2012 회계연도
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

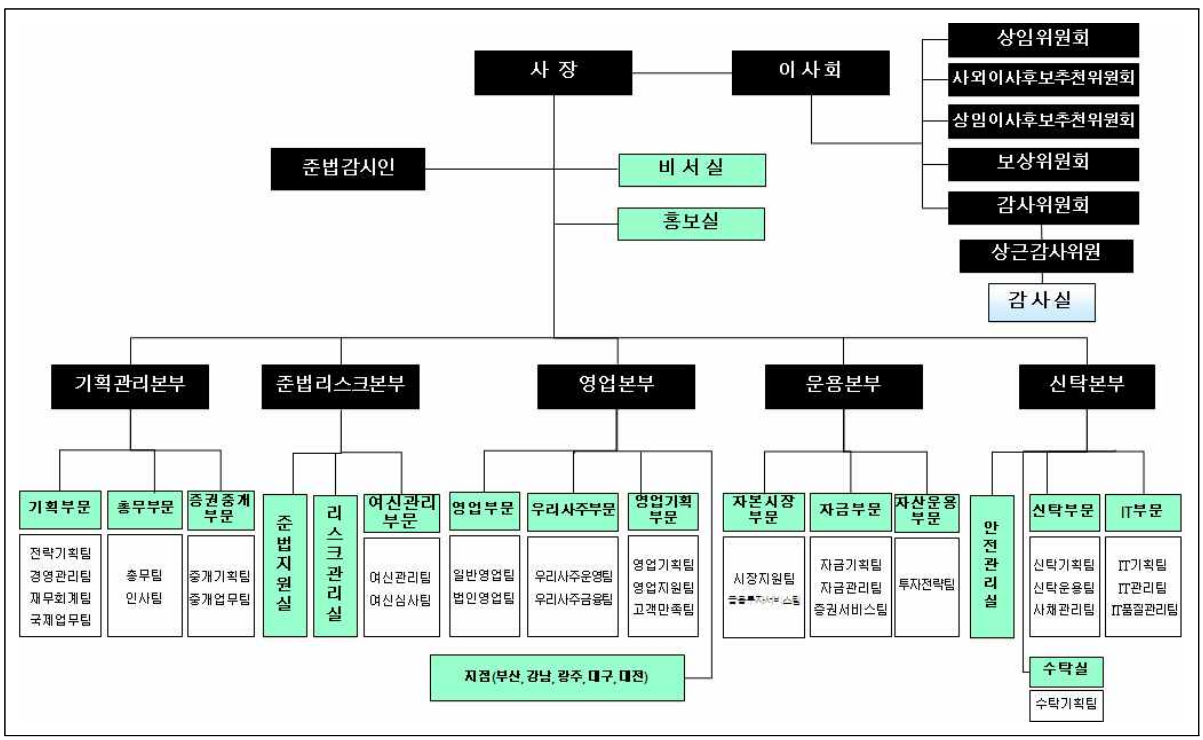
구 분	내 용
상 호	한국증권금융주식회사
대 표 자	박 재 식
본 점 주 소	서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 10
설 립 일	1955년 10월 11일
결 산 월	3월
자 본 금	3,400억원

나. 인원 현황 (2013.03.31 현재)

구 분	국 내
임 원	10주)
직 원	287
계	297

주) 사외이사 4명 포함

다. 조직도 (2013.06.19 현재)



2 수 익 성

(단위 : 억원)

구 분	2013년 3월말	2012년 3월말	증 감
충당금적립전이익(A)	1,888	1,830	3.15%
제충당금전입액(B)	106	55	91.08%
대손상각비	35	16	120.09%
퇴직급여	71	38	84.42%
기타충당금	-	1	△100.00%
제충당금 환입액(C)	2	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당금	2	-	-
법인세비용(D)	406	442	△8.16%
당기순이익(A-B+C-D)	1,378	1,333	3.40%
총자산순이익률(ROA)*	0.45%	0.48%	△6.36%
자기자본순이익률(ROE)**	10.25%	10.91%	△6.04%

