

영 업 보 고 서

[제 36 기 연 간]

2007 사업년도

2007 년 4 월 1 일 부터
2008 년 3 월 31 일 까지

증권거래법 제47조에 의하여 영업보고서를 제출하며,
증권회사의영업행위에관한규정 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>)

2008년 5월 15일

회 사 명	메 리 츠 증 권 주 식 회 사
대 표 이 사	김 기 범 (인)
본점소재지	서울시 영등포구 여의도동 25-1
작성책임자	[직책] 팀장 [성명] 안 두 환 [전화] 3779-4654

< 목 차 >

I. 회사의 개황

1. 회사의 목적
 - 가. 회사가 영위하는 목적사업
 - 나. 향후 추진하고자 하는 사업
2. 회사의 연혁
 - 가. 설립경과 및 설립이후의 변동상황
 - 나. 상호의 변경
 - 다. 합병, 분할(합병), 포괄적 주식교환·이전, 중요한 영업의 양수·도 등
 - 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
 - 바. 자본변동표
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. 관계회사 및 자회사의 투자지분 현황
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. 시장위험관리
3. 신용위험관리
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

I. 회사의 개황

1. 회사의 목적

가. 회사가 영위하는 목적사업

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

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

나. 향후 추진하고자 하는 사업

해당사항 없음

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	분당사옥 기공식
	12월	5일	런던사무소 개소
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	거평프레야지점 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	15일	거평프레야지점 동대문지점으로 명칭변경
	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 겸영인가 취득
	8월	20일	플라자지점 이전 개점
	8월	23일	유상증자 결의 (11월 6일 완료)
	10월	19일	본점이전
2008년	12월	17일	잠실지점 개점
	2월	18일	대치동지점(舊 동교동지점) 이전 개점
	3월	31일	메리츠인베스트먼트파트너스(주) 출자금 회수 (유상소각)

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, 분할(합병), 포괄적 주식교환·이전, 중요한 영업의 양수·도 등

해당사항 없음

라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

해당사항 없음

II. 영업실적 및 재무에 관한 사항

1. 영업의 현황

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
수수료수익	135,597	81,946	83,856
유가증권평가 및 처분이익	570,048	31,801	62,595
파생상품 거래이익	199,860	140,818	109,081
이자수익	35,889	33,689	31,432
대출채권 평가 및 처분이익	0	13	0
외환거래이익	30	64	676
기타의 영업수익	14,833	10,091	8,427
합 계	956,257	298,422	296,067

2. 영업종류별 현황

가. 자기매매 업무

(1) 종류별 유가증권 내역

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연간			제 35 기 연간			제 34 기 연간			
	보유잔액	거래실적		보유잔액	거래실적		보유잔액	거래실적		
		장내	장외		장내	장외		장내	장외	
주 식	21,706	1,709,202	0	8,640	1,118,193	0	40,484	1,117,952	0	
채 권	국공채	262,118	0	0	287,345		232,798	0	0	
	회사채	36,950	0	0	61		61	0	0	
	소계	299,067	7,680,904	25,502,979	287,406	1,989,700	42,333,595	232,859	5,315,030	63,896,815
어 음	0	0	4,033,413	0	0	2,816,675	0	0	2,392,329	
외 화 증 권	0	0	6,821	0	0	21,059	0	0	196,891	
선 물	매 수	0	612,218,451	87,934	0	294,678,559	50,375	11,694	125,891,070	106,965
	매 도	28,733	612,118,118	88,528	16,340	294,713,285	60,905	47,168	126,488,121	96,655
옵 션	매 수	15,671	7,928,303	0	112,372	6,825,778	0	0	5,721,511	0
	매 도	71,106	7,940,325	0	331,452	6,837,395	0	23,121	5,736,392	0
신종증권	8,489,091	0	1,971,829	0	230	0	938	162	0	
기 타	37,038	0	12,979,884	6,230	0	14,072,459	14,188	0	23,062,159	
합 계	8,962,413	1,249,595,303	44,671,388	762,440	606,163,140	59,355,068	370,452	270,270,238	89,751,814	

(2) 유가증권 운용내역

(가) 주 식

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
처분차익(손)	6,639	1,859	16,741
평가차익(손)	1,103	404	1,886
배당금수익	1,749	1,221	1,477
합 계	9,490	3,484	20,103

(나) 채 권

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
처분·상환차익(손)	2,523	2,699	(3,979)
평가차익(손)	504	49	(144)
이자수익	16,662	24,454	24,583
합 계	19,689	27,202	20,460

(다) 외화증권

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
처분차익(손)	80	(546)	(203)
평가차익(손)	0	0	0
배당금·이자수익	0	24	631
합 계	80	(522)	428

(라) 파생상품운용수지

① 장내선물거래

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
매매차익(손)	20,674	3,327	-1,357
정산차익(손)	145	2	-411
합 계	20,819	3,329	-1,768

② 장내옵션거래

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
매매차익(손)	17,345	24,545	16,491
평가차익(손)	19	0	3
합 계	17,364	24,545	16,494

③ 신종증권거래

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
처분차익(손)	-4	-1	9
평가차익(손)	-572	0	-3
상환차익(손)	-190	0	0
합 계	-766	-1	7

④ 장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
매매차익(손)	-141	69	44
정산차익(손)	22	0	2
합 계	-120	69	46

나. 위탁매매 업무

(1) 매매거래 실적

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연 간		제 35 기 연 간		제 34 기 연 간		
	장내	장외	장내	장외	장내	장외	
거래실적	주 식	38,435,713	205	24,091,717	597	31,625,257	944
	채 권	64,784	5,000	11,356	0	13,085	0
	어 음	0	50,000	0	0	0	0
	외화증권	0	64,371	0	45,201	0	49,789
	선 물	371,194,507	0	328,537,157	0	215,860,664	0
	옵 션	14,513,976	0	10,269,003	0	7,055,553	0
	신종증권	173,087	0	102,958	0	36,326	0
	기 타	0	332,843	0	0	0	0
	합 계	424,382,067	452,419	363,012,191	45,798	254,590,885	50,733
수수료	주 식	79,163	1	48,105	0	62,245	1
	채 권	148	25	34	0	38	0
	어 음	0	90	0	0	0	0
	외화증권	0	46	0	157	0	12
	선 물	5,301	0	5,345	0	4,935	0
	옵 션	8,615	0	8,122	0	8,339	0
	신종증권	337	0	196	0	74	0
	기 타	0	308	0	0	0	0
	합 계	93,564	470	61,802	157	75,631	13

(2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연 간	제 35 기 연 간	제 34 기 연 간
수탁수수료	94,034	61,959	75,644
매매수수료	18,127	12,530	10,905
수지차익	75,908	49,429	64,739

다. 유가증권 인수업무

(1) 유가증권 인수실적

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연 간			제 35 기 연 간			제 34 기 연 간		
	주간사실적	인수실적	인수수수료	주간사실적	인수실적	인수수수료	주간사실적	인수실적	인수수수료
기업공개	0	96	4	0	319	9	2,080	2,246	326
주 식	988,166	961,781	850	9,900	9,900	198	37,154	37,154	382
국 공 채	435,000	1,816,323	825	90,000	1,573,135	226	360,000	4,692,618	342
회 사 채	841,500	870,100	5,060	388,200	541,819	1,728	528,000	759,000	990
외화증권	86,612	86,612	1,497	45,109	45,124	902	19,301	19,301	194
기 타	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합 계	2,351,278	3,734,912	8,236	533,209	2,170,297	3,063	946,535	5,510,319	2,234

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연 간	제 35 기 연 간	제 34 기 연 간
인수수수료	8,236	3,063	2,234
수수료비용	158	11	25
수지차익	8,078	3,052	2,209

3. 재무에 관한 사항

가. 요약재무정보

(단위 : 원)

구분 \ 사업년도	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
현금 및 예치금	285,970,163,942	220,016,161,109	218,807,122,007
유가증권	910,753,772,052	375,759,255,346	315,635,163,028
파생상품	82,142,032	137,710,000	61,057,333
대출채권	169,300,891,371	112,046,122,692	64,000,232,386
유형자산	45,934,392,179	40,414,884,251	42,840,312,181
기타자산	65,876,019,834	69,835,932,715	65,330,772,428
자산총계	1,477,917,381,410	818,210,066,113	706,674,659,363
예수부채	154,050,670,154	205,541,619,342	207,731,231,800
차입부채	704,179,541,571	301,771,890,925	206,815,548,943
기타부채	125,352,410,639	50,757,105,184	49,669,227,420
부채총계	983,582,622,364	558,070,615,451	464,216,008,163
자본금	270,079,960,000	174,738,190,000	174,120,690,000
자본잉여금	88,732,597,234	28,640,069,466	28,454,142,073
자본조정	-3,367,961,050	-2,708,743,921	-3,527,034,666
기타포괄적손익누계액	52,710,998,406	5,815,613,092	3,079,108,588
이익잉여금	86,179,164,456	53,654,322,025	40,331,745,205
자본총계	494,334,759,046	260,139,450,662	242,458,651,200
영업수익	956,257,410,586	298,422,431,254	296,067,057,320
영업이익	51,940,241,369	20,444,188,477	28,886,465,767
계속사업이익	42,650,282,831	23,410,967,220	20,519,276,616
당기순이익	42,650,282,831	23,410,967,220	20,519,276,616

나. 대차대조표

대 차 대 조 표

제 36 기 연간 : 2008. 3. 31. 현재

제 35 기 연간 : 2007. 3. 31. 현재

제 34 기 연간 : 2006. 3. 31. 현재

(단위 : 원)

과 목	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
자산총계	1,477,917,381,410	818,210,066,113	706,674,659,363
Ⅰ. 현금 및 예치금	285,970,163,942	220,016,161,109	218,807,122,007
1. 현금 및 현금성 자산	7,936,800,012	1,253,103,002	9,087,148,758
1) 현금	28,240	0	0
2) 정기에·적금	0	0	0
3) 보통예금	1,364,014,540	1,218,503,405	395,836,915
4) 당좌예금	0	0	0
5) 외화예금	574,105	699,597	1,542,411,843
6) 양도성예금증서	6,572,183,127	0	0
7) MMDA	0	0	7,115,000,000
8) MMF	0	0	0
9) 금융어음	0	0	0
10) 기타	0	0	0
2. 예치금	278,033,363,930	218,763,058,107	209,719,973,249
1) 청약예치금	0	0	0
① 자기분	0	0	0
② 고객분	0	0	0
2) 고객예탁금별도예치금(예금)	7,528,000,000	2,738,000,000	0
① 일반예수분	0	0	0
② 선물·옵션거래분	0	0	0
③ 수익자예수분	7,528,000,000	2,738,000,000	0
3) 고객예탁금별도예치금(신탁)	151,595,441,792	182,403,765,132	196,063,793,030
① 일반예수분	122,544,683,859	109,487,266,642	147,040,457,544
② 선물□옵션거래분	29,050,757,933	72,916,498,490	49,023,335,486
③ 수익자예수분	0	0	0
4) 대차거래이행보증금	4,640,000,000	1,512,000,000	0
5) 매매예납금	0	0	0
6) 선물□옵션거래예치금	0	0	0
① 자기분	0	0	0
② 고객분	0	0	0
7) 선물·옵션매매증거금	23,700,000,000	32,100,000,000	13,640,000,000
① 자기분	0	0	0
② 고객분	23,700,000,000	32,100,000,000	13,640,000,000
8) 유통금융차주담보금	0	0	0
9) 유통금융담보금	0	0	0
10) 기타	90,569,922,138	43,192,975	50,080,219
Ⅱ. 유가증권	910,753,772,052	375,759,255,346	315,635,163,028
1. 단기매매증권	357,811,797,206	302,275,998,653	287,531,239,315
1) 주식	21,706,093,455	8,640,195,170	40,484,172,915
2) 신주인수권증서	0	0	0
3) 국공채	262,117,540,232	287,344,851,588	232,798,374,323
4) 회사채	36,949,882,704	61,087,969	60,876,207
5) 수익증권	37,038,280,815	6,229,863,926	14,187,815,870
① 미매각수익증권	1,303,380	531,069,841	14,187,815,870
② 기타수익증권	37,036,977,435	5,698,794,085	0
6) 기업유통어음	0	0	0
7) 외화증권	0	0	0

