

# 목 차

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| 분 기 보 고 서 .....                   | 1   |
| <b>【 대표이사 등의 확인 】</b> .....       | 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 주석 .....                | 127 |
| 4. 재무제표 .....                     | 169 |
| 5. 재무제표 주석 .....                  | 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 |
| <b>【 전문가의 확인 】</b> .....          | 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 욱



# I. 회사의 개요

## 1. 회사의 개요

### 1. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

| 상호                              | 설립일        | 주소   | 주요사업           | 최근사업연도<br>말<br>자산총액 | 지배관계 근거                            | 주요종속<br>회사 여부     |
|---------------------------------|------------|--|----------------|---------------------|------------------------------------|-------------------|
| 키움증권                            | 2000.01.31 | 서울 영등포구 여의나루로4길 18,<br>(여의도동,키움파이낸스스퀘어)  | 온라인증권거래<br>외   | 19,152,660          | 사실상 지배력기준<br>(회계기준서 1110호)         | ○(자산총액<br>750억이상) |
| ㈜키움이앤에스<br>(구, ㈜다우와키움)          | 1999.06.25 | 서울시 강남구 논현로 426(역삼동)   | 부동산개발 및<br>컨설팅 | 86,124              | 기업 의결권 과반수 소<br>유<br>(회계기준서 1110호) | ○(자산총액<br>750억이상) |
| Daou Hongkong Ltd *주1)          | 2007.12.11 | Room180, 818/f Tower II Admiralty<br>Centre Admiralty Hong Kong  | 기타투자           | 42,255              | 상동                                 | X                 |
| 다우재팬                            | 2008.04.02 | 日本國東京都港區浜松町<br>2-12-11 中村ビル 4階   | 메일솔루션          | 1,343               | 상동                                 | X                 |
| ㈜키다리스타                          | 2011.07.01 | 경기 용인 수지 디지털벨리로 81,<br>6층<br>(죽전동, 디지털스퀘어)   | 게임개발           | -                   | 상동                                 | X                 |
| ㈜키다리아엔티                         | 2016.01.01 | 서울특별시 마포구 독막로 311<br>(염리동, 재화스퀘어)  | 영화 투자 배급       | 49,654              | 상동                                 | X                 |
| 다우(대련)과기개발유한공사                  | 2008.04.08 | 대련시 고신원구 화거로 3호 나미빌<br>딩   | 부동산개발 및<br>컨설팅 | -                   | 상동                                 | X                 |
| 나미빌딩주차장관리유한공사                   | 2015.01.17 | 중국 대련시 고신원구<br>화거로 3호 나미빌딩   | 건물관리           | -                   | 상동                                 | X                 |
| 키움인베스트먼트                        | 1999.03.05 | 서울 영등포구 여의나루로4길 18 키<br>움파이낸스스퀘어빌딩 16층   | 중소기업창업지<br>원   | 68,002              | 상동                                 | X                 |
| 키움자축은행                          | 1983.02.18 | 경기도 부천시 원미구 춘의동 212-3  | 상호자축은행업        | 1,146,949           | 상동                                 | ○(자산총액<br>750억이상) |
| 키움YES자축은행                       | 1971.04.12 | 서울시 강남구 논현로 422  | 상호자축은행업        | 1,030,125           | 상동                                 | ○(자산총액<br>750억이상) |
| 키움투자자산운용                        | 1988.03.26 | 서울 영등포구 여의나루로4길 18 키<br>움파이낸스스퀘어빌딩 15층   | 집합투자업          | 161,963             | 상동                                 | ○(자산총액<br>750억이상) |
| PT Kiwoom sekuritas Indonesia   | 1995.10.08 | Gedung Treasury Tower Lt 27A, District 8<br>Kawasan SCBD Lot 28, Jl.Jend.Sudirman<br>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<br>Kawasan SCBD Lot 28, Jl.Jend.Sudirman<br>Kav 52-53,Jakarta Selatan 12190 | 집합투자업          | 1,287               | 상동                                 | X                 |
| 키움프라이빗에쿼티                       | 2017.04.26 | 서울 영등포구 여의나루로4길 18   | 집합투자업          | 81,457              | 상동                                 | ○(자산총액<br>750억이상) |
| 키움캐피탈주식회사                       | 2018.08.09 | 서울 영등포구 여의나루로4길 18 키<br>움파이낸스스퀘어빌딩 3층  | 여신금융업          | 874,413             | 상동                                 | ○(자산총액<br>750억이상) |
| KIWOOM HONG KONG LIMITED        | 2018.07.11 | RMS1806-08,18/F TOWER II<br>ADMALTY CRT 18 HARCOURT<br>RD ADMALTY 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<br>(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                  |
| 글로벌강소기업키움엔메이전락<br>창업벤처전문 사모투자합자회사 | 2018.05.15 | 서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층                          | 기타금융 | 49,948  | 상동                                 | X                  |
| 키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자<br>합자회사  | 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                  |
| 미래창조조각키움시너지M&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 소<br>유<br>(회계기준서 1110호) | X                  |
| 키움뉴마진글로벌파트너쉽 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<br>(회계기준서 1110호)         | X                  |
| 키움히어로 제3호 사모투자합자회사                | 2020.03.26 | 주2)   | 기타금융 | -       | 상동                                 | X                  |
| 키움마일스톤US사모9호                      | 2016.03.25 | 주2)   | 기타금융 | 122,226 | 상동                                 | O(자산총액<br>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<br>사모부동산투자신탁제2호      | 2020.04.29 | 주2)   | 기타금융 | -       | 상동                                 | X                  |
| 키움작은거인증권투자신탁1호                    | 2011.03.31 | 주2)   | 기타금융 | 10,554  | 기업 의결권 과반수 소<br>유<br>(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                  |
| 키움달리표시우량채권증권자투자신탁채권               | 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-I 전문투자형 사모투자신탁       | 2018.04.20 | 주2) | 기타금융 | 17,570  | 상동 | X              |
| 포커스K3 슈퍼리치 블루버드 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 | 2018.04.24 | 주2) | 기타금융 | 12,089  | 상동 | X              |
| 키움키워드링크TDF2025 증권투자신탁제1호           | 2018.06.14 | 주2) | 기타금융 | 8,611   | 상동 | X              |
| 키움키워드링크TDF2030 증권투자신탁제1호           | 2018.06.14 | 주2) | 기타금융 | 7,730   | 상동 | X              |
| 키움키워드링크TDF2035 증권투자신탁제1호           | 2018.06.14 | 주2) | 기타금융 | 6,623   | 상동 | X              |
| 키움키워드링크TDF2040 증권투자신탁제1호           | 2018.06.14 | 주2) | 기타금융 | 6,348   | 상동 | X              |
| 키움키워드링크TDF2045 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              |
| 키움글로벌금리외환가연동증권(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              |
| 키움글로벌구독경제증권자투자신탁                   | 2020.03.30 | 주2) | 기타금융 | -       | 상동 | X              |
| 브레인코스닥벤처사모투자신탁1호                   | 2018.04.05 | 주2) | 기타금융 | 43,535  | 상동 | X              |
| 키움쿼터백글로벌EMP로보어드바이지증권투자신탁           | 2016.06.20 | 주2) | 기타금융 | 7,663   | 상동 | X              |
| 키움글로벌플랫폼리더스증권자투자신탁                 | 2020.09.16 | 주2) | 기타금융 | -       | 상동 | X              |
| 케이엠로앤㈜*주3)                         | 2019.06.21 | 주2) | 기타금융 | 10,178  | 상동 | X              |
| 자유코어㈜*주3)                          | 2019.11.28 | 주2) | 기타금융 | 23,990  | 상동 | X              |
| 케이더블유퍼스트㈜*주3)                      | 2019.12.09 | 주2) | 기타금융 | 33,608  | 상동 | X              |
| 케이더블유베스트㈜*주3)                      | 2019.12.18 | 주2) | 기타금융 | 35,563  | 상동 | X              |
| 케이마스터제이차㈜*주3)                      | 2019.12.27 | 주2) | 기타금융 | 0       | 상동 | X              |
| 케이블루밍제일차(주)*주3)                    | 2020.09.03 | 주2) | 기타금융 | -       | 상동 | X              |
| 블루로젤㈜*주3)                          | 2019.01.17 | 주2) | 기타금융 | 29,188  | 상동 | X              |
| 에이블네임㈜*주3)                         | 2019.04.11 | 주2) | 기타금융 | 8,246   | 상동 | X              |
| 사우스솔릭㈜*주3)                         | 2019.10.01 | 주2) | 기타금융 | 25,064  | 상동 | X              |
| 라오스베이㈜*주3)                         | 2019.10.01 | 주2) | 기타금융 | 27,539  | 상동 | X              |
| 허브캐모바일㈜*주3)                        | 2020.07.02 | 주2) | 기타금융 | -       | 상동 | X              |
| 케이더블유티피제일차㈜*주3)                    | 2019.05.27 | 주2) | 기타금융 | 36,400  | 상동 | X              |
| 케이에스엘피㈜*주3)                        | 2019.06.13 | 주2) | 기타금융 | 20,161  | 상동 | X              |
| 케이더블유스카이제오차㈜*주3)                   | 2019.07.22 | 주2) | 기타금융 | 35,419  | 상동 | X              |
| 케이더블유디디제이차㈜*주3)                    | 2020.01.29 | 주2) | 기타금융 | -       | 상동 | X              |
| 에스케이더블유제일차㈜*주3)                    | 2020.06.19 | 주2) | 기타금융 | -       | 상동 | X              |
| 케이에스에이치오제일차㈜*주3)                   | 2020.09.02 | 주2) | 기타금융 | -       | 상동 | X              |
| 디클러스터제삼차㈜*주3)                      | 2018.08.03 | 주2) | 기타금융 | 25,291  | 상동 | X              |
| 케이더블유평택㈜*주3)                       | 2018.10.05 | 주2) | 기타금융 | 7,183   | 상동 | X              |
| 케이더블유에스타워㈜*주3)                     | 2018.08.28 | 주2) | 기타금융 | 38,819  | 상동 | X              |
| 케이더블유페스타㈜*주3)                      | 2019.01.14 | 주2) | 기타금융 | 14,220  | 상동 | X              |
| 파주센트럴제사차㈜*주3)                      | 2019.07.31 | 주2) | 기타금융 | 5       | 상동 | X              |
| 파주센트럴체육차㈜*주3)                      | 2019.07.31 | 주2) | 기타금융 | 5,093   | 상동 | X              |
| 케이더블유메트로뷰㈜*주3)                     | 2020.05.06 | 주2) | 기타금융 | -       | 상동 | X              |
| 제이티아트제이차㈜*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 |
| 와이디피피제삼차(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 |
| 케이더블유스카이제이차(주)*주3)   | 2018.03.30 | 주2) | 기타금융 | 13,349 | 상동 | X |
| 케이더블유스카이제삼차(주)*주3)   | 2018.05.30 | 주2) | 기타금융 | 16,278 | 상동 | X |
| 케이에스에이치씨제일차(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 |
| 지인유동화제삼차(주)*주3)      | 2018.07.13 | 주2) | 기타금융 | 15,414 | 상동 | X |
| 히어로즈브이원제일차(주)*주3)    | 2019.09.06 | 주2) | 기타금융 | 4,760  | 상동 | X |
| 히어로즈브이원제이차(주)*주3)    | 2020.02.04 | 주2) | 기타금융 | -      | 상동 | X |
| 케이디아이씨제일차(주)*주3)     | 2019.01.30 | 주2) | 기타금융 | 30,105 | 상동 | X |
| 케이엠부비제일차(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 |
| 죽전동공동주택제이차(주)*주3)    | 2020.02.21 | 주2) | 기타금융 | -      | 상동 | X |
| 케이더블유가람유동화제일차(주)*주3) | 2020.07.22 | 주2) | 기타금융 | -      | 상동 | X |
| 하남미사드림제이차(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

| 구 분      | 자 회사                         | 사 유  |
|----------|------------------------------|------|
| 신규<br>연결 | 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  |
|                  | 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  |
|                  | 펜타스톰제일차(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  |
| 연<br>결<br>제<br>외 | 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 |
|  | 페퍼스텀(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](http://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 | 포스코우리아이이지글로벌사모투자전문회사                | 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 | 글로벌강소기업키움엠엔에이전략창업벤처전문사모투자합자회사       | 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)사람인에이치에스                         | 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 | 코파칠레태양광유한회사                         | 금융업 (투자목적회사)                |
|  | 53 | 한국전력우리스프랏글로벌제1차유한회사                 | 금융업 (투자목적회사)                |
|  | 54 | 한국전력우리스프랏글로벌제2차유한회사                 | 금융업 (투자목적회사)                |
|  | 55 | 한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발제3차유한회사           | 금융업 (투자목적회사)                |
|  | 56 | (유)팝뮤직문화산업전문회사                      | 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   | 부동산리스업          |
|  | 76 | RE Barren Ridge LandCo LLC  | 부동산리스업          |
|  | 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 | (주)알트랩  | 정보서비스업          |
|  | 94 | (주)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<br>증권등 | 평가대상증권의 신용<br>등급 | 평가회사<br>(신용평가등급범위)          | 평가구분 |
|------------|-------------|------------------|-----------------------------|------|
| 2018.06.21 | 제1회 무보증사채   | A                | 한국신용평가주식회사<br>( C ~ AAA )   | 정기   |
| 2018.06.21 | 제1회 무보증사채   | A                | NICE신용평가주식회사<br>( D ~ AAA ) | 정기   |
| 2018.06.21 | 제2회 무보증사채   | A                | 한국신용평가주식회사<br>( C ~ AAA )   | 본평가  |
| 2018.06.21 | 제2회 무보증사채   | A                | NICE신용평가주식회사<br>( D ~ AAA ) | 본평가  |

|            |           |   |                             |    |
|------------|-----------|---|-----------------------------|----|
| 2019.06.24 | 제2회 무보증사채 | A | NICE신용평가주식회사<br>( D ~ AAA ) | 정기 |
| 2019.07.04 | 제2회 무보증사채 | A | 한국신용평가주식회사<br>( C ~ AAA )   | 정기 |
| 2020.05.08 | 제2회 무보증사채 | A | 한국신용평가주식회사<br>( C ~ AAA )   | 정기 |
| 2020.05.15 | 제2회 무보증사채 | A | NICE신용평가주식회사<br>( D ~ AAA ) | 정기 |

주) 등급체계 및 정의

- 기업신용등급의 정의

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

| 등 급 | 등급의 정의   |
|-----|--|
| AAA | 원리금 지급확실성이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임. |
| AA  | 원리금 지급확실성이 매우 높아 투자위험도가 매우 낮지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음.                              |
| A   | 원리금 지급 확실성이 높아 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경변화에따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음.                     |
| BBB | 원리금 지급 확실성은 인정되지만 장래 환경변화로 원리금 지급 확실성이 저하될 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<br>(또는 등록·지정)여부 | 주권상장<br>(또는 등록·지정)일자 | 특례상장 등<br>여부 | 특례상장 등<br>적용법규 |
|----------------------|----------------------|--------------|----------------|
| 유가증권시장               | 1997년 08월 27일        | 해당사항없음       | 해당사항없음         |

## 2. 회사의 연혁

[지배회사에 관한 사항]

가. 회사의 본점 소재지 및 그 변경

| 변경 일자   | 변 경 전           | 변 경 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)키다리아엔티 | 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      | 변 경 전              | 변 경 후              |
|------------|--------------------|--------------------|
| 2014.09.01 | 서울 영등포구 국제금융로2길 36 | 서울 영등포구 여의나루로4길 18 |

#### 나. 경영진의 주요한 변동



|              |  |
|--------------|--|
| 2015. 03. 20 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 사외이사 임기 만료 (조성일, 이용희)</li> <li>- 사외이사 선임 (조길연, 송종호, 길재욱)</li> <li>- 이사 재선임 (김익래, 권용원)</li> </ul>  |
| 2015. 05. 31 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 사외이사 임기 만료 (조태원)</li> </ul>   |
| 2016. 03. 18 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 사외이사 임기 만료 (정경득)</li> <li>- 사외이사 임기 만료 및 재선임 (현우영)</li> <li>- 사외이사 선임 (김원식)</li> <li>- 이사 선임 (윤수영)</li> <li>- 이사 사임 (황현순)</li> <li>- 상근 감사위원 퇴임 (김영록)</li> </ul>                    |
| 2017. 03. 24 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 사외이사 임기 만료 (현우영)</li> <li>- 사외이사 임기 만료 및 재선임 (조길연, 송종호, 길재욱)</li> <li>- 사외이사 선임(3/24) 및 임기 시작(4/1) (김재철)</li> </ul>   |
| 2018. 01. 31 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 이사 사임 (권용원)</li> <li>- 대표이사 변경 (권용원 → 윤수영)</li> </ul>   |
| 2018. 03. 12 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 사외이사 사임 (길재욱)</li> </ul>  |
| 2018. 03. 22 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 사외이사 임기 만료 (조길연, 송종호)</li> <li>- 사외이사 임기 만료 및 재선임 (김원식)</li> <li>- 사외이사 선임 (홍광현, 박노경, 성효용)</li> <li>- 이사 선임 (이 현)</li> <li>- 이사 재선임 (김익래)</li> <li>- 대표이사 선임 (윤수영 → 이 현)</li> </ul> |
| 2019. 03. 26 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 사외이사 임기 만료 (김원식)</li> <li>- 사외이사 임기 만료 및 재선임 (김재철)</li> <li>- 사외이사 선임 (김대식)</li> <li>- 이사 재선임 (윤수영)</li> </ul>  |
| 2019. 12. 31 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 이사 사임 (윤수영)</li> <li>- 사외이사 임기 만료 (김재철)</li> </ul>  |
| 2020. 03. 25 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 사외이사 임기 만료 및 재선임 (홍광현, 박노경, 성효용)</li> <li>- 사외이사 선임 (이순우)</li> <li>- 이사 선임 (황현순)</li> </ul>   |