* 당기순이익 / [(기초총자산 + 기말총자산) / 2]
** 당기순이익 / [(기초자기자본 + 기말자기자본) / 2]
*** 상기 자료는 K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성됨

3 생 산 성

(단위 : 억원)

구 분		2013년 3월말	2012년 3월말	증 감
직원 1인당	충당금적립전이익	6	6	-
	예수금*	884	903	△2.09%
	대출금*	185	200	△7.67%
	인원(명)**	298	288	3.48%
1영업점당	예수금*	32,881	32,455	1.31%
	대출금*	6,877	7,197	△4.46%
	영업점수(개)	8	8	-

* 예수금 및 대출금은 당해 평잔 기준
** (기초직원수 + 기말직원수) / 2
*** 상기 자료는 K-IFRS 별도재무제표 기준으로 작성됨

4 유 동 성

(단위 : %)

구 분	2013년 3월말	2012년 3월말	증 감
유 동 성 비 율	169.3	147.0	15.17%
업 무 용 유 형 자 산 비 율 *	3.0	3.3	△10.42%

* 업무용유형자산비율은 점포개설 등과 관련한 토지 및 건물투자액, 임차보증금 등의 적정성을 나타내는 지표로서 자기자본에 대한 동 투자액의 비율로 표시
(K-IFRS 별도재무제표기준으로 작성)

5 건 전 성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2013년 3월말	2012년 3월말	증 감
총 여 신 (A)	계	74,900	95,072	△20,172
	법 인	59,771	88,639	△28,868
	개 인	15,129	6,433	8,696
고 정 이 하 여 신 (고정이하여신비율)	계	12 (0.02)	113 (0.12)	△101 (△0.10)
	법 인	4 (0.01)	79 (0.09)	△75 (△0.08)
	개 인	8 (0.05)	34 (0.53)	△26 (△0.48)
대손충당금 등 적립률 (B/A)		0.51	0.56	△0.05
대 손 충 당 금 등 (B)		379	531	△152

* 2013년 K-IFRS 별도재무제표 기준, 2012년 일반기업회계기준 개별재무제표 기준으로 작성된 수치임

6 자본의 적정성

가. BIS기준 자기자본비율*

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2013년 3월말	2012년 3월말	증 감
BIS 자기자본(A)	13,017	11,921	1,096
위험가중자산(B)	64,724	63,491	1,233
신용위험가중자산	53,985	54,739	△754
시장위험가중자산	5,956	3,327	2,629
운영위험가중자산	4,783	5,425	△642
BIS자기자본비율(A/B)	20.11	18.78	1.33
기본자본비율	18.06	16.78	1.28
보완자본비율	2.05	2.00	0.05

* 2013년 K-IFRS 연결재무제표 기준, 2012년 일반기업회계기준 개별재무제표 기준으로 작성된 수치임

7 투자자예탁금 현황

가. 법적 근거

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제74조

나. 투자자예탁금 현황

(1) 고유계정

(단위 : 억원)

구 분	2013년 3월말	2012년 3월말	비 고
증권현물예탁예수금	244	251	
파생상품거래예탁예수금	27,891	26,036	
전업파생상품거래예탁예수금	9,051	10,474	
집합투자증권투자자예탁예수금	13,117	7,654	
외화파생상품거래예탁예수금	3,668	2,522	
외화증권투자자예탁예수금	79	-	신 규
계	54,050	46,937	

(2) 신탁계정

(단위 : 억원)

구 분	2013년 3월말	2012년 3월말	비 고
증권투자자예탁금신탁	143,134	151,226	
파생상품투자자예탁금신탁	35,995	32,533	
특 정 금 전 신 탁	20,639	19,639	
계	199,768	203,398	

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 : 2013.03.31) (단위 : 억원)

구 분		취득원가	장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
고유계정	단기매매증권	58,033	59,555	-	2,012
	당기손익인식지정금융자산	150	150	-	△3
	매도가능증권	55,376	56,713	1,183	2,275
	소 계	113,559	116,418	1,183	4,284
신탁계정	유가증권	51,900	54,626	1,304	358