과 목	제 36 기 연 간	제 35 기 연 간	제 34 기 연 간
① 외화주식	0	0	0
② 외화채권	0	0	0
③ 기타	0	0	0
8) 기타	0	0	0
2. 매도가능증권	101,479,820,679	18,256,549,294	24,578,822,935
1) 주식	75,738,452,064	5,384,077,042	10,810,518,562
2) 출자금	3,362,620,000	350,100,000	50,100,000
3) 국공채	0	0	0
4) 회사채	0	0	0
5) 수익증권	19,553,946,234	12,522,372,252	13,718,204,373
① 미매각수익증권	8,005,396,234	12,522,372,252	13,718,204,373
② 기타수익증권	11,548,550,000	0	0
6) 외화증권	2,001,587,778	0	0
① 외화주식	2,001,587,778	0	0
② 외화채권	0	0	0
③ 기타	0	0	0
7) 기타	823,214,603	0	0
3. 만기보유증권	0	0	0
1) 국공채	0	0	0
2) 회사채	0	0	0
3) 기타	0	0	0
4. 지분법적용투자주식	57,988,271,671	55,226,707,399	3,486,180,778
1) 주식	57,988,271,671	55,226,707,399	3,486,180,778
2) 출자금	0	0	0
5. 신종증권	393,473,882,496	0	38,920,000
1) 추가연계증권	251,993,765,791	0	0
2) 주식워런트증권	141,480,116,705	0	38,920,000
3) 파생결합증권	0	0	0
Ⅲ. 파생상품	82,142,032	137,710,000	61,057,333
1. 매수옵션	60,513,000	137,710,000	58,804,000
2. 파생상품자산	21,629,032	0	2,253,333
① 이자율	0	0	0
② 통화	0	0	2,253,333
③ 주식	21,629,032	0	0
④ 기타	0	0	0
Ⅳ. 대출채권	169,300,891,371	112,046,122,692	64,000,232,386
1. 콜론	6,000,000,000	7,500,000,000	0
2. 신용공여금	146,287,690,798	101,569,103,238	61,049,124,891
1) 신용거래용자금	63,278,096,624	32,574,448,828	24,648,721,262
2) 미상환용자금	386,178,683	0	0
3) 주식청약자금 대출금	0	0	0
4) 증권매입자금 대출금	5,841,046,720	4,382,895,365	2,402,385,905
5) 증권담보대출금	76,782,368,771	64,611,759,045	33,998,017,724
6) 기타	0	0	0
3. 환매조건부채권매수	0	0	0
4. 대여금	3,036,390,798	2,808,276,686	2,769,362,828
1) 증권저축할부대여금	0	0	0
2) 기타	3,036,390,798	2,808,276,686	2,769,362,828
5. 대출금(종금계정)	0	0	0
6. 할인어음(종금계정)	0	0	0
7. 매입 대출채권	14,534,288,963	500,000,000	0
8. 대지급금	19,802,486,338	19,882,522,732	20,317,753,649
1) 사채지급보증대지급금	18,304,650,778	18,304,650,778	18,304,650,778
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	0	0	0
3) 사고대지급금	773,745,021	734,946,250	1,105,581,327

과 목	제 36 기 연 간	제 35 기 연 간	제 34 기 연 간
4) 우선대지급금	724,090,539	842,925,704	907,521,544
5) 기타	0	0	0
9. 부도채권	1,788,893,335	1,788,893,335	1,788,893,335
10. 부도어음	0	0	0
11. 기타 대출채권	0	0	0
12. 대손충당금(-)	22,148,858,861	(22,002,673,299)	(21,924,902,317)
1) 신용공여금대손충당금	731,607,291	(507,845,516)	(305,245,625)
2) 대여금대손충당금	17,052,109	(15,322,973)	(16,443,651)
3) 대출금(종금계정)대손충당금	0	0	0
4) 할인어음(종금계정) 대손충당금	0	0	0
5) 대지급금대손충당금	19,480,134,681	(19,590,611,475)	(19,814,319,706)
6) 부도채권 대손충당금	1,788,893,335	(1,788,893,335)	(1,788,893,335)
7) 부도어음 대손충당금	0	0	0
8) 기타 대손충당금	131,171,445	(100,000,000)	0
V. 유형자산	45,934,392,179	40,414,884,251	42,840,312,181
(감가상각누계액)	50,611,597,060	(57,872,459,843)	(59,072,369,468)
(감가상각누계액)(종금계정)	0	0	0
(처분손실충당금)(종금계정)	0	0	0
1. 토지	14,059,455,827	14,059,455,827	14,029,057,507
2. 건물	23,091,980,967	23,091,980,967	23,091,980,967
3. 차량운반구	455,800,733	572,673,077	960,029,577
4. 기구비품	55,555,841,722	60,511,361,223	63,779,740,598
5. 건설중인자산	3,331,036,990	0	0
6. 운용리스자산(종금계정)	0	0	0
7. 선급리스자산(종금계정)	0	0	0
8. 기타	51,873,000	51,873,000	51,873,000
VI. CMA운용자산(종금계정)	0	0	0
1. CMA 현금과예금	0	0	0
2. CMA 유가증권	0	0	0
3. CMA 할인어음	0	0	0
4. CMA 기타	0	0	0
5. CMA운용자산(종금계정) 대손충당금	0	0	0
VII. 리스자산(종금계정)	0	0	0
1. 금융리스채권	0	0	0
2. 기타	0	0	0
3. 리스자산 대손충당금(종금계정)	0	0	0
VIII. 기타자산	65,876,019,834	69,835,932,715	65,330,772,428
1. 미수금	31,172,256,028	36,940,265,113	36,464,038,429
1) 자기매매미수금	26,723,272,850	25,635,873,490	24,749,589,950
① 주식미수금	2,412,828,850	3,012,751,490	2,968,632,950
② 채권미수금	0	0	0
③ 선물옵션미수금	24,310,444,000	22,623,122,000	21,780,957,000
2) 위탁매매미수금	3,079,823,373	10,810,691,818	11,220,748,674
① 주식미수금	3,078,062,986	10,810,239,697	11,220,643,479
② 채권미수금	0	0	0
③ 선물옵션미수금	1,760,387	452,121	105,195
3) 기타	1,369,159,805	493,699,805	493,699,805
2. 미수수익	7,529,592,785	4,439,221,871	3,951,497,896
1) 미수수료	2,569,161	668,658	277,583
2) 미수배당금	324,937,177	103,279,699	934,165,943
3) 미수채권이자	2,597,066,116	1,771,717,509	960,800,096
4) 미수분배금	0	0	0
5) 미수신용거래 용자이자	344,791,431	154,309,548	193,192,331
6) 기타	4,260,228,900	2,409,246,457	1,863,061,943

과 목	제 36 기 연 간	제 35 기 연 간	제 34 기 연 간
3. 선급금	852,088,055	688,694,666	1,334,956,742
1) 채권경과이자	827,660,276	670,172,503	1,113,590,668
2) 수익증권경과분배금	0	0	0
3) 양도성예금증서경과이자	0	0	0
4) 기타	24,427,779	18,522,163	221,366,074
4. 선급비용	651,125,566	275,777,085	171,891,901
5. 선급법인세	0	0	0
6. 대리점	0	0	0
7. 본□지점	0	0	0
8. 선물자기거래자산차금	0	0	0
9. 보증금	16,771,717,105	20,908,397,378	20,282,356,648
1) 전세권	0	600,000,000	420,000,000
2) 전신전화가입권	140,612,768	187,076,768	187,076,768
3) 임차보증금	16,629,104,337	20,119,320,610	19,674,279,880
4) 신원보증금	2,000,000	2,000,000	1,000,000
10. 투자부동산	0	0	0
11. 손해배상공동기금	2,534,490,913	2,742,540,384	2,384,712,569
1) 유가증권시장공동기금	1,241,455,354	1,297,335,308	1,313,111,844
2) 선물시장공동기금	1,293,035,559	1,445,205,076	1,071,600,725
3) 위약손해배상기금	0	0	0
12. 무형자산	1,557,110,006	1,391,650,114	0
1) 영업권	0	0	0
2) 개발비	0	0	0
3) 소프트웨어	1,557,110,006	1,391,650,114	0
4) 기타	0	6,140,905,324	4,359,256,957
13. 이연법인세자산	0	0	0
14. 기타	8,892,949,729	0	0
15. 대손충당금(-)	4,085,310,353	(3,691,519,220)	(3,617,938,714)
1) 미수금대손충당금	2,554,304,391	(2,084,016,261)	(2,091,641,367)
2) 미수수익대손충당금	424,087,516	(378,497,170)	(373,914,814)
3) 사모사채 대손충당금	0	0	0
4) 기타대손충당금	1,106,918,446	(1,229,005,789)	(1,152,382,533)
16. 현재가치할인차금(-)	0	0	0
부채총계	983,582,622,364	558,070,615,451	464,216,008,163
I. 예수부채	154,050,670,154	205,541,619,342	207,731,231,800
1. 고객예수금	153,677,670,154	204,530,419,342	206,830,631,800
1) 위탁자예수금	106,601,658,659	112,931,773,728	140,617,941,608
2) 선물□옵션거래예수금	37,572,235,320	85,914,113,204	57,553,044,606
3) 청약자예수금	0	0	0
4) 저축자예수금	1,894,549,032	2,587,875,064	2,357,505,626
5) 조건부예수금	0	0	0
6) 수익자예수금	7,209,550,823	2,737,833,350	6,009,077,493
7) 기타	399,676,320	358,823,996	293,062,467
2. 신용대주담보금	0	0	0
3. 수입담보금	373,000,000	1,011,200,000	900,600,000
1) 신용거래계좌설정보증금	373,000,000	1,011,200,000	900,600,000
2) 신용공여담보금	0	0	0
4. 리스보증금(종금계정)	0	0	0
5. CMA수탁금(종금계정)	0	0	0
6. 기타	0	0	0
II. 차입부채	704,179,541,571	301,771,890,925	206,815,548,943
1. 콜머니	2,000,000,000	90,900,000,000	0
2. 차입금	63,664,275,307	0	0
1) 당좌차월	0	0	0
2) 은행차입금	0	0	0

과 목	제 36 기 연 간	제 35 기 연 간	제 34 기 연 간
3) 증급차입금	63,664,275,307	0	0
4) 외화차입금	0	0	0
5) 기타	0	0	0
3. 환매조건부채권매도	221,421,120,000	206,669,730,000	202,595,070,000
4. 매도유가증권	5,254,822,605	4,080,680,925	4,109,288,970
1) 주식	5,141,693,355	4,080,680,925	4,109,288,970
2) 국공채	0	0	0
3) 회사채	0	0	0
4) 기타	113,129,250	0	0
5. 매도 신종증권	411,753,165,280	0	0
1) 매도주가연계증권	270,273,041,071	0	0
2) 매도주식워런트증권	141,480,124,209	0	0
3) 매도파생결합증권	0	0	0
6. 파생상품	86,158,379	121,480,000	111,189,973
1) 매도옵션	85,427,000	121,480,000	45,190,000
2) 파생상품부채	731,379	0	65,999,973
① 이자율	0	0	0
② 통화	0	0	65,999,973
③ 주식	0	0	0
④ 기타	731,379	0	0
7. 사채	0	0	0
(사채발행차금)	0	0	0
8. 후순위사채	0	0	0
(사채발행차금)	0	0	0
9. 후순위차입금	0	0	0
10. 발행어음(종금계정)	0	0	0
11. 기타	0	0	0
Ⅲ. 기타부채	125,352,410,639	50,757,105,184	49,669,227,420
1. 지급보증총당금	0	0	0
2. 퇴직급여총당금	1,152,966,326	2,510,699,546	1,216,020,498
퇴직연금미지급금	0	0	0
(국민연금전환금)(-)	0	0	0
(퇴직보험예치금)(-)	0	0	0
(퇴직신탁)(-)	0	0	0
(퇴직연금운용자산)(-)	0	0	0
3. 미지급법인세	11,231,951,095	2,368,789,983	6,518,540,660
4. 미지급배당금	30,001,780	30,001,780	30,137,760
5. 미지급금	55,765,844,002	26,070,899,042	27,030,680,452
6. 미지급비용	27,724,192,251	9,611,310,222	8,758,974,098
7. 임대보증금	2,325,000,000	2,920,000,000	2,910,000,000
8. 선수수익	0	0	0
9. 대리점	0	0	0
10. 본□지점	0	0	0
11. 선물자기거래 정산차금	0	0	0
12. 이연법인세부채	24,899,869,935	4,992,421,088	1,021,318,962
13. 제세금예수금	1,817,585,250	1,847,983,523	2,183,554,990
14. 기타	405,000,000	405,000,000	0
자본총계	494,334,759,046	260,139,450,662	242,458,651,200
Ⅰ. 자본금	270,079,960,000	174,738,190,000	174,120,690,000
1. 보통주자본금	270,079,960,000	174,738,190,000	174,120,690,000
2. 우선주자본금	0	0	0
Ⅱ. 신주청약증거금	0	0	0
Ⅲ. 자본잉여금	88,732,597,234	28,640,069,466	28,454,142,073
1. 주식발행초과금	86,317,318,470	26,224,790,702	26,038,863,309
2. 감자차익	0	0	0

