	76,469	24,150	79,986
세금과공과	4,782	30,854	4,000	30,200

관리비	20,119	57,197	19,505	61,594
유형자산 감가상각비	48,318	137,319	39,696	118,337
무형자산상각비	59,723	178,058	67,941	210,163
리스 감가상각비	12,898	37,968	13,823	45,952
대손상각비	3,867	18,148	43,457	133,648
경상개발비	525,693	1,594,072	454,864	1,846,705
접대비	16,791	44,487	29,892	62,622
광고선전비	9,116	38,637	125,624	334,851
판매촉진비	15,085	44,330	14,623	42,818
교육훈련비	7,181	51,087	27,021	119,413
지급수수료	797,666	2,267,373	578,699	1,850,619
기타	26,851	146,517	37,474	106,216
합 계	3,697,208	10,870,799	3,419,016	10,779,867

19. 배당금

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당 배당금	총 배당액
보통주	44,866,617주	1,600,000주	43,266,617주	400원	17,306,647

<전분기>

(단위 : 천원)

구 분	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당 배당금	총 배당액
보통주	44,866,617주	1,600,000주	43,266,617주	350원	15,143,316

20. 공정가치 측정

20.1 금융상품의 공정가치

당사의 금융상품 중 상각후원가로 측정하는 금융자산 및 금융부채는 장부금액과 공정가치의 차이가 유의적이지 않으며, 기타 금융상품은 장부금액과 공정가치가 일치합니다.

20.2 공정가치 측정 서열체계

<당분기말>

(단위:천원)

	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
출자금	-	-	5,761,573	5,761,573
MMF	-	113,039,526	-	113,039,526
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
국내 상장 지분증권	12,064,633	-	-	12,064,633
국내 비상장 지분증권	-	-	1,000	1,000
합 계	12,064,633	113,039,526	5,762,573	130,866,733

<전기말>

(단위:천원)

	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정되는 자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	706,266	14,355,942	15,062,208
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	17,834,675	-	4,666,980	22,501,655
합 계	17,834,675	706,266	19,022,922	37,563,863

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

20.3 공정가치 평가유형 수준3에 해당하는 공정가치로 측정되는 자산의 변동내역

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	당기손익 - 공정가치측정	기타포괄손익 - 공정가치측정	당기손익 - 공정가치측정	기타포괄손익 - 공정가치측정
기초 금액	14,355,942	4,666,980	15,443,200	3,773,350
수준 2로부터의 이동	706,266	-	-	-
취득	902,225	-	-	-
대체	-	(4,665,980)	-	-
처분	(10,000,000)	-	-	(328,161)
당기손익인식액	(202,860)	-	34,800	-
기타포괄손익인식액	-	-	-	(87,966)
분기말 금액	5,761,573	1,000	15,478,000	3,357,222

20.4 수준 2, 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 유의적이고 관측할 수 없는 투입변수의 양적 정보는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치 측정 금융자산					
출자금	5,761,573	3	순자산가치평가법 현금흐름할인법	할인율	12.80%
MMF	113,039,526	2	현금흐름할인법	순자산가치	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산					
국내 비상장 지분증권	1,000	3	현금흐름할인법	할인율	-
합 계	118,802,100				

21. 특수관계자와의 거래

21.1 주요 특수관계자의 내역

회사명	국가	당사와의 관계
다우데이터	대한민국	지배기업
키움증권	대한민국	종속기업
키다리스타	대한민국	종속기업
키다리아엔티	대한민국	종속기업
다우재팬	일본	종속기업
키움이앤에스	대한민국	종속기업
다우홍콩유한공사	홍콩	종속기업
키움 인도네시아 프런티어 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	종속기업
키움캐피탈	대한민국	종속기업

키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	대한민국	종속기업
미래창조다우키움시너지M&A 세컨더리투자조합	대한민국	종속기업
다우(대련)과기개발유한공사	중국	종속기업
대련나미빌딩주차장관리유한공사	중국	종속기업
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	종속기업
Kiwoom BVI One Limited	버진아일랜드	종속기업
Kiwoom BVI Two Limited	버진아일랜드	종속기업
Kiwoom BVI Three Limited	버진아일랜드	종속기업
KIWOOM HONG KONG LIMITED	홍콩	종속기업
Kiwoom Singapore Pte. Ltd	싱가포르	종속기업
PT Kiwoom Investment Management	인도네시아	종속기업
PT Kiwoom sekuritas Indonesia	인도네시아	종속기업
가젤기업펀드	대한민국	종속기업
글로벌강소기업키움엠앤에이전략창업벤처전문사모투자합자회사	대한민국	종속기업
라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	종속기업
씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 4호	대한민국	종속기업
지브이에이 코스닥 IPO-I 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	종속기업
케이더블유티피제일차(주) 외 54개 유동화 SPC	대한민국	종속기업
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁1호C-S	대한민국	종속기업
키움YES저축은행	대한민국	종속기업
키움글로벌금리와물가연동증권(H)_C-F	대한민국	종속기업
키움글로벌코어밸류C-F	대한민국	종속기업
키움 글로벌 올에셋 투자신탁	대한민국	종속기업
키움글로벌하이일드명품셀렉션증권투자신탁	대한민국	종속기업
키움뉴마진글로벌파트너쉽 사모투자합자회사	대한민국	종속기업
키움달러표시우량채권증권자투자신탁채권	대한민국	종속기업
키움문화벤처제2호투자조합	대한민국	종속기업
키움분리과세하이일드K-1	대한민국	종속기업
키움성장15호세컨더리투자조합	대한민국	종속기업
키움아세안성장에이스(주식)C-F	대한민국	종속기업
키움인베스트먼트	대한민국	종속기업
키움작은거인증권투자신탁1호	대한민국	종속기업
키움장기코어밸류	대한민국	종속기업
키움저축은행	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2025 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2030 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2035 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2040 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업

키움키워드림TDF2045 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움투자자산운용	대한민국	종속기업
키움프라이빗에쿼티	대한민국	종속기업
포커스K3 슈퍼리치 블루버드 코스닥벤처 전문투자신탁	대한민국	종속기업
프렌드 신기술사업투자조합 1호	대한민국	종속기업
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-A호	대한민국	종속기업
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-B호	대한민국	종속기업
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	대한민국	종속기업
키움올바른증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움-프렌드 4호 신기술사업투자조합	대한민국	종속기업
유진드림스퀘어전문투자형사모투자신탁33호	대한민국	종속기업
키움베트남투모로우증권모투자신탁UH[주식]C-F	대한민국	종속기업
프렌드신기술사업투자조합 24호	대한민국	종속기업
키움히어로 제2호 사모투자합자회사	대한민국	종속기업
키움 마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁9호	대한민국	종속기업
파인밸류POST IPO 1호 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	종속기업
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제18호	대한민국	종속기업
키움글로벌구독경제증권자투자신탁	대한민국	종속기업
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	대한민국	종속기업
키움히어로 제3호 사모투자합자회사	대한민국	종속기업
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제2호	대한민국	종속기업
브레인코스닥벤처사모투자신탁1호	대한민국	종속기업
키움쿼터백글로벌EMP로보어드바이저증권투자신탁	대한민국	종속기업
키움글로벌플랫폼리더스증권자투자신탁	대한민국	종속기업
한국정보인증	대한민국	관계기업
(주)사람인에이치알	대한민국	관계기업
(주)미래테크놀로지	대한민국	관계기업
키움문화벤처1호 투자조합	대한민국	관계기업
키움 뉴히어로1호 펀드	대한민국	관계기업
NSHC	대한민국	관계기업
로엠씨	대한민국	관계기업
키움-신한이노베이션제1호 투자조합	대한민국	관계기업
(주)와이즈버즈	대한민국	관계기업
(주)게티이미지코리아	대한민국	기타특수관계자
(주)동부고속	대한민국	기타특수관계자
(주)사람인에이치에스	대한민국	기타특수관계자
(주)이매진스	대한민국	기타특수관계자
(주)이머니	대한민국	기타특수관계자
키움에셋플래너(주)	대한민국	기타특수관계자

키움코어랜드사모부동산투자신탁제1호	대한민국	기타 특수관계자
키다리스튜디오	대한민국	기타 특수관계자
에스지서비스(주)	대한민국	기타 특수관계자

(*)당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자입니다.

21.2 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	2,481,130	2,109,535
퇴직급여	391,088	271,139
합 계	2,872,218	2,380,674

21.3 특수관계자간 자금거래

<당분기>

(단위:천원)

구 분	회사명	이자수익	주식(채권)	수익배분 및	출자금	금융상품	금융상품	자금	자금	배당금	배당금
			매입	출자금반환	납입	가입	해지	대여거래	회수거래	수령	지급
지배기업	다우데이터	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,623,240)
종속기업	키움이앤에스	104,434	-	-	-	-	-	(7,000,000)	7,000,000	-	-
	키움증권	2,774	(50,000,000)	-	-	-	-	-	-	21,084,006	-
	키움저축은행	780,251	-	-	-	(10,000,000)	42,000,000	-	-	-	-
	다우(대련)과기개발유한공사	150,660	-	-	-	-	-	-	3,163,900	-	-
관계기업	한국정보인증	-	-	-	-	-	-	-	-	1,086,456	-
	사랑인HR	-	-	-	-	-	-	-	-	2,213,430	-
	미래테크놀로지	-	-	-	-	-	-	-	-	195,826	-
	키움뉴히어로1호펀드	-	-	-	(1,600,000)	-	-	-	-	-	-
	키움-신한이노베이션제1호 투자조합	-	-	-	(1,000,000)	-	-	-	-	-	-
	키움문화벤처제1호투자조합	-	-	1,173,000	-	-	-	-	-	-	-
기타 특수관계자	기타	2	(9,651,151)	-	-	-	-	-	1,000	-	(281,677)
합 계		1,038,121	(59,651,151)	1,173,000	(2,600,000)	(10,000,000)	42,000,000	(7,000,000)	10,164,900	24,579,718	(7,904,917)

<전분기>

(단위:천원)

구 분	회사명	이자수익	주식매입	수익배분 및 출자금반환	자금 회수거래	배당금 수령	배당금 지급
-----	-----	------	------	-----------------	------------	-----------	-----------

지배기업	다우데이터	-	-	-	-	-	-	-	6,352,500	-
종속기업	키움증권	457	-	-	-	-	-	15,813,005	-	-
	키움저축은행	980,950	-	-	-	-	-	-	-	-
	키움에스저축은행	153,218	-	-	-	-	-	-	-	-
	다우(대련)과기개발유한공사	169,438	-	-	-	395,488	-	-	-	-
	미래창조다우키움시너지M&A 세컨더리투자조합	-	-	2,520,000	-	-	-	-	-	-
관계기업	사람인HR	-	-	-	-	-	-	1,485,225	-	-
	한국정보인증	-	-	-	-	-	-	838,197	-	-
	미래테크놀로지	-	-	-	-	-	-	195,826	-	-
기타특수관계자	기타	383	(8,380,324)	-	-	84,367	-	-	219,222	
합 계		1,304,446	(8,380,324)	2,520,000	479,855	18,332,253	6,571,722			

21.4 특수관계자와의 중요한 거래내역 및 채권·채무 잔액

(단위:천원)

특수관계 구분	회사명	매출거래 등		매입거래 등		채권(예·적금 등 포함)		대손충당금		채무(보증금 등 포함)	
		당분기	전분기	당분기	전분기	당분기말	전기말	당분기말	전기말	당분기말	전기말
지배기업	㈜다우데이터	454,069	484,163	1,282,565	1,103,785	1,776,437	2,245,800	12,092	12,657	283,736	117,712
종속기업(*)	키움증권㈜	43,428,120	39,825,496	27,948	168	16,199,191	6,397,408	-	-	2,181,971	537,347
	키움인베스트먼트㈜	12,888	6,311	-	-	5,332	1,660	-	-	2,750	2,875
	키움투자자산운용	1,553,662	1,342,864	-	-	181,030	147,660	-	-	14,959	10,584
	키움저축은행	1,605,281	915,688	-	-	99,827	32,447,750	-	-	86,250	1,787
	키움이앤에스㈜	35,844	91,608	2,972,720	3,105,456	842,458	842,535	-	-	63,195	41,830
	㈜키다리스타 (구, 키다리스튜디오)	-	-	-	-	1,350,000	1,350,000	1,350,000	1,350,000	-	-
	㈜키다리아엔티	54,645	28,561	-	52	2,175	1,227	-	-	254	3,430
	키움에스저축은행	396,335	20,987	-	-	167,681	-	-	-	8,044	4,375
	다우재팬	153,274	260,080	39,667	18,032	-	62,389	-	-	19,629	18,611
	다우홍콩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	다우(대련)과기개발유한공사	12,076	-	-	-	67,434	3,755,366	-	-	-	-
	키움캐피탈	1,085,852	1,065,080	-	-	379,305	511,501	-	-	35	1,407
	키움프라이빗에쿼티㈜	610	1,614	-	-	-	-	-	-	997	465
관계기업	㈜사람인에이치알	322,656	1,093,910	12,370	11,084	32,079	32,463	-	-	14,755	13,126
	한국정보인증㈜	1,047,940	1,178,648	34,465	27,462	1,022,697	1,177,779	-	-	7,664	4,189
	로엠씨	-	91	605	650	-	-	-	-	842	847
	㈜미래테크놀로지	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	㈜와이즈버즈	12,879	-	74,658	1,273	7,283	525	-	-	13,096	194
기타 특수관계자	키움코어랜드사모부동산재1호펀드	-	-	1,075,264	1,024,057	-	-	-	-	3,209,453	3,221,411
	㈜이머니	128,838	363,469	-	-	15,389	18,699	-	-	6,007	9,770
	㈜키다리스튜디오(구, 다우인큐브)	260,276	152,983	-	675,555	58,128	12,946	-	-	2,575	-
	이매진스	-	572	7,000	9,052	-	-	-	-	-	1,104
	㈜게티이미지코리아	91,917	152,336	-	209	7,337	6,031	-	-	320	4,720
	기타	193,834	741,664	200,454	41,927	52,851	25,749	-	-	-	-
합 계		50,850,996	47,726,125	5,727,716	6,018,762	22,266,634	49,037,488	1,362,092	1,362,657	5,916,532	3,995,784

(*) 종속기업에 대한 채권에는 대여금(당분기말 1,350,000천원 및 전기말 4,554,306천원)이 포함되어 있으며, 관련 대손충당금은 당분기말 1,350,000천원 및 전기말 1,350,000천원으로 구성되어 있습니다. 당분기 중 대여금의 증감은 자금회수 및 자금 신규 대여, 외화환산 등으로 구성되어 있습니다.

21.5 특수관계자를 위하여 제공한 지급보증의 내역

(단위:천원)

특수관계자	여신제공	실행금액		보증금액		보증기간
		당분기말	전기말	당분기말	전기말	
종속기업 :						
㈜키다리이엔티	한국증권금융	5,600,000	6,000,000	5,600,000	6,000,000	2020.04.30 - 2021.04.30
		6,300,000	-	6,300,000	-	2020.06.12 - 2021.06.12
다우(대련)과기개발 유한공사	국민은행	4,813,200	3,287,177	5,294,520	5,104,792	2019.11.29 - 2020.11.27
		51,570	-	1,323,630	1,276,198	2020.04.22 - 2025.04.18
키움캐피탈	회사채인수자	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	2018.10.29 - 2021.10.29
		60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	2018.10.29 - 2021.10.29
		20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	2018.11.26 - 2021.11.26
		10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	2018.12.18 - 2020.12.18
		10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	2018.12.18 - 2021.12.18
		10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	2019.01.03 - 2022.01.03
		10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	2019.01.07 - 2022.01.07
		30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	2019.01.17 - 2022.01.17
		10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	2019.01.18 - 2022.01.18

21.6 특수관계자를 위하여 제공한 담보 내역

<당분기말>

(단위:천원)

제공받는자	담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 차입액	담보권자
㈜키다리이엔티	키움증권(주) 주식	3,097,250	19,280,000	11,900,000	한국증권금융

<전기말>

(단위:천원)

제공받는자	담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 차입액	담보권자
㈜키다리이엔티	키움증권(주) 주식	1,564,640	8,904,000	6,000,000	한국증권금융

22. 우발채무와 약정사항

22.1 금융기관과의 여신한도 약정사항

(단위:천원)

금융기관	약정사항	당분기말	전기말
(주)신한은행	일반자금대출	5,000,000	5,000,000
한국산업은행	운용자금대출	10,000,000	10,000,000

22.2 보증보험 가입현황

(단위:천원)

대상	보증보험금액		목적
	당분기말	전기말	
서울보증보험(주)	607,180	110,180	계약입찰보증 등
한국소프트웨어공제조합	16,994,476	11,360,122	

22.3 제공한 담보내역

<당분기말>

(단위:천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지 및 건물 일부(*1)	94,656,620	3,723,000	기타유동금융부채	2,617,806	(주)유한킴벌리
토지 및 건물 일부(*1)	91,602,411	56,000,000	차입금	10,000,000	한국산업은행
정기예금	916,888	900,000	매입채무	-	에스피씨클라우드
출자금	678,281	410,000	-	-	소프트웨어공제조합

(*1) 각각의 건에 담보로 제공된 토지 및 건물 중 일부는 동일한 토지 및 건물이며 이에 대한 금액은 91,602,411천원 입니다.

<전기말>

(단위:천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지 및 건물 일부(*1)	95,766,942	3,723,000	기타비유동금융부채	2,617,806	(주)유한킴벌리
토지 및 건물 일부(*1)	92,712,733	56,000,000	차입금	10,000,000	한국산업은행
정기예금	916,888	916,888	매입채무	-	에스피씨클라우드

(*1) 각각의 건에 담보로 제공된 토지 및 건물 중 일부는 동일한 토지 및 건물이며 이에 대한 금액은 92,712,733천원 입니다.

22.4 당사가 피고인으로 계류중인 소송사건은 당분기말 존재하지 않습니다. 또한 전기말 현재 당사가 계류중인 소송사건은 1건(440,000천원) 입니다.

22.5 특수관계자와 관련한 중요한 우발 및 약정사항은 주석 21에 기술되어 있습니다.

22.6 당사는 '관교제2테크노밸리 다우키움그룹 IT사옥 개발사업'과 관련하여 관계기업 및 기타특수관계자인 한국정보인증(주), (주)미래테크놀로지, (주)와이즈버즈와 공동약정을 체결하고 있으며, 본 공동약정의 존속기간은 2018년 10월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지 입니다. 이에 대한 회사의 지분율은 65%입니다.

당분기말 현재 해당 공동약정 사항은 다음과 같습니다. 현재 확정되어 있는 계약에 대한 금액만 명기되어 있습니다.

(단위:천원)

구분	거래처	지출 금액	잔여금액	총 약정금액
토지매입	경기도시공사 외	12,905,388	-	12,905,388
설계용역	A 건축사사무소 외	1,411,278	533,802	1,945,080
건설용역	B 건설사	4,386,200	39,475,800	43,862,000
PM용역_토지	키움이엔에스(*)	688,029	-	688,029
PM용역_설계		299,586	751,525	1,051,111
합계		19,690,481	40,761,127	60,451,608

(*) 특수관계자에 해당합니다(주석 21 참조).

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 재작성 등 유의사항

1) 연결기업은 외환거래손익의 오류와 관련하여 비교표시된 전분기 연결재무제표를 수정하여 재작성하였습니다.

전분기 연결재무제표 재작성으로 인한 분기순이익 및 순자산의 변동은 없으며, 전분기 연결포괄손익계산서상 각 항목별 주요 수정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	수정전	수정후	증감
매출액	2,374,468,384	2,129,150,914	(245,317,470)
매출원가	1,738,613,774	1,493,296,304	(245,317,470)
매출총이익	635,854,610	635,854,610	-
판매비와관리비	250,806,880	250,806,880	-
영업이익	385,047,730	385,047,730	-
법인세비용차감전순이익	410,745,221	410,745,221	-
분기순이익	292,292,497	292,292,497	-

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 대손충당금 설정내역

(단위: 백만원)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률	
제35기 3분기	매출채권	22,460	1,767	7.9%	
	상각후원가측정 금융자산	금융기관 예적금 등	31,399	-	0.0%
		대출채권	6,032,501	62,717	1.0%
		상각후원가측정 유가증권			
		미수금	2,926,052	15,052	0.5%
		미수수익	66,080	414	0.6%
		대여금	6,296	1,299	20.6%
		보증금	3,581		0.0%
	합계	9,088,369	81,249		
제34기	매출채권	12,096	1,762	14.6%	
	상각후원가측정 금융기관 예적금 등	101,058	-	0.0%	

	금융자산	대출채권	5,391,360	70,547	1.3%
		상각후원가측정 유가증권	-	-	-
		미수금	649,914	7,265	1.1%
		미수수익	74,051	1,401	1.9%
		대여금	3,833	1,299	33.9%
		보증금	3,942	-	0.0%
	합계	6,236,254	82,274	-	
제33기	매출채권		10,864	1,662	15.30%
	상각후원가측정 금융자산	금융기관 예적금 등	35,941	-	0.00%
		대출채권	4,398,521	74,380	1.70%
		상각후원가측정 유가증권	7,754	-	0.00%
		미수금	548,592	4,479	0.80%
		미수수익	63,176	932	1.50%
		대여금	2,787	1,299	46.60%
		보증금	4,479	-	0.00%
합계	5,072,114	82,752	-		

2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

[당분기말, 전기말 매출채권 대손충당금 변동현황]

(단위: 백만원)

구분	제35기 3분기	제34기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	1,762	1,662
2. 순대손처리액(① - ② ± ③)	-	-
① 대손처리액(상각채권액)	-	-
② 상각채권회수액	-	-
③ 기타증감액	-	-
3. 대손상각비 계상(환입)액	5	101
4. 기말 대손충당금 잔액합계	1,767	1,762

[당분기말, 전기말 상각후원가측정금융자산 대손충당금 변동현황]

<당분기말>

(단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	

기초	23,642	15,125	41,745	80,512
12개월 기대신용손실로 대체	1,763	-1,524	-239	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-545	2,645	-2,099	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-348	-1,886	2,235	-
실행 및 회수	-563	-4,455	3,987	-1,030
외화환산과 그 밖의 변동	-	-	-	-
보고기간종료일	23,949	9,905	45,629	79,482

<전기말>

(단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초	14,334	13,924	52,833	81,091
12개월 기대신용손실로 대체	2,577	-2,307	-270	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-442	1,356	-914	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-889	-2,618	3,507	-
실행 및 회수	8,062	4,769	11,693	24,525
외화환산과 그 밖의 변동	-	-	-25,104	-25,104
보고기간종료일	23,642	15,125	41,745	80,512

[전전기말 대손충당금 변동현황]

<전전기말>

(단위 : 백만원)

구분	제33기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	63,581
2. 순대손처리액(① - ② ± ③)	17,829
① 대손처리액(상각채권액)	-
② 상각채권회수액	-
③ 기타증감액	17,829
3. 대손상각비 계상(환입)액	1,342
4. 기말 대손충당금 잔액합계	82,752

3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침

연결기업은 매출채권에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다. 기대신용손실을 측정하기 위해 매출채권은 신용위험 특성과 연체일을 기준으로 구분하였습니다.

