

보도	2025.3.24.(월) 석간	배포	2025.3.21.(금)		
담당부서	자본시장감독국 건전경영팀	책임자	팀 장	김민수	(02-3145-7595)
		담당자	조사역	나윤빈	(02-3145-7594)

## 2024년 증권·선물회사 영업실적(잠정)

※ 본 자료는 잠정치로서 증권·선물회사별 결산이 확정될 경우 변동될 수 있음

- ◇ '24년중 증권회사(60사) 당기순이익은 6조 9,870억원으로 전년(5조 6,807억원) 대비 1조 3,063억원 증가(23.0%↑)
  - '24년중 주요 주가지수 및 원달러 환율 상승 등 시장 변동성 확대로 자기매매손익(+33,641억원)이 증가하였고,
  - 해외주식 거래대금 증가 및 일부 부동산 PF 신규 취급 재개 등으로 위탁매매 부문(+7,346억원)과 IB부문(+4,652억원)도 양호한 실적 시현
- ◇ '24년중 선물회사(3사) 당기순이익은 799억원으로 전년(928억원) 대비 129억원 감소(13.9%↓)

## I. 증권회사 영업실적

### 1 손익현황

#### 가. 개 황

- ☐ (당기순이익) '24년중 증권회사(60사) 당기순이익은 6조 9,870억원으로 전년(5조 6,807억원) 대비 1조 3,063억원 증가\*(23.0%↑)
  - \* '23년중 발생한 일회성 배당수익(2.2조원) 제외시 약 3.5조원 증가(103.0%↑)
- ☐ (자기자본이익률) '24년말 자기자본이익률(ROE)은 8.0%로 전년 대비(6.8%) 1.2%p 증가

## 나. 주요 항목별 손익현황

① (수수료수익) '24년중 증권회사 수수료수익은 12조 9,457억원으로 전년(11조 7,244억원) 대비 1조 2,213억원 증가(10.4% ↑)

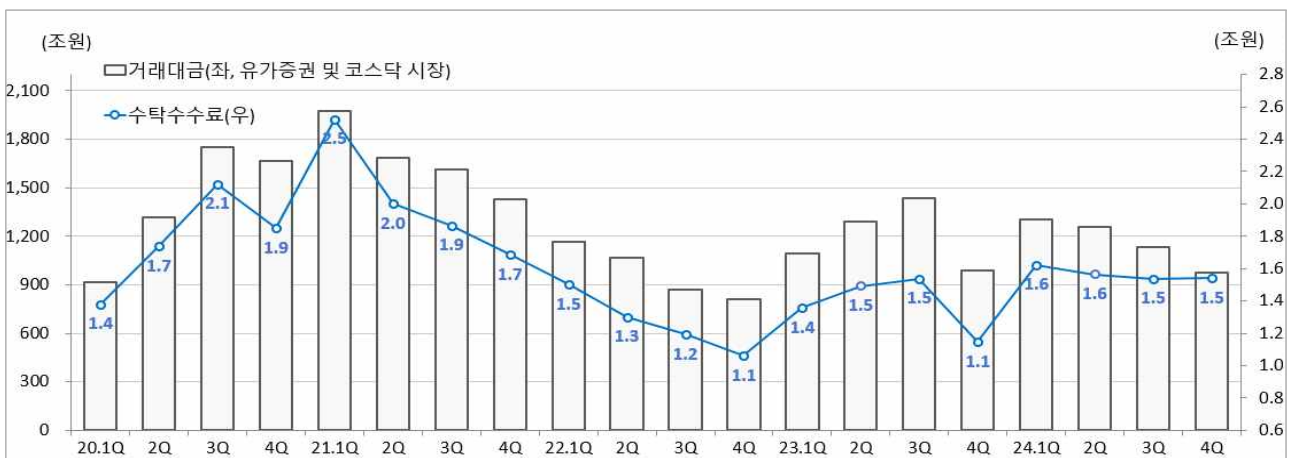
- 수탁수수료는 6조 2,658억원으로, 국내주식 거래대금은 전년도 수준\*이나 해외주식 거래가 급증\*\*하면서 전년(5조 5,312억원) 대비 7,346억원 증가(13.3% ↑)