과 목	제 36 기 연 간	제 35 기 연 간	제 34 기 연 간
3. 자기주식처분이익	95,726,460	95,726,460	95,726,460
4. 기타자본잉여금	2,319,552,304	2,319,552,304	2,319,552,304
IV. 자본조정	(3,367,961,050)	(2,708,743,921)	(3,527,034,666)
1. 주식할인발행차금	0	0	0
2. 자기주식	(4,572,101,700)	(4,572,101,700)	(4,572,101,700)
3. 자기주식처분손실	0	0	0
4. 주식매입선택권	1,204,140,650	1,863,357,779	1,045,067,034
5. 기타	0	0	0
V. 기타포괄손익누계액	52,710,998,406	5,815,613,092	3,079,108,588
1. 매도가능증권평가손익	53,124,522,852	5,278,178,237	3,079,108,588
2. 지분법 자본변동	0	537,434,855	0
3. 부의 지분법 자본변동	(413,524,446)	0	0
4. 파생상품 평가손익	0	0	0
5. 해외사업환산차(대)	0	0	0
6. 기타	0	0	0
VI. 이익잉여금	86,179,164,456	53,654,322,025	40,331,745,205
1. 이익준비금	9,796,825,990	8,784,281,950	7,775,442,910
2. 선물거래책임준비금	39,219,750	25,752,318	0
3. 전자금융사고배상준비금	0	0	0
4. 기업합리화적립금	0	0	0
5. 기타법정준비금	0	1,371,630,510	1,371,630,510
6. 임의적립금	10,665,395,169	10,665,395,169	10,665,395,169
7. 미처분이익잉여금 (당기순이익)	65,677,723,547 42,650,282,831	32,807,262,078 0	20,519,276,616 0
I. 예 수 유 가 증 권	8,569,727,973,182	6,432,031,373,078	5,921,142,808,384
1. 위 탁 자 유 가 증 권	5,691,396,386,372	4,297,902,897,530	3,905,095,859,530
2. 저 축 자 유 가 증 권	19,520,319,918	16,358,096,804	18,822,298,534
3. 수 익 자 유 가 증 권	2,858,811,266,892	2,117,770,378,744	1,997,224,650,320
4. 기타 예수유가증권	0	0	0
II. 예수양도성예금증서	0	6,027,044,419	0
III. 지 급 보 증	0	0	0
1. 사채지급보증	0	0	0
2. 어음지급보증(종금계정)	0	0	0
3. 기타지급보증(종금계정)	0	0	0
IV. 예 치 금	0	0	0
1. 외화예치금	0	0	0
2. 원화예치금	0	0	0
V. 미배당별도예치금	0	0	0
VI. 파생상품거래	8,082,334,355,000	460,163,580,000	99,183,036,794
1. 이자율관련거래	431,240,000	16,339,500,000	23,120,560,000
1] 이자율선도	0	0	0
2] 이자율선물	431,240,000	16,339,500,000	23,120,560,000
3] 이자율스왑	0	0	0
4] 이자율옵션	0	0	0
1) 매입이자율옵션	0	0	0
2) 매도이자율옵션	0	0	0
2. 통화관련거래	448,680,000	0	12,669,441,794
1] 통화선도	0	0	12,669,441,794
2] 통화선물	448,680,000	0	0
3] 통화스왑	0	0	0
4] 통화옵션	0	0	0
1) 매입통화옵션	0	0	0
2) 매도통화옵션	0	0	0
3. 주식관련거래	8,081,454,435,000	443,824,080,000	63,393,035,000
1] 주식선도	0	0	0

과 목	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
2] 주식선물	27,852,800,000	0	23,072,400,000
3] 주식스왑	0	0	0
4] 주식옵션	8,053,601,635,000	443,824,080,000	40,320,635,000
1) 매입주식옵션	3,999,083,090,000	112,372,400,000	9,483,885,000
2) 매도주식옵션	4,054,518,545,000	331,451,680,000	30,836,750,000
4. 신용파생상품	0	0	0
1] 신용스왑(CDS)	0	0	0
2] 총수익스왑(TRS)	0	0	0
3] 신용연계채권(CLN)	0	0	0
4] 신용옵션(CO)	0	0	0
1) 매입신용옵션	0	0	0
2) 매도신용옵션	0	0	0
5. 기타	0	0	0
1] 기타선도	0	0	0
2] 기타선물	0	0	0
3] 기타스왑	0	0	0
4] 기타옵션	0	0	0
1) 매입기타옵션	0	0	0
2) 매도기타옵션	0	0	0
VII. 대차유가증권	34,318,853,113	382,272,830	840,089,800
1. 대여유가증권	0	0	0
1) 주식	0	0	0
2) 국공채	0	0	0
3) 기타	0	0	0
2. 차입유가증권	34,318,853,113	382,272,830	840,089,800
1) 주식	2,731,565,110	382,272,830	840,089,800
2) 국공채	31,505,417,253	0	0
3) 기타	81,870,750	0	0
VIII. 대손상각채권	0	0	0
IX. 배서어음매출(종금계정)	0	0	0
1. 담보부	0	0	0
2. 무담보부	0	0	0

다. 손익계산서

손 익 계 산 서

제 36 기 연간 : 2007. 4. 1 ~ 2008. 3. 31.
 제 35 기 연간 : 2006. 4. 1 ~ 2007. 3. 31.
 제 34 기 연간 : 2005. 4. 1 ~ 2006. 3. 31.

(단위: 원)

과 목	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
1. 영업수익	956,257,410,586	298,422,431,254	296,067,057,320
1. 수수료수익	135,596,954,130	81,945,828,903	83,855,680,847
1) 수탁수수료	94,034,373,543	61,958,629,430	75,643,686,310
① 유가증권시장	58,709,949,389	29,781,372,455	39,061,307,547
② 코스닥시장	20,939,299,054	18,553,120,124	23,296,631,358
③ 선물시장	13,916,814,986	13,467,431,566	13,273,160,157
④ 외화증권수탁	179,514	53,544,335	11,758,855
⑤ 채권장외중개	160,546,432	103,160,950	0
⑥ 전자장외증권시장	0	0	828,393
⑦ 기타	307,584,168	0	0
2) 인수 및 주선수수료	8,236,130,113	3,062,553,100	2,234,244,926
① 원화증권	6,739,056,600	2,160,767,300	2,040,295,426
② 외화증권	1,497,073,513	901,785,800	193,949,500
3) 사채모집수탁수수료	111,500,000	7,000,000	500,000
4) 수익증권취급수수료	10,433,060,911	7,320,633,494	4,516,053,678
5) 어음지급보증료	0	0	0
6) 자산관리수수료	17,970,047	64,608,764	91,185,022
① 투자자문	0	1,098	3,261
② 투자일임	17,970,047	64,607,666	91,181,761
7) 자문수수료	14,143,154,122	8,966,876,490	768,204,550
① 유가증권평가수수료	0	0	0
② 매수및합병수수료	165,000,000	1,093,178,300	0
③ 구조조정및금융상담수수료	13,978,154,122	7,873,698,190	768,204,550
8) 신종증권판매수수료	7,467,314,941	0	0
① 주가연계증권	6,403,746,961	0	0
② 주식워런트증권	1,063,567,980	0	0
③ 파생결합증권	0	0	0
9) 신탁보수	0	0	0
10) 기타	1,153,450,453	565,527,625	601,806,361
2. 유가증권평가 및 처분이익	570,048,424,272	31,801,035,822	62,594,973,875
1) 단기매매증권처분이익	32,764,822,024	27,244,723,143	58,522,155,670
① 주식처분이익	20,679,500,554	9,310,502,949	27,156,347,596
② 신주인수권증서처분이익	75,000,000	0	0
③ 채권처분이익	5,954,868,503	15,808,005,288	29,735,482,022
④ 수익증권처분이익	5,493,323,123	1,760,451,764	750,784,507
⑤ 기업융통어음처분이익	507,671,204	325,264,368	859,419,527
⑥ 단기매매증권상환이익	54,458,640	40,498,774	20,122,018
⑦ 기타	0	0	0
2) 단기매매증권평가이익	2,268,463,485	1,170,027,179	3,330,846,668
① 주식평가이익	1,573,761,567	517,434,947	2,619,295,691
② 신주인수권평가이익	0	0	0
③ 채권평가이익	648,569,667	174,276,318	101,630,787
④ 수익증권평가이익	46,132,251	478,315,914	609,920,190
⑤ 기업융통어음평가이익	0	0	0
⑥ 기타	0	0	0
3) 매도가능증권처분이익	3,635,492,878	3,320,822,732	565,489,089
① 주식처분이익	192,218,832	634,234,248	82,701,000

과 목	제 36 기 연 간	제 35 기 연 간	제 34 기 연 간
② 채권처분이익	0	0	0
③ 수익증권처분이익	3,443,274,046	2,686,588,484	482,788,089
④ 매도가능증권상환이익	0	0	0
⑤ 기타	0	0	0
4) 만기보유증권처분이익	0	0	0
① 채권매매이익	0	0	0
② 기타	0	0	0
5) 유가증권감액손실환입	149,499	0	0
6) 매도유가증권평가이익	150,640,198	46,137,768	156,319,748
① 주식평가이익	149,596,798	46,137,768	156,319,748
② 채권평가이익	0	0	0
③ 기타	1,043,400	0	0
7) 신종증권처분이익	19,126,995	19,325,000	17,577,700
① 추가연계증권	19,126,995	0	0
② 주식워런트증권	0	19,325,000	17,577,700
③ 파생결합증권	0	0	0
8) 신종증권평가이익	10,787,271,132	0	2,585,000
① 추가연계증권	653,607,175	0	0
② 주식워런트증권	10,133,663,957	0	2,585,000
③ 파생결합증권	0	0	0
9) 신종증권상환이익	115,290,177,401	0	0
① 추가연계증권	7,776,118,541	0	0
② 주식워런트증권	107,514,058,860	0	0
③ 파생결합증권	0	0	0
10) 매도신종증권평가이익	196,985,488,765	0	0
① 매도추가연계증권	65,691,599,729	0	0
② 매도주식워런트증권	131,293,889,036	0	0
③ 매도파생결합증권	0	0	0
11) 매도신종증권상환이익	208,146,791,895	0	0
① 매도추가연계증권	18,871,295	0	0
② 매도주식워런트증권	208,127,920,600	0	0
③ 매도파생결합증권	0	0	0
3. 파생상품 거래 이익	199,860,399,428	140,818,363,484	109,081,286,058
1) 선물거래이익	121,327,347,333	52,815,609,671	56,175,109,142
① 선물매매이익	120,984,935,784	52,807,025,275	55,718,893,054
② 선물정산이익	145,225,000	1,500,000	19,976,741
③ 해외선물거래이익	197,186,549	7,084,396	436,239,347
2) 장내옵션거래이익	78,507,560,263	87,928,428,046	52,829,018,495
① 옵션매매이익	78,485,367,190	87,860,883,156	52,803,193,585
② 옵션평가이익	22,193,073	67,544,890	25,824,910
③ 해외옵션거래이익	0	0	0
3) 장외파생상품거래이익	25,491,832	74,325,767	77,158,421
① 장외파생상품매매 이익	3,862,800	74,325,767	74,905,088
② 장외파생상품평가이익	21,629,032	0	2,253,333
4. 이자수익	35,889,233,066	33,688,980,794	31,431,577,309
1) 신용거래응차이자	7,772,267,601	2,714,014,505	1,946,128,833
2) 대출금이자	5,344,972,219	3,338,829,346	1,731,366,421
3) 할인어음이자	0	0	0
4) 채권이자	16,662,046,034	24,454,196,650	24,583,437,635
5) 차주매각대금이용료	0	0	0
6) 기업융통어음이자	205,074,644	95,452,441	128,051,747
7) 증금예치금이자	496,285,640	180,686,715	111,900,344
8) 양도성예금증서이자	96,928,667	19,816,843	12,508,427
9) 금융기관예치금이자	0	0	0
10) 콜론이자	1,123,561,994	251,584,315	123,493,792

