2014 회계연도
한국증권금융 현황



목 차

1. 일반 현황
2. 수익성
3. 생산성
4. 투자자예탁금 현황
5. 영업규모
6. 증권 투자 및 운용 현황
7. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황
8. 리스크관리
9. 원화유동성비율 위반사실
10. 재무상태표
11. 포괄손익계산서
12. 연결재무상태표
13. 연결포괄손익계산서

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

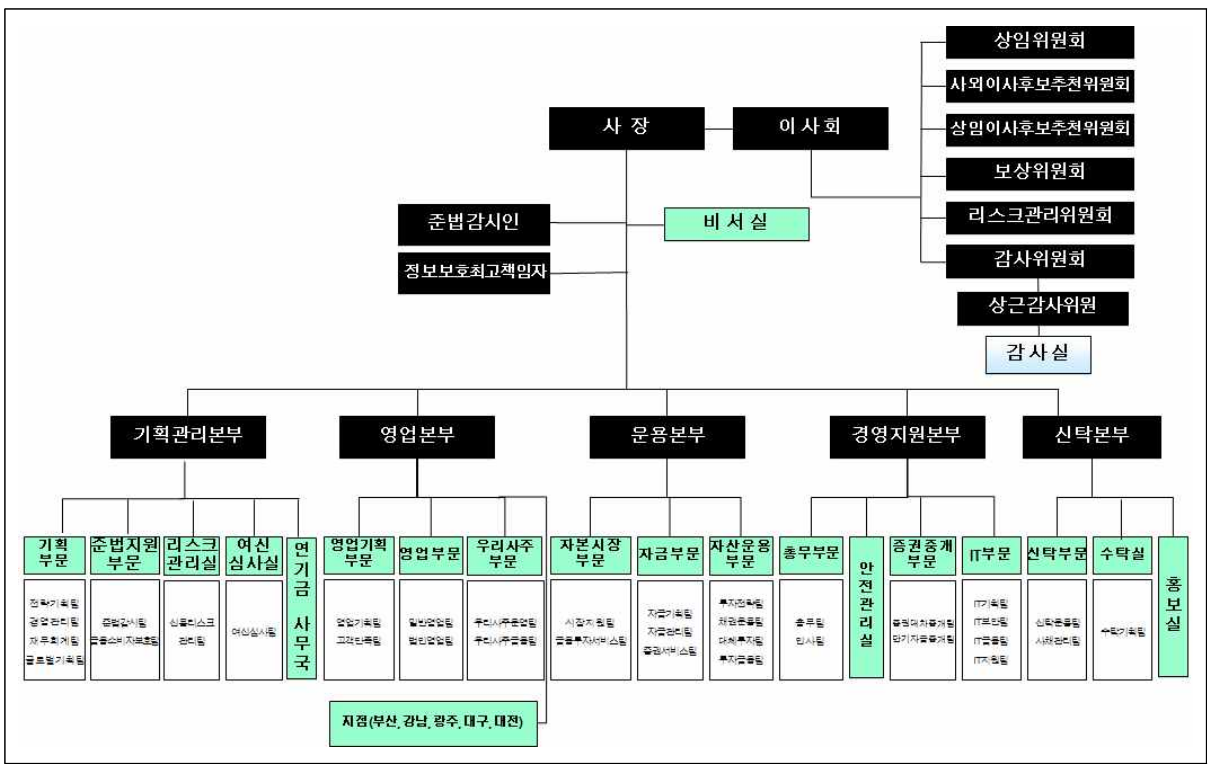
구 분	내 용
상 호	한국증권금융주식회사
대 표 자	박 재 식
본 점 주 소	서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 10
설 립 일	1955년 10월 11일
결 산 월	12월
자 본 금	3,400억원

나. 인원 현황 (2014.12.31 현재)

구 분	국 내
임 원	11주)
직 원	301
계	312

주) 사외이사 4명 포함

다. 조직도 (2015.01.01 현재)



2 수 익 성

(단위 : 억원)