4) 경과기간별 매출채권 잔액 현황

(단위:천원)

구 분	3개월 이내 정상	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	합 계
총 장부금액	16,525,881	77,312	12,728	1,454,481	18,070,402
기대손실률(%)	1.84%	0.85%	76.01%	99.93%	-
대손충당금	303,629	660	9,675	1,453,428	1,767,392

다. 재고자산 현황 등

1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

(단위: 백만원)

사업부문	계정과목	제35기 3분기	제34기 연간	제33기 연간
시스템구축본부	상품 등	88	67	823
합계		88	67	823
총자산대비 재고자산 구성비율(%) [재고자산÷기말자산총계×100]		0.00%	0.00%	0.00%
재고자산회전율(회수) [연환산 매출원가÷{(기초재고 + 기말재고) }÷2]		53,361.8회	5,264.8회	2,704.2회

2) 재고자산의 실사내역 등

- ① 실사일자 : 2020년 10월 01일
- ② 감사인 입회여부 : 부
- ③ 장기체화재고등 현황 : 해당사항 없음

라. 공정가치평가 내역

금융상품은 거래당사자 어느 한쪽에게는 금융자산이 생기게 하고 거래상대방에게 금융부채나 지분상품이 생기게 하는 모든 계약입니다.

(1) 금융자산

최초 인식과 측정

금융자산은 최초 인식 시점에 후속적으로 상각후원가로 측정되는 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산, 그리고 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류됩니다.

최초 인식 시점에 금융자산의 분류는 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 금융자산을 관리하기 위한 연결기업의 사업모형에 따라 달라집니다. 유의적인 금융요소가 포함되지 않거나 실무적 간편법을 적용하는 매출채권을 제외하고는, 연결기업은 금융자산을 최초에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우가 아니라면 거래원가를 가감합니다. 유의적인 금융요소가 포함되지 않거나 실무적 간편법을 적용하는 매출채권은 기업

회계기준서 제1115호에 따라 결정된 거래가격으로 측정합니다.

금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하기 위해서는 현금흐름이 원리금만으로 구성(SPPI)되어야 합니다. 이 평가는 SPPI 테스트라고 하며, 개별 상품 수준에서 수행됩니다.

금융자산의 관리를 위한 연결기업의 사업모형은 현금흐름을 발생시키기 위해 금융자산을 관리하는 방법과 관련됩니다. 사업모형은 현금흐름의 원천이 금융자산의 계약상 현금흐름의 수취인지, 매도인지 또는 둘 다 인지를 결정합니다.

시장의 합의나 규제에 의해 설정된 기간 프레임 내에서 금융자산을 이전하는 것이 요구되는 금융자산의 매입 또는 매도(정형화된 거래)는 거래일에 인식됩니다. 즉, 연결기업이 금융자산을 매입하거나 매도하기로 약정한 날을 의미합니다.

후속측정

후속 측정을 위해 금융자산은 아래 네 가지의 범주로 분류됩니다.

- 상각후원가 측정 금융자산 (채무상품)
- 누적 손익을 당기손익으로 재순환하는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (채무상품)
- 제거시 누적 손익을 당기손익으로 재순환하지 않는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (지분상품)
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정 금융자산 (채무상품)

연결기업은 아래 조건을 모두 만족하는 경우에 금융자산을 상각후원가로 측정합니다

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고,
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

상각후원가 측정 금융자산은 후속적으로 유효이자율(EIR)법을 사용하여 측정되며, 손상을 인식합니다. 자산의 제거, 변경 또는 손상에서 발생하는 이익과 손실은 당기손익으로 인식됩니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (채무상품)

연결기업은 아래의 조건을 모두 충족하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치 금융자산으로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고,
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품에서, 이자수익, 외화환산손익, 그리고 손상 또는 환입은 상각후원가 측정 금융자산과 동일한 방법으로 계산되어 당기손익으로 인식됩니다. 나머지 공정가치 변동부분은 기타포괄손익으로 인식됩니다. 금융자산의 제거 시, 기타포괄손익으로 인식한 공정가치 누적 변동분은 당기손익으로 재순환됩니다.

연결기업의 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품은 비유동자산으로 분류되는 채무상품에 포함됩니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (지분상품)

최초 인식 시점에, 연결기업은 기업회계기준서 제1032호 '금융상품 표시'에서의 지분의 정의를 충족하고 투자 목적으로 보유하고 있지 않은 지분상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정하도록 하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다.

이러한 금융자산에서 발생하는 손익은 당기손익으로 재순환되지 않습니다. 배당은 연결기업이 금융자산의 원가 중 일부를 회수하여 이익을 얻는 경우에는 기타포괄손익으로 처리되며, 이를 제외하고는 받을 권리가 확정되었을 때 손익계산서상 기타수익으로 인식됩니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품은 손상을 인식하지 않습니다.

연결기업은 비상장지분상품에 대해서도 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 단기매매항목, 최초 인식 시에 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정된 금융자산 또는 공정가치로 측정하도록 요구되는 금융자산을 포함합니다. 단기간 내에 매도하거나 재구매할 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매항목으로 분류됩니다. 분리된 내재파생상품을 포함한 파생상품은 효과적인 위험회피수단으로 지정되지 않았다면 단기매매항목으로 분류됩니다. 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되지 않은 금융자산은 사업모형에 관계없이 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류 및 측정됩니다. 상기 문단에서 서술된 것과 같이 채무상품이 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류됨에도 불구하고 회계 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 수 있습니다면 채무상품을 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시되며, 공정가치의 순변동은 손익계산서에서 당기손익으로 인식됩니다.

이 범주는 파생상품과 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 처리하는 취소불가능한 선택을

하지않은 상장지분상품을 포함합니다. 상장지분상품에 대한 배당은 권리가 확정된 시점에 당기손익으로 인식합니다.

복합계약에 내재된 파생상품은 경제적인 특성과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되지않고, 내재파생상품과 동일한 조건인 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하며, 복합계약이 당기손익-공정가치로 측정되지 않는다면 주계약으로부터 분리하여 별도의파생상품으로 회계처리합니다. 내재파생상품은 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식합니다. 현금흐름을 유의적으로 변경시키는 계약 조건의 변경이 있거나 당기손익-공정가치 측정 범주에 해당하지 않게 되는 경우에만 재평가가발생합니다.

주계약이 금융자산인 복합계약에서 내재파생상품은 분리하여 회계처리하지 않습니다. 주계약인 금융자산과 내재파생상품은 상품 전체를 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

(2) 금융부채

최초인식 및 측정

금융부채는 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 대출과 차입, 미지급금 또는 효과적인 위험회피 수단으로 지정된 파생상품으로 적절하게 분류됩니다.

모든 금융부채는 최초에 공정가치로 인식되고, 대여금, 차입금 및 미지급금의 경우에는 직접 관련된 거래원가를 차감합니다.

후속측정

금융부채의 측정은 아래에서 언급된 분류에 따릅니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정된 금융부채를 포함합니다.

금융부채가 단기간 내에 재매입되는 경우에는 단기매매항목으로 분류됩니다. 이 범주는 또한 기업회계기준서 제1109호에서 정의된 위험회피관계에 있는 위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품을 포함합니다. 또한 분리된 내재파생상품은 위험회피에 효과적인 수단으로 지정되지 않았다면 단기매매항목으로 분류됩니다.

단기매매항목인 금융부채에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

당기손익-공정가치 항목으로 지정된 금융부채는 기업회계기준서 제1109호의 기준을 충족하는 경우에 최초 인식 시점에만 지정됩니다.

대여금 및 차입금

최초 인식 이후에, 이자부 대여금과 차입금은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후 원가로 측정됩니다. 부채가 제거되거나 유효이자율 상각 절차에 따라 발생하는 손익은 당기 손익으로 인식됩니다.

상각후원가는 유효이자율의 필수적인 부분인 수수료나 원가에 대한 할인이나 할증액을 고려하여 계산됩니다.

(3) 금융상품의 공정가치

연결기업의 금융상품 중 상각후원가로 측정하는 금융자산 및 금융부채는 장부금액과 공정가치의 차이가 유의적이지 않으며, 기타 금융상품은 장부금액과 공정가치가 일치합니다.

(4) 공정가치 서열체계

연결기업은 상각후원가 측정 금융자산을 제외한 금융상품을 보고기간말 현재의 공정가치로 평가하고 있습니다.

공정가치는 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 공정가치 측정은 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 거래가 다음 중 어느 하나의 시장에서 이루어지는 것으로 가정하고 있습니다.

- 자산이나 부채의 주된 시장
- 자산이나 부채의 주된 시장이 없는 경우에는 가장 유리한 시장

연결기업은 주된 (또는 가장 유리한) 시장에 접근할 수 있어야 합니다.

자산이나 부채의 공정가치는 시장참여자가 경제적으로 최선의 행동을 한다는 가정하에 시장참여자가 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 사용하는 가정에 근거하여 측정하고 있습니다.

비금융자산의 공정가치를 측정하는 경우에는 시장참여자가 경제적 효익을 창출하기 위하여 그 자산을 최고 최선으로 사용하거나 혹은 최고 최선으로 사용할 다른 시장참여자에게 그 자산을 매도하는 시장참여자의 능력을 고려하고 있습니다.

연결기업은 상황에 적합하며 관련된 관측가능한 투입변수의 사용을 최대화하고 관측가능하지 않은 투입변수의 사용을 최소화하면서 공정가치를 측정하는 데 충분한 자료가 이용가능한 가치평가기법을 사용하고 있습니다.

재무제표에서 공정가치로 측정되거나 공시되는 모든 자산과 부채는 공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수에 근거하여 다음과 같은 공정가치 서열체계로 구분됩니다.

- 수준 1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 접근가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- 수준 2 : 공정가치측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수를 이용한 공정가치
- 수준 3 : 공정가치측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수를 이용한 공정가치

재무제표에 반복적으로 공정가치로 측정되는 자산과 부채에 대하여 연결기업은 매 보고기간 말 공정가치측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초한 분류에 대한 재평가를 통해 서열체계의 수준 간의 이동이 있는지 판단합니다.

공정가치 공시 목적상 연결기업은 성격과 특성 및 위험에 근거하여 자산과 부채의 분류를 결정하고 공정가치 서열체계의 수준을 결정하고 있습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치측정 금융자산	7,038,155,988	11,892,015,339	1,745,300,413	20,675,471,740
파생상품자산	29,067	46,017,841	17,742,649	63,789,557
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	249,868,529	52,530,025	35,107,266	337,505,820
합 계	7,288,053,584	11,990,563,205	1,798,150,328	21,076,767,117
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치측정 금융부채	1,524,294,218	-	2,753,029,694	4,277,323,912
파생상품부채	7,150	41,978,872	82,062,813	124,048,835
합 계	1,524,301,368	41,978,872	2,835,092,507	4,401,372,747

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	4,785,014,434	7,812,236,312	1,522,249,536	14,119,500,282
파생상품자산	105,712	38,397,139	72,007,945	110,510,796
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	337,133,096	79,430,599	31,833,174	448,396,869
합 계	5,122,253,242	7,930,064,050	1,626,090,655	14,678,407,947
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치측정금융부채	715,172,376	-	3,477,581,905	4,192,754,281
파생상품부채	48,000	39,912,355	71,789,050	111,749,405
합 계	715,220,376	39,912,355	3,549,370,955	4,304,503,686

(5) 공정가치 평가유형 수준3에 해당하는 공정가치로 측정되는 자산 및 부채의 변동내역

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타	당분기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,522,249,536	66,841,777	571,838,153	-415,675,716	46,663	1,745,300,413

파생상품자산	72,007,945	-219,427	-19,597,905	-34,447,964		17,742,649
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	31,833,174		11,288,186		-8,014,094	35,107,266
합 계	1,626,090,655	66,622,350	563,528,434	-450,123,680	-7,967,431	1,798,150,328
공정가치로 측정되는 부채:						
당기손익-공정가치측정 금융부채	3,477,581,905	-172,181,226	1,279,143,435	-1,831,514,420		2,753,029,694
파생상품부채	71,789,050	82,240,747	38,694,383	-110,661,367		82,062,813
합 계	3,549,370,955	-89,940,479	1,317,837,818	-1,942,175,787		2,835,092,507

(주) 공정가치 수준3로 분류되는 비상장주식의 상장으로 인한 수준 변동내역 입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타(주)	기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,013,975,776	-5,695,854	1,233,916,714	-701,343,475	-18,603,625	1,522,249,536
파생상품자산	31,570,077	34,605,090	60,641,463	-54,808,685	-	72,007,945
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	41,054,435	1,221,791	-	-10,443,052	-	31,833,174
합 계	1,086,600,288	30,131,027	1,294,558,177	-766,595,212	-18,603,625	1,626,090,655
공정가치로 측정되는 부채:						
당기손익-공정가치 측정금융부채	3,576,578,818	235,078,293	4,413,534,084	-4,747,609,290	-	3,477,581,905
파생상품부채	27,789,476	1,538,897	90,991,809	-48,531,132	-	71,789,050
합 계	3,604,368,294	236,617,190	4,504,525,893	-4,796,140,422	-	3,549,370,955

(주) 공정가치 수준3로 분류되는 비상장주식의 상장으로 인한 수준 변동내역 입니다.

마. 채무증권 발행실적

채무증권 발행실적

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등 록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.02	110,000	1.51	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.01.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.02	100,000	1.51	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.01.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.02	50,000	1.68	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.02.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.02	20,000	1.51	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.01.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.02	10,000	1.51	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.01.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.02	10,000	1.51	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.01.13	Y	-

키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.15	50,000	1.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.01.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.15	50,000	1.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.01.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.15	10,000	1.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.01.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.17	40,000	1.51	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.01.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.20	20,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.01.28	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.21	37,000	1.64	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.22	12,000	1.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.04.21	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.23	12,000	1.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.04.21	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.28	100,000	1.55	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.28	70,000	1.55	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.28	40,000	1.55	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.28	25,000	1.55	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.28	25,000	1.55	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.28	10,000	1.55	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.28	10,000	1.35	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.01.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.28	5,000	1.35	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.01.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.30	30,000	1.37	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.30	30,000	1.37	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.10	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.30	10,000	1.36	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.10	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.31	50,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.04.28	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.31	50,000	1.46	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.31	22,000	1.51	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.31	20,000	1.46	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.10	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.31	10,000	1.46	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.31	10,000	1.46	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.02.11	Y	-

키움증권	전자단기사채	사모	2020.01.31	10,000	1.46	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.02.10	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.03	100,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.04.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.03	100,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.04.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.03	50,000	1.29	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.02.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.04	10,000	1.52	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.03.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.06	18,000	1.46	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.04.01	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.07	20,000	1.51	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.10	50,000	1.51	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.14	50,000	1.45	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.17	80,000	1.45	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.17	10,000	1.45	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.17	10,000	1.45	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.24	100,000	1.26	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.02.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.24	74,000	1.26	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.03.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.24	22,000	1.26	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.03.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.24	4,000	1.26	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.03.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.27	130,000	1.28	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.03.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.27	20,000	1.28	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.03.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.02.27	20,000	1.37	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.13	30,000	1.55	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.16	60,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.04.16	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.16	30,000	1.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.16	20,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.16	15,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.16	15,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.20	Y	-

키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.16	5,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.16	5,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.16	5,000	1.56	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.17	100,000	1.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.17	10,000	1.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.16	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.17	10,000	1.65	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.16	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.18	10,000	1.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.18	5,000	1.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.24	30,000	2.51	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.26	10,000	2.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.27	20,000	2.65	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.27	20,000	2.65	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.27	20,000	2.65	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.27	10,000	2.62	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.03.27	10,000	2.65	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.06	50,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.06	30,000	1.91	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.06	20,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.06	10,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.06	10,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.09	30,000	2.11	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.09	10,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.09	10,000	2.11	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.09	5,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.10	32,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.12	Y	-

키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.10	11,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.10	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.13	10,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.14	20,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.16	100,000	1.00	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.04.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.16	80,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.16	30,000	1.00	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.04.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.16	30,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.16	10,000	1.00	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.04.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.17	50,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.17	50,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.17	10,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.19	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.17	10,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.17	10,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.17	5,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.04.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.17	5,000	2.00	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.20	50,000	2.11	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.20	30,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.20	30,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.20	20,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.20	10,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.20	5,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.22	10,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.23	20,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.07.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.24	100,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.24	100,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.25	Y	-

키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.24	100,000	2.00	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.06.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.24	100,000	2.00	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.06.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.04.24	5,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.07.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.06	20,000	1.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.06.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.06	20,000	1.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.06.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.06	10,000	1.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.06.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.07	50,000	2.01	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.08.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.07	50,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.06.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.07	30,000	2.01	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.08.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.07	20,000	0.74	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.05.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.07	20,000	0.74	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.05.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.07	20,000	1.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.06.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.07	20,000	1.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.06.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.07	20,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.06.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.07	10,000	1.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.06.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.08	50,000	2.00	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.08.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.08	40,000	1.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.06.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.11	20,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.07.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.12	20,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.08.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.13	50,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.08.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.13	20,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.08.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.14	20,000	1.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.08.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.14	10,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.08.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.15	80,000	1.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.08.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.05.18	50,000	1.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가,한국기업평가)	2020.08.18	Y	-

키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.14	30,000	0.49	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.21	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.14	20,000	0.48	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.14	30,000	0.48	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.14	60,000	0.49	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.14	50,000	0.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.10.12	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.14	10,000	0.91	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.12.14	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.15	10,000	0.45	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.15	50,000	0.48	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.15	50,000	0.48	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.15	50,000	0.48	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.15	100,000	0.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.10.08	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.15	70,000	0.91	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.12.15	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.15	40,000	0.91	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.12.15	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.16	30,000	0.91	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.12.16	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.16	30,000	0.91	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.12.16	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.21	100,000	0.37	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.21	20,000	0.41	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.21	30,000	0.91	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.12.21	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.22	50,000	0.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.22	10,000	0.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.22	100,000	0.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.23	50,000	0.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.23	50,000	0.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.23	50,000	0.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.23	50,000	0.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.12.18	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.23	50,000	0.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.12.23	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.23	10,000	0.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.12.23	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.24	50,000	0.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.24	130,000	0.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.24	50,000	0.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.24	20,000	0.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.12.24	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.25	30,000	0.52	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.28	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.25	100,000	0.52	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.28	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.25	30,000	0.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.12.24	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.28	20,000	0.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.12.28	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2020.09.28	50,000	0.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.12.28	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2020.01.17	54,000	2.94	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.01.15	N	KB증권
키움캐피탈	회사채	공모	2020.01.17	5,000	3.38	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.01.17	N	KB증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.01.28	5,000	2.74	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.07.28	Y	KB증권
키움캐피탈	회사채	사모	2020.01.31	2,000	3.38	-	2022.01.28	N	케이프투자증권
키움캐피탈	회사채	사모	2020.02.03	5,000	3.38	-	2022.02.03	N	한양증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.02.07	30,000	2.70	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.05.07	Y	한양증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.02.07	20,000	2.74	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.08.06	Y	신영증권
키움캐피탈	회사채	사모	2020.02.24	10,000	2.94	-	2021.02.24	N	한국투자증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.02.27	30,000	3.15	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.08.26	N	케이프투자증권
키움캐피탈	회사채	사모	2020.03.02	5,000	3.10	-	2021.09.02	N	한국투자증권