과 목	제 36 기 연 간	제 35 기 연 간	제 34 기 연 간
11) 환매조건부채권매수이자	0	0	0
12) 양도성예금증서거래이익	45,139,902	174,108,560	142,367,535
13) 대지급금이자	0	0	0
14) 예금이자	2,351,251,665	279,184,506	136,862,046
15) 미수금이자	0	0	0
16) 기타이자	1,791,704,700	2,181,106,913	2,515,460,529
5.대출채권 평가 및 처분이익	0	13,230,000	0
1) 대출채권매각이익	0	13,230,000	0
2) 대손충당금환입	0	0	0
6.외환거래이익	29,866,509	63,781,884	676,113,345
1) 외환차익	14,095,724	63,781,884	676,113,345
2) 외화환산이익	15,770,785	0	0
7. 기타의 영업수익	14,832,533,181	10,091,210,367	8,427,425,886
1) 배당금수익	1,748,841,193	1,220,986,411	1,476,954,638
2) 분배금수익	728,840,193	399,581,512	253,629,095
3) 별도예치금평가이익	11,096,314,299	8,470,642,444	6,696,842,153
4) CMA운용수익(종금계정)	0	0	0
① CMA할인어음이자	0	0	0
② 기타	0	0	0
5) CMA운용수수료 (종금계정)	0	0	0
6) 리스수익(종금계정)	0	0	0
① 금융리스이자	0	0	0
② 운용리스료수입	0	0	0
③ 리스자산처분이익	0	0	0
④ 기타	0	0	0
7) 지급보증충당금환입	0	0	0
8) 기타대손충당금환입	0	0	0
9) 기타	1,258,537,496	0	0
II. 영업비용	904,317,169,217	277,978,242,777	267,180,591,553
1. 수수료비용	25,443,778,732	27,047,739,068	22,350,560,334
1) 매매수수료	18,126,784,576	12,529,613,269	10,904,812,292
2) 투자상담사수수료	5,531,271,000	4,134,758,000	5,809,466,000
3) 기타수수료비용	1,785,723,156	10,383,367,799	5,636,282,042
2. 유가증권평가 및 처분손실	555,594,295,770	22,136,851,674	46,690,429,207
1) 단기매매증권처분손실	21,384,507,754	21,372,192,836	44,377,648,841
① 주식처분손실	14,040,598,069	7,451,511,835	10,415,613,377
② 신주인수권증서처분손실	0	0	0
③ 채권처분손실	3,411,488,141	12,954,305,993	33,581,792,559
④ 수익증권처분손실	3,838,480,982	747,085,781	180,621,923
⑤ 기업융통어음처분손실	19,106,849	23,870,826	47,202,192
⑥ 단기매매증권상환손실	74,833,713	195,418,401	152,418,790
⑦ 기타	0	0	0
2) 단기매매증권평가손실	1,560,176,155	392,949,521	989,098,742
① 주식평가손실	471,245,583	113,774,699	733,573,393
② 신주인수권평가손실	0	0	0
③ 채권평가손실	144,631,327	124,936,973	246,053,361
④ 수익증권평가손실	944,299,245	154,237,849	9,471,988
⑤ 기업융통어음평가손실	0	0	0
⑥ 기타	0	0	0
3) 매도가능증권처분손실	462,719,155	113	122,121,452
① 주식처분손실	462,711,855	0	122,121,390
② 채권처분손실	0	0	0
③ 수익증권처분손실	7,300	113	62
④ 매도가능증권상환손실	0	0	0
⑤ 기타	0	0	0

과 목	제 36 기 연 간	제 35 기 연 간	제 34 기 연 간
4) 만기보유증권처분손실	0	0	0
① 채권처분손실	0	0	0
② 기타	0	0	0
5) 유가증권감액손실	142,614,403	94,960,000	1,144,672,946
6) 매도유가증권평가손실	49,455,406	256,810,754	43,322,026
① 주식평가손실	49,455,406	256,810,754	43,322,026
② 채권평가손실	0	0	0
③ 기타	0	0	0
7) 신종증권처분손실	22,792,771	19,938,450	8,081,200
① 추가연계증권	22,792,771	0	0
② 주식워런트증권	0	19,938,450	8,081,200
③ 파생결합증권	0	0	0
8) 신종증권평가손실	196,778,061,997	0	5,484,000
① 추가연계증권	65,484,165,325	0	0
② 주식워런트증권	131,293,896,672	0	5,484,000
③ 파생결합증권	0	0	0
9) 신종증권상환손실	208,127,920,600	0	0
① 추가연계증권	0	0	0
② 주식워런트증권	208,127,920,600	0	0
③ 파생결합증권	0	0	0
10) 매도신종증권평가손실	11,567,130,896	0	0
① 매도추가연계증권	1,433,467,071	0	0
② 매도주식워런트증권	10,133,663,825	0	0
③ 매도파생결합증권	0	0	0
11) 매도신종증권상환손실	115,498,916,633	0	0
① 매도추가연계증권	7,984,857,773	0	0
② 매도주식워런트증권	107,514,058,860	0	0
③ 매도파생결합증권	0	0	0
3. 파생상품거래손실	161,674,123,027	112,881,246,375	94,094,907,021
1) 선물거래손실	100,385,484,301	49,493,013,329	57,728,006,651
① 선물매매손실	100,310,650,784	49,479,835,275	57,076,213,607
② 선물정산손실	40,000	0	430,951,188
③ 해외선물거래손실	74,793,517	13,178,054	220,841,856
2) 장내옵션거래손실	61,143,641,263	63,383,383,046	36,335,506,495
① 옵션매매손실	61,139,997,398	63,316,083,291	36,312,631,893
② 옵션평가손실	3,643,865	67,299,755	22,874,602
③ 해외옵션거래손실	0	0	0
3) 장외파생상품거래손실	144,997,463	4,850,000	31,393,875
① 장외파생상품처분손실	144,997,463	4,850,000	31,393,875
② 장외파생상품평가손실	0	0	0
4. 이자비용	20,469,916,666	18,479,508,302	14,355,710,533
1) 증금차입금이자	4,825,575,549	352,723,266	754,172,543
2) 은행차입금이자	14,698,644	8,447,121	8,521,672
3) 대주매각대금이용료	0	0	0
4) 고객예탁금이용료	2,014,321,535	2,014,593,801	1,766,540,063
5) 환매조건부채권매도이자	11,291,505,640	10,461,227,604	6,912,785,828
6) 양도성예금증서 거래손실	736,947	60	0
7) 콜머니이자	2,323,078,351	5,642,516,450	4,913,690,427
8) 사채이자	0	0	0
9) 발행어음이자	0	0	0
10) CMA수탁금이자(종금계정)	0	0	0
11) 기타	0	0	0
5. 대출평가 및 처분손실	185,718,431	77,770,982	147,252,432
1) 대출채권매각손실	39,532,869	0	0
2) 대손상각비	146,185,562	77,770,982	147,252,432

과 목	제 36 기 연 간	제 35 기 연 간	제 34 기 연 간
6. 외환거래손실	2,207,553	104,233,922	1,553,396,317
1) 외환차손	2,207,553	104,066,063	1,535,339,587
2) 외화환산손실	0	167,859	18,056,730
7. 판매비와관리비	140,553,337,905	97,177,311,948	87,294,964,159
1) 급여	80,545,980,516	49,078,503,205	45,142,123,529
2) 퇴직급여	3,452,242,675	3,049,233,862	2,680,423,513
3) 명예퇴직금	491,585,721	986,537,160	262,737,070
4) 복리후생비	13,189,627,731	9,076,226,759	7,969,836,498
5) 전산운용비	8,455,584,761	7,967,521,924	6,813,907,067
6) 임차료	4,264,362,189	2,317,387,599	1,885,822,902
7) 지급수수료	2,447,001,293	2,011,401,374	1,796,660,709
8) 접대비	3,497,522,472	3,044,848,115	2,612,737,960
9) 광고선전비	4,979,685,718	2,826,551,762	1,199,943,354
10) 감가상각비	5,293,680,068	5,722,137,110	6,746,905,304
11) 조사연구비	0	0	0
12) 연수비	538,871,031	524,945,970	426,065,672
13) 무형자산상각비	355,175,608	176,720,756	100,000,000
14) 세금과공과금	6,057,595,661	3,894,154,053	3,731,014,989
15) 업무위탁수수료	0	0	0
16) 기타	6,984,422,461	6,501,142,299	5,926,785,592
8. 기타의 영업비용	393,791,133	73,580,506	693,371,550
1) 별도예치금평가손실	0	0	0
2) 리스비용(종금계정)	0	0	0
① 리스자산 감가상각비	0	0	0
② 리스지급수수료	0	0	0
③ 리스자산처분손실	0	0	0
④ 금융리스정산손실	0	0	0
⑤ 기타	0	0	0
3) 지급보증충당금전입액	0	0	0
4) 기타대손상각비	393,791,133	73,580,506	693,371,550
5) 기타	0	0	0
III. 영업이익(손실)	51,940,241,369	20,444,188,477	28,886,465,767
IV. 영업외수익	9,545,541,874	14,163,292,077	446,514,698
1. 유형자산처분이익	63,021,017	33,783,775	8,742,094
2. 임대료	171,218,933	218,214,800	225,080,940
3. 지분법이익	9,168,317,125	349,957,111	0
4. 지분법적용투자주식처분이익	0	0	0
5. 상각채권추심이익	0	0	4,329,049
6. 본·지점이자	0	0	0
7. 자산수증이익	0	0	0
8. 채무면제이익	0	0	0
9. 보험차익	0	0	0
10. 기타	142,984,799	13,561,336,391	208,362,615
V. 영업외비용	1,259,372,264	876,315,718	268,307,398
1. 유형자산처분손실	118,396,798	68,191,095	107,856,835
2. 지분법손실	0	229,180,120	13,819,222
3. 지분법적용투자주식처분손실	562,597,953	0	107,789,477
4. 기부금	5,895,300	9,150,000	21,400,000
5. 본·지점이자	0	0	0
6. 재해손실	0	0	0
7. 사고손실	0	0	0
8. 배상손실	0	0	0
9. 우선지급손실	0	0	0
10. 채무면제손실	0	0	0
11. 기타	572,482,213	569,794,503	17,441,864

과 목	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
VI. 법인세비용차감전계속사업손	60,226,410,979	33,731,164,836	29,064,673,067
VII. 계속사업손익 법인세비용	17,576,128,148	10,320,197,616	8,545,396,451
VIII. 계속사업이익(손실)	42,650,282,831	23,410,967,220	20,519,276,616
IX. 중단사업손익	0	0	0
X. 당기순이익(순손실)	42,650,282,831	23,410,967,220	20,519,276,616

라. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서

이익잉여금처분계산서/결손금처리계산서

제 36 기 연간 : 2007. 4. 1 ~ 2008. 3. 31.

제 35 기 연간 : 2006. 4. 1 ~ 2007. 3. 31.

제 34 기 연간 : 2005. 4. 1 ~ 2006. 3. 31.

(단위 : 원)

과 목	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
I. 미처분이익잉여금(미처리결손금)	65,677,723,547	32,807,262,078	20,519,276,616
1. 전기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)	23,027,440,716	9,396,294,858	0
3. 당기순이익(손실)	42,650,282,831	23,410,967,220	20,519,276,616
II. 임의적립금등의이입액	0	1,371,630,510	0
1. 자기주식처분손실준비금환입액	0	1,371,630,510	0
III. 이익잉여금처분액	23,254,638,495	11,151,451,872	11,122,981,758
1. 이익준비금	2,112,792,880	1,012,544,040	1,008,839,040
2. 선물거래책임준비금	13,916,815	13,467,432	25,752,318
3. 배당금	21,127,928,800	10,125,440,400	10,088,390,400
가. 현금배당	21,127,928,800	10,125,440,400	10,088,390,400
IV. 차기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)	42,423,085,052	23,027,440,716	9,396,294,858

마. 현금흐름표

현금흐름표

제 36 기 연간 : 2007. 4. 1 ~ 2008. 3. 31.

