



금융감독원

보도자료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도	2023.8.28.(월) 조간	배포	2023.8.25.(금)		
담당부서	자본시장감독국 건전경영팀	책임자	팀 장	이원흠	(02-3145-7595)
		담당자	조사역	송민정	(02-3145-7596)

2023년 2분기 증권·선물회사 영업실적(잠정)

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

- ◇ '23.2분기 증권회사(60사) 순이익은 1조 473억원으로 전분기(3조 8,693억원) 대비 2조 8,220억원 감소(72.9%↓)
 - 전분기에 발생한 거액 일회성 수익(배당금수익 1.7조원)을 제외하더라도 '23.2분기 순이익은 전분기 대비 1조 1,570억원 감소(52.5%↓)
 - 수수료수익은 증가(+4,751억원)하였으나, 자기매매손익 감소(△1조 2,459억원), 해외 대체투자 및 CFD 관련 충당금 적립 증가(+4,910억원) 등이 주요 요인
- ◇ '23.2분기 선물회사(3사) 순이익은 200억원으로 해외 파생상품 수탁수수료 축소(△34억원) 등의 영향으로 전분기(253억원) 대비 53억원 감소(21.0%↓)

I. 증권회사 영업실적

1 손익현황

가. 개 황

- (분기순이익) '23.2분기 증권회사(60사) 순이익은 1조 473억원으로 전분기(3조 8,693억원) 대비 2조 8,220억원 감소(72.9%↓)
 - 전분기에 발생한 대규모 일회성 수익* 제외시 분기순이익은 전분기 대비 1조 1,570억원 감소(52.5%↓)
- * 한국투자증권은 '23.3월중 자회사로부터 대규모 배당금수익(1.7조원) 인식
- (자기자본이익률) '23.2분기(누적) 자기자본이익률(ROE)은 4.1% (연환산 8.1%, 전분기 일회성 수익 제외)로 전년 동기(4.2%)와 유사한 수준

나. 주요 항목별 손익현황

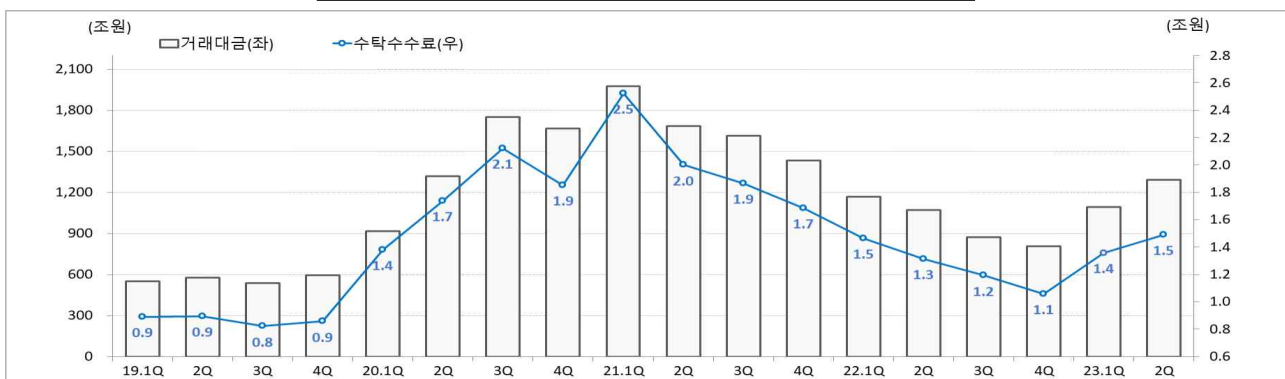
① (수수료수익) '23.2분기 증권회사 수수료수익은 3조 2,517억원으로 전분기(2조 7,766억원) 대비 4,751억원 증가(17.1% ↑)

○ 수탁수수료는 1조 4,908억원으로 주식거래대금*이 증가하면서 전분기(1조 3,576억원) 대비 1,332억원 증가(9.8% ↑)

* 유가증권시장(조원) : ('23.1Q) 496.3 → ('23.2Q) 645.1(+148.8, 30.0% ↑)

코스닥시장(조원) : ('23.1Q) 596.3 → ('23.2Q) 645.5(+49.2, 8.3% ↑)

분기별 주식거래대금 및 수탁수수료 추이



○ IB부문수수료는 9,761억원으로 채무보증 관련 수수료 증가 등으로 전분기(7,586억원) 대비 2,175억원 증가(28.7% ↑)

○ 자산관리부문수수료는 2,894억원으로 투자일임수수료 증가 등으로 전분기(2,684억원) 대비 210억원 증가(7.8% ↑)

※ '22.상반기와 비교할 경우 '23.상반기 수탁수수료는 증가(+695억원 2.5%↑)한 반면 IB부문수수료(△1조 4,145억원 44.9%↓), 자산관리수수료(△705억원 11.2%↓)는 감소

② (자기매매손익) '23.2분기 자기매매손익은 1조 9,769억원으로 전분기(3조 2,228억원) 대비 1조 2,459억원 감소(38.7% ↓)