구 분	2014년 12월말	2014년 3월말	증 감
충당금적립전이익(A)	1,218	1,524	△306
제충당금전입액(B)	41	30	11
대손상각비	20	-	20
퇴직급여	21	27	△6
기타충당금	-	3	△3
제충당금 환입액(C)	-	1	△1
대손충당금	-	1	△1
기타충당금	-	-	-
법인세비용(D)	246	341	△95
당기순이익(A-B+C-D)	931	1,154	△223
총자산순이익률(ROA)*	0.39%	0.39%	-
자기자본순이익률(ROE)**	8.14%	8.06%	0.08%p

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

3 생 산 성

(단위 : 억원)

구	분	2014년 12월말	2014년 3월말	증 감
직원 1인당	충당금적립전이익	4	5	△1
	예수금*	975	838	137
	대출금*	244	198	46
	인원(명)**	313	306	7
1영업점당	예수금*	50,854	42,676	8,178
	대출금*	12,742	10,080	2,662
	영업점수(개)	6	6	-

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

4 투자자예탁금 현황

가. 법적 근거

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제74조

나. 투자자예탁금 현황

(1) 고유계정

(단위 : 억원)

구 분	2014년 12월말	2014년 3월말	비 고
증권현물예탁예수금	73	205	
파생상품거래예탁예수금	26,757	23,973	
전업파생상품거래예탁예수금	8,365	7,988	
집합투자증권투자자예탁예수금	26,205	11,661	
외화파생상품거래예탁예수금	2,552	3,166	
외화증권투자자예탁예수금	-	76	
계	63,952	47,069	

(2) 신탁계정

(단위 : 억원)

구 분	2014년 12월말	2014년 3월말	비 고
증권투자자예탁금신탁	118,116	102,988	
파생상품투자자예탁금신탁	32,371	30,898	
특정금전신탁	19,209	20,639	
계	169,696	154,525	

5 영업규모

(단위 : 억원)

구 분	2014년 12월말	2014년 3월말	증 감
대 출 금	85,021	71,713	13,308
총 여 신	124,228	94,930	29,298
총 수 신	273,587	213,897	59,690
총 자 산	362,150	282,406	79,744

6 증권 투자 및 운용 현황

(기준일 : 2014.12.31) (단위 : 억원)

구 분		취득원가	장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
고유계정	단기매매금융자산	54,512	55,276	-	1,391
	당기손익인식지정금융자산	-	-	-	3
	매도가능금융자산	56,853	59,016	1,758	1,642
	만기보유금융자산	-	-	-	3
	소 계	111,365	114,291	1,758	3,038
신탁계정	유 가 증 권	43,302	46,166	748	50

* 신탁계정의 평가손익잔액은 수익증권평가손익(I/S)을 구분 표시함

7 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여·수신 금리 결정체계

(1) 여신 금리

① 개인 및 법인고객 (우리사주고객 포함)

· 기간별 대출 기준금리에 조달부대비용 등을 감안하여 결정

≪ 조달부대비용 등 현황 ≫

유동성프리미엄	변동금리대출에 적용되는 자금 재조달 불확실성에 따른 유동성리스크 관리 비용
신용위험률	여신등급에 따라 향후 발생할 수 있는 대손비용률 등
업무원가율	배부 기준에 의해 배분된 인건비, 전산비 등의 비용
목표마진율	회사가 정한 이익목표를 달성하기 위해 설정한 이익률
경쟁금리	시장상황, 경쟁여건 등에 대응하기 위한 조정금리

② **기관 고객** : 기간별 대출 기준금리에 차주의 신용도, 기여도 및 거래규모 등을 감안하여 결정

(2) 수신 금리

· 자금원가 및 업무원가 등을 반영한 고시금리에 우대금리를 반영하여 결정

고시금리	자금원가율	해당 만기에 대응하는 FTP금리
	업무원가율	배부 기준에 의해 배분된 인건비, 전산비 등의 비용
우대금리		거래 상대방, 거래 규모 및 시장상황 등을 감안하여 적용하는 고객별 우대 금리

나. 주요 상품별 여·수신 금리 현황 (2014. 12. 31 현재)

(1) 여신 금리

상	품	금 리(%)	비 고
개인 및 법인 고객	일 반 담 보 대 출	4.30 ~ 7.90	경쟁금리 적용전 기준
	우리사주지원대출	4.68 ~ 7.83	
기관 고객	증권유통금융융자	대출 기준금리* + α	신용도, 기여도 및 대출규모 등에 따라 차등
	담보금융지원대출		
	기관운영자금대출		
	할 인 어 음	시장금리 수준	신용도 등에 따라 차등