※ 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

| 연월 | 내용 |
|----|----|
|----|----|

|               |  |
|---------------|--|
| 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<br>주된 사업의 변화 | 그 밖에 경영활동과 관련한<br>주요한 사항의 발생내역  |
|------------------|---|--|---|---|------------------------|---|
| 키움투자자산운용(주)      | 2016.01.01 ~<br>2017.12.31<br>대표이사 이현<br>2018.01.01 ~<br>대표이사 김성훈 | 2014.05.02<br>우리금융지주 100%<br>→ 키움증권(주) 100%  | 2014.12.01<br>우리자산운용(주)<br>→ 키움투자자산운용(주)  | 2014.12.01<br>우리자산운용, 키움자산운용 합병<br>·소멸회사 : 키움자산운용,<br>·존속회사 : 우리자산운용<br>(상호변경: 우리자산운용→키움투자자산운<br>용) | -                      | -   |
| (주)키움저축은행        | 2016.01.01 ~<br>대표이사 허흥범  | 2012.12.26<br>은산정보통신 49.5%<br>→ 키움증권(주) 50.5%<br>2013.04.05<br>키움증권(주) 100%        | 2013.01.02<br>상신상호저축은행<br>→ (주)키움저축은행     | -   | 할부금융업<br>(사업목적추가)      | 2014.05.30 인천지점 영업종료<br>2014.06.02 분당지점 영업개시<br>2020.04.13 리테일센터 지정 업무개시  |
| (주)키움에스저축은행      | 2016.10.10 ~<br>대표이사 임경호  | 2016.10.10.<br>대한제당(주) 100%<br>→ 키움증권(주) 100%                                      | 2016.10.10.<br>(주)TS저축은행<br>→ (주)키움에스저축은행 | -   | -                      | 2016.01.01 (주)TS저축은행으로 상호변경<br>2016.10.10 (주)키움에스저축은행으로 상호변<br>경  |
| 키움캐피탈(주)         | 2018.08.09 ~<br>대표이사 최창민<br>2020.03.24~<br>감사 윤태웅 (선임)            | 2018.08.09<br>키움증권(주) 98%  | -   | -   | -                      | 2018.08.09 법인설립 (납입자본금 200억)<br>2018.10.05 여신전문금융업 등록<br>2018.10.18 유상증자 (누적납입자본금 500억)<br>2018.11.16 유상증자 (누적납입자본금 1,000억)<br>2019.11.20 유상증자 (누적납입자본금 1,500억) |
| 키움프라이빗에쿼티<br>(주) | 2017.04.26 ~<br>대표이사 윤승용  | 2017.04.26<br>키움증권(주) 40%<br>키움투자자산운용(주)<br>20%<br>(주)미래테크놀로지 20%<br>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㈜ 설립<br>중소기업청 지정 벤처기업<br>병무청 지정 병역특례 지정업체    |
| 2000 | 한국 Qrio서비스 오픈<br>부설 기술연구소 설립인가 (한국산업기술진흥협회)       |
| 2001 | 음성게시판 출시<br>뿌리오 서비스 출시<br>자본감소(자본금 203억 → 40억)    |
| 2002 | 비즈팩스 출시<br>엔팩스 출시                                 |
| 2003 | 다우인터넷㈜ - ㈜이머니 흡수합병 (자본금 40억 → 63억)                |
| 2005 | 금융사업부 물적분할 - ㈜이머니 분사<br>커뮤니케이션사업부 유디에스㈜에 영업양도     |
| 2006 | 본점 주소 이전(서울 논현동→서울 서초동)<br>주40시간제도 조기 도입 시행(12.1) |
| 2007 | 상호변경(㈜다우인터넷→㈜다우와키움)                               |
| 2008 | 업종변경(부동산관련업)<br>유상증자(자본금 12억→29.5억)               |
| 2009 | 본점이전 (서울 서초동→경기도 성남시)<br>부동산개발업 등록(경기080164호)     |
| 2010 | 유상증자(자본금 29.5억→40억)                               |
| 2011 | 본점이전(경기 성남시 → 경기 용인시)                             |
| 2013 | 유상증자(자본금 40억→ 69.2억)                              |
| 2017 | 다우와키움건설 흡수합병 (2013년8월)                            |
| 2019 | 상호변경(㈜다우와키움→㈜키움이앤에스)<br>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(㈜키다리스튜디오→㈜키다리스타)    |

## ■㈜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)<br>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<br>(감소)일자 | 발행(감소)<br>형태 | 발행(감소)한 주식의 내용 |           |            |                | 비고                  |
|----------------|--------------|----------------|-----------|------------|----------------|---------------------|
|                |              | 주식의 종류         | 수량        | 주당<br>액면가액 | 주당발행<br>(감소)가액 |                     |
| 2008년 02월 04일  | -            | 보통주            | 230,988   | 500        | -              | 합병                  |
| 2008년 04월 24일  | 신주인수권행사      | 보통주            | 4,121,212 | 500        | 1,650          | (주)다우데이타의<br>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       | -          | -          | -           | -  |
|                    | 2. 이익소각     | -          | -          | -           | -  |
|                    | 3. 상환주식의 상환 | -          | -          | -           | -  |
|                    | 4. 기타       | -          | -          | -           | -  |
| Ⅳ. 발행주식의 총수 (Ⅱ-Ⅲ)  |             | 44,866,617 | -          | 44,866,617  | -  |
| Ⅴ. 자기주식수           |             | 1,600,000  | -          | 1,600,000   | -  |
| Ⅵ. 유통주식수 (Ⅳ-Ⅴ)     |             | 43,266,617 | -          | 43,266,617  | -  |

자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일 )

(단위 : 주)

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



|                                  |                    |             |     |           | 취득(+) | 처분(-) | 소각(-) |           |   |
|----------------------------------|--------------------|-------------|-----|-----------|-------|-------|-------|-----------|---|
| 배당<br>가능<br>이익<br>범위<br>이내<br>취득 | 직접<br>취득           | 장내<br>직접 취득 | 보통주 | 1,561,907 | 0     | 0     | 0     | 1,561,907 | - |
|                                  |                    |             | 우선주 | 0         | 0     | 0     | 0     | 0         | - |
|                                  |                    | 장외<br>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<br>계약에 의한<br>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     | 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<br>주식수(C)                | 보통주    | -          | -    |
|  | 우선주    | -          | -    |
| 기타 법률에 의하여<br>의결권 행사가 제한된 주식수(D)             | 보통주    | -          | -    |
|  | 우선주    | -          | -    |
| 의결권이 부활된 주식수(E)                              | 보통주    | -          | -    |
|  | 우선주    | -          | -    |
| 의결권을 행사할 수 있는 주식수<br>(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 종가의 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<br>(주)키다리스트타   | 소프트웨어 개발 및 판매, 시스템 구축<br>용역 및 인터넷 서비스 제공  |
|    | 금융부문  | 키움증권(주) (상장)<br>키움인베스트먼트(주)<br>키움투자자산운용(주)<br>(주)키움저축은행<br>(주)키움에스저축은행<br>키움프라이빗에쿼티<br>키움캐피탈   | 국내 주식 및 파생상품 거래서비스, 벤<br>처창업투자 전문 서비스<br>투자 자문 및 종합자산운용서비스,<br>상호저축은행업<br>여신금융업 |
|    | 건물관리  | (주)키움이앤에스  | 빌딩관리, 부동산컨설팅 등  |
|    | 콘텐츠부문 | (주)키다리이엔티  | 영화 투자 배급 부가판권 유통  |
| 해외 | IT부문  | 다우재팬<br>다우홍콩   | 소프트웨어 개발 및 판매   |
|    | 금융부문  | 키움증권 인도네시아<br>키움자산운용 인도네시아<br>Kiwoom Hong Kong Limited<br>Kiwoom Singapore Pte. Ltd.<br>Kiwoom BVI One Limited<br>Kiwoom BVI Two Limited<br>Kiwoom BVI Three Limited | 해외 현지 증권 및 자산운용서비스<br>해외 현지 투자목적회사  |
|    | 건물관리  | 다우(대련)과기개발유한공사<br>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 플랫폼 등 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 실현하고 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 바탕으로하여 핀테크 서비스 개발, 해외 네트워크 구축 등을 지속 추진하고 있으며, 비즈니스 포트폴리오의 다각화에도 핵심 역량을 집중하고 있습니다. IB 부문에서는 중소/벤처기업의 IPO 및 자금조달에 특화하여 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 키움저축은행과의 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

자산운용업체는 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, 융자, 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(신카드업은 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 극대화 및 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 자본이익을 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 전년대비 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)키다리아엔터

### (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 2조 93억 원으로 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 1조 9140억 원을 기록하였습니다. 디지털 온라인시장 총 매출은 전년대비 7.5% 증가한 5,093억 원을 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 : 억 원)

| 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<br>매출 | (억 원) | 628    | 1,173  | 1,343  | 885    | 860    |
|          | (만 불) | 5,550  | 10,109 | 11,879 | 8,036  | 7,378  |
| 계        |       | 21,131 | 22,730 | 23,271 | 23,764 | 25,093 |

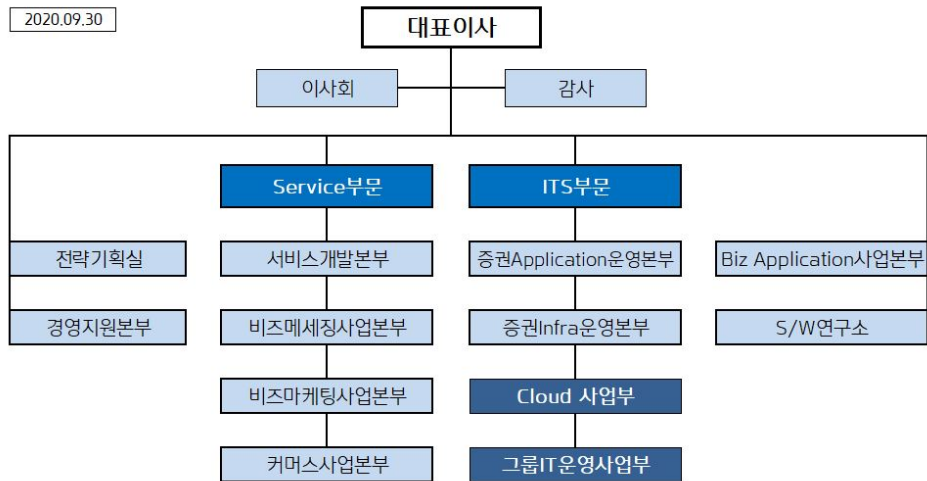
\* 출처 : 영화진흥위원회 <2019 한국영화산업결산>

## 나. 신규사업 등의 내용 및 전망

- 해당사항 없음

## 다. 조직도

2020.09.30



## 2. 주요 제품, 서비스 등

### 가. 주요제품등의 현황

(단위: 백만 원, %)

| 사업부    | 부문      | 구분           | 주요제품                                   | 매출액       | 비율      |
|--------|---------|--------------|--|-----------|---------|
| 비금융사업부 | 시스템구축본부 | 인터넷 서비스      | SMS서비스, 모바일쿠폰, 쇼핑물통합솔루션, 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  | 홀세일총괄본부 | 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<br>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)

| 구 분     | 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  |
| 합 계     | 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)

| 구 분     | 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  |
| 합 계     | 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, 쇼핑몰통합솔루션, 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   | (64,356)  | (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<br>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   |
|             | 해외주식통합증권금 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   |
|             | 키움메스저축은행 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 재무손실이 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)

| 구 분  | 상 품        | 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. 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   |     |
|                                       | 선금금       | 1,795,481 | 341,973   | 99,943    |     |
| 연구개발비 / 매출액 비율<br>[연구개발비용계÷당기매출액×100] |           | 0.09%     | 0.10%     | 0.14%     |     |

## 나. 연구개발 실적

| No | 기술개발내용         | 개발년<br>도 | 개발방<br>법 | 연투자실적 |      | 주요기능 및 기대효과   |
|----|----------------|----------|----------|-------|------|---|
|    |                |          |          | 인력    | 투자금액 |   |
| 1  | 다우오피스<br>결제시스템 | '18      | 자체개<br>발 | 107   | 4.4억 | 다우오피스 SaaS 서비스에 필요한 상품<br>가입, 주문 및 결제 시스템 개발  |
| 2  | 다우오피스<br>제휴시스템 | '18      | 자체개<br>발 | 74    | 3.1억 | 다우오피스 SaaS 서비스와 다른 업체 서<br>비스를 연동 사용 가능한 서비스 기반 개<br>발                                |
| 3  | D-BI시스템        | '18      | 외주개<br>발 | 53    | 1.6억 | 정산데이터 중 필요 데이터 선별 및 DB<br>구축, 데이터 분석 화면 개발함. 시스템을<br>통해 효율적인 의사결정 진행 가능               |
| 4  | 근태관리시스템        | '19      | 자체개<br>발 | 52    | 2.4억 | 근무시간 집계 및 현황 제공 기능 개발 및<br>근태관리 데이터 일괄 관리와 근태솔루션<br>데이터의 내부 유입 및 표준관리를 위한<br>연동 기능 개발 |
| 5  | 운영 및 연동플랫<br>폼 | '19      | 자체개<br>발 | 54    | 2.3억 | 서버 이중화 작업으로 보안기능을 제고하<br>고 표준화된 연동 서비스를 제공함으로써<br>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 | 자체 개발 | 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  |
| 자 본  | 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-<br>공정가치측정 금융자산   | 20,559,018    | 61%  | 14,112,071    | 60%    | 9,593,298     | 53%    |
|                                 | 기타포괄손익-<br>공정가치측정 금융자산 | 336,674       | 1%   | 436,407       | 2%     | 522,082       | 3%     |
|                                 | 상각후원가측정 금융자산<br>(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<br>원가측정 금<br>융 자산<br>(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%     |
| 사용권 자산                          |                        | 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㈜

#### 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)]

| 구 분 | 2020년(제22기) 3분기 | 2019년(제21기) | 2018년(제20기) |
|-----|-----------------|-------------|-------------|
| 주 식 | 21.51%          | 18.44%      | 16.47%      |
| 선 물 | 4.29%           | 3.34%       | 3.41%       |
| 옵 셴 | 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. 고객자산관리본부는 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 정상의 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 전문적으로 수행하고 있으며 성공적인 IPO를 위해 Pre-IPO 투자 컨설팅부터 IPO실무, 기업 IR에 이르기까지 IPO전반에서 기업의 Needs에 맞는 서비스를 제공하고 있습니다. 그 노력의 결과 코넥스 지정 자문인으로 선정이 되고 IPO 상장(코넥스 포함) 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)

| 영 업 종 류          | '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)

| 구 분 |     | 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 | 콜머니       | 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-<br>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-<br>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<br>원가측정 금<br>융 자산<br>(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%   |
| 사용권 자산                          |                        | 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 | 6,942     |
|        |         | 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         | -           | -           | -           | -         | -         |
|        |         | 중기채         | -           | -           | -           | -         | -         |
|        |         | 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 |         |             | -           | -           | -           | -         | -         |

|         |        |         |             |             |             |             |          |
|---------|--------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------|
| 외 화 증 권 | 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 |         | -           | -           | -           | -           | -        |
|         | 기타     |         | -           | -           | -           | -           | -        |
|         | 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        | -           | -  | -  | -           | -  | -    | -       |
|    |    |      |      | 유로       | -           | -  | -  | -           | -  | -    | -       |
|    |    |      |      | 기타       | -           | -  | -  | -           | -  | -    | -       |
|    |    |      |      | 소계       | 8,039,649   | -  | -  | 8,039,649   | -  | -    | 1,807   |
|    |    |      | 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) | (17,036) |
|    | 일반상품 | - | -         | - | -         | (142)   | (116)    |
|    | 금리   | - | -         | - | -         | -       | -        |
|    | 통화   | - | -         | - | -         | -       | -        |
|    | 기타   | - | -         | - | -         | -       | -        |
|    | 계    | - | 313,611   | - | 313,611   | (5,921) | (28,032) |
| 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) 주 식

(단위 : 백만원)

| 구 분      | '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                |
| 합 계      | (96,676)              | 62,460                | 28,644                |

##### 2) 출자금

(단위 : 백만원)

| 구 분         | '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)               |
| 합 계         | 43,447                | 397                   | (583)                 |

##### 3) 채 권

(단위 : 백만원)

| 구 분         | '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)

| 구 분      | '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)             |
| 합 계      | 20,146                | (163,131)             | (206,055)             |

주) 파생결합증권 거래손익과 매도파생결합증권 거래손익이 합산되어 있습니다.

### ④ 장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

| 구 분      | '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                |
| 합 계      | (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     | -           | -           | -             | -       |

|         |          |               |               |               |               |         |
|---------|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------|
|         |          | 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)

| 구 분     | '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<br>2010.04 ~ 2017.01 대신증권 신탁사업부<br>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<br>2015.01 ~ 2016.09 키움증권 투자솔루션팀<br>2016.10 ~ 2016.11 키움증권 신탁팀<br>2016.12 ~ 현재 키움증권 랩솔루션팀                                  | 2015.01.08 | 상근   | -       | -         |
| 손현빈 | 대리 | 투자일임운용 | 투자자산운용사 | 2015.08.07 | 2011.09 ~ 2014.02 키움증권 투자컨텐츠팀<br>2014.03 ~ 2016.12 키움증권 커뮤니케이션팀<br>2017.01 ~ 2018.12 키움증권 신탁팀<br>2019.01 ~ 2020.03 키움증권 랩솔루션팀<br>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<br>2016.09 ~ 2016.12 키움증권 신탁팀<br>2017.01 ~ 2020.03 키움증권 랩솔루션팀<br>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 |    | 공제회 |    | 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<br>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     |           | -       | -         | -       |
|      | 소 계    |           | 302,471 | 7,285     | 309,757 |
| 파생상품 | 장내파생상품 | 이자율관련거래   | -       | -         | -       |
|      |        | 통화관련거래    | -       | -         | -       |
|      |        | 주식관련거래    | -       | -         | -       |
|      |        | 기타        | -       | -         | -       |
|      |        | 소 계       | -       | -         | -       |
|      | 장외파생상품 | 이자율관련거래   | -       | -         | -       |
|      |        | 통화관련거래    | -       | -         | -       |
|      |        | 주식관련거래    | -       | -         | -       |
|      |        | 기타        | -       | -         | -       |
|      |        | 소 계       | -       | -         | -       |
|      | 소 계    |           | -       | -         | -       |
| 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         |          |
| 지분증권 | 기업공개   | 유가증권시장 | -         | -          | -        |
|      |        | 코스닥시장  | 48,180    | 1,445      | 2,072    |
|      | 유상증자   | 유가증권시장 | 358,494   | 373,993    | 1,648    |
|      |        | 코스닥시장  | -         | -          | -        |
|      | 기타     |        | -         | 4,500      | 45       |
|      | 소계     |        | 406,674   | 379,938    | 3,765    |
| 채무증권 | 국채·지방채 |        | -         | 832,042    | -        |
|      | 특수채    |        | -         | 6,091,902  | 567      |
|      | 금융채    |        | -         | 2,300,158  | 271      |
|      | 회사채    | 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)

| 구 분   | '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

| 구 분 | 증권 담보대출       | 신용거래용자                 | 신용거래대주          | 매도대금담보대출  | 비 고 |
|-----|---------------|------------------------|-----------------|-----------|-----|
| 한 도 | 고객별 10억원      | 계좌별 15억원               | 계좌별 1억원         | 계좌별 300억원 | -   |
|     | (종목별 한도 별도)   | (종목별 한도 별도)            | -               |           |     |
| 이자율 | 연 7.65%~9.25% | 연 7.50%~9.50% (소급방식적용) | 대주매도금액 x 연 2.5% | 연 9.5%    | -   |
|     | (연체이자 연 9.7%) | (연체이자 연 9.7%)          |                 |           |     |

## 2) 신용거래용자 및 신용대주 잔고

(단위 : 백만원)

| 구 분                   | '20.01.01 ~ '20.09.30 | '19.01.01 ~ '19.12.31 | '18.01.01 ~ '18.12.31 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 신용거래용자금<br>(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               |
| 합 계                   | 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. 기타잡부채        | 0              |
| 타. 신탁본지점        | 0              |
| 11.특별유보금        | 0              |
| 12.손익           | 0              |
| 가. 이익금          | 0              |
| <난외계정>          | 0              |
| 1. 대여유가증권       | 0              |
| 2. 상각채권         | 0              |
| 3. 환매권부 대출채권 매각 | 0              |
| 4. 집합투자재산수탁액    | 0              |

|                |   |
|----------------|---|
| 5. 파생상품거래내역    | 0 |
| 가. 이자율관련거래     | 0 |
| 1) 이자율선도       | 0 |
| 2) 이자율선물       | 0 |
| 3) 이자율스왑       | 0 |
| 4) 이자율옵션       | 0 |
| 가) 매입이자율옵션     | 0 |
| 나) 매도이자율옵션     | 0 |
| 나. 통화관련거래      | 0 |
| 1) 통화선도        | 0 |
| 2) 통화선물        | 0 |
| 3) 통화스왑        | 0 |
| 4) 통화옵션        | 0 |
| 가) 매입통화옵션      | 0 |
| 나) 매도통화옵션      | 0 |
| 다. 주식관련거래      | 0 |
| 1) 주식선도        | 0 |
| 2) 주식선물        | 0 |
| 3) 주식스왑        | 0 |
| 4) 주식옵션        | 0 |
| 가) 매입주식옵션      | 0 |
| 나) 매도주식옵션      | 0 |
| 라. 신용파생상품      | 0 |
| 1) 신용스왑(CDS)   | 0 |
| 2) 총수익스왑(TRS)  | 0 |
| 3) 신용연계채권(CLN) | 0 |
| 4) 신용옵션(CO)    | 0 |
| 가) 매입신용옵션      | 0 |
| 나) 매도신용옵션      | 0 |
| 마. 기타          | 0 |
| 1) 기타선도        | 0 |
| 2) 기타선물        | 0 |
| 3) 기타스왑        | 0 |
| 4) 기타옵션        | 0 |
| 가) 매입기타옵션      | 0 |
| 나) 매도기타옵션      | 0 |

