

2020 교보증권 IR

1. 본 자료에 포함된 경영실적은 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었으며, 2020년 3분기 결산수치는 외부감사인의 회계검토가 완료되지 않은 상태에서 작성된 것으로 추후 변경될 수 있음을 양지하시기 바랍니다.
2. 2020년 경영실적은 기업회계기준서 제1109호 금융상품(IFRS9)을 적용하여 작성하였습니다. 다만, 과거 경영실적은 IFRS9을 소급 적용하여 재 작성하지 않았으니 이 점 참고하시기 바랍니다.
3. 일부 항목 금액 및 합계는 반올림으로 인하여 단수차이가 발생할 수 있습니다.
4. 본 보고자료는 고객의 투자에 참고가 될 수 있는 정보제공을 목적으로 제작되었습니다. 본 보고자료는 당사가 신뢰할 수 있는 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나 당사가 그 정확성이나 완전성을 보장할 수 없으므로 투자자 자신의 판단과 책임하에 최종 결정을 하시기 바랍니다.
5. 따라서 본 보고자료는 어떠한 경우에도 고객의 증권 투자 결과에 대한 법적 책임 소재의 증빙 자료로 사용될 수 없습니다.
6. 본 보고자료의 지적재산권은 당사에 있으므로, 당사의 허락 없이 무단 복제 및 배포할 수 없습니다.

2020 교보증권 IR

목차

I	회사현황	IV	자산건전성 현황
II	2020년 3분기 실적 Highlights	V	배당현황
III	사업별 주요 실적	VI	회사현황 및 주요지표

01. 회사연혁

회사현황



- 교보증권은 정기적으로 경영실적을 공개하고, IR자료를 제공하고 있습니다.
- 우측은 2020년 3분기 경영실적 정보입니다.

“대한민국 증권업은 교보증권으로부터 시작되었습니다.
그 클라이막스도 교보증권이 함께 하겠습니다.”



최고의 금융투자회사, 교보증권

대한민국 1호 증권회사 교보증권은 1949년 회사 설립 이래
지난 72년간 항상 변화에 대한 뚜렷한 소신과
과감한 도전정신으로 증권산업 발전에 이바지해 왔습니다.
교보증권의 존재이유는 최고의 금융서비스를 제공하여
고객을 풍요롭게 하는데 있습니다.
이를 위해 전 임직원이 고객지향, 정직과 성실,
도전정신으로 무장하고 투명한 경영과 원칙에 입각한
업무처리를 위해 최선을 다하고 있습니다.

From the First, Be the Best !

회사연혁

1949. 11. 22	회사설립(舊 대한증권)
1962. 11. 01	증권업 허가(재무부 1호)
1994. 04. 01	교보증권으로 상호 변경
1999. 11. 06	코스닥시장 등록
2002. 07. 08	증권거래소 상장
2009. 02. 04	자본시장법상 금융투자업 인가
2012. 01. 25	차세대시스템 구축 완료
2015. 05. 04	직불전자지급수단 발행 및 관리업 등록
2016. 04. 15	Vision 2020 선포
2016. 11. 10	전문사모집합투자업 등록
2018. 06. 10	CCP 일반청산회원 전환 등록
2019. 11. 22	교보증권 창립 70주년

회사현황



- 교보증권은 정기적으로 경영실적을 공개하고, IR자료를 제공하고 있습니다.
- 우측은 2020년 3분기 경영실적 정보입니다.