* 대출 기준금리 : CD(91일물), 한국은행 기준금리 등

(2) 수신 금리

① 입출금이 자유로운 예수금

상 품	금 리 (%)	비 고
증 권 청 약 예 수 금	1.55 ~ 2.15	거래 상대방, 거래 규모 및 시장상황 등에 따라 차등
증 금 와 이 드 예 수 금	1.55 ~ 2.00	
금 융 투 자 기 관 예 수 금	1.55 ~ 2.00	

② 거치식예수금

상 품	금 리 (%)	비 고
증 권 청 약 예 수 금	1.91 ~ 2.56	거치 기간, 거래 규모 및 시장상황 등에 따라 차등
증 금 와 이 드 예 수 금	1.91 ~ 2.43	
금 융 투 자 기 관 예 수 금	1.91 ~ 2.43	

③ 발행어음 및 조건부매도채권 : 1.75% ~ 2.34%

8 리스크관리

가. 리스크관리 목적과 정책

(1) 목적 : 회사가 직면한 위험을 식별 및 분석하고, 적절한 위험한도 및 통제를 설정하며 위험 및 한도 준수여부를 모니터링하여 투자자산 및 보유자산의 건전성 향상을 목적으로 함

(2) 정책 : 위험관리 정책과 시스템은 시장상황이나 제공하는 상품 및 서비스의 변화를 반영할수 있도록 정기적으로 검토되고 있으며, 관리기준과 절차를 통한 구조적 통제환경을 만드는 것을 목표정책으로 함.

나. 리스크관리 조직체계와 기능



리 스 크 관 리 위 원 회	
지 위	이사회내 위원회
구 성	사외이사 2인, 부사장 (총3명)
위원장	사외이사
간 사	리스크관리실장
주 기	매분기 및 수시
역 할	- (결의사항) 리스크관리 정책 및 한도에 관한 사항, 리스크관리규정 개폐 등 - (보고사항) 결의사항 이행사항 등

- 리스크관리위원회는 리스크관리 최고 의사결정 기구이며, 동 회의체의 승인 및 결정사항을 효율적으로 이행하기 위하여 사내에 리스크관리운영위원회를 운영하고 있음. 더불어 회사경영상 발생할 수 있는 위험을 종합적으로 관리하고 리스크관리운영위원회를 보좌하는 독립적인 위험관리전담부서(리스크관리실)를 설치 운영하고 있음

다. 리스크관리 방법

- 매년 리스크관리위원회에서 당사의 자본량에 근거하여 운용과목별, 운용부서별 운용한도, 리스크부담한도, 손절매 한도 등을 설정하여 관리

- 리스크관리 담당부서에서 리스크 한도현황을 일별 모니터링하고 있으며 리스크관리위원회에 정기적으로 보고

- 위기단계별 대처방안(Contingency Plan)을 수립하여 시행

라. 유동성 비율

- 금융투자업규정시행세칙 별표 19-1에 따라 유동성비율을 산출 및 관리하고 있으며, 금융투자업규정 제8-6조 제1항 제2호에 따른 경영지도비율(70%이상)을 유지

(단위 : %, %p)

구 분	2014년 12월말	2014년 3월말	증 감
(원화)유동성비율	161.8	158.8	3.0

* 유동성비율 : 잔존만기 1개월 이내 유동성자산/잔존만기 1개월 이내 유동성부채
* K-IFRS 재무제표 기준

마. 자본의 적정성

- 금융투자업규정시행세칙 제6-1조에 따라 BIS자기자본비율을 산출 및 관리하고 있으며, 금융투자업규정 제8-6조 제1항 제1호에 따른 경영지도비율(8%이상)을 유지

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2014년 12월말	2014년 3월말	증 감
BIS자기자본(A)	14,530	13,839	691
위험가중자산(B)	74,256	59,904	14,352
신용위험가중자산(표준방법)	65,054	50,611	14,443
시장위험가중자산(표준방법)	4,913	4,960	△47
운영위험가중자산(기초지표법)	4,289	4,333	△44
BIS자기자본비율(A/B)	19.57	23.10	△3.53
기본자본비율	18.03	21.72	△3.69
보완자본비율	1.54	1.38	0.16