## ② 손익계산서(신탁계정)

(단위 : 원)

| 계정명            | 금액             |
|----------------|----------------|
| Ⅰ. 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) 감종관리신탁이익   | 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                 |   |
|        | 부동산신탁   | 토지신탁             | 차입형   | 0   | 0                 |   |
|        |         |                  | 관리형   | 0   | 0                 |   |
|        |         |                  | 소계    | 0   | 0                 |   |
|        |         | 관리신탁             | 갑종    | 0   | 0                 |   |
|        |         |                  | 을종    | 0   | 0                 |   |
|        |         |                  | 소계    | 0   | 0                 |   |
|        |         |                  |       |     |                   |   |

|        |         |        |     |                   |
|--------|---------|--------|-----|-------------------|
|        |         | 처분신탁   | 0   | 0                 |
|        |         | 담보신탁   | 0   | 0                 |
|        |         | 분양관리신탁 | 0   | 0                 |
|        |         | 부동산신탁계 | 0   | 0                 |
|        | 부동산관련권리 |        | 0   | 0                 |
|        | 무체재산권   |        | 0   | 0                 |
|        | 재산신탁소계  |        | 40  | 1,047,816,237,563 |
| 종합재산신탁 |         |        | 0   | 0                 |
| 기타     |         |        | 0   | 0                 |
| 합계     |         |        | 101 | 2,918,510,355,715 |

#### 4) 자금조달 및 운용현황

##### ① 금전신탁 자금조달현황

(단위 : 원)

| 계정명    |         |                   | 수탁액               | 차입금 | 특별보유금 | 손익             | 기타                | 합계                |   |
|--------|---------|-------------------|-------------------|-----|-------|----------------|-------------------|-------------------|---|
| 금전신탁   | 불특정금전신탁 |                   | 0                 | 0   | 0     | 0              | 0                 | 0                 |   |
|        | 특정금전신탁  | 수시입출금             | 0                 | 0   | 0     | 0              | 0                 | 0                 |   |
|        |         | 자문형               | 0                 | 0   | 0     | 0              | 0                 | 0                 |   |
|        |         | 자사주               | 4,500,000,000     | 0   | 0     | 0              | 17,707,274        | 4,517,707,274     |   |
|        |         | 채권형               | 1,365,056,618,152 | 0   | 0     | 0              | 4,733,466,199     | 1,369,790,084,351 |   |
|        |         | 주식형(자문형, 자사주 제외)  | 0                 | 0   | 0     | 0              | 0                 | 0                 |   |
|        |         | 주가연계신탁            | 0                 | 0   | 0     | 0              | 0                 | 0                 |   |
|        |         | 정기예금형             | 501,137,500,000   | 0   | 0     | 0              | 5,663,940,246     | 506,801,440,246   |   |
|        |         | 퇴직연금              | 확정급여형             | 0   | 0     | 0              | 0                 | 0                 | 0 |
|        |         |                   | 확정기여형             | 0   | 0     | 0              | 0                 | 0                 | 0 |
|        |         |                   | IRA형              | 0   | 0     | 0              | 0                 | 0                 | 0 |
|        | 소계      |                   | 0                 | 0   | 0     | 0              | 0                 | 0                 |   |
|        | 기타      |                   | 0                 | 0   | 0     | 0              | 0                 | 0                 |   |
| 금전신탁합계 |         | 1,870,694,118,152 | 0                 | 0   | 0     | 10,415,113,719 | 1,881,109,231,871 |                   |   |

##### ② 금전신탁 자금운용 현황

(단위: 백만원)

| 구분           |                        | 대출<br>금       | 증권      |         |                |         |          |            |           |        |          |                |       |          |          |          |    |    | 합계        | 에치금 | 고유<br>계정대 | RP<br>매입 | 부동산<br>총당금 | 채권<br>평가<br>기타 | 손익 | 합계 |   |           |   |   |
|--------------|------------------------|---------------|---------|---------|----------------|---------|----------|------------|-----------|--------|----------|----------------|-------|----------|----------|----------|----|----|-----------|-----|-----------|----------|------------|----------------|----|----|---|-----------|---|---|
|              |                        |               | 회사<br>채 | 주식<br>채 | 국채·<br>지방<br>채 | 금융<br>채 | 기업채<br>음 | (적대입<br>분) | (ABCP)    | (기타)   | 수익<br>증권 | 파생금<br>합<br>증권 | (ELS) | (기타<br>) | 발행<br>어음 | 외화<br>증권 | 기타 | 소계 |           |     |           |          |            |                |    |    |   |           |   |   |
|              |                        |               |         |         |                |         |          |            |           |        |          |                |       |          |          |          |    |    |           |     |           |          |            |                |    |    |   |           |   |   |
| 금<br>전<br>신탁 | 특<br>정<br>금<br>전<br>신탁 | 불특정금전신탁       | 0       | 0       | 0              | 0       | 0        | 0          | 0         | 0      | 0        | 0              | 0     | 0        | 0        | 0        | 0  | 0  | 0         | 0   | 0         | 0        | 0          | 0              | 0  | 0  | 0 | 0         | 0 | 0 |
|              |                        | 수시입출금         | 0       | 0       | 0              | 0       | 0        | 0          | 0         | 0      | 0        | 0              | 0     | 0        | 0        | 0        | 0  | 0  | 0         | 0   | 0         | 0        | 0          | 0              | 0  | 0  | 0 | 0         | 0 | 0 |
|              |                        | 자문형           | 0       | 0       | 0              | 0       | 0        | 0          | 0         | 0      | 0        | 0              | 0     | 0        | 0        | 0        | 0  | 0  | 0         | 0   | 0         | 0        | 0          | 0              | 0  | 0  | 0 | 0         | 0 | 0 |
|              |                        | 자사주           | 0       | 0       | 2,819          | 0       | 0        | 0          | 0         | 0      | 0        | 0              | 0     | 0        | 0        | 0        | 0  | 0  | 2,819     | 0   | 1,690     | 0        | 0          | 0              | 0  | 8  | 0 | 4,518     |   |   |
|              |                        | 채권형           | 0       | 10,000  | 0              | 0       | 0        | 1,100,000  | 1,080,000 | 20,000 | 0        | 0              | 0     | 0        | 0        | 0        | 0  | 0  | 1,110,000 | 0   | 76,791    | 0        | 184,000    | 0              | 0  | 15 | 0 | 1,370,806 |   |   |
|              |                        | 주식형           | 0       | 0       | 0              | 0       | 0        | 0          | 0         | 0      | 0        | 0              | 0     | 0        | 0        | 0        | 0  | 0  | 0         | 0   | 0         | 0        | 0          | 0              | 0  | 0  | 0 | 0         | 0 | 0 |
|              |                        | (자문형, 자사주 제외) | 0       | 0       | 0              | 0       | 0        | 0          | 0         | 0      | 0        | 0              | 0     | 0        | 0        | 0        | 0  | 0  | 0         | 0   | 0         | 0        | 0          | 0              | 0  | 0  | 0 | 0         | 0 | 0 |

[illegible]

(10) 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 백만원)

| 구 분  |         | 2020.09.30 기준 | 2019.12.31 기준 | 2018.12.31 기준 |
|------|---------|---------------|---------------|---------------|
| 잔 고  | 조건부매도   | 5,321,615     | 4,610,020     | 2,360,838     |
|      | (거액 RP) | -             | -             | -             |
|      | 조건부매수   | -             | -             | -             |
| 거래금액 | 조건부매도   | 277,549,532   | 254,010,106   | 202,555,361   |
|      | (거액 RP) | -             | -             | -             |
|      | 조건부매수   | 277,160,075   | 253,289,086   | 202,889,633   |

(11) 기타 부수업무

(단위 : 백만원)

| 구분     | 2020.09.30 기준 | 2019.09.30 기준 | 2019.12.31 기준 |
|--------|---------------|---------------|---------------|
| 자문수수료  | 36,731        | 24,297        | 36,614        |
| 부동산 임대 | 2,840         | 2,758         | 3,708         |
| 합 계    | 39,571        | 27,055        | 40,322        |

바. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항  
해당사항 없음.

■ 상호저축은행업 : (주)키움저축은행

### 가. 영업의 개황

당사는 1983년 3월 상호신용금고업 영업인가를 받아 영업을 개시하고 상호저축은행법에 따라 2002년 3월 상호신용금고에서 상호저축은행을 명칭변경을 하였으며 2002년 3월 인천지점을 개설하였습니다. 2013년 1월 2일 키움증권(주)가 50.5%의 주식을 취득함에 따라 경영



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)

| 구 분          | 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)

| 영 업 종 류       | '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 |

|     |             |           |      |           |      |           |      |
|-----|-------------|-----------|------|-----------|------|-----------|------|
| 조 달 | 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. 부 채      | 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%   |
| 합 계 |             | 1,315,973 | 100% | 1,146,949 | 100% | 1,139,959 | 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               | 13,572        | 1%   | 10,513        | 1%   | 46,486        | 4%   |
|     | 예치금                    | 100,532       | 8%   | 101,766       | 9%   | 58,794        | 5%   |
|     | 당기손익-<br>공정가치측정 금융자산   | 42,465        | 3%   | 59,129        | 5%   | 30,987        | 3%   |
|     | 기타포괄손익-<br>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%   |
| 합 계 |                        | 1,315,973     | 100% | 1,146,949     | 100% | 1,139,959     | 100% |

## 마. 영업종류별 현황

### (1) 예금업무

#### 1) 예금별 잔고

(단위 : 백만원)

| 구 분   |        | 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)

| 구 분 | 2020.09.30기준 | 2019.12.31기준 | 비고       |
|-----|--------------|--------------|----------|
| 예수금 | 356,248      | 481,762      | 평균잔액/점포수 |

## 3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2020.09.30기준 | 2019.12.31기준 | 비고          |
|-----|--------------|--------------|-------------|
| 예수금 | 7,745        | 7,898        | 평균잔액/ 평균직원수 |

## (2)대출업무

### 1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

| 구 분   | 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)

| 구 분   | 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)

| 구 분  | 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)

| 구 분 | 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 예치하여 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 천서민 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)

| 구 분          | 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)

| 영 업 종 류       | '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 |
| 조 달 | 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-<br>공정가치측정 금융자산   | 36,162        | 3%   | 36,678        | 4%   | 37,733        | 4%   |
|     | 기타포괄손익인식-<br>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)

| 구 분 | 2020.09.30 기준 | 2019.12.31 기준 | 비고       |
|-----|---------------|---------------|----------|
| 예수금 | 434,484       | 390,863       | 평균잔액/점포수 |

## 3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2020.09.30 기준 | 2019.12.31 기준 | 비고          |
|-----|---------------|---------------|-------------|
| 예수금 | 8,276         | 8,590         | 평균잔액/ 평균직원수 |

## (2) 대출업무

### 1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

| 구 분   | 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)

| 구 분   | 3개월이하   | 6개월이하   | 1년이하    | 1년초과    | 합계      |
|-------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 원화대출금 | 117,038 | 107,148 | 254,745 | 358,860 | 837,791 |

### 3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

| 구 분  | 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)

| 구 분 | 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        | 설 명  |
|------|------------|--|
| 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(SB톡톡 정기예금, SB톡톡 키워드림 정기적금)   |
| 대출상품 | 할인어음       | 상거래에서 받은 어음을 지급일전예 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)

| 구 분    |         | 2020.09.30 기준 | 2019.12.31 기준 | 2018.12.31 기준 |
|--------|---------|---------------|---------------|---------------|
| 증권투자신탁 | 주 식 형   | 4,919,273     | 4,565,285     | 3,878,284     |
|        | 채 권 형   | 16,112,227    | 14,099,078    | 14,066,911    |
|        | 혼 합 형   | 341,109       | 451,454       | 288,330       |
|        | 재 간 접 형 | 4,472,920     | 3,453,456     | 2,191,958     |
|        | 소 계     | 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)

| 영 업 종 류       | '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-<br>공정가치측정 금융자산   | 72,399        | 42%  | 79,392        | 49%  | 74,116        | 52%  |
|     | 기타포괄손익인식-<br>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 |
| 키움EverRich보형차익거래1호                   | 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 |
| 키움EverRich보형채권2호(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 |
| 키움퇴직연금코리아인덱스40증권자투자신탁1호[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   |
| 키움비바채전문투자형사모증권투자신탁[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 실현하고 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)

| 구 분          | 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)

| 영 업 종 류       | '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 |
| 조 달 | 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. 부 채      | 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-<br>공정가치측정 금융자산   | 349,927       | 28%  | 133,235       | 15%  | 30,615        | 11%  |
|     | 기타포괄손익인식-<br>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<br>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)

| 구 분          | 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)

| 영 업 종 류       | '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  |
| 조 달 | 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. 부 채      | 28,548        |      | 32,054        |      | 17,519        |      |
|     | - 예수부채      | 15            | 0%   | 13            | 0%   | 14            | 0%   |
|     | - 기타부채      | 28,533        | 38%  | 32,041        | 39%  | 17,505        | 25%  |
| 합 계 |             | 75,418        | 100% | 81,457        | 100% | 69,561        | 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                 | 7,881         | 10%  | 101           | 0%   | 6,039         | 9%   |
|     | 예치금                      | -             | 0%   | -             | 0%   | -             | 0%   |
|     | 당기손익인식-<br>공정가치측정 금융자산   | 39,222        | 52%  | 54,809        | 66%  | 41,135        | 59%  |
|     | 기타포괄손익인식-<br>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%  |
| 합 계 |                          | 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.

| 구 분  | 경영참여형 사모펀드(PEF)           |
|------|---------------------------|
| 설립근거 | 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(자본시장법) |

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

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)

| 구 분          | 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)

| 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 | 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  |
| 조 달 | 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. 부 채      | 14,765        |      | 29,166        |      | 41,755        |      |
|     | - 예수부채      | -             | 0%   | -             | 0%   | -             | 0%   |
|     | - 기타부채      | 14,765        | 10%  | 29,166        | 18%  | 41,755        | 27%  |
| 합 계 |             | 145,190       | 100% | 158,423       | 100% | 155,487       | 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                 | 2,164         | 1%   | 353           | 0%   | 485           | 0%   |
|     | 예치금                      | 12,004        | 8%   | 8,841         | 6%   | 8,925         | 6%   |
|     | 당기손익인식-<br>공정가치측정 금융자산   | 108,740       | 75%  | 144,048       | 91%  | 143,890       | 93%  |
|     | 기타포괄손익인식-<br>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%   |
| 합 계 |                          | 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)

| 구 분          | 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)

| 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 | (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  |
| 조 달 | 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. 부 채      | 21            |      | 47            |      | 46            |      |
|     | - 예수부채      | -             | 0%   | -             | 0%   | -             | 0%   |
|     | - 기타부채      | 21            | 0%   | 47            | 0%   | 46            | 0%   |
| 합 계 |             | 81,067        | 100% | 82,514        | 100% | 81,370        | 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                 | 17            | 0%   | 4             | 0%   | -             | 0%   |
|     | 예치금                      | -             | 0%   | -             | 0%   | -             | 0%   |
|     | 당기손익인식-<br>공정가치측정 금융자산   | 81,018        | 100% | 82,493        | 100% | 81,368        | 100% |
|     | 기타포괄손익인식-<br>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%   |
| 합 계 |                          | 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 |
| 운용  | 현금및현금성자산                 | 10            | 0%   | -             | -   | -             | -   |
|     | 예치금                      | -             | 0%   | -             | -   | -             | -   |
|     | 당기손익인식-<br>공정가치측정 금융자산   | -             | 0%   | -             | -   | -             | -   |
|     | 기타포괄손익인식-<br>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 투자 의사결정에 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<br>홈페이지   | 영웅문S/영웅<br>문G<br>영웅문T<br>plus/영웅문<br>SF+<br>모바일웹/오픈<br>웹 | 증권통<br>키움T스톡 | 유팩스  | 파생통    | ARS   | 키움금융센터<br>반대매매<br>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%<br>(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<br>앱)   | -            | -    | -      | -     | -                      |
|                           | 대주                    | 0.1%              | 0.1%   | -            | -    | -      | 0.1%  | 0.3%                   |
| 주가지수<br>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<br>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<br>개별주식옵션<br>ETF선물 | 개별주식선물<br>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<br>(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<br>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<br>0.1%<br>오프라인: 연<br>0.15%        | 온라인: 연<br>0.1%(영S)<br>오프라인: 연<br>0.15%(영S) | - | - | - | -                                    | 온라인: 연0.1%<br>오프라인: 연<br>0.15% |
| 기타 중개외화채권                     | 온라인: 연0.3%<br>오프라인: 연0.4% | 온라인: 연<br>0.3%(영S)<br>오프라인: 연<br>0.4%(영S) |  |   |   |   | 온라인:<br>연0.3%<br>오프라<br>인: 연<br>0.4% |                                |
| 주식관련 채권<br>* 유관기관수수료<br>별도 부과 | -                         | 0.15%                                     | 0.15%(영S)                                  | - | - | - | -                                    | 0.15%                          |
| 소액채권<br>* 유관기관수수료<br>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) 주가지수선물옵션거래는 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%, 유로선물 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 기존과 동일(유관기관수수료 별도 부과 부분 한시적 무료)

