



금융감독원

보 도 자 료



소비자는



보도	2023.12.1.(금) 석간	배포	2023.11.30.(목)		
담당부서	자본시장감독국 건전경영팀	책임자	팀 장	이원흠	(02-3145-7595)
		담당자	조사역	송민정	(02-3145-7596)

2023년 3분기 증권·선물회사 영업실적(잠정)

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

- ◇ '23.3분기 증권회사(60사) 순이익은 8,959억원으로 전분기(1조 466억원) 대비 1,507억원 감소(14.4%↓)
 - 수탁수수료, 채권관련손익 등은 증가한 반면, IB부문수수료, 해외대체투자 및 ETF 등 관련 펀드손익 등이 감소한 데 주로 기인
- ◇ '23.3분기 선물회사(3사) 순이익은 212억원으로 국내 파생상품 수탁수수료 증가 등의 영향으로 전분기(200억원) 대비 12억원 증가(6.0%↑)

I . 증권회사 영업실적

1 손익현황

가. 개 황

- (분기순이익) '23.3분기 증권회사(60사) 순이익은 8,959억원으로 전분기(1조 466억원) 대비 1,507억원 감소(14.4%↓)

※ '23.1~3Q 누적순이익은 5조 8,038억원(일회성 거액 수익* 포함, 제외시 4조 1,388억원)으로 전년 동기(4조 7,239억원) 대비 1조 799억원 증가(22.9%↑)

* 한국투자증권은 '23.3월중 자회사로부터 대규모 배당금수익(1.7조원) 인식

- (자기자본이익률) '23.3분기(누적) 자기자본이익률(ROE)은 5.7% (연환산 7.6%)로 전년 동기(5.7%)와 유사한 수준

나. 주요 항목별 손익현황

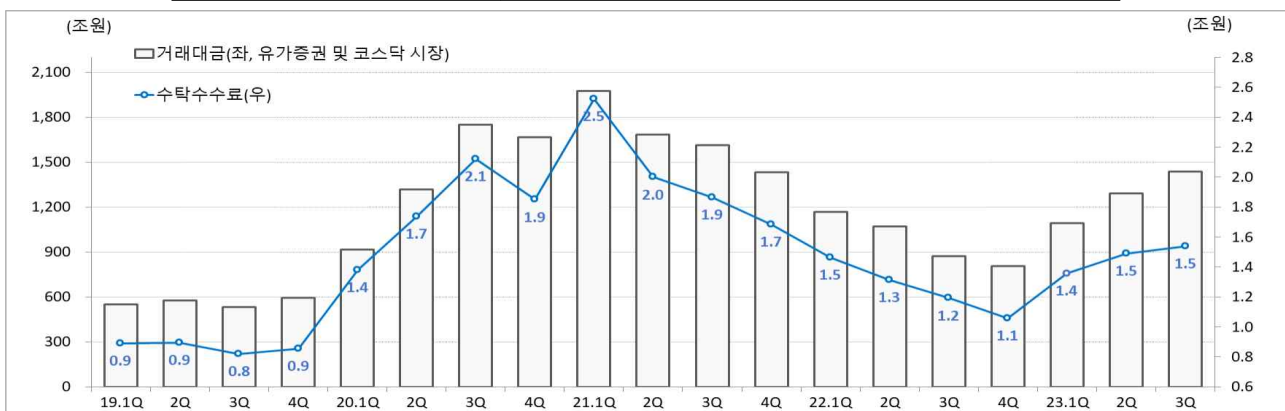
① (수수료수익) '23.3분기 증권회사 수수료수익은 3조 1,484억원으로 전분기(3조 2,517억원) 대비 1,033억원 감소(3.2% ↓)

- 수탁수수료는 1조 5,381억원으로 주식거래대금*이 증가하면서 전분기(1조 4,908억원) 대비 473억원 증가(3.2% ↑)

* 유가증권시장(조원) : ('23.2Q) 645.1 → ('23.3Q) 694.6(+49.5, 7.7% ↑)

코스닥시장(조원) : ('23.2Q) 645.5 → ('23.3Q) 740.2(+94.7, 14.7% ↑)

분기별 주식거래대금(유가증권·코스닥시장) 및 수탁수수료 추이



- IB부문수수료는 8,511억원으로 부동산 시장 침체 등에 따른 IB 업무 위축으로 전분기(9,761억원) 대비 1,250억원 감소(12.8% ↓)
- 자산관리부문수수료는 2,947억원으로 투자일임수수료 및 신탁보수 증가 등으로 전분기(2,894억원) 대비 53억원 증가(1.8% ↑)

※ 전년 동기('22.1~3Q)와 비교시 '23.1~3Q 수탁수수료는 증가(+4,152억원 10.5% ↑)한 반면 IB부문수수료(△1조 5,560억원 37.6% ↓), 자산관리수수료(△616억원 6.7% ↓)는 감소

② (자기매매손익) '23.3분기 자기매매손익은 1조 9,859억원으로 전분기(1조 9,769억원)와 유사한 수준(+90억원, 0.5% ↑)