* K-IFRS 연결재무제표 기준(금융투자업규정시행세칙 제6-1조에 따른 재원)

바. 자산 건전성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2014년 12월말	2014년 3월말	증 감
총 여 신 (A)	계	124,194	94,895	29,299
	법 인	96,593	74,753	21,840
	개 인	27,601	20,142	7,459
고 정 이 하 여 신 (고정이하여신비율)	계	19 (0.02)	15 (0.02)	4 (-)
	법 인	- (0.00)	- (0.00)	- (-)
	개 인	19 (0.07)	15 (0.07)	4 (-)
대손충당금 등 적립률(B/A)		0.54	0.55	△0.01
대 손 충 당 금 등 (B)		665	523	142

* K-IFRS 별도재무제표 기준. 직원대여금 제외

사. 금리 리스크

(단위 : 억원)

구 분	2014년 12월말	2014년 3월말	증 감
금 리 V a R	2,251	2,210	41

* K-IFRS 연결재무제표 기준(금융투자업규정시행세칙 제6-1조에 따른 재원)

9 원화유동성비율 위반사실

- 해당사항 없음

10 재무상태표

가. 고유계정

K-IFRS기준

제65기 : 2014년 12월 31일 현재
제64기 : 2014년 3월 31일 현재

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 65 기	제 64 기
자 산		
Ⅰ. 현금및예치금	12,211,204	7,975,938
1. 현금	14	11
2. 원화예치금	11,955,931	7,651,709
3. 외화예치금	255,259	324,218
Ⅱ. 투자금융상품	11,429,133	10,611,709
1. 단기매매금융자산	5,527,558	4,302,301
2. 당기손익인식지정금융자산	0	14,946
3. 매도가능금융자산	5,901,575	6,286,022
4. 만기보유금융자산	0	8,440
Ⅲ. 파생상품자산	1,066	583
Ⅳ. 대출채권	12,422,781	9,492,971
1. 할인어음	1,065,000	330,000
2. 조건부매수채권	2,852,299	1,988,189
3. 대출금	8,502,135	7,171,287
(대손충당금)	(1,479)	(1,376)
4. 직원대여금	5,113	5,228
(현재가치할인차금)	(287)	(357)
Ⅴ. 기타자산	150,848	159,387
1. 유형자산	28,959	27,655
2. 무형자산	7,773	10,805
3. 선급비용	3,604	10,225
4. 미수수익	95,461	93,650
(대손충당금)	(4)	(3)
5. 당기법인세자산	-	-

계 정 과 목	제 65 기	제 64 기
6. 투자자산	12,235	11,939
(현재가치할인차금)	(114)	(148)
7. 잡자산	4,786	5,266
(대손충당금)	(1,852)	(2)
자 산 총 계	**36,215,032**	**28,240,588**
부 채		
Ⅰ. 예수부채	**27,358,692**	**21,389,745**
1. 요구불예수금	21,084,733	17,754,562
2. 기한부예수금	6,018,750	3,311,027
3. 외화예수금	255,209	324,156
Ⅱ. 차입부채	**5,007,215**	**4,111,816**
1. 콜머니	421,400	573,500
2. 조건부매도채권	3,715,815	2,568,316
3. 차입금	870,000	970,000
Ⅲ. 사채	**878,929**	**719,625**
1. 사채	880,000	720,000
(사채할인발행차금)	(1,071)	(375)
Ⅳ. 기타부채	**1,369,672**	**567,706**
1. 담보금	753,994	268,588
2. 수입보증금	0	289
3. 신탁계정미지급금	421,340	156,067
4. 선수수익	1,182	822
5. 미지급비용	87,322	47,812
6. 당기법인세부채	19,206	22,495
7. 충당부채	250	250
8. 확정급여부채	13,476	9,217
9. 이연법인세부채	63,010	45,595
10. 잡부채	9,892	16,571
부 채 총 계	**34,614,508**	**26,788,892**
자 본		
Ⅰ. 자본금	**340,000**	**340,000**
1. 보통주자본금	340,000	340,000

