

# 영 업 보 고 서

( 제 35 기 연 간 )

2006 사업년도

2006 년 4 월 1 일 부터  
2007 년 3 월 31 일 까지

증권거래법 제47조에 의하여 영업보고서를 제출하며,  
증권회사의 영업행위에 관한 규정 제3-5조제1항에 의하여 본·지점 및  
영업소에 비치하거나 홈페이지 게시 등의 방법으로 금융감독위원회 제출일로부터  
1년간 일반인이 열람할 수 있도록 제공합니다.

(전자문서 게재 주소 : <http://www.imeritz.com> )

2007년 5월 15일

회 사 명	메 리 츠 증 권 주 식 회 사
대 표 이 사	김 한 (인)
본점소재지	서울시 영등포구 여의도동 34-10
작성책임자	[직책] 팀장 [성명] 민 영 창
	[전화] 02)3779-4554

## < 목 차 >

### I. 회사의 개황

1. 회사의 목적
  - 가. 회사가 영위하는 목적사업
  - 나. 회사가 영위하지 아니하는 목적사업
2. 회사의 연혁
  - 가. 설립경과 및 설립이후의 변동상황
  - 나. 상호의 변경
  - 다. 합병, 영업양수 또는 영업양도
  - 라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

### II. 영업실적 및 재무에 관한 사항

1. 영업의 현황
2. 영업종류별 현황
  - 가. 자기매매업무
  - 나. 위탁매매업무
  - 다. 유가증권인수업무
3. 재무에 관한 사항
  - 가. 요약재무정보
  - 나. 대차대조표
  - 다. 손익계산서
  - 라. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서
  - 마. 현금흐름표
4. 자본적정성 및 재무건전성
  - 가. 영업용순자본비율
  - 나. 자산부채비율

### III. 경영지배구조 및 관계회사등에 관한 사항

1. 지배구조의 개요
  - 가. 이사회제도에 관한 사항
  - 나. 감사제도에 관한 사항
  - 다. 준법감시인에 관한 사항
  - 라. 주주의 의결권행사에 관한 사항
2. 관계회사등의 현황
  - 가. 관계회사 및 자회사의 투자지분 현황
  - 나. 관계회사 및 자회사의 결산실적
3. 타법인 출자 현황
4. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

5. 5%이상 주주의 주식소유 현황

#### IV. 임직원 및 점포에 관한 사항

1. 임원 현황
2. 직원 현황
3. 전문인력의 보유현황
4. 점포 현황
5. 주식매수선택권의 부여내용

#### V. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용
  - 가. 가지급금 및 대여금(유가증권대여 포함)내역
  - 나. 담보제공 내역
  - 다. 채무보증 내역
  - 라. 출자내역
  - 마. 유가증권 매수 또는 매도 내역
  - 바. 부동산 매매(임대차 포함) 내역
  - 사. 장기공급계약 등의 내역
2. 주주(최대주주등 제외) · 임원 · 직원 및 기타 이해관계자와의 거래내용

#### VI. 위험관리정책에 관한 사항

1. 위험관리조직 및 정책
2. 신용위험관리
3. 시장위험관리
4. 유동성위험관리

#### VII. 예탁재산의 현황 및 보호에 관한 사항

1. 고객예탁재산 현황
  - 가. 고객예수금
  - 나. 기타 고객예탁재산
2. 예탁재산의 보호 현황
  - 가. 고객예탁금 등 별도예치제도
  - 나. 예금자 보호제도

#### VIII. 기타 사항

1. 기관경고 및 임원제재 현황
2. 수수료율 현황
3. 기부금 내역
  - 가. 특수관계인에 대한 기부금 내역
  - 나. 기타 외부에 대한 기부금 내역

## IX. 신탁업 관련 사항

1. 조직 및 인력현황
  - 가. 조직도
  - 나. 신탁담당부서 인원현황
2. 재무 및 손익현황
  - 가. 요약 대차대조표(신탁계정)
  - 나. 요약 손익계산서(신탁계정)
3. 자금조달 및 운용현황
4. 부동산신탁사업의 단계적 진행사항
5. 내부통제 및 이해상충방지 체계 현황
  - 가. 내부통제 체계현황
  - 나. 이해상충방지 체계
6. 신탁상품별 월별 평균배당률 현황
7. 신탁계정 재무제표
  - 가. 대차대조표(신탁계정)
  - 나. 손익계산서(신탁계정)

# I. 회사의 개황

## 1. 회사의 목적

### 가. 회사가 영위하는 목적사업

목적 사업	비 고
<ul style="list-style-type: none"> <li>·유가증권의 매매</li> <li>·유가증권의 위탁매매</li> <li>·유가증권매매의 중개 또는 대리</li> <li>·유가증권시장·협회중개시장 또는 이와 유사한 시장으로서 외국에 있는 시장에서의 매매거래에 관한 위탁의 중개, 주선 또는 대리</li> <li>·유가증권의 인수</li> <li>·유가증권의 매출</li> <li>·유가증권의 모집 또는 매출의 주선</li> <li>·증권매매거래에 관련한 신용공여업무</li> <li>·증권저축업무</li> <li>·유가증권 담보대출</li> <li>·유가증권 및 지분의 평가</li> <li>·사채모집의 수탁</li> <li>·외국환 업무</li> <li>·부동산 임대업</li> <li>·양도성 정기에금증서(CD)의 매매 또는 매매의 중개</li> <li>·상임대리인업무</li> <li>·회사채 원리금 지급보증 업무</li> <li>·해외에서의 증권업무</li> <li>·공모주 청약 예수금 예수대리 업무</li> <li>·주가지수 선물매매, 위탁매매, 중개 또는 대리</li> <li>·수익증권 판매업무</li> <li>·지수 옵션의 매매, 위탁매매 중개 또는 대리</li> <li>·기업의 경영·구조조정 및 금융에 대한 상담 및 조력업무</li> <li>·기관투자가를 상대로 한 자기소유 유가증권 대여업무</li> <li>·기업매수 및 합병의 중개, 주선 또는 대리 업무</li> <li>·주권 및 이를 기초로 하는 지수를 대상으로 하는 선물업무</li> <li>·유가증권시장·협회중개시장 및 선물시장 밖에서 행하는 통화유가증권 또는 통화·유가증권의 가격이나 이를 기초로 하는 지수를 대상으로 한 거래와 그 거래의 중개·주선 또는 대리</li> <li>·유가증권의 대차거래와 그 중개·주선 또는 대리업무</li> <li>·모집 외의 방법으로 발행되는 유가증권의 인수업무와 그 중개·주선 또는 대리업무</li> <li>·대출채권의 매매 및 그와 관련된 거래와 그 중개·주선 또는 대리 업무</li> <li>·유가증권의 보호예수업무</li> <li>·증권업과 관련된 전산시스템 또는 소프트웨어의 대여·판매업무</li> <li>·자산유동화에 관한 법률에 의한 자산관리자의 업무와 유동화전문회사 업무의 수탁</li> <li>·부동산금융 및 투자, 투자자문 등 부동산 관련 업무</li> <li>·간행물 및 도서출판 업무</li> <li>·복권 및 입장권 판매 대행업무</li> <li>·투자자문 및 투자대행업무</li> </ul>	

·투자일임업 ·금고 대여업무 ·전 각호에 부수되는 일체의 업무	
--	--

## 나. 회사가 영위하지 아니하는 목적사업

목적사업	비고
·증권에 관한 연수업무	향후 추진계획 미확정

## 2. 회사의 연혁

### 가. 설립경과 및 설립 이후의 변동상황

1973년	2월	24일	한일증권주식회사 설립 (수권자본금 10억원, 납입자본금 5억원)
	4월	9일	개업(창립기념일) : 대표이사 조중열
1975년	5월	24일	인천지점 개점
1976년	2월	28일	반포, 서소문, 여의도출장소 지점 승격
1978년	1월	25일	영동지점 개점
	1월	27일	부산지점 개점
1987년	3월	31일	유상증자, 납입자본금 140억원
1988년	1월	11일	청주지점 개점
1997년	2월	15일	경주지점 개점
	4월	1일	유상증자, 납입자본금 210억원
	4월	2일	신사옥 준공 및 본사 이전
	4월	2일	소공동지점 개점
	10월	22일	불광지점 개점
1989년	7월	21일	창원지점 개점
	7월	31일	동래지점 개점
	8월	9일	유상증자, 납입자본금 500억원
	9월	5일	대구지점 개점
	10월	30일	대전지점 개점
1990년	5월	28일	수권자본금 2,000억원으로 변경
	10월	1일	한진투자증권(주)로 상호변경
1991년	5월	6일	청담지점 강남지점으로 변경이전
	5월	30일	대표이사 송영균 취임
	12월	24일	공모증자, 납입자본금 720억원
1992년	1월	15일	한국증권거래소 상장
	3월	31일	동래지점 폐쇄
	5월	4일	분당지점 개점
1993년	2월	12일	회사채 지급보증업무 인가 취득
	6월	24일	광주지점 개점
	8월	17일	공모주청약예수금 예수대리업무 인가 취득
	11월	1일	명일동지점 개점
1994년	1월	28일	국제업무 인가 취득
	8월	8일	일산지점 개점
	7월	12일	서초지점 압구정지점으로 변경 이전
	8월	21일	우리사주 인출 대행업무 시행
	9월	27일	런던사무소 개소
	12월	5일	분당사옥 기공식
1995년	2월	22일	양재지점 개점
	3월	20일	외국환업무 인가 취득
	12월	21일	동소문지점 개점
1996년	2월	1일	뉴욕사무소 개소
	3월	11일	소공동지점 확장 이전
	4월	15일	분당 제2사옥 준공

	7월	1일	서울투자신탁운용주식회사 설립
	9월	2일	거평프레이지점 개점
	9월	6일	M&A업무 인가 취득
	12월	10일	화정지점 개점
	12월	12일	동경사무소 개소
1997년	1월	11일	외국투자신탁증권 국내판매 대행 인가 취득
	3월	17일	수원지점 개점
	4월	1일	예산관리업무 전산화 실시
	4월	9일	홈트레이딩을 이용한 매매주문 서비스 실시
	4월	28일	퇴직금중간정산제 실시
	5월	26일	광주지점 이전
	6월	2일	양재지점 논현동지점으로 변경 이전
	6월	16일	창원지점 이전
	6월	28일	제주지점 개점
	7월	7일	반포지점 이전
	8월	11일	대전지점 이전
	11월	7일	런던사무소 철수
	12월	31일	동경사무소 철수
1998년	2월	28일	뉴욕사무소 철수
	3월	12일	유상증자, 납입자본금 920억원
	3월	14일	압구정, 강남지점 폐쇄
	5월	30일	수권자본금 5,000억원으로 변경
	11월	16일	동교동지점 개점
1999년	2월	1일	쌍문지점 개점
	5월	21일	유상증자, 납입자본금 1,564억원
	5월	27일	강남센터지점 개점
	5월	29일	수권자본금 1조원으로 변경
	7월	5일	해외 CB주식전환, 납입자본금 1,735억원
	8월	9일	무역센터지점 개점
	9월	6일	행당지점 개점
	11월	1일	강서지점 개점
	11월	13일	조정호, 황건호 공동대표이사 변경등기
	11월	29일	광산지점 개점
	11월	29일	광주지점 이전
	12월	6일	압구정지점 개점
	12월	13일	청주지점 이전
	12월	20일	상인사이버시티지점 개점
2000년	1월	10일	최대주주 변경 (대한항공 외 11인)
	1월	31일	보라매사이버시티지점 개점
	3월	1일	메리츠증권(주)로 사명변경
	3월	2일	대명사이버시티지점 개점
	3월	6일	제주지점 이전
	3월	20일	수지지점 개점
	3월	21일	최대주주 변경 (Trader Investments(PAPE II) Ltd. 외 1인)
	3월	27일	도곡지점 개점
	4월	15일	한진그룹으로 부터의 계열분리
	4월	17일	북광주지점 개점
	4월	24일	영통사이버시티 개점
	5월	2일	명일동지점 이전 개점
	5월	29일	장안동지점 개점
	6월	5일	대전지점 이전 개점
	6월	19일	플라자지점 개점
	8월	22일	메리츠투자자문(주) 설립
2001년	1월	31일	수지지점 폐쇄
	3월	12일	선물업 허가 취득
	4월	27일	광산지점 폐쇄
	5월	28일	대명사이버시티지점 유통단지지점으로 명칭변경 및 이전 개점
	8월	29일	투자자문업 허가 취득

2002년	9월	25일	보라매지점, 부천지점으로 명칭변경 및 이전 개점
	4월	8일	서초지점 개점
	4월	30일	영통사이버시티 폐쇄
	8월	14일	논현지점, 도곡지점과 통합
	9월	2일	법조타운지점 신설
2003년	12월	27일	장안동지점, 상인 지점 폐쇄
	4월	30일	화정지점, 일산지점과 통합
			대전지점, 동대전지점과 통합
			쌍문지점, 동소문지점과 통합
			북광주지점, 광주지점과 통합
2004년			부천지점, 인천지점과 통합
	8월	11일	서초지점, 광화문지점으로 명칭변경 및 이전 개점
	11월	20일	투자일임업 허가 취득
	3월	9일	조성호, 김한 공동대표이사 변경등기
	4월	30일	명일동 지점 폐쇄
2005년	7월	12일	법조타운지점, 부산중앙지점으로 명칭변경 및 이전 개점
	12월	1일	방카슈랑스 사업 개시
	4월	26일	메리츠인베스트먼트파트너스(주) 신규출자
	5월	19일	행당지점, 메트로금융센터로 명칭변경
	6월	22일	메리츠투자자문(주) 매각
2006년	10월	31일	강남 Ritz Club지점 개점
	11월	24일	최대주주변경 (메리츠화재해상보험(주) 외 9인)
	4월	17일	일산지점 이전 개점
	7월	18일	수원지점 이전 개점
	9월	8일	부산중앙지점 이전 개점
2007년	11월	24일	한불종합금융(주)(現, 메리츠종합금융(주)) 자회사 편입
	3월	30일	장외파생상품거래업무 경영인가 취득

## 나. 상호의 변경

변경 일자	변경전 상호	변경후 상호	변경 사유
1990년 10월 1일	한일증권(주)	한진투자증권(주)	
2000년 3월 1일	한진투자증권(주)	메리츠증권(주)	

## 다. 합병, 영업양수 또는 영업양도

해당사항없음

## 라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

해당사항없음

## II. 영업실적 및 재무에 관한 사항

### 1. 영업의 현황

(단위 : 백만원)

구 분	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
수수료수익	81,946	83,856	46,734
이자수익	33,689	31,432	21,831
배당금(분배금)수익	1,621	1,731	6,288
단기매매증권매매이익	27,245	58,522	29,866
단기매매증권평가이익	1,170	3,331	2,873
매도유가증권평가이익	46	156	0
파생상품거래이익	140,818	109,081	65,862
기타영업수익	8,503	6,717	4,829
합 계	295,038	294,825	178,283

### 2. 영업종류별 현황

#### 가. 자기매매 업무

##### (1) 종류별 유가증권 내역

(단위 : 백만원)

구 분	제 35 기 연간			제 34 기 연간			제 33 기 연간		
	보유잔액	거래실적		보유잔액	거래실적		보유잔액	거래실적	
		유가증권시장	코스닥시장등		유가증권시장	코스닥시장등		장내	장외
주 식	8,640	1,070,644	47,549	40,484	942,487	175,405	13,803	800,370	
채 권	국공채	287,345		232,798			253,631		
	회사채	61		61			36,092		
	소계	287,406	1,989,700	42,333,595	232,859	5,315,030	63,896,815	289,723	5,358,760
수 익 증 권	6,230		14,072,459	14,188		23,062,159	40,415		21,432,898
외 화 증 권	0		21,059	0		196,891	506		34,071
선 물	매 수	0	294,728,934	11,694		125,998,035		17,429,951	
	매 도	16,340	294,774,190	47,168		126,584,776		17,435,206	
옵 션	매 수	112,372	96	6,825,778	9,484	86	5,721,511	3,427,781	
	매 도	331,452	134	6,837,396	30,837	76	5,736,392	3,437,412	
기 타	0		2,816,675	0		2,392,329	0		2,900,219
합 계	762,440	3,060,574	662,457,635	386,714	6,257,679	353,764,313	344,447	47,889,480	97,450,368