- 해외 대체투자 평가손실, 주요국 주가지수 하락 등으로 펀드 관련손익이 감소(△9,553억원)한 반면,

- 전분기 대비 금리상승세 둔화에 따른 채권 평가손실 축소 등으로 채권관련손익이 증가(+5,592억원)한 데 주로 기인

※ 전년 동기('22.1~3Q)와 비교시 '23.1~3Q 채권(+10조 349억원)·펀드(+3조 9,900억원) 관련손익은 증가하였고 주식(△1조 7,614억원)·파생(△6조 7,033억원)관련 손익은 감소

③ (기타자산손익) '23.3분기 기타자산손익은 8,029억원으로 외환관련 손익 감소 등에 따라 전분기(8,340억원) 대비 감소(△311억원, 3.7% ↓)

④ (판매관리비) '23.3분기 판매관리비는 2조 7,368억원으로 전분기 (2조 6,995억원) 대비 373억원 증가(1.4% ↑)

- 인건비(+163억원 1.0% ↑)·물건비(+210억원 1.9% ↑) 모두 전분기 대비 소폭 증가

증권회사 주요 항목별 손익현황

(단위: 억원, %)

구분	직전 분기 비교				전년 동기 비교			
	'23.2Q (a)	'23.3Q (b)	증감 (b-a)	증감률	'22년 1~3Q (c)	'23년 1~3Q (d)	증감 (d-c)	증감률
수수료수익(A)	32,517	31,484	△1,033	△3.2	106,624	91,767	△14,857	△13.9
수탁수수료	14,908	15,381	473	3.2	39,713	43,865	4,152	10.5
IB부문수수료	9,761	8,511	△1,250	△12.8	41,418	25,858	△15,560	△37.6
자산관리부문수수료	2,894	2,947	53	1.8	9,141	8,525	△616	△6.7
기타수수료	4,954	4,646	△308	△6.2	16,352	13,520	△2,832	△17.3
자기매매손익(B)	19,769	19,859	90	0.5	16,300	71,899	55,599	341.1
주식관련손익	△7,192	2,081	9,273	128.9	10,295	△7,319	△17,614	△171.1
채권관련손익	10,172	15,764	5,592	55.0	△23,869	76,480	100,349	420.4
파생관련손익	11,274	6,052	△5,222	△46.3	55,873	△11,160	△67,033	△120.0
펀드관련손익	5,516	△4,037	△9,553	△173.2	△26,000	13,900	39,900	153.5
기타자산손익(C)	8,340	8,029	△311	△3.7	34,813	24,805	△10,008	△28.7
외환관련손익	△717	△1,254	△537	△74.9	5,639	△1,920	△7,559	△134.0
대출관련손익	9,057	9,283	226	2.5	29,173	26,724	△2,449	△8.4
기타손익*(D)	△16,726	△17,251	△525	△3.1	△16,504	△27,353	△10,849	△65.7
판관비차감전 영업이익(A+B+C+D)	43,900	42,121	△1,779	△4.1	141,234	161,118	19,884	14.1
판매관리비	26,995	27,368	373	1.4	82,995	83,123	128	0.2
당기순이익	10,466	8,959	△1,507	△14.4	47,239	58,038	10,799	22.9

* 배당금수익, 수수료비용, 이자비용 등

2 재무현황

- ① (자산) '23.9월말 증권회사 자산총액은 682.2조원으로, '23.6월말 (691.7조원) 대비 9.5조원 감소(1.4% ↓)
- 미수금(△14.6조원, 20.1% ↓), 현금·예치금(△4.0조원, 3.4% ↓) 및 주식(△1.8조원, 4.4% ↓) 보유액이 감소한 데 주로 기인
- ② (부채) '23.9월말 증권회사 부채총액은 597.3조원으로, '23.6월말 (607.7조원) 대비 10.4조원 감소(1.7% ↓)
- 투자자예수금(△4.4조원, 5.7% ↓), 매도파생결합증권(△3.7조원, 3.7% ↓), 사채·차입금(△1.5조원, 1.1% ↓)이 감소한데 주로 기인
- ③ (자본) '23.9월말 증권회사 자기자본은 84.9조원으로, '23.6월말 (84.1조원) 대비 0.8조원 증가(1.0% ↑)

증권회사 주요 재무현황

(단위: 조원, %)