키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.03.10	30,000	2.80	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.09.09	Y	한국투자증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.03.17	40,000	3.15	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.09.16	N	우리종합금융
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.03.19	20,000	2.60	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.09.18	Y	KB증권
키움캐피탈	회사채	공모	2020.03.20	17,000	2.98	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.03.19	N	KB증권
키움캐피탈	회사채	공모	2020.03.20	13,000	3.46	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.03.18	N	KB증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.03.20	20,000	3.00	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.09.18	Y	-
키움캐피탈	회사채	사모	2020.04.29	10,000	3.30	-	2020.10.29	N	한국투자증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2020.04.29	3,000	3.40	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.01.29	N	BNK투자증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.05.07	10,000	3.52	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.08.07	Y	한양증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2020.05.14	15,000	3.50	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.08.14	Y	IBK투자증권
키움캐피탈	회사채	사모	2020.05.26	4,000	3.30	-	2020.11.26	N	교보증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2020.05.26	10,000	3.50	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.08.26	Y	IBK투자증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2020.05.27	9,500	3.30	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.11.27	N	유진투자증권
키움캐피탈	회사채	사모	2020.06.04	10,000	3.20	-	2020.12.04	N	한국투자증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.06.08	4,000	3.50	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.12.08	N	IBK투자증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.06.08	2,000	3.20	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.12.08	N	BNK투자증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2020.06.11	20,000	3.15	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.01.11	N	한양증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2020.06.11	2,500	3.10	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.09.11	Y	IBK투자증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.06.11	11,000	3.50	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.12.11	N	IBK투자증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2020.06.12	2,000	2.98	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.01.12	N	한양증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2020.06.15	5,000	2.65	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.01.12	N	하이투자증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2020.06.15	5,000	2.60	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.01.15	N	KB증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2020.06.15	1,000	2.40	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.01.15	N	KB증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2020.06.16	10,000	2.40	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.01.15	N	유진투자증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2020.06.29	5,000	2.62	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.03.29	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2020.07.03	40,000	3.18	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.07.02	N	KB증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.07.06	6,000	3.18	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.07.05	N	KB증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.07.10	9,000	3.18	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.07.09	N	KB증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.07.17	5,000	2.65	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.01.14	N	KB증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.07.17	2,000	3.18	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.07.16	N	KB증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.07.22	5,000	3.18	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.07.21	N	KB증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.07.23	5,000	2.65	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.01.25	N	KB증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.07.23	10,000	2.65	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.02.05	N	한양증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2020.08.03	20,000	2.00	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.03.03	N	유진투자증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.08.04	5,000	2.65	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.02.04	N	IBK투자증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.08.05	3,000	2.65	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.02.05	N	한양증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.08.05	5,000	2.65	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.02.05	N	신영증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.08.06	5,000	2.65	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.02.04	N	KB증권

키움캐피탈	회사채	사모	2020.08.07	13,000	3.22	-	2021.10.07	N	한양증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.08.12	5,000	2.65	A3+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2021.02.12	N	BNK투자증권
키움캐피탈	회사채	공모	2020.08.13	48,000	3.10	BBB+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2021.09.13	N	KB증권
키움캐피탈	회사채	공모	2020.08.26	10,000	3.14	BBB+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2021.11.26	N	KB증권
키움캐피탈	회사채	공모	2020.08.26	9,500	3.28	BBB+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2022.08.25	N	KB증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.08.28	5,000	2.65	A3+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2021.02.25	N	KB증권
키움캐피탈	회사채	공모	2020.08.31	10,000	3.16	BBB+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2021.11.30	N	IBK투자증권
키움캐피탈	회사채	공모	2020.09.02	20,000	3.19	BBB+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2021.12.02	N	IBK투자증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2020.09.04	3,000	2.30	A3+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2021.03.04	N	이베스트투자증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.09.09	15,000	2.65	A3+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2021.03.08	N	한국투자증권
키움캐피탈	회사채	공모	2020.09.10	10,000	3.27	BBB+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2022.03.10	N	SK증권
키움캐피탈	회사채	공모	2020.09.15	19,000	3.25	BBB+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2022.03.15	N	KB증권
키움캐피탈	회사채	공모	2020.09.18	6,000	3.20	BBB+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2022.01.17	N	한양증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2020.09.18	20,000	2.65	A3+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2021.03.18	N	우리종합금융
키움캐피탈	회사채	공모	2020.09.23	3,000	3.20	BBB+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2022.01.21	N	한양증권
키움캐피탈	회사채	공모	2020.09.23	5,000	3.23	BBB+(NICE신용평가, 한국기업평가)	2022.03.23	N	KB증권
케이엠로앤㈜	전자단기사채	사모	2020.03.02	7,600	1.85	A1(NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.29	Y	-
케이엠로앤㈜	전자단기사채	사모	2020.05.29	7,800	2.50	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.08.29	Y	-
케이엠로앤㈜	전자단기사채	사모	2020.08.31	8,000	1.50	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.11.30	N	-
자유코어㈜	전자단기사채	사모	2020.02.04	24,800	2.09	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.04.06	Y	-
자유코어㈜	전자단기사채	사모	2020.04.06	24,800	3.05	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.05.21	Y	-
자유코어㈜	전자단기사채	사모	2020.05.21	24,800	2.85	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.07.06	Y	-
자유코어㈜	전자단기사채	사모	2020.07.06	24,800	1.85	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.10.06	N	-
케이더블유퍼스트㈜	전자단기사채	사모	2020.02.04	34,600	2.09	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.04.06	Y	-
케이더블유퍼스트㈜	전자단기사채	사모	2020.04.06	34,600	3.05	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.05.21	Y	-
케이더블유퍼스트㈜	전자단기사채	사모	2020.05.21	34,600	2.85	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.07.06	Y	-
케이더블유퍼스트㈜	전자단기사채	사모	2020.07.06	34,600	1.85	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.10.06	N	-
케이더블유베스트㈜	전자단기사채	사모	2020.02.19	35,700	1.90	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.03.02	Y	-
케이더블유베스트㈜	전자단기사채	사모	2020.03.02	35,800	1.70	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.03.17	Y	-
케이더블유베스트㈜	전자단기사채	사모	2020.03.17	25,600	1.89	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.05.18	Y	-
케이더블유베스트㈜	전자단기사채	사모	2020.05.18	25,800	3.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.07.07	Y	-
케이더블유베스트㈜	전자단기사채	사모	2020.07.07	25,700	1.80	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.08.17	Y	-
케이더블유베스트㈜	전자단기사채	사모	2020.08.18	26,000	1.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.11.17	N	-
케이마스터제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.03.06	27,000	1.84	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.06.06	Y	-
케이마스터제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.06.08	27,000	2.04	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.09.07	Y	-
케이마스터제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.07	27,000	1.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.12.07	N	-
케이블루링제일차(주)	전자단기사채	사모	2020.09.23	20,000	1.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.12.23	N	-

블루로젤㈜	전자단기사채	사모	2020.01.17	29,200	2.14	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.04.17	Y	-
블루로젤㈜	전자단기사채	사모	2020.04.17	29,200	3.33	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.07.17	Y	-
블루로젤㈜	전자단기사채	사모	2020.07.17	29,200	1.68	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.10.17	N	-
에이블네임㈜	전자단기사채	사모	2020.02.11	8,200	2.00	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.04.13	Y	-
에이블네임㈜	전자단기사채	사모	2020.04.13	8,200	3.05	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.06.11	Y	-
에이블네임㈜	전자단기사채	사모	2020.06.11	8,200	1.95	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.08.11	Y	-
에이블네임㈜	전자단기사채	사모	2020.08.11	8,200	1.45	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.10.12	N	-
사우스솔릭㈜	전자단기사채	사모	2020.01.17	25,200	2.14	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.04.17	Y	-
사우스솔릭㈜	전자단기사채	사모	2020.04.17	25,200	3.33	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.07.17	Y	-
사우스솔릭㈜	전자단기사채	사모	2020.07.17	25,200	0.02	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.10.17	N	-
라오스베이㈜	전자단기사채	사모	2020.01.16	5,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.02.17	Y	-
라오스베이㈜	전자단기사채	사모	2020.02.17	23,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.03.16	Y	-
라오스베이㈜	전자단기사채	사모	2020.03.16	23,000	1.79	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.04.16	Y	-
라오스베이㈜	전자단기사채	사모	2020.04.16	23,000	3.05	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.05.18	Y	-
라오스베이㈜	전자단기사채	사모	2020.05.18	22,100	2.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.06.16	Y	-
라오스베이㈜	전자단기사채	사모	2020.06.16	22,100	1.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.07.16	Y	-
라오스베이㈜	전자단기사채	사모	2020.07.16	22,100	1.65	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.08.17	Y	-
라오스베이㈜	전자단기사채	사모	2020.08.18	11,800	1.48	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.16	Y	-
라오스베이㈜	전자단기사채	사모	2020.09.16	11,000	1.40	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.10.16	N	-
허브캐오마일㈜	전자단기사채	사모	2020.07.13	16,800	1.65	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.10.13	N	-
케이더블유티피제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.02.27	36,400	1.85	A1(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.05.27	Y	-
케이더블유티피제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.05.27	36,400	3.24	A1(한국기업평가,NICE신용평가)	2020.08.27	Y	-
케이더블유티피제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.08.27	36,500	1.45	A1(한국기업평가,NICE신용평가)	2020.11.27	N	-
케이에스엘피㈜	전자단기사채	사모	2020.03.13	20,300	1.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.06.13	Y	-
케이에스엘피㈜	전자단기사채	사모	2020.06.15	20,300	3.32	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.13	Y	-
케이에스엘피㈜	전자단기사채	사모	2020.09.14	20,300	1.40	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.12.14	N	-
케이더블유스카이제오차㈜	전자단기사채	사모	2020.01.30	30,500	2.20	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.04.30	Y	-
케이더블유스카이제오차㈜	전자단기사채	사모	2020.05.04	30,500	3.55	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.07.30	Y	-
케이더블유스카이제오차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.30	30,500	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.10.30	N	-
케이더블유디디제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.01.30	30,300	2.87	A1(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.04.30	Y	-
케이더블유디디제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.05.04	30,300	3.68	A1(한국기업평가,NICE신용평가)	2020.07.30	Y	-
케이더블유디디제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.30	30,300	1.60	A1(한국기업평가,NICE신용평가)	2020.10.30	N	-
에스케이더블유제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.14	50,500	1.70	A1(한국기업평가,NICE신용평가)	2020.10.14	N	-
케이에스에이치오제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.24	30,300	1.55	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2020.10.26	N	-
디글러스터제삼차㈜	전자단기사채	사모	2020.01.30	25,000	2.20	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.04.29	Y	-
디글러스터제삼차㈜	전자단기사채	사모	2020.04.29	25,000	3.25	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.07.29	Y	-
디글러스터제삼차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.29	25,000	1.68	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.10.29	N	-
케이더블유평택㈜	전자단기사채	사모	2020.01.03	7,000	2.30	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2020.04.03	Y	-
케이더블유평택㈜	전자단기사채	사모	2020.04.03	7,000	3.35	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2020.07.03	Y	-
케이더블유평택㈜	전자단기사채	사모	2020.07.03	7,000	1.95	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2020.09.29	Y	-
케이더블유평택㈜	전자단기사채	사모	2020.09.29	7,000	1.45	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2020.12.29	N	-
케이더블유에스타워㈜	전자단기사채	사모	2020.02.28	8,000	1.90	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2020.05.28	Y	-
케이더블유에스타워㈜	전자단기사채	사모	2020.02.28	2,900	1.90	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2020.05.28	Y	-
케이더블유에스타워㈜	전자단기사채	사모	2020.05.28	8,000	2.55	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2020.08.28	Y	-
케이더블유에스타워㈜	전자단기사채	사모	2020.05.28	3,600	2.55	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2020.08.28	Y	-
케이더블유에스타워㈜	전자단기사채	사모	2020.08.28	3,600	1.45	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2020.11.27	N	-
케이더블유에스타워㈜	전자단기사채	사모	2020.08.28	8,000	1.45	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2020.11.27	N	-
케이더블유펠스타㈜	전자단기사채	사모	2020.01.10	14,000	2.00	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.02.10	Y	-
케이더블유펠스타㈜	전자단기사채	사모	2020.02.10	14,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.03.10	Y	-
케이더블유펠스타㈜	전자단기사채	사모	2020.03.10	14,000	1.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.04.10	Y	-
케이더블유펠스타㈜	전자단기사채	사모	2020.04.10	16,000	3.20	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.06.08	Y	-
케이더블유펠스타㈜	전자단기사채	사모	2020.06.08	10,000	2.25	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.08	Y	-
케이더블유펠스타㈜	전자단기사채	사모	2020.07.08	5,000	1.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.09.08	Y	-

케이더블유펙스터㈜	전자단기사채	사모	2020.09.08	14,400	1.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.12.08	N	-
케이더블유펙스터㈜	전자단기사채	사모	2020.09.08	600	1.55	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.12.08	N	-
파주센트럴제사차㈜	전자단기사채	사모	2020.04.27	5,900	3.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.06.02	Y	-
파주센트럴제사차㈜	전자단기사채	사모	2020.06.02	5,900	2.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.09.02	Y	-
파주센트럴제사차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.02	6,500	1.45	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.12.02	N	-
파주센트럴제육차㈜	전자단기사채	사모	2020.03.02	5,000	1.90	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.06.02	Y	-
파주센트럴제육차㈜	전자단기사채	사모	2020.06.02	5,000	2.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.09.02	Y	-
케이더블유메트로뷰㈜	전자단기사채	사모	2020.06.08	10,000	2.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.09.08	Y	-
케이더블유메트로뷰㈜	전자단기사채	사모	2020.09.08	10,000	1.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.12.08	N	-
제이티아트제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.01.20	18,000	2.07	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.03.20	Y	-
제이티아트제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.03.20	18,000	2.05	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.04.20	Y	-
제이티아트제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.04.20	18,000	3.00	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.07.20	Y	-
제이티아트제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.20	18,000	1.60	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.10.20	N	-
트리플세븐제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.03.23	25,800	3.00	A1(NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.21	Y	-
트리플세븐제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.06.22	25,800	2.00	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.09.21	Y	-
트리플세븐제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.21	25,100	1.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.10.21	N	-
에이티디제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.01.20	11,400	2.10	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.04.20	Y	-
에이티디제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.04.20	15,000	3.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.07.20	Y	-
에이티디제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.04.20	2,500	3.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.07.20	Y	-
에이티디제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.20	2,800	1.62	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.10.18	N	-
에이티디제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.20	15,000	1.62	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.10.18	N	-
에이티디제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.02	900	1.45	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.10.18	N	-
이엘케이제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.03.26	24,600	3.60	A1(NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.26	Y	-
이엘케이제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.06.26	19,000	1.89	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.09.26	Y	-
이엘케이제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.28	18,900	1.45	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.10.26	N	-
케이더블유에스피제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.01.30	20,500	1.80	A1(NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.04.30	Y	-
케이더블유에스피제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.05.04	20,500	3.30	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.07.30	Y	-
케이더블유에스피제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.30	20,400	1.55	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.10.30	N	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2020.02.20	62,700	1.93	A1(NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.03.20	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2020.03.20	32,900	1.90	A1(NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.04.20	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2020.03.20	30,000	2.10	A1(NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.20	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2020.04.20	33,000	2.16	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.05.20	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2020.05.20	33,100	3.50	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.06.22	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2020.06.22	63,100	1.95	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.07.20	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2020.06.22	100	1.95	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.07.06	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2020.07.20	62,500	1.60	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.08.20	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2020.08.20	62,600	1.50	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.09.20	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2020.09.21	62,700	1.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.10.20	N	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2020.02.28	10,000	1.80	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.05.28	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2020.02.28	10,000	1.80	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.05.28	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2020.02.28	8,600	1.80	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.05.28	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2020.05.28	5,000	2.30	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.08.28	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2020.05.28	5,000	2.30	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.08.28	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2020.05.28	5,000	2.30	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.08.28	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2020.05.28	5,000	2.30	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.08.28	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2020.05.28	3,600	2.30	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.08.28	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2020.08.28	5,000	3.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.11.30	N	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2020.08.28	5,000	3.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.11.30	N	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2020.08.28	5,000	3.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.11.30	N	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2020.08.28	5,000	3.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.11.30	N	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2020.08.28	3,600	3.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.11.30	N	-

케이더블유에스더블유㈜	전자단기사채	사모	2020.01.30	14,100	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.04.29	Y	-
케이더블유에스더블유㈜	전자단기사채	사모	2020.04.29	14,100	3.25	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.07.29	Y	-
케이더블유에스더블유㈜	전자단기사채	사모	2020.07.29	14,100	1.60	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.08.28	Y	-
케이더블유에스더블유㈜	전자단기사채	사모	2020.08.28	14,100	1.35	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.09.28	Y	-
케이더블유에스더블유㈜	전자단기사채	사모	2020.09.28	14,100	1.35	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.10.29	N	-
에스케이에스에이치제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.02.07	15,000	2.05	A1(NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.05.07	Y	-
에스케이에스에이치제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.05.07	15,000	2.05	A1(한국기업평가,NICE신용평가)	2020.08.07	Y	-
에스케이에스에이치제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.08.07	15,000	1.55	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.09.07	Y	-
에스케이에스에이치제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.07	15,000	1.55	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.10.07	N	-
와이디피피제삼차㈜	전자단기사채	사모	2020.03.20	24,500	2.40	A1(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.06.19	Y	-
와이디피피제삼차㈜	회사채	사모	2020.06.19	15,000	4.11	-	2022.12.20	N	-
와이디피피제삼차㈜	전자단기사채	사모	2020.06.19	9,500	1.90	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.09.18	Y	-
와이디피피제삼차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.18	9,500	1.45	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.12.18	N	-
에이엔제오차㈜	전자단기사채	사모	2020.08.25	10,000	1.35	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.09.25	Y	-
에이엔제오차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.25	10,000	1.35	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.10.26	N	-
케이더블유에스지제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.01.21	30,400	2.12	A1(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.04.21	Y	-
케이더블유에스지제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.04.21	30,400	2.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.05.08	Y	-
케이더블유에스지제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.05.08	30,400	2.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.05.26	Y	-
케이더블유에스지제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.05.26	30,400	2.65	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.07.21	Y	-
케이더블유에스지제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.21	30,400	1.65	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.10.21	N	-
케이더블유스카이제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.03.30	12,200	2.00	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.04.27	Y	-
케이더블유스카이제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.04.27	12,200	2.00	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.06.30	Y	-
케이더블유스카이제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.06.30	11,100	1.96	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.09.30	Y	-
케이더블유스카이제삼차㈜	전자단기사채	사모	2020.03.02	13,200	1.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.06.01	Y	-
케이더블유스카이제삼차㈜	전자단기사채	사모	2020.06.01	12,200	2.22	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.08.30	Y	-
케이더블유스카이제삼차㈜	전자단기사채	사모	2020.08.31	11,100	1.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.11.30	N	-
케이에스에이치씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.01.06	30,300	2.28	A1(NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.04.05	Y	-
케이에스에이치씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.04.06	30,300	2.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.05.06	Y	-
케이에스에이치씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.05.06	30,300	2.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.07.21	Y	-
케이에스에이치씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.21	30,300	1.65	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.10.05	N	-
그레이스엔㈜	전자단기사채	사모	2020.02.04	16,000	5.12	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.05.04	Y	-
그레이스엔㈜	전자단기사채	사모	2020.05.04	16,000	3.15	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.08.04	Y	-
그레이스엔㈜	전자단기사채	사모	2020.08.04	17,000	1.55	A1(한국신용평가, 서울신용평가)	2020.11.04	N	-
디지털트럴로드㈜	전자단기사채	사모	2020.02.05	16,000	5.72	A1(NICE신용평가, 서울신용정보)	2020.04.07	Y	-
디지털트럴로드㈜	전자단기사채	사모	2020.04.07	16,000	3.05	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.07.07	Y	-
디지털트럴로드㈜	전자단기사채	사모	2020.07.07	16,000	1.70	A1(NICE신용평가, 서울신용평가)	2020.10.07	N	-
와이드코스트㈜	전자단기사채	사모	2020.03.05	16,000	5.64	A1(NICE신용평가,한국기업평가)	2020.06.05	Y	-
와이드코스트㈜	전자단기사채	사모	2020.06.05	16,000	2.05	A1(한국기업평가,NICE신용평가)	2020.09.04	Y	-
와이드코스트㈜	전자단기사채	사모	2020.09.04	16,000	1.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.12.04	N	-
와이드코스트㈜	전자단기사채	사모	2020.09.04	16,000	1.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.12.04	N	-
디지털플레이스㈜	전자단기사채	사모	2020.05.28	6,300	2.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2020.08.28	Y	-
디지털플레이스㈜	전자단기사채	사모	2020.08.28	6,400	1.38	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.11.27	N	-
디케이송도㈜	전자단기사채	사모	2020.02.14	14,000	2.00	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2020.04.14	Y	-
디케이송도㈜	전자단기사채	사모	2020.04.14	14,200	3.10	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2020.06.15	Y	-
디케이송도㈜	전자단기사채	사모	2020.06.15	14,400	1.93	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.08.17	Y	-
디케이송도㈜	전자단기사채	사모	2020.08.18	14,600	1.45	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.10.14	N	-
디케이거북섬㈜	전자단기사채	사모	2020.01.20	20,000	5.97	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2020.04.20	Y	-
디케이거북섬㈜	전자단기사채	사모	2020.04.20	20,000	5.61	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.06.22	Y	-
디케이거북섬㈜	전자단기사채	사모	2020.06.22	20,000	5.30	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.08.20	Y	-
디케이거북섬㈜	전자단기사채	사모	2020.08.20	20,000	1.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.10.20	N	-
케이에스디가산㈜	전자단기사채	사모	2020.03.27	19,200	4.42	A1(NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.26	Y	-
케이에스디가산㈜	전자단기사채	사모	2020.06.26	19,200	1.85	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.07.27	Y	-
케이에스디가산㈜	전자단기사채	사모	2020.07.27	20,000	1.60	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.08.27	Y	-