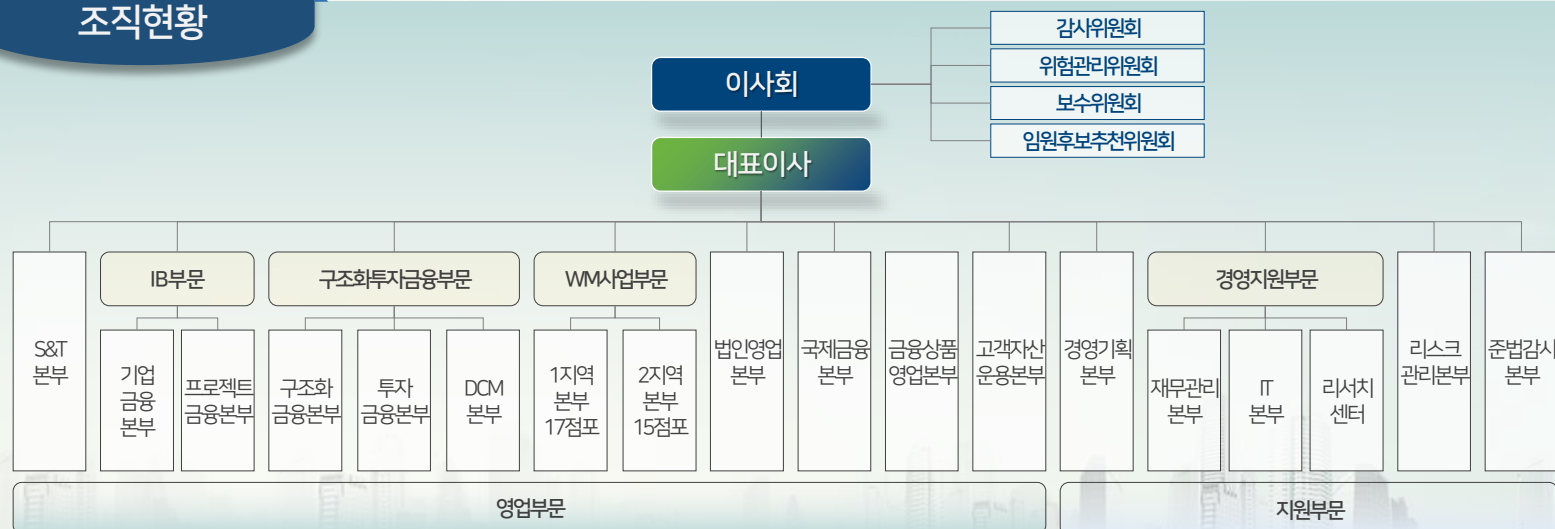
02. 회사현황

회사현황

- 2020년 9월말 연결 기준 -

대표자	김 해 준, 박 봉 권	발행주식수	64,653,296주
설립일	1949년 11월 22일	시가총액	4,209(억)
상장일	2002년 07월 18일	자본금	3,233(억)
소재지	서울시 영등포구 의사당대로 97	자기자본	1조2,313(억)
임직원	923명	자산총계	9조4,641(억)
조직구성	4부문 17본부 3센터 2실 42부 1국 32점포	신용등급	회사채 한국신용평가 A+ (2020.08.25) 기업어음 / 전단채 한국기업평가 A+ (2020.08.25) NICE신용평가 A1 (2020.06.25) 한국기업평가 A1 (2020.06.25)

조직현황



회사현황



- 교보증권은 정기적으로 경영실적을 공개하고, IR자료를 제공하고 있습니다.
- 우측은 2020년 3분기 경영실적 정보입니다.

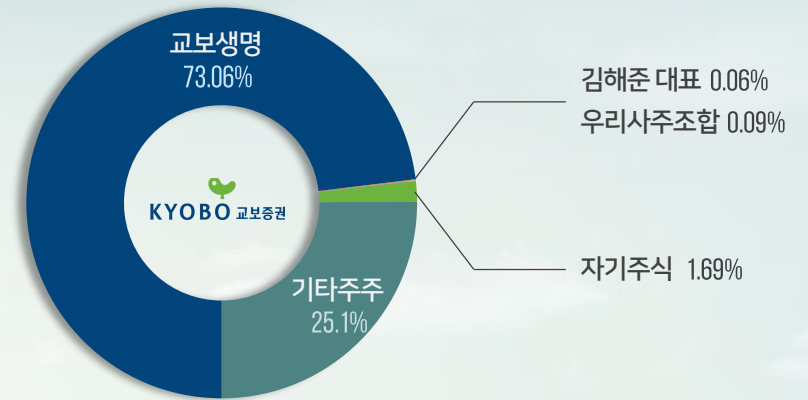
03. 주주현황

주요주주

✓ 최대주주 및 특수관계인 주식소유 현황

성명	관계	주식수	지분율(%)
교보생명	최대주주	47,238,769	73.06
교보증권	자사주	1,093,598	1.69
김해준	대표이사	38,000	0.06
신유삼	이사회위원장	6,500	0.01
계		48,376,867	74.83