계 정 과 목	제 65 기	제 64 기
Ⅱ. 자본잉여금	21,767	21,767
1. 기타자본잉여금	21,767	21,767
Ⅲ. 자본조정	(7,700)	(7,700)
1. 자기주식처분손실	(7,700)	(7,700)
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	171,420	71,520
1. 매도가능금융자산평가이익	178,922	78,953
2. 매도가능금융자산평가손실	(3,133)	(5,180)
3. 확정급여제도의 재측정요소	(4,369)	(2,253)
Ⅴ. 이익잉여금	1,075,037	1,026,109
1. 법정적립금	153,900	141,900
2. 임의적립금	827,834	765,479
3. 미처분이익잉여금	93,303	118,730
(대손준비금적립액)	(50,964)	(36,609)
(대손준비금적립예정액)	(14,179)	(14,356)
자 본 총 계	1,600,524	1,451,696
부채와 자본총계	36,215,032	28,240,588

나. 신탁계정

제13기 : 2014년 12월 31일 현재
제12기 : 2014년 3월 31일 현재 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 13 기	제 12 기
자 산		
Ⅰ. 현금 및 예치금	12,268,598	11,508,652
1. 원화예치금	12,268,598	11,508,652
Ⅱ. 증권	4,616,570	3,921,206
1. 보유채권	200,240	-
2. 기타증권	4,416,330	3,921,206
3. 양도성예금증서	-	-
Ⅲ. 콜론	-	-
1. 원화콜론	-	-
Ⅳ. 대출금	-	-
1. 대출금	-	-
Ⅴ. 환매조건부채권	48,000	-
1. 환매조건부채권	48,000	-
Ⅵ. 기타자산	109,029	102,973
1. 미수수익	108,497	102,973
2. 선급비용	532	-
자 산 총 계	17,042,197	15,532,831
부 채		
Ⅰ. 예탁금신탁	16,969,639	15,452,453
Ⅱ. 기타부채	72,558	80,379
1. 미지급금	-	-
2. 미지급신탁보수	844	1,066
3. 미지급신탁이익	71,714	79,313
부 채 총 계	17,042,197	15,532,832

11 포괄손익계산서

가. 고유계정

K-IFRS기준
제65기 : 2014년 4월 1일부터 2014년 12월 31일까지
제64기 : 2013년 4월 1일부터 2014년 3월 31일까지 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 64 기	제 64 기
Ⅰ. 영업수익	878,731	1,138,492
1. 이자수익	629,615	823,233
(1) 원화예치금이자	222,610	299,969
(2) 외화예치금이자	539	926
(3) 단기매매금융자산이자	9,086	23,365
(4) 매도가능금융자산이자	133,262	184,527
(5) 만기보유금융자산이자	269	291
(6) 대출채권이자	263,849	314,155
2. 투자금융상품평가및처분이익	140,664	154,430
(1) 단기매매금융자산처분이익	88,710	82,478
(2) 단기매매금융자산평가이익	43,543	55,622
(3) 당기손익인식지정금융자산처분이익	281	
(4) 매도가능금융자산처분이익	8,130	16,330
3. 파생상품평가및거래이익	617	574
(1) 파생상품거래이익	79	549
(2) 파생상품평가이익	538	25
(3) 위험회피수단관련이익	-	-
4. 대출채권신용위험손실환입및처분이익	-	124
(1) 대손충당금환입	-	124
5. 수수료수익	59,438	87,040
6. 외환거래이익	5,614	5,557
7. 신탁업무운용수익	11,795	18,180
8. 배당금수익	30,988	49,235
(1) 단기매매금융상품배당금수익	1,624	1,495

