

이스트스프링자산운용코리아 주식회사와 그 종속기업

분 기 연 결 재 무 제 표

제 17(당)기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지
제 16(전)기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 9월 30일까지

(별첨 : 분기연결재무제표에 대한 검토보고서)

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

이스트스프링자산운용코리아 주식회사와 그 종속기업

분기연결재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 17 기 3 분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 09월 30일 까지

제 16 기 3 분기

2015년 01월 01일 부터

2015년 09월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 분기연결재무제표 검토보고서	1
II. (첨부)분기연결재무제표	
분기연결재무상태표	4
분기연결포괄손익계산서	5
분기연결자본변동표	6
분기연결현금흐름표	7
주석	9

분기연결재무제표 검토보고서

이스트스프링자산운용코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2016년 11월 14일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 이스트스프링자산운용코리아 주식회사와 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기연결재무제표는 2016년 9월 30일 현재의 요약연결재무상태표, 2016년과 2015년 9월 30일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 요약연결포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 요약연결자본변동표 및 요약연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 요약분기연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 요약분기연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약분기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약분기연결재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 요약분기연결재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2015년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2016년 3월 4일의 연결감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2015년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2016년 11월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 요약분기연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기연결재무제표

이스트스프링자산운용코리아 주식회사와 그 종속기업

제 17 기 3 분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 09월 30일 까지

제 16 기 3 분기

2015년 01월 01일 부터

2015년 09월 30일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

이스트스프링자산운용코리아 주식회사 대표이사 박천웅

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자 타워 15층

(전 화) 02) 2126 - 3500

분기연결재무상태표

제17(당)기 3분기 2016년 09월 30일 현재

제16(전기) 2015년 12월 31일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제17(당)기 3분기	제16(전기)
자 산		
I. 현금및현금성자산(주석6,14)	27,126,489,016	26,902,735,670
II. 단기매매금융자산(주석4,5,7)	3,054,038,605	2,665,307,109
III. 매도가능금융자산(주석4,5,8)	737,600,000	737,600,000
IV. 대어금및수취채권(주석4,5,9,14,28,31)	16,628,935,141	16,016,665,356
V. 유형자산(주석10,11)	627,838,040	406,429,235
VI. 무형자산(주석12)	992,358,746	874,090,615
VII. 기타자산(주석13,24)	1,224,273,530	1,954,732,480
자 산 총 계	50,391,533,078	49,557,560,465
부 채		
I. 기타부채(주석4,5,14,15,16,24,28)	7,480,164,332	11,433,054,473
II. 요구불상환지분	197,730,657	275,093,788
부 채 총 계	7,677,894,989	11,708,148,261
자 본		
I. 자본금(주석1,26)	22,700,000,000	22,700,000,000
II. 자본잉여금(주석26)	190,321,411	186,101,758
III. 자본조정(주석26)	(36,960,000)	(36,960,000)
IV. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당분기말: 22,830,783원 전기말: 16,691,588원 대손준비금 적립(환입) 예정금액 당분기: (-) 1,876,687원 전기: (+) 6,139,195원) (주석26,27)	19,860,276,678	15,000,270,446
자 본 총 계	42,713,638,089	37,849,412,204
부 채 및 자 본 총 계	50,391,533,078	49,557,560,465

"첨부된 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서

제17(당)기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

제16(전)기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 9월 30일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제17(당)기 3분기		제16(전)기 3분기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 순이자수익(주석17)	139,297,555	444,288,064	125,347,723	404,685,293
II. 순수수수료수익(주석18,28,29,31)	6,222,440,787	19,279,309,274	6,531,560,617	17,325,900,626
III. 외환거래손익(주석14)	86,081,008	153,597,955	(143,441,890)	(192,914,606)
IV. 기타영업손익	6,519,594	(46,059,687)	(1,117,287)	(3,282,087)
V. 증원원급여(주석19,20,28)	2,822,473,194	7,899,484,325	2,753,066,114	7,987,929,821
VI. 일반관리비(주석21,28)	1,337,339,315	3,477,068,320	1,192,738,223	3,536,865,775
VII. 영업이익	2,294,526,435	8,454,582,961	2,566,544,826	6,009,593,630
VIII. 기타수익(주석22)	(4,467,604)	329,375,938	-	-
IX. 기타비용(주석23)	-	80,000	1,000,000	1,040,000
X. 법인세비용차감전순이익	2,290,058,831	8,783,878,899	2,565,544,826	6,008,553,630
XI. 법인세비용(주석24)	510,196,015	1,923,872,667	502,476,045	1,338,621,669
XII. 분기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당분기: 6,861,882,920원 전분기: 4,664,424,953원)(주석27)	1,779,862,816	6,860,006,232	2,063,068,781	4,669,931,961
XIII. 기타포괄손익	-	-	-	-
XIV. 분기총포괄이익	1,779,862,816	6,860,006,232	2,063,068,781	4,669,931,961
XV. 주당이익(주석25)				
1. 기본및희석주당순이익	392	1,511	454	1,068

"첨부된 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제17(당)기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

제16(전)기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 9월 30일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결 이익잉여금	총 계
2015년 1월 1일(전기초)	15,000,000,000	166,547,727	-	8,392,135,524	23,558,683,251
유상증자(주석26)	7,700,000,000	-	(36,960,000)	-	7,663,040,000
분기순이익	-	-	-	4,669,931,961	4,669,931,961
주식기준보상비용(주석20)	-	17,244,573	-	-	17,244,573
2015년 9월 30일(전분기말)	22,700,000,000	183,792,300	(36,960,000)	13,062,067,485	35,908,899,785
2016년 1월 1일(당기초)	22,700,000,000	186,101,758	(36,960,000)	15,000,270,446	37,849,412,204
연차배당(주석26)	-	-	-	(2,000,000,000)	(2,000,000,000)
분기순이익	-	-	-	6,860,006,232	6,860,006,232
주식기준보상비용(주석20)	-	4,219,653	-	-	4,219,653
2016년 9월 30일(당분기말)	22,700,000,000	190,321,411	(36,960,000)	19,860,276,678	42,713,638,089

