F Y 2 0 1 1
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

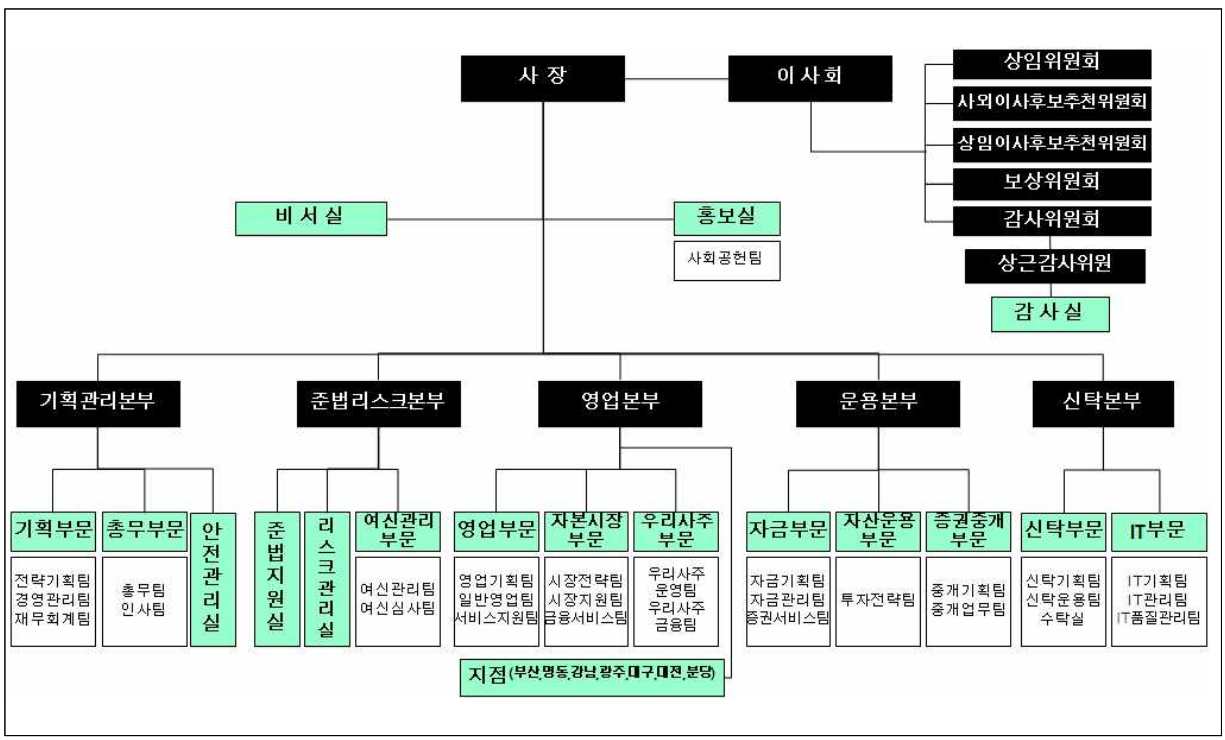
구 분	내 용
상 호	한국증권금융주식회사
대 표 자	김 영 과
본 점 주 소	서울특별시 영등포구 여의도동 34-9
설 립 일	1955년 10월 11일
결 산 월	03월
자 본 금	3,400억원

나. 인원 현황 (2012.03.31 현재)

구 분	국 내
임 원	10주)
직 원	280
계	290

주) 사외이사 3명 포함

다. 조직도 (2012.06.11 현재)



2 수 익 성

(단위 : 억원)

구 분	2012년 3월말	2011년 3월말	증 감
충당금적립전이익(A)	1,817	2,459	△26.11%
제충당금전입액(B)	169	90	87.78%
대손상각비	138	67	105.97%
퇴직급여	30	22	36.36%
기타충당금	1	1	-
제충당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
법인세비용(D)	403	592	△31.93%
당기순이익(A-B+C-D)	1,245	1,777	△29.94%
총자산순이익률(ROA)*	0.45%	0.69%	△34.78%
자기자본순이익률(ROE)**	10.47%	16.62%	△37.00%

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

3 생 산 성

(단위 : 억원)

구 분		2012년 3월말	2011년 3월말	증 감
직원 1인당	충당금적립전이익	6	9	△33.33%
	예수금*	902	848	6.37%
	대출금*	200	176	13.64%
	인원(명)**	288	274	5.11%
1영업점당	예수금*	32,455	29,030	11.80%
	대출금*	7,197	6,025	19.45%
	영업점수(개)	8	8	-

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

4 유 동 성

(단위 : %)