- 증권통, 카카오증권 등 외부제휴매체는 유관기관수수료 인하 대상에서 제외

## [옵션상품 가격 구간별 수수료율]

| 적용매체                                    | 상품                    | 수수료율      |                    |            |
|---|-----------------------|-----------|--------------------|------------|
| 온라인 매체:<br>HTS,MTS,홈페이지,<br>모바일웹, 오픈웹 등 | KOSPI200옵션<br>(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%<br>상해B : 0.3%, 최저수수료 USD 15<br>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<br>(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)<br>최저주문금액 : 100EUR(100GBP)       | 최저주문금액 : 100EUR<br>(단, 매도시 최저주문금액 없음)                               |   |
| 인도네시아 | 온라인(영웅문4) 0.4%,<br>최저수수료 IDR 400,000     | 0.4%, 최저수수료 IDR 400,000   | Levy 0.043%(매도/매수)<br>Transaction fee 0.1%(매도시)                           |
| 싱가포르  | 온라인(영웅문G, 영웅문SG) 0.25%,<br>최소주문금액 100SGD | 0.25%, 최소주문금액 100SGD  | Clearing Fee: 0.0325%<br>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<br>신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률<br>전자금융거래법<br>자산유동화에 관한 법률<br>독점규제 및 공정거래에 관한 법률<br>금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률<br>개인정보보호법<br>특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률<br>공중 등 협박목적 등을 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률<br>전자서명법<br>정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률<br>장애인차별금지 및 권리구제 등에 관한 법률<br>예금자보호법<br>전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법<br>전자문서 및 전자거래기본법<br>정기 금융정보 교환을 위한 조세조약 이행규정<br>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<br>액 | 별도예치금액    |         |         | 예치비율<br>(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<br>위원회   | 사외이사 2인, 대표이사 1인<br>(총 3인으로 구성)   | 효과적인 리스크관리를 위하여 회사의 리스크를 합리적으로 인식, 측정, 감시, 통제하는데 필요한 정책 및 절차를 마련하고 리스크의 총괄적인 감독 및 효율적인 통제 환경을 조성 |
| 리스크관리<br>실무위원회 | 리스크관리본부장, 전략기획본부장,<br>투자운용본부장, 출세일총괄본부장,<br>프로젝트투자본부장, 구조화금융본부장,<br>기업금융본부장, 내부통제부서 담당임원<br>(총 8인으로 구성) | 위원회의 원활한 리스크관리 업무 수행을 위하여 리스크관리에 대한 실무적 사항을 심의하고 의결  |
| 리스크관리팀         | 팀장 1명, 차장 3명, 대리 1명, 주임 1명,<br>사원 3명(총 9인으로 구성)   | 위원회 및 실무위원회가 수립하고 시행하는 리스크관리 관련 제반 실무적 업무 수행 및 위원회와 실무위원회의 사무업무를 수행                              |
| 투자심사팀          | 팀장 1명, 과장 1명, 대리 4명, 사원 1명<br>(총 7인으로 구성)   | 기업금융(IB) 및 자기자본(PI) 투자 업무에 대한 투자심사 및 관리업무 수행   |
| 부동산투자심사팀       | 팀장 1명, 과장 2명(총 3인으로 구성)   | 부동산 관련 기업금융(IB) 및 자기자본(PI) 투자 업무에 대한 투자심사 및 관리업무 수행  |
| 부서별<br>리스크관리자  | 위원회가 지정하는 부서에 실무자급<br>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 종합적인 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 순자본비율과 그에 따른 회사의 전체 위험자본 한도를 설정
- ② 경영기획부서 및 재정업무부서는 위원회에서 설정한 순자본비율 및 자산부채비율이 유지될 수 있도록 매 사업년도 회사의 경영목표 및 사업계획 수립 시에 사업년도 전반에 걸쳐 적정 규모의 순자본 및 자산, 부채 규모가 유지될 수 있도록 하여야 하며, 부서별 예산 및 이익 계획에 대한 목표관리를 통해 합리적으로 통제할 수 있는 방안을 수립하여 시행
- ③ 리스크관리부서는 위원회에서 정한 순자본비율이 유지될 수 있도록 관리 체제를 구축하고 이를 시행
- ④ 리스크관리부서는 정기적으로 순자본비율 및 자산부채비율의 관리현황을 보고

###### 3) 한도관리

- ① 한도관리는 회사의 제반 거래에 있어 수반되는 리스크의 편중을 예방하고 잠재적인 예상 최대손실의 제한을 통한 자산운용의 안정성 제고와 회사의 재무건전성 유지를 그 목적으로 함
- ② 위험자본한도는 한도 배분 단위 별로 세분화되어 관리
- ③ 시장리스크, 신용리스크, 운영리스크와 같이 한도 관리 대상 리스크는 가능한 한 최소 주기로 전사적으로 측정하여 관련 위험액을 산출
- ④ 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·운용하고, 지속적인 수정·보완을 통하여 그 유효성이 제고되도록 하여야 함
- ④ 회사는 회사의 제반 리스크에 관한 사항을 보고함에 있어 거래에 관련된 의사결정 라인과 분리된 보고 체계를 구축하여야 하며 적시적인 보고가 될 수 있도록 보고 내용 및 주기 등을 정하여 보고를 시행
- ⑤ 리스크관리부서는 경영환경 및 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, %)

| 구 분         | 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)

| 구 분      |     | 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

| 구 분 | 2020.09.30 기준 | 2019.12.31 기준 | 2018.12.31 기준 |
|-----|---------------|---------------|---------------|
| ROA | 1%            | 2%            | 2%            |
| ROE | 13%           | 18%           | 17%           |

주) K-GAAP 재무제표기준

## ■ ㈜키움에스저축은행

## 가. 자본적정성 관련 지표

### (1) BIS 비율

(단위 : 백만원)

| 구 분         | 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)

| 구 분   |     | 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

| 구 분 | 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)

| 구 분     | 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)

| 구 분        | 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

| 구 분 | 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

| 구 분 | 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)

| 구 분        | 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

| 구 분 | 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)

| 구 분        | 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

| 구 분 | 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)

| 구 분        | 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

| 구 분 | 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<br>(2020.09.30)           | 제34기<br>(2019.12.31)            | 제33기<br>(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<br>(2020.01.01~2020.09.30) | 제34기<br>(2019.01.01~2019.12.31) | 제33기<br>(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<br>(2020.09.30)               | 제34기<br>(2019.12.31)                | 제33기<br>(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                     |
| • 재고자산                     | 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<br>투자주식의 평가방법 | 원가법                                     | 원가법                                 | 원가법                                 |
| 과 목                        | 제35기 3분기<br>(2020.01.01~2020.09.30<br>) | 제34기<br>(2019.01.01~2019.12.31<br>) | 제33기<br>(2018.01.01~2018.12.31<br>) |
| 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<br>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 상실하지않는 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 상실하지않는 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<br>) | 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)       | 싱가폴    | 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%  |
| 씨스케어 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% | - |
| 키움쿼터백글로벌EMP로보어드바이저증권투자신탁(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<br>(매출액) | 당기순이익<br>(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    |
| 다우홀콩(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    |
| 글로벌강소기업키움엠엔에이전략 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) 다우훙콩은 연결재무제표의 요약재무정보입니다.

<전분기말 및 전분기>

(단위: 천원)

| 종속기업                           | 자산             | 부채             | 자본            | 영업수익<br>(매출액) | 분기순이익<br>(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     |
| 다우훙콩(주1)                       | 43,022,461     | 9,810,121      | 33,212,340    | 4,032,751     | 785,972       |
| 키다리아엔티                         | 51,433,612     | 22,737,113     | 28,696,499    | 10,170,730    | 141,814       |
| 키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁1호        | 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)   |
| 글로벌강소기업키움엠에이전략 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       |
| 키움K그래멀티전략전문사모투자신탁1호C-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) 다우훙콩은 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 |
| 페퍼스텀(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 |
| 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)

| 구 분   | 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 |
| 합 계   | 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)

| 구 분         | 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) |
| 합 계         | 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 신용거래융자금

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

융자금에 대하여는 융자금의 140%에 상당하는 유가증권 또는 현금을 담보로 설정하도록 되어 있습니다. 한편, 동 담보가 동 융자금의 140%에 미달하는 경우에는 그 미달액 이상을 신용거래고객으로부터 현금 또는 유가증권으로 담보를 추가 제공받고 있으며, 담보부족이나 상환일 초과시 담보유가증권의 반대매매를 통해 동 융자금을 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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>(장부금액) | 액면가액          | 공정가치<br>(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)

| 구 분      | 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   |
| 합 계      | 337,505,820 | 448,396,870 |

### 9.2 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 주식의 내역

(단위: 천원)

| 구 분       | 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  |
| 합 계       | 409,641,273 | 278,051,999 | 410,041,298 | 362,169,549 |

### 9.3 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 내역

(단위: 천원)

| 구 분 | 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 |
| 합 계 | 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)

| 구 분           | 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)

| 구 분     | 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. 충당부채

#### 19-1. 충당부채의 구성 내역

(단위: 천원)

| 구 분       | 당분기말      | 전기말       |
|-----------|-----------|-----------|
| 비금융보증충당부채 | 54,807    | 93,152    |
| 복구충당부채    | 998,340   | 912,504   |
| 기타충당부채    | 1,289,304 | 1,796,093 |
| 합 계       | 2,342,451 | 2,801,749 |

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

<당분기>

(단위: 천원)

| 구분                            | 12개월 기대신용<br>손실 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 |

&lt;전분기&gt;

(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

&lt;당분기&gt;

(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 |

&lt;전분기&gt;

(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    |
| 전산운용비           | 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.

| 구 분                | 가치평가기법                    | 투입변수                 |
|--------------------|---------------------------|----------------------|
| 금융자산:              |                           |                      |
| 현금 및 예치금           | DCF모형, NAV법<br>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.

| 구 분                    | 가치평가기법                            | 투입변수          | 범위<br>(가중평균, %) | 관측가능하지 않은 투입변수<br>변동에 대한 공정가치 영향 |
|------------------------|-----------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------------|
| 금융자산:                  |                                   |               |                 |                                  |
| 당기손익-공정가치측정<br>금융자산    | DCF모형, 이항모형                       | 주가변동성         | -10~10          | 변동성이 클수록 공정가치 변동 증가              |
|                        |                                   | 청산가치          | -1~1            | 청산가치 상승시 공정가치 상승                 |
| 파생상품자산                 | NAV모형, DDM모형<br>Closed Form, FDM, | 기초자산간<br>상관관계 | -10~10          | 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가             |
| 기타포괄손익-공정가치<br>측정 금융자산 | Monte Carlo Simulation            | 할인율           | -1~1            | 할인율 하락에 따라 공정가치 상승               |
|                        |                                   | 성장율           | 0~1             | 성장률이 클수록 공정가치 상승                 |
| 금융부채:                  |                                   |               |                 |                                  |
| 당기손익-공정가치측정<br>금융부채    | DCF모형,<br>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<br>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<br>출자금반환 | 주식매입 및<br>유상증자 | 자금회수 | 배당금<br>수령 | 배당금<br>지급 | 리스부채<br>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<br>출자금반환 | 주식매입 및<br>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<br>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<br>신기술사업투자조합           | 81,637    | -         | -         | -         | -            | -         | -            | -          |
|      | 키움증권-오비트 1호<br>신기술투자조합             | 41,382    | -         | -         | -         | -            | -         | -            | -          |
|      | 키움증권-프렌드 제2호<br>신기술사업투자조합          | 9,459     | -         | -         | -         | -            | -         | -            | -          |
|      | 키움증권-프렌드 제3호<br>신기술사업투자조합          | 14,864    | -         | -         | -         | -            | -         | -            | -          |
|      | 키움-VEP 1호<br>신기술사업투자조합             | 44,516    | -         | -         | -         | -            | -         | -            | -          |
|      | 키움-유안타 2019 스케일<br>업<br>펀드 신기술투자조합 | 506,557   | -         | -         | -         | 300,000      | -         | -            | -          |
|      | 키움-라이노스신기술사업<br>투자조합               | 22,197    | 12,800    | -         | -         | -            | -         | 16,688       | 16,769     |
|      | 키움-라이노스스케일업                        | 43,643    | 24,051    | -         | -         | -            | -         | 33,927       | 34,086     |



|             |           |           |            |           |           |           |           |             |             |
|-------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|
|             | 신기술사업투자조합 |           |            |           |           |           |           |             |             |
| 기타<br>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<br>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, 현금물투자자예수금, 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·압류할수 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  
(주4) 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

금융사업부문의 장기성예금은 금융기관과의 대출한도약정 및 장외파생상품 헷지 목적으로 인하여 사용제한 되어  
(주5) 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<br>금융자산<br>(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<br>금융자산<br>(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)

| 구 분 | 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)

| 구 분          | 제공받는 자             | 약정금액        | 약정잔액        |
|--------------|--------------------|-------------|-------------|
| 매입보장약정(주1,2) | 평리와이엠제일차(주) 외 10개사 | 694,400,000 | 610,400,000 |
| 증권인수확약(주3)   | 지케이대구북현(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)

| 구 분        | 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)

| 구 분                | 내용        | 금액         | 비고        |
|--------------------|-----------|------------|-----------|
| 지급준비예치금            | 예치금       | 75,213,234 | 상호저축은행중앙회 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 | 국공채 및 지방채 | 15,887,045 | -         |
| 합 계                |           | 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)

| 구 분     | 예치기관      | 이자율(%)      | 담보제공액      |
|---------|-----------|-------------|------------|
| 지급준비예치금 | 상호저축은행중앙회 | 1.74 ~ 1.75 | 27,000,000 |
| 중앙회예치금  | 상호저축은행중앙회 | 1.23 ~ 1.55 | 10,000,000 |
| 합 계     |           |             | 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 관련하여 서울보증보험(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<br>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 91,972,518천원 입니다.

<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<br>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 '판교제2테크노밸리 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 |
| 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)

| 구 분          | 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)

| 구 분                        | 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)

| 구 분           | 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 기준으로 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-공정<br>가치측정금융자산평가<br>손익 |                |                 |                  | (317,024,373)   |                  | (317,024,373)    |
| 확정급여제도의 재측<br>정요소             |                |                 |                  |                 |                  |                  |
| 배당                            |                |                 |                  |                 | (15,143,315,950) | (15,143,315,950) |
| 2019.09.30 (기말자<br>본)         | 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 (기초자<br>본)         | 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-공정<br>가치측정금융자산평가<br>손익 |                |                 |                  | (4,373,691,646) |                  | (4,373,691,646)  |
| 확정급여제도의 재측<br>정요소             |                |                 |                  |                 | (91,950,385)     | (91,950,385)     |
| 배당                            |                |                 |                  |                 | (17,306,646,800) | (17,306,646,800) |
| 2020.09.30 (기말자<br>본)         | 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 주식사항을 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 리스로 변동이 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 주석공시사항에 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 결정하고있습니다. 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 회수가가능하지 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 |
| 다우홀콩                         | 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㈜                     | 대한민국 | 37.47 | 28,468,514  | 28,468,514  | 34.86 | 25,925,225  | 25,925,225  |
| ㈜NSHC                       | 대한민국 | 25.05 | 500,004     | 500,004     | 25.05 | 500,004     | 500,004     |
| ㈜사람인에이치알                    | 대한민국 | 34.53 | 15,110,791  | 15,110,791  | 34.6  | 15,110,791  | 15,110,791  |
| ㈜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   |
| 키움뉴이어로1호펀드(주3)              | 대한민국 | 13.33 | 1,600,000   | 1,600,000   | -     | -           | -           |
| 와이즈버즈(주6)                   | 대한민국 | 4.83  | 3,994,782   | 4,665,980   | -     | -           | -           |
| ㈜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㈜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/<br>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㈜   | 307,500    | -          | 307,500    | -          |
| ㈜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       |
|----------------|-----------|-----------|
| <b>사용권자산</b>   |           |           |
| 부동산            | 3,634,897 | 3,680,360 |
| 시설장치           | 415,078   | 375,330   |
| 합계             | 4,049,975 | 4,055,690 |
| <b>리스채권(*)</b> |           |           |
| 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       |
|-------------|-----------|-----------|
| <b>리스부채</b> |           |           |
| 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)

| 구 분        | 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<br>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<br>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<br>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 Application본<br>부 | 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 Application본<br>부 | 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 -<br>공정가치측정 | 기타포괄손익 -<br>공정가치측정 | 당기손익 -<br>공정가치측정 | 기타포괄손익 -<br>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<br>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)<br>매입 | 수익배분 및<br>출자금반환 | 출자금<br>납입   | 금융상품<br>가입   | 금융상품<br>해지 | 자금<br>대여거래  | 자금<br>회수거래 | 배당금<br>수령  | 배당금<br>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       | -           | -            | -          | -           | -          | -          | -           |
|             | 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) |
| 기타<br>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<br>출자금반환 | 자금<br>회수거래 | 배당금<br>수령 | 배당금<br>지급 |
|-----|-----|------|------|-----------------|------------|-----------|-----------|
|-----|-----|------|------|-----------------|------------|-----------|-----------|

|         |                         |           |             |           |         |            |           |
|---------|-------------------------|-----------|-------------|-----------|---------|------------|-----------|
| 지배기업    | 다우데이타                   | -         | -           | -         | -       | -          | 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<br>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        | ㈜다우데이타              | 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<br>특수관계자 | 키움코어랜드사모부동산제1호펀드    | -          | -          | 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 :             |        |            |            |            |            |                            |
| (주)키다리이엔티          | 한국증권금융 | 5,600,000  | 6,000,000  | 5,600,000  | 6,000,000  | 2020.04.30 -<br>2021.04.30 |
|                    |        | 6,300,000  | -          | 6,300,000  | -          | 2020.06.12 -<br>2021.06.12 |
| 다우(대련)과기개발<br>유한공사 | 국민은행   | 4,813,200  | 3,287,177  | 5,294,520  | 5,104,792  | 2019.11.29 -<br>2020.11.27 |
|                    |        | 51,570     | -          | 1,323,630  | 1,276,198  | 2020.04.22 -<br>2025.04.18 |
| 키움캐피탈              | 회사채인수자 | 30,000,000 | 30,000,000 | 30,000,000 | 30,000,000 | 2018.10.29 -<br>2021.10.29 |
|                    |        | 60,000,000 | 60,000,000 | 60,000,000 | 60,000,000 | 2018.10.29 -<br>2021.10.29 |
|                    |        | 20,000,000 | 20,000,000 | 20,000,000 | 20,000,000 | 2018.11.26 -<br>2021.11.26 |
|                    |        | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 2018.12.18 -<br>2020.12.18 |
|                    |        | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 2018.12.18 -<br>2021.12.18 |
|                    |        | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 2019.01.03 -<br>2022.01.03 |
|                    |        | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 2019.01.07 -<br>2022.01.07 |
|                    |        | 30,000,000 | 30,000,000 | 30,000,000 | 30,000,000 | 2019.01.17 -<br>2022.01.17 |
|                    |        | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 2019.01.18 -<br>2022.01.18 |

## 21.6 특수관계자를 위하여 제공한 담보 내역

<당분기말>

(단위:천원)

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

<전기말>

(단위:천원)

| 제공받는자     | 담보제공자산     | 장부금액      | 담보설정금액    | 관련 차입액    | 담보권자   |
|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|--------|
| (주)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 '판교제2테크노밸리 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)

| 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   | -             |

### 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<br>설정률 |
|-------------|-----------------|--------------|-----------|--------|--------------|
| 제35기<br>3분기 | 매출채권            |              | 22,460    | 1,767  | 7.9%         |
|             | 상각후원가측정<br>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 | 대출채권            |              | 10,864    | 1,662  | 15.30% |
|      | 상각후원가측정<br>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)

| 구 분 | 12개월<br>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)

| 구 분               | 12개월<br>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(%)<br>[재고자산÷기말자산총계×100]         |      | 0.00%     | 0.00%    | 0.00%    |
| 재고자산회전율(회수)<br>[연환산 매출원가÷{(기초재고 + 기말재고)<br>}÷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 회계 처리합니다. 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 상각후원가측정 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)

| 구 분                | 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<br>록)총액 | 이자율  | 평가등급<br>(평가기관)                 | 만기일        | 상환<br>여부 | 주관회사 |
|------|--------|------|------------|----------------|------|--------------------------------|------------|----------|------|
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모   | 2020.01.02 | 110,000        | 1.51 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.01.13 | Y        | -    |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모   | 2020.01.02 | 100,000        | 1.51 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.01.13 | Y        | -    |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모   | 2020.01.02 | 50,000         | 1.68 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.02.03 | Y        | -    |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모   | 2020.01.02 | 20,000         | 1.51 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.01.13 | Y        | -    |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모   | 2020.01.02 | 10,000         | 1.51 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.01.13 | Y        | -    |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모   | 2020.01.02 | 10,000         | 1.51 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.01.13 | Y        | -    |

[illegible]