케이에스디가산㈜	전자단기사채	사모	2020.08.27	20,000	1.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.09.28	Y	-
케이에스디가산㈜	전자단기사채	사모	2020.09.28	20,000	1.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.10.27	N	-
케이투중동㈜	전자단기사채	사모	2020.06.30	40,000	1.85	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.07.30	Y	-
케이투중동㈜	전자단기사채	사모	2020.07.30	40,000	1.55	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.08.31	Y	-
케이투중동㈜	전자단기사채	사모	2020.08.31	40,000	1.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.09.29	Y	-
케이투중동㈜	전자단기사채	사모	2020.09.29	40,000	1.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.10.30	N	-
카라베라제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.06.30	2,000	1.85	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.07.30	Y	-
카라베라제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.30	2,000	1.60	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.08.31	Y	-
카라베라제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.08.31	2,000	1.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.10.05	N	-
펜타스통제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.23	2,000	1.65	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.08.24	Y	-
펜타스통제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.08.24	2,000	1.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.09.23	Y	-
펜타스통제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.23	2,000	1.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.10.23	N	-
파고베이제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.23	1,000	1.65	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.08.24	Y	-
파고베이제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.08.24	1,000	1.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.09.23	Y	-
파고베이제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.23	1,000	1.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.10.23	N	-
시애틀㈜	전자단기사채	사모	2020.03.09	54,800	1.80	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.06.09	Y	-
시애틀㈜	전자단기사채	사모	2020.06.09	54,800	2.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.08.10	Y	-
시애틀㈜	전자단기사채	사모	2020.08.10	54,800	1.55	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.11.10	N	-
시애틀㈜	전자단기사채	사모	2020.09.17	1,400	1.55	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.11.10	N	-
지인유통화제심삼차㈜	전자단기사채	사모	2020.01.13	14,500	2.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.02.13	Y	-
지인유통화제심삼차㈜	전자단기사채	사모	2020.02.13	14,500	2.00	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.04.13	Y	-
지인유통화제심삼차㈜	전자단기사채	사모	2020.04.13	15,000	3.65	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.07.13	Y	-
지인유통화제심삼차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.13	14,500	0.02	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.10.13	N	-
히어로즈브이원제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.03.06	4,700	1.80	A1(NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.06.06	Y	-
히어로즈브이원제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.06.08	7,200	2.00	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.09.06	Y	-
히어로즈브이원제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.07	7,200	0.01	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.12.06	N	-
히어로즈브이원제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.02.05	12,000	2.04	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.05.04	Y	-
히어로즈브이원제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.05.04	13,500	3.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.06.05	Y	-
히어로즈브이원제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.05.27	1,700	3.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.06.05	Y	-
히어로즈브이원제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.06.05	15,200	2.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.08.05	Y	-
히어로즈브이원제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.08.05	15,200	0.02	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2020.11.05	N	-
케이디아이씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.03.23	39,556	2.43	A1(NICE신용평가, 한국기업평가)	2020.04.22	Y	-
케이디아이씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.04.22	39,556	3.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.06.22	Y	-
케이디아이씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.06.22	39,556	1.90	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.09.22	Y	-
케이디아이씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.22	38,844	1.45	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2020.12.22	N	-
케이엠우비제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.03.13	4,500	1.87	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.06.13	Y	-
케이엠우비제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.06.15	2,500	2.05	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.09.13	Y	-
케이엠우비제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.14	2,500	1.52	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.12.13	N	-
워드케이더블유아현㈜	전자단기사채	사모	2020.08.28	1,987	1.63	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.11.28	N	-
광명가치키움유통화제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.01.31	2,000	2.05	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.02.28	Y	-
광명가치키움유통화제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.02.28	2,000	1.85	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.03.30	Y	-
광명가치키움유통화제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.03.30	2,000	2.00	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.04.29	Y	-
광명가치키움유통화제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.04.29	2,000	3.35	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.05.29	Y	-
광명가치키움유통화제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.05.29	2,000	2.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.07.29	Y	-
광명가치키움유통화제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.07.29	2,000	1.55	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.08.28	Y	-
광명가치키움유통화제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.08.28	2,000	1.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.09.28	Y	-
광명가치키움유통화제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.28	2,000	1.40	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.10.28	N	-
축전동공동주택제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.02.24	2,000	4.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.05.22	Y	-
축전동공동주택제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.05.22	2,000	2.60	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.08.21	Y	-
축전동공동주택제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.08.21	2,000	1.50	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.11.20	N	-
케이더블유가림유통화제일차㈜	전자단기사채	사모	2020.08.12	30,000	1.55	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.11.12	N	-
하남미사드림제이차㈜	전자단기사채	사모	2020.09.02	2,000	1.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2020.12.01	N	-
합 계	-	-	-	18,248,999	-	-	-	-	-

주) 최근 사업연도 개시일부터 보고서작성기준일 현재까지의 기간중에 발행된 연결기준 채무증권 내역입니다.

사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제2회 무보증사채	2018.07.05	2021.07.05	150,000	2018.06.20	한국증권금융(주) 회사채관리팀 02-3770-8629

(이행현황기준일 : 2020년 09월 30일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 300% 이하 유지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(45.60%)
담보권설정 제한현황	계약내용	담보권 설정 채무 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 200% 이하 유지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(51.62%)
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 70% 이상의 자산 매매, 양도, 임대 기타 처분 금지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(13.70%)
지배구조변경 제한현황	계약내용	최대주주의 변경 제한
	이행현황	이행(변경없음)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2020.08.27 제출

* 이행현황기준일은 이행현황 판단 시 적용한 회계감사인의 감사의견(확인 및 의견표시)이 표명된 가장 최근의 재무제표의 작성기준일이며, 지배구조변경 제한현황은 공시서류작성기준일임.

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(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	-	-	57,600	83,000	92,000	-	-	-	232,600
	합계	-	-	57,600	83,000	92,000	-	-	-	232,600

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환	공모	-	-	-	-	-	-	-	-

잔액	사모	392,700	659,400	1,204,331	74,000	-	2,330,431	4,349,820	2,019,389
	합계	392,700	659,400	1,204,331	74,000	-	2,330,431	4,349,820	2,019,389

주1) 상기 발행 한도 금액은 공모와 사모금액의 합계금액입니다.

주2) 상기 미상환 잔액은 연결기준으로 작성된 것이며, 다우기술에서 발행한 전자단기사채는 없습니다.

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	150,000	-	-	-	-	-	-	150,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	150,000	-	-	-	-	-	-	150,000

주) 상기 금액은 별도 기준입니다.

연결기준 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	700,000	320,500	0	0	0	100,000	0	1,120,500
	사모	184,000	367,200	15,000	0	0	0	0	566,200
	합계	884,000	687,700	15,000	0	0	100,000	0	1,686,700

주) 상기 금액은 연결기준입니다.

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. 이사의 경영진단 및 분석의견

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

V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함한다. 이하 이 조에서 같다)을 다음의 표에 따라 기재한다.

[연결재무제표에 대한 감사의견]

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제35기 3분기	삼일회계법인	주1)	주2)	해당사항 없음
제34기 연간	한영회계법인	적정	해당사항 없음	금융사업부의 당기손익-공정가치측정금융상품 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 공정가치수준 3으로 분류되는 주식 (이하 "비시장성 주식")에 대한 공정가치 평가
제33기 연간	한영회계법인	적정	연결범위 추가에 따른 전기 연결재무제표 재분류	해당사항 없음

주1) 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였음.

주2)

1. COVID-19(코로나)바이러스로 인해 영업환경의 불확실성이 있음.
2. 연결회사가 투자한 당기손익-공정가치 금융자산 중 젠투파트너스가 운용한 수익증권의 평가 및 회수에 미칠 수 있는 영향과 관련한 불확실성이 있음
3. 전기오류와 관련하여 매출액 및 매출원가 과대계상에 대한 수정사항을 반영하여 당분기 연결재무제표에 비교표시된 전분기 연결재무제표를 재작성 하였음

[별도재무제표에 대한 감사의견]

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제35기 3분기	삼일회계법인	주1)	주2)	해당사항 없음
제34기 연간	한영회계법인	적정	해당사항 없음	영업권 손상평가
제33기 연간	한영회계법인	적정	해당사항 없음	해당사항 없음

주1) 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였음.

주2) COVID-19(코로나)바이러스로 인해 영업환경의 불확실성이 있음.

2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

(단위 : 천원)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제35기(당기)	삼일회계법인	분·반기 재무제표 검토	351,000	3,506	263,250	2,450

		별도 및 연결 재무제표에 대한 감사				
제34기(전기)	한영회계법인	분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사	224,000	3,067	224,000	3,067
제33기(전전기)	한영회계법인	분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사	180,000	2,999	180,000	2,999

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제35기 3분기 (당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제34기(전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제33기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

4. 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 05월 14일	회사측 : 감사 1인 감사인측 : 업무수행이사 외 1인	서면보고	- 2020년 연간 회계감사 수행계획 - 중간재무제표에 대한 검토 진행경과
2	2020년 08월 12일	회사측 : 감사 1인 감사인측 : 업무수행이사 외 1인	대면보고	- 중간재무제표에 대한 검토 진행

4.1 종속회사 중 공시대상기간중 회계감사인으로부터 적정의견

공시대상기간 중 종속회사가 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 사실은 없습니다.

5. 회계감사인의 변경

제22기 ~ 제34기는 한영회계법인에서 외부감사를 시행하였습니다.

당사는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제11조 제1항 제1호 및 동법 시행령 제17조에 의거하여 증권선물위원회에 감사인 지정을 요청하였으며, '외부감사 및 회계등에 관한 규정' 제15조 제5항 제5호에 따라 연결 지배·종속회사간 동일 감사인으로 지정받아 제35기 감사인을 삼일회계법인으로 선임하였습니다.

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 내부 통제시스템의 운영 및 준수여부를 점검하여 평가결과를 연1회 이사회에 보고하는 등의 내부 감시제도를 운영하고 있습니다.

나. 내부회계관리제도

1) 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등

- 해당사항 없음

2) 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제35기	삼일회계법인	-
제34기	한영회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
제33기	한영회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

(1) 이사의 수 : 공시서류작성기준일 기준 당사의 이사회는 사내이사 2인(김윤덕, 신상범)과 사외이사 3인(이문세, 김광원, 김성한), 총 5인의 이사로 구성되어 있습니다. 이사회 내에는 경영위원회와 내부거래위원회가 설치되어 운영중입니다.

(2) 이사회 의장 : 당사의 이사회규정에 의거하여 이사회 의장은 대표이사 또는 이사회에서 선임한자로 정하며, 의장이 사고로 인하여 직무를 수행할 수 없을 때에는 의장이 지명한 이사 또는 부사장, 전무, 상무의 순으로 그 직무를 대행합니다. 공시서류작성일 현재 당사 이사회 의장은 김윤덕 대표이사가 겸직하고 있습니다.

나. 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
5	3	3	-	-

* 2020년3월25일 개최된 정기주주총회 결과

다. 중요의결사항 등

회차	개최일자	의안내용	가결 부	사내이사			사외이사				
				김윤덕 (100%)	신상범 (100%)	김성욱 (100%)	김용대 (100%)	김광원 (100%)	이문세 (100%)	김성한 (100%)	
				찬반여부							
1	2020.01.31	내부회계관리제도 운영실태 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	(신규 선임)	(신규 선임)	(신규 선임)	
2	2020.02.24	1) 제34기 결산 재무제표 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성				
		2) 제34기 현금 배당의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성				
		3) 전자투표제도 채택의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성				
3	2020.03.09	내부회계관리제도 운영실태 평가 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성				(사임) (임기만료)
4	2020.03.09	제34기 정기주주총회 소집의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성				
5	2020.03.09	1) 기업지배구조 내부규범 제정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성				
		2) 이사회규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성				
6	2020.03.25	1) 경영위원회 위원 선임의 건	가결	찬성	찬성	(사임) (임기만료)	(임기만료)	찬성	찬성	찬성	
		2) 내부거래위원회 위원 선임의 건	가결	찬성	찬성			찬성	찬성	찬성	
7	2020.03.26	1) 키움이앤에스 금전 대여의 건	가결	찬성	찬성			찬성	찬성	찬성	
8	2020.04.14	주식매매 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성			찬성	찬성	찬성	
9	2020.04.27	카디리이엔티 차입에 대한 담보 제공의 건	가결	찬성	찬성			찬성	찬성	찬성	
10	2020.06.11	카디리이엔티 차입에 대한 담보 제공의 건	가결	찬성	찬성			찬성	찬성	찬성	
11	2020.06.25	1) 키움증권 후순위 사채 청약의 건	가결	찬성	찬성			찬성	찬성	찬성	찬성
		2) 판교 사옥 건설 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성			찬성	찬성	찬성	
12	2020.08.24	키움증권 후순위 사채 매각의 건	가결	찬성	찬성			찬성	찬성	찬성	찬성

13	2020.09.24	1) 기업지배구조현장 제정의 건	가결	찬성	찬성			찬성	찬성	찬성
		2) (가칭)키움에프앤아이(주)에 대한 지분 출자의 건	가결	찬성	찬성			찬성	찬성	찬성

주) 2020년3월25일 개최된 주주총회에서 김용대 사외이사 임기 만료 및 김성욱 사내이사가 사임하였으며, 3인의 사외이사 (이문세, 김광원, 김성한)가 신규 선임되었습니다.

라. 이사회내 위원회

(1) 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비고
경영위원회	사외이사 2명, 사내이사 1명	이문세(위원장), 김윤덕, 김성한	하단 기재내용 참조	-
내부거래위원회	사외이사 2명, 사내이사 1명	김광원(위원장), 신상범, 김성한	하단 기재내용 참조	-

□ 경영위원회

경영위원회는 회사의 주요 의사결정 사항에 대한 투명한 검토를 통해 공정성을 확보하고 업무수행의 효율성을 높이기 위하여 설치하였으며, 이사회에서 위임한 사항 및 기타 일상적인 경영사항에 관하여 심의하고 의결합니다.

1) 경영에 관한 사항

- ① 회사경영의 기본방침의 결정 및 변경
- ② 신규사업 또는 신제품의 개발
- ③ 연간 자금계획 및 예산운용
- ④ 경영계획의 결정 및 변경, 경영성과의 평가
- ⑤ 직원의 채용계획 및 훈련의 기본방침
- ⑥ 급여체계, 상여 및 후생제도
- ⑦ 본조직의 제정 및 폐지
- ⑧ 지점, 사무소, 사업장의 설치·이전 또는 폐지

2) 재무에 관한 사항

- ① 자기자본 5% 이상의 투자와 자산의 취득 및 처분
- ② 자기자본 5% 이상의 차입과 보증/담보제공
- ③ 중요한 재산에 대한 저당권, 질권의 설정

3) 기타 이사회에서 위임한 사항 또는 이사회에 권한에 속하는 사항 중 이사회 규정에 따라 이사회에 부의할 사항으로 명시된 사항과 다른 위원회에 위임한 사항을 제외한 일체의 사항

□ 내부거래위원회

공정거래 자율준수 체제 구축을 통해 공정성 제고하기 위해 설치하였으며, 위원회에서 심사 및 승인할 사항은 다음과 같습니다.

- ① 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 제11조의2에 의한 대규모 내부거래
(단, 관련법령 및 내부규정 등에 따라 이사회 결의를 필요로 하는 사항 제외)
- ② 회사의 이사회규정에서 정하는 특수관계인과의 대규모 거래
- ③ 기타 내부거래 운영과 관련하여 필요한 일체 사항

(2) 이사회내 위원회 활동내역

□ 경영위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명		
				이문세 (출석률:100%)	김윤덕 (출석률:100%)	김성한 (출석률:100%)
				찬반여부		
경영위원회	2020.03.25	1) 경영위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2020.04.14	산업은행 차입에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성

□ 내부거래위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명				
				김용대 (출석률 :100%)	김윤덕 (출석률 :100%)	신상범 (출석률 :100%)	김광원 (출석률 :100%)	김성한 (출석률 :100%)
				찬반여부				
내부거래 위원회	2020.02.06	1) 다우데이터와의 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성	-	-
		2) 키움증권과의 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성	-	-
	2020.03.25	1) 내부거래위원회 위원장 선임의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성
		2) 2020년 2분기 계열회사와의 상품, 용역 거래 승인의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성
	2020.04.27	1) 다우데이터와의 거래 승인의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성
	2020.05.13	1) 'DAOU' 및 'DAOU DATA' 상표권 사용료 수취의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성
		2) 키움이앤에스 주식매매계약 체결의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성
	2020.05.18	1) 키움증권 IT 아웃소싱 계약 체결의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성
		2) 키움투자자산운용 IT 아웃소싱 계약 체결의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성
		3) 키움증권 물품공급 계약 체결의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성
		4) 키움증권 IDC 이용 계약 체결의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성
		5) 키움저축은행 계약 체결의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성
2020.06.25	1) 2020년 3분기 계열회사와의 상품, 용역거래 승인의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성	
2020.08.10	다우데이터와의 계약 체결의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성	
2020.09.24	1) 다우데이터와의 계약 체결의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성	
	2) 2020년 4분기 계열회사와의 상품, 용역거래 승인의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성	
	3) 다우대련 차입 지급보증 기간 연장의 건	가결	-	-	찬성	찬성	찬성	

주) 2020년 3월 25일부터 내부거래위원회 구성원이 변경되었습니다.

마. 이사의 독립성

당사의 이사는 주주총회에서 선임하며, 출석한 주주의 의결권의 과반수 의결로 하되 발행주식총수의 4분의 1이상의 수로 하여야 합니다. 사내이사의 임기는 3년으로 하고, 사외이사의 임기는 2년으로 하되 연임시 임기는 1년이내로 하며 연속하여 5년을 초과 재임할 수 없습니다. 그러나 그 임기가 최종의 결산기 종료 후 당해 결산기에 관한 정기주주총회 전에 만료될 경우에는 그 총회의 종결시까지 임기를 연장합니다.

선출된 이사의 내역은 아래와 같으며, 사외이사를 선출하기 위한 별도의 사외이사후보추천위원회는 설치되어있지 않습니다.

구분	성명	임기	연임여부 (연임횟수)	추천인	활동분야	회사와의 거래	최대주주등 과의 관계
사내이사	김윤덕	3년	3	이사회	경영전반에 대한 업무 이사회의장	해당사항 없음	해당사항 없음
	신상범	3년	X	이사회	경영전반에 대한 업무 내부거래위원회 위원	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	김광원	2년	X	이사회	경영활동 자문 내부거래위원회회장	해당사항 없음	해당사항 없음
	이문세	2년	X	이사회	경영활동 자문 경영위원회회장	해당사항 없음	해당사항 없음
	김성한	2년	X	이사회	경영활동 자문	해당사항 없음	해당사항 없음

※ 선임배경

성명	선임배경
김윤덕 (대표이사)	김윤덕 사내이사는 IT전문성과 우수한 영업전략으로 회사의 솔루션부문을 안정적으로 이끌었습니다. 회사의 내부사정에 정통하면서 내부 구성원들의 신뢰를 바탕으로 회사를 이끌 수 있는 리더십과 추진력을 겸비하여 회사의 성장과 주주가치 제고에 기여할 것으로 판단되어 이사회에서 추천하였고, 주주총회를 통해 이사로 선임되었습니다.
신상범 (사내이사)	당사에서 키움증권의 전산시스템 운용 및 유지보수를 담당하는 ITS부문장으로 근무하면서 그룹내 금융부문 시스템 개발 및 운영업무를 안정적으로 수행하였고, 금융IT 전문성과 역량을 바탕으로 회사의 발전에 기여할 것으로 판단되어 이사회에서 후보자로 추천하였고, 주주총회를 통해 이사로 선임되었습니다.
김광원 (사외이사)	김광원 사외이사는 관계법령에서 정하는 요건을 충족하고, 타회사에서 사외이사로서 재직할 경력으로 사외이사의 직무를 충분히 이해하고 있으며, 대주주 등과의 독립된 지위에서 회사의 주요 의사결정에 참여함으로써 주주 이익을 극대화 할 것으로 판단되어 이사회에서 후보자로 추천하였고, 주주총회를 통해 이사로 선임되었습니다.
이문세 (사외이사)	이문세 사외이사는 한국공인회계사 및 세무사 자격을 취득한 재무 회계 전문가로서, 삼정회계법인, 한국공인회계사회, 한국조세연구포럼 등 다양한 기관에서 활동해 온 경험을 바탕으로 회사의 경영 및 재무 의사결정에 유용한 조언을 해줄 수 있을 것으로 판단되어 이사회에서 후보자로 추천하였고, 주주총회를 통해 이사로 선임되었습니다.
김성한 (사외이사)	김성한 사외이사는 세종대학교 소프트웨어융합대학 기능기전공학부 조교수로서 미래 신시장 창출과 산업 경쟁력 강화를 위하여 창조적이고 혁신적인 기술 연구개발에 참여하고 있습니다. 회사의 사업경쟁력 제고와 미래 신사업 발굴을 통한 회사의 성장과 발전에 기여할 것으로 기대하고 이사회에서 후보자로 추천하였고, 주주총회를 통해 이사로 선임되었습니다.