##### (2) 유가증권 운용내역

###### (가) 주 식

(단위 : 백만원)

구 분	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
매매차익(손)	1,859	16,741	(1,956)
평가차익(손)	404	1,886	1,970
배당금수익	1,221	1,477	1,841
합 계	3,484	20,103	1,855

###### (나) 채 권

(단위 : 백만원)

구 분	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
매매·상환차익(손)	2,699	(3,979)	(2,649)
평가차익(손)	49	(144)	(89)
이자수익	24,454	24,583	18,113
합 계	27,203	20,460	15,375

(다) 수익증권

(단위 : 백만원)

구 분	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
매매·상환차익(손)	1,013	570	(764)
평가차익(손)	324	600	(1,545)
분배금수익	400	254	4,447
합 계	1,737	1,424	2,138

(라) 외화증권

(단위 : 백만원)

구 분	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
매매차익(손)	(546)	(203)	2,029
평가차익(손)	0	0	10
배당금·이자수익	24	631	817
합 계	(522)	428	2,856

(마) 파생상품운용수지

① 장내선물거래

(단위 : 백만원)

구 분	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
매매차익(손)	3,327	(1,357)	2,911
정산차익(손)	2	(411)	(53)
합 계	3,329	(1,768)	2,858

② 장내옵션거래

(단위 : 백만원)

구 분	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
매매차익(손)	24,545	16,491	11,586
평가차익(손)	0	3	0
합 계	24,545	16,494	11,586

③ 장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

구 분	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
매매차익(손)	69	44	1,038
평가차익(손)	0	2	0
합 계	69	46	1,038

주) 업무내용 : 선물환 관련거래 등

나. 위탁매매 업무

(1) 매매거래 실적

(단위 : 백만원)

구 분		제 35 기 연간		제 34 기 연간		제 33 기 연간	
		유가증권시장	코스닥시장 등	유가증권시장	코스닥시장 등	장내	장외
거래 실적	주 식	15,382,837	8,709,477	20,293,749	11,332,452	14,701,471	832
	채 권	11,356		13,085		18,897	
	수익증권						
	외화증권		45,201		49,789		76,852
	선 물		328,537,157		215,860,664	51,719,201	
	옵 션	102,958	10,269,002	36,326	7,055,553	4,075,984	
	기 타						
	합 계	15,497,151	347,560,837	20,343,160	234,298,458	70,515,553	77,684
수수료	주 식	29,552	18,553	38,949	23,297	30,787	
	채 권	34		38		56	
	수익증권						
	외화증권		157		12		225
	선 물		5,345		4,935	2,208	
	옵 션	195	8,122	74	8,339	7,248	
	기 타						
	합 계	29,781	32,177	39,061	36,583	40,299	225

(2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
수탁수수료	61,959	75,644	40,521
매매수수료	12,530	10,905	5,489
수지차익	49,429	64,739	35,032

다. 유가증권 인수업무

(1) 유가증권 인수실적

(단위 : 백만원)

구 분	제 35 기 연간			제 34 기 연간			제 33 기 연간		
	주간사실적	인수실적	인수수수로	주간사실적	인수실적	인수수수로	주간사실적	인수실적	인수수수로
기업공개		319	9	2,080	2,246	327			
주 식	9,900	9,900	198	37,154	37,154	382	47,378	47,378	180
국 공 채	90,000	1,759,858	226	360,000	4,692,618	342		2,921,292	426
회 사 채	388,200	559,588	1,728	528,000	759,000	990	525,000	777,627	1,303
외화증권	45,109	45,124	902	19,301	19,301	194			
기 타									
합 계	533,209	2,374,789	3,063	946,535	5,510,319	2,234	572,378	3,746,297	1,909

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
인수수수로	3,063	2,234	1,909
수수료비용	11	25	26
수지차익	3,052	2,209	1,883

### 3. 재무에 관한 사항

#### 가. 요약재무정보

(단위 : 원)

구분 \ 사업년도	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
유 동 자 산	671,589,380,762	606,707,543,157	545,684,955,660
고 정 자 산	146,620,685,351	99,967,116,206	104,709,906,384
자 산 총 계	818,210,066,113	706,674,659,363	650,394,862,044
유 동 부 채	550,860,231,058	462,546,341,608	412,748,340,163
고 정 부 채	3,492,162,376	1,669,666,555	697,081,563
부 채 총 계	554,352,393,434	464,216,008,163	413,445,421,726
자 본 금	174,738,190,000	174,120,690,000	173,482,190,000
자 본 잉 여 금	28,640,069,466	28,454,142,073	28,324,438,664
이 익 잉 여 금	57,168,689,442	40,331,745,205	19,812,468,589
자 본 조 정	3,310,723,771	-447,926,078	-3,538,299,083
자 본 총 계	263,857,672,679	242,458,651,200	218,080,798,170
영 업 수 익	295,037,826,638	294,825,454,886	178,283,044,932
영 업 이 익	17,258,777,896	30,465,054,048	-5,338,268,700
경 상 이 익	20,722,466,836	29,064,673,067	-4,975,411,585
당 기 순 이 익	26,925,334,637	20,519,276,616	-3,883,716,857

나. 대차대조표

대 차 대 조 표

제 35 기 연간 : 2007. 3. 31. 현재  
 제 34 기 연간 : 2006. 3. 31. 현재  
 제 33 기 연간 : 2005. 3. 31. 현재

(단위: 원)

과 목	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
C1900000 자산 총 계	818,210,066,113	706,674,659,363	650,394,862,044
C1100000 1. 유 동 자 산	671,589,380,762	606,707,543,157	545,684,955,660
C1100010 1. 현금과예금	1,219,203,002	9,053,248,758	5,337,469,414
C1101000 1) 현 금	0	0	0
C1101010 2) 정기예적금	0	0	5,000,000,000
C1101020 3) 보통예금	1,218,503,405	395,836,915	310,722,225
C1102010 4) 당좌예금	0	0	1,785,513
C1130020 5) 외화예금	699,597	1,542,411,843	9,961,676
C1106000 6) 양도성정기예금증서	0	0	0
C1106000 7) MMDA	0	7,115,000,000	15,000,000
C1106010 8) MMF	0	0	0
C1106020 9) 금융어음	0	0	0
C1102020 10) 기타예금	0	0	0
C1104000 2. 예 치 금	218,763,058,107	209,719,973,249	136,494,799,882
C1104010 1) 청약예치금	0	0	0
C1104010 ①자기분	0	0	0
C1104010 ②고객분	0	0	0
C1104020 2) 고객예탁금별도예치금(여)	2,738,000,000	0	0
C1104020 ①고객예탁금	2,738,000,000	0	0
C1104020 ②선물·옵션거래고객예탁	0	0	0
C1104020 3) 고객예탁금별도예치금(선)	182,403,765,132	196,063,793,030	136,179,947,767
C1104020 ①고객예탁금	109,487,266,642	147,040,457,544	112,012,179,999
C1104020 ②선물·옵션거래고객예탁	72,916,498,490	49,023,335,486	24,167,767,768
C1104080 4) 대차거래이행보증금	1,512,000,000	0	0
C1104030 5) 매매예납금	0	0	0
C1104050 6) 선물·옵션거래예치금	0	0	0
C1104050 ①자기분	0	0	0
C1104050 ②고객분	0	0	0
C1105000 7) 선물·옵션매매증거금	32,100,000,000	13,640,000,000	0
C1105010 ①자기분	0	0	0
C1105020 ②고객분	32,100,000,000	13,640,000,000	0
C1111000 8) 유통금융차주담보금	0	0	0
C1112000 9) 유통금융담보금	0	0	0
C1104090 10) 기타	9,292,975	16,180,219	314,852,115
c1500000 3. 단기유가증권	302,275,998,653	287,531,239,315	344,447,277,769
c1500010 (사모사채)	0	0	0
c1500020 1) 단기매매증권	302,275,998,653	287,531,239,315	344,447,277,769
C1500030 ①주식	8,640,195,170	40,484,172,915	13,803,044,305
c1500040 ②신주인수권증서	0	0	0
c1500050 ③국공채	287,344,851,588	232,798,374,323	253,630,996,715

과 목		제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
c1500060	④회사채	61,087,969	60,876,207	36,092,143,584
c1500070	⑤수익증권	6,229,863,926	14,187,815,870	40,415,498,690
c1500080	ㄱ.미매각수익증권	531,069,841	14,187,815,870	40,415,498,690
c1500090	ㄴ.기타수익증권	5,698,794,085	0	0
c1500100	⑥기업융통어음		0	0
c1500110	⑦외화증권	0	0	505,594,475
c1500120	ㄱ.외화주식		0	505,594,475
c1500130	ㄴ.외화채권		0	0
c1500140	ㄷ.기타		0	0
c1500150	⑧기타		0	0
c1500160	2)매도가능증권	0	0	0
c1500170	①국공채		0	0
c1500180	②회사채		0	0
c1500190	③기타		0	0
c1500200	3)만기보유증권	0	0	0
c1500210	①국공채		0	0
c1500220	②회사채		0	0
c1500230	③기타		0	0
c1500240	4. 신종증권	0	38,920,000	0
c1500250	1)주가연계증권		0	0
c1500260	2)주식워런트증권		38,920,000	0
C1114100	5.매수옵션	137,710,000	58,804,000	0
C1106030	6. 대출채권	109,570,610,840	61,051,734,777	29,204,601,964
C1103000	1) 콜 론	7,500,000,000	0	0
C1106040	2) 신용공여금	101,569,103,238	61,049,124,891	29,179,166,246
C1107000	① 신용거래용자금	32,574,448,828	24,648,721,262	10,981,772,706
C1107030	② 미상환용자금		0	0
C1108000	③ 주식청약자금대출금		0	0
C1109000	④ 증권매입자금대출금	4,382,895,365	2,402,385,905	331,138,650
C1110000	⑤ 증권담보대출금	64,611,759,045	33,998,017,724	17,866,254,890
C1107040	⑥ 기타		0	0
C1117000	3) 환매조건부채권매수		0	0
C1113000	4) 단기대여금	1,507,602	2,609,886	25,435,718
C1113010	① 증권저축할부대여금		0	0
C1113020	② 기타대여금	1,507,602	2,609,886	25,435,718
C1113050	5) 단기대출금(종금계정)		0	0
C1113060	6) 할인어음(종금계정)		0	0
C1113080	7) 매입 대출채권	500,000,000	0	0
C1113030	8) 기타대출채권		0	0
C1160000	7. CMA운용자산(종금계정)	0	0	0
C1160010	1) CMA현금과예금		0	0
C1160020	2) CMA유가증권		0	0
C1160030	3) CMA할인어음		0	0
C1160040	4) CMA기타		0	0
C1170000	8. 유동성리스자산(종금계정)	0	0	0
C1170010	1) 유동성금융리스채권		0	0
C1170020	2) 유동성선급리스자산		0	0

과 목		제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
C1170030	3) 기타		0	0
C1113040	9. 기타유동자산	43,229,454,024	42,485,417,283	33,615,896,772
C1114000	1) 미수금	36,940,265,113	36,464,038,429	26,907,965,699
C1114010	① 주식미수금	13,822,991,187	14,189,276,429	9,185,384,744
C1114012	② 채권미수금		0	0
C1114013	③ 선물옵션미수금	22,623,574,121	21,781,062,195	283,456,311
C1114020	④ 기타미수금	493,699,805	493,699,805	17,439,124,644
C1115000	2) 미수수익	4,439,221,871	3,951,497,896	4,798,566,910
C1115010	① 미수수료	668,658	277,583	35,234
C1115020	② 미수배당금	103,279,699	934,165,943	1,191,739,940
C1115030	③ 미수채권이자	1,771,717,509	960,800,096	2,425,379,893
C1115060	④ 미수분배금		0	0
C1115040	⑤ 미수신용거래용자이자	154,309,548	193,192,331	54,484,490
C1115050	⑥ 기타미수수익	2,409,246,457	1,863,061,943	1,126,927,353
C1122000	3) 선급금	688,694,666	1,334,956,742	1,264,319,751
C1122010	① 채권경과이자	670,172,503	1,113,590,668	1,046,616,345
C1122040	② 수익증권경과분배금		0	0
C1122020	③ 양도성예금증서경과이자		0	0
C1122030	④ 기타선급금	18,522,163	221,366,074	217,703,406
C1126000	4) 선급비용	275,777,085	171,891,901	163,000,503
C1127000	5) 선급법인세		0	0
C1128000	6) 대리점		0	0
C1129000	7) 본·지점		0	0
C1140000	8) 선물자기거래정산차금		0	0
C1142000	9) 파생상품자산	0	2,253,333	0
C1142010	①이자율관련		0	0
C1142011	②통화관련		2,253,333	0
C1142012	③주식관련		0	0
C1142013	④ 기타		0	0
C1143000	10) 이연법인세자산		0	0
C1131000	11) 기 타	885,495,289	560,778,982	482,043,909
C1150000	10. 유동자산대손충당금(-)	-3,606,653,864	-3,231,794,225	-3,415,090,141
C1150010	1) 신용공여금대손충당금	-507,845,516	-305,245,625	-145,895,831
C1150020	2) 단기대여금대손충당금	-1,289,128	-2,609,886	-22,351,700
C1150030	3) 미수금대손충당금	-2,084,016,261	-2,091,641,367	-2,398,969,813
C1150040	4) 미수수익대손충당금	-378,497,170	-373,914,814	-389,490,264
C1150060	5) 단기대출금(종금계정)대손충당금		0	0
C1150070	6) 할인어음(종금계정)대손충당금		0	0
C1150080	7) CMA운용자산(종금계정)대손충당금		0	0
C1150090	8) 유동성리스자산(종금계정)대손충당금		0	0
C1150050	9) 기타대손충당금	-635,005,789	-458,382,533	-458,382,533
C1310000	II. 고 정 자 산	146,620,685,351	99,967,116,206	104,709,906,384
C1501000	1. 장기유가증권	73,483,256,693	28,065,003,713	12,679,843,714
C1501010	<사모사채>	0	0	0
C1501020	1)매도가능증권	18,256,549,294	24,578,822,935	9,122,054,237
C1501030	①주식	5,384,077,042	10,810,518,562	9,071,954,237
C1501040	②출자금	350,100,000	50,100,000	50,100,000

과 목		제 35 기 연 간	제 34 기 연 간	제 33 기 연 간
C1501050	③국공채		0	0
C1501060	④회사채		0	0
C1501070	⑤수익증권	12,522,372,252	13,718,204,373	0
C1501080	ㄱ.미매각수익증권	12,522,372,252	13,718,204,373	0
C1501090	ㄴ.기타수익증권		0	0
C1501100	⑥외화증권	0	0	0
C1501110	ㄱ.외화주식		0	0
C1501120	ㄴ.외화채권		0	0
C1501130	ㄷ.기타		0	0
C1501140	⑦기타		0	0
C1501150	2)만기보유증권	0	0	0
C1501160	①국공채		0	0
C1501170	②회사채		0	0
C1501180	③기타		0	0
C1501190	3)지분법적용투자주식	55,226,707,399	3,486,180,778	3,557,789,477
C1501200	①주식	55,226,707,399	3,486,180,778	3,557,789,477
C1501210	②출자금		0	0
C1300000	2. 투 자 자 산	29,004,476,497	26,881,487,565	45,336,531,362
C1301000	1) 장기성예금	33,900,000	33,900,000	33,900,000
C1306000	2) 외화장기성예금		0	0
C1401000	3) 장기성대여금	2,806,769,084	2,766,752,942	3,543,802,921
C1307000	4) 장기대출금(종금계정)		0	0
C1307010	5)장기매입 대출채권		0	0
C1407000	6) 보증금	20,908,397,378	20,282,356,648	38,597,284,296
C1408000	① 전세권	600,000,000	420,000,000	19,728,642,148
C1409000	② 전신전화가입권	187,076,768	187,076,768	196,272,768
C1410000	③ 임차보증금	20,119,320,610	19,674,279,880	18,671,369,380
C1411000	④ 신원보증금	2,000,000	1,000,000	1,000,000
C1304000	7) 투자부동산		0	0
C1305000	8) 기타투자자산	5,255,410,035	3,798,477,975	3,161,544,145
C1600000	3. 유형자산	40,414,884,251	42,840,312,181	44,023,504,151
C1600010	(감가상각누계액)	-57,872,459,843	-59,072,369,468	-53,524,851,319
C1601000	1) 토지	14,059,455,827	14,029,057,507	14,029,057,507
C1602000	2) 건물	23,091,980,967	23,091,980,967	23,091,980,967
C1604000	3) 차량운반구	572,673,077	960,029,577	729,740,830
C1605000	4) 기구비품	60,511,361,223	63,779,740,598	59,645,703,166
C1606000	5) 건설중인자산		0	0
C1607000	6) 기타유형자산	51,873,000	51,873,000	51,873,000
C1420000	4. 리스자산(종금계정)	0	0	0
C1420100	(감가상각누계액)		0	0
C1420200	(처분손실충당금)		0	0
C1420010	1) 금융리스채권		0	0
C1420020	2) 운용리스자산		0	0
C1420030	3) 기타		0	0
C1419000	5. 기타고정자산	3,718,067,910	2,180,312,747	2,670,027,157
C1419010	1) 대지급금	19,882,522,732	20,317,753,649	20,536,642,003
C1419011	① 사채지급보증대지급금	18,304,650,778	18,304,650,778	18,584,645,719