"첨부된 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결현금흐름표

제17(당)기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

제16(전)기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 9월 30일까지

이스트스프링자산운용코리아 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제17(당)기 3분기	제16(전)기 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	2,791,165,203	11,554,125,378
1. 분기순이익	6,860,006,232	4,669,931,961
2. 손익조정사항	1,547,098,285	1,251,182,358
순이자수익(주석17)	(444,288,064)	(404,685,293)
외화환산이익(주석14)	(141,041,816)	(36,130,654)
외화환산손실(주석14)	8,751,306	204,954,682
복구총당부채전입액(주석16)	3,387,873	3,282,087
유형자산처분이익(주석22)	(32,023,583)	-
감가상각비(주석10)	141,789,309	101,769,364
무형자산상각비(주석12)	29,793,269	26,125,930
주식기준보상비용(주석20)	64,911,835	17,244,573
법인세비용(주석24)	1,923,872,667	1,338,621,669
요구불상환지분의 감소	(8,054,511)	-
3. 자산부채의 증감	(2,816,092,849)	6,228,499,807
콜론의 감소	-	3,200,000,000
단기매매금융자산의 증가	(388,731,496)	-
미수금의 감소(증가)	21,240,233	(90,550)
미수수익의 감소(증가)	337,165,185	(1,174,722,753)
예치금의 감소(증가)	(1,000,000,000)	3,000,000,000
선급비용의 감소(증가)	223,794,738	(64,173,024)
예수금의 증가	99,876,951	12,974,838
미지급금의 감소	(4,898,926)	-
미지급비용의 증가(감소)	(2,459,989,212)	753,935,651
장기미지급비용의 증가	355,449,678	500,575,645
4. 이자 수취액	504,990,255	478,096,962
5. 법인세 납부액	(3,304,836,720)	(1,073,585,710)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(489,351,931)	(3,163,920,690)
1. 투자활동으로 인한 현금유입	32,900,000	-
유형자산의 처분	32,900,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출	(522,251,931)	(3,163,920,690)
유형자산의 취득	(364,074,531)	(131,920,690)
무형자산의 취득	(148,061,400)	(32,000,000)
보증금의 증가	(10,116,000)	-
매도가능금융자산의 취득	-	(3,000,000,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(2,069,308,620)	7,663,040,000

과 목	제17(당)기 3분기		제16(전)기 3분기	
1. 재무활동으로 인한 현금유입	-		7,663,040,000	
유상증자(주식26)	-		7,663,040,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출	(2,069,308,620)		-	
배당금의 지급	(2,000,000,000)		-	
요구불상환지분의 감소	(69,308,620)			
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(8,751,306)		(35,335,712)
V. 현금및현금성자산의 순증감(I +II +III +IV)		223,753,346		16,088,580,771
VI. 기초의 현금및현금성자산		26,902,735,670		5,662,011,094
VII. 분기말의 현금및현금성자산(주식30)		27,126,489,016		21,750,591,865

"첨부된 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

주석

제17(당)기 3분기 2016년 09월 30일 현재

제16(전)기 3분기 2015년 09월 30일 현재

이스트스프링자산운용코리아 주식회사와 그 종속기업

1. 회사의 개요

이스트스프링자산운용코리아 주식회사(이하 "당사"라 함)는 집합투자자산운용업무와 자산관리 및 이에 부수되는 업무를 영위할 목적으로 2001년 2월 1일에 굿모닝투자신탁운용 주식회사로 설립되었습니다. 당사는 2002년 11월 11일 사명을 피씨에이투자신탁운용 주식회사로 변경하였고, 2010년 7월 1일 사명을 피씨에이자산운용 주식회사로 변경하였으며, 2012년 2월 14일에 사명을 이스트스프링자산운용코리아 주식회사로 변경하였습니다.

자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 "자본시장법")의 규정에 의하여 당사가 고유재산과 별도로 운용 관리하는 집합투자재산의 규모는 당분기말 현재 5조 7,588억 원입니다.

당사의 수권주식수는 12,000천주(1주당 금액:5,000원), 발행보통주식총수는 4,540천주이며, 2016년 9월 30일 현재 납입 자본금은 227억원입니다.

2016년 9월 30일 현재 Prudential Corporation Holdings Limited가 당사의 지분을 100% 소유하고 있습니다.

이 요약연결재무제표는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배회사인 이스트스프링자산운용코리아 주식회사와 이스트스프링 업종일등 40 증권투자신탁 등 아래에 열거한 종속기업(이하 이스트스프링자산운용코리아 주식회사와 종속기업을 일괄하여 "연결실체")을 연결대상으로 하여 작성되었습니다.

(1) 연결대상 종속기업의 현황

연결대상 종속기업은 특수목적기업으로서 연결대상에 포함된 수익증권입니다. 당분기말 현재 연결대상 종속기업의 주요 현황 및 지배관계근거는 다음과 같습니다.

회사명	소재지	최초취득일	결산일	투자대상	투자지분율		지배관계근거(*)
					제17(당)기 3분기	제16(전)기	
이스트스프링 업종일등 40 증권투자신탁 [채권혼합]	대한민국	2015-08-07	2016-09-30	수익증권	93.29%	91.32%	기준서 제 1110호 문단 7

(*) 해당 연결대상회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 사실상의 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업의 요약재무현황

당분기말 현재 요약연결재무제표 작성에 포함된 연결대상회사의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

(단위:원)						
회사명	사용재무제표일	자산	부채	자본	분기손익	분기총포괄손익
이스트스프링 업종일등 40 증권투자신탁 [채권혼합]	2016-09-30	3,087,642,100	2,590,254	3,085,051,846	(13,803,505)	(13,803,505)

상기 요약재무정보는 당사와 상이한 연결대상회사의 회계처리방법을 수정한 후의 금액이나 연결실체 내 회사간의 내부거래가 상계되지 아니한 금액입니다.

