

한국투자금융지주 FY2022 1H 실적

2022년 8월

(회계감사인 검토전)

[2022년 상반기 한국투자금융지주는 4,077억원의 반기순이익 기록]



지주: 비우호적인 시장환경의 영향으로 연결 반기순이익 4,077억원을 기록

- 연결 기준 2Q 분기순이익 1,001억원 (QoQ -2,075억원 , YoY -2,016억원) 의 실적 기록



증권: BK거래대금 감소 및 급격한 금리 상승으로 인해 부진한 실적 기록(연결 반기순이익 3,486억원)

- 별도 기준 2Q 분기순이익 795억원 (QoQ -1,793억원 , YoY -1,200억원)의 실적을 기록

거래대금 감소에 따른 BK손익 감소 및 시장금리 급등으로 인한 채권 운용 손실 발생 등으로 실적 감소

- 연결 기준 2Q 분기순이익 740억원 (QoQ -2,005억원 , YoY -1,588억원)의 실적 기록



저축은행 & 캐피탈: 역대 최대 합산 여신규모 총 11.9조원 및 반기순이익 915억원 달성

- 저축은행 2Q 분기순이익 115억원(QoQ +11억원 , YoY -96억원), 캐피탈은 326억원(QoQ -45억원 , YoY +33억원) 기록



자산운용: 운용사 통합 AUM은 전기말 대비 0.5조원 감소한 55.6조원을 기록



VC & PE: 파트너스 및 프라이빗에쿼티의 통합 AUM은 전기말 대비 0.7조원 증가한 6.5조원 기록



부동산신탁: 2Q 분기순이익 33억원 기록 (QoQ -6억원, YoY +16억원)

1

한국투자금융지주
실적 Highlights



2

자회사별
현황 및 실적



3

Appendix



한국투자금융지주 자회사 실적 요약

(K-IFRS 기준 FY2022 반기순이익)



- 한국투자신탁운용, 한국투자밸류자산운용 (187억)
- 베트남현지법인 (34억)
- KIARA Asia Pacific Hedge Fund (-32억)
- 기타 종속회사 및 연결조정 등 (-86억) 주1)

주1) 한국투자밸류자산운용으로부터 수취한 배당금 50억원 조정 포함

한국투자금융지주 FY2022 2Q 실적 요약

Korea Investment Holdings Co., Ltd.

한국투자금융지주 연결손익현황 (단위:십억원)

구분	FY21 2Q	FY21 3Q	FY21 4Q	FY22 1Q	FY22 2Q	직전분기 대비 증감	전년동기 대비 증감
순영업이익	704.5	1,346.5	704.0	725.7	441.8	-39.1%	-37.3%
순수수료수익	337.4	396.8	317.0	358.7	338.9	-5.5%	0.5%
순이자수익	289.9	298.6	282.5	286.1	321.3	12.3%	10.8%
배당금수익	17.2	6.4	13.9	41.5	36.8	-11.1%	114.7%
금융자산(부채)평가및처분손익	61.8	46.5	-46.4	38.9	-213.5	적자전환	적자전환
기타 (영업외포함)	-1.8	598.3	136.9	0.5	-41.8	적자전환	적자지속
판매비와관리비	270.9	303.7	314.7	330.1	260.2	-21.2%	-4.0%
법인세차감전계속영업순이익	433.6	1,042.9	389.3	395.6	181.6	-54.1%	-58.1%
계속영업순이익	301.7	752.9	308.6	307.6	100.1	-67.5%	-66.8%
당기순이익	301.7	752.9	308.6	307.6	100.1	-67.5%	-66.8%
지배주주순이익	302.6	752.4	307.6	306.8	99.5	-67.6%	-67.1%
증권의 세전이익 의존도(%)	65.8	33.8	52.6	82.0%	74.8%	-	-
순영업이익대비 판관비 비중(%)	38.5	22.6	44.7	45.5%	58.9%	-	-