과 목		제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
C1415010	② 어음지급보증대지급금(국)		0	0
C1415000	③ 사고대지급금	734,946,250	1,105,581,327	998,334,854
C1415500	④ 우선대지급금	842,925,704	907,521,544	953,661,430
C1419010	⑤ 기타대지급금		0	0
C1413010	2) 손해배상공동기금	2,742,540,384	2,384,712,569	2,052,432,481
C1413020	① 유가증권시장공동기금	1,297,335,308	0	2,051,640,731
C1413030	② 선물시장공동기금	1,445,205,076	0	0
C1413040	③ 위약손해배상기금		2,384,712,569	791,750
C1419020	3) 부도채권	1,788,893,335	1,788,893,335	1,788,893,335
C1413000	4) 부도어음		0	0
C1700000	5) 무형자산	1,391,650,114	0	100,000,000
C1701000	① 영업권		0	100,000,000
C1704000	② 개발비		0	0
C1705000	③ 소프트웨어	1,391,650,114	0	0
C1703000	④ 기타무형자산		0	0
C1415600	6) 이연법인세자산		0	53,390,203
C1419030	7) 고정자산대손충당금(-)	-22,087,538,655	-22,311,046,806	-21,861,330,865
C1419030	① 장기성대여금대손충당금	-14,033,845	-13,833,765	-17,719,015
C1419030	② 장기대출금대손충당금(국)		0	-20,054,718,515
C1419030	③ 사모사채대손충당금		0	0
C1419030	④ 리스자산대손충당금(중)		0	0
C1419030	⑤ 대지급금대손충당금	-19,590,611,475	-19,814,319,706	0
C1419030	⑥ 부도채권대손충당금	-1,788,893,335	-1,788,893,335	-1,788,893,335
C1419030	⑦ 부도어음대손충당금		0	0
C1419030	⑧ 기타대손충당금	-694,000,000	-694,000,000	0
C1419040	8) 현재가치할인차금(-)		0	0
C1419050	9) 기타		0	0
C2900000	부 채 총 계	554,352,393,434	464,216,008,163	413,445,421,726
C2100000	1. 유 동 부 채	550,860,231,058	462,546,341,608	412,748,340,163
C2103000	1. 콜 머 니	90,900,000,000	0	30,300,000,000
C2102000	2. 단기차입금	0	0	13,000,000,000
C2102010	1) 당좌차월		0	0
C2102020	2) 은행차입금		0	0
C2102050	3) 증금차입금		0	13,000,000,000
C2130000	4) 외화차입금		0	0
C2102030	5) 기타단기차입금		0	0
C2140000	3. 환매조건부채권매도	206,669,730,000	202,595,070,000	199,508,080,000
C2110000	4. 고객예수금	204,530,419,342	206,830,631,800	144,347,852,600
C2110010	1) 위탁자예수금	112,931,773,728	140,617,941,608	111,899,603,866
C2110080	2) 선물·옵션거래예수금	85,914,113,204	57,553,044,606	27,455,819,535
C2110020	3) 청약자예수금		0	0
C2110030	4) 저축자예수금	2,587,875,064	2,357,505,626	3,254,652,808
C2110040	5) 조건부예수금		0	0
C2110050	6) 수익자예수금	2,737,833,350	6,009,077,493	289,416,644
C2110060	7) 기타예수금	358,823,996	293,062,467	1,448,359,747
C2133000	5. 매도유가증권	4,080,680,925	4,109,288,970	0
C2133010	1) 주식	4,080,680,925	4,109,288,970	0

과 목		제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
C2133020	2) 국·공채		0	0
C2133030	3) 회사채		0	0
C2134010	5) 기타		0	0
c2300000	6. 매도신종증권	0	0	0
c2300010	1) 매도주가연계증권		0	0
c2300020	2) 매도주식워런트증권		0	0
C2160000	7. 발행어음(종금계정)		0	0
C2170000	8. CMA수탁금(종금계정)		0	0
C2180000	9. 매도옵션	121,480,000	45,190,000	0
C2150000	10. 기타유동부채	44,557,920,791	48,966,160,838	25,592,407,563
C2119000	1) 미지급법인세	2,368,789,983	6,518,540,660	7,718,784
C2150010	2) 미지급배당금	30,001,780	30,137,760	30,137,760
C2109000	3) 미지급금	26,070,899,042	27,030,680,452	14,766,332,402
C2118000	4) 미지급비용	9,611,310,222	8,758,974,098	4,600,688,420
C2111000	5) 신용대주담보금		0	0
C2112000	6) 수입담보금	1,011,200,000	900,600,000	713,600,000
C2112010	① 신용거래좌설정보증금	1,011,200,000	900,600,000	713,600,000
C2112020	② 신용공여담보금		0	0
C2131000	7) 선물자기거래정산차금		0	0
C2110070	8) 제세금예수금	1,847,983,523	2,183,554,990	1,546,927,977
C2122000	9) 임대보증금	2,920,000,000	2,910,000,000	3,624,910,000
C2123000	10) 유동성장기부채		0	0
C2123010	(사채발행차금)(-)		0	0
C2135000	11) 후순위유동성장기부채		0	0
C2135010	(사채발행차금)(-)		0	0
C2124000	12) 선수수익		0	0
C2125000	13) 대리점		0	0
C2126000	14) 본지점		0	0
C2150020	15) 파생상품부채	0	65,999,973	0
C2150030	① 이자율관련		0	0
C2150040	② 통화관련		65,999,973	0
C2150050	③ 주식관련		0	0
C2150060	④ 기타		0	0
C2150070	16) 이연법인세부채	292,736,241	567,672,905	0
C2127000	17) 기타	405,000,000	0	302,092,220
C2200000	II. 고정부채	3,492,162,376	1,669,666,555	697,081,563
C2201000	1. 사 채		0	0
C2202000	(사채발행차금)		0	0
C2216000	2. 장기차입금	0	0	0
C2203000	1) 원화장기차입금		0	0
C2212000	2) 외화장기차입금		0	0
C2217000	3. 지급보증충당금		0	0
C2215000	4. 이연법인세대		453,646,057	0
C2207000	5. 퇴직급여충당금	2,510,699,546	1,216,020,498	697,081,563
C2207001	(국민연금전환금)(-)		0	0
C2207002	(퇴직보험예치금)(-)		0	0
C2207003	(퇴직신탁)(-)		0	0

과 목		제 35 기 연 간	제 34 기 연 간	제 33 기 연 간
C2218000	6. 기타고정부채	981,462,830	0	0
C2214000	1) 후순위사채		0	0
C2214000	(사채발행차금)		0	0
C2213000	2) 후순위차입금		0	0
C2219000	3) 리스보증금(종금계정)		0	0
C2219100	4) 이연법인세부채	981,462,830	0	0
C2209000	5) 기타고정부채		0	0
C3800000	자 본 총 계	263,857,672,679	242,458,651,200	218,080,798,170
C3100000	I. 자 본 금	174,738,190,000	174,120,690,000	173,482,190,000
C3103000	1. 보통주자본금	174,738,190,000	174,120,690,000	173,482,190,000
C3105000	2. 우선주자본금		0	0
C3500000	II. 신주청약증거금		0	0
C3200000	III. 자본잉여금	28,640,069,466	28,454,142,073	28,324,438,664
C3201010	1. 주식발행초과금	26,224,790,702	26,038,863,309	25,909,159,900
C3201020	2. 감자차익		0	0
C3201050	3. 자기주식처분이익	95,726,460	95,726,460	95,726,460
C3201040	4. 기타자본잉여금	2,319,552,304	2,319,552,304	2,319,552,304
C3300000	IV. 이익잉여금	57,168,689,442	40,331,745,205	19,812,468,589
C3301000	1. 이익준비금	8,784,281,950	7,775,442,910	7,775,442,910
C2208000	2. 증권거래준비금	0	0	0
C2208010	① 증권매매손실준비금		0	0
C2208020	② 증권거래책임준비금		0	0
C3306000	3. 선물거래책임준비금	25,752,318	0	0
C3305000	4. 기업합리화적립금		0	0
C3302000	5. 기타법정적립금	1,371,630,510	1,371,630,510	1,371,630,510
C3303000	6. 임의적립금	10,665,395,169	10,665,395,169	14,500,000,000
C3500000	7. 처분전이익잉여금	36,321,629,495	0	0
C3304020	(당 기 순 이 익)		20,519,276,616	-3,883,716,857
C3400000	V. 자 본 조 정	3,310,723,771	-447,926,078	-3,538,299,083
C3401000	1. 주식할인발행차금		0	0
C3402000	2. 자기주식	-4,572,101,700	-4,572,101,700	-4,572,101,700
C3402500	3. 자기주식처분손실		0	0
C3404300	4. 주식매입선택권	1,863,357,779	1,045,067,034	843,001,857
C3404600	5. 파생상품평가손익		0	0
C3405000	6. 해외사업환산차(대)		0	0
C3406000	7. 매도가능증권평가이익(손)	5,278,178,237	3,079,108,588	190,800,760
C3407000	8. 미교부주식배당금		0	0
C3408000	9. 기타	741,289,455	0	0
C3900000	부채와자본총계	818,210,066,113	706,674,659,363	631,526,219,896
C4000000	I. 예 수 유 가 증 권	6,432,031,373,078	5,921,142,808,384	4,653,219,330,327
C4010000	1. 위 탁 자 유 가 증 권	4,297,902,897,530	3,905,095,859,530	3,073,432,931,747
C4020000	2. 저 축 자 유 가 증 권	16,358,096,804	18,822,298,534	17,903,402,991
C4040000	3. 수 익 자 유 가 증 권	2,117,770,378,744	1,997,224,650,320	1,561,882,995,589
C4050000	4. 기 타 예 수 유 가 증 권		0	0
C4100000	II. 예 수 양 도 성 예 금 증 서	6,027,044,419	0	0
C4100100	III. 지 급 보 증	0	0	0
C4200000	1. 사 채 지 급 보 증		0	0

과 목		제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
C4200100	2. 어음지급보증(종금계정)		0	0
C4200200	3. 기타지급보증(종금계정)		0	0
C4800000	IV. 예 치 금		0	0
C4810000	1. 외화예치금		0	0
C4820000	2. 원화예치금		0	0
C4900200	V. 미배당별도예치금		0	0
C4400000	VI. 파생상품거래	460,163,580,000	102,313,590,100	21,165,175,000
C4400010	1. 이자율관련거래	16,339,500,000	23,120,560,000	16,645,500,000
C4400020	1) 이자율선도		23,120,560,000	0
C4400030	2) 이자율선물	16,339,500,000	0	16,645,500,000
C4400040	3) 이자율스왑		0	0
C4400050	4) 이자율옵션		0	0
C4400060	① 매입이자율옵션		0	0
C4400070	② 매도이자율옵션		0	0
C4400080	2. 통화관련거래		12,737,695,100	0
C4400090	1) 통화선도		12,737,695,100	0
C4400100	2) 통화선물		0	0
C4400110	3) 통화스왑		0	0
C4400120	4) 통화옵션		0	0
C4400130	① 매입통화옵션		0	0
C4400140	② 매도통화옵션		0	0
C4400150	3. 주식관련거래	443,824,080,000	66,455,335,000	4,519,675,000
C4400160	1) 주식선도		0	0
C4400170	2) 주식선물		27,072,400,000	4,519,675,000
C4400180	3) 주식스왑		0	0
C4400190	4) 주식옵션	443,824,080,000	39,382,935,000	0
C4400200	① 매입주식옵션	112,372,400,000	8,546,185,000	0
C4400210	② 매도주식옵션	331,451,680,000	30,836,750,000	0
C4400220	4. 신용파생상품		0	0
C4400230	1) 신용스왑(CDS)		0	0
C4400240	2) 총수익스왑(TRS)		0	0
C4400250	3) 신용연계증권(CLN)		0	0
C4400260	4) 신용옵션		0	0
C4400270	① 매입신용옵션		0	0
C4400280	② 매도신용옵션		0	0
C4400290	5. 기타		0	0
C4400300	1) 기타선도		0	0
C4400310	2) 기타선물		0	0
C4400320	3) 기타스왑		0	0
C4400330	4) 기타옵션		0	0
C4400340	① 매입기타옵션		0	0
C4400350	② 매도기타옵션		0	0
C4500000	VII. 대차유가증권	387,272,830	860,089,800	502,500,000
C4510000	1. 대여유가증권		0	0
C4510010	1) 주식		0	0
C4510020	2) 국공채		0	0
C4510030	3) 기타		0	0
C4520000	2. 차입유가증권	387,272,830	860,089,800	502,500,000
C4520010	1) 주식	387,272,830	860,089,800	502,500,000
C4520020	2) 국공채		0	0
C4520030	3) 기타		0	0

과 목	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
C460000 VIII. 대손상각채권		0	0
C4900100 X. 배서어음매출(종금계정)		0	0
C4900110 가. 담보부		0	0
C4900120 나. 무담보부		0	0

다. 손익계산서

손 익 계 산 서

제 35 기 연간 : 2006. 4. 1 ~ 2007. 3. 31.

제 34 기 연간 : 2005. 4. 1 ~ 2006. 3. 31.

제 33 기 연간 : 2004. 4. 1 ~ 2005. 3. 31.