\* 유가증권시장(조원) : ('23년) 2,353 → ('24년) 2,621 (+268, 11.4% ↑)

코스닥 시장(조원) : ('23년) 2,456 → ('24년) 2,048 (△408, △16.6% ↓)

\*\* 해외주식 결제금액(십억USD) : ('23년) 288.0 → ('24년) 530.8 (+242.8, 84.3% ↑)

### 분기별 국내주식 거래대금(유가증권·코스닥시장) 및 수탁수수료 추이



- IB부문수수료는 3조 7,422억원으로, 일부 우량 부동산 PF 신규 취급 등으로 인수·주선 및 채무보증 수수료가 증가하여 전년(3조 2,770억원) 대비 4,652억원 증가(14.2% ↑)
- 자산관리부문수수료는 1조 2,903억원으로 펀드판매·투자일임 수수료 증가 등에 따라 전년(1조 1,185억원) 대비 1,718억원 증가(15.4% ↑)

② (자기매매손익) '24년중 증권회사 자기매매손익은 12조 5,776억원으로 전년(9조 2,135억원) 대비 3조 3,641억원 증가(36.5% ↑)

- 펀드관련손익(ETF 포함)은 3,016억원으로 전년(1조 6,283억원) 대비 1조 3,267억원 감소(81.5% ↓)
- 파생관련손익은 △1조 4,860억원으로, 환율 상승\* 등 시장 변동성 확대에 따른 헤지운용손익 증가로 전년(△4조 7,605억원) 대비 개선(+3조 2,725억원, 68.8% ↑)

\* 원달러 환율 : ('22년말) 1,263원 → ('23년말) 1,299원 → ('24년말) 1,477원 (+178원)

③ (기타자산손익) '24년중 기타자산손익은 2조 9,843억원으로 전년 (3조 100억원)과 유사한 수준(△257억원, 0.9% ↓)

④ (판매관리비) '24년중 판매관리비는 12조 2,557억원으로 전년 (10조 8,436억원) 대비 1조 4,121억원 증가(13.0% ↑)

#### 증권회사 주요 항목별 손익현황

(단위: 억원, %)

구분	'23년 (A)	'24년 (B)	'24.상반기	'24.하반기	증감 (C=B-A)	증감률 (C/A)
<b>수수료수익(A)</b>	<b>117,244</b>	<b>129,457</b>	<b>64,386</b>	<b>65,071</b>	<b>12,213</b>	<b>10.4</b>
수탁수수료	55,312	62,658	31,861	30,797	7,346	13.3
IB부문수수료	32,770	37,422	17,207	20,216	4,652	14.2
자산관리부문수수료	11,185	12,903	6,550	6,353	1,718	15.4
기타수수료	17,977	16,473	8,770	7,703	△1,504	△8.4
<b>자기매매손익(B)</b>	<b>92,135</b>	<b>125,776</b>	<b>63,205</b>	<b>62,570</b>	<b>33,641</b>	<b>36.5</b>
주식관련손익	△8,809	3,506	△1,904	5,410	12,315	흑자전환
채권관련손익	132,265	134,114	58,568	75,546	1,849	1.4
파생관련손익	△47,605	△14,860	△7,427	△7,433	32,725	68.8
펀드관련손익	16,283	3,016	13,969	△10,952	△13,267	△81.5
<b>기타자산손익(C)</b>	<b>30,100</b>	<b>29,843</b>	<b>12,213</b>	<b>17,630</b>	<b>△257</b>	<b>△0.9</b>
외환관련손익	375	△7,875	△5,045	△2,830	△8,250	적자전환
대출관련손익	29,725	37,718	17,258	20,461	7,993	26.9
<b>기타손익*(D)</b>	<b>△51,502</b>	<b>△70,636</b>	<b>△25,352</b>	<b>△45,284</b>	<b>△19,134</b>	<b>△37.2</b>
<b>관관비차감전 영업이익(A+B+C+D)</b>	<b>187,977</b>	<b>214,440</b>	<b>114,454</b>	<b>99,986</b>	<b>26,463</b>	<b>14.1</b>
판매관리비	108,436	122,557	60,842	61,715	14,121	13.0
<b>당기순이익</b>	<b>56,807</b>	<b>69,870</b>	<b>42,729</b>	<b>27,142</b>	<b>13,063</b>	<b>23.0</b>