구 분	2012년 3월말	2011년 3월말	증 감
유동성비율	147.0	127.3	15.48%
업무용유형자산비율*	2.7	2.9	△6.90%

* 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		2012년 3월말	2011년 3월말	증 감
총 여 신 (A)	계	95,072	64,342	30,730
	법 인	88,639	58,430	30,209
	개 인	6,433	5,912	521
고정이하여신 (고정이하여신비율)	계	113 (0.12)	121 (0.19)	△8 (△0.07)
	법 인	79 (0.09)	94 (0.16)	△15 (△0.07)
	개 인	34 (0.53)	27 (0.45)	7 (0.08)
대손충당금적립률(B/A)		0.56	0.63	△0.07
대 손 충 당 금 (B)		531	409	122

6 자본의 적정성

가. BIS기준 자기자본비율*

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2012년 3월말	2011년 3월말	증 감
B I S 자 기 자 본 (A)	11,921	10,477	1,444
위 험 가 중 자 산 (B)	63,491	49,745	13,746
신 용 위 험 가 중 자 산	54,739	40,670	14,069
시 장 위 험 가 중 자 산	3,327	3,826	△499
운 영 위 험 가 중 자 산	5,425	5,249	176
BIS자기자본비율(A/B)	18.78	21.06	△2.28
기 본 자 본 비 율	16.78	18.94	△2.16
보 완 자 본 비 율	2.00	2.12	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	2012년 3월말	2011년 3월말	비 고
증권현물예탁예수금	251	511	
파생상품거래예탁예수금	26,036	27,023	
전업파생상품거래예탁예수금	10,474	10,121	
집합투자증권투자자예탁예수금	7,654	11,410	
외화파생상품거래예탁예수금	2,522	1,497	
계	46,937	50,562	

(2) 신탁계정

(단위 : 억원)

구 분	2012년 3월말	2011년 3월말	비 고
증권투자자예탁금신탁	151,226	113,873	
파생상품투자자예탁금신탁	32,533	35,268	
특정금전신탁	19,639	18,339	
계	203,398	167,480	

8 영업규모

(단위 : 억원)

구 분	2012년 3월말	2011년 3월말	증 감
대 출 금	60,986	51,692	17.98%
총 여 신	95,072	64,342	47.76%
총 수 신	201,771	185,149	8.98%
총 자 산	293,179	257,180	14.00%

9 증권 투자 및 운용 현황

(기준일 : 2012.03.31) (단위 : 억원)

구	분	취득원가	장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
고유계정	단기매매증권	39,402	40,215	-	1,589
	당기손익인식지정금융자산	150	153	-	4
	매도가능증권	57,590	58,781	965	2,066
	만기보유증권	200	200	-	13
	지분법적용투자주식	390	395	-	5
	소 계	97,732	99,744	965	3,677
신탁계정	유 가 증 권	54,700	57,232	1,572	188

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
- 비트레이딩 포지션 : 비트레이딩 포지션 중 시장성 있는 매도 가능 증권

다. 관리방법

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

라. 시장리스크 포지션 잔액

(단위 : 억원)

구 분	2012년 3월말			2011년 3월말		
	고유	신탁	계	고유	신탁	계
채 권	81,598	-	81,598	64,260	-	64,260
주 식	7	-	7	695	-	695
파 생 상 품	-	-	-	-	-	-
환 포 지 션	-	-	-	-	-	-
기 타	610	-	610	299	-	299
합 계	82,215	-	82,215	65,254	-	65,254

11 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여수신 금리결정체계 (2012년 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 (2012년 3월 31일 현재)

(1) 여신금리

(단위 : %)

구 분		금 리	비 고
개인·법인대출	증권담보대출	6.86~9.96	경쟁금리 적용전
	우리사주지원대출	6.21~9.31	
금융투자기관 대출	유통금융융자	4.60	해당금리 이상에서 전결권자가 정함
	담보금융지원대출	4.23	
	기관운영자금대출	4.25	

(2) 수신금리

(단위 : %)

구 분	금 리	비 고
증 권 청 약 예 수 금	2.80 ~ 3.60	
일 반 법 인 예 수 금	2.80 ~ 3.60	
금 융 투 자 기 관 예 수 금	2.80 ~ 3.60	
발 행 어 음 및 조 건 부 매 도 채 권	3.00 ~ 3.35	