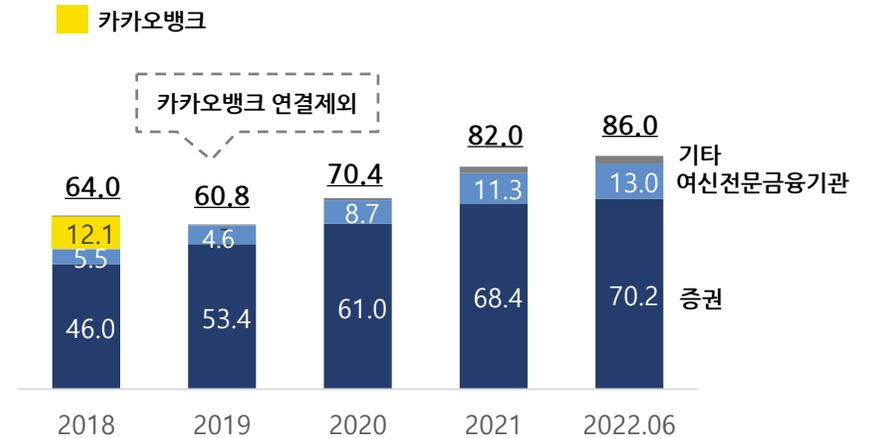
※ 순영업수익 = 세전이익+판매비와관리비

한국투자금융지주 자산현황

한국투자금융지주 연결자산현황 (단위:십억원)

	2020	2021	2022.06	전기대비 증감
자산총계	70,438	82,037	86,035	4.9%
현금및예치금	6,137	8,602	9,790	13.8%
금융자산	60,693	69,339	71,974	3.8%
관계기업투자	2,876	3,297	3,429	4.0%
유무형자산	495	500	523	4.8%
기타자산	237	299	317	6.1%
부채총계	64,805	74,608	78,432	5.1%
예수부채	13,155	14,768	14,734	-0.2%
금융부채	15,757	13,891	16,132	16.1%
차입부채	31,447	39,442	39,905	1.2%
기타부채	4,446	6,507	7,661	17.7%
자본총계	5,632	7,428	7,602	2.3%
자본금	308	308	308	0.0%
기타자본	591	788	912	15.6%
이익잉여금	4,713	6,302	6,348	0.7%
비지배지분	21	30	35	15.5%

그룹 자산총계 추이 (K-IFRS 연결기준, 단위:조원)



그룹 AUM 추이 (단위:조원)



- 운용사: 신탁운용, 밸류운용, VC/PE/기타: 파트너스, 프라이빗에쿼티, KIARA, SICAV fund (SICAV fund는 2021년부터 연결제외로 AUM 미포함)