제 35 기 연간 : 2006. 4. 1 ~ 2007. 3. 31.

제 34 기 연간 : 2005. 4. 1 ~ 2006. 3. 31.

(단위: 원)

과목	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	-17,754,803,819	-37,359,739,868	53,565,666,893
1. 당기순이익(손실)	42,650,282,831	23,410,967,220	20,519,276,616
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 감소	221,588,160,224	12,204,515,368	13,833,188,271
가. 단기매매증권평가손실	1,560,176,155	392,949,521	989,098,742
나. 매도유가증권평가손실	49,455,406	256,810,754	43,322,026
다. 신종증권평가손실	196,778,061,997	0	5,484,000
라. 매도신종증권평가손실	11,567,130,896	0	0
마. 선물정산손실	40,000	0	430,951,188
바. 옵션평가손실	3,643,865	67,299,755	22,874,602
사. 장외파생상품평가손실	0	0	0
아. 대손상각비	539,976,695	151,351,488	840,623,982
자. 퇴직급여	3,452,242,675	4,035,771,022	2,943,160,583
(17) 명예퇴직금	491,585,721	0	0
차. 감가상각비	5,293,680,068	5,722,137,110	6,746,905,304
카. 무형자산상각비	355,175,608	176,720,756	100,000,000
타. 주식보상비용	672,650,605	1,008,975,888	336,325,296
파. 유형자산처분손실	118,396,798	68,191,095	107,856,835
하. 지분법손실	0	229,180,120	13,819,222
거. 매도가능증권감액손실	142,614,403	94,960,000	1,144,672,946
너. 지분법적용주식처분손실	562,597,953	0	107,789,477
더. 외화환산손실	0	167,859	304,068
(5) 해외선물거래손실	731,379	0	0
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	230,702,854,378	-23,553,502,500	-10,243,390,647
가. 단기매매증권평가이익	2,268,463,485	1,170,027,179	3,330,846,668
나. 매도유가증권평가이익	150,640,198	46,137,768	156,319,748
다. 신종증권평가이익	10,787,271,132	0	2,585,000
라. 매도신종증권평가이익	196,985,488,765	0	0
마. 옵션평가이익	22,193,073	67,544,890	25,824,910
바. 별도예치금평가이익	11,096,314,299	8,470,642,444	6,696,842,153
사. 유형자산처분이익	63,021,017	33,783,775	8,742,094
아. 지분법이익	9,168,317,125	349,957,111	0
자. 기타영업외수익		13,413,909,333	0
차. 선물정산이익	145,225,000	1,500,000	19,976,741
카. 장외파생상품평가이익	0	0	2,253,333
타. 매도가능증권감액손실 환입	149,499	0	0
파. 대손충당금환입	0	0	0

과 목	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
하.재해손실	0	0	0
(7)외화환산이익	15,770,785	0	0
4.영업활동으로인한자산·부채의	-51,290,392,496	-49,421,719,956	29,456,592,653
가.예치금의감소(증가)	41,875,679,261	-572,610,273	-66,528,635,282
나.단기매매증권의감소(증가)	-54,827,511,223	-13,967,681,680	43,040,126,920
다.매도가능증권의감소(증가)	-17,370,778,197	9,260,513,157	3,509,895,355
라.신종증권의감소(증가)	-579,464,673,361	38,920,000	-41,819,000
마.매수옵션의감소(증가)	76,788,954	-146,205,755	-52,153,706
바.파생상품자산의감소(증가)	-21,629,032	2,253,333	0
사.신용공여금의감소(증가)	-44,718,587,560	-40,519,978,347	-31,869,958,645
아.매입대출채권의감소(증가)	-14,034,288,963	-500,000,000	0
자.미수금의감소(증가)	5,913,234,085	-474,726,684	-9,838,234,901
차.미수수익의감소(증가)	-3,090,370,914	-487,723,975	826,932,480
카.선급금의감소(증가)	-163,393,389	646,262,076	-70,636,991
타.선급비용의감소(증가)	-375,348,481	-103,885,184	-8,891,398
파.이연법인세자산의감소(증가)	0	0	53,390,203
하.기타자산의감소(증가)	-238,240,645	-324,716,307	-78,735,073
거.위탁자예수금의증가(감소)	-6,330,115,069	-27,686,167,880	28,718,337,742
너.선물옵션거래예수금의증가(감소)	-48,341,877,884	28,361,068,598	30,097,225,071
더.저축자예수금의증가(감소)	-693,326,032	230,369,438	-897,147,182
러.수익자예수금의증가(감소)	4,471,717,473	-3,271,244,143	5,719,660,849
머.기타고객예수금의증가(감소)	40,852,324	65,761,529	-1,155,297,280
버.수입담보금의증가(감소)	-638,200,000	110,600,000	187,000,000
서.제세금예수금의증가(감소)	-30,398,273	-335,571,467	636,627,013
어.환매조건부채권매도의증가(감소)	14,751,390,000	4,074,660,000	3,086,990,000
저.매도유가증권의증가(감소)	1,275,326,472	-239,281,031	4,222,286,692
쳐.매도신종증권의증가(감소)	597,171,523,149	0	0
커.매도옵션의증가(감소)	-17,095,746	143,834,890	41,490,014
터.파생상품부채의증가(감소)	731,379	-65,999,973	65,999,973
퍼.퇴직금의지급	-4,861,311,316	-2,741,091,974	-2,331,119,048
허.미지급법인세의증가(감소)	8,863,161,112	-4,149,750,677	6,510,821,876
고.미지급금의증가(감소)	29,694,173,581	-959,781,410	11,833,396,862
노.미지급비용의증가(감소)	17,672,631,729	852,336,124	4,065,183,078
도.선수수익의증가(감소)	0	0	0
로.이연법인세부채의증가(감소)	2,119,544,070	2,933,117,659	-146,618,777
모.기타부채의증가(감소)	0	405,000,000	-139,524,192
II.투자활동으로인한현금흐름	-93,673,864,111	-51,908,521,758	-1,468,920,839
1.투자활동으로인한현금유입액	14,192,453,295	3,475,951,700	12,575,985,776
가.예금의감소	0	0	5,000,000,000
나.지분법피투자회사로부터의	1,032,486,900	0	0
다.콜론의감소	1,500,000,000	0	0
라.대여금의감소	912,726,268	925,081,479	1,412,156,019
마.대지급금의감소	185,845,704	791,296,410	444,247,014

과 목	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
바. 유형자산의 처분	86,274,246	162,765,428	32,090,000
사. 보증금의 감소	6,581,474,673	898,694,220	2,133,817,010
아. 손해배상공동기금의 감소	393,585,504	86,680,293	103,469,603
자. 기타투자자산의 처분	60,000	611,433,870	206,130
차. 지분법적용투자주식의 처분	3,500,000,000	0	3,450,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	107,866,317,406	-55,384,473,458	-14,044,906,615
가. 예금의 증가	90,000,000,000	0	0
나. 콜론의 증가	0	7,500,000,000	0
다. 대여금의 증가	1,140,840,380	963,995,337	633,455,192
라. 대지급금의 증가	105,809,310	356,065,493	456,112,187
마. 유형자산의 취득	10,954,838,023	3,472,442,085	5,694,918,075
바. 보증금의 증가	2,444,794,400	1,524,734,950	2,687,531,510
사. 손해배상공동기금의 증가	185,536,033	444,508,108	435,749,691
아. 무형자산의 취득	520,635,500	1,568,370,870	0
자. 기타투자자산의 증가	2,513,863,760	1,684,594,440	637,139,960
차. 지분법적용투자주식의 취득	0	37,869,762,175	3,500,000,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	118,146,264,941	81,434,215,870	-43,380,966,710
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	217,766,705,341	91,522,742,250	633,943,290
가. 콜머니의 증가	0	90,900,000,000	0
나. 증금차입금 증가	63,664,275,307	0	0
다. 임대보증금의 증가	0	10,000,000	0
라. 보통주의 발행	154,102,430,034	612,742,250	633,943,290
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	99,620,440,400	-10,088,526,380	-44,014,910,000
가. 콜머니의 감소	88,900,000,000	0	30,300,000,000
나. 증금차입금의 감소	0	0	13,000,000,000
다. 임대보증금의 감소	595,000,000	0	714,910,000
라. 배당금의 지급	10,125,440,400	10,088,526,380	0
IV. 현금의 증가(감소)	6,717,597,011	-7,834,045,756	8,715,779,344
V. 기초의 현금	1,219,203,002	9,053,248,758	337,469,414
VI. 기말의 현금	7,936,800,013	1,219,203,002	9,053,248,758

자 본 변 동 표

제 36 기 연간 : 2007. 4. 1 ~ 2008. 3. 31.
 제 35 기 연간 : 2006. 4. 1 ~ 2007. 3. 31.
 제 34 기 연간 : 2005. 4. 1 ~ 2006. 3. 31.

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
제 36 기초	174,738,190,000	28,640,069,466	-2,708,743,921	6,019,467,692	57,168,689,442	263,857,672,679
회계정책변경누적효과	0	0	0	-203,854,600	-3,514,367,417	-3,718,222,017
분기순이익	0	0	0	0	42,650,282,831	42,650,282,831
현금배당	0	0	0	0	-10,125,440,400	-10,125,440,400
유상증자	91,799,270,000	58,086,471,935	0	0	0	149,885,741,935
주식매입선택권의 행사	3,542,500,000	2,006,055,833	-1,331,867,734	0	0	4,216,688,099
주식매입선택권의 증가	0	0	672,650,605	0	0	672,650,605
매도가능증권평가이익의 증가	0	0	0	47,846,344,615	0	47,846,344,615
지분법자본변동의 감소	0	0	0	-537,434,855	0	-537,434,855
부의지분법자본변동의 증가	0	0	0	-413,524,446	0	-413,524,446
제 36 기말	270,079,960,000	88,732,597,234	-3,367,961,050	52,710,998,406	86,179,164,456	494,334,759,046

4. 자본적정성 및 재무건전성

가. 영업용순자본비율

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
영업용순자본(A)	293,230	148,811	177,734
총위험액(B)	55,377	32,869	29,532
영업용순자본비율(A/B)	529.52%	452.74%	601.83%

주) 영업용순자본비율 = 영업용순자본 / 총위험액 × 100

나. 자산부채비율

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
실질자산(A)	1,442,425	854,949	742,042
실질부채(B)	983,583	554,352	464,216
자산부채비율(A/B)	146.65%	154.22%	159.85%

주) 자산부채비율 = 실질자산 / 실질부채 × 100

III. 경영지배구조 및 관계회사등에 관한 사항

1. 지배구조의 개요

가. 이사회제도에 관한 사항

(1) 이사의 권한 내용

1. 연간 사업계획 및 예산안 채택
2. 회사 또는 그 자회사에 의한 중요한 채무의 부담[100억원 이상]
3. 회사 또는 그 자회사에 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 받아야하는 경우에는 주주총회 승인을 조건으로 한다.[100억원 이상]
11. 회사 사업부의 재편, 자회사의 설립·폐쇄·출자금 변동
12. 회사의 중요한 사규나 내부정책의 제정, 개정, 폐지
13. 회사의 중장기 전략계획
14. 중요한 소송의 개시와 처리[100억원 이상]
15. 주주총회의 승인을 조건으로 한 회사 상호의 변경
16. 대한민국 법령에 따라 이사의 승인을 요하는 기타사안
17. 기타 이사회결의 또는 사규에 의하여 이사회결의가 필요한 사항