- 2020년 9월말 기준 -



계열회사 관계도



당기순이익

II

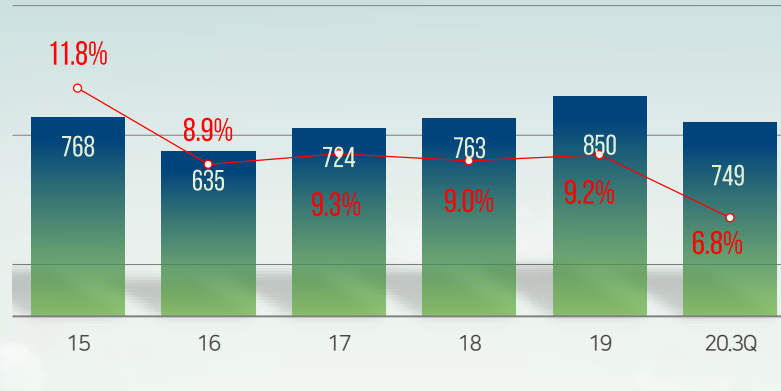
2020년 3분기
경영실적 Highlights

- 교보증권은 정기적으로 경영실적을 공개하고, IR자료를 제공하고 있습니다.
- 우측은 2020년 3분기 경영실적 정보입니다.

YEARLY

年 손익

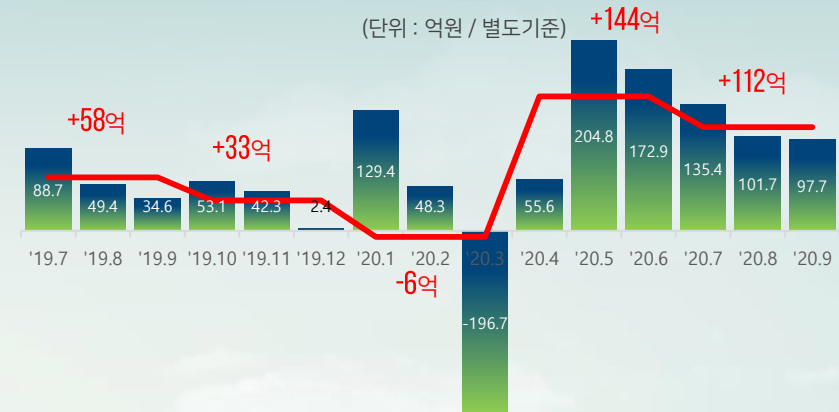
(단위 : 억원 / 별도기준)



MONTHLY AVERAGE

月 평균손익

(단위 : 억원 / 별도기준)



거래대금 증가에 따른
브로커리지 수익 증가로
순이익

749억원



전략적
Business 경쟁력
지속 확보

IB464억원 / 운용 214억원



전사업부문
흑자시현 中
영업이익

936억원



유상증자 후
자기자본
- 9월 기준 -

1조2,313억원

- 전략적 비즈니스(IB/운용부문) 지속적인 수익창출 및 브로커리지 호조에 기인한 6년 연속 호실적 전망
- 전 본부 흑자시현 중으로 파생상품손실 축소에 따른 추가 평가이익 예상
- 유상증자 2,000억원 완료 및 전략적 Biz / 新성장동력 투자 진행