1

한국투자금융지주
현황 및 실적



2

자회사별
현황 및 실적



3

주식개요 및
요약 재무제표

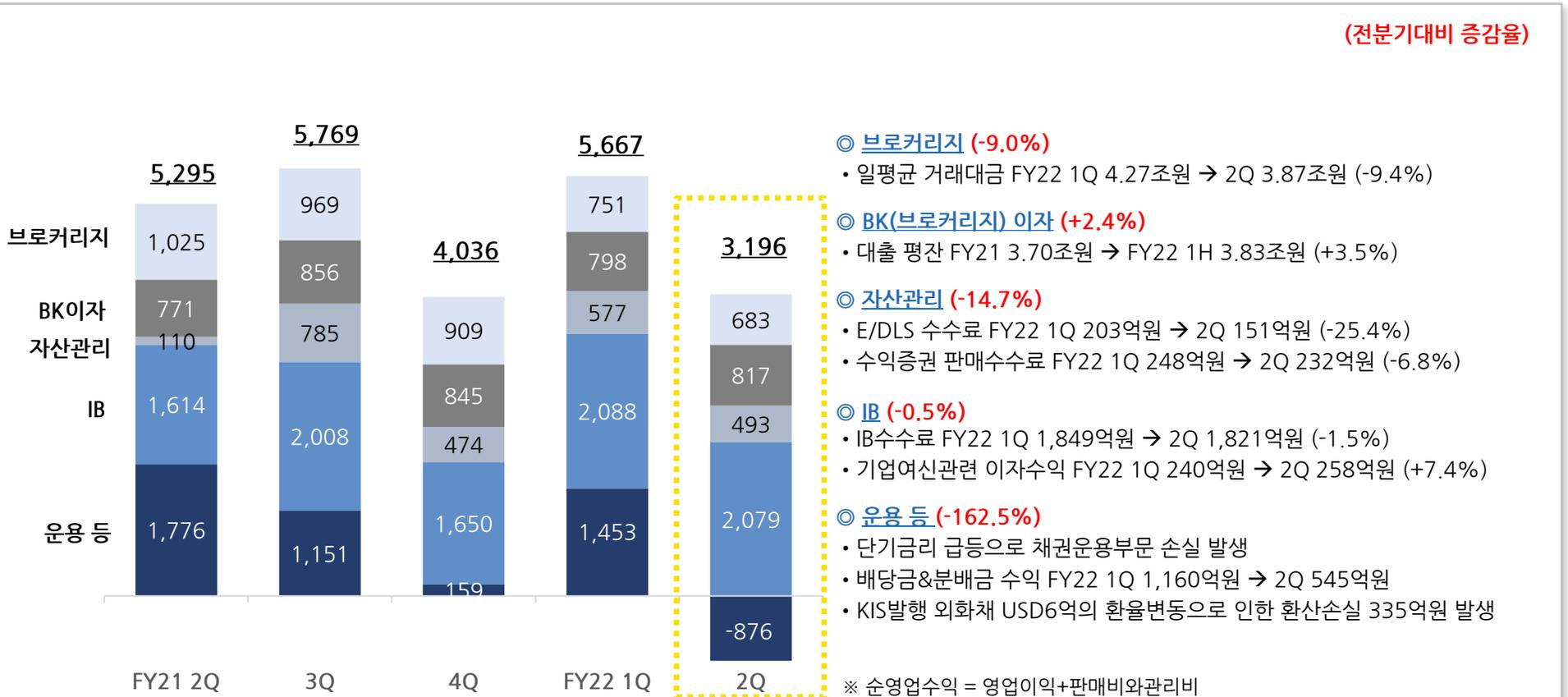


한국투자증권 - FY22 2Q 실적 Review

IB부문의 견조한 실적에도 불구하고, 운용 부문의 부진으로 인해 순영업수익은 전분기 대비 43.6% 감소

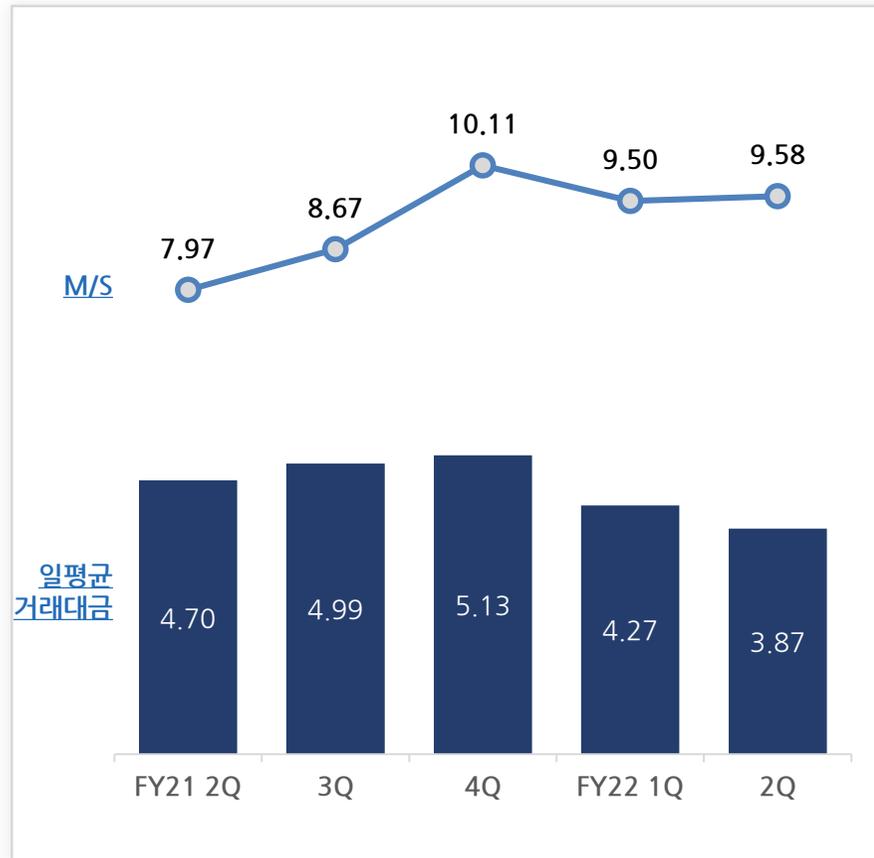
한국투자증권 순영업수익 구성 (단위:억원, 별도기준)

(전분기대비 증감율)