\* 배당금수익, 수수료비용, 이자비용 등

## 2 재무현황

- ① **(자산)** '24년말 증권회사 자산총액은 755.3조 원으로, '23년말 (686.9조원) 대비 68.4조원 증가(10.0% ↑)
- 주로 채권 보유액(+34.8조원, 13.1% ↑) 및 대출금(+6.1조원, 27.9% ↑)이 증가했고 신용공여금은 감소(△3.4조원, 8.7% ↓)
- ② **(부채)** '24년말 증권회사 부채총액은 663.5조 원으로, '23년말 (601.6조원) 대비 61.9조원 증가(10.3% ↑)
- 주로 RP매도(+28.6조원, 17.7% ↑), 발행어음(+5.6조원, 15.6% ↑)이 증가했고 매도파생결합증권\*은 감소(△5.7조원, 6.0% ↓)
- \* 파생결합증권 발행액 : ('23년) 83.8조원 → ('24년) 76.1조원 (△7.7조원, 9.2% ↓)
- ③ **(자본)** '24년말 증권회사 자기자본은 91.8조 원으로, '23년말 (85.3조원) 대비 6.5조원 증가(7.6% ↑)

### 증권회사 주요 재무현황

(단위: 조원, %)

구분	'23말	'24말	증감	증감률	구분	'23말	'24말	증감	증감률
현금, 예치금	111.4	127.5	16.1	14.5	예수부채	85.0	100.0	15.0	17.6
증권	417.0	458.2	41.2	9.9	매도파생결합증권	95.7	90.0	△5.7	△6.0
주식	42.7	46.7	4.0	9.4	RP매도	161.2	189.8	28.6	17.7
채권	265.4	300.2	34.8	13.1	발행어음	35.9	41.5	5.6	15.6
기업어음	51.3	56.7	5.4	10.5	사채차입금	138.7	156.0	17.3	12.5
대출채권	75.9	81.0	5.1	6.7	기타	85.1	86.2	1.1	1.3
신용공여금	39.2	35.8	△3.4	△8.7	부채총계	601.6	663.5	61.9	10.3
대출금	21.9	28.0	6.1	27.9	자본금	44.9	47.0	2.1	4.7
미수금	48.1	43.7	△4.4	△9.1	자본잉여금	37.5	41.9	4.4	11.7
기타	34.5	44.9	10.4	30.1	이익잉여금	37.5	41.9	4.4	11.7
자산총계	686.9	755.3	68.4	10.0	기타	2.9	2.9	0.0	0.0
					자본총계	85.3	91.8	6.5	7.6

### 3 재무건전성

- **(순자본비율)** '24년말 증권회사 평균 순자본비율은 801.8%로 '23년말(746.8%) 대비 55.0%p 증가

- 모든 증권회사 순자본비율이 규제비율(100% 이상) 상회

#### 증권회사 규모별 순자본비율 추이

(단위: %, %p)

구분*	'23년말(A)	'24년말(B)	증감(B-A)
대형사(19사)	1,093.7	1,191.3	97.6
중투사(10사)	1,462.8	1,589.2	126.4
중형사(16사)	399.4	397.1	△2.3
소형사(25사)	296.8	312.2	15.4
<b>전체 증권회사(60사)</b>	<b>746.8</b>	<b>801.8</b>	<b>55.0</b>