12 원화유동성비율 위반사실

- 해당사항 없음

13 재무상태표

가. 고유계정

제62기 : 2012년 3월 31일 현재
제61기 : 2011년 3월 31일 현재 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 62 기	제 61 기
자 산		
Ⅰ. 현금 및 예치금	9,652,604	10,865,966
1. 현금 및 현금성자산	13	12
2. 원화예치금	9,400,308	10,716,207
3. 외화예치금	252,283	149,747
Ⅱ. 유 가 증 권	9,974,401	8,263,802
1. 단기매매증권	4,021,548	4,124,746
2. 당기손익인식지정금융자산	15,254	-
3. 매도가능증권	5,878,102	4,119,056
4. 만기보유증권	20,000	20,000
5. 지분법적용투자주식	39,497	-
Ⅲ. 대 출 채 권	9,507,161	6,434,245
(대출채권 대손충당금)	(53,127)	(40,849)
1. 할인어음	1,255,000	70,000
2. 조건부매수채권	2,153,600	1,195,000
3. 대출금	6,098,561	5,169,245
Ⅳ. 유 형 자 산	28,561	28,923
1. 토지	15,220	15,220
2. 건물	13,757	12,853
(건물감가상각누계액)	(3,613)	(3,309)
3. 구축물	378	223
(구축물감가상각누계액)	(130)	(119)
4. 비품	23,196	22,700
(비품감가상각누계액)	(20,247)	(18,645)
5. 차량	40	39
(차량감가상각누계액)	(40)	(39)

계 정 과 목	제 62 기	제 61 기
Ⅴ. 기 타 자 산	208,300	165,909
(기타자산 대손충당금)	(27)	(21)
1. 무형자산	20,388	24,319
2. 파생상품자산	-	297
3. 선급비용	6,050	2,873
4. 미수수익	155,297	114,561
5. 투자자산	16,948	15,908
6. 잡자산	9,617	7,951
자 산 총 계	29,317,872	25,717,975
부 채		
Ⅰ. 예 수 부 채	20,177,109	18,514,947
1. 요구불예수금	17,071,081	15,037,250
2. 기한부예수금	2,853,801	3,327,972
3. 외화예수금	252,227	149,725
Ⅱ. 차 입 부 채	6,701,854	4,902,764
1. 콜머니	942,800	1,162,600
2. 조건부매도채권	3,198,713	1,839,712
3. 차입금	1,250,000	980,000
4. 사채	1,311,050	921,050
(사채할인/할증발행차금)	(709)	(598)
Ⅲ. 기 타 부 채	1,196,935	1,163,401
1. 담보금	902,584	828,903
2. 수입보증금	-	3
3. 신탁계정차	126,167	192,662
4. 파생상품부채	154	1,800
5. 선수수익	3,200	4,014
6. 미지급비용	82,364	52,118
7. 미지급법인세	8,060	16,583
8. 충당부채	262	154
9. 퇴직급여충당부채	9,978	8,056
(퇴직보험예치금)	(5,521)	(5,874)
(국민연금전환금)	(28)	(33)

계 정 과 목	제 62 기	제 61 기
10. 이연법인세부채	55,718	53,524
11. 잡부채	13,997	11,491
부 채 총 계	**28,075,898**	**24,581,112**
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	**96,488**	**82,627**
1. 매도가능증권평가이익	96,488	83,569
2. 현금흐름위험회피 파생상품평가손실	-	(942)
Ⅴ. 이익잉여금	**793,877**	**702,627**
1. 법정적립금	114,900	96,900
2. 임의적립금	554,270	427,970
3. 미처분이익잉여금	124,707	177,757
자 본 총 계	**1,241,974**	**1,136,863**
부채 및 자본총계	**29,317,872**	**25,717,975**

나. 신탁계정

제62기 : 2012년 3월 31일 현재
제61기 : 2011년 3월 31일 현재 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 62 기	제 61 기
자 산		
Ⅰ. 현금 및 예치금	14,487,700	12,294,217
1. 원화예치금	14,487,700	12,294,217
Ⅱ. 증권	5,723,227	4,480,305
1. 금융채	-	-
2. 기타증권	5,723,227	4,480,305
3. 양도성예금증서	-	-
Ⅲ. 콜론	-	5,000
1. 원화콜론	-	5,000
Ⅳ. 대출금	10,300	-
1. 대출금	10,300	-
Ⅴ. 환매조건부채권	100,000	-
1. 환매조건부채권	100,000	-
Ⅵ. 기타자산	175,358	131,810
1. 미수수익	175,358	131,810
2. 미수금	-	-
자 산 총 계	20,496,585	16,911,332
부 채		
Ⅰ. 예탁금신탁	20,339,810	16,747,980
Ⅱ. 기타부채	156,775	163,352
1. 미지급금	-	-
2. 미지급신탁보수	1,468	1,289
3. 미지급신탁이익	155,307	162,063
부 채 총 계	20,496,585	16,911,332