바. 사외이사의 전문성

(1) 이사회 지원조직 현황

당사는 경영지원본부 기획팀 내에 이사회 사무를 담당하는 직원을 두고 있으며, 이사회 및 위원회 운영과 사외이사의 직무수행에 필요한 업무를 지원하고 있습니다.

조직명	직원수	직위 및 근속연수	지원업무 담당기간	주요 업무 수행내역
기획팀	2명	부장 (8년) 과장 (15년)	1년 9개월	- 주주총회, 이사회, 위원회 운영 지원 - 사외이사에 대한 경영정보 제공 - 회의록 작성 및 각 이사에게 위원회 결과 통보

(2) 사외이사 교육실시 현황

사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2020.09.24	한국거래소	김광원, 이문세, 김성한	-	불공정거래예방교육

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사의 인적사항

당사는 보고서 작성기준일 현재 상근감사 1명을 두고 있습니다.

성명	주요 경력	비고
이승훈	서울대 물리학과 연세대학교 최고경영자과정 89.01~08.12 한국IBM 및 IBM World Wide 09.01~11.12 한국아이시스 대표이사 12.09~15.09 일근인프라 및 소프트센 부사장	-

나. 감사의 독립성

당사의 감사는 주주총회에서 선임하며, 출석한 주주의 의결권의 과반수의 의결로 하되, 발행주식총수의 4분의 1이상의 수로 하여야 합니다. 그러나 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 수의 주식을 가진 주주는 그 초과하는 주식에 관하여 의결권을 행사하지 못합니다. 다만, 소유주식수의 산정에 있어 최대주주와 그 특수관계인, 최대주주 또는 그 특수관계인의 계산으로 주식을 보유하는 자, 최대주주 또는 그 특수관계인에게 의결권을 위임한 자가 소유하는 의결권있는 주식의 수는 합산합니다.

다. 감사의 주요활동내역

회의명	개최일자	의안내용	가결여부	비고
-----	------	------	------	----

이사회	2020.01.31	내부회계관리제도 운영실태 보고	가결	-
이사회	2020.02.24	1) 제34기 결산 재무제표 승인의 건 2) 제34기 현금 배당의 건 3) 전자투표제도 채택의 건	가결	-
이사회	2020.03.09	내부회계관리제도 운영실태 평가 보고	가결	-
이사회	2020.03.09	제34기 정기주주총회 소집의 건	가결	-
이사회	2020.03.09	1) 기업지배구조 내부규범 제정의 건 2) 이사회규정 개정의 건	가결	-
이사회	2020.03.26	키움이앤에스 금전 대여의 건	가결	-
이사회	2020.04.14	주식매매 계약 체결의 건	가결	-
이사회	2020.04.27	키다리아엔티 차입에 대한 담보 제공의 건	가결	-
이사회	2020.06.11	키다리아엔티 차입에 대한 담보 제공의 건	가결	-
이사회	2020.06.25	1) 키움증권 후순위 사채 청약의 건 2) 판교 사옥 건설 계약 체결의 건	가결 가결	-
이사회	2020.08.24	키움증권 후순위 사채 매각의 건	가결	-
이사회	2020.09.24	1) 기업지배구조현장 제정의 건 2) (가칭)키움에프앤아이(주)에 대한 지분 출자의 건	가결 가결	-

감사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	주요 교육내용
2019.06.18	한영회계법인	2019 회계투명성 제고 방안 세미나
2019.06.28	상장회사협의회	상장회사 감사위원(감사) 직무 설명회
2020.09.24	한국거래소	불공정거래예방교육

감사 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
기획팀	2	부장 (8년) 과장 (15년)	- 주주총회, 이사회 등 감사의 업무활동 지원 - 내부회계관리제도 운영 지원

바. 준법지원인에 관한 사항

(1) 준법지원인의 인적사항

성명	주요 경력	선임일	비고
서병열	08.10 ~ 12.05 한빛소프트 법무팀 근무 12.05 ~ 13.12 다우기술 경영기획팀 법무담당 14.01 ~ 현재 다우기술 법무팀장	2018.12.31	-

(2) 준법지원인의 주요 활동내역 및 그 처리결과

일시	주요 내용	처리결과
2020.01 ~ 2020.09	준법통제기준 준수 여부에 대한 정기 또는 수시 점검	특이사항 없음

준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
법무팀	4	대리 2명(평균 5년 6개월) 사원 2명(평균 1년 11개월)	준법지원을 위한 상시적 법률자문 업무, 계약서 사전심사 업무 수행

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

당사 이사회는 2020년 2월 24일 의결권 행사에 있어 주주 편의를 제고하기 위해 전자투표제를 채택하였고, 당사는 2020년 3월 25일에 개최한 제34기 정기주주총회에서 전자투표제를 시행하였습니다. 한편, 당사는 집중투표제 및 서면투표제를 채택하고 있지 않습니다.

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 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)다우데이터	본인	보통주	18,664,000	41.60	20,278,000	45.20	장내 매수
(주)이머니	계열사	보통주	162,400	0.36	162,400	0.36	-
김익래	계열사 임원	보통주	449,379	1.00	449,379	1.00	-
김영훈	계열사 임원	보통주	413	0.00	0	0.00	장내매도
김형주	기타	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	-
김재철	계열사 임원	보통주	20,000	0.04	0	0.00	특수관계자 제외
신상범	계열사 임원	보통주	5,000	0.01	5,000	0.01	-
계		보통주	19,368,192	43.17	20,961,779	46.72	-
		-	-	-	-	-	-

2020년 9월 30일 기준 당사의 최대주주는 (주)다우데이터이며, 그 지분율은 20,278,000주 (45.20%)로서 특수관계인을 포함하여 20,961,779주(46.72%)입니다.

최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
(주)다우데이터	6,462	김익래	34.79	-	-	김익래	34.79
		이인복	0.00	-	-	-	-

법인 또는 단체의 대표이사, 업무집행자, 최대주주의 변동내역

변동일	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
	성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
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
2020.03.25	김익래 이인복	38.19	-	-	김익래	38.19
2020.04.22	김익래 이인복	34.79	-	-	김익래	34.79

주1) 2016년 12월 1일 유상증자로 인해 최대주주의 지분율이 43.6%에서 40.64%로 변동되었습니다. (보유주식수는 변동 없음)

주2) 2017년 3월 31일 김익래 단독대표에서 김익래, 이인복 각자대표로 변경되었습니다.

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	(주)다우데이터
자산총계	385,585
부채총계	220,513
자본총계	165,072
매출액	193,233
영업이익	9,764
당기순이익	11,599

주) 상기 재무현황은 2019년 별도 재무제표 기준입니다.

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

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

(4) 최대주주의 변동을 초래할 수 있는 특정 거래

성명 (명칭)	계약의 종류	주식등의 종류	주식수	계약 상대방	계약체결 (변경)일	비고
(주)다우데이터	담보계약	의결권있는 주식	700,000	엔씨소프트	2016년 09월 12일	사업제휴 담보제공
(주)다우데이터	담보계약	의결권있는 주식	3,500,000	NH농협은행	2019년 07월 01일	주식담보대출
(주)다우데이터	담보계약	의결권있는 주식	900,000	국민은행	2019년 07월 16일	주식담보대출
(주)다우데이터	담보계약	의결권있는 주식	1,900,000	국민은행	2019년 07월 16일	주식담보대출
(주)다우데이터	담보계약	의결권있는 주식	5,000,000	한국증권금융	2020년 05월 19일	주식담보대출
(주)다우데이터	담보계약	의결권있는 주식	1,000,000	우리은행	2020년 06월 18일	주식담보대출
합 계			13,000,000			

주) 최대주주 보유주식 20,278,000주의 약 64.11%인 13,000,000주가 담보계약 체결되어 있습니다.

2. 최대주주 변동내역

최대주주 변동내역

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비고
2018.01.03	(주)다우데이타	17,586,897	39.19	장내매수	-
2018.01.04	(주)다우데이타	17,639,913	39.31	장내매수	-
2018.01.05	(주)다우데이타	17,653,762	39.34	장내매수	-
2018.02.02	(주)다우데이타	17,652,589	39.34	특수관계자 변동	-
2018.02.27	(주)다우데이타	17,650,589	39.33	특수관계자 변동	-
2018.03.22	(주)다우데이타	17,612,545	39.25	특수관계자 변동	-
2018.03.26	(주)다우데이타	17,617,545	39.26	특수관계자 변동	-
2018.06.29	(주)다우데이타	17,637,696	39.30	장내매수	-
2018.07.02	(주)다우데이타	17,645,984	39.32	장내매수	-
2018.07.03	(주)다우데이타	17,667,839	39.37	장내매수	-
2018.07.04	(주)다우데이타	17,672,896	39.38	장내매수	-
2018.07.05	(주)다우데이타	17,682,896	39.40	장내매수	-
2018.07.06	(주)다우데이타	17,685,696	39.41	장내매수	-
2018.07.20	(주)다우데이타	17,688,696	39.42	장내매수	-
2018.07.23	(주)다우데이타	17,710,396	39.47	장내매수	-
2018.07.24	(주)다우데이타	17,716,396	39.48	장내매수	-
2018.09.11	(주)다우데이타	17,731,496	39.51	장내매수	-
2018.09.14	(주)다우데이타	17,743,796	39.54	장내매수	-
2018.09.18	(주)다우데이타	17,750,997	39.56	장내매수	-
2018.09.19	(주)다우데이타	17,761,394	39.58	장내매수	-
2018.09.20	(주)다우데이타	17,786,575	39.63	장내매수	-
2018.09.21	(주)다우데이타	17,809,187	39.69	장내매수	-
2018.09.27	(주)다우데이타	17,816,187	39.70	장내매수	-
2018.09.28	(주)다우데이타	17,819,239	39.71	장내매수	-
2018.10.01	(주)다우데이타	17,821,676	39.71	장내매수	-
2018.10.02	(주)다우데이타	17,831,676	39.74	장내매수	-
2018.10.04	(주)다우데이타	17,852,676	39.78	장내매수	-
2018.10.05	(주)다우데이타	17,868,176	39.82	장내매수	-
2018.10.10	(주)다우데이타	17,950,451	40.00	장내매수	-
2018.10.11	(주)다우데이타	18,065,451	40.26	장내매수	-
2018.10.12	(주)다우데이타	18,124,020	40.40	장내매수	-
2018.10.15	(주)다우데이타	18,158,596	40.47	장내매수	-
2018.10.16	(주)다우데이타	18,183,096	40.53	장내매수	-
2018.10.17	(주)다우데이타	18,206,096	40.58	장내매수	-

2018.10.19	(주)다우데이터	18,266,096	40.71	장내매수	-
2018.10.22	(주)다우데이터	18,276,096	40.73	장내매수	-
2018.10.23	(주)다우데이터	18,289,096	40.76	장내매수	-
2018.10.24	(주)다우데이터	18,319,096	40.83	장내매수	-
2018.10.25	(주)다우데이터	18,360,096	40.92	장내매수	-
2018.10.26	(주)다우데이터	18,392,096	40.99	장내매수	-
2018.10.29	(주)다우데이터	18,437,096	41.09	장내매수	-
2018.10.30	(주)다우데이터	18,491,426	41.21	장내매수	-
2018.10.31	(주)다우데이터	18,496,326	41.22	장내매수	-
2018.11.01	(주)다우데이터	18,515,124	41.27	장내매수	-
2018.11.02	(주)다우데이터	18,558,628	41.36	장내매수	-
2018.11.07	(주)다우데이터	18,581,096	41.41	장내매수	-
2018.11.09	(주)다우데이터	18,601,096	41.46	장내매수	-
2018.11.12	(주)다우데이터	18,601,926	41.46	장내매수	-
2018.11.13	(주)다우데이터	18,606,226	41.47	장내매수	-
2018.11.14	(주)다우데이터	18,631,226	41.52	장내매수	-
2018.11.20	(주)다우데이터	18,655,096	41.58	장내매수	-
2018.11.21	(주)다우데이터	18,682,296	41.64	장내매수	-
2018.11.23	(주)다우데이터	18,690,807	41.66	장내매수	-
2018.11.26	(주)다우데이터	18,699,194	41.68	장내매수	-
2018.11.27	(주)다우데이터	18,701,096	41.68	장내매수	-
2018.11.28	(주)다우데이터	18,709,096	41.70	장내매수	-
2018.11.30	(주)다우데이터	18,708,396	41.70	장내매수 특수관계자 변동	-
2018.12.05	(주)다우데이터	18,718,796	41.72	장내매수	-
2018.12.06	(주)다우데이터	18,738,796	41.77	장내매수	-
2018.12.07	(주)다우데이터	18,743,796	41.78	장내매수	-
2018.12.10	(주)다우데이터	18,759,296	41.81	장내매수	-
2018.12.12	(주)다우데이터	18,777,296	41.85	장내매수	-
2018.12.14	(주)다우데이터	18,787,796	41.87	장내매수	-
2018.12.19	(주)다우데이터	18,807,296	41.92	장내매수	-
2018.12.20	(주)다우데이터	18,817,296	41.94	장내매수	-
2018.12.21	(주)다우데이터	18,822,296	41.95	장내매수	-
2018.12.26	(주)다우데이터	18,843,796	42.00	장내매수	-
2019.01.03	(주)다우데이터	18,868,796	42.06	장내매수	-
2019.01.07	(주)다우데이터	18,879,542	42.08	장내매수	-
2019.01.09	(주)다우데이터	18,891,796	42.11	장내매수	-
2019.01.10	(주)다우데이터	18,908,796	42.14	장내매수	-
2019.01.11	(주)다우데이터	18,922,796	42.18	장내매수	-

2019.01.16	(주)다우데이터	18,937,796	42.21	장내매수	-
2019.01.18	(주)다우데이터	18,953,796	42.24	장내매수	-
2019.01.21	(주)다우데이터	18,994,796	42.34	장내매수	-
2019.01.24	(주)다우데이터	19,006,796	42.36	장내매수	-
2019.03.25	(주)다우데이터	19,000,192	42.35	특수관계자 변동	-
2019.04.01	(주)다우데이터	19,003,692	42.35	장내매수	-
2019.04.03	(주)다우데이터	19,020,692	42.39	기타	-
2019.05.29	(주)다우데이터	19,034,262	42.42	장내매수	-
2019.06.03	(주)다우데이터	19,041,192	42.44	장내매수	-
2019.06.11	(주)다우데이터	19,058,192	42.48	장내매수	-
2019.06.14	(주)다우데이터	19,091,192	42.55	장내매수	-
2019.06.24	(주)다우데이터	19,114,192	42.60	장내매수	-
2019.06.27	(주)다우데이터	19,128,192	42.63	장내매수	-
2019.07.03	(주)다우데이터	19,133,192	42.64	장내매수	-
2019.07.08	(주)다우데이터	19,156,192	42.70	장내매수	-
2019.07.11	(주)다우데이터	19,166,192	42.72	장내매수	-
2019.07.16	(주)다우데이터	19,199,192	42.79	장내매수	-
2019.07.19	(주)다우데이터	19,205,192	42.80	장내매수	-
2019.07.24	(주)다우데이터	19,220,192	42.84	장내매수	-
2019.07.29	(주)다우데이터	19,235,192	42.87	장내매수	-
2019.08.01	(주)다우데이터	19,241,192	42.89	장내매수	-
2019.08.06	(주)다우데이터	19,272,192	42.95	장내매수	-
2019.08.09	(주)다우데이터	19,292,192	43.00	장내매수	-
2019.08.14	(주)다우데이터	19,306,192	43.03	장내매수	-
2019.08.20	(주)다우데이터	19,319,192	43.06	장내매수	-
2019.08.23	(주)다우데이터	19,324,192	43.07	장내매수	-
2019.08.28	(주)다우데이터	19,336,692	43.10	장내매수	-
2019.09.02	(주)다우데이터	19,344,192	43.12	장내매수	-
2019.09.05	(주)다우데이터	19,351,192	43.13	장내매수	-
2019.09.10	(주)다우데이터	19,357,192	43.14	장내매수	-
2019.09.17	(주)다우데이터	19,361,192	43.15	장내매수	-
2019.09.25	(주)다우데이터	19,366,192	43.16	장내매수	-
2019.09.30	(주)다우데이터	19,368,192	43.17	장내매수	-
2019.10.04	(주)다우데이터	19,381,192	43.20	장내매수	-
2019.10.10	(주)다우데이터	19,384,692	43.21	장내매수	-
2019.10.15	(주)다우데이터	19,395,192	43.23	장내매수	-
2019.10.18	(주)다우데이터	19,418,192	43.28	장내매수	-
2019.10.23	(주)다우데이터	19,438,192	43.32	장내매수	-
2019.10.28	(주)다우데이터	19,479,192	43.42	장내매수	-

2019.10.31	(주)다우데이터	19,526,192	43.52	장내매수	-
2019.11.05	(주)다우데이터	19,549,692	43.57	장내매수	-
2019.11.08	(주)다우데이터	19,597,692	43.68	장내매수	-
2019.11.13	(주)다우데이터	19,628,692	43.75	장내매수	-
2019.11.18	(주)다우데이터	19,665,192	43.83	장내매수	-
2019.11.21	(주)다우데이터	19,680,472	43.86	장내매수	-
2019.11.26	(주)다우데이터	19,703,192	43.92	장내매수	-
2019.11.29	(주)다우데이터	19,716,192	43.94	장내매수	-
2019.12.03	(주)다우데이터	19,728,192	43.97	장내매수	-
2019.12.05	(주)다우데이터	19,744,192	44.01	장내매수	-
2019.12.10	(주)다우데이터	19,751,192	44.02	장내매수	-
2019.12.12	(주)다우데이터	19,762,192	44.05	장내매수	-
2019.12.27	(주)다우데이터	19,762,292	44.05	장내매수	-
2020.01.08	(주)다우데이터	19,787,192	44.10	장내매수	-
2020.01.13	(주)다우데이터	19,798,692	44.13	장내매수	-
2020.01.20	(주)다우데이터	19,798,279	44.13	특수관계자 장내매도	-
2020.01.29	(주)다우데이터	19,844,775	44.23	장내매수	-
2020.02.03	(주)다우데이터	19,861,779	44.27	장내매수	-
2020.02.06	(주)다우데이터	19,873,779	44.30	장내매수	-
2020.02.12	(주)다우데이터	19,887,279	44.33	장내매수	-
2020.02.17	(주)다우데이터	19,967,779	44.51	장내매수	-
2020.02.20	(주)다우데이터	20,063,779	44.72	장내매수	-
2020.02.25	(주)다우데이터	20,120,779	44.85	장내매수	-
2020.02.28	(주)다우데이터	20,237,170	45.11	장내매수	-
2020.03.04	(주)다우데이터	20,284,779	45.21	장내매수	-
2020.03.10	(주)다우데이터	20,306,779	45.26	장내매수	-
2020.03.13	(주)다우데이터	20,378,779	45.42	장내매수	-
2020.03.18	(주)다우데이터	20,624,779	45.97	장내매수	-
2020.03.23	(주)다우데이터	20,733,779	46.21	장내매수	-
2020.03.26	(주)다우데이터	20,801,779	46.36	장내매수	-
2020.03.31	(주)다우데이터	20,825,779	46.42	장내매수	-
2020.04.03	(주)다우데이터	20,857,779	46.49	장내매수	-
2020.04.08	(주)다우데이터	20,889,879	46.56	장내매수	-
2020.04.13	(주)다우데이터	20,907,779	46.60	장내매수	-
2020.04.16	(주)다우데이터	20,933,779	46.66	장내매수	-
2020.04.23	(주)다우데이터	20,965,779	46.73	장내매수	-
2020.04.29	(주)다우데이터	20,981,279	46.76	장내매수	-
2020.05.07	(주)다우데이터	20,981,779	46.76	장내매수	-
2020.05.19	(주)다우데이터	20,961,779	46.72	특수관계자 변동	-

주) 소유주식수 및 지분율은 최대주주와 특수관계인이 소유하고 있는 주식을 합산하였습니다.