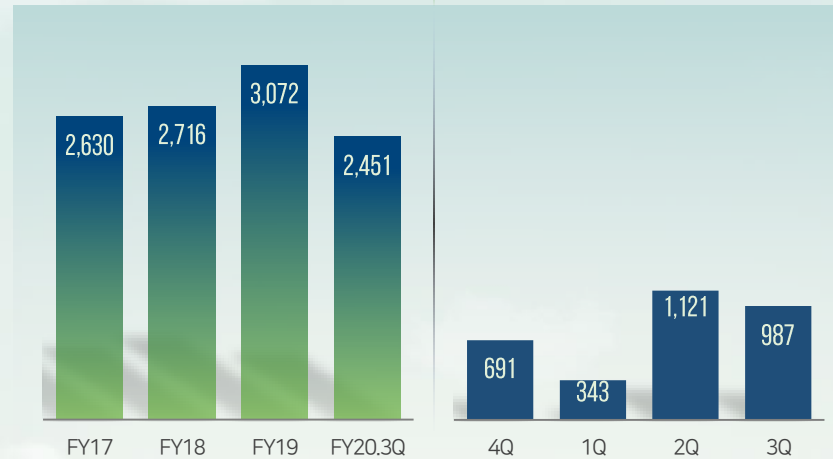
2020년 3분기 경영실적 Highlights



- 교보증권은 정기적으로 경영실적을 공개하고, IR자료를 제공하고 있습니다.
- 우측은 2020년 3분기 경영실적 정보입니다.

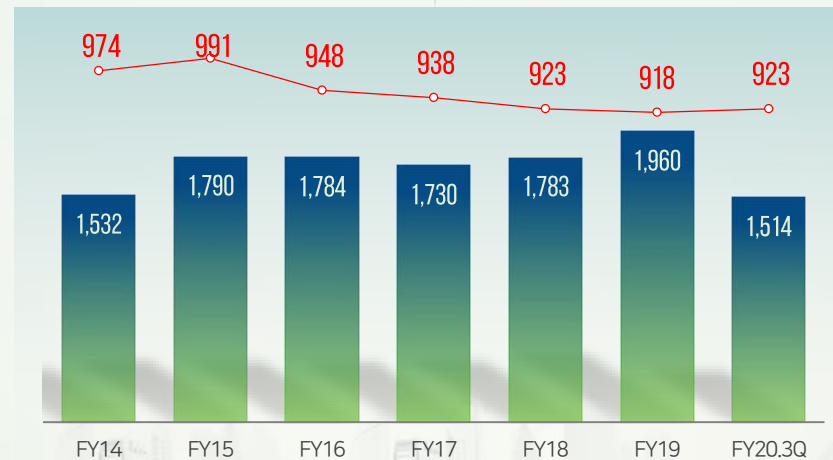
순영업수익

(단위 : 억원)



판관비 추이

(단위 : 억원)



요약 손익계산서

(단위 : 억원)

별도	FY17	FY18	FY19	FY20.3Q
순영업수익	2,630	2,716	3,072	2,451
수수료수지	1,705	1,902	2,004	1,812
· Brokerage	852	1,140	1,057	1,213
· 금융상품수수료	384	441	434	258
· IB 인수추선, 채무보증 등	671	687	908	750
· 기타수수료	34	37	47	56
운용 및 이자손익	755	569	814	456
여신관련 이자손익	128	248	243	158
기타	42	-2	11	25
판관비	1,730	1,783	1,960	1,514
영업이익	900	934	1,112	937
세전이익	1,013	1,032	1,211	1,015
당기순이익	724	763	850	749
ROE	9.3%	9.0%	9.2%	6.8%



III 사업별 주요실적



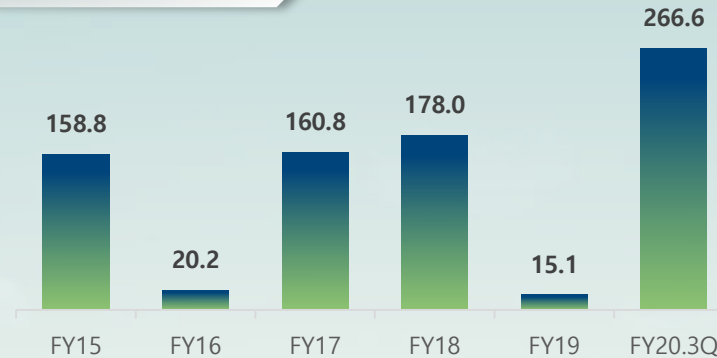
- 교보증권은 정기적으로 경영실적을 공개하고, IR자료를 제공하고 있습니다.
- 우측은 2020년 3분기 경영실적 정보입니다.