14 손익계산서

가. 고유계정

제62기 : 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지
제61기 : 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 62 기	제 61 기
Ⅰ. 영 업 수 익	1,423,829	1,136,907
1. 이자수익	1,136,314	859,496
1) 원화예치금이자	474,353	401,404
2) 외화예치금이자	524	322
3) 유가증권이자	228,793	156,766
4) 대출채권이자	432,644	301,004
2. 유가증권평가 및 처분이익	169,106	180,115
1) 단기매매증권매매이익	94,594	84,004
2) 단기매매증권평가이익	57,834	72,040
3) 당기손익인식지정 금융자산평가이익	419	-
3) 매도가능증권처분이익	15,224	19,743
4) 매도가능증권손상차손환입	-	4,328
5) 전환이익	1,035	-
3. 외환거래이익	5,075	8,734
4. 수수료수익	65,768	51,636
1) 우리사주관리수수료	3,262	3,297
2) 우리사주담보관리수수료	41	69
3) 증권대여수수료	56,448	43,939
4) 대차중개수수료	5,840	4,103
5) 중도상환수수료	46	32
6) 증권계좌대행수수료	-	1
7) 대고객수수료	11	7
8) 유통금융위약수수료	118	187
9) 잡수수료	1	1
10) RP중개수수료	1	-
5. 신탁업무운용수익	18,776	17,226
1) 신탁보수	11,034	9,335
2) 수탁보수	7,742	7,891

계 정 과 목	제 62 기	제 61 기
6. 배당금수익	27,473	15,402
7. 기타의 영업수익	1,317	4,298
1) 파생상품거래이익	717	4,298
2) 수입임대료	406	-
3) 공정가액위험회피대상 관련이익	188	-
4) 예치담보금이자	6	-
II. 영 업 비 용	**1,255,611**	**896,595**
1. 이자비용	1,086,359	763,324
1) 원화예수부채이자	840,470	582,796
2) 외화예수부채이자	369	205
3) 차입금이자	50,911	39,029
4) 사채이자	49,076	53,367
5) 기타이자비용	145,533	87,927
2. 유가증권평가 및 처분손실	30,719	11,486
1) 단기매매증권매매손실	20,830	8,268
2) 단기매매증권평가손실	595	2,451
3) 매도가능증권처분손실	4,168	767
4) 매도가능증권손상차손	5,127	-
3. 대출채권평가 및 처분손실	13,826	6,709
1) 대손상각비	13,826	6,709
4. 외환거래손실	5,076	8,734
5. 수수료비용	52,637	39,729
6. 관리비	65,052	59,013
1) 급여	24,196	21,924
2) 퇴직급여	2,997	2,216
3) 경비	25,394	23,211
4) 업무비	11,480	10,878
5) 조사연구비	985	784
7. 기타의영업비용	1,941	7,600
1) 인지세등	39	15
2) 파생상품거래손실	1,294	4,126
3) 파생상품평가손실	188	-
4) 공정가액위험회피대상 관련손실	406	3,440

계 정 과 목	제 62 기	제 61 기
5) 양도성예금증서 매매손실	7	-
6) 기타의대손상각비	7	19
III. 영 업 이 익	**168,218**	**240,312**
IV. 영 업 외 수 익	**1,390**	**1,310**
1. 이자수익	68	63
2. 지분법이익	583	-
3. 증권권리처리운영이익	45	198
4. 퇴직보험수입	228	245
5. 유형자산처분이익	-	66
6. 잡이익	466	738
V. 영 업 외 비 용	**4,714**	**4,804**
1. 투자자산처분손실	-	48
2. 지분법손실	86	-
2. 유형자산처분손실	5	3
3. 기부금	4,133	4,037
4. 충당부채전입액	108	100
5. 증권권리처리운영손실	50	192
6. 잡손실	332	424
VI. 법인세비용차감전순이익	**164,894**	**236,818**
VII. 법인세비용	**40,345**	**59,167**
VIII. 당기순이익	**124,549**	**177,651**
(주당순이익, 단위 : 원)	1,870	2,667

나. 신탁계정

제62기 : 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지
제61기 : 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 62 기	제 61 기
이 익 금		
Ⅰ. 예치금이자	574,838	414,359
1. 원화예치금이자	574,838	414,359
Ⅱ. 증권이자	-	3,305
1. 금융채이자	-	2,160
2. 양도성예금이자	-	1,145
Ⅲ. 대출금이자	370	-
1. 기관운영자금대출이자	370	-
2. 채무증권유통금융융자	-	-
3. 국공채인수자금대출이자	-	-
Ⅳ. 콜론이자	6	-
1. 원화콜론이자	6	-
Ⅴ. 환매조건부채권이자	358	579
1. 환매조건부채권이자	358	579
Ⅵ. 증권관련수익	176,007	115,484
1. 증권매매익	18,767	37,452
2. 증권상환익	-	10
3. 증권평가익	157,240	78,022
이 익 금 계	751,579	533,727
손 실 금		
Ⅰ. 신탁이익	740,452	523,968
Ⅱ. 증권관련비용	-	319
1. 증권상환손	-	319
2. 증권평가손	-	-
Ⅲ. 신탁보수	11,034	9,335
Ⅳ. 기타비용	93	105
1. 관리제비	93	105
2. 세금과공과	-	-
손 실 금 계	751,579	533,727