(단위 : 원)

과 목	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간	
C0100000	1. 영 업 수 익	295,037,826,638	294,825,454,886	178,283,044,932
C0101000	1. 수수료수익	81,945,828,903	83,855,680,847	46,734,031,033
C0101010	1) 수탁수수료	61,958,629,430	75,643,686,310	40,521,129,944
C0101011	① 유가증권시장	29,781,372,455	52,334,467,704	31,490,441,579
C0101012	② 코스닥시장	18,553,120,124	23,296,631,358	8,781,601,072
C0101013	③ 선물시장	13,467,431,566	0	4,490,440
C0101014	④ 외화증권수탁	53,544,335	11,758,855	225,281,121
C0101015	⑤ 채권장외중개	103,160,950	0	0
C0101016	⑥ 전자장외증권시장		828,393	19,315,732
C0101017	⑦ 기타		0	0
C0101040	2) 인수 및 주선수수료	3,062,553,100	2,234,244,926	1,908,959,011
C0101041	① 원화증권	2,160,767,300	2,040,295,426	1,908,959,011
C0101042	② 외화증권	901,785,800	193,949,500	0
C0101060	3) 사채모집수탁수수료	7,000,000	500,000	7,000,000
C0101080	4) 수익증권취급수수료	7,320,633,494	4,516,053,678	3,090,884,470
C0101200	5) 어음지급보증료		0	0
C0101106	6) 자산관리수수료	64,608,764	91,185,022	38,415,481
C0101107	① 투자자문	1,098	3,261	38,415,481
C0101108	② 투자일임	64,607,666	91,181,761	0
C0101300	7) 자문수수료		0	0
C0101310	① 유가증권평가수수료		0	0
C0101320	② 매수및합병수수료		0	0
C0101330	③ 구조조정및금융상담수수료		0	0
C0101400	8) 신증증권판매수수료		0	0
C0101410	① 추가연계증권		0	0
C0101420	② 주식워런트증권		0	0
<b>C0101421</b>	<b>9) 신탁보수</b>		0	0
C0101110	10) 기타수수료수익	9,532,404,115	1,370,010,911	1,167,642,127
C0102000	2. 이 자 수 익	33,688,980,794	31,431,577,309	21,830,844,494
C0102010	1) 신용거래용자이자	2,714,014,505	1,946,128,833	644,892,980
C0102020	2) 대출금이자	3,338,829,346	1,731,366,421	1,101,408,608
C0102230	3) 할인어음이자		0	0
C0102170	4) 채권이자	24,454,196,650	24,583,437,635	18,113,145,183
C0102050	5) 차주매각대금이용료		0	0
C0102160	6) 기업융통어음이자	95,452,441	128,051,747	0
C0102180	7) 증금예치금이자	180,686,715	111,900,344	94,623,890
C0102100	8) 양도성예금증서이자	19,816,843	12,508,427	57,270,455
C0102190	9) 금융기관예치금이자		0	281,655,119
C0102200	10) 콜론이자	251,584,315	123,493,792	82,051,468

과 목		제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
C0104000	11) 환매조건부채권매수		0	0
C0102210	12) 양도성예금증서거래	174,108,560	142,367,535	27,659,488
C0102220	13) 대지급금이자		0	0
C0102240	14) 예금이자	279,184,506	136,862,046	0
C0102250	15) 미수금이자		0	0
C0102110	16) 기타이자	2,181,106,913	2,515,460,529	1,428,137,303
C0402000	3. 배당금수익	1,220,986,411	1,476,954,638	1,840,590,647
C0102070	4. 분배금수익	399,581,512	253,629,095	4,447,175,648
C0103000	5. 단기매매증권매매이익	27,244,723,143	58,522,155,670	29,866,141,537
C0103010	1) 주식매매이익	9,310,502,949	27,156,347,596	10,543,390,288
C0103060	2) 신주인수권증서매매이익		0	0
C0103020	3) 채권매매이익	15,808,005,288	29,735,482,022	18,171,407,455
C0103030	4) 수익증권매매이익	1,760,451,764	750,784,507	922,830,459
C0103070	5) 기업융통어음매매이익	325,264,368	859,419,527	228,458,648
C0105000	6) 단기매매증권상환이익	40,498,774	20,122,018	54,687
C0103080	7) 기타		0	0
C0412010	6. 단기매매증권평가이익	1,170,027,179	3,330,846,668	2,873,167,263
C0412011	1) 주식평가이익	517,434,947	2,619,295,691	2,259,842,927
C0412012	2) 신주인수권평가이익		0	0
C0412013	3) 채권평가이익	174,276,318	101,630,787	539,886,037
C0412014	4) 수익증권평가이익	478,315,914	609,920,190	73,438,299
C0412015	5) 기업융통어음평가이익		0	0
C0412016	6) 기타		0	0
C1000000	7. 신종증권거래이익	19,325,000	20,162,700	0
C1000010	1) 신종증권매매이익	19,325,000	17,577,700	0
C1000020	① 추가연계증권		0	0
C1000030	② 주식워런트증권	19,325,000	17,577,700	0
C1000040	2) 신종증권평가이익	0	2,585,000	0
C1000050	① 추가연계증권		0	0
C1000060	② 주식워런트증권		2,585,000	0
C1000070	3) 신종증권상환이익	0	0	0
C1000080	① 추가연계증권		0	0
C1000090	② 주식워런트증권		0	0
C0412020	8. 매도유가증권평가이익	46,137,768	156,319,748	0
C1000100	9. 매도신종증권거래이익	0	0	0
C1000110	1) 매도신종증권평가이익	0	0	0
C1000120	① 매도추가연계증권		0	0
C1000130	② 매도주식워런트증권		0	0
C1000140	2) 매도신종증권상환이익	0	0	0
C1000150	① 매도추가연계증권		0	0
C1000160	② 매도주식워런트증권		0	0
C0412025	10. 별도예치금평가이익	8,470,642,444	6,696,842,153	4,829,266,729
C0412030	11. 파생상품거래이익	140,818,363,484	109,081,286,058	65,861,827,581
C0109000	1) 선물거래이익	52,815,609,671	56,175,109,142	22,194,233,745
C0109030	① 선물매매이익	52,807,025,275	55,718,893,054	22,194,233,745
C0109040	② 선물정산이익	1,500,000	19,976,741	0
C0109020	③ 해외선물거래이익	7,084,396	436,239,347	0

과 목		제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
C0115000	2) 장내 옵션거래이익	87,928,428,046	52,829,018,495	41,524,880,646
C0115010	① 옵션매매이익	87,860,883,156	52,803,193,585	41,524,880,646
C0115020	② 옵션평가이익	67,544,890	25,824,910	0
C0115030	③ 해외옵션거래이익		0	0
C0116000	3) 장외파생상품거래이익	74,325,767	77,158,421	2,142,713,190
C0116010	① 장외파생상품매매이익	74,325,767	74,905,088	2,142,713,190
C0116020	② 장외파생상품평가이익		2,253,333	0
C0420000	12. CMA운용수익		0	0
C0420010	1) CMA할인어음이자		0	0
C0420020	2) 기타		0	0
C0421000	13. CMA운용수수료		0	0
C0422000	14. 리스수익		0	0
C0422010	1) 금융리스이자		0	0
C0422020	2) 운용리스료수입		0	0
C0422030	3) 리스자산처분이익		0	0
C0422040	4) 기타		0	0
C0422050	15. 대출채권매각이익	13,230,000	0	0
C0412040	16. 기타영업수익		0	0
C0405000	1) 대손충당금 환입		0	0
C0412041	2) 지급보증충당금환입		0	0
C0412042	3) 기타		0	0
C0200000	II. 영 업 비 용	277,779,048,742	264,360,400,838	183,621,313,632
C0201000	1. 수수료비용	27,047,739,068	22,350,560,334	11,533,087,499
C0201010	1) 매매수수료	12,529,613,269	10,904,812,292	5,489,212,461
C0201020	2) 투자상담사수수료	4,134,758,000	5,809,466,000	3,324,774,000
C0201030	3) 기타수수료비용	10,383,367,799	5,636,282,042	2,719,101,038
C0202000	2. 이자비용	18,479,508,302	14,355,710,533	12,696,503,101
C0202080	1) 증금차입금이자	352,723,266	754,172,543	763,219,104
C0202090	2) 은행차입금이자	8,447,121	8,521,672	2,488,181
C0202050	3) 대주매각대금이용료		0	0
C0202060	4) 고객예탁금이용료	2,014,593,801	1,766,540,063	1,355,632,477
C0202100	5) 환매조건부채권매도이	10,461,227,604	6,912,785,828	6,375,227,283
C0202110	6) 양도성예금증서거래손	60	0	1,133,079
C0202120	7) 콜머니이자	5,642,516,450	4,913,690,427	4,198,802,977
C0202130	8) 사채이자		0	0
C0202140	9) 발행어음이자		0	0
C0202150	10) CMA수탁금이자		0	0
C0202070	11) 기타		0	0
C0203000	3. 단기매매증권매매손실	21,372,192,836	44,377,648,841	35,009,729,239
C0203010	1) 주식매매손실	7,451,511,835	10,415,613,377	12,499,584,718
C0203060	2) 신주인수권증서매매손		0	1,935,500
C0203020	3) 채권매매손실	12,954,305,993	33,581,792,559	20,715,854,010
C0203030	4) 수익증권매매손실	747,085,781	180,621,923	1,687,198,408
C0203070	5) 기업융통어음매매손실	23,870,826	47,202,192	330,493
C0206000	6) 단기매매증권상환손실	195,418,401	152,418,790	104,826,110
C0203080	7) 기타		0	0
C0510010	4. 단기매매증권평가손실	392,949,521	989,098,742	2,536,993,307

과 목		제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
C0510011	1) 주식평가손실	113,774,699	733,573,393	289,438,932
C0510012	2) 신주인수권평가손실		0	0
C0510013	3) 채권평가손실	124,936,973	246,053,361	628,852,381
C0510014	4) 수익증권평가손실	154,237,849	9,471,988	1,618,701,994
C0510015	5) 기업융통어음평가손실		0	0
C0510016	6) 기타		0	0
C1001000	5. 신종증권거래손실	19,938,450	13,565,200	0
C1001010	1) 신종증권매매손실	19,938,450	8,081,200	0
C1001020	①주가연계증권		0	0
C1001030	②주식워런트증권	19,938,450	8,081,200	0
C1001040	2) 신종증권평가손실	0	5,484,000	0
C1001050	①주가연계증권		0	0
C1001060	②주식워런트증권		5,484,000	0
C1001070	3) 신종증권상환손실	0	0	0
C1001080	①주가연계증권		0	0
C1001090	②주식워런트증권		0	0
C0510020	6. 매도유가증권평가손실	256,810,754	43,322,026	0
C1001100	7. 매도신종증권거래손실	0	0	0
C1001110	1) 매도신종증권평가손실	0	0	0
C1001120	①매도주가연계증권		0	0
C1001130	②매도주식워런트증권		0	0
C1001140	2) 매도신종증권상환손실	0	0	0
C1001150	①매도주가연계증권		0	0
C1001160	②매도주식워런트증권		0	0
C0510025	8. 별도예치금평가손실		0	0
C0510040	9. 파생상품거래손실	112,881,246,375	94,094,907,021	50,379,292,811
C0210000	1) 선물거래손실	49,493,013,329	57,728,006,651	19,335,773,745
C0210030	① 선물매매손실	49,479,835,275	57,076,213,607	19,282,986,458
C0210040	② 선물정산손실		430,951,188	52,787,287
C0210020	③ 해외선물거래손실	13,178,054	220,841,856	0
C0215000	2) 장내옵션거래손실	63,383,383,046	36,335,506,495	29,938,809,646
C0215010	① 옵션매매손실	63,316,083,291	36,312,631,893	29,938,809,646
C0215020	② 옵션평가손실	67,299,755	22,874,602	0
C0215030	③ 해외옵션거래손실		0	0
C0216000	3) 장외파생상품거래손실	4,850,000	31,393,875	1,104,709,420
C0216010	① 장외파생상품매매손실	4,850,000	31,393,875	1,104,709,420
C0216020	② 장외파생상품평가손실		0	0
C0530000	10. 리스비용	0	0	0
C0530010	1) 리스자산감가상각비		0	0
C0530020	2) 리스지급수수료		0	0
C0530030	3) 리스자산처분손		0	0
C0530040	4) 금융리스정산손		0	0
C0530050	5) 기타		0	0
C0530060	11. 대출채권매각손실		0	0
C0209000	11. 판매비와관리비	97,328,663,436	88,135,588,141	71,465,707,675
C0209320	1) 급여	49,078,503,205	45,142,123,529	32,292,664,787
C0209330	2) 퇴직급여	4,035,771,022	2,943,160,583	2,700,936,145

과 목		제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
C0209050	3) 복리후생비	9,076,226,759	7,969,836,498	7,052,503,898
C0209080	4) 전산운용비	7,967,521,924	6,813,907,067	6,643,726,710
C0209150	5) 임차료	2,317,387,599	1,885,822,902	1,765,579,921
C0209160	6) 지급수수료	2,011,401,374	1,796,660,709	1,990,367,993
C0209220	7) 접대비	3,044,848,115	2,612,737,960	1,736,875,944
C0209240	8) 광고선전비	2,826,551,762	1,199,943,354	1,022,374,168
C0209170	9) 감가상각비	5,722,137,110	6,746,905,304	8,063,290,492
C0209250	10) 조사연구비		0	23,515,670
C0209260	11) 연수비	524,945,970	426,065,672	320,251,678
C0209280	12) 대손상각비	151,351,488	840,623,982	232,837,075
C0209340	13) 지급보증충당금전입액		0	0
C0209290	14) 무형자산상각비	176,720,756	100,000,000	100,000,000
C0209140	15) 세금과공과금	3,894,154,053	3,731,014,989	2,311,735,952
<b>C0209141</b>	<b>16) 업무위탁수수료</b>		0	0
C0209350	17) 기타	6,501,142,299	5,926,785,592	5,209,047,242
C0204000	13. 기타영업비용		0	0
C0300000	III. 영 업 손 익	17,258,777,896	30,465,054,048	(5,338,268,700)
C0400000	IV. 영업외수익	4,539,198,693	1,688,117,132	2,867,836,257
C0415000	1. 유형자산처분이익	33,783,775	8,742,094	1,213,731,613
C0403000	2. 임대료	218,214,800	225,080,940	241,824,579
C1010000	3. 매도가능증권처분이익	3,320,822,732	565,489,089	510,025,400
C1010010	4. 만기보유증권처분이익		0	0
C1010020	5. 유가증권감액손실환입		0	6,250
C0418000	6. 지분법평가이익	349,957,111	0	0
C0407000	7. 외환차익	63,781,884	676,113,345	557,274,316
C0408000	8. 외화환산이익		0	56,235,602
C0413000	9. 사채상환이익		0	0
C0703000	10. 상각채권추심이익		4,329,049	0
C0409000	11. 본지점이자		0	0
C0411000	12. 기타	552,638,391	208,362,615	288,738,497
C0500000	V. 영업외비용	1,075,509,753	3,088,498,113	2,504,979,142
C0522000	1. 유형자산처분손실	68,191,095	107,856,835	794,985,803
C1010030	2. 매도가능증권처분손실	113	122,121,452	0
C1010040	3. 만기보유증권처분손실		107,789,477	0
C1010050	4. 유가증권감액손실	94,960,000	1,144,672,946	444,077,016
C0524000	5. 지분법평가손실	229,180,120	13,819,222	70,971,662
C0511000	6. 외환차손	104,066,063	1,535,339,587	647,320,672
C0512000	7. 외화환산손실	167,859	18,056,730	12,763,100
C0521000	8. 사채상환손실		0	0
C0515000	9. 기부금	9,150,000	21,400,000	63,989,000
C0514000	10. 본·지점이자		0	0
C0516000	11. 기타	569,794,503	17,441,864	470,871,889
C0600000	VI. 경 상 손 익	20,722,466,836	29,064,673,067	(4,975,411,585)
C0700000	VII. 특 별 이 익	13,008,698,000	0	0
C0704000	1. 자산수증이익		0	0
C0705000	2. 채무면제이익		0	0
C0706000	3. 보험차익		0	0

과 목		제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
C0707000	4. 기타특별이익	13,008,698,000	0	0
C0800000	VIII. 특 별 손 실	0	0	0
C0806000	1. 재해손실		0	0
C0804000	2. 사고손실		0	0
C0805000	3. 배상손실		0	0
C0809000	4. 우선지급손실		0	0
C0810000	5. 채무면제손실		0	0
C0807000	6. 기타특별손실		0	0
C0900000	IX. 법인세차감전순손익	33,731,164,836	29,064,673,067	(4,975,411,585)
C0910000	X. 법인세비용	6,805,830,199	8,545,396,451	(1,091,694,728)
C0990000	XI. 당기순손익	26,925,334,637	20,519,276,616	(3,883,716,857)

라. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서

이익잉여금처분계산서/결손금처리계산서

제 35 기 연간 : 2006. 4. 1 ~ 2007. 3. 31.

제 34 기 연간 : 2005. 4. 1 ~ 2006. 3. 31.

제 33 기 연간 : 2004. 4. 1 ~ 2005. 3. 31.