01. Brokerage, 자산관리부문

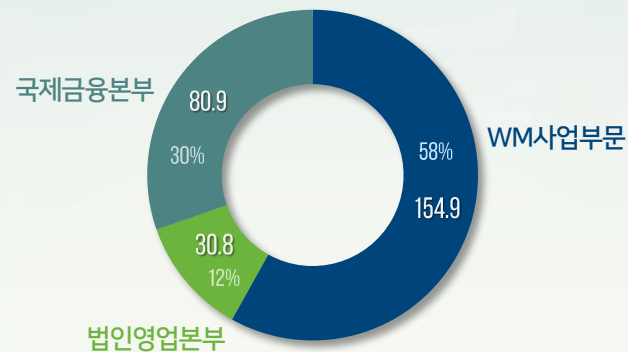


Brokerage 부문

연간 순이익 추이 (단위: 억원)



Brokerage 손익 현황 (단위: 억원)

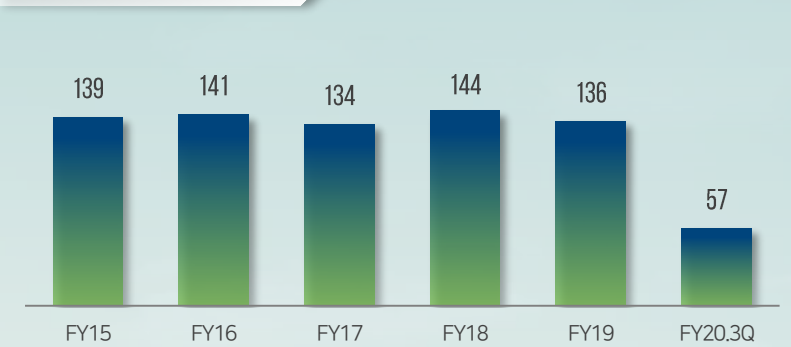


- 3분기 거래대금 증가에 기인한 수탁수수료 및 이자수익 증가로 리테일 호조
- 해외 수탁수수료수익(해외선물, CFD 등) 지속 성장

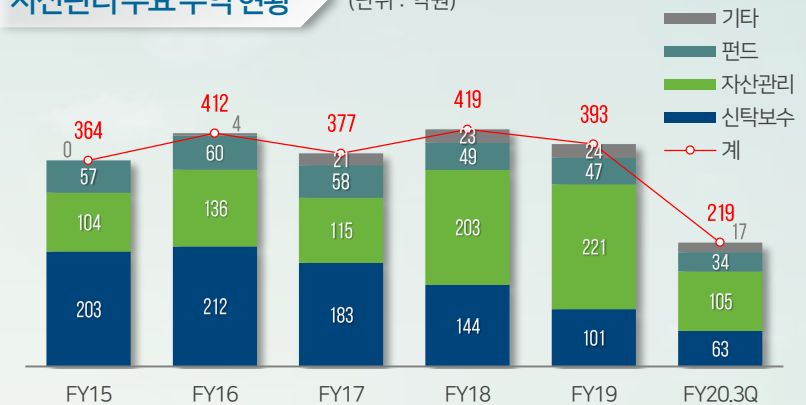


자산관리부문

연간 순이익 추이 (단위: 억원)



자산관리 주요 수익 현황 (단위: 억원)



- 금융상품수수료수익은 전년수준 대비 감소
- 상품별 잔고 신탁 21.2조, 랩 9.1조, 사모펀드 3.7조원



III 사업별 주요실적



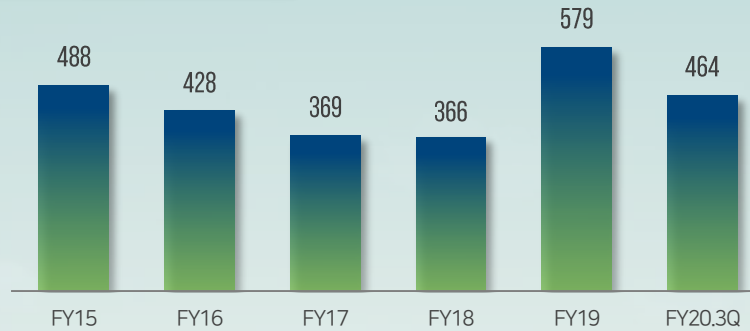
- 교보증권은 정기적으로 경영실적을 공개하고, IR자료를 제공하고 있습니다.
- 우측은 2020년 3분기 경영실적 정보입니다.