(2) 사외이사 현황

성 명	주요 경력	최대주주등과의 이해관계	비 고
장경천	스톡피아(주) 고문 (현)중앙대 경영학과 교수	없음	

(3) 이사의 주요활동 내역

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비 고
1차	2007-04-10	장외파생상품 발행예정 한도 승인의 건	가결	
2차	2007-04-12	제35기 재무제표 등의 이사회 부의의 건 2006년 감사결과보고 및 2007년 감사계획 제출의 건 지배인 변경의 건(압구정지점 외)	가결	
3차	2007-04-25	조직개편의 건 리스크관리위원회 위원 구성 변경의 건		5차로 연기
4차	2007-05-03	정기주주총회 소집에 관한 건	가결	
5차	2007-05-16	내부회계관리제도 운영실태 보고의 건 당좌약정한도 거래 갱신의 건 조직개편의 건 리스크관리위원회 위원 구성 변경의 건	가결	
6차	2007-05-25	대표이사 선임 및 사임의 건 이사보수 책정의 건 FY2007 사업계획 승인의 건 이사회 규정개정 및 대표이사 권한 위임사항 승인의 건 FY2007 전사 총 리스크한도 설정 보고의 건	가결	
7차	2007-06-08	증권선물거래소 상장관련 동의서 제출 승인의 건 리스크관리위원회 위원 변경 및 리스크관리규정개정보고의 건	가결	
8차	2007-07-06	주식매수선택권 취소의 건 당좌약정한도 거래 연장의 건	가결	
9차	2007-08-13	플라자지점 이전의 건	가결	
10차	2007-08-23	유상증자 실시의 건 메리츠증권 차세대 IT시스템 추진 관련 보고	가결	
11차	2007-09-28	본점이전의 건	가결	
12차	2007-10-19	유상증자 실권주 및 단수주 처리의 건 PI투자 관련 위원회 기능 개편의 건	가결	

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비 고
13차	2007-11-09	지배인 변경의 건(도곡지점) 이-뱅크지점 이전 및 지배인을 둔 장소 변경의 건 장외파생상품 발행 예정 한도 변경의 건 해외법인 출자의 건	가결	
14차	2007-11-19	메리츠증권본사사육리모델링 및 관련예산 추가배정 승인의 건 전산관련 자본예산 추가배정 승인의 건 잠실지점 신설 및 지배인 선임의 건 영업부 신설 및 지배인 선임의 건	가결	
15차	2008-01-09	베트남 현지 합작법인 대리인 지명의 건 동교동 지점 이전/지점 명칭변경 및 지배인을 둔 장소 변경의 건 제36기 내부회계관리제도 중간평가 이사회 보고의 건	가결	
16차	2008-02-01	PI한도 증액의 건 2007 사업연도 3분기 누계 부문별 실적 및 판관비 집행현황	가결	
17차	2008-02-26	자회사(메리츠인베스트먼트 파트너스㈜) 출자지분 철수의 건	가결	
18차	2008-03-14	2008 사업연도 장외파생상품 발행 예정 한도의 건 2008 사업연도 4분기 전사 총리스크한도 설정내역 보고의 건	가결	
19차	2008-03-21	신탁업 겸영인가 추진의 건	가결	
20차	2008-03-28	준법감시인 임면의 건 2007/2008 사업연도 감사업무 및 내부통제 결과 등 보고(FY2007)	가결	
21차	2008-03-31	이사성과보수 지급의 건1 이사성과보수 지급의 건2 이사보수 조정의 건	가결	

나. 감사제도에 관한 사항

(1) 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법

■ 감사의 권한

- 원칙적으로 회사내 각종 자료에 대한 요구권(임원급 이상은 감사의 원활한 업무수행을 위하여 중요한 경영활동에 관한 정보를 사전 또는 사후적으로 공유하여야 한다.)
- 관계자의 출석 및 답변요구
- 참고, 금고, 장부 및 물품의 봉인
- 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
- 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구

■ 감사의 의무

- 감사는 공정하게 감사하여야 한다.
- 감사는 직무상 지득한 기밀을 정당한 이유없이 누설하거나 도용할 수 없다.
- 감사는 직무수행에 있어 관계법규 및 지시사항에 따라 사실과 증거에 의하여 직무를 행하여야 하며 감사사항에 대하여는 충분한 기록과 입증자료를 확보하여야 한다.

■ 기타

인원수 및 상근여부	구 성 방 법
1인(상근)	감사는 1인 이상 2인 이하로 하고, 그 중 1인 이상은 상근으로 하며, 주주총회에서 선임. (정관 제43조)

(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

■ 준법감시인의 목적

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

■ 준법감시인의 권한과 책임

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, 부집단위의 주요회의 등) 참석 및 발언
4. 법규준수여부 등에 대한 주기적인 점검
5. 내부통제기준 위반사실 발견시 감사 또는 이사회 보고의무
6. 준법감시인의 전문성, 윤리성 확보를 위해 협회가 주관하는 연수프로그램의 정기적 이수 의무
7. 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항

■ 준법감시인의 운영방안

준법감시인은 회사의 이익 및 증권금융기관으로서 갖는 공공의 이익을 위하여 투자자 보호 및 자산운용의 건전화 등 업무 전반에 대한 사전적인 감사, 감독을 위한 효율적인 절차 및 제도를 구축하기 위해 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	2008.03.31 해임
차장	김석주	중앙대 경영학 메리츠증권 감사실 메리츠증권 반포지점	2008.04.01 선임

(3) 준법감시인의 주요활동 내역

조 치 일	주 요 조 치 내 용	조 치상대방	비 고
2007.04.02	자금세탁방지관련 홍보물 배포 및 게시결과	한국증권업협회	기타대외통보
2007.04.03	3월 조사분석담당자 유가증권 매매거래 점검	리서치센터	회사내부지시
2007.04.09	07년 1/4분기 민원, 분쟁현황 및 처리결과보고	증권선물거래소	기타대외통보
2007.04.10	금융정보분석원 자금세탁방지교육 의견	한국증권업협회	기타대외통보
2007.04.10	불공정거래 모니터링시스템 적출, 조치실적통보(07년 1분기)	증권선물거래소	기타대외통보
2007.05.02	고객용 트레이딩 룸 및 VIP룸 등 관리철저	전지점	회사내부지시
2007.05.03	자기계좌신고 및 증권저축계좌 운용에 대한 재공지	전지점	회사내부지시
2008.05.03	편익제공 관련 자산관리자 명단 제출 및 업무처리 유의사항	국제금융팀/ 국제영업팀/법인영업팀	회사내부지시
2008.05.09	4월 조사분석담당자 유가증권 매매거래 점검	리서치센터	회사내부지시
2007.05.22	법률 리스크 평가 자료 제출	리스크관리	회사내부지시
2008.06.01	임직원 대외강연 및 언론매체 접촉 시 업무절차 공지	전지점	회사내부지시
2007.06.01	전자금융 이용고객 유의사항의 홈페이지 내 공지	영업지원팀	회사내부지시
2007.06.07	법률 리스크 평가 자료 제출	리스크관리	회사내부지시
2007.06.07	5월 조사분석담당자 유가증권 매매거래 점검	리서치센터	회사내부지시
2007.07.03	임직원 자기계좌 정기점검의 건	전팀점	회사내부지시
2007.07.04	매매주문 착오입력 관련 유의사항 통보	국제영업팀/ 법인영업팀	회사내부지시
2007.07.04	Compliance Manager 선정 및 전산등록의 건	국제금융팀/국제영업팀/ 부동산금융연구소	회사내부지시
2007.07.05	법률 리스크 평가 자료 제출	리스크관리	회사내부지시
2007.07.05	민원, 분쟁현황 및 처리결과 보고(07년 2분기)	증권선물거래소	회사내부지시
2007.07.06	매매주문 착오입력 관련 점검결과 제출	금융감독원	회사내부지시
2007.07.09	07년 상반기 금융회사 내부통제기능 강화 워크샵 준법감시 사례자료	금융감독원	회사내부지시
2007.07.09	6월 조사분석담당자 유가증권 매매거래 점검	리서치센터	회사내부지시

조치일	주요 조치 내용	조치상대방	비고
2007.07.09	1/4분기 요주의 계좌 점검 요청	전지점	회사내부지시
2007.07.16	불공정거래 모니터링시스템 적출, 조치실적통보(07년 2분기)	증권선물거래소	기타대외통보
2007.07.20	HTS해킹 위협성에 대한 자체점검결과 및 개선계획 제출	금융감독원	기타대외통보
2007.07.23	집포별 영업관리자 운영실태 보고	금융감독원	기타대외통보
2007.07.24	금융사고예방을 위한 유의사항 통보	전지점/영업지원팀	회사내부지시
2007.07.30	자회사 취득 및 처분 관련 내부규정 송부	금융감독원	기타대외통보
2007.07.30	임직원 매매에 관련 내부규정 송부	금융감독원	기타대외통보
2007.08.02	유가증권 시장업무규정 및 코스닥 시장업무규정 개정통보	법인영업팀	회사내부지시
2007.08.02	워런트증권과 기초주권 등 종목간 연계거래와 관련된 주문수탁	전지점/감사실/국제영업팀/법인영업팀	회사내부지시
2007.08.06	법률 리스크 평가 자료 제출	리스크관리	회사내부지시
2007.08.06	7월 조사분석담당자 유가증권 매매거래 점검	리서치센터	회사내부지시
2007.08.20	임직원 자기계좌 신고 및 운용 관련 유의사항	전팀점	회사내부지시
2007.08.31	증권선물거래소 불공정거래 시장경보체제 강화방안 시행 안내	전본사영업/전지점/영업지원팀	회사내부지시
2007.09.03	8월 조사분석담당자 유가증권 매매거래 점검	리서치센터	회사내부지시
2007.09.06	법률 리스크 평가 자료 제출	리스크관리	회사내부지시
2007.09.06	증권선물거래소 감리 결과에 따른 부의 의뢰	경영지원본부	회사내부지시
2007.09.20	조사분석자료 공표 관련 업무절차 및 유의사항 안내	국제영업팀	회사내부지시
2007.09.20	미결제약정 수량제한 관련 규정준수 요청	국제영업팀/전산센터	회사내부지시
2007.09.27	ELW관련 민원처리 협조의 건	Product 센터	회사내부지시
2007.10.01	9월 조사분석담당자 매매거래 점검	리서치센터	회사내부지시
2007.10.01	2/4분기 요주의계좌 점검 요청	전지점	회사내부지시
2007.10.02	07년 3분기 민원, 분쟁현황 및 처리결과보고	증권선물거래소	기타대외통보
2007.10.05	법률 리스크 평가 자료 제출	리스크관리	회사내부지시
2007.10.05	불공정거래 및 증권분쟁 예방 관련 교육 참석요청	전지점	회사내부지시
2007.10.08	한진중공업 공개매수 대리인 선정 관련 유의사항 공지	장외파생팀/주식운용팀/리서치/전지점/법인영업팀/국제영업팀/	회사내부지시
2007.10.17	현물시장 업무규정 등 준수 의무 관련 유의사항 통보	결제업무팀/국제영업팀/법인영업팀	회사내부지시
2007.11.01	10월 조사분석담당자 유가증권 매매거래 점검	리서치센터	회사내부지시
2007.11.20	펀드의 Chinese Wall 적용의 배제 요청에 대한 검토의견 통보	장외파생운용팀	회사내부지시
2007.11.20	PF금융자문업무 관련 유의사항 통보	기업금융팀/프로젝트금융팀	회사내부지시
2007.11.27	편익제공 관련 자산관리자 명단 제출 요청	국제금융팀/국제영업팀/기업금융팀	회사내부지시
2007.12.03	파생상품 심리자료징구 관련 공지사항	전지점/영업지원팀	회사내부지시
2007.12.03	11월 조사분석담당자 유가증권 매매거래 점검	국제영업팀/리서치센터	회사내부지시
2007.12.03	과당매매 및 손실과다계좌 대한 점검 방법 안내	전지점	회사내부지시
2007.12.07	법률 리스크 평가 자료 제출	리스크관리	회사내부지시
2007.12.09	파생상품 심리자료 징구 관련 교육실시 내용 통보	증권선물거래소	기타대외통보
2007.12.06	고객현금거래(CTR)보고 기준금액 변경 안내	전지점/영업지원팀/전산센터	회사내부지시
2007.12.26	전자메일 이용지침 제정 의뢰	전략기획팀	회사내부지시
2007.12.27	전자메일 이용지침 제정에 따른 관련업무 안내	전팀점	회사내부지시
2008.01.02	3/4분기 요주의계좌 점검 요청	전지점	회사내부지시
2008.01.03	임직원 자기계좌 정기점검의 건	전팀점	회사내부지시
2008.01.08	업무 위,수탁 보고자료 취합에 관한 건	전팀점	회사내부지시
2008.01.09	리스크평가자료 제출	리스크관리	회사내부지시
2008.01.09	민원, 분쟁현황 및 처리결과보고	증권선물거래소	기타대외통보
2008.01.16	증권회사의 주문착오 방지를 위한 모범규준 송부	국제영업팀/금융공학팀/법인영업팀/시스템트레이딩팀/영업지원팀/장외파생운용팀/전산센터/주식운용팀	회사내부지시
2008.01.17	조사분석자료 공표 현황 조사	한국증권업협회	기타대외통보
2008.01.23	감독원 기타부서처리 민원리스트 송부	금융감독원	기타대외통보
2008.01.23	07년 하반기 업무 위수탁관련 보고사항 통보	한국증권업협회	기타대외통보
2008.01.24	채권자와 거래내역 공시관련 규정준수안내	기업금융1팀/채권상품팀/채권영업팀	회사내부지시