(3) 비연결구조화기업

당분기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 비연결구조화기업은 없습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체의 요약분기연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 중간재무제표입니다. 동 연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차연결재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 연결실체의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

(2) 측정기준

요약분기연결재무제표는 공정가치로 측정되는 연결재무상태표의 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 요약분기연결재무제표에 포함되는 항목들을 연결실체의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 요약분기연결재무제표 작성을 위해 연결실체의 경영성과와 재무상태는 연결실체의 기능통화이면서 요약연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 중간재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 중간보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 중간보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석16: 복구충당부채

3. 유의적인 회계정책

연결실체는 다음에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는, 2015년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차연결재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 다음에서 설명하고 있는 회계정책의 변경사항은 2016년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차연결재무제표에도 반영될 것입니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'의 개정

2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제 1001호 '재무제표 표시'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 연결실체가 재무제표 항목을 공시할 때에는 중요하지 않은 정보를 과다하게 제공하지 않아야 하고, 중요하지 않은 정보는 기준서에서 요구하더라도 공시하지 않을 수 있으며, 기준서에서 명시적으로 요구하지 않더라도 재무제표를 이해하는데 필요한 정보는 공시할 수 있도록 하고 있습니다. 또한, 지분법을 적용하는 관계기업 및 공동기업의 기타포괄손익에 대한 지분은 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목과 그렇지 않은 항목으로 분리하여 표시하도록 하고 있습니다.

상기 기준서의 개정에 따라 연결실체에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

4. 위험관리

(1) 위험일반

① 회사에 노출된 위험

연결실체가 보유한 금융상품과 관련하여 노출될 수 있는 위험의 종류에는 신용위험과 유동성위험이 있습니다.

가. 신용위험 : 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험을 의미합니다.

나. 유동성위험 : 연결실체가 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다.

② 위험관리 목적 및 방법

가. 위험관리 목적

연결실체가 위험을 관리하는 목적은 각종 거래 및 경영활동 과정에서 발생할 수 있는 각종 위험을 사전에 예방하고 체계적으로 관리하여 안정적인 성장과 이익을 창출함으로써 회사가치를 제고하고 주주, 계약자 및 사회에 기여하는 데 있습니다.

나. 위험관리 방법

유동성위험의 관리는 기간별 현금흐름을 매월 파악하여 관리하고 유동성 자산비율을 파악하여 이루어지고 있습니다. 연결실체는 만기가 3개월 이하인 자산의 비중이 자기자본 대비 30% 이상으로 유지되도록 하고 있습니다. 한편 신용위험의 관리는 신용위험에 노출된 금융자산의 거래상대방의 분산 등을 통하여 이루어지고 있습니다. 연결실체의 신용위험 대상자산의 대부분은 국내 시중은행의 정기예금으로 구성되어 있습니다.

③ 위험관리기능의 구조와 조직

가. 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 이사회에 승인을 통해 마련된 위원회로서 CEO, CMO, COO, CIO, CCO, CHRO, CRO, 리스크매니저로 구성되어 있으며 경영전략과 부합하는 위험관리 방침, 위험에 기초한 연결실체의 주요 경영전략, 연결실체의 위험 한도 등 연결실체의 위험관리에 관한 중요한 의사결정 사항을 의결하고 있습니다.

나. 리스크관리조직

CRO는 리스크 관리업무를 총괄하고 있으며 리스크매니저는 리스크관리규정의 준수 여부에 대한 점검 및 보고, 리스크관리시스템의 원활한 운영 및 개선, 리스크관리규정의 제정 및 개정을 검토하고 있습니다.

(2) 신용위험

① 신용위험의 최대노출정도

당분기말과 전기말 현재 대여금및수취채권 등 연결재무상태표 항목들의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기)
단기매매금융자산(채무증권)	-	1,427,327,159
매도가능금융자산	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	16,628,935,141	16,016,665,356
기타자산	-	21,261,393
합 계	17,366,535,141	18,202,853,908

② 연체 및 손상에 따른 구분

당분기말과 전기말 현재 연결실체가 보유한 대여금및수취채권은 연체 및 손상되지 않은 대여금및수취채권입니다.

(3) 유동성위험

당분기말과 전기말 현재 금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기 3분기

(단위: 원)							
구 분	즉시지급	1개월 이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타금융부채(*)	-	58,723,100	454,162,877	4,928,487,220	1,340,457,131	-	6,781,830,328

② 제16(전)기

(단위: 원)							
구 분	즉시지급	1개월 이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 12개월이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
기타금융부채(*)	-	138,792,399	420,979,030	7,397,898,651	1,074,640,523	-	9,032,310,603

(*) 기타부채는 미지급금, 미지급비용 및 장기미지급비용입니다.

(4) 자본관리

2015년 4월 '금융투자업규정' 개정·시행으로 인해, 금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 자기자본이 최소영업자본액 이상 유지하도록 규제하고 있으며, 최소영업자본액이 자기자본의 일정수준에 미달한 기업에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다.

자기자본 및 최소영업자본액별 금융감독원의 경영개선 조치는 다음과 같습니다.

자기자본 및 최소영업자본액의 적기시정조치 기준

- 자기자본이 최소영업자본액에 미달: 경영개선 권고
- 자기자본이 최소영업자본액2에 미달: 경영개선 요구
- 자기자본이 필요유지자기자본에 미달: 경영개선 명령

당분기말 현재 연결실체의 자본적정성 유지를 위한 최소영업자본액(분기재무제표에 대한 검토는 받지 않은 주식)은 12,385,064,093원으로 금융감독원이 요구하고 있는 자기자본 최소영업자본액 이상 유지 조건을 충족하고 있습니다.

5. 금융자산 및 금융부채

(1) 금융상품의 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 당분기말과 전기말 현재 금융자산 및 금융부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제17(당)기 3분기		제16(전기)	
	장부금액	공정가치(*)	장부금액	공정가치(*)
금융자산				
단기매매금융자산	3,054,038,605	3,054,038,605	2,665,307,109	2,665,307,109
매도가능금융자산	737,600,000	737,600,000	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	16,628,935,141	16,628,935,141	16,016,665,356	16,016,665,356
기타자산	-	-	21,261,393	21,261,393
합 계	20,420,573,746	20,420,573,746	19,440,833,858	19,440,833,858
금융부채				
기타부채	6,781,830,328	6,781,830,328	9,032,310,603	9,032,310,603

(*) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 경우, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우 장부금액과 공정가치가 동일합니다.

