F Y 2 0 1 0
한국증권금융 현황



목 차

1. 일반 현황
2. 수익성
3. 생산성
4. 유동성
5. 건전성
6. 자본의 적정성
7. 투자자예탁금 현황
8. 영업규모
9. 증권 투자 및 운용 현황
10. 시장리스크 관리
11. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황
12. 원화유동성비율 위반사실
13. 재무상태표
14. 손익계산서

이 자료는 금융투자업규정 제8-19조에 따라 작성 되었으며 금융감독원에 의하여 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

1 일 반 현 황

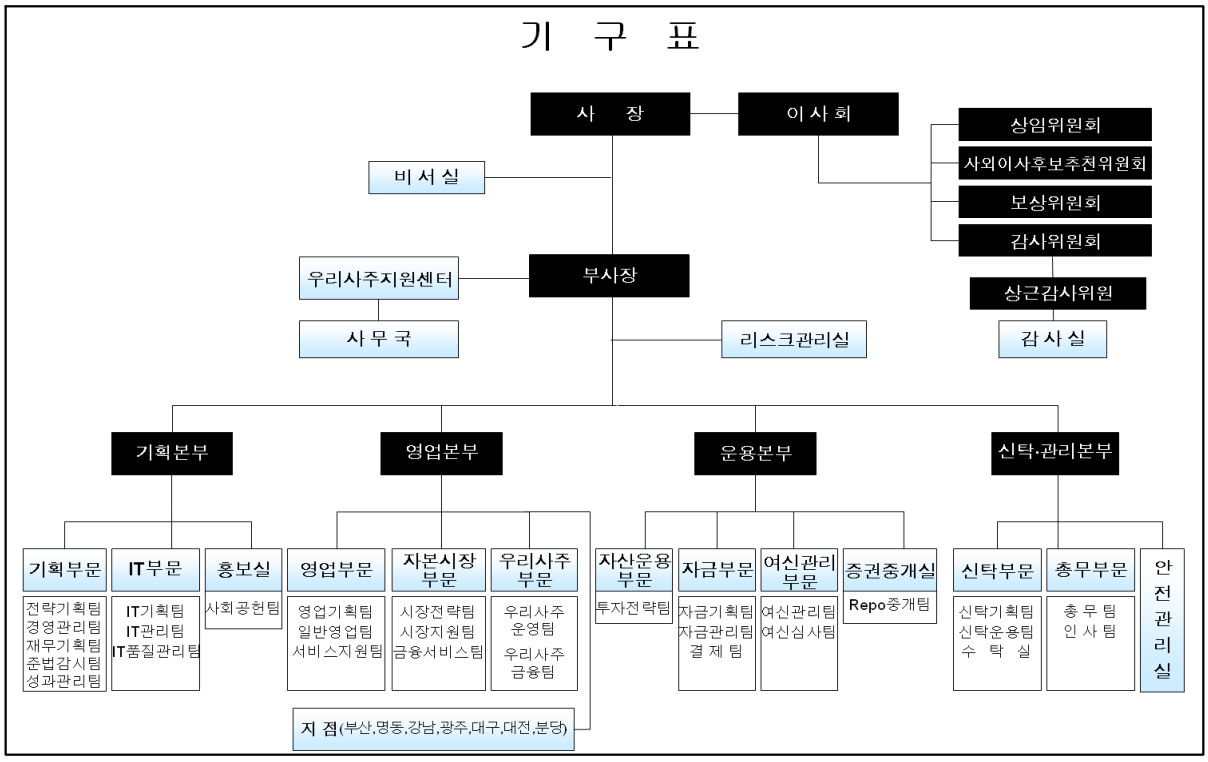
가. 한국증권금융 일반 현황

구 분	내 용
상 호	한국증권금융주식회사
대 표 자	김 영 과
본 점 주 소	서울특별시 영등포구 여의도동 34-9
설 립 일	1955년 10월 11일
결 산 월	03월
자 본 금	3,400억원

나. 인원 현황 (2011.03.31 현재)

구 분	국 내
임 원	7 명
직 원	275 명
계	282 명

다. 조직도 (2011.03.31 현재)



2 수 익 성

(단위 : 억원)

구 분	2011년 3월말	2010년 3월말	증 감
충당금적립전이익(A)	2,459	2,942	△16.42%
제충당금전입액(B)	90	131	△31.30%
대손상각비	67	107	△37.38%
퇴직급여	22	23	△4.35%
기타충당금	1	1	-
제충당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
법인세비용(D)	592	670	△11.64%
당기순이익(A-B+C-D)	1,777	2,141	△17.00%
총자산순이익률(ROA)*	0.69	0.88	△21.59%
자기자본순이익률(ROE)**	16.62	24.59	△32.41%