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

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

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

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

|      |        |    |            |         |      |                                |            |   |   |
|------|--------|----|------------|---------|------|--------------------------------|------------|---|---|
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.04.24 | 100,000 | 2.00 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.06.24 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.04.24 | 100,000 | 2.00 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.06.24 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.04.24 | 5,000   | 2.10 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.07.22 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.06 | 20,000  | 1.80 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.06.05 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.06 | 20,000  | 1.80 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.06.05 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.06 | 10,000  | 1.80 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.06.05 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.07 | 50,000  | 2.01 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.08.07 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.07 | 50,000  | 1.86 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.06.23 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.07 | 30,000  | 2.01 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.08.07 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.07 | 20,000  | 0.74 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.05.18 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.07 | 20,000  | 0.74 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.05.18 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.07 | 20,000  | 1.80 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.06.25 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.07 | 20,000  | 1.80 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.06.22 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.07 | 20,000  | 1.86 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.06.23 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.07 | 10,000  | 1.80 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.06.22 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.08 | 50,000  | 2.00 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.08.07 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.08 | 40,000  | 1.80 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.06.23 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.11 | 20,000  | 1.90 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.07.13 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.12 | 20,000  | 1.90 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.08.12 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.13 | 50,000  | 1.90 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.08.13 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.13 | 20,000  | 1.90 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.08.13 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.14 | 20,000  | 1.80 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.08.13 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.14 | 10,000  | 1.90 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.08.13 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.15 | 80,000  | 1.80 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>한국기업평가) | 2020.08.14 | Y | - |
| 키움증권 | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.18 | 50,000  | 1.70 | A1(한국신용평가,NICE신용평가,<br>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 | -        |
| 지유코어㈜       | 전자단기사채 | 사모 | 2020.02.04 | 24,800 | 2.09 | A1(한국신용평가, NICE신용평가)   | 2020.04.06 | Y | -        |
| 지유코어㈜       | 전자단기사채 | 사모 | 2020.04.06 | 24,800 | 3.05 | A1(한국신용평가, NICE신용평가)   | 2020.05.21 | Y | -        |
| 지유코어㈜       | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.21 | 24,800 | 2.85 | A1(한국신용평가, NICE신용평가)   | 2020.07.06 | Y | -        |
| 지유코어㈜       | 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 | -        |
| 케이블루밍제일차(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 | - |
| 허브캐모파일㈜      | 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 | - |
| 케이더블유포에스타㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.02.28 | 8,000  | 1.90 | A1(한국신용평가,한국기업평가)    | 2020.05.28 | Y | - |
| 케이더블유포에스타㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.02.28 | 2,900  | 1.90 | A1(한국신용평가,한국기업평가)    | 2020.05.28 | Y | - |
| 케이더블유포에스타㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.28 | 8,000  | 2.55 | A1(한국신용평가,한국기업평가)    | 2020.08.28 | Y | - |
| 케이더블유포에스타㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.28 | 3,600  | 2.55 | A1(한국신용평가,한국기업평가)    | 2020.08.28 | Y | - |
| 케이더블유포에스타㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.08.28 | 3,600  | 1.45 | A1(한국신용평가, 한국기업평가)   | 2020.11.27 | N | - |
| 케이더블유포에스타㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.08.28 | 8,000  | 1.45 | A1(한국신용평가, 한국기업평가)   | 2020.11.27 | N | - |
| 케이더블유포에스타㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.01.10 | 14,000 | 2.00 | A1(한국신용평가,NICE신용평가)  | 2020.02.10 | Y | - |
| 케이더블유포에스타㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.02.10 | 14,000 | 1.90 | A1(한국신용평가,NICE신용평가)  | 2020.03.10 | Y | - |
| 케이더블유포에스타㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.03.10 | 14,000 | 1.80 | A1(한국신용평가,NICE신용평가)  | 2020.04.10 | Y | - |
| 케이더블유포에스타㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.04.10 | 16,000 | 3.20 | A1(한국신용평가,NICE신용평가)  | 2020.06.08 | Y | - |
| 케이더블유포에스타㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.06.08 | 10,000 | 2.25 | A1(한국신용평가,NICE신용평가)  | 2020.09.08 | Y | - |
| 케이더블유포에스타㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.07.08 | 5,000  | 1.85 | A1(한국신용평가, NICE신용평가) | 2020.09.08 | Y | - |

|                |        |    |            |        |      |                      |            |   |   |
|----------------|--------|----|------------|--------|------|----------------------|------------|---|---|
| 케이터블유페스타㈜      | 전자단기사채 | 사모 | 2020.09.08 | 14,400 | 1.45 | A1(한국신용평가, NICE신용평가) | 2020.12.08 | N | - |
| 케이터블유페스타㈜      | 전자단기사채 | 사모 | 2020.09.08 | 600    | 1.55 | A1(한국신용평가, NICE신용평가) | 2020.12.08 | N | - |
| 파주센트럴제약사채㈜     | 전자단기사채 | 사모 | 2020.04.27 | 5,900  | 3.50 | A1(한국신용평가, 한국기업평가)   | 2020.06.02 | Y | - |
| 파주센트럴제약사채㈜     | 전자단기사채 | 사모 | 2020.06.02 | 5,900  | 2.50 | A1(한국신용평가, 한국기업평가)   | 2020.09.02 | Y | - |
| 파주센트럴제약사채㈜     | 전자단기사채 | 사모 | 2020.09.02 | 6,500  | 1.45 | A1(한국신용평가, 한국기업평가)   | 2020.12.02 | N | - |
| 파주센트럴제약사채㈜     | 전자단기사채 | 사모 | 2020.03.02 | 5,000  | 1.90 | A1(한국신용평가, 한국기업평가)   | 2020.06.02 | Y | - |
| 파주센트럴제약사채㈜     | 전자단기사채 | 사모 | 2020.06.02 | 5,000  | 2.50 | A1(한국신용평가, 한국기업평가)   | 2020.09.02 | Y | - |
| 케이터블유메트로뷰㈜     | 전자단기사채 | 사모 | 2020.06.08 | 10,000 | 2.10 | A1(한국신용평가, NICE신용평가) | 2020.09.08 | Y | - |
| 케이터블유메트로뷰㈜     | 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 | - |
| 케이터블유에스피제일차㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.01.30 | 20,500 | 1.80 | A1(NICE신용평가, 한국기업평가) | 2020.04.30 | Y | - |
| 케이터블유에스피제일차㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.04 | 20,500 | 3.30 | A1(한국기업평가, NICE신용평가) | 2020.07.30 | Y | - |
| 케이터블유에스피제일차㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.07.30 | 20,400 | 1.55 | A1(한국기업평가, NICE신용평가) | 2020.10.30 | N | - |
| 케이터블유에이치㈜      | 전자단기사채 | 사모 | 2020.02.20 | 62,700 | 1.93 | A1(NICE신용평가, 한국기업평가) | 2020.03.20 | Y | - |
| 케이터블유에이치㈜      | 전자단기사채 | 사모 | 2020.03.20 | 32,900 | 1.90 | A1(NICE신용평가, 한국기업평가) | 2020.04.20 | Y | - |
| 케이터블유에이치㈜      | 전자단기사채 | 사모 | 2020.03.20 | 30,000 | 2.10 | A1(NICE신용평가, 한국기업평가) | 2020.06.20 | Y | - |
| 케이터블유에이치㈜      | 전자단기사채 | 사모 | 2020.04.20 | 33,000 | 2.16 | A1(한국기업평가, NICE신용평가) | 2020.05.20 | Y | - |
| 케이터블유에이치㈜      | 전자단기사채 | 사모 | 2020.05.20 | 33,100 | 3.50 | A1(한국기업평가, NICE신용평가) | 2020.06.22 | Y | - |
| 케이터블유에이치㈜      | 전자단기사채 | 사모 | 2020.06.22 | 63,100 | 1.95 | A1(한국기업평가, NICE신용평가) | 2020.07.20 | Y | - |
| 케이터블유에이치㈜      | 전자단기사채 | 사모 | 2020.06.22 | 100    | 1.95 | A1(한국기업평가, NICE신용평가) | 2020.07.06 | Y | - |
| 케이터블유에이치㈜      | 전자단기사채 | 사모 | 2020.07.20 | 62,500 | 1.60 | A1(한국기업평가, NICE신용평가) | 2020.08.20 | Y | - |
| 케이터블유에이치㈜      | 전자단기사채 | 사모 | 2020.08.20 | 62,600 | 1.50 | A1(한국기업평가, NICE신용평가) | 2020.09.20 | Y | - |
| 케이터블유에이치㈜      | 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 | 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 | 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 | - |



|               |        |    |            |        |      |                      |            |   |   |
|---------------|--------|----|------------|--------|------|----------------------|------------|---|---|
| 케이더블유에스터블유㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.01.30 | 14,100 | 2.10 | A1(한국신용평가,NICE신용평가)  | 2020.04.29 | Y | - |
| 케이더블유에스터블유㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.04.29 | 14,100 | 3.25 | A1(한국신용평가,NICE신용평가)  | 2020.07.29 | Y | - |
| 케이더블유에스터블유㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.07.29 | 14,100 | 1.60 | A1(한국신용평가, NICE신용평가) | 2020.08.28 | Y | - |
| 케이더블유에스터블유㈜   | 전자단기사채 | 사모 | 2020.08.28 | 14,100 | 1.35 | A1(한국신용평가, NICE신용평가) | 2020.09.28 | Y | - |
| 케이더블유에스터블유㈜   | 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 | - |
| 디지센트럴로드㈜      | 전자단기사채 | 사모 | 2020.02.05 | 16,000 | 5.72 | A1(NICE신용평가, 서울신용정보) | 2020.04.07 | Y | - |
| 디지센트럴로드㈜      | 전자단기사채 | 사모 | 2020.04.07 | 16,000 | 3.05 | A1(한국신용평가,NICE신용평가)  | 2020.07.07 | Y | - |
| 디지센트럴로드㈜      | 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 | - |
| 지인유통화제실삼차㈜     | 전자단기사채 | 사모 | 2020.01.13 | 14,500     | 2.15 | A1(한국신용평가, NICE신용평가) | 2020.02.13 | Y | - |
| 지인유통화제실삼차㈜     | 전자단기사채 | 사모 | 2020.02.13 | 14,500     | 2.00 | A1(한국신용평가, NICE신용평가) | 2020.04.13 | Y | - |
| 지인유통화제실삼차㈜     | 전자단기사채 | 사모 | 2020.04.13 | 15,000     | 3.65 | A1(한국신용평가, NICE신용평가) | 2020.07.13 | Y | - |
| 지인유통화제실삼차㈜     | 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 | - |
| 위드케이더블유아현㈜     | 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 | - |
| 케이더블유가람유통화제일차㈜ | 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<br>계약체결일 | 사채관리회사                              |
|-----------|------------|------------|---------|---------------|-------------------------------------|
| 제2회 무보증사채 | 2018.07.05 | 2021.07.05 | 150,000 | 2018.06.20    | 한국증권금융(주)<br>회사채관리팀<br>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 자기자<br>본의 200% 이하 유지(별도재무제표 기준) |
|              | 이행현황 | 이행(51.62%)   |
| 자산처분 제한현황    | 계약내용 | 자산총계의 70% 이상의 자산 매매, 양도, 임대 기<br>타 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 공시서류작성기  
준일임.

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 09월 30일 )

(단위 : 백만원)

| 잔여만기      |    | 10일 이하 | 10일초과<br>30일이하 | 30일초과<br>90일이하 | 90일초과<br>180일이하 | 180일초과<br>1년이하 | 1년초과<br>2년이하 | 2년초과<br>3년이하 | 3년 초과 | 합 계     |
|-----------|----|--------|----------------|----------------|-----------------|----------------|--------------|--------------|-------|---------|
| 미상환<br>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<br>30일이하 | 30일초과<br>90일이하 | 90일초과<br>180일이하 | 180일초과<br>1년이하 | 합 계 | 발행 한도 | 잔여 한도 |
|-----------|--------|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----|-------|-------|
| 미상환<br>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<br>2년이하 | 2년초과<br>3년이하 | 3년초과<br>4년이하 | 4년초과<br>5년이하 | 5년초과<br>10년이하 | 10년초과 | 합 계     |
|-----------|----|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------|---------|
| 미상환<br>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<br>2년이하 | 2년초과<br>3년이하 | 3년초과<br>4년이하 | 4년초과<br>5년이하 | 5년초과<br>10년이하 | 10년초과 | 합 계       |
|-----------|----|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------|-----------|
| 미상환<br>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<br>5년이하 | 5년초과<br>10년이하 | 10년초과<br>15년이하 | 15년초과<br>20년이하 | 20년초과<br>30년이하 | 30년초과 | 합 계 |
|-----------|----|-------|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-------|-----|
| 미상환<br>잔액 | 공모 | -     | -            | -             | -              | -              | -              | -     | -   |
|           | 사모 | -     | -            | -             | -              | -              | -              | -     | -   |
|           | 합계 | -     | -            | -             | -              | -              | -              | -     | -   |

### 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : - )

(단위 : 백만원)

| 잔여만기      |    | 1년 이하 | 1년초과<br>2년이하 | 2년초과<br>3년이하 | 3년초과<br>4년이하 | 4년초과<br>5년이하 | 5년초과<br>10년이하 | 10년초과<br>20년이하 | 20년초과<br>30년이하 | 30년초과 | 합 계 |
|-----------|----|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------|----------------|-------|-----|
| 미상환<br>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)

- COVID-19(코로나)바이러스로 인해 영업환경의 불확실성이 있음.
- 연결회사가 투자한 당기손익-공정가치 금융자산 중 젠투파트너스가 운용한 수익증권의 평가 및 회수에 미칠 수 있는 영향과 관련한 불확실성이 있음
- 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<br>별도 및 연결 재무제표에 대한 감사 | 224,000 | 3,067 | 224,000 | 3,067 |
| 제33기(전전기) | 한영회계법인 | 분·반기 재무제표 검토<br>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<br>(당기) | -     | -    | -      | -    | -  |
|                  | -     | -    | -      | -    | -  |
| 제34기(전기)         | -     | -    | -      | -    | -  |
|                  | -     | -    | -      | -    | -  |
| 제33기(전전기)        | -     | -    | -      | -    | -  |
|                  | -     | -    | -      | -    | -  |

4. 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

| 구분 | 일자            | 참석자                               | 방식   | 주요 논의 내용                                     |
|----|---------------|-----------------------------------|------|--|
| 1  | 2020년 05월 14일 | 회사측 : 감사 1인<br>감사인측 : 업무수행이사 외 1인 | 서면보고 | - 2020년 연간 회계감사 수행계획<br>- 중간재무제표에 대한 검토 진행경과 |
| 2  | 2020년 08월 12일 | 회사측 : 감사 1인<br>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 구성되어있습니다. 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                   | 가결여부 | 사내이사          |               |               | 사외이사          |               |               |               |
|----|------------|------------------------|------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|    |            |                        |      | 김윤덕<br>(100%) | 신상범<br>(100%) | 김성욱<br>(100%) | 김용대<br>(100%) | 김광원<br>(100%) | 이문세<br>(100%) | 김성한<br>(100%) |
|    |            |                        |      | 찬반여부          |               |               |               |               |               |               |
| 1  | 2020.01.31 | 내부회계관리제도 운영실태 보고       | 가결   | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | (신규<br>선임)    | (신규<br>선임)    | (신규<br>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            |               |               |               |
| 4  | 2020.03.09 | 제34기 정기주주총회 소집의 건      | 가결   | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | (사임)          | (임기만료)        |               |
| 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            |               |               | 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 | 키다리아엔티 차입에 대한 담보 제공의 건 | 가결   | 찬성            | 찬성            |               |               | 찬성            | 찬성            | 찬성            |
| 10 | 2020.06.11 | 키다리아엔티 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            |
|    |            | 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            |
|    |            |                        |      |               |               |               |               |               |               |               |

|    |            |   |          |          |          |  |  |          |          |          |
|----|------------|---|----------|----------|----------|--|--|----------|----------|----------|
| 13 | 2020.09.24 | 1) 기업지배구조헌장 제정의 건<br>2) (가칭)키움에프앤아이(주)에 대한 지분 출자의 건 | 가결<br>가결 | 찬성<br>찬성 | 찬성<br>찬성 |  |  | 찬성<br>찬성 | 찬성<br>찬성 | 찬성<br>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 이사회의 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<br>여부 | 이사의 성명            |                   |                   |
|-------|------------|--------------------|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
|       |            |                    |          | 이문세<br>(출석률:100%) | 김윤덕<br>(출석률:100%) | 김성한<br>(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<br>여부                   | 이사의 성명                |                       |                            |                            |                            |
|-------------|------------|--|----------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
|             |            |  |                            | 김용대<br>(출석률<br>:100%) | 김윤덕<br>(출석률<br>:100%) | 신상범<br>(출석률<br>:100%)      | 김광원<br>(출석률<br>:100%)      | 김성한<br>(출석률<br>:100%)      |
|             |            |  |                            | 찬반여부                  |                       |                            |                            |                            |
| 내부거래<br>위원회 | 2020.02.06 | 1) 다우데이터와의 계약 체결의 건<br>2) 키움증권과의 계약 체결의 건  | 가결<br>가결                   | 찬성<br>찬성              | 찬성<br>찬성              | 찬성<br>찬성                   | -<br>-                     | -<br>-                     |
|             | 2020.03.25 | 1) 내부거래위원회 위원장 선임의 건<br>2) 2020년 2분기 계열회사와의 상품, 용역<br>거래 승인의 건   | 가결<br>가결                   | -                     | -                     | 찬성<br>찬성                   | 찬성<br>찬성                   | 찬성<br>찬성                   |
|             | 2020.04.27 | 1) 다우데이터와의 거래 승인의 건  | 가결                         | -                     | -                     | 찬성                         | 찬성                         | 찬성                         |
|             | 2020.05.13 | 1) 'DAOU' 및 'DAOU DATA' 상표권<br>사용료 수취의 건<br>2) 키움이앤에스 주식매매계약 체결의 건   | 가결<br>가결                   | -                     | -                     | 찬성<br>찬성                   | 찬성<br>찬성                   | 찬성<br>찬성                   |
|             | 2020.05.18 | 1) 키움증권 IT 아웃소싱 계약 체결의 건<br>2) 키움투자자산운용 IT 아웃소싱 계약 체결<br>의 건<br>3) 키움증권 물품공급 계약 체결의 건<br>4) 키움증권 IDC 이용 계약 체결의 건<br>5) 키움저축은행 계약 체결의 건 | 가결<br>가결<br>가결<br>가결<br>가결 | -                     | -                     | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 |
|             | 2020.06.25 | 1) 2020년 3분기 계열회사와의 상품, 용역거<br>래 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<br>2) 2020년 4분기 계열회사와의 상품, 용역거<br>래 승인의 건<br>3) 다우대련 차입 지급보증 기간 연장의 건  | 가결<br>가결<br>가결             | -                     | -                     | 찬성<br>찬성<br>찬성             | 찬성<br>찬성<br>찬성             | 찬성<br>찬성<br>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<br>(연임횟수) | 추천인 | 활동분야                      | 회사와의<br>거래 | 최대주주등<br>과의 관계 |
|------|-----|----|----------------|-----|---------------------------|------------|----------------|
| 사내이사 | 김윤덕 | 3년 | 3              | 이사회 | 경영전반에 대한 업무<br>이사회회장      | 해당사항 없음    | 해당사항 없음        |
|      | 신상범 | 3년 | X              | 이사회 | 경영전반에 대한 업무<br>내부거래위원회 위원 | 해당사항 없음    | 해당사항 없음        |
| 사외이사 | 김광원 | 2년 | X              | 이사회 | 경영활동 자문<br>내부거래위원회장       | 해당사항 없음    | 해당사항 없음        |
|      | 이문세 | 2년 | X              | 이사회 | 경영활동 자문<br>경영위원회장         | 해당사항 없음    | 해당사항 없음        |
|      | 김성한 | 2년 | X              | 이사회 | 경영활동 자문                   | 해당사항 없음    | 해당사항 없음        |

## ※ 선임배경

| 성명            | 선임배경  |
|---------------|---|
| 김윤덕<br>(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<br>(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<br>(사외이사) | 김광원 사외이사는 관계법령에서 정하는 요건을 충족하고, 타회사에서 사외이사로서 재직한 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<br>(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<br>(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 이사회의 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)<br>과장 (15년) | 1년 9개월    | - 주주총회, 이사회, 위원회 운영 지원<br>- 사외이사에 대한 경영정보 제공<br>- 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.

| 성 명 | 주 요 경 력  | 비 고 |
|-----|--|-----|
| 이승훈 | 서울대 물리학과<br>연세대학교 최고경영자과정<br>89.01~08.12 한국IBM 및 IBM World Wide<br>09.01~11.12 한국아이시스 대표이사<br>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 보유하는자, 최대주주 또는 그 특수관계인에게 의결권을 위임한 자가 소유하는 의결권있는 주식의 수는 합산합니다.