(2) 공정가치 서열체계

연결실체는 금융상품의 공정가치를 결정하고 공시하기 위하여 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하였습니다.

수준 1: 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격

수준 2: 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수

수준 3: 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수

(3) 금융상품의 수준별 공정가치

당분기말과 전기말 현재 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

① 제17(당)기 3분기

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
단기매매금융자산	-	3,054,038,605	-	3,054,038,605
매도가능금융자산	-	-	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	-	-	16,628,935,141	16,628,935,141
합 계	-	3,054,038,605	17,366,535,141	20,420,573,746
금융부채				
기타부채	-	-	6,781,830,328	6,781,830,328

② 제16(전)기

(단위: 원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
단기매매금융자산	2,665,307,109	-	-	2,665,307,109
매도가능금융자산	-	-	737,600,000	737,600,000
대여금및수취채권	-	-	16,016,665,356	16,016,665,356
기타자산	-	-	21,261,393	21,261,393
합 계	2,665,307,109	-	16,775,526,749	19,440,833,858
금융부채				
기타부채	-	-	9,032,310,603	9,032,310,603

(4) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 계속기업가정에 따라 공정가치 또는 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당분기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기 3분기

(단위: 원)					
구 분	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산					
단기매매금융자산	3,054,038,605	-	-	-	3,054,038,605
매도가능금융자산	-	737,600,000	-	-	737,600,000
대여금및수취채권	-	-	16,628,935,141	-	16,628,935,141
합 계	3,054,038,605	737,600,000	16,628,935,141	-	20,420,573,746
금융부채					
기타부채	-	-	-	6,781,830,328	6,781,830,328

② 제16(전)기

(단위: 원)					
구 분	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산					
단기매매금융자산	2,665,307,109	-	-	-	2,665,307,109
매도가능금융자산	-	737,600,000	-	-	737,600,000
대여금및수취채권	-	-	16,016,665,356	-	16,016,665,356
기타자산	-	-	21,261,393	-	21,261,393
합 계	2,665,307,109	737,600,000	16,037,926,749	-	19,440,833,858
금융부채					
기타부채	-	-	-	9,032,310,603	9,032,310,603

6. 현금및현금성자산

당분기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기)	연이자율(%)	예치은행
보통예금	178,935,217	687,675,984	0.10%~1.15%	신한은행 외 3
MMDA	5,947,553,799	5,215,059,686	0.30%~0.50%	신한은행 외 1
정기예금	21,000,000,000	21,000,000,000	1.15%~1.35%	수협은행 외 2
합 계	27,126,489,016	26,902,735,670		

당분기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

7. 단기매매금융자산

당분기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기)
지분증권	-	1,237,979,950
채무증권	-	1,427,327,159
수익증권	3,054,038,605	-
합 계	3,054,038,605	2,665,307,109

8. 매도가능금융자산

당분기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제17(당)기 3분기		제16(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
금융투자협회 입회비	437,600,000	437,600,000	437,600,000	437,600,000
펀드온라인코리아 출자금	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000
합 계	737,600,000	737,600,000	737,600,000	737,600,000

매도가능금융자산은 합리적인 공정가치 추정치 범위 내의 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

9. 대여금및수취채권

당분기말과 전기말 현재 대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기)
미수금	119,060	97,900
미수수익	4,190,700,081	4,588,567,456
보증금	438,116,000	428,000,000
예치금	12,000,000,000	11,000,000,000
합 계	16,628,935,141	16,016,665,356

당분기말과 전기말 현재 대손충당금은 없습니다.

10. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기 3분기

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	313,858,867	(72,121,984)	241,736,883
비품	210,505,464	(163,940,709)	46,564,755
전산비품	724,451,449	(542,609,993)	181,841,456
임차건물시설	651,777,884	(494,082,938)	157,694,946
합 계	1,900,593,664	(1,272,755,624)	627,838,040

② 제16(전)기

(단위: 원)			
구 분	취득액	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	254,072,090	(181,374,925)	72,697,165
비품	193,070,904	(159,239,342)	33,831,562
전산비품	731,819,326	(553,199,224)	178,620,102
임차건물시설	586,534,244	(465,253,838)	121,280,406
합 계	1,765,496,564	(1,359,067,329)	406,429,235

(2) 당분기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기 3분기

(단위: 원)					
구 분	기초장부금액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	72,697,165	210,510,131	(876,417)	(40,593,996)	241,736,883
비품	33,831,562	21,656,360	-	(8,923,167)	46,564,755
전산비품	178,620,102	66,664,400	-	(63,443,046)	181,841,456
임차건물시설	121,280,406	65,243,640	-	(28,829,100)	157,694,946
합 계	406,429,235	364,074,531	(876,417)	(141,789,309)	627,838,040

② 제16(전)기

(단위: 원)				
구 분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	47,100,378	49,368,322	(23,771,535)	72,697,165
비품	12,664,291	28,991,314	(7,824,043)	33,831,562
전산비품	234,854,507	27,442,690	(83,677,095)	178,620,102
임차건물시설	49,602,353	96,169,040	(24,490,987)	121,280,406
합 계	344,221,529	201,971,366	(139,763,660)	406,429,235

11. 보험가입자산

당분기말 현재 연결실체는 제3자 배상책임보험, 차량운반구에 대한 종합보험, 임원 배상책임보험, 금융기관종합보험, 화재보험 등에 가입하고 있습니다.

12. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기 3분기

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	1,004,968,370	-	(164,026,490)	840,941,880
소프트웨어	602,114,779	(450,697,913)	-	151,416,866
합 계	1,607,083,149	(450,697,913)	(164,026,490)	992,358,746

② 제16(전)기

(단위: 원)				
구 분	취득액	상각누계액	손상차손누계액(*2)	장부금액
회원권(*1)	979,968,370	-	(164,026,490)	815,941,880
소프트웨어	479,053,379	(420,904,644)	-	58,148,735
합 계	1,459,021,749	(420,904,644)	(164,026,490)	874,090,615

(*1) 회원권은 반영구적 사용을 목적으로 취득하였으며 장기간 보유할 것으로 예상되므로 비한정 내용 연수를 적용하고 있습니다.