(단위: 원)

과 목	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
I. 처분전이익잉여금(결손금)	36,321,629,495	20,519,276,616	(3,834,604,831)
1. 전기이월이익잉여금	9,396,294,858	0	49,112,026
2. 당기순이익(손실)	26,925,334,637	20,519,276,616	(3,883,716,857)
II. 임의적립금등의이입액	1,371,630,510	0	3,834,064,831
1. 증권거래준비금환입액		0	0
2. 임의적립금환입액		0	3,834,064,831
3. 자기주식처분손실준비금환입	1,371,630,510		
III. 이익잉여금처분액	11,151,451,872	11,080,840,758	0
1. 이익준비금	1,012,544,040	1,005,008,040	0
2. 임의적립금	0	0	0
3. 선물거래책임준비금	13,467,432	25,752,318	0
4. 자사주처분손실준비금	0	0	0
5. 배당금	10,125,440,400	10,050,080,400	0
가. 현금배당	10,125,440,400	10,050,080,400	0
IV. 차기이월이익잉여금	26,541,808,133	9,438,435,858	0

마. 현금흐름표

현금흐름표

제 35 기 연간 : 2006. 4. 1 ~ 2007. 3. 31.

제 34 기 연간 : 2005. 4. 1 ~ 2006. 3. 31.

제 33 기 연간 : 2004. 4. 1 ~ 2005. 3. 31.

(단위: 원)

과목	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
I. 영업 활동으로 인한 현금 흐름	(49,441,075,644)	49,612,403,901	(60,038,621,107)
1. 당기순이익	26,925,334,637	20,519,276,616	(3,883,716,857)
2. 현금의유출이없는비용등의가산	12,137,047,867	13,501,179,865	14,944,091,500
(1) 단기매매증권평가손실	392,949,521	989,098,742	2,536,993,307
(2) 대손상각비	151,351,488	840,623,982	232,837,075
(3) 매도가능증권처분손실	113	122,121,452	0
(4) 유가증권감액손실	94,960,000	1,144,672,946	444,077,016
(5) 지분법평가손실	229,180,120	13,819,222	70,971,662
(6) 감가상각비	5,722,137,110	6,746,905,304	8,063,290,492
(7) 유형자산처분손실	68,191,095	107,856,835	794,985,803
(8) 무형자산상각비	176,720,756	100,000,000	100,000,000
(9) 퇴직급여	4,035,771,022	2,943,160,583	2,700,936,145
(10) 매도유가증권평가손실	256,810,754	43,322,026	0
(11) 주식보상비용	1,008,975,888	336,325,296	0
(12) 지분법적용투자주식처분손실	0	107,789,477	0
(13) 신종증권평가손실	0	5,484,000	0
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(26,805,280,342)	(10,760,824,752)	(4,596,930,526)
(1) 단기매매증권평가이익	1,170,027,179	3,330,846,668	2,873,167,263
(2) 매도유가증권평가이익	46,137,768	156,319,748	0
(3) 별도예치금평가이익	8,470,642,444	6,696,842,153	0
(4) 대손충당금환입		0	0
(5) 매도가능증권처분이익	3,320,822,732	565,489,089	510,025,400
(6) 유형자산처분이익	33,783,775	8,742,094	1,213,731,613
(7) 주식보상비용		0	0
(8) 유가증권감액손실환입		0	6,250
(9) 신종증권평가이익		2,585,000	0
(10) 지분법이익	349,957,111		
(11) 기타영업외수익	21,439,843		
(12) 기타특별이익	13,008,698,000		
(13) 기타투자자산처분이익	383,771,490		
4. 영업활동으로인한 자산·부채의 변동	(61,698,177,806)	26,352,772,172	(66,502,065,224)
(1) 예치금의 감소(증가)	(572,442,414)	(66,528,331,214)	12,631,205,003
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	(13,967,681,680)	43,040,126,920	(88,909,727,667)
(3) 매수옵션의증가(감소)	(78,906,000)	(58,804,000)	0
(4) 미수금의 감소(증가)	(476,226,684)	(9,858,211,642)	157,090,529,727
(5) 미수수익의 감소(증가)	(487,723,975)	826,932,480	(1,194,820,147)

(6) 선급금의감소(증가)	646,262,076	(70,636,991)	2,110,981,917
(7) 선급비용의 감소(증가)	(103,885,184)	(8,891,398)	7,357,443
(8) 선급법인세의증가		0	0
(9) 파생상품자산의증가	2,253,333	(2,253,333)	0
(10) 기타의유동자산의 감소(증가)	(324,716,307)	(78,735,073)	(2,264,900)
(11) 이연법인세차의감소(증가)		53,390,203	(53,390,203)
(12) 매도유가증권의 증가(감소)	(239,281,031)	4,222,286,692	(8,174,529,758)
(13) 매도옵션의증가(감소)	76,290,000	45,190,000	0
(14) 위탁자예수금의 증가(감소)	(27,686,167,880)	28,718,337,742	(1,453,501,706)
(15) 선물옵션거래예수금의증가(감소)	28,361,068,598	30,097,225,071	(2,601,878,365)
(16) 청약자예수금의감소		0	0
(17) 저축자예수금의증가(감소)	230,369,438	(897,147,182)	(1,524,527,156)
(18) 수익자예수금의증가(감소)	(3,271,244,143)	5,719,660,849	(1,921,819,536)
(19) 기타예수금의증가(감소)	65,761,529	(1,155,297,280)	1,094,913,669
(20) 미지급법인세의증가(감소)	(4,149,750,677)	6,510,821,876	(971,827,218)
(21) 미지급금의증가(감소)	(959,781,410)	12,264,348,050	(175,327,646,780)
(22) 미지급비용의증가(감소)	852,336,124	4,065,183,078	(2,447,984,898)
(23) 수입담보금의증가(감소)	110,600,000	187,000,000	(50,200,000)
(24) 제세금예수금의증가(감소)	(335,571,467)	636,627,013	(519,106,350)
(25) 파생상품부채의증가	(65,999,973)	65,999,973	0
(26) 기타유동부채의증가(감소)	405,000,000	(139,524,192)	(481,491,447)
(27) 퇴직금의지급	(2,741,091,974)	(2,331,119,048)	(2,574,207,814)
(28) 이연법인세대(유동)의증가(감소)	(274,936,664)	567,672,905	(1,197,591,982)
(29) 이연법인세대(비유동)의증가(감소)	(306,313,094)	(714,291,682)	0
(30) 주식매수선택권의증가		0	184,792,899
(31) 신종증권의 감소(증가)	38,920,000	(41,819,000)	0
(32) 신용공여금의 감소(증가)	(40,519,978,347)	(31,869,958,645)	3,237,230,045
(33) 환매조건부채권매도의증가	4,074,660,000	3,086,990,000	46,547,440,000
Ⅱ. 투자활동으로인한현금흐름	(39,827,185,982)	(2,515,657,847)	39,798,206,662
1. 투자활동으로인한현금유입액	16,897,345,753	16,660,266,268	58,081,375,865
(1) 매도가능증권의 처분	13,421,394,053	9,084,280,492	5,774,875,742
(2) 장기성예금의감소		0	2,500,000
(3) 장기성대여금의 감소	923,979,195	1,410,505,171	1,442,268,250
(4) 기타투자자산의 감소	611,433,870	206,130	193,291,275
(5) 유형자산의 처분	162,765,428	32,090,000	6,538,720,346
(6) 대지급금의감소	791,296,410	444,247,014	461,682,405
(7) 보증금의감소	898,694,220	2,133,817,010	8,063,398,500
(8) 위약손해배상공동기금의 감소	86,680,293	103,469,603	1,604,639,347
(9) 콜론의감소		0	34,000,000,000
(10) 지분법적용투자주식의처분		3,450,000,000	0
(12) 단기대여금의 감소	1,102,284	1,650,848	0
2. 투자활동으로인한현금유출액	(56,724,531,735)	(19,175,924,115)	(18,283,169,203)
(1) 무형자산의 취득	1,568,370,870	0	0
(2) 장기성대여금의 증가	963,995,337	633,455,192	956,648,800

(3) 기타투자자산의 취득	1,684,594,440	637,139,960	296,100,000
(4) 매도가능증권의취득	840,058,277	5,131,017,500	5,264,930,047
(5) 보증금의증가	1,524,734,950	2,687,531,510	5,147,488,000
(6) 유형자산의 취득	3,472,442,085	5,694,918,075	4,552,342,301
(7) 대지급금의증가	356,065,493	456,112,187	359,889,434
(8) 지분법적용투자주식의취득	37,869,762,175	3,500,000,000	0
(10) 콜론의증가	7,500,000,000	0	0
(11) 단기대여금의 증가		0	11,625,995
(12) 매입대출채권증가	500,000,000		
(12) 위약손해배상공동기금의 증가	444,508,108	435,749,691	1,694,144,626
III. 재무활동으로인한현금흐름	81,434,215,870	(43,380,966,710)	3,202,139,030
1. 재무활동으로인한현금유입액	91,522,742,250	31,260,538,532,331	28,845,800,000,000
(1) 콜머니의증가	90,900,000,000	29,889,704,589,041	26,849,000,000,000
(3) 증금차입금의 차입		1,370,200,000,000	1,996,800,000,000
(4) 보통주의 발행	612,742,250	633,943,290	0
(5) 당좌차월의 증가		0	0
(6) 임대보증금의 증가	10,000,000	0	0
2. 재무활동으로인한현금유출액	(10,088,526,380)	(31,303,919,499,041)	#####
(1) 콜머니의감소		29,920,004,589,041	26,818,700,000,000
(2) 증권금융차입금의감소		1,383,200,000,000	1,998,800,000,000
(3) 미지급배당금의감소		0	0
(5) 배당금의 지급	10,088,526,380	0	23,443,860,970
(6) 임대보증금의감소		714,910,000	1,654,000,000
IV. 현금의증가(감소)	(7,834,045,756)	3,715,779,344	(17,038,275,415)
V. 기 초 의 현 금	9,053,248,758	5,337,469,414	22,375,744,829
VI. 기 말 의 현 금	1,219,203,002	9,053,248,758	5,337,469,414

#### 4. 자본적정성 및 재무건전성

##### 가. 영업용순자본비율

(단위 : 백만원)

구 분	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
영업용순자본(A)	148,811	177,734	149,966
총위험액(B)	32,869	29,532	22,801
영업용순자본비율(A/B)	452.74%	601.83%	657.72%

정상

정상

정상

주) 영업용순자본비율 = 영업용순자본 / 총위험액 × 100

##### 나. 자산부채비율

(단위 : 백만원)

구 분	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
실질자산(A)	854,949	742,042	660,781
실질부채(B)	554,352	464,216	413,445
자산부채비율(A/B)	154.22%	159.85%	159.82%

주) 자산부채비율 = 실질자산 / 실질부채 × 100

### Ⅲ. 경영지배구조 및 관계회사등에 관한 사항

#### 1. 지배구조의 개요

##### 가. 이사회제도에 관한 사항

##### (1) 이사회 의 권한 내용

1. 연간 사업계획 및 예산안 채택
2. 회사 또는 그 자회사에 의한 중요한 채무의 부담[100억원 이상]
3. 회사 또는 그 자회사의 주요 자산에 관한 중요한 대출,보증, 질권, 부담, 담보, 저당권 또는 기타 선취특권의 부여 [100억원 이상]
4. 중요한 투자, 자본지출 또는 기타 자본 계약[100억원 이상]
5. 흡수합병, 신설합병, 자산의 매입, 주식매입 또는 기타 사업결합에 의한 사업체의 중요한 취득, 또는 파트너 계약이나 합작계약의 체결 또는 이에 대한 중대한 변경. 단 법규정상 주주총회의 승인을 받아야하는 경우에는 주주총회승인을 조건으로 한다.[100억원 이상]
6. 주주총회의 승인을 조건으로 한 이익배당의 선언
7. 주요 사업의 변경, 신규사업에의 진출 및 기존사업의 종료. 단 법규정상 주주총회의 승인을 받아야 하는 경우에는 주주총회의 승인을 조건으로 한다.
8. 자본의 변경, 주식기타주식관련 증권의 발행. 단 법규정상 주주총회의 승인을 받아야하는 경우에는 주주총회 승인을 조건으로 한다.
9. 회사의 해산. 단 법규정상 주주총회의 승인을 받아야하는 경우에는 주주총회 승인을 조건으로 한다.
10. 주요자산의 매각. 단 법규정상 주주총회의 승인을 받아야 하는 경우에는 주주총회 승인을 조건으로 한다.[100억원 이상]
11. 주주총회의 승인을 조건으로 한 회사 상호의 변경
12. 대한민국 법령에 따라 이사회 의 승인을 요하는 기타사안
13. 기타 이사회결의 또는 사규에 의하여 이사회결의가 필요한 사항

##### (2) 사외이사 현황

성 명	주 요 경 력	최대주주등과의 이해관계	비 고
Cliff L. Cheung	홍콩 벤처캐피탈협회장 메리츠증권 이사	없음	
Timothy C.M.Chia	PAMA(싱가폴) Group 사장	없음	

##### (3) 이사회 의 주요활동 내역

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비 고
1차	2006-04-01	조직개편의건	가결	
2차	2006-04-13	2005년 감사결과보고 및 2006년 감사계획 제출	가결	
3차	2006-04-19	제34기 재무제표등의 이사회부의의 건	가결	
		내부회계관리제도 운용실태 이사회 및 감사 보고의 건		
		지점이전의 건		
		FY 2006 1/4분기 리스크한도배정결과보고의 건		
4차	2006-04-28	대표이사 조정호 및 김한에 대한 인센티브 지급의 건	가결	
5차	2006-05-04	리스크관리중장기종합계획승인의건	가결	
		내부회계관리제도 운용실태평가보고의건		
6차	2006-05-13	제34기 정기주주총회 소집에 관한건	가결	
7차	2006-06-02	대표이사 조정호에 대한 인센티브 지급의 건	가결	
		대표이사 김한에 대한 인센티브 지급의 건		
		대표이사 선임의 건		
		지배인변경의건(광주지점외)		
		조직개편의건(금융기획팀, PF팀 신설)		
		집행임원규정개정건의건		

8차	2006-07-12	일중당좌차월약정갱신의건	가결	
9차	2006-07-18	지점이전의 건	가결	
10차	2006-08-28	신규일중당좌약정체결의건	가결	
11차	2006-09-08	지점이전및지배인변경의건	가결	
12차	2006-09-18	사외이사급여인상의건	가결	
		준법감시인임명의건		
13차	2006-09-20	한불종금지분인수의건	가결	
14차	2006-10-11	조직개편의건	가결	
15차	2006-10-18	해외계좌개설 및 주문담당자지정승인의 건	가결	
16차	2006-10-24	내부통제기준개정의건	가결	
17차	2006-10-31	조직개편의건	가결	
18차	2006-11-08	내부회계관리제도 운용실태 이사회 및 감사에 대한 보고	가결	
19차	2006-11-27	임단협승인의 건	가결	
		부동산사업관련 투자한도 증액 승인의 건		
20차	2007.1.30	차세대전산시스템구축승인의건	가결	
21차	2007.2.1	해외금융기관과의거래개시및주문담당자지정승인의건	가결	
22차	2007.3.9	해외금융기관과의거래개시승인의건(장외파생관련)	가결	
23차	2007.3.19	집행임원규정개정의건	가결	
24차	2007.3.23	임원특별퇴직금지급의건	가결	
25차	2007.3.30	주식매수선택권취소의건	가결	
		할인어음(종금)차입약정기간갱신의건	가결	
		외환관련파생상품신용한도설정의건	가결	

## 나. 감사제도에 관한 사항

### (1) 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법

- 상임감사 1인(상근)

- 구성방법 (정관 제43조) : 감사는 1인 이상 2인 이하로 하고, 그 중 1인 이상은 상근으로 하며, 주주총회에서 선임.

### (2) 감사위원회(감사)의 인적사항

직 위	성 명	주 요 경 력	비 고
감사	김영균 (47.11.07)	1975. 2 성균관대 경제학 졸업 1991. 1 연세대 대학원 경제학 졸업 1998. 6 미국 UCSD 금융경제학 수료  1973.11 한국투자공사 근무 1977. 2 증권감독원 근무 1999. 1 금융감독원 심의제재국 국장 1999. 7 금융감독원 부산지원 지원장	상근

### (3) 감사위원회(감사)의 주요활동 내역

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비 고
		이사회 주요활동내역 참조		

## 다. 준법감시인에 관한 사항

### (1) 준법감시인 설치여부, 구성방법

준법감시인은 고객재산의 선량한 관리자로서 회사의 임직원 모두가 제반법규 뿐만 아니라 내규까지 철저히 준수하도록 사전 또는 상시적으로 통제, 감독함을 목적으로 한다.