○ 홍콩 H지수 하락으로 인한 ELS 평가금액(부채) 감소 등에 따라 파생관련손익이 증가(+3조 9,760억원)한 반면,

- 금리 상승으로 채권관련손익이 감소(△4조 372억원)하고 해외 대체 투자 부실 등으로 펀드관련손익이 감소(△6,863억원)한 데 주로 기인

※ '22.상반기와 비교할 경우 '23.상반기 채권(+8조 4,798억원)·펀드(+3조 7,235억원) 관련손익은 증가하였고 주식(△1조 4,965억원)·파생(△6조 6,333억원)관련손익은 감소

- ③ (기타자산손익) '23.2분기 기타자산손익은 8,340억원으로 외환 거래손익 감소 등에 따라 전분기(8,436억원) 대비 소폭 감소(△96억원 1.1%↓)
- ④ (기타손익) 전분기 배당금수익 인식 효과 및 CFD 미수금 충당금 적립 등에 따라 전분기(6,733억원) 대비 2조 3,461억원 감소
- ⑤ (판매관리비) '23.2분기 판매관리비는 2조 6,990억원으로 인건비 감소 등으로 전분기(2조 8,760억원) 대비 1,770억원 감소(6.2%↓)

증권회사 주요 항목별 손익현황

(단위: 억원, %)

구분	'23.1분기와 2분기 비교				'22.상반기와 '23.상반기 비교			
	'23.1Q (a)	'23.2Q (b)	증감 (b-a)	증감률	'22.上 (c)	'23.上 (d)	증감 (d-c)	증감률
수수료수익(A)	27,766	32,517	4,751	17.1	77,223	60,283	△16,940	△21.9
수탁수수료	13,576	14,908	1,332	9.8	27,789	28,484	695	2.5
IB부문수수료	7,586	9,761	2,175	28.7	31,492	17,347	△14,145	△44.9
자산관리부문수수료	2,684	2,894	210	7.8	6,283	5,578	△705	△11.2
기타수수료	3,920	4,954	1,034	26.4	11,658	8,874	△2,784	△23.9
자기매매손익(B)	32,228	19,769	△12,459	△38.7	11,261	51,997	40,736	361.7
주식관련손익	△2,208	△7,192	△4,984	-	5,565	△9,400	△14,965	-
채권관련손익	50,544	10,172	△40,372	-	△24,082	60,716	84,798	-
파생관련손익	△28,486	11,274	39,760	-	49,121	△17,212	△66,333	-
펀드관련손익	12,378	5,515	△6,863	-	△19,342	17,893	37,235	-
기타자산손익(C)	8,436	8,340	△96	△1.1	20,127	16,776	△3,351	△16.6
외환관련손익	51	△717	△768	-	792	△666	△1,458	-
대출관련손익	8,384	9,057	673	8.0	19,335	17,441	△1,894	△9.8
기타손익*(D)	6,733	△16,728	△23,461	△348.4	△9,592	△9,995	△403	-
판관비차감전 영업이익(A+B+C+D)	75,163	43,898	△31,265	△41.6	99,019	119,061	20,042	20.2
판매관리비	28,760	26,990	△1,770	△6.2	56,555	55,750	△805	△1.4
당기순이익	38,693	10,473	△28,220	△72.9	31,403	49,166	17,763	56.6

* 배당금수익, 수수료비용, 이자비용 등

2 재무현황

- ① (자산) '23.6월말 증권회사의 자산총액은 691.7조원으로, '23.3월말 (677.9조원) 대비 13.8조원 증가(2.0% ↑)
- 기업어음(+4.0조원, 16.5% ↑)·채권(+2.7조원, 1.1% ↑) 보유액 및 신용공여금(+2.8조원, 7.2% ↑)이 증가한 데 주로 기인
- ② (부채) '23.6월말 증권회사의 부채총액은 607.7조원으로, '23.3월말 (595.4조원) 대비 12.3조원 증가(2.1% ↑)
- RP매도(+8.8조원, 6.3% ↑), 차입금(+4.1조원, 8.7% ↑), 예수부채(2.6조원, 3.2% ↑)가 증가한데 주로 기인
- ③ (자본) '23.6월말 증권회사의 자기자본은 84.1조원으로, '23.3월말 (82.5조원) 대비 1.6조원 증가(1.9% ↑)

증권회사 주요 재무현황

(단위: 조원, %)

구분	'23.3말	'23.6말	증감	증감률	구분	'23.3말	'23.6말	증감	증감률
현금, 예치금	115.1	117.2	2.1	1.8	예수부채	80.5	83.1	2.6	3.2
증권	376.1	389.7	13.6	3.6	매도파생 결합증권	102.1	99.6	△2.5	△2.4
주식	38.0	40.5	2.5	6.6	RP매도	139.7	148.5	8.8	6.3
채권	244.3	247.0	2.7	1.1	발행어음	32.8	32.9	0.1	0.3
기업어음	24.4	28.4	4.0	16.5	사채차입금	126.0	133.0	7.0	5.6
대출채권	72.9	71.5	△1.4	△1.9	기타	114.3	110.6	△3.7	△3.2
신용공여금	39.0	41.8	2.8	7.2	부채총계	595.4	607.7	12.3	2.1
대출금	20.4	19.3	△1.1	△5.4	자본금 자본잉여금	43.8	44.3	0.5	1.1
미수금	75.4	72.5	△2.9	△3.8	이익잉여금	36.4	37.4	1.0	2.7
기타	38.4	40.8	2.4	6.3	기타	2.3	2.4	0.1	4.3
자산총계	677.9	691.7	13.8	2.0	자본총계	82.5	84.1	1.6	1.9