구분	'23.6말	'23.9말	증감	증감률	구분	'23.6말	'23.9말	증감	증감률
현금, 예치금	117.2	113.2	△4.0	△3.4	예수부채	83.1	79.1	△4.0	△4.8
증권	390.2	392.4	2.2	0.6	매도파생결합증권	99.6	95.9	△3.7	△3.7
주식	40.5	38.7	△1.8	△4.4	RP매도	148.5	147.8	△0.7	△0.5
채권	247.0	250.3	3.3	1.3	발행어음	32.9	34.4	1.5	4.6
기업어음	44.0	46.9	2.9	6.6	사채차입금	133.0	131.5	△1.5	△1.1
대출채권	70.9	74.1	3.2	4.5	기타	110.6	108.6	△2.0	△1.8
신용공여금	41.8	42.4	0.6	1.4	부채총계	607.7	597.3	△10.4	△1.7
대출금	18.8	20.6	1.8	9.6	자본금	44.3	44.7	0.4	0.9
미수금	72.5	57.9	△14.6	△20.1	자본잉여금	37.4	38.0	0.6	1.6
기타	40.9	44.6	3.7	9.0	이익잉여금	2.4	2.2	△0.2	△8.3
자산총계	691.7	682.2	△9.5	△1.4	기타	2.4	2.2	△0.2	△8.3
					자본총계	84.1	84.9	0.8	1.0

3 재무건전성

- **(순자본비율)** '23.9월말 증권회사 평균 순자본비율은 740.9%로 '23.6월말(731.0%) 대비 9.9%p 증가

- 모든 증권회사 순자본비율이 규제비율(100% 이상) 상회

증권회사 규모별 순자본비율 추이

(단위: %, %p)

구분*	'23.6말(A)	'23.9말(B)	증감(B-A)
대형사(18사)	1,081.9	1,105.1	23.2
종투사(9사)	1,598.9	1,608.1	9.2
중형사(17사)	396.1	391.0	△5.1
소형사(25사)	295.2	294.3	△0.9
전체 증권회사(60사)	731.0	740.9	9.9

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

- **(레버리지비율)** '23.9월말 증권회사의 평균 레버리지비율은 638.2%로 '23.6월말(642.6%) 대비 4.4%p 감소

- 모든 증권회사 레버리지비율이 규제비율(1,100% 이내) 충족

증권회사 규모별 레버리지 비율 추이

(단위: %, %p)

구분	'23.6말(A)	'23.9말(B)	증감(B-A)
대형사(18사)	683.8	676.4	△7.4
종투사(9사)	684.5	677.4	△7.1
중형사(17사)	455.0	462.4	7.4
소형사(25사)	281.5	299.7	18.2
전체 증권회사(60사)	642.6	638.2	△4.4

II. 선물회사 영업실적

1 손익현황

- ① (분기순이익) '23.3분기 선물회사(3사) 순이익은 212억 원으로 전분기(200억 원) 대비 12억 원 증가(6.0% ↑)

※ 전년 동기('22.1~3Q)와 비교시 '23.1~3Q 순이익(665억 원)은 313억 원 증가(88.9% ↑)

- ② (자기자본이익률) '23.3분기(누적) 자기자본이익률(ROE)은 11.1% (연환산 14.8%)로 전년 동기(6.8%) 대비 4.3%p 증가

선물회사 주요 항목별 손익현황

(단위: 억 원, %, %p)

구분	직전 분기 비교				전년 동기 비교			
	'23.2Q (a)	'23.3Q (b)	증감 (b-a)	증감률	'22년 3Q누적 (c)	'23년 3Q누적 (d)	증감 (d-c)	증감률
수탁수수료	336	363	27	8.0	1,106	1,069	△37	△3.3
자기매매이익	48	45	△3	△6.3	117	149	32	27.4
당기순이익	200	212	12	6.0	352	665	313	88.9
ROE	3.5%	3.5%	-	-	6.8%	11.1%	4.3%	

2 재무현황 및 재무건전성

- (자산) '23.9월말 선물회사의 자산총액은 5조 983억 원으로 '23.6월말(5조 1,752억 원) 대비 769억 원 감소(1.5% ↓)
- (부채) '23.9월말 선물회사의 부채총액은 4조 4,882억 원으로 '23.6월말(4조 5,839억 원) 대비 957억 원 감소(2.1% ↓)
- (자본) '23.9월말 선물회사의 자기자본은 6,101억 원으로 '23.6월말(5,913억 원) 대비 187억 원 증가(3.2% ↑)
- (순자본비율) '23.9월말 평균 순자본비율은 1,270.4%로 '23.6월말(1,217.5%) 대비 52.9%p 상승

Ⅲ. 평가 및 향후 대응

1 평 가

- '23.3분기 순이익(8,959억원)이 전분기 대비 14.4% 감소하는 등 증권회사 수익성이 점차 둔화되는 모습*

* 분기순이익(조원) : ['23.1분기] 3.9 → [2분기] 1.0 → [3분기] 0.9

- 수탁수수료는 지속적인 증가세를 보이고 있으나, IB 업무 위축 및 부동산익스포저 관련 평가손실 등에 주로 기인

2 향후 대응

- 향후 부동산 경기 회복 지연, 고금리 상황 장기화에 따른 조달 비용 상승 등 비우호적 영업환경이 지속될 것으로 예상
- 부동산익스포저 부실 확대 가능성 등 잠재리스크 요인이 건전성 및 유동성에 미치는 영향을 면밀히 살펴보는 한편,
- 대손충당금 적립 확대 등을 통해 손실흡수능력을 충분히 확보하고, 유동성 리스크관리를 한층 강화하도록 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>)