* 당기순이익/[(기초총자산+기말총자산)/2]
** 당기순이익/[(기초자기자본+기말자기자본)/2]

3 생 산 성

(단위 : 억원)

구 분		2011년 3월말	2010년 3월말	증 감
직원 1인당	충당금적립전이익	9	11	△18.18%
	예수금*	848	838	1.19%
	대출금*	176	153	15.03%
	인원(명)**	274	257	6.61%
1영업점당	예수금*	29,030	26,920	7.84%
	대출금*	6,025	4,902	22.91%
	영업점수(개)	8	8	-

* 예수금 및 대출금은 당해 평잔 기준
** (기초직원수+기말직원수)/2

4 유 동 성

(단위 : %)

구 분	2011년 3월말	2010년 3월말	증 감
유동성비율	127.3	145.9	△18.6%p
업무용유형자산비율*	2.9	3.2	△0.3%p

* 업무용유형자산비율은 점포개설 등과 관련한 토지 및 건물투자액, 임차보증금 등의 적정성을 나타내는 지표로서 자기자본에 대한 동 투자액의 비율로 표시

5 건 전 성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2011년 3월말	2010년 3월말	증 감
총 여 신 (A)	계	64,342	87,452	△23,110
	법 인	58,430	73,253	△14,823
	개 인	5,912	14,199	△8,287
고정이하여신 (고정이하여신비율)	계	121 (0.19)	191 (0.22)	△70 (△0.03)
	법 인	94 (0.16)	76 (0.10)	18 (0.06)
	개 인	27 (0.45)	115 (0.81)	△88 (△0.36)
대손충당금적립률(B/A)		0.63	0.40	0.24
대 손 충 당 금 (B)		409	351	58

6 자본의 적정성

가. BIS기준 자기자본비율*

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2011년 3월말	2010년 3월말	증 감
B I S 자 기 자 본 (A)	10,477	9,401	1,076
위 험 가 중 자 산 (B)	49,745	43,162	6,583
신 용 위 험 가 중 자 산	40,670	34,376	6,294
시 장 위 험 가 중 자 산	3,826	4,479	△653
운 영 위 험 가 중 자 산	5,249	4,307	942
BIS자기자본비율(A/B)	21.06	21.78	△0.72
기 본 자 본 비 율	18.94	19.78	△0.84
보 완 자 본 비 율	2.12	2.00	0.12

* BASEL Ⅱ 기준

7 투자자예탁금 현황

가. 법적 근거

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제74조

나. 투자자예탁금 현황

(1) 고유계정

(단위 : 억원)

구 분	2011년 3월말	2010년 3월말	비 고
증권현물예탁예수금	511	944	
파생상품거래예탁예수금	27,023	28,254	
전업파생상품거래예탁예수금	10,121	11,630	
집합투자증권투자자예탁예수금	11,410	9,391	
외화파생상품거래예탁예수금	1,497	1,057	
계	50,562	51,276	

(2) 신탁계정

(단위 : 억원)

구 분	2011년 3월말	2010년 3월말	비 고
증권투자자예탁금신탁	113,873	97,890	
파생상품투자자예탁금신탁	35,268	37,643	
특정금전신탁	18,339	17,549	
계	167,480	153,082	

8 영업규모

(단위 : 억원)

구 분	2011년 3월말	2010년 3월말	증 감
대 출 금	51,692	42,222	22.43%
총 여 신	64,342	87,452	△26.43%
총 수 신	185,149	191,390	△3.26%
총 자 산	257,180	259,304	△0.82%

9 증권 투자 및 운용 현황

(기준일 : 2011.03.31) (단위 : 억원)

구 분		취득원가	장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
고유계정	단기매매증권	40,187	41,247	-	1,728
	매도가능증권	40,305	41,191	836	1,513
	만기보유증권	200	200	-	13
	지분법적용투자주식	-	-	-	-
	소 계	80,692	82,638	836	3,254
신탁계정	유 가 증 권	43,400	44,803	780	371

10 시장리스크 관리

가. 개념

- 금리·환율·주가 등 시장요인의 변동에 따라 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션 중 시장성 있는 자산으로부터 손실을 입게 될 위험을 관리