(*2) 전기이전에 취득가액보다 회원권거래소 시가가 중요하게 하락한 회원권에 대해 무형자산손상차 손 164,026,490원을 인식하였습니다.

(2) 당분기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기 3분기

(단위: 원)				
구 분	기초	취득	상각	기말
회원권	815,941,880	25,000,000	-	840,941,880
소프트웨어	58,148,735	123,061,400	(29,793,269)	151,416,866
합 계	874,090,615	148,061,400	(29,793,269)	992,358,746

② 제16(전기)

(단위: 원)					
구 분	기초	취득	상각	손상	기말
회원권	919,648,370	32,000,000	-	(135,706,490)	815,941,880
소프트웨어	92,591,529	-	(34,442,794)	-	58,148,735
합 계	1,012,239,899	32,000,000	(34,442,794)	(135,706,490)	874,090,615

(3) 당분기말과 전기말 현재 비한정 내용연수를 가진 무형자산은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기)
회원권	840,941,880	815,941,880

13. 기타자산

당분기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기)
선급비용	143,207,079	427,693,999
미수금	-	21,261,393
전신전화가입권	484,000	484,000
이연법인세자산	1,080,582,451	1,505,293,088
합 계	1,224,273,530	1,954,732,480

14. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

(1) 당분기말과 전기말 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기 3분기

(단위: HKD, EUR, SGD, GBP, USD, 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	674,186.26	141.35	95,296,228
	GBP	9,933.70	1,422.28	14,128,503
미수수익	EUR	1,425.77	1,230.32	1,754,153
	SGD	22,070.86	803.39	17,731,508
외화자산 합계				128,910,392
미지급비용	HKD	14,613,783.59	141.35	2,065,658,310
	SGD	326,775.28	803.39	262,527,992
	GBP	14,436.91	1,422.28	20,533,328
	USD	154,802.30	1,096.30	169,709,763
외화부채 합계				2,518,429,393

② 제16(전)기

(단위: HKD, EUR, SGD, GBP, USD, 원)				
구 분	통화	외화	환율	원화환산액
보통예금	HKD	2,843,315.05	151.21	429,937,669
미수수익	EUR	1,450.00	1,280.53	1,856,769
	SGD	21,063.39	828.09	17,442,382
외화자산 합계				449,236,820
미지급비용	HKD	21,665,262.00	151.21	3,276,004,267
	SGD	177,427.42	828.09	146,925,872
	GBP	13,846.26	1,735.91	24,035,861
	USD	206,668.00	1,172.00	242,214,897
외화부채 합계				3,689,180,897

(2) 당분기와 전분기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)					
구 분		제17(당)기 3분기		제16(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익	외환차익	30,188,924	41,324,332	4,385,113	14,236,111
	외화환산이익	59,539,429	141,041,816	21,540,668	36,130,654
	소 계	89,728,353	182,366,148	25,925,781	50,366,765
외환거래손실	외환차손	1,526,125	20,016,887	27,174,560	38,326,689
	외화환산손실	2,121,220	8,751,306	142,193,111	204,954,682
	소 계	3,647,345	28,768,193	169,367,671	243,281,371
외환거래손익		86,081,008	153,597,955	(143,441,890)	(192,914,606)

(3) 당분기말과 전기말 현재 통화별 환율이 낮거나 높았다면, 연결실체의 자본과 손익은 증가 또는 감소하였을 것입니다. 이와 같은 민감도 분석은 연결실체가 각 보고기간 말에 합리적으로 가능하다고 판단하는 정도의 변동을 가정한 것입니다. 또한, 민감도 분석시 환율 외에 다른 변수는 변동하지 않는다고 가정하였습니다. 구체적인 자본 및 손익의 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제17(당)기 3분기		제16(전기)	
	10% 상승	10% 하락	10% 상승	10% 하락
HKD	(197,036,208)	197,036,208	(284,606,660)	284,606,660
SGD	(24,479,648)	24,479,648	(12,948,349)	12,948,349
GBP	(640,483)	640,483	(2,403,586)	2,403,586
EUR	175,415	(175,415)	185,677	(185,677)
USD	(16,970,976)	16,970,976	(24,221,490)	24,221,490

15. 기타부채

당분기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기)
예수금	248,487,911	148,610,960
미지급비용	4,793,522,544	7,394,553,571
장기미지급비용	1,987,807,081	1,632,357,403
미지급금	500,703	5,399,629
복구충당부채	144,278,513	140,890,640
미지급법인세	305,567,580	2,111,242,270
합 계	7,480,164,332	11,433,054,473

16. 복구충당부채

연결실체는 임차점포에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다. 당분기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기)
기초	140,890,640	136,491,266
전입	3,387,873	4,399,374
기말	144,278,513	140,890,640

17. 순이자수익

당분기와 전분기 중 손익으로 인식된 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)					
구 분		제17(당)기 3분기		제16(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
이자수익	예치금이자	126,121,220	398,697,830	125,347,723	390,004,628
	콜론이자	-	-	-	14,680,665
	채권이자	13,176,335	45,590,234	-	-
	소 계	139,297,555	444,288,064	125,347,723	404,685,293
이자비용		-	-	-	-
순이자수익		139,297,555	444,288,064	125,347,723	404,685,293

18. 순수수수료수익

당분기와 전분기 중 손익으로 인식된 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)					
구 분		제17(당)기 3분기		제16(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
수수료수익	위탁자보수	4,305,659,717	13,072,723,875	4,498,112,146	12,898,183,477
	투자일임수수료	2,601,391,703	7,920,907,296	2,759,561,300	6,832,511,105
	기타수수료수익	15,913,173	45,944,464	21,021,928	110,573,647
	투자자문수수료	97,494,465	564,570,669	94,600,979	164,694,238
	소 계	7,020,459,058	21,604,146,304	7,373,296,353	20,005,962,467
수수료비용	지급수수료	798,018,271	2,324,837,030	841,735,736	2,680,061,841
순수수료수익		6,222,440,787	19,279,309,274	6,531,560,617	17,325,900,626

19. 종업원급여

당분기와 전분기 중 발생한 종업원급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제17(당)기 3분기		제16(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,417,569,136	6,721,068,146	2,381,534,335	6,953,762,651
퇴직급여	163,402,316	453,016,981	170,926,643	436,579,200
주식기준보상비용	23,006,132	64,911,835	16,525,915	47,314,217
복리후생비	218,495,610	660,487,363	184,079,221	550,273,753
합 계	2,822,473,194	7,899,484,325	2,753,066,114	7,987,929,821

연결실체는 확정기여형 퇴직제도를 적용함에 따라, 당분기와 전분기 중 연결실체가 납부해야 할 부담금을 퇴직급여로 당기비용 인식하였습니다.