### 다. 감사의 주요활동내역

| 회의명 | 개최일자 | 의 안 내 용 | 가결여부 | 비 고 |
|-----|------|---------|------|-----|
|-----|------|---------|------|-----|

|     |            |  |          |   |
|-----|------------|--|----------|---|
| 이사회 | 2020.01.31 | 내부회계관리제도 운영실태 보고   | 가결       | - |
| 이사회 | 2020.02.24 | 1) 제34기 결산 재무제표 승인의 건<br>2) 제34기 현금 배당의 건<br>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<br>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<br>2) 판교 사옥 건설 계약 체결의 건                 | 가결<br>가결 |   |
| 이사회 | 2020.08.24 | 키움증권 후순위 사채 매각의 건  | 가결       | - |
| 이사회 | 2020.09.24 | 1) 기업지배구조헌장 제정의 건<br>2) (가칭)키움에프앤아이(주)에 대한 지분<br>출자의 건       | 가결<br>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)<br>과장 (15년) | - 주주총회, 이사회 등 감사의 업무활동 지원<br>- 내부회계관리제도 운영 지원 |

#### 바. 준법지원인에 관한 사항

##### (1) 준법지원인의 인적사항

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

(2) 준법지원인의 주요 활동내역 및 그 처리결과

| 일시                   | 주요 내용                        | 처리결과    |
|----------------------|------------------------------|---------|
| 2020.01 ~<br>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)<br>사원 2명(평균 1년 11개월) | 준법지원을 위한 상시적 법률자문 업무,<br>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, %)

| 성 명      | 관 계    | 주식의<br>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<br>(명) | 대표이사<br>(대표조합원) |       | 업무집행자<br>(업무집행조합원) |       | 최대주주<br>(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<br>(대표조합원) |       | 업무집행자<br>(업무집행조합원) |       | 최대주주<br>(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<br>이인복 | 40.64 | - | - | 김익래 | 40.64 |
| 2020.03.25 | 김익래<br>이인복 | 38.19 | - | - | 김익래 | 38.19 |
| 2020.04.22 | 김익래<br>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)다우데이타 |
| 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)다우데이타는 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<br>(명칭) | 계약의 종류 | 주식등의 종류  | 주식수        | 계약<br>상대방 | 계약체결<br>(변경)일 | 비고        |
|------------|--------|----------|------------|-----------|---------------|-----------|
| (주)다우데이타   | 담보계약   | 의결권있는 주식 | 700,000    | 엔씨소프트     | 2016년 09월 12일 | 사업제휴 담보제공 |
| (주)다우데이타   | 담보계약   | 의결권있는 주식 | 3,500,000  | NH농협은행    | 2019년 07월 01일 | 주식담보대출    |
| (주)다우데이타   | 담보계약   | 의결권있는 주식 | 900,000    | 국민은행      | 2019년 07월 16일 | 주식담보대출    |
| (주)다우데이타   | 담보계약   | 의결권있는 주식 | 1,900,000  | 국민은행      | 2019년 07월 16일 | 주식담보대출    |
| (주)다우데이타   | 담보계약   | 의결권있는 주식 | 5,000,000  | 한국증권금융    | 2020년 05월 19일 | 주식담보대출    |
| (주)다우데이타   | 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     | 비 고 |
|------------|----------|------------|-------|----------|-----|
| 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)다우데이타 | 18,266,096 | 40.71 | 장내매수             | - |
| 2018.10.22 | (주)다우데이타 | 18,276,096 | 40.73 | 장내매수             | - |
| 2018.10.23 | (주)다우데이타 | 18,289,096 | 40.76 | 장내매수             | - |
| 2018.10.24 | (주)다우데이타 | 18,319,096 | 40.83 | 장내매수             | - |
| 2018.10.25 | (주)다우데이타 | 18,360,096 | 40.92 | 장내매수             | - |
| 2018.10.26 | (주)다우데이타 | 18,392,096 | 40.99 | 장내매수             | - |
| 2018.10.29 | (주)다우데이타 | 18,437,096 | 41.09 | 장내매수             | - |
| 2018.10.30 | (주)다우데이타 | 18,491,426 | 41.21 | 장내매수             | - |
| 2018.10.31 | (주)다우데이타 | 18,496,326 | 41.22 | 장내매수             | - |
| 2018.11.01 | (주)다우데이타 | 18,515,124 | 41.27 | 장내매수             | - |
| 2018.11.02 | (주)다우데이타 | 18,558,628 | 41.36 | 장내매수             | - |
| 2018.11.07 | (주)다우데이타 | 18,581,096 | 41.41 | 장내매수             | - |
| 2018.11.09 | (주)다우데이타 | 18,601,096 | 41.46 | 장내매수             | - |
| 2018.11.12 | (주)다우데이타 | 18,601,926 | 41.46 | 장내매수             | - |
| 2018.11.13 | (주)다우데이타 | 18,606,226 | 41.47 | 장내매수             | - |
| 2018.11.14 | (주)다우데이타 | 18,631,226 | 41.52 | 장내매수             | - |
| 2018.11.20 | (주)다우데이타 | 18,655,096 | 41.58 | 장내매수             | - |
| 2018.11.21 | (주)다우데이타 | 18,682,296 | 41.64 | 장내매수             | - |
| 2018.11.23 | (주)다우데이타 | 18,690,807 | 41.66 | 장내매수             | - |
| 2018.11.26 | (주)다우데이타 | 18,699,194 | 41.68 | 장내매수             | - |
| 2018.11.27 | (주)다우데이타 | 18,701,096 | 41.68 | 장내매수             | - |
| 2018.11.28 | (주)다우데이타 | 18,709,096 | 41.70 | 장내매수             | - |
| 2018.11.30 | (주)다우데이타 | 18,708,396 | 41.70 | 장내매수<br>특수관계자 변동 | - |
| 2018.12.05 | (주)다우데이타 | 18,718,796 | 41.72 | 장내매수             | - |
| 2018.12.06 | (주)다우데이타 | 18,738,796 | 41.77 | 장내매수             | - |
| 2018.12.07 | (주)다우데이타 | 18,743,796 | 41.78 | 장내매수             | - |
| 2018.12.10 | (주)다우데이타 | 18,759,296 | 41.81 | 장내매수             | - |
| 2018.12.12 | (주)다우데이타 | 18,777,296 | 41.85 | 장내매수             | - |
| 2018.12.14 | (주)다우데이타 | 18,787,796 | 41.87 | 장내매수             | - |
| 2018.12.19 | (주)다우데이타 | 18,807,296 | 41.92 | 장내매수             | - |
| 2018.12.20 | (주)다우데이타 | 18,817,296 | 41.94 | 장내매수             | - |
| 2018.12.21 | (주)다우데이타 | 18,822,296 | 41.95 | 장내매수             | - |
| 2018.12.26 | (주)다우데이타 | 18,843,796 | 42.00 | 장내매수             | - |
| 2019.01.03 | (주)다우데이타 | 18,868,796 | 42.06 | 장내매수             | - |
| 2019.01.07 | (주)다우데이타 | 18,879,542 | 42.08 | 장내매수             | - |
| 2019.01.09 | (주)다우데이타 | 18,891,796 | 42.11 | 장내매수             | - |
| 2019.01.10 | (주)다우데이타 | 18,908,796 | 42.14 | 장내매수             | - |
| 2019.01.11 | (주)다우데이타 | 18,922,796 | 42.18 | 장내매수             | - |

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

|            |          |            |       |            |   |
|------------|----------|------------|-------|------------|---|
| 2019.10.31 | (주)다우데이타 | 19,526,192 | 43.52 | 장내매수       | - |
| 2019.11.05 | (주)다우데이타 | 19,549,692 | 43.57 | 장내매수       | - |
| 2019.11.08 | (주)다우데이타 | 19,597,692 | 43.68 | 장내매수       | - |
| 2019.11.13 | (주)다우데이타 | 19,628,692 | 43.75 | 장내매수       | - |
| 2019.11.18 | (주)다우데이타 | 19,665,192 | 43.83 | 장내매수       | - |
| 2019.11.21 | (주)다우데이타 | 19,680,472 | 43.86 | 장내매수       | - |
| 2019.11.26 | (주)다우데이타 | 19,703,192 | 43.92 | 장내매수       | - |
| 2019.11.29 | (주)다우데이타 | 19,716,192 | 43.94 | 장내매수       | - |
| 2019.12.03 | (주)다우데이타 | 19,728,192 | 43.97 | 장내매수       | - |
| 2019.12.05 | (주)다우데이타 | 19,744,192 | 44.01 | 장내매수       | - |
| 2019.12.10 | (주)다우데이타 | 19,751,192 | 44.02 | 장내매수       | - |
| 2019.12.12 | (주)다우데이타 | 19,762,192 | 44.05 | 장내매수       | - |
| 2019.12.27 | (주)다우데이타 | 19,762,292 | 44.05 | 장내매수       | - |
| 2020.01.08 | (주)다우데이타 | 19,787,192 | 44.10 | 장내매수       | - |
| 2020.01.13 | (주)다우데이타 | 19,798,692 | 44.13 | 장내매수       | - |
| 2020.01.20 | (주)다우데이타 | 19,798,279 | 44.13 | 특수관계자 장내매도 | - |
| 2020.01.29 | (주)다우데이타 | 19,844,775 | 44.23 | 장내매수       | - |
| 2020.02.03 | (주)다우데이타 | 19,861,779 | 44.27 | 장내매수       | - |
| 2020.02.06 | (주)다우데이타 | 19,873,779 | 44.30 | 장내매수       | - |
| 2020.02.12 | (주)다우데이타 | 19,887,279 | 44.33 | 장내매수       | - |
| 2020.02.17 | (주)다우데이타 | 19,967,779 | 44.51 | 장내매수       | - |
| 2020.02.20 | (주)다우데이타 | 20,063,779 | 44.72 | 장내매수       | - |
| 2020.02.25 | (주)다우데이타 | 20,120,779 | 44.85 | 장내매수       | - |
| 2020.02.28 | (주)다우데이타 | 20,237,170 | 45.11 | 장내매수       | - |
| 2020.03.04 | (주)다우데이타 | 20,284,779 | 45.21 | 장내매수       | - |
| 2020.03.10 | (주)다우데이타 | 20,306,779 | 45.26 | 장내매수       | - |
| 2020.03.13 | (주)다우데이타 | 20,378,779 | 45.42 | 장내매수       | - |
| 2020.03.18 | (주)다우데이타 | 20,624,779 | 45.97 | 장내매수       | - |
| 2020.03.23 | (주)다우데이타 | 20,733,779 | 46.21 | 장내매수       | - |
| 2020.03.26 | (주)다우데이타 | 20,801,779 | 46.36 | 장내매수       | - |
| 2020.03.31 | (주)다우데이타 | 20,825,779 | 46.42 | 장내매수       | - |
| 2020.04.03 | (주)다우데이타 | 20,857,779 | 46.49 | 장내매수       | - |
| 2020.04.08 | (주)다우데이타 | 20,889,879 | 46.56 | 장내매수       | - |
| 2020.04.13 | (주)다우데이타 | 20,907,779 | 46.60 | 장내매수       | - |
| 2020.04.16 | (주)다우데이타 | 20,933,779 | 46.66 | 장내매수       | - |
| 2020.04.23 | (주)다우데이타 | 20,965,779 | 46.73 | 장내매수       | - |
| 2020.04.29 | (주)다우데이타 | 20,981,279 | 46.76 | 장내매수       | - |
| 2020.05.07 | (주)다우데이타 | 20,981,779 | 46.76 | 장내매수       | - |
| 2020.05.19 | (주)다우데이타 | 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"> <li>1. 주주에게 그가 가진 주식 수에 따라서 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식</li> <li>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</li> <li>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</li> </ol> <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"> <li>1. 관계 법령에 따라 우리사주조합원에 대하여 신주를 배정하고 청약되지 아니한 주식까지 포함하여 불특정 다수인에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식</li> <li>2. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의 7의 규정에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우</li> <li>3. 상법 제340조의2 및 제542조의3의 규정에 의하여 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우</li> <li>4. 주주에 대하여 우선적으로 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하고 청약되지 아니한 주식에 있는 경우 이를 불특정 다수인에게 신주를 배정받을 기회를 부여하는 방식</li> <li>5. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 신주를 모집하거나 모집을 위하여 인수인에게 인수하게 하는 경우</li> <li>6. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 경영상 필요로 외국인투자촉진법에 의한 외국인 투자를 위하여 신주를 발행하는 경우</li> <li>7. 근로복지기본법 제39조의 규정에 의하여 우리사주매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우</li> <li>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</li> <li>9. 재무구조 개선 등 긴급한 경영상 목적을 달성하기 위하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제2조 제4호에서 정하는 자에게 발행하는 경우</li> </ol> |
|---------------|--|

|          |   |                   |               |
|----------|---|-------------------|---------------|
|          | 10. 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 자의 유형을 분류하지 아니하고 불특정 다수의 청약자에게 신주를 배정하는 방식<br>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.<br>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.<br>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.<br>⑥ 회사는 제1항 제1호에 따라 신주를 배정하는 경우에는 주주에게 신주인수권증서를 발행하여야 한다. |                   |               |
| 결 산 일    | 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 | 21,600 | 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<br>여부 | 상근<br>여부 | 담당<br>업무 | 주요경력   | 소유주식수        |              | 최대주주와의<br>관계 | 재직기간        | 임기<br>만료일  |
|-----|----|---------|------|------------|----------|----------|--|--------------|--------------|--------------|-------------|------------|
|     |    |         |      |            |          |          |  | 의결권<br>있는 주식 | 의결권<br>없는 주식 |              |             |            |
| 김익래 | 남  | 1950.12 | 회장   | 미등기임원      | 비상근      | 대외협력총괄   | 한국외국어대학교 영어과<br>한국외국어대학교 명예 경영학 박사<br>86.01~00.03 ㈜다우기술 대표이사<br>92.06~95.12 ㈜다우데이터 대표이사<br>97.01~02.12 ㈜다반테크 대표이사<br>00.03~02.03 ㈜국민은행 사외이사<br>07.07~08.07 국제청 세정자문위원회 위원<br>00.07~現 킴증권(주) 이사회 의장(겸직) | 449,379      | 0            | 최대주주 임원      | 2009.07.01~ | -          |
| 김윤덕 | 남  | 1961.04 | 사장   | 등기임원       | 상근       | 대표이사     | 중앙대학교 대학원 컴퓨터공학<br>95.04~01.02 한국 Informix<br>01.03~02.12 다우데이터 System사업본부<br>03.01~15.12 ㈜다우기술 솔루션부문장<br>16.01~現 ㈜다우기술 대표이사<br>다우(대련)과기개발유한공사 법인장(겸직)<br>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<br>90.12~95.03 메리츠증권 전산실 차장<br>95.06~04.03 동양시스템즈 SI사업본부 부<br>장<br>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<br>연세대학교 최고경영자과정<br>89.07~08.12 한국IBM 및 IBM World Wide<br>09.01~11.12 한국아시스 대표이사<br>12.09~15.09 일근인프라 및 소프트센 부서<br>장  | 0            | 0            | 계열회사 임원      | 2018.03.23~ | 2021.03.23 |
| 김광원 | 남  | 1955.05 | 사외이사 | 등기임원       | 비상근      | 사외이사     | 부산대학교 전기기계과<br>한국인포맥스 지사장, 대표이사<br>한국신용평가(주) 부사장<br>13.03~17.02 한국정보인증(주) 사외이사<br>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<br>서울대학교 최고경영자과정<br>상정회계법인 부대표<br>2014.04~現 대주회계법인<br>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<br>14.07~16.02 University of California,<br>Berkeley, USA postdoctoral associate<br>16.03~19.08 동아대학교 기계공학과 조교<br>수<br>19.09~現 세종대학교 지능기전공학부 조교<br>수 | 0     | 0 | 계열회사 임원 | 2020.03.25~ | 2022.03.25 |
| 김성욱 | 남 | 1969.09 | 상무   | 미등기임원 | 상근  | 경영지원본부장                  | 성균관대학교 경영전문대학원 경영학<br>95.08~00.04 애넥스<br>00.04~現 대구기술 경영지원본부<br>17.12~現 다우재팬 대표이사(겸직)  | 0     | 0 | -       | 2014.01.01~ | -          |
| 정종철 | 남 | 1964.08 | 전무   | 미등기임원 | 상근  | Biz Application<br>사업본부장 | 한국외국어대학원 전자계산학<br>(주)다우데이터<br>96.01~現 대구기술   | 0     | 0 | -       | 2006.01.01~ | -          |
| 황보순 | 남 | 1965.05 | 전무   | 미등기임원 | 상근  | Service부문장               | 한양대학교대학원 마케팅학<br>유니텔네트웍스<br>08.02~現 대구기술   | 0     | 0 | -       | 2008.02.04~ | -          |
| 하태홍 | 남 | 1967.12 | 전무   | 미등기임원 | 상근  | S/W연구소장                  | 서울대 계산통계학<br>(주)헬로소프트<br>08.11~現 대구기술  | 1     | 0 | -       | 2008.11.10~ | -          |
| 김유성 | 남 | 1964.03 | 상무   | 미등기임원 | 상근  | IDC사업부장                  | 명지대 전자계산학<br>동양시스템즈(주)<br>04.06~現 대구기술   | 0     | 0 | -       | 2010.01.01~ | -          |
| 허원  | 남 | 1964.01 | 상무   | 미등기임원 | 상근  | 고객지원실장                   | 부전공업대학 전자공학<br>97.06~19.01 미래테크놀로지   | 0     | 0 | -       | 2019.02.01~ | -          |
| 권순진 | 여 | 1970.11 | 상무   | 미등기임원 | 상근  | 서비스개발본부장                 | 성신여대 전자공학<br>삼성SDS<br>유니텔네트웍스<br>08.02~現 대구기술  | 6,915 | 0 | -       | 2012.01.01~ | -          |
| 홍재홍 | 남 | 1966.08 | 상무보  | 미등기임원 | 상근  | 커머스사업본부장                 | 육군사관학교 전산학<br>국방부<br>LG전자<br>03.01~現 대구기술  | 0     | 0 | -       | 2013.01.01~ | -          |
| 이용훈 | 남 | 1967.04 | 상무보  | 미등기임원 | 상근  | 증권Application<br>운영본부장   | 한양대학교 물리학<br>동양시스템즈(주)<br>04.05~現 대구기술   | 0     | 0 | -       | 2014.01.01~ | -          |
| 김성기 | 남 | 1971.07 | 이사   | 미등기임원 | 상근  | 웹서비스사업부장                 | 성균관대학교 산업공학<br>동양시스템즈(주)<br>04.04~現 대구기술   | 0     | 0 | -       | 2017.01.01~ | -          |
| 윤재영 | 남 | 1971.09 | 이사   | 미등기임원 | 상근  | 비즈메세징사업<br>본부장           | 전주공업대학 전자계산<br>유니텔네트웍스<br>08.02~現 대구기술   | 0     | 0 | -       | 2017.01.01~ | -          |
| 이홍수 | 남 | 1970.08 | 이사   | 미등기임원 | 상근  | 전략기획실장                   | 고려대학교 경영대학원 경영학<br>96.01~現 대구기술  | 0     | 0 | -       | 2018.01.01~ | -          |
| 최형준 | 남 | 1966.04 | 이사대우 | 미등기임원 | 상근  | BA기술부장                   | 국민대학교 건축공학<br>마이크로씨엔씨<br>이공일커뮤니케이션<br>유니텔네트웍스<br>2010.01~現 대구기술  | 0     | 0 | -       | 2019.01.01~ | -          |

|     |   |         |      |       |    |                  |   |   |   |   |             |   |
|-----|---|---------|------|-------|----|------------------|---|---|---|---|-------------|---|
| 전영태 | 남 | 1969.02 | 이사대우 | 미등기임원 | 상근 | 증권Infra운영<br>본부장 | 금오공과대학교 컴퓨터공학<br>동양시스템즈<br>동양증권<br>2004.06~現 다우기술     | 0 | 0 | - | 2019.01.01~ | - |
| 박상희 | 여 | 1973.02 | 이사대우 | 미등기임원 | 상근 | 시스템개발부장          | 덕성여자대학교 전산학<br>대우통신<br>제너시스템즈<br>2012.12~現 다우기술       | 0 | 0 | - | 2020.01.01~ | - |
| 유종열 | 남 | 1976.10 | 이사대우 | 미등기임원 | 상근 | 경영지원실장           | 부산대학교 경영학<br>고려대학교 노동대학원 인력관리학<br>2000.01~現 다우기술      | 0 | 0 | - | 2020.01.01~ | - |
| 정원식 | 남 | 1975.03 | 이사대우 | 미등기임원 | 상근 | 비즈마케팅사업본부장       | 한양대학교 경영전문대학원 경영학<br>모모웹<br>유니텔네트웍스<br>2008.02~現 다우기술 | 0 | 0 | - | 2020.01.01~ | - |