나. 관리대상

- 트레이딩 포지션 : 자체자금 및 원본 보전 약정이 있는 신탁계정 등
- 시장성 있는 매도 가능 증권

다. 관리방법

- 매년 리스크관리위원회에서 당사의 자본량에 근거하여 운용과목별, 운용부서별 운용한도, 리스크부담한도, 손절매 한도를 설정하여 관리
- 리스크관리 담당부서에서 리스크 한도현황을 일별 모니터링하고 있으며 리스크 관리위원회에 정기적으로 보고
- 시장리스크 위기단계별 대처방안(Contingency Plan)을 수립하여 시행

라. 시장리스크 포지션 잔액

(단위 : 억원)

구 분	2011년 3월말			2010년 3월말		
	고유	신탁	계	고유	신탁	계
채 권	64,260	-	64,260	22,049	-	22,049
주 식	695	-	695	245	-	245
파 생 상 품	-	-	-	-	-	-
환 포 지 션	-	-	-	-	-	-
기 타	299	-	299	103	-	103
합 계	65,254	-	65,254	22,397	-	22,397

11 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여수신 금리결정체계 (2011년 3월 31일 현재)

(1) 여신금리 결정

기준금리	91일물 CD유통수익률/ 통안증권 1년·2년/ 국고채권 3년
업무원가율	종합수익관리시스템에 의하여 여신상품별로 산출
신용위험 가산금리	대손충당금 최저적립률 반영 및 여신등급별 차등 적용
목표마진율	재무계획 목표 달성을 위한 대출 자산의 세전 마진과 조달금리와 기준금리간 스프레드 금리를 더하여 적용
경쟁금리	시장상황, 경쟁여건 등에 대응하기 위한 조정금리

(2) 수신금리 결정

고시금리	자금원가율	만기 대응 기간별 FTP금리
	업무원가율	종합수익관리시스템에 의하여 수신상품별로 산출
	목표마진율	재무계획 목표 달성을 위한 영업점의 최소 조달 마진
우대금리		FTP금리, 자금수급계획, 거래상대방, 규모 등을 감안하여 적용하는 고객별 우대 금리

나. 여수신금리 현황 (2011년 3월 31일 현재)

(1) 여신금리

(단위 : %)

구 분		금 리	비 고
개인·법인대출	증 권 담 보 대 출	7.49~10.59	경쟁금리 적용전
	우리사주지원대출	7.50~10.60	
금융투자기관 대 출	유 통 금 융 융 자	4.60	해당금리 이상에서 전결권자가 정함
	담보금융지원대출	4.63	
	기관운영자금대출	4.09	

(2) 수신금리

(단위 : %)

구 분	금 리	비 고
증 권 청 약 예 수 금	2.55 ~ 3.20	
일 반 법 인 예 수 금	2.55 ~ 3.20	
금 융 투 자 기 관 예 수 금	2.55 ~ 3.20	
발 행 어 음 및 조 건 부 매 도 채 권	2.75 ~ 3.25	

12 원화유동성비율 위반사실

- 해당사항 없음

13 재무상태표

가. 고유계정

제61기 : 2011년 3월 31일 현재
제60기 : 2010년 3월 31일 현재 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 61 기	제 60 기
자 산		
Ⅰ. 현금 및 예치금	10,865,966	10,095,255
1. 현금 및 현금성자산	12	15
2. 원화예치금	10,716,207	9,989,495
3. 외화예치금	149,747	105,745
Ⅱ. 유 가 증 권	8,263,802	6,933,511
1. 단기매매증권	4,124,746	4,696,067
2. 매도가능증권	4,119,056	2,217,444
3. 만기보유증권	20,000	20,000
Ⅲ. 대 출 채 권	6,434,245	8,745,177
(대출채권 대손충당금)	(40,849)	(35,128)
1. 콜론		
2. 할인어음	70,000	773,506
3. 조건부매수채권	1,195,000	3,749,473
4. 대출금	5,169,245	4,222,198
Ⅳ. 유 형 자 산	28,923	29,941
1. 토지	15,220	15,220
2. 건물	12,853	12,143
(건물감가상각누계액)	(3,309)	(3,019)
3. 구축물	223	223
(구축물감가상각누계액)	(119)	(110)
4. 비품	22,700	20,415
(비품감가상각누계액)	(18,645)	(19,558)
5. 차량	39	39
(차량감가상각누계액)	(39)	(39)
6. 건설중인 자산	-	4,627