02. IB부문, 자산운용부문

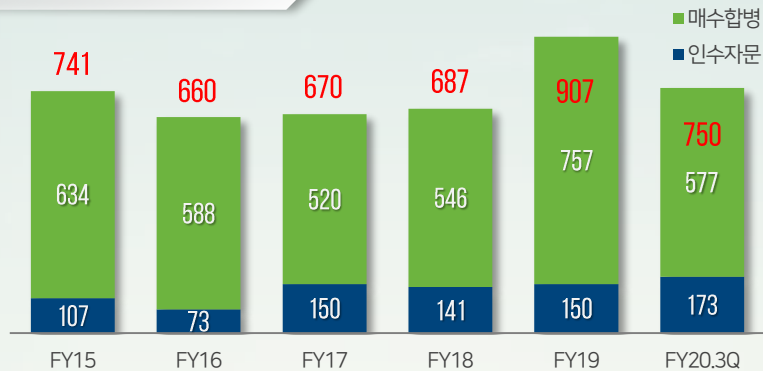


IB/PF/SF 부문

연간 순이익 추이 (단위 : 억원)



IB/PF/SF 주요 수익 현황 (단위 : 억원)

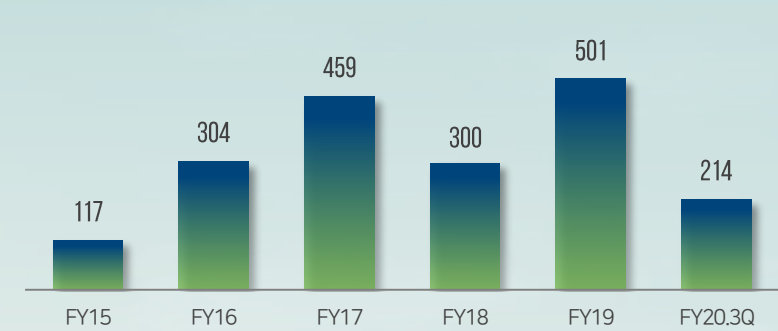


- PF·SF 부문 5년 연평균 446억원의 꾸준한 순이익 실현
- 자산유동화 종합개선방안에 맞춰 다양한 상품 구조화

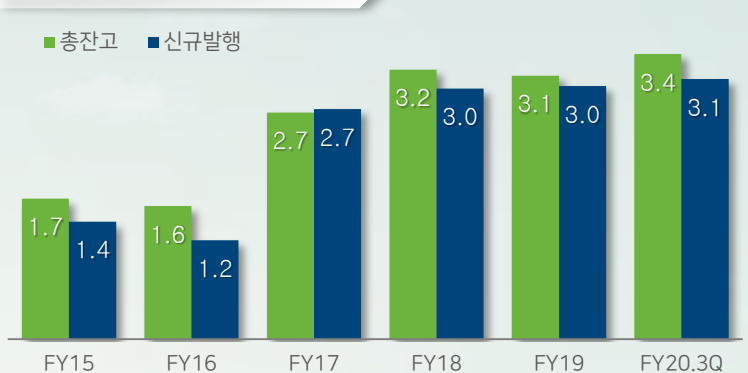


자산운용부문

연간 순이익 추이 (단위 : 억원)



OTC&자산운용 주요 수익 현황 (단위 : 억, 조원)



- 자산운용 연평균 336억원 수준 순이익 창출
- 상품 신규발행 및 안정적인 운용전략으로 순이익 증가



IV 자산건전성 현황



- 교보증권은 정기적으로 경영실적을 공개하고, IR자료를 제공하고 있습니다.
- 우측은 2020년 3분기 경영실적 정보입니다.