20. 주식기준보상

(1) 주식결제형 주식기준보상거래

1) 당분기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

결제방식	주식결제형
약정유형	지배회사 주식선택권 부여
부여수량	4,990주
가득조건	용역제공/비시장성과

2) 당분기말 현재 연결실체가 부여하고 있는 주식결제형 주식선택권에 관한 자세한 내역은 다음과 같습니다.

① 주식결제형 주식선택권의 부여수량과 행사가격은 다음과 같습니다.

(단위: 주)									
부여일	가득일	기초	부여	행사	상실	기말(*1)	행사가능수량	행사가격(원)(*2)	만기일
2012년9월21일	2015년9월21일	10,521	-	10,521	-	-	-	9,851	2016년5월31일
2013년9월21일	2016년9월21일	5,469	-	-	479	4,990	4,990	12,815	2017년5월31일
합 계		15,990	-	10,521	479	4,990	4,990		
가중평균행사가격(원)		11,971	-	-	-	14,118	-		

(*1) 당분기말 현재 존속하는 주식결제형 주식선택권의 잔여기간 가중평균치는 0.67년입니다.

(*2) 행사가격은 영국파운드(GBP)로서 2016년 9월 30일 현재의 환율로 환산하였습니다.

② 주식결제형 주식선택권의 부여일 현재 추정공정가치는 블랙숄즈모형(Black-Scholes model)을 이용하여 평가하고 있으며, 모형에서 사용된 가중평균된 가격결정요소는 다음과 같습니다.

가중평균공정가치(원)(*)	5,026.11
무위험이자율(%)	0.87
기대주가변동성(%)	23.68
기대옵션기간(년)	3
기대배당율(%)	2.73

(*) 공정가치는 영국파운드(GBP)로서 부여일 환율로 환산하였습니다.

3) 당분기와 전분기 중 주식결제형 주식기준보상거래와 관련하여 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전)기 3분기
총보상원가		
종업원급여	4,219,653	17,244,573

(2) 현금결제형 주식기준보상거래

1) 당분기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 현금결제형 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

결제방식	현금결제형
약정유형	지배회사 주식부여 또는 주가보상
부여수량	6,382주
가득조건	용역제공/비시장성과

2) 당분기 중 현금결제형 주식선택권 부여수량의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)						
최초 부여일자	가득일자	기초	부여	감소	기말	행사가능수량
2014년 9월 1일	2016년 9월 1일	3,555	2,827	2,585	3,797	2,585

3) 당분기와 전분기 중 현금결제형 주식기준보상거래와 관련하여 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전)기 3분기
총보상원가		
종업원급여	60,692,182	30,069,644

21. 일반관리비

당분기와 전분기 중 손익으로 인식된 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제17(당)기 3분기		제16(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
판매부대비용	75,911,038	217,210,003	107,897,229	264,314,856
광고선전비	13,200,000	48,480,000	17,700,873	42,269,489
공고비	880,000	4,488,000	-	1,848,000
여비교통비	19,782,580	52,670,005	20,790,142	82,271,859
통신비	12,394,012	36,972,825	12,651,982	34,152,950
전산운용비	276,299,435	623,732,683	78,932,093	245,545,329
세금과공과	42,798,490	160,461,020	43,408,630	222,389,130
관리유지비	222,554,928	658,924,354	222,662,822	649,359,345
용역비	390,137,219	853,775,961	409,927,180	1,169,565,082
감가상각비	50,994,957	141,789,309	37,350,271	101,769,364
무형자산상각비	10,441,367	29,793,269	8,708,641	26,125,930
접대비	53,484,980	149,799,380	53,654,628	152,545,741
회의비	4,694,000	9,231,600	2,277,200	7,689,000
인쇄비	891,000	3,836,800	577,500	2,425,500
차량유지비	8,649,958	26,189,430	9,648,222	30,842,690
소모품비	12,758,291	35,262,732	11,885,200	33,555,410
수선유지비	435,000	435,000	-	-
보험료	3,283,745	8,019,235	7,236,041	30,224,288
행사비	760,000	435,260	2,187,600	13,647,520
조사연구비	132,972,889	406,528,567	129,934,364	401,678,751
연수비	4,015,426	9,032,887	15,307,605	24,645,541
합 계	1,337,339,315	3,477,068,320	1,192,738,223	3,536,865,775

22. 기타수익

당분기와 전분기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제17(당)기 3분기		제16(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	-	32,023,583	-	-
요구불상환지분순증감	(4,467,604)	8,054,511	-	-
잡이익	-	289,297,844		
합 계	(4,467,604)	329,375,938	-	-

23. 기타비용

당분기와 전분기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제17(당)기 3분기		제16(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기부금	-	80,000	1,000,000	1,040,000

24. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제17(당)기 3분기	제16(전)기 3분기
당기 법인세 부담액	1,499,162,030	1,478,622,465
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	424,710,637	(140,000,796)
법인세비용	1,923,872,667	1,338,621,669

(2) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(3) 당분기와 전분기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제17(당)기 3분기	제16(전)기 3분기
법인세비용차감전순이익	8,783,878,899	6,008,553,630
적용세율에 따른 세부담액	1,911,053,317	1,299,881,799
조정사항		
비공제비용	12,819,350	38,739,870
법인세비용	1,923,872,667	1,338,621,669
유효세율	21.90%	22.28%