3. 주식의 분포

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

4. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>제10조 (주식의 발행 및 배정)</p> <p>① 당 회사가 이사회 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 방식 2. 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 방식 3. 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 이사회결의로 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 방식 2. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의 7의 규정에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우 3. 상법 제340조의2 및 제542조의3의 규정에 의하여 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 4. 주주에 대하여 우선적으로 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하고 청약되지 아니한 주식이 있는 경우 이를 불특정 다수인에게 신주를 배정받을 기회를 부여하는 방식 5. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 신주를 모집하거나 모집을 위하여 인수인에게 인수하게 하는 경우 6. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 경영상 필요로 외국인투자촉진법에 의한 외국인 투자를 위하여 신주를 발행하는 경우 7. 근로복지기본법 제39조의 규정에 의하여 우리사주매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 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 9. 재무구조 개선 등 긴급한 경영상 목적을 달성하기 위하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제2조 제4호에서 정하는 자에게 발행하는 경우
---------------	--

<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 전 까지 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	해당사항 없음		
주권의 종류	「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따라 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 주권의 종류를 기재하지 않음		
공고매체	홈페이지 공고. 단, 전산장애시 매일경제신문		
주식업무대행기관	대리인의명칭	국민은행 증권대행부	
	사무취급장소	서울시 영등포구 여의도동36-3	
주주의 특전	해당사항없음		

5. 주가 및 주식거래실적

[유가증권시장]

(단위 : 원, 천주)

종 류		4월	5월	6월	7월	8월	9월	
보통주	주가	최고	16,400	20,950	21,450	23,750	25,200	
		최저	14,600	16,150	17,500	19,700	18,900	19,550
		평균	15,475	19,100	19,664	21,402	20,438	22,181
	거래량	최고(일)	616	8,024	1,703	4,140	499	5,576
		최저(일)	85	137	207	153	129	145
		월간	4,112	28,191	10,398	11,659	4,548	21,393

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

임원 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
김익래	남	1950.12	회장	미등기임원	비상근	대외협력총괄	한국외국어대학교 영어과 한국외국어대학교 명예 경영학 박사 86.01~00.03 ㈜다우기술 대표이사 92.06~95.12 ㈜다우데이터 대표이사 97.01~02.12 ㈜다반테크 대표이사 00.03~02.03 ㈜국민은행 사외이사 07.07~08.07 국제청 세정자문위원회 위원 00.07~現 키움증권(주) 이사회 의장(겸직)	449,379	0	최대주주 임원	2009.07.01~	-
김윤덕	남	1961.04	사장	등기임원	상근	대표이사	중앙대학교 대학원 컴퓨터공학 95.04~01.02 한국 Informix 01.03~02.12 다우데이터 System사업본부 03.01~15.12 ㈜다우기술 솔루션부문장 16.01~現 ㈜다우기술 대표이사 다우(대련)과기개발유한공사 법인장(겸직) 다우재팬(주)등기임원(겸직)	17,000	0	계열회사 임원	2009.03.20~	2021.03.23
신상범	남	1964.09	부사장	등기임원	상근	ITS부문장	경기대학교 전산학 90.12~95.03 메리츠증권 전산실 차장 95.06~04.03 동양시스템즈 SI사업본부 부 장 04.04~ 現 ㈜다우기술 ITS부문장	5,000	0	계열회사 임원	2004.04.01~	2021.03.23
이승훈	남	1961.04	감사	등기임원	상근	감사	서울대 물리학과 연세대학교 최고경영자과정 89.07~08.12 한국IBM 및 IBM World Wide 09.01~11.12 한국어이시스 대표이사 12.09~15.09 일근인프라 및 소프트센 부서 장	0	0	계열회사 임원	2018.03.23~	2021.03.23
김광원	남	1955.05	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	부산대학교 전기기계과 한국인포맥스 지사장, 대표이사 한국신용평가(주) 부사장 13.03~17.02 한국정보인증(주) 사외이사 19.03~20.03 (주)키다리스튜디오 사외이사	0	0	계열회사 임원	2020.03.25~	2022.03.25
이문세	남	1957.01	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	고려대학교 경영학 서울대학교 최고경영자과정 상정회계법인 부대표 2014.04~現 대주회계법인 2020.02~06 스포츠토토코리아 감사	0	0	계열회사 임원	2020.03.25~	2022.03.25

김성한	남	1980.01	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교 기계공학부 학사.박사 14.07~16.02 University of California, Berkeley, USA postdoctoral associate 16.03~19.08 동아대학교 기계공학과 조교 수 19.09~現 세종대학교 지능기전공학부 조교 수	0	0	계열회사 임원	2020.03.25~	2022.03.25
김성욱	남	1969.09	상무	미등기임원	상근	경영지원본부장	성균관대학교 경영전문대학원 경영학 95.08~00.04 에넥스 00.04~現 대구기술 경영지원본부 17.12~現 대구재판 대표이사(겸직)	0	0	-	2014.01.01~	-
정종철	남	1964.08	전무	미등기임원	상근	Biz Application 사업본부장	한국외국어대학원 전자계산학 (주)다우데이터 96.01~現 대구기술	0	0	-	2006.01.01~	-
황보순	남	1965.05	전무	미등기임원	상근	Service부문장	한양대학교대학원 마케팅학 유니텔네트웍스 08.02~現 대구기술	0	0	-	2008.02.04~	-
하태홍	남	1967.12	전무	미등기임원	상근	S/W연구소장	서울대 계산통계학 (주)헬로스프트 08.11~現 대구기술	1	0	-	2008.11.10~	-
김유성	남	1964.03	상무	미등기임원	상근	IDC사업부장	명지대 전자계산학 동양시스템즈(주) 04.06~現 대구기술	0	0	-	2010.01.01~	-
허원	남	1964.01	상무	미등기임원	상근	고객지원실장	부천공업대학 전자공학 97.06~19.01 미래테크놀로지	0	0	-	2019.02.01~	-
권순진	여	1970.11	상무	미등기임원	상근	서비스개발본부장	성신여대 전자공학 상성SDS 유니텔네트웍스 08.02~現 대구기술	6,915	0	-	2012.01.01~	-
홍재홍	남	1966.08	상무보	미등기임원	상근	커머스사업본부장	육군사관학교 전산학 국방부 LG전자 03.01~現 대구기술	0	0	-	2013.01.01~	-
이용훈	남	1967.04	상무보	미등기임원	상근	증권Application 운영본부장	한양대학교 물리학 동양시스템즈(주) 04.05~現 대구기술	0	0	-	2014.01.01~	-
김성기	남	1971.07	이사	미등기임원	상근	웹서비스사업부장	성균관대학교 산업공학 동양시스템즈(주) 04.04~現 대구기술	0	0	-	2017.01.01~	-
윤재영	남	1971.09	이사	미등기임원	상근	비즈메세징사업 본부장	전주공업대학 전자계산 유니텔네트웍스 08.02~現 대구기술	0	0	-	2017.01.01~	-
이홍수	남	1970.08	이사	미등기임원	상근	전략기획실장	고려대학교 경영대학원 경영학 96.01~現 대구기술	0	0	-	2018.01.01~	-
최형준	남	1966.04	이사대우	미등기임원	상근	BA기술부장	국민대학교 건축공학 마이크로씨엔씨 이공일커뮤니케이션 유니텔네트웍스 2010.01~現 대구기술	0	0	-	2019.01.01~	-

전영태	남	1969.02	이사대우	미등기임원	상근	증권Infra운영 본부장	금오공과대학교 컴퓨터공학 동양시스템즈 동양증권 2004.06~現 대구기술	0	0	-	2019.01.01~	-
박상희	여	1973.02	이사대우	미등기임원	상근	시스템개발부장	덕성여자대학교 전산학 대구통신 제너시스템즈 2012.12~現 대구기술	0	0	-	2020.01.01~	-
유종렬	남	1976.10	이사대우	미등기임원	상근	경영지원실장	부산대학교 경영학 고려대학교 노동대학원 인력관리학 2000.01~現 대구기술	0	0	-	2020.01.01~	-
정원식	남	1975.03	이사대우	미등기임원	상근	비즈마케팅사업본부장	한양대학교 경영전문대학원 경영학 모모랜드 유니텔네트웍스 2008.02~現 대구기술	0	0	-	2020.01.01~	-

주) 재직기간은 임원 선임일부터 기재함

직원 현황

직원 등 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직원 수					평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
관리사무직	남	27	-	-	-	27	8.50	1,527	57				-
관리사무직	여	15	-	2	-	20	6.12	605	30				-
기술연구개발	남	261	-	1	-	264	6.70	13,280	50				-
기술연구개발	여	85	-	1	-	86	6.02	3,455	40	-	-	-	-
영업마케팅	남	69	-	2	-	71	7.12	3,577	50				-
영업마케팅	여	64	-	11	-	75	4.52	2,388	32				-
합 계		521	-	17	-	543	6.41	24,831	46				-

미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	18	1,945	108	-

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사	6	1,800	-
감사	1	100	-

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
8	504	63	-

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	444	148	김성욱 등기이사 3/25 사임
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	4	42	11	김용대 사외이사 3/25 퇴임
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	1	18	18	-

3. 이사·감사의 보수지급기준

이사·감사의 보수지급 기준은 주주총회에서 결의된 이사·감사 보수한도 내에서 책정합니다. 사내이사의 보수는 연봉과 성과급, 퇴직금으로 구성되며 연봉과 성과급은 직위, 근속기간, 경영성과 등을 종합적으로 고려하여 지급합니다. 그리고 퇴직금의 경우 주주총회에서 정한 임원퇴직금 보수 규정에 의거하여 지급합니다. 사외이사의 보수는 업무 독립성 강화를 위하여 직무수당으로만 구성되며, 감사의 보수는 연봉과 퇴직금으로 구성되어 있습니다.

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

-	-	-	-
---	---	---	---

* 공시서류작성일 기준 현재 해당사항 없음

2. 산정기준 및 방법

(단위 :)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
	근로소득	급여		
		상여		
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득		
	퇴직소득			
	기타소득			

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-
-	-	-	-

* 공시서류작성일 기준 현재 해당사항 없음

2. 산정기준 및 방법

(단위 :)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
	근로소득	급여		
		상여		
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득		
	퇴직소득			
	기타소득			

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사의 현황

가. 기업집단 및 소속 회사의 명칭

(1) 기업집단의 명칭 : 다우키움그룹

(2) 기업집단에 소속된 회사

구분	회사수	구분	회 사 명	사업자등록번호	업 종
상 장	8	1	㈜다우데이터	220-81-01733	소프트웨어개발, 유통 외
		2	㈜다우기술	220-81-02810	소프트웨어개발 외
		3	㈜키다리스튜디오(구.다우인큐브)	106-81-49784	콘텐츠 제작 및 유통
		4	㈜사람인에이치알	113-86-00917	인터넷을 통한 구인 구직사업
		5	한국정보인증㈜	110-81-41568	전자문서 및 전자상거래를 위한 전자인증
		6	㈜미래테크놀로지	120-81-74315	금융솔루션·인터넷 서비스 솔루션 연구/개발
		7	키움증권㈜	107-81-76756	온라인증권거래 외
		8	㈜와이즈버즈	703-86-00909	온라인광고대행
비 상 장	88	9	㈜이머니	107-86-35691	금융정보제공업
		10	㈜키움이앤에스	120-81-90407	부동산개발 및 컨설팅
		11	㈜이매진스	201-81-87900	디지털 콘텐츠 제작 및 공급
		12	키움에셋플래너㈜	211-87-33738	보험대리업
		13	㈜키다리아엔티	254-81-00227	영화콘텐츠 투자·배급 및 수입 등
		14	키움인베스트먼트㈜	120-81-87033	창업중소기업투자
		15	키움투자자산운용㈜	116-81-22045	집합투자업
		16	㈜키움저축은행	130-81-09655	상호저축은행업
		17	㈜키움에스저축은행	220-81-14989	상호저축은행업
		18	㈜키다리스타(구.키다리스튜디오)	113-86-50023	SNG 게임개발 및 판매
		19	에스지서비스㈜	105-87-26494	콜마케팅, 인증서 신청서 접수 등
		20	키움프라이빗에쿼티㈜	805-81-00836	전문사모집합투자업
		21	㈜게티이미지코리아	160-87-00623	디지털콘텐츠 제작 및 공급
		22	키움캐피탈㈜	857-87-01099	여신금융업
		23	한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발사모투자전문회사	107-88-11387	금융업 (사모투자전문업)
		24	한국전력우리스프랏글로벌사모투자전문회사	107-88-11373	금융업 (사모투자전문업)
		25	포스코유리아이리지글로벌사모투자전문회사	107-87-65886	금융업 (투자자산운용)
		26	키움뉴마진글로벌파트너쉽사모투자합자회사	523-86-00768	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		27	키움프라이빗에쿼티코리아와이드파트너스사모투자합자회사	772-81-01011	금융업 (사모투자전문업)
		28	키움케이아이피헬스케어플랫폼사모투자합자회사	844-87-01337	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		29	키움아이온코스닥스케일업창업벤처전문사모투자합자회사	275-86-01209	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		30	키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자합자회사	896-81-01578	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		31	키움프라이빗에쿼티에스테틱사모투자합자회사	802-81-01933	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		32	키움히어로제2호사모투자합자회사	387-86-01399	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		33	키움히어로제3호사모투자합자회사	138-88-01544	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		34	에스케이에스키움파이오니어사모투자합자회사	778-87-01587	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		35	㈜동부고속	353-87-00773	여객자동차운송업 및 여객터미널 운영
		36	글로벌강소기업키움엠엔에이전략창업벤처전문사모투자합자회사	819-88-00800	금융업 (사모투자전문업)

37	DELITTOON SAS	812-871-598	웹툰 제작, 유통, 판매업
38	키움증권 인도네시아	09-031-66-24132	증권업
39	키움자산운용 인도네시아	09-031-66-38203	집합투자업
40	다우홍콩유한회사	120-101094	IT서비스·투자 등
41	다우(대련)과기개발유한공사	912102317730304000	SW 연구 및 개발, IT 아웃소싱, 부동산건설 팅
42	대련나미빌딩주차장관리유한공사	91210231311530834P	건물관리업
43	다우재팬	130-101706	소프트웨어 개발 및 판매
44	다우베트남(유)	185-100044	투자 컨설팅, 소프트웨어 솔루션 컨설팅
45	㈜사람인에이치에스	462-87-00378	아웃소싱 서비스, 채용대행
46	Kiwoom Hong Kong Limited	69622861-000-07- 18-6	투자 등
47	Kiwoom Singapore Pte. Ltd.	201825578Z	투자 등
48	Kiwoom BVI One Limited	1987854	투자 등
49	Kiwoom BVI Two Limited	1987856	투자 등
50	Kiwoom BVI Three Limited	1987848	투자 등
51	DAOSIGN VIETNAM COMPANY LIMITED(유)	0315421202	소프트웨어 개발 및 유통
52	코파칠레태양광유한회사	335-87-00998	금융업 (투자목적회사)
53	한국전력우리스프랏글로벌제1차유한회사	874-87-00488	금융업 (투자목적회사)
54	한국전력우리스프랏글로벌제2차유한회사	660-87-00889	금융업 (투자목적회사)
55	한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발제3차유한회사	783-86-00792	금융업 (투자목적회사)
56	(유)팝뮤직문화산업전문회사	550-81-01051	창작, 예술 및 여가관련 서비스업
57	(유)스튜디오문화산업전문회사	642-88-00476	창작, 예술 및 여가관련 서비스업
58	시네마게임음악문화산업전문회사(유)	873-81-00799	창작, 예술 및 여가관련 서비스업
59	COPA U.S. Inc.	37-1849159	발전
60	KEPCO Alamosa LLC	81-4429145	발전
61	KEPCO Solar of Alamosa LLC	27-1787633	발전
62	COPA US 2nd Inc.	82-2865549	발전
63	COPA US LLC	82-2865646	발전
64	RE Holiday Holdings LLC	83-1160709	발전
65	RE Patterson Holdings LLC	30-0872808	발전
66	RE Astoria Holdings LLC	30-0876271	발전
67	RE Astoria LLC	32-0466397	발전
68	RE Pioneer Holdings LLC	47-3436996	발전
69	RE Astoria 2 Holdings LLC	47-3462575	발전
70	RE Astoria 2 LLC	47-3449655	발전
71	RE Barren Ridge 1 Holdings LLC	83-1175490	발전
72	RE Barren Ridge 2 Holdings LLC	5827201	발전
73	RE Barren Ridge 3 Holdings LLC	61-1772740	발전
74	RE Barren Ridge 1 LLC	27-1126857	발전
75	RE Astoria 2 LandCo LLC	30-1118886	부동산리스업
76	RE Barren Ridge LandCo LLC	35-2636740	부동산리스업
77	COPA Chile Solar SpA	76.839.714-7	발전
78	Chile Solar JV SpA	76.844.882-5	엔지니어링 및 기술자문업
79	Fotovoltaica Ariztia SpA	76.727.409-2	발전
80	Fotovoltaica Sol del Norte SpA	76.098.234-2	서비스업
81	Luna Energy SpA	76.522.004-1	발전
82	COPA Eureka Inc.	82-2841753	세일가스 미드스트림
83	Hudson Energy NY, LLC	82-2758161	세일가스 미드스트림
84	PWEF Cooperatief U.A.	57348553	광산개발

85	9404-5515 QUEBEC INC.(구.7623704 CANADA Inc.)	762370-4	광산개발
86	Fotovoltaica Acacia SpA	76.810.311-9	엔지니어링 및 기술자문업
87	Fotovoltaica de Los Andes SpA	76.106.987-K	서비스업
88	Las Chacras Energy SpA(구.Fotovoltaica Araucaria SpA)	76.863.481-5	발전업
89	Don Mariano Energy SpA(구.Fotovoltaica Zeta SpA)	76.807.996-K	서비스업
90	Fotovoltaica Del Desierto SpA	76.741.285-1	발전업
91	Fotovoltaica Manzano SpA(구.Desarrollo de Proyectos Energeticos Puentes SpA)	76.404.001-5	서비스업
92	Fotovoltaica La Ligua SpA	76.758.664-7	엔지니어링 및 기술자문업
93	㈜알트랩	233-81-09430	정보서비스업
94	㈜큰나무기술	534-86-00244	정보서비스업
95	KSAAR Fund IC Class H	106476	투자 등
96	Applancer Joint Stock Company	0313032338	인터넷을 통한 구인 구직사업

주1) 현지법인은 현지 고유번호 기재

주2) 다우베트남(유) 청산 예정

※ 당사는 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」에 따른 공시대상기업집단에 해당하며 그에 관한 규제 내용 등은 아래와 같습니다.

(1) 지정시기 : 2020년 5월 1일

(2) 규제내용 요약

- 대규모 내부거래의 이사회 의결 및 공시
- 비상장사 중요사항 공시
- 기업집단 현황 등에 관한 공시

나. 계열회사의 지분현황
<국내법인>

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : %)

출자 회사	이머니	다우데이터	다우기술	키다리 스튜디오	키움 이엔엑스	사랑인HR	한국정보 인증	미래테크 놀로지	이메진스	와이즈비 즈	키움증권	키움인베 스트먼트	키움투자자산 운용	키움PE	키움캐피 탈	키움PE코리 아와이드 파 트너스사모투 자합자회사	한국전력우 리스프랑급 로벌 사모투 자전문회사	한국전력우 리스프랑급 로벌 사모투 자전문회사	한국전력우 리스프랑급 로벌 사모투 자전문 회사
이머니	54.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
다우데이터	28.55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
다우기술	0.36	45.20	3.57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키다리스튜디오	4.27	52.68	-	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움이엔엑스	-	-	79.19	-	0.96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
사랑인HR	2.57	6.27	32.73	-	-	5.21	-	-	-	-	2.92	-	-	-	-	-	-	-	-
사랑인HS	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
한국정보인증	-	-	37.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
미래테크놀로지	-	30.45	26.66	-	-	-	-	3.65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
이메진스	33.33	25.00	-	41.67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
게티이미지코리아	-	-	-	-	-	-	-	-	50.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움엑셀래너	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키다리아엔티	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
와이즈비즈	-	-	4.03	-	-	-	4.03	28.24	-	0.00	4.03	-	-	-	-	-	-	-	-
키움증권	-	-	48.83	-	-	-	-	-	-	-	-	96.55	0.95	-	-	-	-	-	-
키움인베스트먼트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-
키움투자자산운용	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-
키움저축은행	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-
키움에스저축은행	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-
키움PE	-	-	-	-	-	-	20.00	20.00	-	-	40.00	-	20.00	-	-	-	-	-	-
키움캐피탈	-	-	2.00	-	-	-	-	-	-	-	98.00	-	-	-	-	-	-	-	-
키다리스타	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
에스지서비스	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
한국전력우리스프랑급로벌해외 자원개발사모투자전문회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.50	-	-	-	-	-	-
한국전력우리스프랑급로벌사모 투자전문회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.50	-	-	-	-	-	-
포스코우리아이아이글로벌사모 투자전문회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.50	-	-	-	-	-	-
키움프라이빗에쿼티코리아와이 드파트너스사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.00	-	-	-	-	-
동부고속	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-
키움케이아이피헬스케어플랫폼 사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.96	-	-	-	-	-
키움아이온코스닥스캐일창업 벤처전문사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.93	-	19.95	-	-	-	-	-	-
키움프라이빗에쿼티자이언트사 모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.41	4.63	-	-	-	-
키움프라이빗에쿼티에스테틱사 모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.56	6.56	-	-	-	-
키움뉴마진글로벌파트너쉽사모 투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.25	8.32	-	-	-	-	-	-	-
키움허어로제2호사모투자합자 회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.00	5.00	-	-	-	-	-	-	-
키움허어로제3호사모투자합자 회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.77	7.69	-	-	-	-	-	-	-

에스케이에스키움파이오니어사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.87	-	-	1.91	-	-	-
모투자합자회사																					
글로벌장소기업키움연예이전																					
력창업벤처전문사무투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.00	-	-	-	-	-	-
코피콜레태양광유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
한국전력우리스프릿글로벌제1차유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
한국전력우리스프릿글로벌제2차유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
한국전력우리스프릿글로벌해외자원개발제3차유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00