준법감시인은 다음 각호의 사항에 대한 권한 및 의무를 가진다.

1. 업무전반에 대한 감사 및 회사의 각종 자료의 요구권
2. 위규사실 등에 대하여 이사회, 대표이사, 감사위원회(또는 감사)보고 및 시정요구
3. 각종회의(이사회, 감사위원회, 부점단위의 주요회의 등) 참석 및 발언
4. 법규준수여부 등에 대한 주기적인 점검
5. 내부통제기준 위반사실 발견시 감사 또는 이사회 보고의무
6. 준법감시인의 전문성·윤리성 확보를 위한 협회가 주관하는 연수프로그램의 정기적 이수 의무
7. 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항

준법감시인은 회사의 이익 및 증권금융기관으로서 갖는 공공의 이익을 위하여 투자자 보호 및 자산운용의 건전화 등 업무전반에 대한 사전적인 감시·감독을 위한 효율적인 절차 및 제도를 구축하기 위하여 내부통제기준의 제/개정 및 준수의 확인, 준법모니터링시스템의 운영, 각종 법규준수에 대한 지원 및 자문 등의 업무를 수행하여야 한다.

### (2) 준법감시인의 인적사항

직 위	성 명	주 요 경 력	비 고
부장	김현호	서강대 경제학 메리츠증권 기업금융팀장 메리츠증권 대전지점장	상근

### (3) 준법감시인의 주요활동 내역

조 치 일	주 요 조 치 내 용	조치상대방	비 고
2006.04.04	Compliance manager 및 파생상품담당자 재점검	전팀점	회사내부지시
2006.04.04	3월 조사분석담당자 유가증권 매매내역 점검	리서치센터	회사내부지시
2006.04.07	불공정거래 모니터링 시스템 점검	전산센터	회사내부지시
2006.04.14	4/4분기 주의계좌 점검	전지점	회사내부지시
2006.04.17	2006년 1/4분기 불공정거래 모니터링시스템 적출 조치실적 통보	증권선물거래소	기타대외통보
2006.04.24	CDD관련 개선사항 안내	영업지원팀	회사내부지시
2006.04.24	3월 과당매매 우려계좌 점검	전지점	회사내부지시
2006.04.25	FY2005 내부통제 보고서 작성 보고	감사/대표이사	회사내부지시
2006.05.04	4월 조사분석담당자 유가증권 매매거래 점검	리서치센터	회사내부지시
2006.05.04	CTR자료 소명결과	재정경제부	기타대외통보
2006.05.09	신입 임직원 자기계좌 점검 실시	신입임직원	회사내부지시
2006.05.19	4월 과당매매 우려계좌 점검	전지점	회사내부지시
2006.06.02	5월 조사분석담당자 유가증권 매매거래 점검	리서치센터	회사내부지시
2006.06.16	신용정보관리 및 보호규칙 시행에 따른 업무 안내	전팀점	회사내부지시
2006.06.19	자금세탁방지 제도 관련 실태조사 설문참여	재정경제부	기타대외통보
2006.06.19	금융실명거래 및 비밀보장에 관한 개정별률 관련 회의	증권선물거래소	기타대외통보
2006.06.21	5월 과당매매 우려계좌 점검	전지점	회사내부지시
2006.06.23	당사의 각 지점별 금융정보제공관련 담당자 통보	증권선물거래소	기타대외통보
2006.06.26	조사분석자료 공표의무화 관련 업무 통보	리서치센터	회사내부지시
2006.06.26	M&A업무 관련 조사분석자료 공표 시 유의사항 통보/자체교육	기업마케팅/리서치/주식운용/IB사업팀/M&A팀	회사내부지시

2006.07.05	심리자료 제출의 업무처리방법 변경 건 안내	전지점	회사내부지시
2006.07.13	1/4분기 오주의계좌 점검	전지점	회사내부지시
2006.07.14	6월 조사분석담당자의 유가증권매매내역 점검	리서치센터	회사내부지시
2006.07.21	2006년 6월 과당매매 우려계좌 점검	전지점	회사내부지시
2006.07.26	유가증권시장업무규정 개정관련 안내	법인금융1팀/2팀/3팀/ 주식운용팀	회사내부지시
2006.07.26	민원사무처리규정 개정에 따른 관련업무 안내	전팀점	회사내부지시
2006.07.26	파생상품 손실과다계좌 점검(안)	경영기획팀	회사내부지시
2006.07.31	자금세탁방지관련 설명회 참석	금융정보분석원	기타대외통보
2006.08.02	증권사고 예방을 위한 자율점검에 관한 건	감사실	회사내부지시
2006.08.02	Compliance manager 및 파생담당자관련 업무절차 변경 안내	전팀점	회사내부지시
2006.08.07	선물.옵션 손실과다 계좌 점검 실시	전지점/영업지원팀	회사내부지시
2006.08.07	자산관리자에 대한 편익제공관련 사규개정	경영기획팀	회사내부지시
2006.08.08	회사 내부통제 기준 및 동 기준 시행세칙 개정 의뢰	경영기획팀	회사내부지시
2006.08.16	7월 조사분석담당자 유가증권매매내역 점검	리서치센터	회사내부지시
2006.08.23	프로그램매매호가 제출 관련 법규 개정에 따른 업무변경 교육	국제영업팀/법인금융2 팀/ 3팀	회사내부지시
2006.08.24	소비자보호업무 관련 증권업 부문 임원회의 참석	금융감독원	기타대외통보
2006.08.30	사후위탁증거금 적용계좌의 전산개발 관련 검토 의견	결제업무팀	회사내부지시
2006.09.05	심리자료관리 시스템 변경 안내	전지점/영업지원팀	회사내부지시
2006.09.06	프로그램매매제도 개선 및 설명회 참석	증권선물거래소	기타대외통보
2006.09.13	8월 조사분석담당자 유가증권매매내역 점검	리서치센터	회사내부지시
2006.09.20	거래소 선물.옵션 시스템 호가 입력시 유의사항 통보	국제영업팀/리스크관리/ 전산센터	회사내부지시
2006.09.27	2006년 8월 현물과당매매 및 선물.옵션 손실과다계좌 점검	전지점	회사내부지시
2006.09.29	내부통제기준 개정(안) 임직원 유가증권 매매거래에 관한 지침 제정(안) 내부통제기준시행세칙 개정(안)	경영기획팀	회사내부지시
2007.01.04	리서치센터 임직원 유가증권 매매내역 점검(10~11월분)	리서치센터	회사내부지시
2007.01.05	임직원 자기계좌신고 점검	전임직원	회사내부지시
2007.01.09	민원.분쟁현황 및 처리결과 보고	증권선물거래소	기타대외통보
2007.01.10	컴플라이언스 실적 자료 통보	증권선물거래소	기타대외통보
2007.01.15	FY2006 3/4분기 오주의 계좌 점검	전지점	회사내부지시
2007.01.17	리서치센터 임직원 유가증권 매매내역 점검(12월분)	리서치센터	회사내부지시
2007.01.23	2006년 하반기 증권사 업무 위수탁현황 보고	증권업협회	기타대외통보
2007.01.25	2006년 12월 현물과당매매 및 선물.옵션 손실과다계좌 점검	전지점	회사내부지시
2007.01.30	금융회사 장외파생상품 관련 법률리스크 관리현황 점검표 제출	금융감독원	기타대외통보
2007.02.15	증권업감독규정 개정에 따른 증권저축 이관 안내	전임직원	회사내부지시
2007.02.21	2007년 1월 현물과당매매 및 선물.옵션손실과다계좌 점검	전지점	회사내부지시
2007.02.27	리서치센터 임직원 유가증권 매매내역 점검(1월분)	리서치센터	회사내부지시
2007.03.19	2007년 2월 현물과당매매 및 선물.옵션 손실과다계좌 점검	전지점	회사내부지시
2007.03.19	신용정보 관리.보호 규정 개정(안)	경영기획팀	회사내부지시
2007.03.20	리서치센터 임직원 유가증권 매매내역 점검(2월분)	리서치센터	회사내부지시
2007.03.28	펀드판매 관련 불편신고센터 중간 점검	증권업협회	기타대외통보

## 라. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

### (1) 집중투표제의 채택여부

해당사항없음

### (2) 서면투표제나 전자투표제의 채택여부

해당사항없음

### (3) 소수주주권 행사여부

해당사항없음

## 2. 관계회사등의 현황

### 가. 관계회사 및 자회사의 투자지분 현황

		투자회사	
		메리츠증권(주)	메리츠화재(주)
피 투 자 회 사	메리츠증권(주)	-	28.8%
	메리츠화재(주)	-	-
	메리츠종합금융(주)	57%	13%
	메리츠인베스트먼트파트너스(주)	50%	-
	PT.ASURANSI HANJIN KORINDO	-	51%

### 나. 관계회사 및 자회사의 결산실적

#### [ 메리츠인베스트먼트파트너스(주) ]

(단위 : 백만원)

구 분	사업년도	제 2 기	제 1 기	
유동자산		8,218	3,277	
고정자산		1,372	3,818	
자산총계		9,590	7,095	
유동부채		527	84	
고정부채		10	0	
부채총계		536	84	
자본금		7,000	7,000	
자본잉여금			0	
이익잉여금		657	11	
자본조정			0	
자본총계		7,657	7,011	
매 출 액		1,936	961	
영 업 이 익		743	11	
경 상 이 익		646	11	
당기순이익		646	11	

#### [ 메리츠화재해상보험(주) ]

(단위 : 백만원)

구 분	사업년도	제 86 기	제 85 기	제 84 기
현금및예치금		283,082	291,642	238,239
유가증권		1,852,620	1,492,382	1,429,098
대출채권		488,968	400,588	295,244
고정자산		394,681	386,958	307,782
기타자산		728,419	538,437	405,715
자산총계		3,747,770	3,110,007	2,676,078
책임준비금		3,001,702	2,447,496	2,090,687
비상위험준비금		132,463	120,742	108,449
기타부채		353,517	311,412	250,214
부채총계		3,487,682	2,879,650	2,449,350
자본금		42,900	42,900	42,900
자본잉여금		28,974	28,171	27,181
이익잉여금		188,859	160,875	142,208
자본조정		-645	-1,590	14,438
자본총계		260,088	230,356	226,728
매 출 액		2,167,186	2,210,262	1,989,303
영 업 이 익		10,213	-1,852	12,572
경 상 이 익		44,235	32,671	26,397
당기순이익		35,793	26,417	21,113

[ PT. ASURANSI HANJIN KORINDO ]

( 단위 : 백만원 )

구 분 \ 사업년도	제 9 기	제 8 기	제 7 기
운용자산	4,482	4,422	4,490
비운용자산	1,076	969	1,039
<b>자산총계</b>	<b>5,557</b>	<b>5,391</b>	<b>5,529</b>
보험계약준비금	524	473	538
기타부채	420	357	490
<b>부채총계</b>	<b>944</b>	<b>830</b>	<b>1,028</b>
자본금	1,872	1,872	1,872
자본잉여금	0	0	0
이익잉여금	3,892	3,583	3,299
자본조정	-1,150	-893	-668
<b>자본총계</b>	<b>4,614</b>	<b>4,562</b>	<b>4,502</b>
영 업 이 익	304	473	311
경 상 이 익	53	553	524
당기순이익	17	443	356

※ 매 기 말 외 환 은 행 최 초 고 시 매 매 기 준 을 적 용 하 여 원 화 로 환 산 한 금 액

[ 메리츠종합금융(주) ]

( 단위 : 백만원 )

구 분 \ 사업년도	제 31기	제 30기	제 29기
현금과예치금	14,098	44,160	7,643
대출채권	174,724	43,632	22,366
어음관리계좌자산	155,094	155,519	70,289
유가증권	79,220	87,268	77,726
리스자산	52,955	64,631	90,498
고정자산	1,037	1,390	742
기타자산	11,240	1,865	16,241
<b>자산총계</b>	<b>488,369</b>	<b>398,465</b>	<b>285,505</b>
예수금	185,039	167,032	84,174
차입금	55,600	107,740	88,750
사채	132,045	17,078	17,926
기타부채	15,760	14,441	14,896
<b>부채총계</b>	<b>388,444</b>	<b>306,291</b>	<b>205,746</b>
자본금	30,000	30,000	26,000
자본잉여금	8,893	8,893	12,893
이익잉여금	69,970	53,015	32,311
자본조정	-8,938	12,156	8,556
<b>자본총계</b>	<b>99,925</b>	<b>104,064</b>	<b>79,760</b>
매 출 액	28,345	32,810	54,852
영 업 이 익	-1,740	4,607	28,531
경 상 이 익	24,994	12,554	32,310
당기순이익	16,983	20,705	32,310

### 3. 타법인 출자 현황

[ 구분 : 관계회사등에 대한 출자 ]

( 단위 : 백만원 )

구분	계정 과목	법인명 (종목명)	기초잔액			증감내역		기말잔액			적 요		배당 수익
			수량	지분율	취득 원가	수량	취득 원가	수량	지분율	취득 원가	취득일/ 처분일	원 인	
국내	지분법적용투자주식	메리츠에스드펀드파트너스	700,000	50	3,486		1,048	700,000	50	4,535	2007.3.31	지분법평가	
		메리츠총합금융				34,299,476	50,692	34,299,476	57	50,692	2006.11.24 2007.3.31	신규출자 지분법평가	
합 계			700,000		3,486	34,299,476	51,741	34,999,476		55,227			

[ 구분 : 기타의 타법인 출자 ]

( 단위 : 백만원 )

구분	계정 과목	법인명 (종목명)	기초잔액			증감내역		기말잔액			적 요		배당 수익
			수량	지분율	취득 원가	수량	취득 원가	수량	지분율	취득 원가	취득일/ 처분일	원 인	
국내	주식	한국경제신문	4,117	0.022%	7.55			4,117	0.022%	7.55			
		증권전산	156	0.003%	0.78			156	0.003%	0.78			0.10
		증권금융	450,387	0.662%	2,247.58			450,387	0.662%	2,247.58			180.15
		증권예약원	16,077	0.268%	141.41			16,077	0.268%	141.41			
		한국증권선물거래소	580,852	2.904%	2,394.84			580,852	2.904%	2,394.84			551.81
		쌍크폴	50,000	0.758%	19.68			50,000	0.758%	19.68			
		글로벌텍	8,572	1.726%	-			8,572	1.726%	-			
		CPS텔레콤	42,000	0.700%	126.00			42,000	0.700%	126.00			
		CPS테크널러지	28,000	0.700%	-			28,000	0.700%	-			
		세스컴	180,000	2.835%	-			180,000	2.835%	-			
		아크로웨이브시스템	124,801	3.698%	142.61			124,801	3.698%	142.61			
		태성 MIS	100,000	2.662%	-			100,000	2.662%	-			
		인포웍스	190,000	7.851%	-			190,000	7.851%	-			
		교보메리츠CR-REITs	400,000	2.381%	2,080.00	-400,000	- 2,080	-	-	-	2007.3.20	처분	96.87
		유레스메리츠	60,002	0.600%	313.21		- 10	60,002	0.600%	303.61	2007.3.31	시가평가	28.77
태화일렉트론	830,060	12.352%	3,336.84	-830,060	- 3,337	-	-	-	2006.6.30	처분			
국내	출자금	한국자금융재	10,000	0.500%	50.00			10,000	0.500%	50.00			5.00
		그랜드한소시용자산유한회사	10	0.500%	0.05			10	0.500%	0.05			
		그랜드한소시용자산유한회사(주)	5	0.500%	0.05			5	0.500%	0.05			
		스타클래스저우	-			30,000	300	30,000	15.00%	300.00	2007.1.17	신규출자	
해외	주식	AXES				100,000	-	100,000	0.67%	-	2006.10.26 2007.3.31	신규출자 감액	
합 계			3,075,039		10,860.62	-1,200,060	-5,126	1,874,979		5,734.18			862.70