계 정 과 목	제 61 기	제 60 기
Ⅴ. 기 타 자 산	165,909	161,599
(기타자산 대손충당금)	(21)	(2)
1. 무형자산	24,319	666
2. 파생상품자산	297	
3. 선급비용	2,873	6,772
4. 미수수익	114,561	106,209
5. 투자자산	15,908	14,850
6. 잡자산	7,951	33,102
자 산 총 계	25,717,975	25,930,353
부 채		
Ⅰ. 예 수 부 채	18,514,947	19,138,964
1. 요구불예수금	15,037,250	12,017,365
2. 기한부예수금	3,327,972	7,015,865
3. 외화예수금	149,725	105,734
Ⅱ. 차 입 부 채	4,902,764	4,769,318
1. 콜머니	1,162,600	1,343,400
2. 조건부매도채권	1,839,712	1,180,712
3. 차입금	980,000	1,305,000
4. 사채	921,050	941,140
(사채할인/할증발행차금)	(598)	(934)
Ⅲ. 기 타 부 채	1,163,401	1,021,240
1. 담보금	828,903	663,166
2. 수급권리금	-	675
3. 수입보증금	3	-
4. 신탁계정차	192,662	183,217
5. 파생상품부채	1,800	8,958
6. 선수수익	4,014	4,149
7. 미지급비용	52,118	43,325
8. 미지급법인세	16,583	55,963
9. 충당부채	154	53
10. 퇴직급여충당부채	8,056	10,595
(퇴직보험예치금)	(5,874)	(7,361)
(국민연금전환금)	(33)	(56)

계 정 과 목	제 61 기	제 60 기
11. 이연법인세부채	53,524	54,695
12. 잡부채	11,491	3,861
부 채 총 계	**24,581,112**	**24,929,522**
자 본		
Ⅰ. 자 본 금	**340,000**	**340,000**
1. 보통주자본금	340,000	340,000
Ⅱ. 자본잉여금	**21,767**	**21,767**
1. 자본준비금	5	5
2. 재평가적립금	21,762	21,762
Ⅲ. 자본조정	**(10,158)**	**(10,158)**
1. 자기주식	(10,158)	(10,158)
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	**82,627**	**84,287**
1. 매도가능증권평가이익	116,313	88,272
2. 매도가능증권평가손실	(32,744)	(3,985)
3. 현금흐름위험회피 파생상품 평가손실	(942)	
Ⅴ. 이익잉여금	**702,627**	**564,935**
1. 법정적립금	96,900	74,900
2. 임의적립금	427,970	275,870
3. 미처분이익잉여금	177,757	214,165
자 본 총 계	**1,136,863**	**1,000,831**
부채 및 자본총계	**25,717,975**	**25,930,353**

나. 신탁계정

제61기 : 2011년 3월 31일 현재
제60기 : 2010년 3월 31일 현재 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 61 기	제 60 기
자 산		
Ⅰ. 현금 및 예치금	12,294,217	11,396,044
1. 원화예치금	12,294,217	11,396,044
Ⅱ. 증권	4,480,305	3,853,266
1. 금융채	-	-
2. 기타증권	4,480,305	3,607,476
3. 양도성예금증서	-	245,790
Ⅲ. 콜론	5,000	-
1. 원화콜론	5,000	-
Ⅳ. 환매조건부채권	-	150,000
1. 환매조건부채권	-	150,000
Ⅴ. 기타자산	131,810	94,179
1. 미수수익	131,810	94,179
2. 미수금	-	-
자 산 총 계	16,911,332	15,493,489
부 채		
Ⅰ. 예탁금신탁	16,747,980	15,308,176
Ⅱ. 기타부채	163,352	185,313
1. 미지급금	-	-
2. 미지급신탁보수	1,289	1,138
3. 미지급신탁이익	162,063	184,175
부 채 총 계	16,911,332	15,493,489

14 손익계산서

가. 고유계정

제61기 : 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지
제60기 : 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 61 기	제 60 기
Ⅰ. 영 업 수 익	1,136,907	1,021,844
1. 이자수익	859,496	779,597
1) 원화예치금이자	401,404	361,676
2) 외화예치금이자	322	362
3) 유가증권이자	156,766	135,490
4) 대출채권이자	301,004	282,069
2. 유가증권평가 및 처분이익	180,115	165,052
1) 단기매매증권매매이익	84,004	80,855
2) 단기매매증권평가이익	72,040	76,920
3) 매도가능증권처분이익	19,743	7,237
4) 매도가능증권손상차손환입	4,328	-
5) 전환이익	-	40
3. 외환거래이익	8,734	12,657
4. 수수료수익	51,636	27,657
1) 우리사주관리수수료	3,297	2,824
2) 우리사주담보관리수수료	69	25
3) 증권대여수수료	43,939	22,320
4) 대차중개수수료	4,103	2,487
5) 중도상환수수료	32	-
6) 증권계좌대행수수료	1	-
7) 대고객수수료	7	-
8) 유통금융위약수수료	187	-
9) 잡수수료	1	1
5. 신탁업무운용수익	17,226	15,255
1) 신탁보수	9,335	8,050
2) 수탁보수	7,891	7,205
6. 배당금수익	15,402	14,327