<해외법인>

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : %)

지회사	다우데이타	다우기술	키다리스	사람인HR	한국정보	키움증권	KEPCO	RE	RE	RE Barren	Chile	COPA	PWEF	키움증권	다우증권	다우대련	키움증권	키움
피출자회사	타	다우기술	튜디오	사원인HR	인증	Alamosa	Astoria	Astoria 2	Ridge 3	Solar JV	Eureka	Cooperati	인도네시아	다우증권	다우대련	키움증권	상가포르	
키움증권 인도네시아	-	-	-	-	-	98.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움자산운용 인도네시아	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.92	-	-	-	-
다우증권유한회사	-	56.58	-	-	-	43.42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
다우(대련)과기개발유한공사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-
나미발링주차장관리유한공사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-
다우채팬	-	99.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DELITON SAS	-	-	98.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
다우베트남(유)	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiwoom Hong Kong Limited	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiwoom Singapore Pte. Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-
Kiwoom BVI One Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
Kiwoom BVI Two Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
Kiwoom BVI Three Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
DAUSIGN VIETNAM COMPANY LIMITED(유)	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
KEPCO Solar of Alamosa LLC	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RE Astoria LLC	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RE Astoria 2 LLC	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RE Barren Ridge 1 LLC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-
Fotovoltaica Ariztia SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Fotovoltaica Soldel Norte SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Luna Energy SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Fotovoltaica Acacia SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Fotovoltaica de Los Andes SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Las Chacras Energy SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Don Mariano Energy SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Fotovoltaica Del Desierto SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Fotovoltaica Manzano SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Fotovoltaica La Uguia SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Hudson Energy NY, LLC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.40	-	-	-	-	-	-
9404-5515 QUEBEC INC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.20	-	-	-	-	-
Swenson Wancheng Quant Fund	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
kSAAR Fund IC Class H	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Applancer Joint Stock Company	-	-	-	72.85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

다. 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

성명	직위	약력	담당업무	겸직업무
김윤덕	사장	중앙대학교 대학원 컴퓨터공학 한국 Informix	대표이사 (상근)	Daou Hongkong Limited 대표이사(상근) 다우(대련)과기개발유한공사 법인장(상근) 다우재팬(주) 등기임원(비상근)
김익래	회장	한국외국어대학교 영어과 한국외국어대학교 명예경영학박사 ㈜다우기술 대표이사 ㈜다우데이터 대표이사 ㈜다우엑스리콘 대표이사 ㈜국민은행 사외이사 국세청 세정자문위원회 위원	대외협력총괄 (비상근)	키움증권(주) 이사회 의장 (비상근) (주)사람인에이치알 기타비상무이사(비상근) (주)다우데이터 대표이사(상근)
김성욱	상무	성균관대학교 경영전문대학원 경영학 (주)에빅스	경영지원총괄 (상근)	다우재팬(주) 대표이사(상근) 키움에셋플래너(주)감사(비상근) (주)이머니 감사(비상근) 다우(대련)과기개발유한공사 감사(비상근) 대련나미빌딩주차장관리유한공사 감사(비상근)
황보순	전무	한양대학교대학원 마케팅학 데이콤 유니텔네트웍스	Service부문장 (상근)	(주)미래테크놀로지 기타비상무이사(비상근)

주) 겸직업무는 등기임원 기준으로 기재함

2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원, 천주, %)

법인명	최초취득일 자	출자 목적	최초취득 금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
㈜키움이앤에스(비상장)	1996.06.02	경영참여	14,874	3,333	63.06	39,327	853	9,708	-	4,186	79.19	49,035	86,125	1,314
키움증권(주) (상장)	2000.01.31	경영참여	34,485	10,542	47.70	117,819	258	15,973	-	10,800	48.83	133,792	19,152,660	286,002
㈜사람인에이치알(상장)	2005.11.24	경영참여	167	3,816	32.73	15,111	-	-	-	3,816	32.73	15,111	130,668	25,461
한국정보인증(주)(상장)	1999.06.24	경영참여	2,000	10,865	34.86	25,925	814	2,544	-	11,679	37.47	28,469	109,192	7,012
미래테크놀로지(상장)	2017.06.28	경영참여	16,898	1,632	26.66	16,898	-	-	-	1,632	26.66	16,898	108,891	3,235
다우홍콩(유)(비상장) *주1)	2008.02.11	경영참여	3,605	15	56.58	14,986	-	-	-	15	56.58	14,986	42,255	819
다우재팬(주)(비상장)	2008.06.30	경영참여	88	10	99.99	1,027	-	-	-	10	99.99	1,027	1,343	124
㈜키다리스타(비상장)	2011.07.01	경영참여	1,000	200	100.00	-	-	-	-	200	100.00	-	-	-
㈜키다리이엔티(비상장)	2016.01.01	경영참여	29,057	6,000	100.00	29,057	-	-	-	6,000	100.00	29,057	45,640	1,279
와이즈버즈(비상장)	2017.12.29	경영참여	3,995	105	4.65	4,666	1,814	-	-	1,919	4.03	4,666	32,515	2,004
키움캐피탈(비상장)	2018.08.09	경영참여	2,000	200	2.00	3,000	-	-	-	200	2.00	3,000	279,590	-1,453
키움 인도네시아 사모투자신탁(비상장) *주1)	2018.10.30	단순투자	100	99	0.32	100	-	-	-	99	0.32	100	7,252	352

키움로지스틱스전문투자형사모부 동산투자신탁제1호(비상장)*주1)	2019.09.26	단순투자	7,500	7,500	37.50	7,500	-	-	-	7,500	37.50	7,500	7,500	-412
키움뉴허어로1호펀드(비상장)*주 2)	2020.05.20	단순투자	800	-	-	-	16	1,600	-	16	26.67	1,600	-	-
㈜NSHC(비상장)	2010.09.17	단순투자	500	21	25.05	500	-	-	-	21	25.05	500	7,331	970
㈜한라홀딩스(상장)	2015.04.16	단순투자	27,121	389	3.71	17,835	-	-	-5,770	389	3.71	12,065	1,404,592	8,369
로엠씨(비상장)	2016.04.01	단순투자	20	4	20.00	20	-	-	-	4	20.00	20	420	152
소프트웨어공제조합(비상장)*주2)	1998.01.05	단순투자	50	984	0.22	678	-	-	-	984	0.22	678	411,570	7,955
CL애니드림투자조합(비상장)*주 2)	2013.08.28	단순투자	1,000	10	4.76	551	-	-	-	10	4.76	551	11,780	611
은행권청년창업재단문화콘텐츠투 자조합(비상장)*주2)	2013.08.29	단순투자	1,000	6	3.77	463	-	-	-	6	3.77	463	12,416	14
미래창조다우키움시너지M&A세컨 더리투자조합(비상장)	2014.01.03	단순투자	1,500	2	30.00	1,797	-	-	-	2	30.00	1,797	16,128	6,325
키움문화벤처제1호투자조합(비상 장)*주2)	2013.11.28	단순투자	750	89	15.00	671	-44	-435	-	45	15.00	236	4,504	538
키움-신한이노베이션제1호 투자조 합(비상장)*주2)	2019.06.13	단순투자	300	1,500	10.00	1,500	1,000	1,000	-	2,500	10.00	2,500	14,841	-310
에스엠씨아이6호제작기초펀드(비 상장)*주2)	2014.01.03	단순투자	500	5	2.29	320	-	-	-	5	2.29	320	14,079	-1,368
다담인베스트먼트(비상장)*주2)	2014.12.30	단순투자	25	500	1.90	319	-	-	-	500	1.90	319	16,821	1,644
ISU-위풍당당콘텐츠코리아펀드(비 상장)*주2)	2015.06.25	단순투자	1,500	150	9.38	952	-	-	-	150	9.38	952	11,213	-1,358
에스엠씨아이7호위풍당당콘텐츠코 리아펀드(비상장)*주2)	2015.09.30	단순투자	2,000	20	7.91	1,548	-	-	-	20	7.91	1,548	22,717	-1,374
Strong Seed Fund III(비상장)	2020.04.13	단순투자	606	-	-	-	750	902	-	750	1.50	902	-	-
합계				-	-	302,570	5,461	31,292	-5,770	-	-	328,092	-	-

주1) 수량은 출자좌수로 "백만" 단위임

주2) 주식수 등 수량은 "주" 단위임

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여 등

(단위 : 백만원,%)

성명(법인명)	관계	채권자	신용공여 종류	거래일자	신용공여 목적	신용공여 금액(잔액)				보증 한도	이자율	수수료 율	보증기간
						기초	증가	감소	기말				
키다리아엔티	계열회사	한국증권 금융	담보제공	2017-06-16	운영자금	6,000	-	400	5,600	100%	-	0.69%	2020.04.30 - 2021.04.30
				2020-06-12	운영자금	-	6,300	-	6,300	100%	-	0.65%	2020.06.12 - 2021.06.12
키움이앤에스	계열회사	다우기술	대여	2020-03-26	운영자금	-	7,000	7,000	-	100%	2.92%	-	2020.03.26 - 2020.09.29
다우(대련)과 기개발유한공 사	계열회사	다우기술	대여	2018-08-30	운영자금	3,559	-	3,559	-	-	4.60%	-	2018.08.30 - 2020.08.30
		국민은행 하얼빈	지급보증	2019-11-29	운영자금	5,105	190	-	5,295	110%	-	0.30%	2019.11.29 - 2020.11.27
		지점	지급보증	2019-11-29	시설자금	1,276	48	-	1,324	110%	-	0.30%	2020.04.22 - 2025.04.18
키움캐피탈	계열회사	회사채인 수자	지급보증	회사채 발행	2018-10-29	30,000	-	-	30,000	-	-	0.10%	2018.10.29 - 2021.10.29
					2018-10-29	60,000	-	-	60,000	-	-	0.10%	2018.10.29 - 2021.10.29
					2018-11-26	20,000	-	-	20,000	-	-	0.10%	2018.11.26 - 2021.11.26
					2018-12-18	10,000	-	-	10,000	-	-	0.10%	2018.12.18 - 2021.12.18
					2018-12-18	10,000	-	-	10,000	-	-	0.09%	2018.12.18 - 2020.12.18
					2019-01-03	10,000	-	-	10,000	-	-	0.10%	2019.01.03 - 2022.01.03
					2019-01-07	10,000	-	-	10,000	-	-	0.10%	2019.01.07 - 2022.01.07
					2019-01-17	30,000	-	-	30,000	-	-	0.10%	2019.01.17 - 2022.01.17
					2019-01-18	10,000	-	-	10,000	-	-	0.10%	2019.01.18 - 2022.01.18
합계						205,940	13,538	10,959	208,519				

주) 다우(대련)과기개발유한공사의 신용공여금액 증가는 환율변동에 의한 증가금액입니다.

2. 대주주와의 자산양수도 등

- 해당사항 없음

3. 대주주와의 영업거래

(단위 : 백만원)

법인명	관계	거래종류	거래기간	거래내용	거래금액
키움증권	종속기업	매출 등	2020.01~2020.09	IT 아웃소싱 등	43,780
	종속기업	매입 등	2020.01~2020.09	주식매매수수료 등	28
합 계					43,808

주) 최근사업연도 매출액(2019년 K-IFRS 별도기준 매출액: 221,309백만원)의 5/100(11,065백만원) 이상에 해당하는 거래내역입니다.

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

- 해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용의 진행 · 변경사항 및 주주총회 현황

가. 공시사항의 진행 · 변경사항

- 해당사항 없음

나. 주주총회의 의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
제34기 주주총회 (2020.03.25)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 재무제표 승인의 건 - 현금배당: 주당 400원 ■ 정관 일부 변경의 건 ■ 이사 선임의 건 ■ 이사보수한도액 승인의 건 ■ 감사보수한도액 승인의 건 	<ul style="list-style-type: none"> - 원안대로 승인 - 원안대로 승인 - 이문세 신규선임, 김광원 신규선임, 김성한 신규선임 - 18억원 한도 승인 - 1억원 한도 승인 	-
제33기 주주총회 (2019.03.26)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 재무제표 승인의 건 - 현금배당: 주당 350원 ■ 정관 일부 변경의 건 ■ 이사 선임의 건 ■ 이사보수한도액 승인의 건 ■ 감사보수한도액 승인의 건 	<ul style="list-style-type: none"> - 원안대로 승인 - 원안대로 승인 - 김성욱 신규선임, 김용대 재선임 - 18억원 한도 승인 - 1억원 한도 승인 	-
제32기 주주총회 (2018.03.23)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 재무제표 승인의 건 - 현금배당: 주당 300원 ■ 이사 선임의 건 ■ 감사 선임의 건 ■ 이사보수한도액 승인의 건 ■ 감사보수한도액 승인의 건 	<ul style="list-style-type: none"> - 원안대로 승인 - 김윤덕 재선임, 신상범 신규선임 - 이승훈 신규선임 - 18억원 한도 승인 - 1억원 한도 승인 	-

2. 우발채무 등

가. 중요한 소송사건

[지배회사에 관한 사항]

- 해당사항 없음

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권(주)

2020년 3분기말 현재 당사와 관련하여 계류 중인 소송사건(소가 10억원 이상)은 없습니다.

■ (주)키움저축은행

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		
지급명령	2020.08.2	키움저축은행	이오윤	장기연체에 따라 지급명령 신청	1,213,781,876	승소	-	-	◆2020.08.27 지급명령신청	-

(부친지원 2020처전7164)	7	행		정			(확정)		◆2020.09.24 특별송달신청 ◆2020.10.13 지급명령확정	
법인세경정처분 취소 청구 (2018구합54327)	2019.05.08	키움저축은행	부친OOOO	2011사업연도 귀속 법인세 경정청구 거부처분에 대한 취소 청구	197,931,120	진행중	-	-	◆2020.09.24 조정합의서 제출	당사의 의견으로 조정합의서 작성 후 제출하였으며, 조정안 확정되면 2011사업연도 납부 법인세(594百) 환급예정.
추심금 청구의 소 (서울중앙지법 2019가단5142391) 서울중앙지법 2020나36719)	2019.06.21 2020.06.22	키움저축은행	한국OOOO주식회사	추심명령에 의한 추심권에 기하여 피고에 대하여 부당이득금 내지 손해배상금의 지급을 구할 권리가 있으므로 청구취지 상당의 금원을 지급 청구	130,626,262	당행패소	진행중	-	◆2019.06.21. 소장접수 ◆2019.09.04. 판결선고기일 무변론판결취소 ◆2019.10.14. 조정회부결정 불성립 ◆2019.12.10. 기일변경명령 ◆2020.01.07. 기일변경 ◆2020.03.03. 변론기일변경 ◆2020.03.31. 변론기일(속행) ◆2020.04.28. 변론기일예정 ◆2020.06.09. 판결선고기일(원고패) ◆2020.06.19. 원고 항소 ◆2020.07.17. 원고 항소이유서 제출 ◆2020.11.17. 변론기일 (제1별관 309호법정 14:10)	-

주) 상기 소송현황은 소가 1억원 이상의 중요한 소송사건임.

■ (주)키움에스저축은행

사건명(사건번호)	소제기일	소송당사자		소송의 내용	소가(원)	진행상황			향후 소송일정 및 대응방안	향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향
		원고	피고			1심	2심	3심		
소유권이전등기 서울중앙지방법원 2020가합529224	2020.03.31	(주)가O	아OOO탁주	매매계약에 의한 소유권이전등기 청구	3,741,772,315원 (당행 668,173,627원)	진행중	-	-	2020.03.31. 1심 사건접수	패소 시 담보물에 대한 매매대금 수령
손해배상 서울중앙지방법원 2019가합539430	2019.06.13	국제 OOOO주	(재)지O사	피고의 부동산처분금지처분 집행으로 원고가 받은 피해를 배상하여야 할 의무가 있음	1,560,000,000원 (당행 48,750,000원)	진행중	-	-	2019.06.13. 소장 접수 2020.08.26. 변론기일	승소 시 판결문에 따른 금원 수령(집행)으로 이익 발생
채무부존재확인 서울중앙지방법원 2019가합549031	2019.02.21	포OOOO	국제OOOO주	매매계약서 상 추가지연손해금 의 발생 유무에 대한 이견	25,671,096,985원 (당행 802,278,083원)	진행중	-	-	2019.07.31. 소장 접수 2020.08.14. 변론기일	승소 시 판결문에 따른 금원 수령(집행)으로 이익 발생
부당이득금 청주지방법원 2018가합6324	2018.11.29	(학)OO학원	국제OOOO주 우선수익권자 보조참가	담보신탁 부동산(건물)에 대한 토지 소유자의 자료 청구	200,000,100원 (당행 66,666,700원)	진행중	-	-	2018.11.29. 소장접수 2020.07.22. 판결선고기일	패소 시 담보처분대금 감소로 인한 채권 회수액 감소

주) 상기 소송현황은 소가 1억원 이상의 중요한 소송사건임.

■ 키움투자자산운용(주)

- 해당사항 없음

■ 키움캐피탈

- 해당사항 없음

■ 키움이앤에스

- 해당사항 없음

■ 키다리아엔티

- 1억원 이상 소송사건

사건명(사건번호)	최초 소재기일	소송당사자		소송내용	소가(원)	진행상황	항후 일정 및 대응방안	항후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향
		원고	피고					
정산금 등 (서울고등법원 2019나2055348)	2019.12.10	㈜키다리아엔티	㈜OO서비스	2013.12.30. 소외 ㈜나이너스엔터테인먼트와 원고는 영화 두편에 대해 총 9억원 부분 투자하였으나, 극장 개봉 시점에 소외 나이너스가 피고와 채권양수도계약을 체결하여, 소외 나이너스가 원고에게 지급하여야 할 극장부금을 피고에게 지급(사해행위)하여, 원고는 피고를 상대로 이 사건 채권자대위권의 피대위채권을 청구함	426,735,569원	1심 일부 승소 후 피고측 항소 정 접수	2020. 11. 12 변론기일	소송결과 예측하기 어려우나, 승소 시 판결문에 따른 금원 수령(집행)으로 이익 발생
선지급금반환 (서울중앙지방법원 2019가단5240639)	2019.10.11	키다리아엔티	㈜OO컴퍼니 및 연대보증인 1명	영화 'OOO', 'OO', 'OOOOOOOOOO' 총 3편을 공급받는 조건으로 선지급금 2.25억을 지급하였으나, 매출 자조로 원고가 지급한 선지급금 상계가 미비하여, 피고는 선지급금반환채무가 발생하게된 사건으로 반환을 하지 않음에 따라 선지급금반환소송을 제기	134,052,149원	1심 진행 중	2020.12.17 선고기일	소송결과 예측하기 어려우나, 승소 시 판결문에 따른 금원 수령(집행)으로 이익 발생
명의개서철회이행 청구의 소 (서울동부지방법원 2018가합115212)	2019.10.23 (소송보조 참가신청)	재단법인 OOOO협회	(주)OOOO엔터테인먼트 피고의 보조 참가: 키다리아엔티	당사는 ㈜OOOOOOOO에 영화 1편의 부가판권 선지급금으로 금 1.2억(부가세별도)을 지급한 바 있으나 상대방의 계약불이행으로 선지급금을 반환하여야 하나 재정 상황을 고려하여 금 5억원 한도로 채권양도담보계약서(2019. 06. 21.)을 체결 원인채권 총당 : (주)OOOOOOOO는 현재 피고 OOOOO의 소송보조참가를 통해 서울동부지법 2018가합115212 사건을 승소할 경우 상기 양도채권의 표시 금액 금 5억원 중 미반환선지급금 104,869,376원을 총당예정임.	104,869,376원	1심 진행 중	2020. 11. 18. 선고기일	소송결과 예측하기 어려우나, 승소 시 판결문에 따른 금원 수령(집행)으로 이익 발생

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

■ 키움증권(주)

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행			
금융기관(은행제외)	1	70,000	한국투자신탁운용
법 인			
기타(개인)			

다. 채무보증현황

[지배회사에 관한 사항]

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

채무자	회사와의 관계	채권자	채무금액	보증금액	보증기간	기초		증감		당기말		비 고
						건수	금액	건수	금액	건수	금액	
㈜키다리이엔티	종속회사	한국증권금융	5,600	5,600	2019-04-30~2020-04-30	1	6,000	-	-400	1	5,600	-
			6,300	6,300	2020-06-12~2021-06-12	-	-	1	6,300	1	6,300	
다우(대련)과기 개발유한공사	종속회사	다우기술	4,813	5,295	2019-11-29~2020-11-27	1	5,105	-	190	1	5,295	-
			52	1,324	2020-04-22~2025-04-18	1	1,276	-	48	1	1,324	
키움캐피탈(주)	종속회사	회사채인수자	30,000	30,000	2018-10-29~2021-10-29	1	30,000	-	-	1	30,000	당사와 키움증권이 지분 100% 소유
			60,000	60,000	2018-10-29~2021-10-29	1	60,000	-	-	1	60,000	
			20,000	20,000	2018-11-26~2021-11-26	1	20,000	-	-	1	20,000	
			10,000	10,000	2018-12-18~2021-12-18	1	10,000	-	-	1	10,000	
			10,000	10,000	2018-12-18~2020-12-18	1	10,000	-	-	1	10,000	
			10,000	10,000	2019-01-03~2022-01-03	1	10,000	-	-	1	10,000	
			10,000	10,000	2019-01-07~2022-01-07	1	10,000	-	-	1	10,000	
			30,000	30,000	2019-01-17~2022-01-17	1	30,000	-	-	1	30,000	
			10,000	10,000	2019-01-18~2022-01-18	1	10,000	-	-	1	10,000	
합 계			206,765	208,519	-	12	202,381	1	6,138	13	208,519	