(4) 당분기와 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기 3분기

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미지급비용	1,418,734,573	447,727,800	1,418,734,573	447,727,800	312,121,606	98,500,116	312,121,606	98,500,116
미지급상여	3,276,523,442	1,923,488,207	3,276,523,442	1,923,488,207	720,835,157	423,167,406	720,835,157	423,167,406
장기미지급비용	1,632,357,403	1,987,807,081	1,632,357,403	1,987,807,081	359,118,629	437,317,558	359,118,629	437,317,558
외화환산손익	(26,128,862)	-	-	(26,128,862)	(5,748,350)	-	-	(5,748,350)
복구총당부채	140,890,640	144,278,513	140,890,640	144,278,513	30,995,941	31,741,273	30,995,941	31,741,273
연차보상비용	195,076,213	209,847,001	195,076,213	209,847,001	42,916,767	46,166,340	42,916,767	46,166,340
무형자산손상차손	164,026,490	-	-	164,026,490	36,085,828	-	-	36,085,828
주식보상비용	40,761,407	60,692,182	40,761,407	60,692,182	8,967,510	13,352,280	8,967,510	13,352,280
합 계	6,842,241,306	4,773,840,784	6,704,343,678	4,911,738,412	1,505,293,088	1,050,244,973	1,474,955,610	1,080,582,451

② 제16(전)기

(단위: 원)								
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미지급비용	831,433,493	1,418,734,573	831,433,493	1,418,734,573	182,915,369	312,121,606	182,915,369	312,121,606
미지급상여	1,900,658,336	3,276,523,442	1,900,658,336	3,276,523,442	418,144,834	720,835,157	418,144,834	720,835,157
장기미지급비용	753,366,387	1,632,357,403	753,366,387	1,632,357,403	165,740,605	359,118,629	165,740,605	359,118,629
외화환산손익	(25,409,748)	(719,114)	-	(26,128,862)	(5,590,145)	(158,205)	-	(5,748,350)
복구총당부채	136,491,266	140,890,640	136,491,266	140,890,640	30,028,079	30,995,941	30,028,079	30,995,941
연차보상비용	147,375,436	195,076,213	147,375,436	195,076,213	32,422,596	42,916,767	32,422,596	42,916,767
무형자산손상차손	28,320,000	135,706,490	-	164,026,490	6,230,400	29,855,428	-	36,085,828
주식보상비용	-	40,761,407	-	40,761,407	-	8,967,510	-	8,967,510
대손충당금	(17,118,508)	-	(17,118,508)	-	(3,766,072)	-	(3,766,072)	-
합 계	3,755,116,662	6,839,331,054	3,752,206,410	6,842,241,306	826,125,666	1,504,652,833	825,485,411	1,505,293,088

(5) 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(6) 당분기와 전기의 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 미지급법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
계정과목	제17(당)기 3분기	제16(전기)
이연법인세자산	1,086,330,801	1,511,041,438
이연법인세부채	(5,748,350)	(5,748,350)
상계 후 금액	1,080,582,451	1,505,293,088
미지급법인세	1,499,162,030	3,184,827,980
선급법인세	1,193,594,450	1,073,585,710
상계 후 미지급법인세	305,567,580	2,111,242,270

25. 주당이익

(1) 당분기와 전분기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)				
구 분	제17(당)기 3분기		제16(전기) 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익	1,779,862,816	6,860,006,232	2,063,068,781	4,669,931,961
가중평균보통주식수	4,540,000	4,540,000	4,540,000	4,370,769
주당이익	392	1,511	454	1,068

(2) 당분기와 전분기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기 3분기

(단위: 주)				
구 분	일 자	주식수	가중치(일수)	적 수
기초	2016-01-01	4,540,000	274	4,540,000
소 계				4,540,000
일 수				274
가중평균유통보통주식수				4,540,000

② 제16(전)기 3분기

(단위: 주)				
구 분	일 자	주식수	가중치(일수)	적 수
기초	2015-01-01	3,000,000	273	819,000,000
유상증자	2015-01-31	1,540,000	243	374,220,000
소 계				1,193,220,000
일 수				273
가중평균유통보통주식수				4,370,769

(3) 당분기말과 전분기말 현재 연결실체가 부여한 회석증권은 존재하지 않으며, 당분기와 전분기의 회석주당손익은 기본주당손익과 일치합니다.

26. 자본

(1) 당분기말과 전기말 현재 연결실체가 발행할 주식의 총수, 발행주식수, 1주당 금액 및 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기)
발행할 주식의 총수	12,000,000	12,000,000
발행주식수	4,540,000	4,540,000
1주당 금액	5,000	5,000
자 본 금	22,700,000,000	22,700,000,000

(2) 당분기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)				
구 분	제17(당)기 3분기		제16(전기)	
	발행주식수	금액	발행주식수	금액
기 초 잔 액	4,540,000	22,700,000,000	3,000,000	15,000,000,000
유상증자(2015.01.31)	-	-	1,540,000	7,700,000,000
기 말 잔 액	4,540,000	22,700,000,000	4,540,000	22,700,000,000

(3) 당분기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기)
기타자본잉여금	190,321,411	186,101,758

(4) 당분기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기)
주식할인발행차금	(36,960,000)	(36,960,000)

(5) 당분기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기)
이익준비금	4,790,000,000	4,590,000,000
대손준비금	22,830,783	16,691,588
미처분이익잉여금	15,047,445,895	10,393,578,858
합 계	19,860,276,678	15,000,270,446

(6) 상법상 당사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(7) 당분기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기)
기초금액	10,393,578,858	3,786,653,714
이익준비금의 전입	(200,000,000)	-
대손준비금의 전입	(6,139,195)	(1,209,778)
당기순이익	6,860,006,232	6,608,134,922
배당금	(2,000,000,000)	-
기말금액	15,047,445,895	10,393,578,858

27. 대손준비금

대손준비금은 금융투자업규정 제3-8조에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 당분기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기)
대손준비금 기적립액	22,830,783	16,691,588
대손준비금 적립(환입)예정금액	(1,876,687)	6,139,195
대손준비금 잔액	20,954,096	22,830,783

(2) 당분기와 전분기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전기) 3분기
대손준비금 적립(환입)예정금액	(1,876,687)	5,507,008
대손준비금 반영 후 조정이익	6,861,882,919	4,664,424,953
대손준비금 반영 후 주당 조정이익	1,511	1,067