주) 재직기간은 임원 선임일부터 기재함

## 직원 현황

### 직원 등 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일 )

(단위 : 백만원)

| 직원     |    |                   |              |            |              |     |             |             |             | 소속 외<br>근로자 |   |   | 비고 |
|--------|----|-------------------|--------------|------------|--------------|-----|-------------|-------------|-------------|-------------|---|---|----|
| 사업부문   | 성별 | 직 원 수             |              |            |              |     | 평 균<br>근속연수 | 연간급여<br>총 액 | 1인평균<br>급여액 | 남           | 여 | 계 |    |
|        |    | 기간의 정함이<br>없는 근로자 |              | 기간제<br>근로자 |              | 합 계 |             |             |             |             |   |   |    |
|        |    | 전 체               | (단시간<br>근로자) | 전 체        | (단시간<br>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)

| 구 분   | 인원수 | 연간급여 총액 | 1인평균 급여액 | 비고 |
|-------|-----|---------|----------|----|
| 미등기임원 | 18  | 1,945   | 108      | -  |

## 2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

## 1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 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)

| 구 분                         | 인원수 | 보수총액 | 1인당<br>평균보수액 | 비고                  |
|-----------------------------|-----|------|--------------|---------------------|
| 등기이사<br>(사외이사, 감사위원회 위원 제외) | 3   | 444  | 148          | 김성욱 등기이사<br>3/25 사임 |
| 사외이사<br>(감사위원회 위원 제외)       | 4   | 42   | 11           | 김용대 사외이사<br>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<br>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<br>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  | (주)다우데이터                      | 220-81-01733 | 소프트웨어개발, 유통 외           |
|       |     | 2  | (주)다우기술                       | 220-81-02810 | 소프트웨어개발 외               |
|       |     | 3  | (주)키다리스튜디오(구.다우인큐브)           | 106-81-49784 | 콘텐츠 제작 및 유통             |
|       |     | 4  | (주)사람인에이치알                    | 113-86-00917 | 인터넷을 통한 구인 구직사업         |
|       |     | 5  | 한국정보인증(주)                     | 110-81-41568 | 전자문서 및 전자상거래를 위한 전자인증   |
|       |     | 6  | (주)미래테크놀로지                    | 120-81-74315 | 금융솔루션·인터넷 서비스 솔루션 연구/개발 |
|       |     | 7  | 키움증권(주)                       | 107-81-76756 | 온라인증권거래 외               |
|       |     | 8  | (주)와이즈버즈                      | 703-86-00909 | 온라인광고대행                 |
| 비 상 장 | 88  | 9  | (주)이머니                        | 107-86-35691 | 금융정보제공업                 |
|       |     | 10 | (주)키움이앤에스                     | 120-81-90407 | 부동산개발 및 컨설팅             |
|       |     | 11 | (주)이매진스                       | 201-81-87900 | 디지털 콘텐츠 제작 및 공급         |
|       |     | 12 | 키움에셋플래너(주)                    | 211-87-33738 | 보험대리업                   |
|       |     | 13 | (주)키다리이엔티                     | 254-81-00227 | 영화콘텐츠 투자·배급 및 수입 등      |
|       |     | 14 | 키움인베스트먼트(주)                   | 120-81-87033 | 창업중소기업투자                |
|       |     | 15 | 키움투자자산운용(주)                   | 116-81-22045 | 집합투자업                   |
|       |     | 16 | (주)키움저축은행                     | 130-81-09655 | 상호저축은행업                 |
|       |     | 17 | (주)키움에스저축은행                   | 220-81-14989 | 상호저축은행업                 |
|       |     | 18 | (주)키다리스타(구.키다리스튜디오)           | 113-86-50023 | SNG 게임개발 및 판매           |
|       |     | 19 | 에스지서비스(주)                     | 105-87-26494 | 콜마케팅, 인증서 신청서 접수 등      |
|       |     | 20 | 키움프라이빗에쿼티(주)                  | 805-81-00836 | 전문사모집합투자업               |
|       |     | 21 | (주)게티이미지코리아                   | 160-87-00623 | 디지털콘텐츠 제작 및 공급          |
|       |     | 22 | 키움캐피탈(주)                      | 857-87-01099 | 여신금융업                   |
|       |     | 23 | 한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발사모투자전문회사    | 107-88-11387 | 금융업 (사모투자전문업)           |
|       |     | 24 | 한국전력우리스프랏글로벌사모투자전문회사          | 107-88-11373 | 금융업 (사모투자전문업)           |
|       |     | 25 | 포스코우리아이이지글로벌사모투자전문회사          | 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 | (주)동부고속                       | 353-87-00773 | 여객자동차운송업 및 여객터미널 운영     |
|       |     | 36 | 글로벌강소기업키움웬앤에이전략창업벤처전문사모투자합자회사 | 819-88-00800 | 금융업 (사모투자전문업)           |
|       |     |    |                               |              |                         |

|  |    |                                     |                          |                                 |
|--|----|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
|  | 37 | DELITOO 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<br>팅 |
|  | 42 | 대련나미빌딩주차장관리유한공사                     | 91210231311530834P       | 건물관리업                           |
|  | 43 | 다우재팬                                | 130-101706               | 소프트웨어 개발 및 판매                   |
|  | 44 | 다우베트남(유)                            | 185-100044               | 투자 컨설팅, 소프트웨어 솔루션 컨설팅           |
|  | 45 | (주)사람인에이치에스                         | 462-87-00378             | 아웃소싱 서비스, 채용대행                  |
|  | 46 | Kiwoom Hong Kong Limited            | 69622861-000-07-<br>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 | DAOUSIGN 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)스톤쉽문화산업전문회사                      | 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<br>회사                         | 이머니    | 다우데이터 | 다우기술   | 키다리<br>스튜디오 | 키움<br>이엔엑스 | 사람인HR  | 한국정보<br>인중 | 미래테크<br>놀로지 | 이메진스  | 와이즈버<br>즈 | 키움증권   | 키움인베<br>스트먼트 | 키움투자자산<br>운용 | 키움PE  | 키움캐피<br>탈 | 키움PE코리<br>아와이드 파<br>트너스사모투<br>자합자회사 | 한국전력우<br>리프라이프<br>로벌 사모투<br>자전문회사 | 한국전력우<br>리프라이프<br>로벌 사모투<br>자전문회사 |
|----------------------------------|--------|-------|--------|-------------|------------|--------|------------|-------------|-------|-----------|--------|--------------|--------------|-------|-----------|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 파출자회사                            |        |       |        |             |            |        |            |             |       |           |        |              |              |       |           |                                     |                                   |                                   |
| 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       | -      | -          | -           | -     | -         | -      | -            | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 사람인HR                            | 2.57   | 6.27  | 32.73  | -           | -          | 5.21   | -          | -           | -     | -         | 2.92   | -            | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 사람인HS                            | -      | -     | -      | -           | -          | 100.00 | -          | -           | -     | -         | -      | -            | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 한국정보인중                           | -      | -     | 37.47  | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | -      | -            | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 미래테크놀로지                          | -      | 30.45 | 26.66  | -           | -          | -      | -          | 3.65        | -     | -         | -      | -            | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 이메진스                             | 33.33  | 25.00 | -      | 41.67       | -          | -      | -          | -           | -     | -         | -      | -            | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 게티이미지코리아                         | -      | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | 50.00 | -         | -      | -            | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 키움에셋플래너                          | 100.00 | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | -      | -            | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 키다리아엔티                           | -      | -     | 100.00 | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | -      | -            | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 와이즈버즈                            | -      | -     | 4.03   | -           | -          | -      | 4.03       | 28.24       | -     | 0.00      | 4.03   | -            | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 키움증권                             | -      | -     | 48.83  | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | 2.26   | -            | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 키움인베스트먼트                         | -      | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | 96.55  | 0.95         | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 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     | -           | -     | -         | -      | -            | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 한국전력우리스프라이프글로벌해외<br>자원개발사모투자전문회사 | -      | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | -      | -            | 1.50         | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 한국전력우리스프라이프글로벌사모<br>투자전문회사       | -      | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | -      | -            | 1.50         | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 포스코우리아이비지글로벌사모<br>투자전문회사         | -      | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | -      | -            | 0.50         | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 키움프라이빗에쿼티코리아와이<br>드파트너스사모투자합자회사  | -      | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | -      | -            | -            | 20.00 | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 동부고속                             | -      | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | -      | -            | -            | -     | -         | 100.00                              | -                                 | -                                 |
| 키움케이아이피헬스케어플랫폼<br>사모투자합자회사       | -      | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | -      | -            | -            | 6.96  | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 키움아이온코스닥스케일업창업<br>벤처전문사모투자합자회사   | -      | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | 29.93  | -            | -            | 19.95 | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 키움프라이빗에쿼티자이언트사<br>모투자합자회사        | -      | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | -      | -            | -            | 7.41  | 4.63      | -                                   | -                                 | -                                 |
| 키움프라이빗에쿼티메스테릭사<br>모투자합자회사        | -      | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | -      | -            | -            | 6.56  | 6.56      | -                                   | -                                 | -                                 |
| 키움뉴마진글로벌파트너쉽사모<br>투자합자회사         | -      | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | 48.25  | 8.32         | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 키움허어로제2호사모투자합자<br>회사             | -      | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | 15.00  | 5.00         | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |
| 키움허어로제3호사모투자합자<br>회사             | -      | -     | -      | -           | -          | -      | -          | -           | -     | -         | 30.77  | 7.69         | -            | -     | -         | -                                   | -                                 | -                                 |



|                |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |       |      |   |   |      |   |        |        |
|----------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-------|------|---|---|------|---|--------|--------|
| 메스케이에스키움파이오니어사 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -     | 2.87 | - | - | 1.91 | - | -      | -      |
| 모투자합자회사        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |       |      |   |   |      |   |        |        |
| 글로벌강소기업키움경영에이전 |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |       |      |   |   |      |   |        |        |
| 력창업벤처전문사무투자합자회 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 20.00 | -    | - | - | -    | - | -      | -      |
| 사              |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |       |      |   |   |      |   |        |        |
| 코피클레태양광유한회사    | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -     | -    | - | - | -    | - | 100.00 | -      |
| 한국전력우리스프랫글로벌제  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -     | -    | - | - | -    | - | 100.00 | -      |
| 1차유한회사         |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |       |      |   |   |      |   |        |        |
| 한국전력우리스프랫글로벌제  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -     | -    | - | - | -    | - | 100.00 | -      |
| 2차유한회사         |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |       |      |   |   |      |   |        |        |
| 한국전력우리스프랫글로벌제외 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -     | -    | - | - | -    | - | -      | 100.00 |
| 자원개발제3차유한회사    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |       |      |   |   |      |   |        |        |

## <해외법인>

(기준일 : 2020년 09월 30일 )

(단위 : %)

| 자회사                                   | 다우데이타  | 다우기술  | 키다리스<br>튜디오 | 사람인HR | 한국정보<br>인증 | 키움증권   | KEPCO<br>Alamosa<br>LLC | RE<br>Astoria<br>Holdings<br>LLC | RE<br>Astoria 2<br>Holdings<br>LLC | RE Barren<br>Ridge 3<br>Holdings<br>LLC | Chile<br>Solar JV<br>SpA | COPA<br>Eureka<br>Inc. | PWEF<br>Cooperati<br>ef U.A | 키움증권<br>인도네시아 | 다우증권   | 다우대련   | 키움증권   | 키움<br>싱가포르 |
|---------------------------------------|--------|-------|-------------|-------|------------|--------|-------------------------|----------------------------------|------------------------------------|---|--------------------------|------------------------|-----------------------------|---------------|--------|--------|--------|------------|
| 피출자회사                                 |        |       |             |       |            |        |                         |                                  |                                    |   |                          |                        |                             |               |        |        |        |            |
| 키움증권 인도네시아                            | -      | -     | -           | -     | -          | 98.99  | -                       | -                                | -                                  | -                                       | -                        | -                      | -                           | -             | -      | -      | -      | -          |
| 키움자산운용 인도네시아                          | -      | -     | -           | -     | -          | -      | -                       | -                                | -                                  | -                                       | -                        | -                      | -                           | 99.92         | -      | -      | -      | -          |
| 다우증권유한회사                              | -      | 56.58 | -           | -     | -          | 43.42  | -                       | -                                | -                                  | -                                       | -                        | -                      | -                           | -             | -      | -      | -      | -          |
| 다우(대련)과기개발유한공사                        | -      | -     | -           | -     | -          | -      | -                       | -                                | -                                  | -                                       | -                        | -                      | -                           | -             | 100.00 | -      | -      | -          |
| 나미발당주차장관리유한공사                         | -      | -     | -           | -     | -          | -      | -                       | -                                | -                                  | -                                       | -                        | -                      | -                           | -             | -      | 100.00 | -      | -          |
| 다우재팬                                  | -      | 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<br>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           | -      | -     | -           | -     | -          | -      | -                       | -                                | -                                  | -                                       | -                        | -                      | -                           | -             | -      | -      | -      | -          |
| KSAR 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<br>한국 Informix  | 대표이사<br>(상근)       | Daou Hongkong Limited 대표이사(상근)<br>다우(대련)과기개발유한공사 법인장(상근)<br>다우재팬(주) 등기임원(비상근)                                |
| 김익래 | 회장 | 한국외국어대학교 영어과<br>한국외국어대학교 명예경영학박사<br>㈜다우기술 대표이사<br>㈜다우데이터 대표이사<br>㈜다우엑스리콘 대표이사<br>㈜국민은행 사외이사<br>국세청 세정자문위원회 위원 | 대외협력총괄<br>(비상근)    | 키움증권(주) 이사회 의장 (비상근)<br>(주)사람인에이치알 기타비상무이사(비상근)<br>(주)다우데이터 대표이사(상근)   |
| 김성욱 | 상무 | 성균관대학교 경영전문대학원 경영학<br>(주)에빅스  | 경영지원총괄<br>(상근)     | 다우재팬(주) 대표이사(상근)<br>키움에셋플래너(주)감사(비상근)<br>(주)이머니 감사(비상근)<br>다우(대련)과기개발유한공사 감사(비상근)<br>대련나미빌딩주차장관리유한공사 감사(비상근) |
| 황보순 | 전무 | 한양대학교대학원 마케팅학<br>데이콤<br>유니텔네트웍스   | Service부문장<br>(상근) | (주)미래테크놀로지 기타비상무이사(비상근)  |

주) 겸직업무는 등기임원 기준으로 기재함

## 2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일 )

(단위 : 백만원, 천주, %)