\* 대형: 자기자본 1조원 이상, 중형: 자기자본 3천억원~1조원, 소형: 자기자본 3천억원 미만

- **(레버리지비율)** '24년말 증권회사의 평균 레버리지비율은 662.3%로 '23년말(646.4%) 대비 15.9%p 증가

- 모든 증권회사 레버리지비율이 규제비율(1,100% 이내) 충족

#### 증권회사 규모별 레버리지 비율 추이

(단위: %, %p)

구분	'23년말(A)	'24년말(B)	증감(B-A)
대형사(19사)	688.8	699.0	10.2
중투사(10사)	684.2	695.4	11.3
중형사(16사)	436.8	468.6	31.8
소형사(25사)	322.4	348.6	26.2
<b>전체 증권회사(60사)</b>	<b>646.4</b>	<b>662.3</b>	<b>15.9</b>

\* 대형: 자기자본 1조원 이상, 중형: 자기자본 3천억원~1조원, 소형: 자기자본 3천억원 미만

## Ⅱ. 선물회사 영업실적

### 1 손익현황

- ① (당기순이익) '24년중 선물회사(3사) 당기순이익은 799.1억원으로 전년(927.7억원) 대비 128.6억원 감소(13.9% ↓)
- ② (자기자본이익률) '24년말 자기자본이익률(ROE)은 11.7%로 전년(15.6%) 대비 4.0%p 감소

선물회사 주요 항목별 손익현황

(단위: 억원, %, %p)

구분	'23년 (A)	'24년 (B)	'24.상반기	'24.하반기	증감 (C=B-A)	증감률 (C/A)
수탁수수료	1,420.1	1,523.7	721.1	802.6	103.6	7.3
채권관련손익	73.8	107.7	47.4	60.3	33.9	45.9
외환관련손익	△3.3	31.1	15.4	15.7	34.4	흑자전환
당기순이익	927.7	799.1	451.3	347.9	△128.6	△13.9
ROE	15.6	11.7			△4.0	-

### 2 재무현황 및 재무건전성

- (자산) '24년말 선물회사의 자산총액은 5조 7,690억원으로 '23년말(5조 5,831억원) 대비 1,859억원 증가(3.3% ↑)
- (부채) '24년말 선물회사의 부채총액은 5조 536억원으로 '23년말(4조 9,460억원) 대비 1,076억원 증가(2.2% ↑)
- (자본) '24년말 선물회사의 자기자본은 7,154억원으로 '23년말(6,371억원) 대비 783억원 증가(12.3% ↑)
- (순자본비율) '24년말 평균 순자본비율은 1,438.4%로 '23년말(1,336.9%) 대비 101.5%p 상승

### Ⅲ. 평가 및 향후 대응

#### 1 평 가

- '24년 증권회사 당기순이익은 약 7.0조원을 기록(전년 대비 23.0% 증가)하면서 '22년 저점(4.5조원) 이후 회복세 지속

\* 당기순이익(조원) : ('21) 9.1 → ('22) 4.5 → ('23) 5.7 → ('24) 7.0

- 종투사 등 대형 증권사의 경우 자기매매 및 위탁매매 부문 등에서 이익이 증가하며 전반적으로 실적이 개선
- 다만 중소형 증권사는 대손비용 증가\* 등으로 실적이 부진

\* 중소형사 대손비용(억원) : ('23년) 1,546 → ('24년) 2,268 (+722, 46.7% ↑)

#### 2 향후 대응

- 美 관세부과 우려 등 대내외 불확실성이 증대되는 가운데 부동산 PF·해외 대체투자 부실화 등의 리스크도 여전히 잔존하고 있으므로
- 금감원은 증권사의 유동성·건전성 등을 면밀히 모니터링하고 부실자산 정리 지도 등을 지속하는 한편,
- NCR 산정방식 개선·유동성 규제체계 정교화 등을 추진하여 증권사의 손실흡수 능력 확충을 통한 안정적인 성장을 지원할 계획

##### <참고>

- 개별 증권·선물회사의 영업실적(잠정)은 금융투자협회 전자공시시스템에서 확인하시기 바랍니다.(<http://dis.kofia.or.kr>)

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(<http://www.fss.or.kr>)