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	2013년 3월말			2012년 3월말		
	고유	신탁	계	고유	신탁	계
채 권	93,771	-	93,771	81,598	-	81,598
주 식	60	-	60	7	-	7
파 생 상 품	-	-	-	-	-	-
환 포 지 션	-	-	-	-	-	-
기 타	714	-	714	610	-	610
합 계	94,545	-	94,545	82,215	-	82,215

* 2013년 K-IFRS 연결재무제표 기준, 2012년 일반기업회계기준 개별재무제표 기준으로 작성된 수치임

11 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여수신 금리결정체계 (2013년 3월 31일 현재)

(1) 여신금리 결정 (증권담보대출 등 대고객여신)

기준금리	91일물 CD유통수익률/ 통안증권 1년·2년/ 국고채권 3년
업무원가율	종합수익관리시스템에 의하여 여신상품별로 산출
신용위험 가산금리	대손충당금 등 최저적립기준 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 (증권청약예수금 등 대고객수신)

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

나. 여수신금리 현황 (2013년 3월 31일 현재)

(1) 여신금리

(단위 : %)

구	분	금 리	비 고
개인·법인대출	증 권 담 보 대 출	5.38~9.22	경쟁금리 적용전
	우리사주지원대출	5.12~9.22	
금융투자기관 대 출	유 통 금 융 융 자	2.86	해당금리 이상에서 전결권자가 정함
	담보금융지원대출	2.96	
	기관운영자금대출	2.96	

(2) 수신금리

(단위 : %)

구 분	금 리	비 고
증 권 청 약 예 수 금	2.30 ~ 3.40	
일 반 법 인 예 수 금	2.30 ~ 2.92	
금 융 투 자 기 관 예 수 금	2.30 ~ 2.92	
발 행 어 음 및 조 건 부 매 도 채 권	2.50 ~ 2.90	

12 원화유동성비율 위반사실

- 해당사항 없음

13 재무상태표

가. 고유계정

K-IFRS기준

제63기 : 2013년 3월 31일 현재
제62기 : 2012년 3월 31일 현재 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 63 기	제 62 기
자 산		
Ⅰ. 현금및예치금	12,156,579	9,652,604
1. 현금	16	13
2. 원화예치금	11,781,855	9,400,308
3. 외화예치금	374,709	252,283
Ⅱ. 투자금융상품	11,641,750	9,971,278
1. 단기매매금융자산	5,955,465	4,021,548
2. 당기손익인식지정금융자산	14,950	15,254
3. 매도가능금융자산	5,671,335	5,934,476
Ⅲ. 파생상품자산	2,307	4,265
Ⅳ. 대출채권	7,492,816	9,503,147
1. 할인어음	1,029,300	1,255,000
2. 조건부매수채권	1,448,984	2,153,600
3. 대출금	5,011,680	6,098,561
(대손충당금)	(1,381)	(7,346)
4. 직원대여금	4,587	3,717
(현재가치할인차금)	(353)	(385)
Ⅴ. 기타자산	207,236	235,593
1. 유형자산	28,734	30,570
2. 무형자산	16,667	20,388
3. 선급비용	3,633	6,604
4. 미수수익	133,610	155,372
(대손충당금)	(2)	(3)
5. 당기법인세자산	4,506	-
6. 투자자산	14,017	13,231

계 정 과 목	제 63 기	제 62 기
(현재가치할인차금)	(294)	(166)
7. 잡자산	6,367	9,617
(대손충당금)	(2)	(20)
자 산 총 계	**31,500,689**	**29,366,887**
부 채		
Ⅰ. 예수부채	**23,583,096**	**20,177,109**
1. 요구불예수금	20,329,504	17,071,081
2. 기한부예수금	2,878,869	2,853,801
3. 외화예수금	374,722	252,227
Ⅱ. 파생상품부채	**-**	**172**
Ⅲ. 차입부채	**4,885,814**	**5,391,513**
1. 콜머니	656,000	942,800
2. 조건부매도채권	3,409,814	3,198,713
3. 차입금	820,000	1,250,000
Ⅳ. 사채	**660,868**	**1,310,341**
1. 사채	661,050	1,311,050
(사채할인발행차금)	(182)	(709)
Ⅴ. 기타부채	**960,176**	**1,209,567**
1. 담보금	677,030	902,584
2. 수급권리금	-	1
3. 신탁계정미지급금	123,055	126,167
4. 선수수익	537	3,200
5. 미지급비용	54,189	82,983
6. 당기법인세부채	-	8,060
7. 충당부채	64	262
8. 확정급여부채	8,032	5,035
9. 이연법인세부채	82,431	67,278
10. 잡부채	14,838	13,997
부 채 총 계	**30,089,954**	**28,088,702**
자 본		
Ⅰ. 자본금	**340,000**	**340,000**
1. 보통주자본금	340,000	340,000