| 법인명                       | 최초취득일<br>자 | 출자<br>목적 | 최초취득<br>금액 | 기초잔액   |        |          | 증가(감소) |        |          | 기말잔액   |        |          | 최근사업연도<br>재무현황 |           |
|---------------------------|------------|----------|------------|--------|--------|----------|--------|--------|----------|--------|--------|----------|----------------|-----------|
|                           |            |          |            | 수량     | 지분율    | 장부<br>가액 | 취득(처분) |        | 평가<br>손익 | 수량     | 지분율    | 장부<br>가액 | 총자산            | 당기<br>순손익 |
|                           |            |          |            |        |        |          | 수량     | 금액     |          |        |        |          |                |           |
| ㈜키움이엔에스(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     |
| 다우홀딩(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 | -        | -              | -         |
| ㈜키다리에이티(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<br>동산투자신탁제1호(비상장)*주1) | 2019.09.26 | 단순투자 | 7,500  | 7,500 | 37.50 | 7,500   | -     | -      | -      | 7,500 | 37.50 | 7,500   | 7,500     | -412   |
| 키움뉴히어로1호펀드(비상장)*주<br>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<br>2)               | 2013.08.28 | 단순투자 | 1,000  | 10    | 4.76  | 551     | -     | -      | -      | 10    | 4.76  | 551     | 11,780    | 611    |
| 은행권 청년창업재단문화콘텐츠투<br>자조합(비상장)*주2)      | 2013.08.29 | 단순투자 | 1,000  | 6     | 3.77  | 463     | -     | -      | -      | 6     | 3.77  | 463     | 12,416    | 14     |
| 미래창조다우키움시너지M&A세컨<br>더리투자조합(비상장)       | 2014.01.03 | 단순투자 | 1,500  | 2     | 30.00 | 1,797   | -     | -      | -      | 2     | 30.00 | 1,797   | 16,128    | 6,325  |
| 키움문화벤처제1호투자조합(비상<br>장)*주2)            | 2013.11.28 | 단순투자 | 750    | 89    | 15.00 | 671     | -44   | -435   | -      | 45    | 15.00 | 236     | 4,504     | 538    |
| 키움-신한이노베이션제1호 투자조<br>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<br>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<br>상장)*주2)         | 2015.06.25 | 단순투자 | 1,500  | 150   | 9.38  | 952     | -     | -      | -      | 150   | 9.38  | 952     | 11,213    | -1,358 |
| 에스엠씨아이7호위풍당당콘텐츠코<br>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     | -         | -      |
| 합 계                                   |            |      |        | -     | -     | 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<br>종류 | 거래일자       | 신용공여<br>목적 | 신용공여 금액(잔액) |        |        |         | 보증<br>한도 | 이자율   | 수수료<br>율 | 보증기간                       |
|------------------------|------|-------------|------------|------------|------------|-------------|--------|--------|---------|----------|-------|----------|----------------------------|
|                        |      |             |            |            |            | 기초          | 증가     | 감소     | 기말      |          |       |          |                            |
| 키다리아엔티                 | 계열회사 | 한국증권<br>금융  | 담보제공       | 2017-06-16 | 운영자금       | 6,000       | -      | 400    | 5,600   | 100%     | -     | 0.69%    | 2020.04.30 -<br>2021.04.30 |
|                        |      |             |            | 2020-06-12 | 운영자금       | -           | 6,300  | -      | 6,300   | 100%     | -     | 0.65%    | 2020.06.12 -<br>2021.06.12 |
| 키움이앤에스                 | 계열회사 | 다우기술        | 대여         | 2020-03-26 | 운영자금       | -           | 7,000  | 7,000  | -       | 100%     | 2.92% | -        | 2020.03.26 -<br>2020.09.29 |
| 다우(대련)과<br>기개발유한공<br>사 | 계열회사 | 다우기술        | 대여         | 2018-08-30 | 운영자금       | 3,559       | -      | 3,559  | -       | -        | 4.60% | -        | 2018.08.30 -<br>2020.08.30 |
|                        |      | 국민은행<br>하얼빈 | 지급보증       | 2019-11-29 | 운영자금       | 5,105       | 190    | -      | 5,295   | 110%     | -     | 0.30%    | 2019.11.29 -<br>2020.11.27 |
|                        |      | 지점          | 지급보증       | 2019-11-29 | 시설자금       | 1,276       | 48     | -      | 1,324   | 110%     | -     | 0.30%    | 2020.04.22 -<br>2025.04.18 |
| 키움캐피탈                  | 계열회사 | 회사채인<br>수자  | 지급보증       | 2018-10-29 | 회사채<br>발행  | 30,000      | -      | -      | 30,000  | -        | -     | 0.10%    | 2018.10.29 -<br>2021.10.29 |
|                        |      |             |            | 2018-10-29 |            | 60,000      | -      | -      | 60,000  | -        | -     | 0.10%    | 2018.10.29 -<br>2021.10.29 |
|                        |      |             |            | 2018-11-26 |            | 20,000      | -      | -      | 20,000  | -        | -     | 0.10%    | 2018.11.26 -<br>2021.11.26 |
|                        |      |             |            | 2018-12-18 |            | 10,000      | -      | -      | 10,000  | -        | -     | 0.10%    | 2018.12.18 -<br>2021.12.18 |
|                        |      |             |            | 2018-12-18 |            | 10,000      | -      | -      | 10,000  | -        | -     | 0.09%    | 2018.12.18 -<br>2020.12.18 |
|                        |      |             |            | 2019-01-03 |            | 10,000      | -      | -      | 10,000  | -        | -     | 0.10%    | 2019.01.03 -<br>2022.01.03 |
|                        |      |             |            | 2019-01-07 |            | 10,000      | -      | -      | 10,000  | -        | -     | 0.10%    | 2019.01.07 -<br>2022.01.07 |
|                        |      |             |            | 2019-01-17 |            | 30,000      | -      | -      | 30,000  | -        | -     | 0.10%    | 2019.01.17 -<br>2022.01.17 |
|                        |      |             |            | 2019-01-18 |            | 10,000      | -      | -      | 10,000  | -        | -     | 0.10%    | 2019.01.18 -<br>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<br>주주총회<br>(2020.03.25) | <b>■ 재무제표 승인의 건</b><br>- 현금배당: 주당 400원<br><b>■ 정관 일부 변경의 건</b><br><b>■ 이사 선임의 건</b><br><br><b>■ 이사보수한도액 승인의 건</b><br><b>■ 감사보수한도액 승인의 건</b> | - 원안대로 승인<br><br>- 원안대로 승인<br>- 이문세 신규선임, 김광원 신규선임, 김성한 신규선임<br>- 18억원 한도 승인<br>- 1억원 한도 승인 | -   |
| 제33기<br>주주총회<br>(2019.03.26) | <b>■ 재무제표 승인의 건</b><br>- 현금배당: 주당 350원<br><b>■ 정관 일부 변경의 건</b><br><b>■ 이사 선임의 건</b><br><b>■ 이사보수한도액 승인의 건</b><br><b>■ 감사보수한도액 승인의 건</b>     | - 원안대로 승인<br><br>- 원안대로 승인<br>- 김성욱 신규선임, 김용대 재선임<br>- 18억원 한도 승인<br>- 1억원 한도 승인            | -   |
| 제32기<br>주주총회<br>(2018.03.23) | <b>■ 재무제표 승인의 건</b><br>- 현금배당: 주당 300원<br><b>■ 이사 선임의 건</b><br><b>■ 감사 선임의 건</b><br><b>■ 이사보수한도액 승인의 건</b><br><b>■ 감사보수한도액 승인의 건</b>        | - 원안대로 승인<br><br>- 김윤덕 재선임, 신상범 신규선임<br>- 이승훈 신규선임<br>- 18억원 한도 승인<br>- 1억원 한도 승인           | -   |

### 2. 우발채무 등

#### 가. 중요한 소송사건

[지배회사에 관한 사항]

- 해당사항 없음

[종속회사에 관한 사항]

#### ■ 키움증권㈜

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 2020차전7164)   | 7                        | 행      |            | 정  |             | (확정) |     |   | ◆2020.09.24 특별송달신청<br>◆2020.10.13 지급명령확정   |  |
| 법인세경정처분 취소 청구<br>(2018구합54327)                            | 2019.05.08               | 키움저축은행 | 부친OOOO     | 2011사업연도 귀속 법인세 경정청구 거부처분에 대한 취소 청구  | 197,931,120 | 진행 중 | -   | - | ◆2020.09.24 조정합의서 제출   | 당사의 의견으로 조정합의서 작성 후 제출하였으나, 조정안 확정되면 2011사업연도 납부 법인세(594百) 환급예정. |
| 추심금 청구의 소<br>(서울중앙지법 2019가단5142391)<br>서울중앙지법 2020나36719) | 2019.06.21<br>2020.06.22 | 키움저축은행 | 한국OOOO주식회사 | 추심명령에 의한 추심권에 기하여 피고에 대하여 부당이득금 내지 손해배상금의 지급을 구할 권리가 있으므로 청구취지 상당의 금액을 지급 청구 | 130,626,262 | 당행패소 | 진행중 | - | ◆2019.06.21. 소장접수<br>◆2019.09.04. 판결선고기일 무변론판결취소<br>◆2019.10.14. 조정회부결정 불성립<br>◆2019.12.10.. 기일변경명령<br>◆2020.01.07. 기일변경<br>◆2020.03.03. 변론기일변경<br>◆2020.03.31. 변론기일(속행)<br>◆2020.04.28. 변론기일예정<br>◆2020.06.09. 판결선고기일(원고패)<br>◆2020.06.19. 원고 항소<br>◆2020.07.17. 원고 항소이유서 제출<br>◆2020.11.17. 변론기일 (제1별관 309호법정 14:10) | -  |

주) 상기 소송현황은 소가 1억원 이상의 중요한 소송사건임.

## ■ ㈜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<br>서울중앙지방법원<br>2020가합529224 | 2020.03.31 | (주)가O       | 아OOO탁㈜                    | 매매계약에 의한<br>소유권이전등기 청구                             | 3,741,772,315원<br>(당행<br>668,173,627원)  | 진행중  | -  | -  | 2020.03.31. 1심 사건접수                    | 패소 시 담보물에 대한<br>매매대금 수령           |
| 손해배상<br>서울중앙지방법원<br>2019가합539430    | 2019.06.13 | 국제<br>OOOO㈜ | (재)지O사                    | 피고의 부동산처분금지가처분<br>집행으로 원고가 받은 피해를<br>배상하여야할 의무가 있음 | 1,560,000,000원<br>(당행<br>48,750,000원)   | 진행중  | -  | -  | 2019.06.13. 소장 접수<br>2020.08.26. 변론기일  | 승소 시 판결문에 따른<br>금원 수령(집행)으로 이익 발생 |
| 채무부존재확인<br>서울중앙지방법원<br>2019가합549031 | 2019.02.21 | 포OOOO       | 국제OOOO㈜                   | 매매계약서 상 추가지연손해금<br>의<br>발생 유무에 대한 이견               | 25,671,096,985원<br>(당행<br>802,278,083원) | 진행중  | -  | -  | 2019.07.31. 소장 접수<br>2020.08.14. 변론기일  | 승소 시 판결문에 따른<br>금원 수령(집행)으로 이익 발생 |
| 부당이득금<br>청주지방법원<br>2018가합6324       | 2018.11.29 | (학)OO학원     | 국제OOOO㈜<br>우선수익권자<br>보조참가 | 당보신탁 부동산(건물)에 대한<br>토지 소유자의 자료 청구                  | 200,000,100원<br>(당행<br>66,666,700원)     | 진행중  | -  | -  | 2018.11.29. 소장접수<br>2020.07.22. 판결선고기일 | 패소 시 담보처분대금 감소로<br>인한 채권 회수액 감소   |

주) 상기 소송현황은 소가 1억원 이상의 중요한 소송사건임.

## ■ 키움투자자산운용㈜



- 해당사항 없음

## ■ 키움캐피탈

- 해당사항 없음

## ■ 키움이앤에스

- 해당사항 없음

## ■ 키다리아엔티

- 1억원 이상 소송사건

| 사건명(사건번호)                                    | 최초<br>소제기일                   | 소송당사자          |   | 소송내용   | 소가(원)        | 진행상황                         | 항후 일정 및 대응방안       | 항후 소송결과에 따라<br>회사에 미치는 영향                            |
|--|------------------------------|----------------|---|--|--------------|------------------------------|--------------------|--|
|  |                              | 원고             | 피고  |  |              |                              |                    |  |
| 정산금 등<br>(서울고등법원<br>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<br>후 피고측 항소<br>정 접수 | 2020. 11. 12 변론기일  | 소송결과 예측하기 어려우나,<br>승소 시 판결문에 따른<br>금원 수령(집행)으로 이익 발생 |
| 선지급금반환<br>(서울중앙지방법원<br>2019가단5240639)        | 2019.10.11                   | 키다리아엔티         | ㈜OOOOOOOO<br>OO컴퍼니<br>및 연대보증인 1명          | 영화 'OOO', 'OO', 'OOOOOOOOOO' 총 3편을 공급받는 조건으로 선지급금 2.25억을 지급하였으나, 매출 자조로 원고가 지급한 선지급금 상계가 미비하여, 피고는 선지급금반환채무가 발생하게 된 사건으로 반환을 하지 않음에 따라 선지급금반환소송을 제기  | 134,052,149원 | 1심 진행 중                      | 2020.12.17 선고기일    | 소송결과 예측하기 어려우나,<br>승소 시 판결문에 따른<br>금원 수령(집행)으로 이익 발생 |
| 명의개서절차이행 청구의 소<br>(서울동부지방법원<br>2018가합115212) | 2019.10.23<br>(소송보조<br>참가신청) | 재단법인<br>OOOO협회 | (주)OOOOO엔터테인먼트<br>피고의 보조<br>참가:<br>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.)를 체결<br><br>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,<br>승소 시 판결문에 따른<br>금원 수령(집행)으로 이익 발생 |

## 나. 전질 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<br>관계 | 채권자    | 채무금액    | 보증금액    | 보증기간                  | 기초 |         | 증감 |       | 당기말 |         | 비 고                     |
|--------------------|------------|--------|---------|---------|-----------------------|----|---------|----|-------|-----|---------|-------------------------|
|                    |            |        |         |         |                       | 건수 | 금액      | 건수 | 금액    | 건수  | 금액      |                         |
| 썬키다리이엔티            | 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<br>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<br>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㈜

(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㈜

(1) 신용보강 제공 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

| 구분   | 발행회사<br>(SPC)  | 약정잔액   | 발행금액   | 약정기간       |            |
|------|----------------|--------|--------|------------|------------|
|      |                |        |        | 시작일        | 종료일        |
| 매입확약 | 케이더블유에스지제일차㈜   | 33,000 | 30,400 | 2017-05-19 | 2022-10-20 |
| 매입확약 | 케이더블유스카이제이차㈜   | 11,100 | 11,100 | 2018-03-30 | 2023-03-30 |
| 매입확약 | 케이더블유스카이제삼차㈜   | 11,100 | 11,100 | 2018-05-30 | 2023-05-30 |
| 매입확약 | 케이에스에이치씨제일차㈜   | 30,300 | 30,300 | 2018-07-05 | 2023-07-05 |
| 매입확약 | 케이더블유디디제이차㈜    | 30,300 | 30,300 | 2020-01-29 | 2023-07-30 |
| 매입확약 | 케이더블유티피제일차㈜    | 36,500 | 36,400 | 2019-05-24 | 2022-05-27 |
| 매입확약 | 케이에스엘피㈜        | 21,000 | 20,300 | 2019-06-13 | 2024-12-13 |
| 매입확약 | 케이더블유스카이제오차㈜   | 30,500 | 30,500 | 2019-09-30 | 2022-03-30 |
| 매입확약 | 에스케이더블유제일차     | 50,500 | 50,500 | 2020-07-14 | 2026-01-14 |
| 매입확약 | 케이에스에이치오제일차㈜   | 30,300 | 30,300 | 2020-09-24 | 2026-03-24 |
| 매입약정 | 계수범박제일차㈜       | 96,500 | 67,500 | 2018-07-31 | 2022-11-04 |
| 매입확약 | 광명가치키움유동화제일차㈜  | 2,000  | 2,000  | 2019-05-31 | 2021-05-28 |
| 매입확약 | 죽전동공동주택제이차㈜    | 2,000  | 2,000  | 2020-02-21 | 2021-02-24 |
| 매입확약 | 케이더블유가림유동화제일차㈜ | 30,000 | 30,000 | 2020-08-12 | 2023-11-12 |
| 매입확약 | 하남미사드림제이차㈜     | 2,000  | 2,000  | 2020-09-02 | 2021-11-30 |
| 매입확약 | 지유코어㈜          | 24,800 | 24,800 | 2019-10-01 | 2022-09-30 |
| 매입약정 | 평리와이엠제일차㈜      | 82,500 | 74,900 | 2018-08-01 | 2022-09-30 |
| 매입확약 | 케이더블유퍼스트㈜      | 34,600 | 34,600 | 2019-10-01 | 2022-09-30 |
| 매입확약 | 케이더블유베스트㈜      | 26,000 | 26,000 | 2019-12-19 | 2021-10-02 |
| 매입확약 | 케이디아이씨제일차㈜     | 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<br>(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<br>조치일  | 조치기관  | 조치<br>대상사 | 조치<br>내용           | 사유 및<br>근거법령  | 조치에<br>대한<br>이행 현황 | 재발방지를 위한 회사의 대책   |
|------------|-------|-----------|--------------------|---|--------------------|---|
| 2017.02.13 | 금융감독원 | 키움증권      | 과태료부과<br>(37.5백만원) | 부당한 재산상 이익의 제공금지위반<br>(자본시장법 제71조 제7호 및 시행령 제68조 제5항 제3호)     | 과태료납부<br>(37.5백만원) | - 해당 직원에 대한 조치(퇴직자 위법사실통지)완료<br>- 내부통제 절차를 마련하여 주기적 자율점검 실시 |
| 2019.01.08 | 금융감독원 | 키움증권      | 과태료부과<br>(1.5백만원)  | 증권발행실적보고서 제출의무 위반<br>(자본시장법 제449조 제 2항 제7호, 시행령 제390조 및 별표22) | 과태료납부<br>(1.5백만원)  | - 내부통제 강화 및 관련 규정 준수<br>- 해당 행위 발생방지를 위한 업무지도               |

##### (2) 임·직원 제재현황

최근 5사업년도 이내 제재현황 없음.

#### ■ (주)키움저축은행

| 일자         | 처벌 또는<br>조치대상자 | 처벌 또는 조치내용 | 사유 및<br>근거법령   | 처벌 또는 조치에<br>대한 회사의 이행현황 | 재발방지를 위한<br>회사의 대책 |
|------------|----------------|------------|--|--------------------------|--------------------|
| 2020.05.07 | 키움저축은행         | 행정처분       | 주택담보대출 취급요건 미준수<br>(상호저축은행법 제22조의 2,<br>상호저축은행법시행령 제11조의 6,<br>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<br>회사의 이행현황                                   | 재발방지를 위한 회사의 대책                 |
|------------|-------------|---------------------------------------|---|--|---------------------------------|
| 2018.09.20 | 키움에스저축은행    | 당보인정비율(LTV) 초과 및 대출취<br>급 소홀에 대한 현저주의 | - 당보인정비율(LTV) 초과 주택담보대출 취급 「상호저<br>축은행업감독규정」 제 39조의 2 제1항에 의해 투기자역<br>및 투기과열지구내 소재한 주택 담보대출 취급시당보인<br>정비율(LTV) 미준수(일부금액 초과)<br>- 「대출규정」 제4조 등에 의해 최종원리금 연체한<br>대출건 연장시 대표이사 미승인 | 당보인정비율(LTV) 초과금액에 대해 상<br>환 원료 및 부리적 대출 연장 건<br>대표이사 승인 완료 | 대출 규정 준수 및 여신 심사 강화,내<br>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                      | 대채투자펀드 업무처리지침 보완 필요 등  | 조치완료  | 부동산, 특별자산펀드 운용 프로세스 개선 및 관련 내부통제 강화  |
| 2017.12.21 | 키움투자자산운용           | 과태료 700만원                 | 임원결함으로 인한 기업결합신고 위반<br>(공정거래법 제12조 제1항 및 제6항)                | 과태료 납부  | 임원결함 기업결합신고 대상 펀드 신고 확인절차 강화         |
| 2017.12.27 | 키움투자자산운용           | 과태료 600만원                 | 공정거래법 제12조 제1항 및 제6항, 같은법 제69조의2                             | 타 기업과 임원경직에 따른 기업결합 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<br>(600만원 2건) | 임원결함으로 인한 기업결합신고 위반(공정거래법 제12조 제1항 및 제6항)                    | 과태료납부   | 임원결함 기업결합신고 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<br>(자본시장법 제85조 제8호 및 시행령 제87조 제4항 제1호) | 과태료 납부  | 관련 내부통제강화                            |
| 2020.01.22 | 임원<br>상무 (현직, 13년) | 조치의뢰                      | 집합투자규약을 위반한 집합투자재산 운용<br>(자본시장법 제85조 제8호 및 시행령 제87조 제4항 제1호) | 주의<br>인사조치  | 관련 내부통제강화                            |
| 2020.02.25 | 키움투자자산운용           | 경영유의                      | 집합투자재산 평가규정 보완 및 해외 재간접펀드<br>집합투자증권 평가절차 강화 필요               | 조치완료  | 평가규정 및 해외 재간접 펀드 관련<br>내규 개정 완료      |
| 2020.07.28 | 키움투자자산운용           | 과태료 840만원                 | 외국환거래법 제20조, 금융기관의 해외진출에 관한 규정 제3조 등                         | 금융감독원장에 대한 보고사항<br>에 대하여 신고기한을 초과하여<br>자진신고, 과태료 자진납부 | -                                    |

## ■ 키움캐피탈㈜

- 해당사항 없음

## ■ 키움프라이빗에쿼티(주)

- 해당사항 없음

## ■ ㈜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)

| 구 분 | 회차 | 납입일           | 증권신고서 등의<br>자금사용 계획 |         | 실제 자금사용<br>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   | 다우데이타 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㈜

(보호금융상품등록부)

#### (1) 위탁자 예수금

위탁매매거래계좌, 해외증권거래계좌, 위탁종합계좌, 비과세종합저축(구 생계형), 해외주식투자전용 집합투자증권저축, 신탁계좌의 위탁금 중 유가증권의 매수에 사용되지 않고 고객계좌에 현금으로 남아있는 금액

#### (2) 저축자 예수금

일반증권저축거래계좌, 비과세근로자주식저축거래계좌의 위탁금 중 유가증권의 매수에 사용되지 않고 고객계좌에 현금으로 남아있는 금액

#### (3) 집합투자증권투자자예수금

집합투자증권거래계좌의 위탁금 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㈜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,<br>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 050전화서비스를 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<br>((주)다우기술) | 피합병회사<br>(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<br>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 쇼핑물통합관리 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<br>((주)다우기술)     | 피합병회사<br>((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<br>한국에이에스피 | 매출액   | 8,629 | 10,036 | 8,937 | 3.57%   | 12,123 | 20.80% | -  |
|                 | 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 쇼핑물통합관리 솔루션 사용 고객 증가로 매출 및 이익 향상

## 【 전문가의 확인 】

### 1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

### 2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음