3 재무건전성

- **(순자본비율)** '23.6월말 증권회사 평균 순자본비율은 731.0%로 '23.3월말(719.4%) 대비 11.6%p 증가

- 모든 증권회사 순자본비율이 규제비율(100% 이상) 상회

증권회사 규모별 순자본비율 추이

(단위: %, %p)

구분*	'23.3말(A)	'23.6말(B)	증감(B-A)
대형사(18사)	1,069.8	1,081.9	12.1
종투사(9사)	1,573.8	1,598.9	25.1
중형사(17사)	381.5	396.1	14.6
소형사(25사)	294.6	295.2	0.6
전체 증권회사(60사)	719.4	731.0	11.6

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

- **(레버리지비율)** '23.6월말 증권회사의 평균 레버리지비율은 642.2%로 '23.3월말(640.4%) 대비 1.8%p 증가

- 모든 증권회사 레버리지비율이 규제비율(1,100% 이내) 충족

증권회사 규모별 레버리지 비율 추이

(단위: %, %p)

구분	'23.3말(A)	'23.6말(B)	증감(B-A)
대형사(18사)	683.5	683.8	0.3
종투사(9사)	686.4	684.5	△1.9
중형사(17사)	446.2	450.8	4.6
소형사(25사)	267.4	283.9	16.5
전체 증권회사(60사)	640.4	642.2	1.8

II. 선물회사 영업실적

1 손익현황

- ① **(당기순이익)** '23.2분기 선물회사(3사) 분기순이익은 200억원으로 전분기(253억원) 대비 53억원 감소(20.7% ↓)
- ※ '22.상반기(199억원)와 비교할 경우 '23.상반기(453원)에 254억원 증가(126.8% ↑)
- ② **(ROE)** '23.2분기(누적) 자기자본이익률(ROE)은 8.1%(연환산 16.2%)로 전년동기(4.1%) 대비 4.0%p 증가

선물회사 주요 항목별 손익현황

(단위: 억원, %, %p)

구분	'23.1-2분기 비교				'22.상반기와 '23.상반기 비교			
	'23.1Q (a)	'23.2Q (b)	증감 (b-a)	증감률	'22.上 (c)	'23.上 (d)	증감 (d-c)	증감률
수탁수수료	370	336	△34	△9	737	706	△31	△4
자기매매이익	56	48	△8	△14	70	104	34	49
당기순이익	253	200	△53	△21	199	453	254	128
ROE	4.6%	3.5%	△1.1	-	4.1	8.1	+4.0	-

2 재무현황 및 재무건전성

- **(자산)** '23.6월말 선물회사의 자산총액은 5조 1,752억원으로 '23.3월말(5조 5,511억원) 대비 3,758억원 감소(6.8% ↓)
- **(부채)** '23.6월말 선물회사의 부채총액은 4조 5,839억원으로 '23.3월말(4조 9,851억원) 대비 4,012원 감소(8.0% ↓)
- **(자본)** '23.6월말 선물회사의 자기자본은 5,913억원으로 '23.3월말(5,659억원) 대비 254억원 증가(4.5% ↑)
- **(순자본비율)** '23.6월말 평균 순자본비율은 1,217.5%로 '23.3월말(1,139.7%) 대비 77.8%p 상승

Ⅲ. 평가 및 향후 대응

1 평 가

- '23.2분기 증권회사 순이익은 자기매매손익 축소, CFD 거래 수수료 충당금 적립 등 영향으로 전분기 대비 큰 폭으로 감소
 - 수탁수수료 등 수수료수익*은 증가세를 이어가고 있으나, 자기매매손익**은 금융시장 변동성 확대에 등락하는 모습

* 수수료수익(조원) : ('22.3Q) 2.9 → (4Q) 2.4 → ('23.1Q) 2.8 → (2Q) 3.3

** 자기매매손익(조원) : ('22.3Q) 0.5 → (4Q) 1.8 → ('23.1Q) 3.2 → (2Q) 2.0

2 향후 대응

- '23년 하반기 중 글로벌 경기둔화, 통화긴축 지속 가능성 등 경제·금융환경이 여전히 불확실한 상황임을 감안하여
 - 대내외 잠재리스크 요인이 증권회사 수익성·건전성에 미치는 영향을 면밀히 모니터링할 예정
 - 특히, 부동산PF, 해외 대체투자 부실이 유동성리스크로 전이되지 않도록 취약사 중심으로 리스크관리 강화를 유도할 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>)