계 정 과 목	제 63 기	제 62 기
Ⅱ. 자본잉여금	21,767	21,767
1. 기타자본잉여금	21,767	21,767
Ⅲ. 자본조정	(10,158)	(10,158)
1. 자기주식	(10,158)	(10,158)
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	118,323	96,923
1. 매도가능금융자산평가이익	169,238	137,643
2. 매도가능금융자산평가손실	(50,915)	(40,720)
3. 파생금융상품평가손실	-	-
Ⅴ. 이익잉여금	940,803	829,652
1. 법정적립금	127,900	114,900
2. 임의적립금	639,270	554,270
3. 미처분이익잉여금	173,633	160,482
(대손준비금적립액)	-	-
(대손준비금적립예정액)	(36,609)	(46,020)
자 본 총 계	1,410,735	1,278,185
부채와 자본총계	31,500,689	29,366,887

나. 신탁계정

제11기 : 2013년 3월 31일 현재
제10기 : 2012년 3월 31일 현재 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 11 기	제 10 기
자 산		
Ⅰ. 현금 및 예치금	14,514,921	14,487,700
1. 원화예치금	14,514,921	14,487,700
Ⅱ. 증권	5,462,610	5,723,227
1. 금융채	-	-
2. 기타증권	5,462,610	5,723,227
3. 양도성예금증서	-	-
Ⅲ. 콜론	-	-
1. 원화콜론	-	-
Ⅳ. 대출금	-	10,300

계 정 과 목	제 11 기	제 10 기
1. 대출금	-	10,300
Ⅴ. 환매조건부채권	-	100,000
1. 환매조건부채권	-	100,000
Ⅵ. 기타자산	129,266	175,358
1. 미수수익	126,266	175,358
2. 미수금	-	-
자 산 총 계	20,106,797	20,496,585
부 채		
Ⅰ. 예탁금신탁	19,976,844	20,339,810
Ⅱ. 기타부채	129,953	156,775
1. 미지급금	-	-
2. 미지급신탁보수	1,455	1,468
3. 미지급신탁이익	128,498	155,307
부 채 총 계	20,106,797	20,496,585

14 (포괄)손익계산서

가. 고유계정

K-IFRS기준
제63기 : 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지
제62기 : 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 63 기	제 62 기
Ⅰ. 영업수익	1,370,281	1,430,967
1. 이자수익	1,028,445	1,135,110
(1) 원화예치금이자	420,616	474,351
(2) 외화예치금이자	1,187	524
(3) 단기매매금융자산이자	27,635	27,866
(4) 매도가능금융자산이자	208,498	199,654
(5) 대출채권이자	370,510	432,715
2. 투자금융상품평가및처분이익	200,605	172,718
(1) 단기매매금융자산처분이익	76,691	97,051
(2) 단기매매금융자산평가이익	99,798	57,834
(3) 당기손익인식지정금융자산평가이익	-	419
(4) 매도가능금융자산처분이익	24,116	17,414
3. 파생상품평가및거래이익	4,726	4,761
(1) 파생상품거래이익	4,455	2,713
(2) 파생상품평가이익	98	1,363
(3) 위험회피수단관련이익	172	494
(4) 위험회피대상관련이익	-	192
4. 수수료수익	74,764	65,769
5. 외환거래이익	4,916	5,078
6. 신탁업무운용수익	20,094	18,776
7. 배당금수익	36,699	28,750
(1) 단기매매금융상품배당금수익	2,512	1,227
(2) 당기손익인식지정금융자산배당금수익	1,199	599