28. 특수관계자 공시

(1) 당분기말 현재 연결실체와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
최상위 지배회사	Prudential Public Limited Company
지배회사	Prudential Corporation Holdings Limited
관계회사	PCA 생명보험
관계회사	Prudential Holdings Limited
관계회사	Eastspring Investments Service PTE. Limited
관계회사	Eastspring Investments (Hong Kong) Limited
관계회사	Eastspring Investments (Singapore) Limited
관계회사	M&G Investment Management Limited
관계회사	PPM America Inc.
관계회사	Prudential Service Asia Sdn Bhd (PSA)

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
특수관계자명	거래내용	제17(당)기 3분기	제16(전)기 3분기
PCA 생명보험	투자일임수수료	696,260,673	607,306,167
Prudential Holdings Limited	잡이익	289,297,844	-
	용역비	243,026,200	675,363,709
Eastspring Investments Service PTE. Limited	지급수수료	286,970,504	288,239,466
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	지급수수료	1,411,369,964	1,774,843,142
	전산운영비	35,994,114	-
Eastspring Investments (Singapore) Limited	기타수수료수익	56,483,757	110,573,647
	지급수수료	96,912,061	114,453,433
	전산운영비	384,346,743	-
	용역비	(7,656,777)	37,042,312
M&G Investment Management Limited	지급수수료	64,761,794	94,018,076
PPM America Inc.	지급수수료	441,307,865	391,181,110
Prudential Service Asia Sdn Bhd (PSA)	운영비	6,530,189	4,353,703

(3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권 및 채무내역은 다음과 같습니다

(단위: 원)			
특수관계자명	계정과목	제17(당)기 3분기	제16(전)기
PCA 생명보험	미수수익	184,083,893	169,339,888
Prudential Holdings Limited	미지급비용	1,744,417,819	3,099,980,555
Eastspring Investments Service PTE. Limited	미지급비용	60,873,133	135,955,195
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited	미지급비용	412,061,603	236,967,712
Eastspring Investments (Singapore) Limited	미수수익	19,485,661	19,299,152
	미지급비용	222,713,701	156,878,939
M&G Investment Management Limited	미지급비용	20,533,328	24,035,861
PPM America Inc.	미지급비용	78,888,652	59,382,896

(4) 당분기말과 전기말 현재 연결실체가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 또는 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

(5) 당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제17(당)기 3분기		제16(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	606,023,426	1,749,693,950	596,218,429	1,766,123,622
퇴직급여	57,376,566	170,699,700	55,946,568	164,111,889
주식기준보상비용	3,516,165	9,501,414	522,948	1,568,844
합 계	666,916,157	1,929,895,064	652,687,945	1,931,804,355

상기의 주요 경영진은 연결실체 경영활동의 계획, 지휘, 통제에 대한 권한과 책임을 가진 자로서 모든 이사(등기 및 미등기 임원)를 포함하고 있습니다.

29. 우발채무와 약정사항

(1) 당분기말 현재 계류중인 소송은 없습니다.

(2) 연결실체는 2016년 9월 30일 현재 94개의 집합투자채산을 운용하고 있으며, 집합투자채산 운용과 관련하여 집합투자채산의 연 0.03% ~ 0.84%를 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 2016년 9월 30일 현재 운용중인 집합투자채산의 순자산금액은 5,758,799백만원이며, 당분기와 전분기의 집합투자기구운용보수는 각각 13,072,724천원과 12,898,183천원입니다.

(3) 연결실체는 2016년 9월 30일 현재 PCA 생명보험 외 19개 회사와 투자일임계약을 체결하고 있으며, 동 투자일임계약으로부터 발생한 당분기와 전분기의 자산관리 수수료는 각각 7,920,907천원과 6,832,511천원입니다.

(4) 연결실체는 하나은행 외 60개 회사와 수익증권 위탁판매 계약을 체결하고 있으며, 판매한 집합투자채산의 연 0.005% ~ 1.50%가 집합투자채산에서 판매수수료로 지급되고 있습니다.

(5) 연결실체는 국민은행 외 8개의 수탁회사와 증권투자신탁 수탁약정을 체결하고 있으며, 해당 집합투자수탁자산의 연 0.003% ~ 0.06%가 집합투자채산에서 수탁수수료로 지급되고 있습니다.

(6) 연결실체는 HSBC 펀드서비스와 신탁재산의 회계 및 전산시스템 관리대행계약을 체결하고 있으며 당분기에 발생한 대행수수료는 337,966천원입니다.

30. 현금흐름표

(1) 연결현금흐름표상의 현금은 연결재무상태표상의 현금및현금성자산의 금액과 같습니다.

(2) 당분기와 전분기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래 내역은 없습니다.

31. 집합투자재산

(1) 당분기말과 전기말 현재 연결실체가 운용중인 집합투자재산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기 3분기

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	27	1,518,935	1,639,780
혼합형	14	499,194	496,899
채권형	7	823,988	806,185
MMF	2	567,770	563,207
파생상품투자	11	198,785	207,121
재간접투자	13	237,343	249,710
특별자산	3	152,764	148,811
전문투자형 사모집합투자기구	17	1,760,020	1,738,029
합 계	94	5,758,799	5,849,742

② 제16(전기)

(단위: 개, 백만원)			
구 분	펀 드 수	순자산가액	총설정원본
주식형	28	1,751,139	1,836,647
혼합형	14	615,663	600,642
채권형	7	709,358	699,505
MMF	2	557,272	552,181
파생상품투자	11	216,358	228,508
재간접투자	12	160,565	170,732
특별자산	3	223,625	227,085
전문투자형 사모집합투자기구	12	1,042,512	1,055,648
합 계	89	5,276,492	5,370,948

(2) 당분기와 전분기 중 신탁계정과의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전)기 3분기
위탁자보수	13,072,724	12,898,183
투자일임수수료	7,920,907	6,832,511
합 계	20,993,631	19,730,694

(3) 당분기말과 전기말 현재 신탁계정에 대한 주요 채권 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제17(당)기 3분기	제16(전)기
미수위탁자보수	2,414,697	2,588,119
미수투자일임수수료	1,575,600	1,714,105
합 계	3,990,297	4,302,224