#### 4. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

[ 2007. 3. 31. 현재 ]

( 단위 : 주, % )

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 (지분율)						변동원인	
			기 초		증 가	감 소	기 말			
			주	%	주	주	주	%		
메리츠화재	최대주주	보통주 우선주	10,021,285	28.77				10,021,285 0	28.68	스톡옵션행사에 따른 비율변동
조정호	특수관계인	보통주 우선주	2,380,134	6.83				2,380,134 0	6.81	스톡옵션행사에 따른 비율변동
김한	특수관계인	보통주 우선주	500,000	1.44				500,000 0	1.43	스톡옵션행사에 따른 비율변동
메리츠증권 자사주	특수관계인	보통주 우선주	1,196,170 0	3.43				1,196,170 0	3.42	스톡옵션행사에 따른 비율변동
대한항공	특수관계인	보통주 우선주	361,628	1.03			361,628	0	0.00	특수관계해소
한국공항	특수관계인	보통주 우선주	346,566	0.99			346,566	0	0.00	특수관계해소
한진중공업	특수관계인	보통주 우선주	517,802	1.48			517,802	0	0.00	특수관계해소
정석기업	특수관계인	보통주 우선주	163,569	0.47			163,569	0	0.00	특수관계해소
조남호	특수관계인	보통주 우선주	517,631	1.48			517,631	0	0.00	특수관계해소
조수호	특수관계인	보통주 우선주	165,251	0.47			165,251	0	0.00	특수관계해소
원명수	특수관계인	보통주 우선주	47,058	0.14			47,058	0	0.00	매도에 따른 변동
김영균	특수관계인	보통주 우선주	40,000	0.11			40,000	0	0.00	스톡옵션행사후 매도에 따른 변동
계		보통주 우선주	16,257,094 0	46.65				14,097,589 0	40.34	
		합 계	16,257,094	46.65				14,097,589	40.34	

#### 5. 5%이상 주주의 주식소유 현황

[ 2007. 3. 31. 현재 ]

( 단위 : 주, % )

순위	성명 (명칭)	종류	주식수	지분율 (%)
1	메리츠화재	보통주 우선주	10,021,285주	28.68%
2	조정호	보통주 우선주	2,380,134주	6.81%
계		보통주 우선주	12,401,419주	35.49%
		합 계	12,401,419주	35.49%

#### IV. 임직원 및 점포 등에 관한 사항

##### 1. 임원 현황

직명 (상근여부)	성명 (생년월일)	약 력	담당업무	소유주식		비 고
				종 류	수 량	
대표이사 상근	조정호 (58.10.5)	동양화재 부사장 메리츠증권 사장	총괄	보통주	2,380,134	연임
대표이사 상근	김 한 (54.2.17)	대신증권 상무이사 당산컨설팅 대표이사	총괄	보통주	500,000	연임
감사 상근	김영균 (47.11.7)	금융감독원 부산지원장	감사			연임
이사 비상근	원명수 (47.10.2)	메리츠화재대표이사	총괄			신임
사외이사 비상근	Cliff L. Chueng (61.8.1)	홍콩벤처캐피탈협회 회 장	총괄			신임
사외이사 비상근	Timothy C.M.Chia (50.1.5)	PAMA Group Inc. 사장 PAMA Private Limited	총괄			신임
전무 상근	정해영 (58.9.28)	메리츠증권 이사 메리츠증권 상무	경영/영업지원본부 총괄			
전무 상근	문정석 (57.9.22)	한국투신증권 이사 세종증권 상무	법인영업사업본부			
전무 상근	김현겸 (61.10.2)	대신증권 현대증권 런던법인장	IB사업본부			
전무 상근	추 용 (65.2.9)	도이치증권 대표이사 메리츠증권 상무	자산운용사업본부			
상무 상근	장수연 (64.6.14)	메리츠증권 이사	기획본부			
상무 상근	김현수 (58.2.10)	메리츠증권 이사	지점2지역본부			
상무 상근	윤종원 (67.7.2)	메리츠증권 이사	파생상품운용본부			
상무 상근	성진경 (59.3.23)	메리츠증권 이사	지점3지역본부			
상무 상근	이경환 (59.10.2)	메리츠증권 이사	System Trading센 터			
상무 상근	김진성 (62.7.17)	메리츠증권 이사	지점1지역본부			
상무 상근	윤세욱 (63.4.19)	메리츠증권 이사	리서치센터			
상무 상근	김기형 (65.3.11)	메리츠증권 이사	프로젝트금융사업 부			

##### 2. 직원 현황

구 분	직 원 수			
	관리직	영업직	기 타	합 계
남	138	392		530
여	152	75		227
합 계	290	467	0	757

##### 3. 전문인력 보유현황

구 분	내 근	전 담	계
증권투자상담사	148	11	159
선물거래상담사	240	15	255
금융자산관리사(FP)	1	0	1
재무위험관리사(FRM)	6	0	6
증권분석사(CIA)	6	0	6
<b>조사분석담당자</b>	16	0	16
전문인력 (1)	417	26	443
전문인력 (2)	456	27	483

※ 자격증 보유인원은 전체직원의 64 %입니다

##### 4. 점포 현황

서울	부산	대구	인천	광주	대전	울산	경기	강원	충북	충남	경북	경남	전북	전남	제주	계
16	2	3	1	1	1		3		1		1	1			1	31

해외지점	해외사무소	해외법인

5. 주식매수선택권의 부여내용

가. 주식매수선택권의 총부여 현황

부여일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	부여시 현재가	행사기간	행사 가격	행사 주식수	행사일자	행사이익	미행사 주식수	최근 주가	미행사주식 평가가액
00.5.27	상무	황선권	보통주	20,000	1,634	03.5.27~15.5.26	5,000	10,000	2006.1.20	23,500,000	10,000	8,880	88,800,000
"	상무	김철수	"	20,000			5,000	20,000	2006.1.9	58,200,000	-	8,880	-
"	이사	이종철	"	10,000			5,000	-	-	-	10,000	8,880	88,800,000
"	이사	정해영	"	20,000			5,000	20,000	2005.12.26	65,000,000	-	8,880	-
"	이사	김종인	"	20,000			5,000	-	-	-	20,000	8,880	177,600,000
02.10.19	전무	류근성	"	40,000	1,634	04.10.19~12.10.18	5,000	-	-	-	40,000	8,880	355,200,000
"	상무	김재열	"	80,000			5,000	-	-	-	80,000	8,880	710,400,000
"	상무	김성태	"	40,000			5,000	20,000	2006.2.1	54,400,000	20,000	8,880	177,600,000
"	상무	김관일	"	30,000			5,000	10,000	2007.1.24	-	20,000	8,880	177,600,000
"	이사	박충현	"	20,000			5,000	-	-	-	20,000	8,880	177,600,000
"	이사	김옥성	"	3,100			5,000	3,100	2005.12.13	7,130,000	-	8,880	-
"	고문	박원봉	"	60,000			5,000	60,000	2007.2.1	150,000,000	-	8,880	-
"	고문	박장훈	"	40,000			5,000	-	-	-	40,000	8,880	355,200,000
"	직원	이영화 외 43	"	130,900			5,000	71,200	행사내역 첨부참조	행사내역 첨부참조	59,700	8,880	530,136,000
03.5.30	감사	김영균	"	100,000			338	05.5.30~18.5.29	5,000	40,000	2006.2.8	66,000,000	60,000
05.12.1	부회장	김 한	"	700,000	3,009	07.12.1~17.11.30	6,550	-	-	-	700,000	8,880	6,216,000,000
"	감사	김영균	"	20,000			6,550	-	-	-	20,000	8,880	177,600,000
"	상무	정해영	"	20,000			6,550	-	-	-	20,000	8,880	177,600,000
"	상무	문정석	"	20,000			6,550	-	-	-	20,000	8,880	177,600,000
"	상무	추 용	"	20,000			6,550	-	-	-	20,000	8,880	177,600,000
"	이사	장수연	"	20,000			6,550	-	-	-	20,000	8,880	177,600,000
"	이사	김현수	"	20,000			6,550	-	-	-	20,000	8,880	177,600,000
"	이사	강대운	"	20,000			6,550	-	-	-	20,000	8,880	177,600,000
"	이사	김현경	"	20,000			6,550	-	-	-	20,000	8,880	177,600,000
"	이사	윤종원	"	20,000			6,550	-	-	-	20,000	8,880	177,600,000
"	이사	성진경	"	20,000			6,550	-	-	-	20,000	8,880	177,600,000
"	이사부장	이영화	"	10,000			6,550	-	-	-	10,000	8,880	88,800,000
"	이사부장	윤세욱	"	10,000			6,550	-	-	-	10,000	8,880	88,800,000
"	이사부장	김병수	"	10,000			6,550	-	-	-	10,000	8,880	88,800,000
"	이사부장	박용백	"	10,000			6,550	-	-	-	10,000	8,880	88,800,000
"	이사부장	김진성	"	10,000			6,550	-	-	-	10,000	8,880	88,800,000
"	이사부장	이명균	"	10,000			6,550	-	-	-	10,000	8,880	88,800,000
"	이사부장	이경환	"	10,000	6,550	-	-	-	10,000	8,880	88,800,000		
합 계				1,604,000			254,300			1,349,700		11,985,336,000	
부여주식 총계							발행주식총수						
				주총결의계	이사회결의계			총부여한도	이사회결의부여한도				
1,614,000				1,614,000		34,824,138		5,223,620	600,000				

※ 첨부 : 행사내역

행사일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	행사 주식수	잔여 주식수	부여시 행사가격	최종 행사가격	행사시 주가	행사이익 (단위:원)
2005.12.15		박문희	"	2,900	2,900		5,000	5,000	8,590	10,411,000
2005.12.15		진병현	"	2,600	2,600		5,000	5,000	8,590	9,334,000
2005.12.19		김현수	"	23,100	3,100	20,000	5,000	5,000	9,100	12,710,000
2005.12.19		장호	"	2,900	2,900		5,000	5,000	9,100	11,890,000
2005.12.20		이영화	"	13,100	3,100	10,000	5,000	5,000	9,020	12,462,000

2005.12.20		문인구	"	2,900	2,900		5,000	5,000	9,020	11,658,000
2005.12.20		김 규	"	3,100	3,100		5,000	5,000	9,020	12,462,000
2005.12.20		윤중현	"	3,100	3,100		5,000	5,000	9,020	12,462,000
2005.12.20		김현호	"	2,900	2,900		5,000	5,000	9,020	11,658,000
2005.12.20		김정우	"	2,900	2,900		5,000	5,000	9,020	11,658,000
2005.12.7		이철훈	"	2,900	2,900		5,000	5,000	6,730	5,017,000
2006.1.17		김상균	"	2,900	2,900		5,000	5,000	9,300	12,470,000
2006.1.20		김종화	"	3,100	3,100		5,000	5,000	7,350	7,285,000
2006.1.3		김진성	"	13,100	3,100	1,000	5,000	5,000	9,900	15,190,000
2006.1.4		김충곤	"	3,100	3,100		5,000	5,000	9,550	14,105,000
2006.9.14		김상철	"	2,900	2,900		5,000	5,000	6,540	4,466,000
2006.12.20		노기선	"	2,900	2,900		5,000	5,000	9,270	12,383,000
2006.12.20		박주창	"	3,100	3,100		5,000	5,000	9,270	13,237,000
2007.1.15		김우성	"	3,100	3,100		5,000	5,000	8,290	10,199,000
2007.1.23		정재묵	"	3,100	3,100		5,000	5,000	7,320	7,192,000
2007.1.23		이병걸	"	2,600	2,600		5,000	5,000	7,320	6,032,000
2007.2.20		노덕수	"	3,200	3,200		5,000	5,000	8,630	11,616,000
2007.2.20		조형만	"	2,600	2,600		5,000	5,000	8,630	9,438,000
2007.3.20		손근수	"	3,100	3,100		5,000	5,000	8,050	9,455,000

나. 주식매수선택권 부여 조건

- (1)행사가격 "'가' 항 참조"
- (2)행사수량
- (3)기타

다. 연중(분기중)주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

- (1) 부여
  - (가)주주총회특별결의  
해당사항없음
  - (나)이사회 결의  
해당사항없음

(2) 행사

행사일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	행사 주식수	잔여 주식수	부여시 행사가격	최종 행사가격	행사시 주가	행사이익
2006.9.14	직원	김상철	보통주	2,900	2,900	-	5,000	5,000	6,540	4,466,000
2006.12.20		노기선	"	2,900	2,900		5,000	5,000	9,270	26,883,000
2006.12.20		박주창	"	3,100	3,100		5,000	5,000	9,270	28,737,000
2007.1.15		김우성	"	3,100	3,100		5,000	5,000	8,290	10,199,000
2007.1.23		정재묵	"	3,100	3,100		5,000	5,000	7,320	7,192,000
2007.1.23		이병걸	"	2,600	2,600		5,000	5,000	7,320	6,032,000
2007.2.20		노덕수	"	3,200	3,200		5,000	5,000	8,630	11,616,000
2007.2.20		조형만	"	2,600	2,600		5,000	5,000	8,630	9,438,000
2007.3.20		손근수	"	3,100	3,100		5,000	5,000	8,050	9,455,000
2006.12.12		상무	김성태	"	40,000	10,000	20,000	5,000	5,000	8,490
2007.1.9	김철수		"	100,000	20,000		5,000	5,000	7,910	58,200,000
2007.1.24	김관일		"	50,000	10,000	20,000	5,000	5,000	7,700	27,000,000
2007.2.1	박원봉		"	60,000	60,000		5,000	5,000	7,500	150,000,000

- (3) 취소  
해당사항없음

V. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용

해당사항 없음

가. 가지급금 및 대여금(유가증권 대여 포함) 내역

해당사항 없음

나. 담보제공 내역

해당사항 없음

다. 채무보증 내역

해당사항 없음

라. 출자 내역

단위 : 백만원 )

성명 (법인명)	관계	출자내역							비고
		계정과목	액면금액	거래내역				처분손익	
				기초	증가	감소	기말		
메리츠인베스트먼트파트너스㈜	계열회사	지분법적용투자주식	3,500	3,486		1,079	4,565	-	지분법평가
메리츠종합금융	계열회사	지분법적용투자주식	37,756	0	50,692	0	50,692	-	신규출자
							0		
합		계		3,486	50,692	1,079	55,257		

마. 유가증권 매수 또는 매도내역

해당사항 없음

바. 부동산 매매(임대차 포함) 내역

(1) 부동산 매매 내역

해당사항 없음

(2) 부동산 임대차 내역

성명 (법인명)	관계	종류	부동산매매내역								
			계정과목	소재지	수량(면적 등)				임대차 내용		
					임대		임차		기간	보증금	임대(차)료
					증	감	증	감			
메리츠화재	최대주주	건물	임차관리비	서울시 강남구 역삼동 825-2 3층일부			377.11평		2005.11.1~2007.10.31	2,451	13
메리츠화재	최대주주	건물	임대보증금	성남시 분당구 서현동 271-3 2층	237평				2004.5.20~2007.5.19	600	
합			계								

사. 장기공급계약 등의 내역

해당사항 없음

2. 주주(최대주주등 제외) · 임원 · 직원 및 기타 이해관계자와의 거래내용

해당사항 없음

## VI. 위험관리정책에 관한 사항

### 1. 위험관리조직 및 정책

#### (1) 리스크관리 정책

##### ■ 리스크관리 문화

- 리스크관리를 중요한 업무로 인식: 금융기관의 경영환경은 예측과 관리가 어려운 각종 리스크에 노출되어 있으며, 금융시장의 불확실성 및 변동성 증대 등 리스크환경 변화가 심화됨에 따라 건전한 경영 활동을 위한 전사적인 리스크관리문화 정착이 경영의 핵심적인 과제로 부각되고 있으며, 리스크관리 업무수행이 금융기관의 수익창출과 더불어 반드시 동반되어야 하는 매우 중요한 업무로 인식되고 있음
- 경영진의 리스크관리에 대한 확고한 인식 보유: 당사는 이사회를 비롯한 경영진이 리스크관리에 대한 확고한 인식을 보유하고 있으며, 성장위주 경영을 지양하고 전사적으로 리스크를 일정한 수준에서 관리하여 수익을 극대화할 수 있는 수익중심 및 주주가치 중심의 효율적인 리스크관리문화 확립을 위해 노력하고 있음