계 정 과 목	제 63 기	제 62 기
(3) 매도가능금융자산배당금수익	32,989	26,923
8. 기타의영업수익	30	6
Ⅱ. 영업비용	**1,188,144**	**1,249,847**
1. 이자비용	1,029,034	1,086,293
(1) 원화예수금이자	789,236	840,470
(2) 외화예수금이자	906	369
(3) 차입금이자	37,134	50,911
(4) 사채이자	45,956	49,076
(5) 기타이자비용	155,802	145,467
2. 투자금융상품평가및처분손실	8,376	33,277
(1) 단기매매금융자산처분손실	2,573	22,937
(2) 단기매매금융자산평가손실	707	595
(3) 당기손익인식지정금융자산평가손실	304	-
(4) 매도가능금융자산처분손실	2,530	1,226
(5) 매도가능금융자산손상차손	2,261	8,519
3. 파생상품평가및거래손실	5,475	4,875
(1) 파생상품거래손실	4,467	3,756
(2) 파생상품평가손실	854	455
(3) 위험회피수단관련손실	-	266
(4) 위험회피대상관련손실	153	398
4. 대출채권신용위험손실	3,496	1,587
(1) 대손상각비	3,496	1,587
5. 수수료비용	62,007	52,799
6. 외환거래손실	4,920	5,078
7. 관리비	74,790	65,886
8. 기타의영업비용	46	51
(1) 인지세등	39	46
(2) 예금보험료	-	-
(3) 기타의대손상각비	7	4

계 정 과 목	제 63 기	제 62 기
Ⅲ. 영업이익	182,137	181,120
Ⅳ. 영업외수익	1,274	906
1. 유형자산처분이익	221	-
2. 기타이자수익	426	395
3. 충당부채환입액	198	-
4. 증권유통금융운영이익	23	45
5. 잡이익	406	466
Ⅴ. 영업외비용	5,054	4,593
1. 유형자산처분손실	-	8
2. 충당부채전입액	-	108
3. 증권유통금융운영손실	49	50
4. 기부금	2,996	4,133
5. 잡손실	2,008	293
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익	178,358	177,434
Ⅶ. 법인세비용	40,568	44,173
Ⅷ. 당기순이익	137,790	133,261
(대손준비금 반영후 조정이익 63기:147,202백만원)		
Ⅸ. 기타포괄손익	21,400	12,825
1. 매도가능금융자산평가손익	21,400	11,901
2. 파생금융상품평가손익	-	924
Ⅹ. 총포괄이익	159,190	146,086
(기본주당이익)	2,069	2,001

나. 신탁계정

제11기 : 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지
제10기 : 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 11 기	제 10 기
이 익 금		
Ⅰ. 예치금이자	510,116	574,838
1. 원화예치금이자	510,116	574,838
Ⅱ. 증권이자	-	-
1. 금융채이자	-	-
2. 양도성예금이자	-	-
Ⅲ. 대출금이자	45	370
1. 기관운영자금대출이자	45	370
2. 채무증권유통금융융자	-	-
3. 국공채인수자금대출이자	-	-
Ⅳ. 콜론이자	-	6
1. 원화콜론이자	-	6
Ⅴ. 환매조건부채권이자	1,173	358
1. 환매조건부채권이자	1,173	358
Ⅵ. 증권관련수익	166,030	176,007
1. 증권매매익	35,679	18,767
2. 증권상환익	-	-
3. 증권평가익	130,351	157,240
이 익 금 계	677,364	751,579
손 실 금		
Ⅰ. 신탁이익	666,419	740,452
Ⅱ. 증권관련비용	-	-
1. 증권상환손	-	-
2. 증권평가손	-	-
Ⅲ. 신탁보수	10,846	11,034
Ⅳ. 기타비용	99	93
1. 관리제비	99	93
2. 세금과공과	-	-
손 실 금 계	677,364	751,579