계 정 과 목	제 64 기	제 64 기
(2) 당기손익인식지정금융자산배당금수익	-	1,199
(3) 매도가능금융자산배당금수익	29,364	46,541
9. 기타의영업수익	-	119
Ⅱ. 영업비용	**759,232**	**984,979**
1. 이자비용	638,580	817,847
(1) 원화예수금이자	528,487	646,151
(2) 외화예수금이자	403	690
(3) 차입금이자	19,801	25,058
(4) 사채이자	19,752	21,100
(5) 기타이자비용	70,137	124,848
2. 투자금융상품평가및처분손실	10,438	12,759
(1) 단기매매금융자산처분손실	2,747	5,305
(2) 단기매매금융자산평가손실	1,143	2,469
(3) 당기손익인식지정금융자산평가손실	-	3
(4) 매도가능금융자산처분손실	2,119	4,982
(5) 매도가능금융자산손상차손	4,429	-
3. 파생상품평가및거래손실	110	1,362
(1) 파생상품거래손실	56	754
(2) 파생상품평가손실	54	608
(3) 위험회피대상관련손실	-	-
4. 대출채권신용위험손실	215	-
(1) 대손상각비	215	-
5. 수수료비용	46,312	71,486
6. 외환거래손실	5,614	5,558
7. 관리비	56,030	75,905
8. 기타의영업비용	1,933	62
Ⅲ. 영업이익	**119,499**	**153,513**
Ⅳ. 영업외수익	**973**	**1,153**
1. 유형자산처분이익	7	-

계 정 과 목	제 64 기	제 64 기
2. 기타이자수익	252	338
3. 투자자산처분이익	270	95
4. 충당부채환입액	-	5
5. 증권유통금융운영이익	109	49
6. 잡이익	335	666
Ⅴ. 영업외비용	**2,779**	**5,187**
1. 유형자산처분손실	41	-
2. 충당부채전입액	-	250
3. 증권유통금융운영손실	51	59
4. 기부금	2,417	3,912
5. 잡손실	270	966
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익	**117,693**	**149,479**
Ⅶ. 법인세비용	**24,565**	**34,128**
Ⅷ. 당기순이익	**93,128**	**115,351**
(대손준비금 반영후 조정이익 65기: 78,949백만원)		
Ⅸ. 기타포괄손익	**99,899**	**(43,549)**
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(2,116)	1,000
(1) 확정급여제도의 재측정요소	(2,116)	1,000
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	102,015	(44,549)
(1) 매도가능금융자산평가손익	102,015	(44,549)
Ⅹ. 총포괄이익	**193,027**	**71,802**
(기본주당이익)	1,370	1,719

나. 신탁계정

제13기 : 2014년 4월 1일부터 2014년 12월 31일까지
제12기 : 2013년 4월 1일부터 2014년 3월 31일까지 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 13 기	제 12 기
이 익 금		
Ⅰ. 예치금이자	238,236	374,166
1. 원화예치금이자	238,236	374,166
Ⅱ. 증권이자	124	-
1. 국채이자	17	-
2. 금융채이자	94	-
2. 금융채이자	13	-
Ⅲ. 대출금이자	15	71
1. 기관운영자금대출이자	15	71
2. 채무증권유통금융융자	-	-
3. 국공채인수자금대출이자	-	-
Ⅳ. 콜론이자	-	-
1. 원화콜론이자	-	-
Ⅴ. 환매조건부채권이자	1,428	2,567
1. 환매조건부채권이자	1,428	2,567
Ⅵ. 증권관련수익	79,688	124,531
1. 증권매매익	4,902	30,637
2. 증권상환익	-	-
3. 증권평가익	74,786	93,894
이 익 금 계	319,492	501,335
손 실 금		
Ⅰ. 신탁이익	314,433	491,648
Ⅱ. 증권관련비용	15	-
1. 증권상환손	-	-
2. 증권평가손	15	-
Ⅲ. 신탁보수	4,962	9,589
Ⅳ. 기타비용	82	98
1. 관리제비	82	98
2. 세금과공과	-	-
손 실 금 계	319,492	501,335