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권(주)

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구분	2020년 3분기	2019년	증감
건수	75	75	-
약정잔액	1,857,473	2,176,776	(319,303)

라. 채무 인수약정 현황

- 해당사항 없음

마. 자산유동화 관련 우발채무 현황

■ 키움증권(주)

(1) 신용보강 제공 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구분	발행회사 (SPC)	약정잔액	발행금액	약정기간	
				시작일	종료일
매입확약	케이더블유에스지제일차(주)	33,000	30,400	2017-05-19	2022-10-20
매입확약	케이더블유스카이제이차(주)	11,100	11,100	2018-03-30	2023-03-30
매입확약	케이더블유스카이제삼차(주)	11,100	11,100	2018-05-30	2023-05-30
매입확약	케이에스에이치씨제일차(주)	30,300	30,300	2018-07-05	2023-07-05
매입확약	케이더블유디디제이차(주)	30,300	30,300	2020-01-29	2023-07-30
매입확약	케이더블유티피제일차(주)	36,500	36,400	2019-05-24	2022-05-27
매입확약	케이에스엘피(주)	21,000	20,300	2019-06-13	2024-12-13
매입확약	케이더블유스카이제오차(주)	30,500	30,500	2019-09-30	2022-03-30
매입확약	에스케이더블유제일차	50,500	50,500	2020-07-14	2026-01-14
매입확약	케이에스에이치오제일차(주)	30,300	30,300	2020-09-24	2026-03-24
매입약정	계수범박제일차(주)	96,500	67,500	2018-07-31	2022-11-04
매입확약	광명가치키움유동화제일차(주)	2,000	2,000	2019-05-31	2021-05-28
매입확약	죽전동공동주택제이차(주)	2,000	2,000	2020-02-21	2021-02-24
매입확약	케이더블유가림유동화제일차(주)	30,000	30,000	2020-08-12	2023-11-12
매입확약	하남미사드림제이차(주)	2,000	2,000	2020-09-02	2021-11-30
매입확약	지유코어(주)	24,800	24,800	2019-10-01	2022-09-30
매입약정	평리와이엠제일차(주)	82,500	74,900	2018-08-01	2022-09-30
매입확약	케이더블유퍼스트(주)	34,600	34,600	2019-10-01	2022-09-30
매입확약	케이더블유베스트(주)	26,000	26,000	2019-12-19	2021-10-02
매입확약	케이디아이씨제일차(주)	38,844	38,844	2017-11-02	2021-06-22
매입약정	케이가양신도	8,000	8,000	2019-10-16	2022-08-31
매입약정	케이홍도경성	15,000	10,490	2019-11-28	2021-11-29
매입약정	케이모아검단제일차	40,000	40,000	2019-12-09	2023-04-10

매입확약	케이엠우비제일차	2,700	2,500	2020-03-13	2021-03-13
매입확약	위드케이더블유아현	1,987	1,987	2020-08-28	2021-08-28
매입확약	블루로젤(주)	29,200	29,200	2019-01-17	2021-01-17
매입확약	에이블네임(주)	8,200	8,200	2019-04-11	2021-08-11
매입확약	사우스솔릭(주)	25,200	25,200	2019-10-16	2021-01-17
매입확약	라오스베이(주)	11,042	11,000	2019-12-13	2020-12-16
매입확약	허브캐모마일(주)	16,800	16,800	2020-07-10	2023-06-13
매입약정	지케이수색(주)	60,000	60,000	2017-10-19	2021-05-20
매입약정	지케이우산(주)	112,800	112,800	2018-07-12	2022-05-30
매입약정	지케이원대삼(주)	24,800	24,800	2018-12-21	2023-01-30
매입확약	지케이대구북현(주)	12,800	12,800	2017-09-07	2020-10-30
매입약정	블루빈제일차(주)	55,800	48,700	2019-01-25	2023-10-02
매입확약	디케이송도(주)	15,000	14,600	2019-06-13	2021-06-14
매입확약	디케이거북섬(주)	20,000	20,000	2019-08-14	2022-08-22
매입확약	케이에스디가산(주)	20,000	20,000	2019-12-19	2020-12-28
매입확약	케이투중동(주)	40,000	40,000	2020-06-04	2024-01-02
매입확약	카라베라제일차(주)	2,000	2,000	2020-06-29	2021-06-30
매입확약	펜타스통제일차(주)	2,000	2,000	2020-07-22	2020-11-23
매입확약	파고베이제일차(주)	1,000	1,000	2020-07-22	2021-07-23
매입확약	그레이스엔(주)	22,800	17,000	2018-12-31	2022-01-04
매입확약	디지센트럴로드(주)	20,000	16,000	2019-02-28	2022-01-07
매입확약	와이드코스트(주)	26,400	16,000	2019-06-03	2021-12-06
매입확약	카운티에이치제일차(주)	0	10,000	2020-01-03	2022-06-03
매입확약	디지리플레이스(주)	9,100	6,400	2020-05-26	2024-01-26
매입확약	시애틀(주)	56,200	56,200	2019-08-09	2020-08-10
매입확약	지인유동화제삼차(주)	14,500	14,500	2018-07-12	2023-05-30
매입확약	히어로즈브이원제일차(주)	15,000	7,200	2019-08-14	2024-03-06
매입확약	히어로즈브이원제이차(주)	21,900	15,200	2020-02-04	2022-10-05
매입확약	멀티플렉스시리즈제일차	28,600	28,600	2018-08-29	2021-08-30
매입확약	케이더블유에스더블유	14,100	14,100	2018-11-05	2021-09-06
매입확약	케이브이엠제사차	8,000	8,000	2018-12-21	2023-12-20
매입확약	케이브이엠제오차	1,000	1,000	2018-12-21	2023-12-20
매입확약	에스케이에스에이치제일차	15,000	15,000	2019-11-07	2022-11-07
매입확약	와이디피피제이차	17,500	17,500	2019-12-20	2022-12-20
매입확약	와이디피피제삼차	9,500	9,500	2019-12-20	2022-12-20
매입확약	에이엔제오차	10,000	10,000	2020-08-21	2023-06-25
매입확약	제이티아트제이차(주)	8,000	18,000	2019-09-20	2021-04-20
매입확약	트리플세븐제일차(주)	25,100	25,100	2018-09-12	2022-05-31
매입확약	에이티디제일차(주)	21,400	18,700	2019-04-18	2021-06-18
매입확약	이엘케이제일차(주)	18,900	18,900	2019-06-26	2022-06-26
매입확약	케이더블유에스피제일차(주)	20,400	20,400	2019-07-30	2021-12-30

매입확약	케이더블유에이치(주)	63,200	62,700	2020-02-20	2021-01-20
매입확약	디클러스터제삼차(주)	25,000	25,000	2018-08-02	2022-02-03
매입확약	케이더블유평택(주)	15,000	7,000	2018-09-28	2021-05-04
매입확약	케이더블유에스타워(주)	12,100	11,600	2018-11-30	2021-07-02
매입확약	파주센트럴제사차(주)	9,600	6,500	2019-07-30	2023-02-28
매입확약	파주센트럴제육차(주)	5,000	5,000	2019-07-30	2023-02-28
매입확약	케이더블유페스타(주)	15,000	15,000	2020-06-05	2021-06-08
매입확약	케이더블유메트로뷰(주)	10,000	10,000	2020-06-03	2023-07-07
매입약정	케이마스터제사차(주)	115,000	115,000	2020-05-07	2023-07-07
매입확약	케이마스터제이차(주)	27,000	27,000	2020-03-06	2024-03-06
매입확약	케이블루밍제일차(주)	20,000	20,000	2020-09-23	2023-04-23
매입확약	케이엠로앤	9,000	8,000	2019-08-29	2022-08-29

(2) 장래매출채권 유동화 현황

(단위 : 백만원)

발행회사 (SPC)	기초자산	증권종류	발행일자	발행금액	미상환잔액
-	-	-	-	-	-

(3) 장래매출채권 유동화채무 비중

(단위 : 백만원)

	당기말		전기말		증감
	금액(A)	(비중,%)	금액(B)	(비중,%)	(A-B)
유동화채무	-	-	-	-	-
총차입금	-	-	-	-	-
매출액	-	-	-	-	-
매출채권	-	-	-	-	-

바. 기타 인수약정 현황

■ 키움증권(주)

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

거래상대방	약정금액	약정잔액	약정기간	
			시작일	종료일
삼척블루파워(주)	250,000	200,000	-	2024-12-31
신한카드(주)	50,000	50,000	2019-01-25	2023-01-13
신한카드(주)	50,000	50,000	2019-03-12	2023-03-10

신한카드(주)	100,000	100,000	2019-09-06	2024-09-06
롯데카드(주)	150,000	150,000	2019-12-13	2024-12-13
현대커머셜(주)	50,000	50,000	2020-03-27	2025-03-27
현대캐피탈(주)	100,000	100,000	2020-04-24	2025-04-24

사. 그밖의 우발채무 및 약정현황

- 그밖의 우발채무 등은 Ⅲ.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석 28.우발채무와 약정사항을 참조하시기 바랍니다.

3. 제재현황 등 그밖의 사항

가. 제재현황

[지배회사에 관한 사항]

- 해당사항 없음

[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
2017.02.13	금융감독원	키움증권	과태료부과 (37.5백만원)	부당한 재산상 이익의 제공금지위반 (자본시장법 제71조 제7호 및 시행령 제68조 제5항 제3호)	과태료납부 (37.5백만원)	- 해당 직원에 대한 조치(퇴직자 위법사실통지)완료 - 내부통제 절차를 마련하여 주기적 자율점검 실시
2019.01.08	금융감독원	키움증권	과태료부과 (1.5백만원)	증권발행실적보고서 제출의무 위반 (자본시장법 제449조 제 2항 제7호, 시행령 제390조 및 별 표22)	과태료납부 (1.5백만원)	- 내부통제 강화 및 관련 규정 준수 - 해당 행위 발생방지를 위한 업무지도

(2) 임·직원 제재현황

최근 5사업년도 이내 제재현황 없음.

■ (주)키움저축은행

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2020.05.07	키움저축은행	행정처분	주택담보대출 취급요건 미준수 (상호저축은행법 제22조의 2, 상호저축은행법시행령 제11조의 6, 상호저축은행감독규정 제39조의 2)	임직원에 대한 제재조치	관련 규정 준수

■ (주)키움에스저축은행

일자	처벌 또는 조치 대상	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거 법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2018.09.20	키움에스저축은행	담보인정비율(LTV) 초과 및 대출취 급 소홀에 대한 현저주의	- 담보인정비율(LTV) 초과 주택담보대출 취급 「상호저 축은행감독규정」 제 39조의 2 제1항에 의해 투기지역 및 투기과열지구에 소재한 주택 담보대출 취급시담보인 정비율(LTV) 미준수(일부금액 초과) - 「대출규정」 제4조 등에 의해 최종원리금 연체한 대출건 연장시 대표이사 미승인	담보인정비율(LTV) 초과금액에 대해 상 한 원료 및 부적격 대출 연장 건 대표이사 승인 원료	대출 규정 준수 및 여신 심사 강화,내 부통제 철저

■ 키움투자자산운용(주)

일자	처벌 또는 조치 대상	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거 법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2016.01.15	키움투자자산운용	경영유의	대체투자펀드 업무처리지침 보완 필요 등	조치완료	부동산, 특별자산펀드 운용 프로세스 개선 및 관련 내부통제 강화
2017.12.21	키움투자자산운용	과태료 700만원	임원결함으로 인한 기업결함신고 위반 (공정거래법 제12조 제1항 및 제6항)	과태료 납부	임원결함 기업결함신고 대상 펀드 신고 확인절차 강화
2017.12.27	키움투자자산운용	과태료 600만원	공정거래법 제12조 제1항 및 제6항, 같은법 제69조의2	타 기업과 임원경직에 따른 기업결함 미신고로 과태료 부과	-
2018.01.16	키움투자자산운용	경영유의	이해관계인과의 거래 내부절차 마련 필요 등	부동산펀드 관련 부문감사	이해관계인과 거래시 내부절차 강화 및 펀드재산평가, 위험관리 강화
2018.01.23	키움투자자산운용	과태료 1,200만원 (600만원 2건)	임원결함으로 인한 기업결함신고 위반(공정거래법 제12조 제1항 및 제6항)	과태료납부	임원결함 기업결함신고 대상 펀드 신고 확인절차 강화
2018.09.17	키움투자자산운용	과태료 372만원	외국환거래법 제18조 등	역외금융회사 해외직접투자 외국환 미신고로 과태료 부과	
2020.01.22	키움투자자산운용	과태료 2,000만원	집합투자규약을 위반한 집합투자재산 운용 (자본시장법 제85조 제8호 및 시행령 제87조 제4항 제1호)	과태료 납부	관련 내부통제강화
2020.01.22	임원 상우 (현직, 13년)	조치의뢰	집합투자규약을 위반한 집합투자재산 운용 (자본시장법 제85조 제8호 및 시행령 제87조 제4항 제1호)	주의 인사조치	관련 내부통제강화
2020.02.25	키움투자자산운용	경영유의	집합투자재산 평가규정 보완 및 해외 재간점펀드 집합투자증권 평가절차 강화 필요	조치완료	평가규정 및 해외 재간점 펀드 관련 내규 개정 완료
2020.07.28	키움투자자산운용	과태료 840만원	외국환거래법 제20조, 금융기관의 해외진출에 관한 규정 제3조 등	금융감독원장에 대한 보고사항에 대하여 신고기한을 도과하여 자진신고, 과태료 자진납부	-

■ 키움캐피탈(주)

- 해당사항 없음

■ 키움프라이빗에쿼티(주)

- 해당사항 없음

■ (주)키움이앤에스

- 해당사항 없음

나. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 해당사항 없음

다. 직접금융 자금의 사용

1. 공모자금의 사용내역

공모자금의 사용내역

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
회사채	2	2018년 07월 05일	운영자금	10,000	모바일서비스 통신비 결제	11,704	문자사용료 증가
회사채	2	2018년 07월 05일	운영자금	8,000	상품대금, 모바일서비스 등	12,611	모바일쿠폰 거래대금 증가
회사채	2	2018년 07월 05일	운영자금	4,000	S/W사용료 등 해외송금	3,112	다우데이터 총판사업 영업양수에 따른 자금사용 감소
회사채	2	2018년 07월 05일	채무상환자금	28,000	차입금 상환	23,000	신한은행 50억 차입금 재연장
회사채	2	2018년 07월 05일	채무상환자금	100,000	1회 회사채 상환	100,000	-

라. 기타 고객 보호 현황

■ 키움증권(주)

(보호금융상품등록부)

(1) 위탁자 예수금

위탁매매거래계좌, 해외증권거래계좌, 위탁종합계좌, 비과세종합저축(구 생계형), 해외주식투자전용 집합투자증권저축, 신탁계좌의 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) 집합투자증권투자자예수금

집합투자증권거래계좌의 예탁금 중 유가증권의 매수에 사용되지 않고 고객계좌에 현금으로 남아있는 금액

(4) 기타예수금, 신용공여담보금, 자기신용대주담보금 등의 현금 잔액

※ 위의 예수금 중 유가증권의 매수에 사용되지 않고, 고객계좌에 현금으로 남아 있는 금액은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 키움증권(주)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 확정기여형 퇴직보험계약은 그러하지 않습니다.

■ (주)키움저축은행, (주)키움에스저축은행

(1) 보호금융상품등록부

(주)키움저축은행,(주)키움에스저축은행이 취급하는 금융상품 중 예금보험공사가 예금자보호법에 의하여 보호하는 금융상품의 종류는 다음과 같습니다.

- 보통예금, 정기예금(퇴직연금 정기예금 DC 및 IRP 포함), 정기적금, 자유적립예금,기업 자유예금, 장기주택마련저축, 별단예금, 신용부금, 표지어음예수금, 상호저축은행중앙회 발행 자기앞수표 등

※ 단, 정부, 지방자치단체, 한국은행, 금융감독원, 예금보험공사, 부보금융회사가 가입한 금융상품은 보호되지 않습니다.

※ 보험상품은 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 보호되지 않습니다. 그러나, 확정기여형퇴직연금보험은 그러하지 않습니다.

(2) 예금보호안내

- 보호금융상품 : 저축은행의 예금 등은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 상호저축은행에 있는 고객의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지금액은 보호하지 않습니다.

- 비보호금융상품 : 저축은행이 발행한 채권(후순위채권 후순위예금 등)은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다

4. 합병 등의 사후정보

(1) 분할(키다리아엔티)

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 키다리아엔티		
설립시 재무내용(백만원)	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)키다리아엔티
		(분할되는 회사)	(분할신설회사)
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

(2) 소규모합병(델피넷)

1) 합병 당사회사

합병 후 존속회사	명칭	(주)다우기술
	소재지	경기도 용인시 수지구 디지털벨리로81
	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 O50전화서비스를 이용한 O2O지역정보서비스를 영위하고 있는 델피넷주식회사의 지분 100%를 취득하였습니다. 합병회사인 (주)다우기술은 피합병회사 델피넷(주)과의 합병으로 배달365 사업경쟁력 강화 및 원가 비용이 절감되고, 인적·물적자원의 효율적 사용으로 경영효율성 증대 및 시너지 창출을 기대하며 합병을 결정하였습니다.

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 총회일(이사회 결의일)	2016.04.01	-
합병종료보고 공고일	2016.04.01	-
합병(소멸)등기완료일	2016.04.14	2016.04.14

5) 합병등 전후의 재무사항 비교표

* 합병등(합병, 중요한 영업·자산양수도, 주식의 포괄적교환·이전, 분할)

(단위 : 백만원)

대상회사	계정과목	예측		실적				비고
		1차연도	2차연도	1차연도		2차연도		
				실적	과리율	실적	과리율	
델피넷 주식회사	매출액	717	1,032	711	-0.8%	827	-19.8%	-
	영업이익	79	122	78	-1.0%	92	-24.6%	-
	당기순이익	59	92	59	-1.0%	71	-23.8%	-

주) 1차연도는 2016년, 2차연도는 2017년임. 2차연도 예측대비 성장률 둔화

(3) 소규모합병(한국에이에스피)

1) 합병 당사회사

합병 후 존속회사	명칭	(주)다우기술
	소재지	경기도 용인시 수지구 디지털벨리로81
	대표이사	김 윤 덕
	상장 여부	유가증권시장 주권상장법인
합병 후 소멸회사	명칭	(주)한국에이에스피
	소재지	서울시 서초구 반포대로 81
	대표이사	김 윤 덕
	상장 여부	주권비상장법인

2) 합병의 배경

당사는 2017년 8월 14일자로 비상장기업으로서 쇼핑몰통합관리 솔루션 사업을 주 영업활동으로 하는 (주)한국에이에스피의 지분 100%를 26,305,675천원에 취득하였습니다. 또한 당사

는 커머스사업 강화 및 기존 사업과 시너지 창출을 위하여 동 종속기업을 2018년 1월 1일 자로 흡수합병하였습니다.

3) 합병의 방법

상법 제527조의3 규정에 의한 소규모합병에 해당하여 주식매수청권이 인정되지 않으며, 합병비율이 1:0인 무증자 흡수합병 방식이기 때문에 본 합병으로 인하여 발행할 신주는 없습니다.

4) 합병 주요일정

구분	합병회사 ((주)다우기술)	피합병회사 ((주)한국에이에스피)
이사회 결의일	2017.10.23	-
합병 계약일	2017.10.26	2017.10.26
권리주주확정 기준일	2017.11.08	-
소규모합병 공고일	2017.11.09	-
주주명부 폐쇄기간	2017.11.09~2017.11.15	-
합병반대의사 통지 접수기간	2017.11.09~2017.11.23	-
합병승인 주총같은 이사회 결의일	2017.11.24	2017.11.24
채권자 이의제출 공고일	2017.11.27	2017.11.27
채권자 이의제출 기간	2017.11.27~2017.12.31	2017.11.27~2017.12.31
합병기일	2018.01.01	2018.01.01
합병보고 총회일(이사회 결의일)	2018.01.02	-
합병종료보고 공고일	2018.01.02	-
합병(소멸)등기완료일	2018.01.04	2018.01.04

5) 합병등 전후의 재무사항 비교표

(단위 : 백만원)

대상회사	계정과목	예측		실적				비고
		1차연도	2차연도	1차연도		2차연도		
				실적	과리율	실적	과리율	
주식회사	매출액	8,629	10,036	8,937	3.57%	12,123	20.80%	-
한국에이에스피	영업이익	3,235	3,675	3,118	-3.62%	4,684	27.46%	-
	당기순이익	2,588	2,940	2,259	-12.71%	3,618	23.07%	-

주) 1차연도는 2018년, 2차연도는 2019년임

온라인 거래 활성화로 인한 쇼핑몰통합관리 솔루션 사용 고객 증가로 매출 및 이익 향상

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음