01. 신용등급 주요 평가지표



당사 신용등급 주요 평가지표

구분		FY18	FY19	FY20.3Q(E)	FY20 (신용평가사 要)	비고
자기자본(별도기준)		9,447	9,604	12,311	1조원 이상	달성
유동성지표	유동성비율	138.5%	125.6%	125.1%	120% 이상	달성
	우발부채	8,232 (87%)	7,649 (80%)	7,636 (62%)	80%이하	달성
	조정유동성비율	100.0%	96.6%	102.5%	90% 이상	달성
자본적정성	순자본비율	414.2%	434.9%	617.3%	400%	달성
	NCR	328.4%	354.9%	416.8%	350% 이상	달성
	조정레버리지비율	7.0배	6.2배	5.6배	7.0배 이내	달성

교보증권

KYOBO Securities

IV 자산건전성 현황



- 교보증권은 정기적으로 경영실적을 공개하고, IR 자료를 제공하고 있습니다.
- 우측은 2020년 3분기 경영실적 정보입니다.

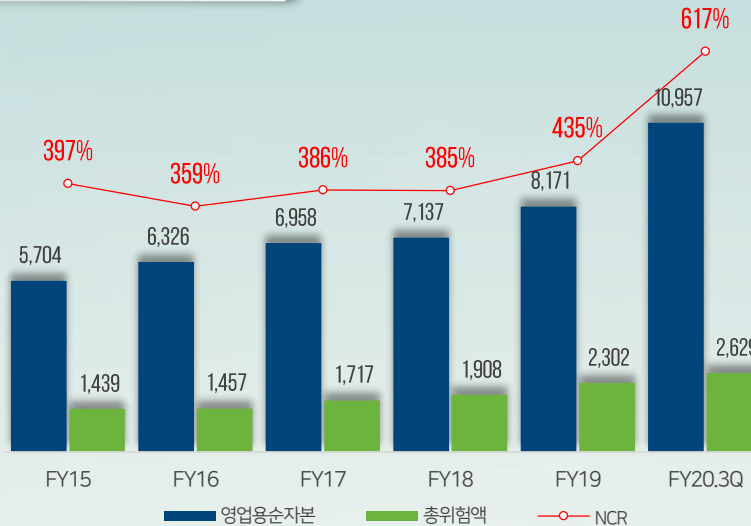
02. NCR, Leverage Ratio



NCR

순자본비율 추이(연간)

(단위 : 억원)



순자본비율

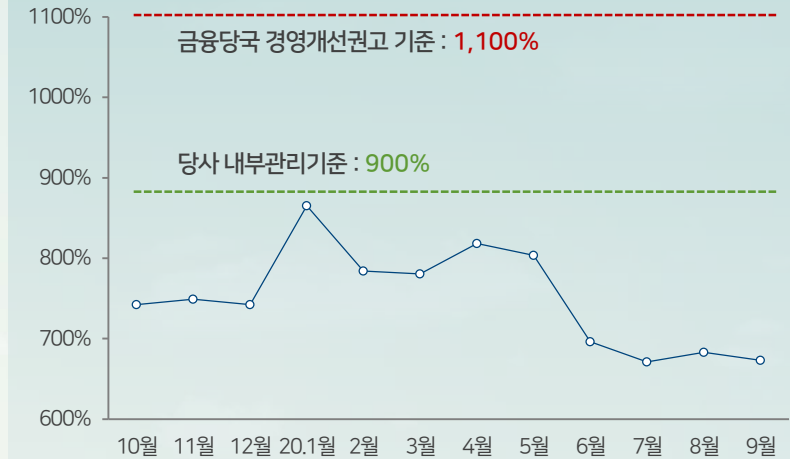
(단위 : 억원)

구분	FY19		FY20		
	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q
영업용순자본	8,108	8,171	8,038	10,620	10,957
총위험액	2,306	2,302	2,369	2,536	2,629
NCR	430%	435%	420%	599%	617%



Leverage Ratio

레버리지비율 추이



레버리지비율

(단위 : 억원)

구분	FY19		FY20		
	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q
총자산	78,710	76,435	87,049	93,885	91,609
차감항목	8,551	5,500	13,791	10,871	9,221
조정총자산	70,159	70,935	73,258	83,014	82,389
레버리지비율	744%	742%	780%	696%	673%