##### ■ 리스크관리 원칙

- 이사회의 최종적인 책임과 권한: 리스크관리의 일차적인 책임은 각 해당 팀·점장 및 담당임원에게 있으며, 이사회는 리스크관리조직의 최상위 기구로서 리스크관리에 대한 최종적인 책임과 권한이 있음
- 유기적으로 결합된 리스크관리 체계: 리스크관리위원회, 부문별 리스크관리 실무위원회, 리스크관리팀, 팀별 리스크관리자 등의 효율적인 리스크관리 조직체계 구축 및 전문 인력 양성, 업무 및 관리기준을 명시한 관련 규정, 리스크 측정 및 분석 등 상시점검이 가능한 리스크관리시스템 등의 인프라 구축을 통하여 유기적으로 결합된 리스크관리체계를 구축하고 있음
- 자율성과 견제의 균형: 전사적으로 영업 및 자산운용활동의 자율성을 최대한 부여하면서 견제와 균형이 이루어질 수 있도록 거래에 따른 견제기능을 분리하여 견제담당부서에서 집중 관리하도록 하며, 각종 리스크에 대한 관리 및 통제기능을 리스크관리팀에서 집중 관리하고 있음
- 전사적 통합 한도관리체제 유지: 전사적으로 적정 영업용순자본비율을 유지할 수 있는 수준의 총리스크한도를 설정하고, 이를 시장리스크, 신용리스크, 기타리스크(운영리스크)로 구분하여 배정함으로써 전사적인 통합 한도관리체제를 유지하고 있음

##### ■ 전사적인 리스크관리체계 구축을 위한 활동

- 리스크관리시스템 도입을 통한 리스크 통합 관리: 당사는 급변하는 리스크 환경변화에 대응하고자 전문화된 리스크관리체제 구축을 위한 리스크관리시스템을 도입하여 운영하고 있으며, 리스크관리시스템을 통하여 내부모형(VaR)에 의한 시장리스크 측정, 신용 Exposure 및 신용리스크 측정, 유동성갭 분석 등 다양한 리스크를 통합하여 관리하고 있음
- 중장기종합계획에 의거 전사적 리스크관리 체제 구축 추진: 이사회로부터 승인받은 리스크관리 중장기종합계획에 의거 단기목표로는 조직, 프로세스, 인력, 시스템 등의 리스크관리 Infra 구축을 통한 리스크관리문화 정착, 중장기적으로는 리스크요인별 통합리스크관리, 자본배분, 성과평가 (2006년 시험시행, 2007년 전사적용) 등의 리스크관리 프로세스 통합을 통한 전사적 리스크관리 (ERM: Enterprise Risk Management) 체제 구축을 위하여 단계별로 추진하고 있음

#### (2) 리스크관리 조직

##### ■ 일반원칙

- 효율적인 리스크관리조직체계 구성: 이사회, 리스크관리위원회, 리스크관리팀, 부문별 리스크관리 실무위원회, 거래담당부서, 견제담당부서 등의 구성, 역할, 업무, 각 조직 간의 유기적 관계 등을 정하여 효율적인 리스크관리조직체계를 구성하고 있음

## ■ 리스크관리위원회

- 이사회로부터 리스크관리 관련 결정권한을 위임받아 리스크의 총괄적인 감독수행: 리스크관리위원회는 이사회로부터 리스크관리와 관련된 일상적인 결정권한을 위임받아 회사의 발생 가능한 리스크를 인식, 측정, 감시, 통제하는데 필요한 정책 및 절차를 마련하고, 리스크의 총괄적인 감독수행 및 효율적인 통제 환경을 조성하고 있으며, 리스크관리전략 이행을 위하여 리스크한도를 설정·관리하고, 리스크관리 중장기 종합계획의 세부추진 현황을 점검하며, 리스크환경 변화에 적절한 대응을 위한 리스크관리 정책 및 절차, 내부통제 환경 등의 개발 및 유효성·적정성 점검 등을 수행하여 전사적인 리스크관리문화 및 내부통제환경 정착에 노력하고 있음
- 전 부문에 걸쳐 임원급위주로 구성: 리스크관리위원회는 전사적으로 종합적인 리스크분석 및 심의가 가능하도록 현재 각 부문의 본부장 및 회사 전 부문에 걸쳐 현업, 후선 및 리스크관리와 내부통제까지 망라하여 9명으로 구성되어 있음

## ■ 부문별 리스크관리 실무위원회

- 위원회의 실무적 검토 강화: 회사에서 발생할 수 있는 리스크 점검과 개선방안 등을 종합적으로 논의 할 수 있도록 부문별 실무위원회를 두고 있으며, 위원회의 실무적인 업무 수행을 위한 실무적 검토를 강화하기 위한 기구로서 리스크관리 관련 사안의 실무를 검토하고 있음
- 부문별 운영: 현재 부문별로 금융상품선정위원회, 전략투자위원회, 부동산금융 투자위원회, 비상대책실무협의회, 장외파생금융상품실무협의회, 유동성관리협의회 등이 운영되고 있음

## ■ 리스크관리팀

- 리스크관리업무 총괄: 리스크관리팀은 리스크의 관리, 통제 및 보고 등 리스크관리업무를 총괄적으로 담당하며, 거래 및 결제담당부서와 독립적으로 리스크측정 및 관리방안의 수립 및 적정성 분석, 리스크관리시스템 구축 및 운영 등 리스크관리업무를 수행하고 있음
- 리스크관리문화 정착을 위한 적극적인 노력: 리스크관리팀은 전사적인 리스크관리 관련 의식 함양을 위하여 리스크관리 관련 사내외 교육 마련, 주요 리스크관리 제도 안내 등을 위한 리스크관리 커뮤니티(사내 통신망)를 적극 활용하여 회사 내 리스크관리 문화 정착을 위하여 적극 노력하고 있음

## ■ 팀별 리스크관리자

- 리스크관리팀과 긴밀한 협조체제 유지: 전사적으로 해당 팀의 리스크보고체계 수립 및 리스크 측정·분석·보고 등을 위하여 거래담당자와 독립적으로 팀별 리스크관리자를 선정하여 운영하고 있으며, 리스크관리팀과의 긴밀한 협조체제를 통하여 전사적인 리스크관리 문화정착에 노력하고 있음

## 2. 신용위험관리

Exposure와 UL을 주지표로 관리: 당사는 신용리스크를 거래상대방이 결제의무, 원리금 지급의무 등 계약을 불이행함으로써 회사가 입게 되는 손실가능성으로 정의하고 있으며, 거래상대방의 신용등급 및 자산 가치 하락으로 인한 채무이행능력의 변화를 포함하여 관리하고 있음. 또한, 신용리스크를 엄격히 제한하기 위하여 신용공여대상을 우량기업(신용등급 BBB+ 이상)으로 한정하고 있으며, 과도한 신용리스크 노출을 방지하기 위하여 신용노출규모한도(신용등급별, 거래상대방별, 기업집단별, 국가별) 및 신용리스크한도(UL)를 설정하여 신용리스크를 관리하고 있음

- 신용등급별, 거래상대방별, 기업집단별, 국가별 관리: 거래상대방에 대한 신용등급을 외부신용등급(국내 및 국외)과 자체적으로 산출한 내부신용등급을 동시에 감안한 기준신용등급 체계를 바탕으로 신용등급별, 거래상대방별, 기업집단별, 국가별 Exposure를 산출하여 관리하고 있음
- 조기경보체계 운영: 신용리스크 발생 방지 및 잠재위험 업체와의 거래가능성을 차단하기 위하여 Z-score모형을 이용한 조기경보체계를 구축하여 운영하고 있음
- 신용리스크관리 시스템을 통한 신용Exposure, 신용리스크 측정 및 한도관리, 모니터링, 경영진 보고 등 체계적인 관리체제를 구축하여 운영하고 있음

### 3. 시장위험관리

VaR를 주지표로 관리: 당사는 시장리스크를 주가, 이자율, 환율 등 시장가격 및 그 변동성이 불리한 방향으로 움직이므로 인하여 회사가 입게 되는 손실가능성으로 정의하고, 이러한 리스크를 내포하는 모든 거래를 대상으로 VaR를 측정하고(기준: Delta-gamma방식, 99%, 1일), 한도를 부여하여 관리하고 있으며, VaR의 한계점(정상적인 시장상황 가정)을 보완하기 위하여 민감도, 다양한 시나리오 및 Stress Test 분석 등을 보조지표로 활용하여 시장리스크를 관리하고 있음

- 포지션한도 설정: 채권상품의 과도한 포지션 설정에 따른 자금조달유동성리스크 노출 및 투기거래 목적의 파생상품의 고위험 노출 등을 방지하기 위하여 포지션한도를 설정하여 리스크에 대한 노출을 제한하고 있음
- VaR한도 및 손실한도: 회사의 수용 가능한 최대손실 개념으로 VaR 한도(사전적 관리) 및 실제 발생하는 손실에 대한 손실한도(사후적 관리)를 병행하여 시장리스크를 관리하고 있음
- 시장리스크관리 시스템을 통한 VaR 측정 및 한도관리, 모니터링, 경영진 보고 등 체계적인 관리체제를 구축하여 운영하고 있음

### 4. 유동성위험관리

유동성갭을 주지표로 관리: 당사는 유동성리스크를 자금조달계획 차질 등에 따른 유동자금 부족으로 인하여 채무를 적기에 상환할 수 없게 되는 리스크와 시장의 거래부족, 높은 거래비용 발생 등으로 운용자산을 정상적인 가격으로 처분하기 어려운 상황에 처하게 됨으로써 회사가 입게 되는 손실가능성으로 정의하고, 이를 관리하기 위하여 유동성갭분석을 주요 지표로 하고, 금리감응갭 분석, 듀레이션갭 분석, 금리시나리오 분석, 유동성 시나리오 분석 등을 보조지표로 활용하고 있으며, 자금조달과 운용의 만기 불일치에 대비하기 위하여 3개월 누적유동성비율 한도를 80%로 설정하여 관리하고 있으며, 자금의 조달 및 운용현황을 주기적으로 분석하고 평가함으로써 적절한 유동성을 유지하도록 하고 있음

- 유동성관리협의회: 평상시 대내적으로 관련부서와 유동성관리협의회를 통한 계획적인 자금 조달 및 운영, 유동성 비율 준수, 대외적으로는 주요 자금조달 및 운용기관들과 긴밀한 협조관계 유지 및 대체 자금조달원의 확보 노력 등을 통하여 유동성리스크를 관리하고 있음
- 위기상황 단계별 대비책 마련: 유동성리스크 발생에 따른 위기상황에 대비하기 위하여 위기상황 단계별 인식지표, 인식기준을 개발하고, 대비책을 마련하여 유동성관리에 만전을 기하고 있음
- 유동성리스크관리 시스템을 통한 유동성비율, 갭 분석, 시나리오분석 및 한도관리, 모니터링, 경영진 보고 등 체계적인 관리체제를 구축하여 운영하고 있음

## VII. 예탁재산의 현황 및 보호에 관한 사항

### 1. 고객예탁재산 현황

#### 가. 고객예수금

(단위 : 원)

구 분	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
위탁자예수금	112,931,773,728	140,617,941,608	111,899,603,866
선물·옵션거래예수금	85,914,113,204	57,553,044,606	27,455,819,535
청약자예수금	0	0	0
저축자예수금	2,587,875,064	2,357,505,626	3,254,652,808
조건부예수금	0	0	0
수익자예수금	2,737,833,350	6,009,077,493	289,416,644
기타 예수금	358,823,996	293,062,467	1,448,359,747
합 계	204,530,419,342	206,830,631,800	144,347,852,600

#### 나. 기타 고객예탁재산

(단위 : 원)

구 분	제 35 기 연간	제 34 기 연간	제 33 기 연간
위탁자유가증권	4,297,902,897,530	3,905,095,859,530	3,073,432,931,747
저축자유가증권	16,358,096,804	18,822,298,534	17,903,402,991
수익자유가증권	2,117,770,378,744	1,997,224,650,320	1,561,882,995,589
기타에수유가증권	0	0	0
합 계	6,432,031,373,078	5,921,142,808,384	4,653,219,330,327

### 2. 예탁재산의 보호현황

#### 가. 고객예탁금 등 별도예치제도

(단위 : 백만원)

구 분	별도예치대상금액	별도예치금액		예치비율	비 고
		증권금융	은행		
고객예탁금	184,162	184,163	0	100%	
청약자예수금					
합 계	184,162	184,163	0	100%	

※ 고객예탁금 및 청약자예수금은 증권회사 고유재산과 구분하여 증권금융회사 또는 은행에 별도예치되며, 매매거래의 수탁 등으로 증권회사가 보유하게 되는 고객의 유가증권은 증권예탁원에 지체없이 예탁됨.

#### 나. 예금자 보호제도

(단위 : 백만원)

구 분	부보대상예금평균잔액	보험료율	보험료	비 고
보험료	143,199	20/10000	286	
특별기여금	143,199	1/1000	143	

※ 증권회사는 예금자보호법에 따라 보험료를 납부하고 있으며, 현행 예금자보호제도는 금융기관의 파산 등으로 예금자에게 예금을 지급하지 못하는 경우 원리금을 최고 5천만원까지 보장하고 있음

## VIII. 기타사항

### 1. 기관경고 및 임원제재 현황

2007. 3. 31. 현재

제재일자	원 인	제 재 내 용
2002.10.30	주식등의대량보유지연보고	기관 경고
2002.07.24	주식등의대량보유지연보고	기관 경고

### 2. 수수료율 현황

2007. 3. 31. 현재

구 분	일반위탁매매		HTS (인터넷, PC통신 등)		
	금액구분	수수료율	금액구분	수수료율	
주식	유가증권시장	2억원 이하	0.50%	100만원 이하	0.20%+2,000원
		2억원초과~5억이하	0.45%+100,000원	300만원 이하	0.20%+1,000원
		5억원 초과	0.4%+350,000원	3백만원초과~1천만원이하	0.14%+1,000원
	코스닥시장	2억원 이하	0.50%	1천만원초과~5천만원이하	0.14%
		2억원초과~5억이하	0.45%+100,000원	5천만원초과~1억원이하	0.10%
		5억원 초과	0.4%+350,000원	1억원초과~5억원이하	0.09%
프리보드	금액구분없음	0.40%	5억원 초과	0.08%	
채 권	일반	1년 미만	0.10%	1,000만원 미만	0.40%
		1년이상~2년미만	0.20%		
		2년이상	0.30%		
	전환사채	0.30%			
	소액국공채	0.60%	1,000만원 이상	0.30%	
KOSPI 200 선 물 (스타지수선물 동일)	15억원 미만	0.04%	금액구분 없음	0.008%	
	20억원 미만	0.03%+15만원			
	25억원 미만	0.025%+25만원			
	36억원 미만	0.02%+37.5만원			
36억원 이상	0.03%				
옵 션	1,000만원 미만	1.20%	1,000만원 미만	0.40%	
	1,000만원 이상	1%+2만원	1,000만원 이상	0.30%	
개별 주식 옵 션	일반 (개인)	1,000만원 미만	1.20%	금액구분 없음	0.30% (imeritz.net)
		1,000만원 이상	1%+2만원		
	일반 (기관)	5,000만원 미만	0.50%		
		5,000만원 이상	0.25%+12.5만원		
권리행사	거래소위탁매매 수수료율과 동일				

### 3. 기부금내역

#### 가. 특수관계인에 대한 기부금 내역

해당사항없음

#### 나. 기타 외부에 대한 기부금 내역

(단위 : 백만원)

구 분	기 부 대 상	기부방식	금 액	비 고
기관당 5천만원이상				
	소 계		0	0 건
기관당 5천만원미만	前직원 유족부의금	현금	3.0	
	자선냄비 후원금 기부	현금	5.0	
	적십자 회비	현금	0.7	
	크리스마스썰 성금기부	현금	0.5	
소 계			9.2	4 건

## IX. 신탁업 관련사항

해당사항없음