12 연결재무상태표

K-IFRS기준

제65기 : 2014년 12월 31일 현재
제64기 : 2014년 3월 31일 현재

한국증권금융주식회사와 그 종속기업 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 65 기	제 64 기
자 산		
Ⅰ. 현금및예치금	12,211,344	7,976,087
1. 현금	14	11
2. 원화예치금	11,956,072	7,651,858
3. 외화예치금	255,258	324,218
Ⅱ. 투자금융상품	11,239,540	10,378,782
1. 단기매매금융자산	5,692,954	4,432,320
2. 당기손익인식지정금융자산	32,944	46,974
3. 매도가능금융자산	5,513,642	5,891,048
4. 만기보유금융자산	-	8,440
Ⅲ. 파생상품자산	1,097	1,338
Ⅳ. 대출채권	12,555,420	9,637,183
1. 콜론	924	1,055
2. 할인어음	1,065,000	330,000
3. 조건부매수채권	2,852,299	1,988,189
4. 대출금	8,634,424	7,315,141
(이연대출부대수익)	(420)	(616)
(대손충당금)	(1,633)	(1,457)
5. 직원대여금	5,113	5,228
(현재가치할인차금)	(287)	(357)
Ⅴ. 기타자산	348,737	348,700
1. 관계기업투자자산	191,319	182,960
2. 유형자산	28,958	27,655
3. 무형자산	7,773	10,805

계 정 과 목	제 65 기	제 64 기
4. 선급비용	6,258	11,783
5. 미수수익	99,188	98,445
(대손충당금)	(3)	(3)
6. 투자자산	12,235	11,939
(현재가치할인차금)	(114)	(148)
7. 잡자산	4,975	5,266
(대손충당금)	(1,852)	(2)
자 산 총 계	**36,356,138**	**28,342,090**
부 채		
Ⅰ. 예수부채	**27,358,692**	**21,389,746**
1. 요구불예수금	21,084,733	17,754,562
2. 기한부예수금	6,018,750	3,311,028
3. 외화예수금	255,209	324,156
Ⅱ. 차입부채	**5,164,115**	**4,213,716**
1. 콜머니	421,400	573,500
2. 조건부매도채권	3,872,715	2,670,216
3. 차입금	870,000	970,000
Ⅲ. 사채	**878,929**	**719,625**
1. 사채	880,000	720,000
(사채할인발행차금)	(1,071)	(375)
Ⅳ. 기타부채	**1,371,698**	**566,743**
1. 담보금	753,994	268,588
2. 수입보증금	-	289
3. 신탁계정미지급금	419,344	154,812
4. 선수수익	1,250	822
5. 미지급비용	87,499	47,900
6. 당기법인세부채	19,206	22,496
7. 충당부채	250	250
8. 확정급여부채	13,476	9,216
9. 이연법인세부채	57,345	45,799
10. 잡부채	9,902	16,571
11. 재분류상환지분	9,432	-
부 채 총 계	**34,773,434**	**26,889,830**

계 정 과 목	제 65 기	제 64 기
자 본		
지배기업의소유주에게 귀속되는 자본	1,582,704	1,452,260
Ⅰ. 자본금	340,000	340,000
1. 보통주자본금	340,000	340,000
Ⅱ. 자본잉여금	21,767	21,767
1. 기타자본잉여금	21,767	21,767
Ⅲ. 자본조정	(7,700)	(7,700)
1. 자기주식처분손실	(7,700)	(7,700)
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	151,333	69,557
1. 매도가능금융자산평가이익	156,989	76,970
2. 매도가능금융자산평가손실	(1,211)	(5,084)
3. 확정급여제도의 재측정요소	(4,369)	(2,253)
4. 부의지분법자본변동	(76)	(76)
Ⅴ. 이익잉여금	1,077,304	1,028,636
1. 법정적립금	153,900	141,900
2. 임의적립금	827,834	765,479
3. 미처분이익잉여금	95,570	121,257
(대손준비금적립액)	(50,964)	(36,609)
(대손준비금적립예정액)	(14,179)	(14,356)
비지배지분	-	-
자 본 총 계	1,582,704	1,452,260
부채와 자본총계	36,356,138	28,342,090

13 연결포괄손익계산서

K-IFRS기준
제65기 : 2014년 4월 1일부터 2014년 12월 31일까지
제64기 : 2013년 4월 1일부터 2014년 3월 31일까지