계 정 과 목	제 61 기	제 60 기
7. 기타의 영업수익	4,298	7,298
1) 파생상품거래이익	4,298	3,453
2) 수입임대료	-	144
3) 공정가액위험회피대상 관련이익	-	3,700
4) 예치담보금이자	-	1
II. 영 업 비 용	**896,595**	**732,444**
1. 이자비용	763,324	625,923
1) 원화예수부채이자	582,796	457,732
2) 외화예수부채이자	205	283
3) 차입금이자	39,029	60,742
4) 사채이자	53,367	33,303
5) 기타이자비용	87,927	73,863
2. 유가증권평가 및 처분손실	11,486	11,978
1) 단기매매증권매매손실	8,268	5,610
2) 단기매매증권평가손실	2,451	232
3) 매도가능증권처분손실	767	1,087
4) 매도가능증권손상차손	-	5,049
3. 대출채권평가 및 처분손실	6,709	10,736
1) 대손상각비	6,709	10,736
4. 외환거래손실	8,734	12,663
5. 수수료비용	39,729	20,519
6. 관리비	59,013	45,053
1) 급여	21,924	20,568
2) 퇴직급여	2,216	2,324
3) 경비	23,210	13,199
4) 업무비	10,878	7,978
5) 조사연구비	784	983
7. 기타의영업비용	7,600	5,572
1) 부가세	-	1
2) 인지세등	15	15
3) 파생상품거래손실	4,126	5,556
4) 공정가액위험회피대상 관련손실	3,440	-

계 정 과 목	제 61 기	제 60 기
5) 예금보험료	-	-
6) 기타의대손상각비	19	-
III. 영 업 이 익	**240,312**	**289,400**
IV. 영 업 외 수 익	**1,310**	**1,405**
1. 이자수익	63	62
2. 증권유통금융운영이익	198	261
3. 퇴직보험수입	245	303
4. 유형자산처분이익	66	19
5. 투자자산처분이익	-	-
6. 잡이익	738	760
V. 영 업 외 비 용	**4,804**	**9,763**
1. 투자자산처분손실	48	8
2. 유형자산처분손실	3	2
3. 기부금	4,037	9,325
4. 충당부채전입액	100	53
5. 증권유통금융운영손실	192	58
6. 잡손실	424	317
VI. 법인세비용차감전순이익	**236,818**	**281,042**
VII. 법인세비용	**59,167**	**66,988**
VIII. 당기순이익	**177,651**	**214,054**
(주당순이익, 단위 : 원)	2,667	3,214

나. 신탁계정

제61기 : 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지
제60기 : 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 61 기	제 60 기
이 익 금		
Ⅰ. 예치금이자	414,359	335,932
1. 원화예치금이자	414,359	335,932
Ⅱ. 증권이자	3,305	28,535
1. 금융채이자	2,160	-
2. 양도성예금이자	1,145	28,535
Ⅲ. 대출금이자	-	-
1. 기관운영자금대출이자	-	-
2. 채무증권유통금융융자	-	-
3. 국공채인수자금대출이자	-	-
Ⅳ. 콜론이자	-	-
1. 원화콜론이자	-	-
Ⅴ. 환매조건부채권이자	579	19
1. 환매조건부채권이자	579	19
Ⅵ. 증권관련수익	115,484	93,535
1. 증권매매익	37,452	26,452
2. 증권상환익	10	-
3. 증권평가익	78,022	67,083
이 익 금 계	533,727	458,021
손 실 금		
Ⅰ. 신탁이익	523,968	439,539
Ⅱ. 증권관련비용	319	10,310
1. 증권상환손	319	10,310
2. 증권평가손	-	-
Ⅲ. 신탁보수	9,335	8,050
Ⅳ. 기타비용	105	122
1. 관리제비	105	122
2. 세금과공과	-	-
손 실 금 계	533,727	458,021