V

배당현황

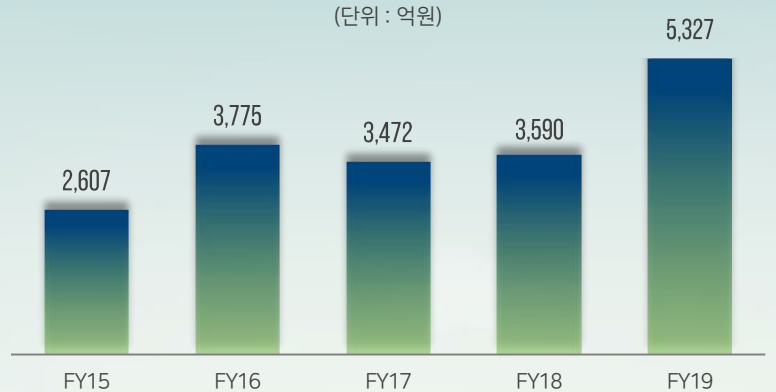


- 교보증권은 정기적으로 경영실적을 공개하고, IR 자료를 제공하고 있습니다.
- 우측은 2020년 3분기 경영실적 정보입니다.



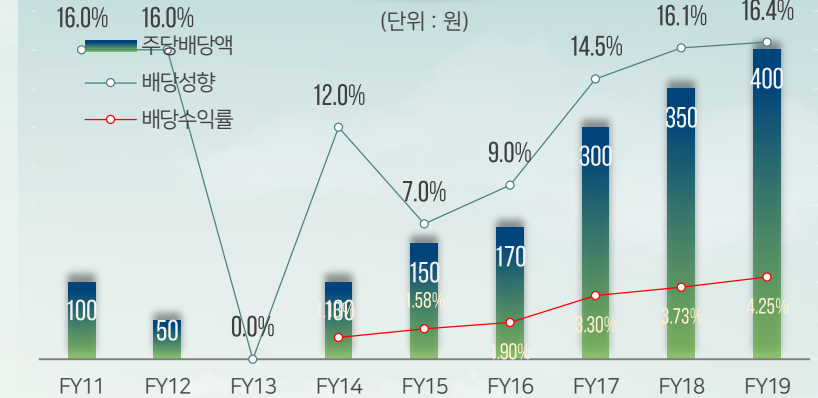
배당가능이익

(단위 : 억원)



배당현황

(단위 : 원)



지속적인 경영성과 달성을 통한
기업 가치 향상

배당재원(배당가능이익)
증대 노력



VI

주요 경영지표



- 교보증권은 정기적으로 경영실적을 공개하고, IR 자료를 제공하고 있습니다.
- 우측은 2020년 3분기 경영실적 정보입니다.



성장성

(단위 : 억원 / 별도기준)

구분	영업수익		총자산		자기자본	
	금액	증가율	금액	증가율	금액	증가율
FY17	10,801	-2.8%	67,338	31.6%	8,149	9.4%
FY18	12,467	15.4%	71,392	6.0%	8,794	7.9%
FY19	14,454	15.9%	76,435	7.1%	9,604	9.2%
FY20.3Q	12,684	-	91,609	19.9%	12,311	28.2%



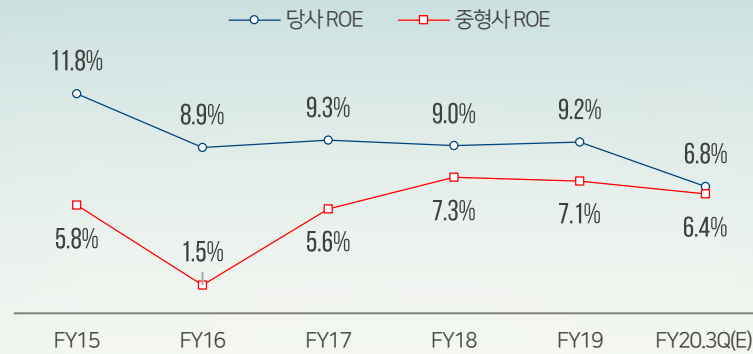
수익성

(단위 : 억원 / 별도기준)

구분	영업이익		당기순이익	
	금액	증가율	금액	증가율
FY17	900	18.7%	724	14.0%
FY18	934	3.8%	763	5.4%
FY19	1,112	19.1%	850	11.4%
FY20.3Q	937	-	749	-



ROE 추이



※ 참고 : 중형사 ROE는 2019년말 기준 자기자본 5천억 ~2조 사이의 12개사 평균 ROE임



금융상품잔고