조치일	주요 조치 내용	조치상대방	비고
2008.01.30	기업신용정보 정확도 제고 협조요청 안내	재무지원팀/전산센터/ 채권영업팀	회사내부지시
2008.01.31	민원발생평가 관련 평가지표 송부	금융감독원	회사내부지시
2008.02.04	1월 조사분석담당자 유가증권 매매거래 점검	리서치센터/국제영업팀	회사내부지시
2008.02.13	리스크평가자료 제출	리스크관리	회사내부지시
2008.02.25	기업신용정보 대상기업체 업종코드 변경 안내	재무지원팀/채권관리팀	회사내부지시
2008.03.03	2월 조사분석담당자 유가증권 매매거래 점검	리서치센터/국제영업팀	회사내부지시
2008.03.04	금융기관 보고책임자 임명 및 등록에 관한 현황조사	한국증권업협회	기타대외통보
2008.03.05	임직원 자기계좌 신고 및 운용관련 유의사항 통보	전팀점	회사내부지시
2008.03.07	07년 민원발생평가 대상인원 및 주요계수 등에 대한 확인 통보	금융감독원	기타대외통보
2008.03.10	증권예방을 위한 설문조사 송부	금융감독원	기타대외통보
2008.03.11	금융분쟁조정신청 사건에 대한 관련자료제출	금융감독원	기타대외통보
2008.03.11	금감원요구자료송부(조사분석관련자료)	금융감독원	기타대외통보
2008.03.20	법률리스크검토에 대한 의견 송부	법인영업1팀	회사내부지시
2008.03.24	법률리스크검토에대한 의견 송부	법인영업2팀	회사내부지시

라. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

(1) 집중투표제의 채택여부

해당사항 없음

(2) 서면투표제나 전자투표제의 채택여부

해당사항 없음

(3) 소수주주권 행사여부

행사자	소수주주권 내용	행사사유	진행경과	비고
해당사항 없음				

2. 관계회사 및 자회사의 투자지분 현황

■ 관계회사 및 자회사의 투자지분 현황

		투자회사	
		메리츠증권(주)	메리츠화재(주)
피투자회사	메리츠증권(주)	-	26.8%
	메리츠화재(주)	-	-
	메리츠종합금융(주)	57%	6%
	PT.ASURANSI HANJIN KORINDO	-	51%

3. 타법인 출자 현황

[구분 : 관계회사등에 대한 출자]

(단위 : 백만원)

구분	계정과목	법인명 (종목명)	출자 목적	기초잔액			증감내역		기말잔액			파생자본의 최근사업연 도 다기수소인	비고
				수량	지분율	장부 가액	수량	취득 [처분] 원가	수량	지분율	장부 가액		
국내	지분법적용주식	메리츠종합금융	지분투자	34,299,476	57	50,692	0	7,296	34,299,476	57	57,988	11,216	지분법평가이익 등
	지분법적용주식	메리츠증권(주)	지분투자	700,000	50	4,535	700,000	4,535	0	0	0	-	유상소각
합 계				34,999,476		55,227	-700,000	2,761	34,299,476		57,988	11,216	

[구분 : 기타의 타법인 출자]

(단위 : 백만원)

구분	계정과목	법인명 (종목명)	출자 목적	기초잔액			증감내역		기말잔액			파생자본의 최근사업연 도 다기수소인	비고		
				수량	지분율	장부 가액	수량	취득 [처분] 원가	수량	지분율	장부 가액				
국내	주식	한국경제신문		4,117	0.022%	7.55			4,117	0.022%	7.55	9,616			
		증권전산		156	0.003%	0.78		3.60	156	0.003%	4.38	20,847	평가증		
		증권금융		450,387	0.662%	2,247.58		1,147.43	450,387	0.662%	3,395.02	45,702	평가증		
		증권에탁원		16,077	0.268%	141.41	803	1,198.51	16,880	0.268%	1,339.92	92,155	평가증		
		한국증권선물거래소		580,852	2.904%	2,394.84		66,310.07	580,852	2.904%	68,704.92	159,168	평가증		
		아이오셀					58,800	999.60	58,800		999.60	4,127	취득		
		일신레저					1	1.00	1		1.00		취득		
		싱크폴				50,000	0.758%	19.68			50,000	0.758%	19.68	2,270	
		CPS텔레콤				42,000	0.700%	126.00			42,000	0.700%	126.00	99	
		아크로웨이브시스템				124,801	3.698%	142.61		-142.61	124,801	0.000%	0.00		감액
		CPS테크놀로지				28,000	0.700%	0.00			28,000	0.700%	0.00	56	
		태성 MIS				100,000	2.662%	0.00			100,000	2.662%	0.00		
		유레스메리츠				60,002	0.600%	303.61		-12.60	60,002	0.600%	291.01	2	평가감
		디에스피							342,035	848.25	342,035	1.940%	848.25	-7,201	취득
		STX팬오션							523	1.13	523	0.000%	1.13	430,991	감액환입
		글로벌텍				8,572	1.726%	0.00			8,572	1.726%	0.00		
세스컴				180,000	2.835%	0.00			180,000	2.835%	0.00				
인포웍스				190,000	7.851%	0.00			190,000	7.851%	0.00				
				1,834,964		5,384.08	402,162	70,354.38	2,237,126		75,738.46				
출자금	한국자금융계			10,000	0.500%	50.00		142.52	10,000	0.500%	192.52	4,123	평가증		
	스타클래스레저(주)			30,000	15.000%	300.00		-300.00	30,000	15.000%	0.00		처분		
	원주기업도시						584,000	2,920.00	584,000	6.400%	2,920.00	-519	취득		
	Sci-Tech 디지털 영상 센터(주)						50,000	250.00	50,000	5.000%	250.00		취득		
	그랜드퀀트스리움자산관리회사			10	0.500%	0.05			10	0.500%	0.05	-1,522			
	그랜드퀀트스리움자산운용회사(주)			5	0.500%	0.05			5	0.500%	0.05	-262			
				40,015		350.10	634,000	3,012.52	674,015		3,362.62				

구분	계정과목	법인명 (종목명)	출자 목적	기초잔액			증감내역		기말잔액			특별사법 의 최근사업연 도 다기수익	비고
				수량	지분율	장부 가액	수량	취득 (처분) 원가	수량	지분율	장부 가액		
	신주인수권	씨엘엘씨디3W						190.68			190.68	-59,522	취득
		케이에스리소스6BW						632.54			632.54		취득
						0	823.21	0			823.21		
해외	외화주식	Axes		100,000	0.667%	0.00			100,000	0.667%	0.00		
		MD&G Equity Long Short Fund						2,001.59			2,001.59		취득
				100,000		0.00	0	2,001.59	100,000		2,001.59		
합 계				1,974,979		5,734.18	1,036,162	76,191.70	3,011,141		81,925.88		

4. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

[2008. 3. 31. 현재]

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 (지분율)						변동 원인	
			기 초		증 가	감 소	기 말			
			주식수	지분율	주	주	주	%		
메리츠화재(주)	최대주주	보통주	10,021,285	28.68	4,461,174			14,482,459	26.81	유상증자 참여로 주식수 증가하였으며, 주식매수선택권 행사로 지분율 하락하였음.
조정호	특수관계인	보통주	2,380,134	6.81	302,782	1,680,134		1,002,782	1.86	장내매도와 유상증자 참여
김기범	특수관계인	보통주	0	0.00	50,000			50,000	0.09	유상증자 참여
원명수	특수관계인	보통주	0	0.00	50,000			50,000	0.09	유상증자 참여
장경천	특수관계인	보통주	0	0.00	20,000			20,000	0.04	유상증자 참여
김영균	특수관계인	보통주	0	0.00	20,000			20,000	0.04	유상증자 참여
조효재	특수관계인	보통주	0	0.00	50,000			50,000	0.09	유상증자 참여
조효리	특수관계인	보통주	0	0.00	50,000			50,000	0.09	유상증자 참여
메리츠증권자사주	특수관계인	보통주	1,196,170	3.42	-	-		1,196,170	2.21	유상증자후 총 발행주식수 증가로 지분 율 하락
계		보통주	13,597,589	38.91	5,003,956	1,680,134		16,921,411	31.32	
		우선주	0	0.00	0	0		0	0.00	
		합 계	13,597,589	38.91	5,003,956	1,680,134		16,921,411	31.32	

5. 5%이상 주주의 주식소유 현황

[2008. 3. 31. 현재]

(단위 : 주, %)

순 위	성명(명칭)	보통주		우선주		소 계	
		주식수	지분율	주식수	지분율	주식수	지분율
1	메리츠화재(주)	14,482,459	26.81%	0	0.00	14,482,459	26.81%
2	우리사주조합	3,478,017	6.44%	0	0.00	3,478,017	6.44%
합 계		14,482,459		0		###	###

IV. 임직원 및 점포 등에 관한 사항

1. 임원 현황

직명 [상근여]	성명 [생년월일]	약 력	담당업무	소유주식		비 고
				종 류	수 량	
회장 비상근	조정호 (58.10.5)	동양화재 부사장 메리츠증권 사장	총괄	보통주	1,002,782	
대표이사 상근	김기범 (56.10.21)	대우증권 헝가리/런던 현지법인 사장 대우증권 국제사업본부 장 메리츠종합금융 사장	총괄	보통주	50,000	
감사 상근	김영균 (47.11.7)	금융감독원 부산지원장	감사	보통주	20,000	
이사 비상근	원명수 (47.10.23)	메리츠화재대표이사	총괄	보통주	50,000	
사외이사 비상근	장경천 (52.10.21)	스톡피아(주) 고문 (현)중앙대 경영학과 교수	총괄	보통주	20,000	
전무 상근	정해영 (58.9.28)	메리츠증권 상무 메리츠투자자문 감사	지점영업총괄	보통주	18,000	
전무 상근	김종태 (57.1.4)	대우증권 마케팅본부 고 객지원부 부장 PCA투신운용 마케팅본 부장(이사) 메리츠종합금융 FA영업 본부장(상무)	기획지원총괄	보통주	3,891	
전무 상근	공 현 (61.6.5)	대우증권 잠실/테헤란벨 리 지점장 대우증권 중부지역본부 장(상무) 대우증권 IB영업본부	IB사업본부	보통주	3,773	
상무 상근	김현수 (58.2.10)	메리츠증권 이사	지점2지역본부	보통주	16,397	
상무 상근	윤종원 (67.7.2)	미래에셋 차장 메리츠증권 이사	파생상품운용본부	보통주	18,682	
상무 상근	성진경 (59.3.23)	메리츠증권 이사	지점3지역본부	보통주	16,000	
상무 상근	이경환 (60.3.5)	메리츠증권 이사	System Trading센터	보통주	16,923	
상무 상근	김진성 (63.1.12)	메리츠증권 이사	지점1지역본부	보통주	18,785	
상무 상근	윤세욱 (63.4.19)	메리츠증권 이사	리서치센터	보통주	14,266	
상무 상근	김기형 (65.3.11)	메리츠증권 이사	프로젝트금융사업본 부	보통주	7,505	
상무 상근	김경건 (61.6.16)	교보생명 과장 교보증권 법인영업부 상무	법인영업사업본부	보통주	3,229	
상무 상근	오한영 (63.2.16)	메리츠종합금융 IB사업 본부장(상무)	기업금융1사업부	보통주	3,229	