한국증권금융주식회사와 그 종속기업 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 64 기	제 64 기
Ⅰ. 영업수익	876,269	1,146,758
1. 이자수익	652,567	855,085
(1) 원화예치금이자	222,612	299,971
(2) 외화예치금이자	539	926
(3) 단기매매금융자산이자	25,663	46,557
(4) 매도가능금융자산이자	132,345	182,970
(5) 만기보유금융자산이자	269	290
(6) 대출채권이자	271,139	324,371
2. 투자금융상품평가및처분이익	132,909	146,640
(1) 단기매매금융자산처분이익	88,569	83,680
(2) 단기매매금융자산평가이익	37,688	48,340
(3) 당기손익인식지정금융자산처분이익	281	-
(4) 당기손익인식지정금융자산평가이익	916	1,347
(5) 매도가능금융자산처분이익	5,455	12,962
(6) 단기매매금융부채처분이익	-	311
3. 파생상품평가및거래이익	2,433	3,954
(1) 파생상품거래이익	1,895	3,682
(2) 파생상품평가이익	538	272
4. 대출채권신용위험손실환입및처분이익	-	1,460
(1) 대손충당금환입	-	193
(2) 대출채권처분이익	-	1,267
5. 수수료수익	59,438	87,040
6. 외환거래이익	5,614	5,557

계 정 과 목	제 64 기	제 64 기
7. 신탁업무운용수익	11,795	18,180
8. 배당금수익	11,513	28,842
(1) 단기매매금융상품배당금수익	2,158	2,554
(2) 당기손익인식지정금융자산배당금수익	-	1,199
(3) 매도가능금융자산배당금수익	9,355	25,089
9. 기타의영업수익	-	-
II. 영업비용	**766,350**	**1,002,362**
1. 이자비용	641,872	819,515
(1) 원화예수금이자	528,487	646,151
(2) 외화예수금이자	403	690
(3) 차입금이자	19,801	25,058
(4) 사채이자	19,752	21,100
(5) 기타이자비용	73,429	126,516
2. 투자금융상품평가및처분손실	12,115	21,846
(1) 단기매매금융자산처분손실	4,291	13,345
(2) 단기매매금융자산평가손실	1,143	3,488
(3) 당기손익인식지정금융자산평가손실	-	3
(4) 매도가능금융자산처분손실	2,252	4,819
(5) 매도가능금융자산손상차손	4,429	-
(6) 단기매매금융부채처분손실	-	191
3. 파생상품평가및거래손실	984	5,340
(1) 파생상품거래손실	514	3,950
(2) 파생상품평가손실	470	1,390
4. 대출채권신용위험손실	287	-
(1) 대손상각비	287	-
5. 수수료비용	47,238	74,137
6. 외환거래손실	5,614	5,558
7. 관리비	56,030	75,904
8. 기타의영업비용	2,210	62

계 정 과 목	제 64 기	제 64 기
Ⅲ. 영업이익	**109,919**	**144,396**
Ⅳ. 영업외수익	**13,201**	**13,103**
1. 지분법이익	12,229	11,819
2. 유형자산처분이익	6	-
3. 기타이자수익	252	338
4. 투자자산처분이익	270	95
5. 충당부채환입액	-	5
6. 증권유통금융운영이익	109	49
7. 잡이익	335	797
Ⅴ. 영업외비용	**5,771**	**5,705**
1. 지분법손실	2,992	518
2. 유형자산처분손실	41	-
3. 충당부채전입액	-	250
4. 증권유통금융운영손실	51	59
5. 기부금	2,417	3,912
6. 잡손실	270	966
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익	**117,349**	**151,794**
Ⅶ. 법인세비용	**24,481**	**34,688**
Ⅷ. 당기순이익	**92,868**	**117,106**
(대손준비금 반영후 조정이익 64기: 78,689백만원)		
지배기업의 소유주 당기순이익	**92,868**	**117,106**
비지배지분 당기순이익	**-**	**-**
Ⅸ. 기타포괄손익	**81,776**	**(42,247)**
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(2,116)	924
(1) 확정급여제도의 재측정요소	(2,116)	1,000
(2) 부의지분법자본변동	-	(76)

계 정 과 목	제 64 기	제 64 기
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	83,892	74,859
(1) 매도가능금융자산평가손익	83,892	74,859
Ⅹ. 총포괄이익	**174,644**	**74,859**
지배기업의 소유주 총포괄이익	**174,644**	**74,859**
비지배지분 총포괄이익	**-**	**-**
(기본주당이익)	1,366	1,719