2. 직원 현황

구 분	직 원 수			합 계
	관리직	영업직	기 타	
남	113	396		509
여	188	75		263
합 계	301	471	0	772

3. 전문인력 보유현황

구 분	내 근	전 담	계
증권투자상담사	195	12	207
선물거래상담사	218	23	241
금융자산관리사(FP)	117	1	118
재무위험관리사(FRM)	0	0	0
증권분석사(CIA)	0	0	0
조사분석담당자	19	0	19
전문인력 (1)	549	36	585
전문인력 (2)	431	35	466

※ 자격증 보유인원은 전체직원의 60 %입니다

4. 점포 현황

서울	부산	대구	인천	광주	대전	울산	경기	강원	충북	충남	경북	경남	전북	전남	제주	계	해외지	해외사무소	해외법
18	2	3	1	1	1		3		1		1	1			1	33			

5. 주식매수선택권의 부여내용

[2008. 3. 31. 현재]

(단위 : 주, %)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사 기간	행사 가격	증가
					부여	행사	취소				
박원봉	임원	2000-05-27	신주교부	보통주	60,000	60,000		0	2015-05-26	5,000	8,080
박장훈	직원	2000-05-27	신주교부	보통주	40,000	40,000		0	2015-05-26	5,000	8,080
류근성	직원	2000-05-27	신주교부	보통주	40,000	40,000		0	2015-05-26	5,000	8,080
김재열	직원	2000-05-27	신주교부	보통주	80,000	50,000		30,000	2015-05-26	5,000	8,080
황선권	직원	2000-05-27	신주교부	보통주	20,000	20,000		0	2015-05-26	5,000	8,080
김철수	직원	2000-05-27	신주교부	보통주	20,000	20,000		0	2015-05-26	5,000	8,080
김성태	직원	2000-05-27	신주교부	보통주	40,000	30,000		10,000	2015-05-26	5,000	8,080
박충현	직원	2000-05-27	신주교부	보통주	20,000	0		20,000	2015-05-26	5,000	8,080
이중철	직원	2000-05-27	신주교부	보통주	10,000	10,000		0	2015-05-26	5,000	8,080
정해영	직원	2000-05-27	신주교부	보통주	20,000	20,000		0	2015-05-26	5,000	8,080
김관일	직원	2000-05-27	신주교부	보통주	30,000	20,000		10,000	2015-05-26	5,000	8,080
김종인	직원	2000-05-27	신주교부	보통주	20,000	20,000		0	2015-05-26	5,000	8,080
김영균	임원	2003-05-30	신주교부	보통주	100,000	40,000		60,000	2018-05-29	5,000	8,080
김옥성	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
이영화	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
노기선	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
박원규	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
이철훈	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
박재욱	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
조형만	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,600	2,600		0	2017-05-24	5,000	8,080
송영구	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
정해덕	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
문인구	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
김홍규	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	0		2,900	2017-05-24	5,000	8,080
김규	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
김현중	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
박래수	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
윤중현	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
김충근	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
유경중	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
양도열	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
노덕수	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,200	3,200		0	2017-05-24	5,000	8,080
정세철	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
심상돈	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
김두찬	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	0		2,900	2017-05-24	5,000	8,080
성진경	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
김현호	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
최기섭	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
김우성	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
허준호	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
김종화	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
박주창	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
이명균	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
손근수	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
김현수	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
김진성	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
김상철	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
박문희	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
정재묵	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사 기간	행사 가격	증가
					부여	행사	취소				
김정우	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
박인의	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
김상균	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
조용구	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	3,100	3,100		0	2017-05-24	5,000	8,080
장호	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	2,900		0	2017-05-24	5,000	8,080
진병현	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,600	2,600		0	2017-05-24	5,000	8,080
조주연	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,900	0		2,900	2017-05-24	5,000	8,080
윤형돈	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,600	0		2,600	2017-05-24	5,000	8,080
이병걸	직원	2002-05-25	신주교부	보통주	2,600	2,600		0	2017-05-24	5,000	8,080
김한	임원	2005-12-01	신주교부	보통주	700,000	300,000		400,000	2017-11-30	6,550	8,080
김영균	임원	2005-12-01	신주교부	보통주	20,000	0		20,000	2017-11-30	6,550	8,080
정해영	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	20,000	10,000		10,000	2017-11-30	6,550	8,080
문정석	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	20,000	20,000		0	2017-11-30	6,550	8,080
추용	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	20,000	20,000		0	2017-11-30	6,550	8,080
장수연	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	20,000	20,000		0	2017-11-30	6,550	8,080
김헌수	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	20,000	10,000		10,000	2017-11-30	6,550	8,080
강대운	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	20,000	0		20,000	2017-11-30	6,550	8,080
김현겸	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	20,000	0	20,000	0	2017-11-30	6,550	8,080
윤종원	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	20,000	20,000		0	2017-11-30	6,550	8,080
성진경	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	20,000	10,000		10,000	2017-11-30	6,550	8,080
이영화	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	10,000	10,000		0	2017-11-30	6,550	8,080
윤세욱	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	10,000	8,000		2,000	2017-11-30	6,550	8,080
김병수	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	10,000	6,500		3,500	2017-11-30	6,550	8,080
박용백	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	10,000	0		10,000	2017-11-30	6,550	8,080
김진성	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	10,000	10,000		0	2017-11-30	6,550	8,080
이명균	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	10,000	4,000		6,000	2017-11-30	6,550	8,080
이경환	직원	2005-12-01	신주교부	보통주	10,000	7,000		3,000	2017-11-30	6,550	8,080
합계					1,604,000	948,200	20,000	635,800			

V. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용

1. 최대주주등은 최대주주와 최대주주의 특수관계인(당사의 계열회사를 제외), 주요주주, 계열회사를 말한다.
2. 관계은 본인(최대주주), 최대주주의 특수관계인(당사의 계열회사를 제외), 주요주주 또는 계열회사로 구분하여 기재한다.
3. 외화로 거래한 경우 당기말 현재의 적절한 환율로 환산한 금액을 기재하고, 해당 외화금액을 괄호안에 표시한다.
4. 계정과목은 기업회계기준의 분류양식에 따른다.

가. 가지급금 및 대여금(유가증권 대여 포함) 내역

단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	변동내역				미수 이자	비고
			기초	증가	감소	기말		
해당사항 없음								
합계								

나. 담보제공 내역

단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
		기초	증가	감소	기말	
해당사항 없음						
합계						

다. 채무보증 내역

단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
		기초	증가	감소	기말	
해당사항 없음						
합계						

라. 출자 및 출자지분 처분내역

단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	출자 및 출자지분 처분내역					비고
		출자지분의 종류	거래내역				
			기초	증가	감소	기말	
메리화재(주)	최대주주	보통주	47,754	36,537		84,291	유상증자 지분참여
조정호	최대주주의 특수관계인	보통주	20,094	2,480	14,184	8,390	장내처분, 유상증자 지분참여
합계			67,848	39,017	14,184	92,681	

마. 유가증권 매수 또는 매도내역

단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	거래내역					비고
		유가증권의 종류	매수	매도	누계	매매손익	
해당사항 없음							
합 계			0	0	0	0	

바. 부동산 매매(임대차 포함) 내역

(1) 부동산 매매 내역

단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	부동산 매매내역					비고
		종류	금액			매매손익	
			매수	매도	누계		
해당사항 없음							
합 계			0	0	0	0	

(2) 부동산 임대차 내역

단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	부동산 매매내역								비고	
		종류	수량(면적등)				임대차 내용				
			임대		임차		기간	보증금	임대 (차)료		
			증	감	증	감					
메리츠화재(주)	최대주주	건물			9296.67 m ²			07.10.05 ~ 08.10.04	1,406	141	분사사옥 임차
메리츠화재(주)	최대주주	건물						07.11.01 ~ 09.10.31	268	26	지점 임차
메리츠화재(주)	최대주주	건물		785 m ²				07.04.01 ~ 07.05.19	600	6	지점 임대
합 계									2,274	173	

* 임대(임차료)는 월금액임.

사. 장기공급계약 등의 내역

단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	거래내용				비고
		종류	기간	물품·서비스명	금액	
해당사항 없음						
합 계						

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, 리스크관리실무위원회 및 부문별 리스크관리 실무협의회, 리스크관리팀, 팀별 리스크관리자 등의 효율적인 리스크관리 조직체계 구축 및 전문인력 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 리스크관리체계 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 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, 리스크관리실무위원회, 리스크관리팀, 부문별 리스크관리 실무협의회, 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 결정권한을 위임받아 회사의 발생 가능한 리스크를 인식, 측정, 감시, 통제하는데 필요한 정책 및 원칙을 수립하고, 리스크의 총괄적인 감독수행 및 효율적인 통제 환경을 조성하고 있으며, 리스크관리전략 이행을 위하여 회사의 총리스크한도를 설정·관리하고, 리스크관리 중장기 종합계획의 세부추진 현황을 점검하며, 전사적인 리스크관리문화 및 내부통제환경 정착에 노력하고 있음
- 리스크관리위원회 위상강화를 위하여 등기이사로 구성: 리스크관리위원회는 이사회로부터 위임 받은 리스크관리 관련 의사결정 권한을 수행하도록 등기이사 3인(사외이사 1인 포함)을 포함 총 5인으로 구성되어 있음

■ 리스크관리실무위원회

- 리스크관리위원회로부터 의사결정권한을 위임받아 실무사안의 심의·의결: 리스크관리실무위원회는 이사회 및 리스크관리위원회로부터 권한을 위임받아 전사적 리스크측정방법의 수립, 변경 및 적정성을 점검하며, 리스크관리정책 및 전략 변경 시 리스크관리와 관련된 사안에 대하여 검토하고, 부문별 리스크한도 및 포지션한도를 배정하는 등 실무사안에 대하여 심의·의결하고 있음
- 일반적인 리스크관리 실무사안에 대한 심의·의결의 전문성 및 적시성을 확보하고, 전사적으로 종합적인 리스크분석 및 심의가 가능하도록 현재 각 부문의 본부장 및 회사 전 부문에 걸쳐 현업, 후선 및 리스크관리와 내부통제까지 망라하여 7명으로 구성되어 있음

■ **부문별 리스크관리 실무협의회**

- 위원회의 실무적 검토 강화: 회사에서 발생할 수 있는 리스크 점검과 개선방안 등을 종합적으로 논의 할 수 있도록 부문별 실무협의회를 두고 있으며, 위원회의 실무적인 업무 수행을 위한 실무적 검토를 강화하기 위한 기구로서 리스크관리 관련 사안의 실무를 검토하고 있음
- 부문별 운영: 현재 부문별로 금융상품선정위원회, 유동성관리협의회, 비상대책실무협의회, 대출및종목심사협의회 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. 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%, 10일), 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

3. 신용위험관리

Exposure를 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 신용노출규모 한도(신용등급별, 거래상대방별, 기업집단별, 국가별)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
- 신용리스크관리 시스템을 통한 신용Exposure 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, 금리강응갭 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 : 백만원)

구 분	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
위탁자예수금	106,602	112,932	140,618
선물·옵션거래예수금	37,572	85,914	57,553
청약자예수금	0	0	0
저축자예수금	1,895	2,588	2,358
조건부예수금	0	0	0
수익자예수금	7,210	2,738	6,009
기타 예수금	400	359	293
합 계	153,678	204,530	206,831

나. 기타 고객예탁재산

(단위 : 백만원)

구 분	제 36 기 연간	제 35 기 연간	제 34 기 연간
위탁자유가증권	5,691,396	4,297,903	3,905,096
저축자유가증권	19,520	16,358	18,822
수익자유가증권	2,858,811	2,117,770	1,997,225
기타예수유가증권	0	0	0
합 계	8,569,728	6,432,031	5,921,143

2. 예탁재산의 보호현황

가. 고객예탁금 등 별도예치제도

(단위 : 백만원)

구 분	별도예치대상금액	별도예치금액		예치비율	비 고
		증권금융	은 행		
고객예탁금	137,541	157,861		115%	
합 계	137,541	157,861		115%	

※ 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	보험료를	보 험 료	비 고
보 험 료	86,297	20/10000	173	
특별기여금	120,664	1/1000	121	

※ 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

2008. 3. 31. 현재

제재일자	원 인	제 재 내 용
해당사항 없음		

2. 수수료율 현황

2008. 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%	off-line과 동일	
		1년이상~2년미만	0.20%		
		2년이상	0.30%		
	전환사채	0.30%			
	소액국공채	0.60%			
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	거래소위탁매매수수료율과 동일				