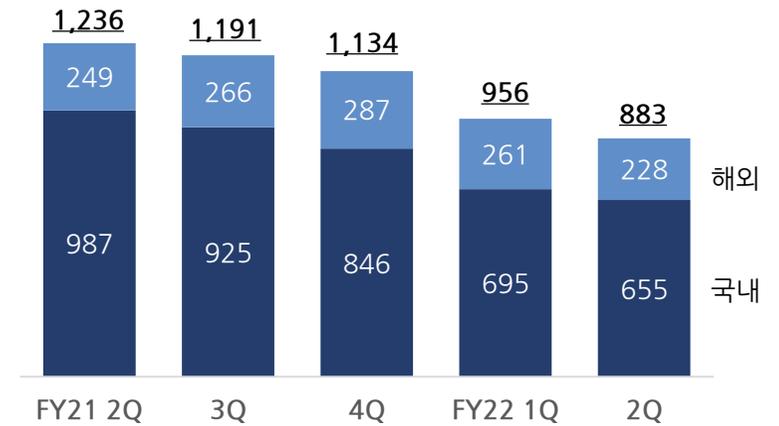


일평균 거래대금 및 고객 예탁금 감소의 영향으로 위탁매매 수수료 수익은 전분기 대비 7.6% 감소

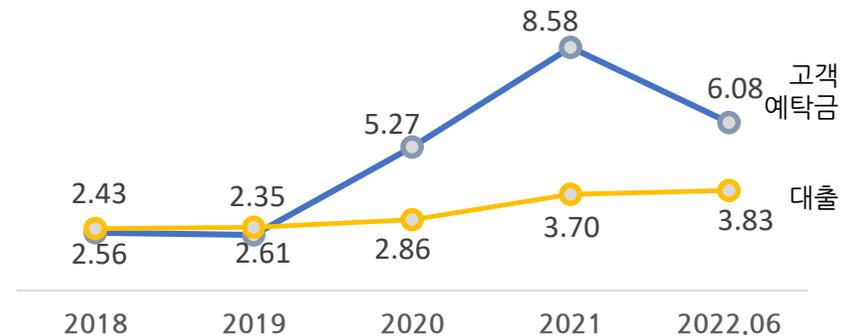
국내주식 M/S 및 거래대금 (단위:조원, %)



위탁매매 수수료수익 (단위:억원, 주식/파생거래등 포함)

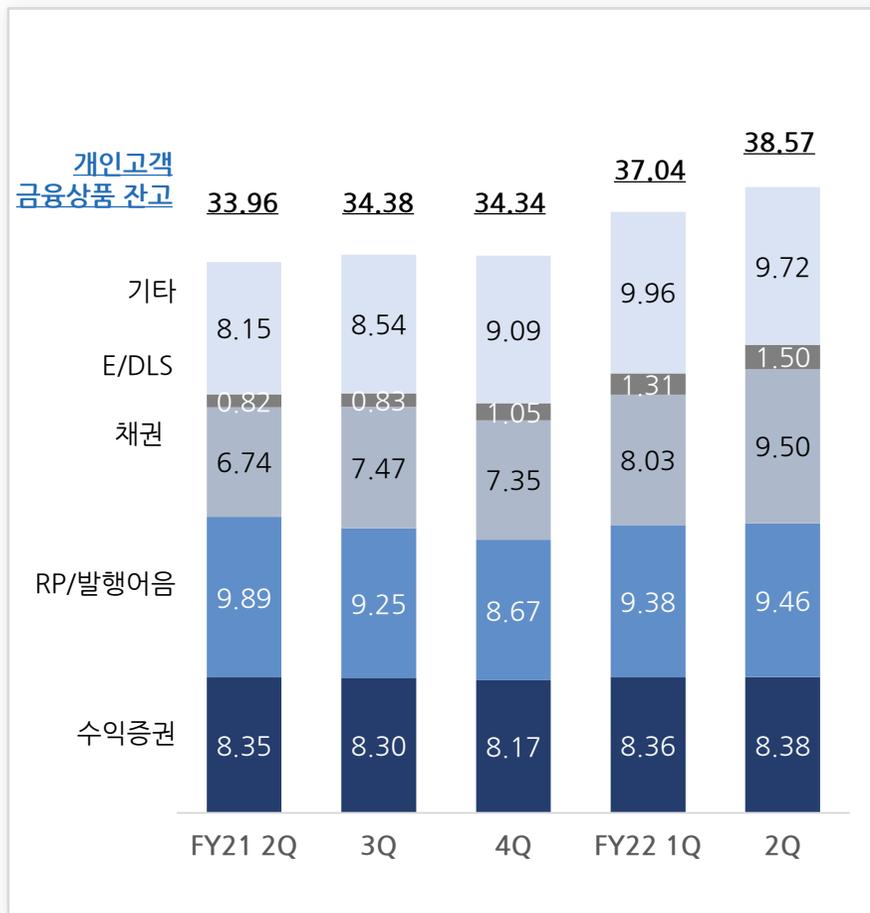


고객 예탁금 및 대출 잔고 (단위:조원, 평잔기준)

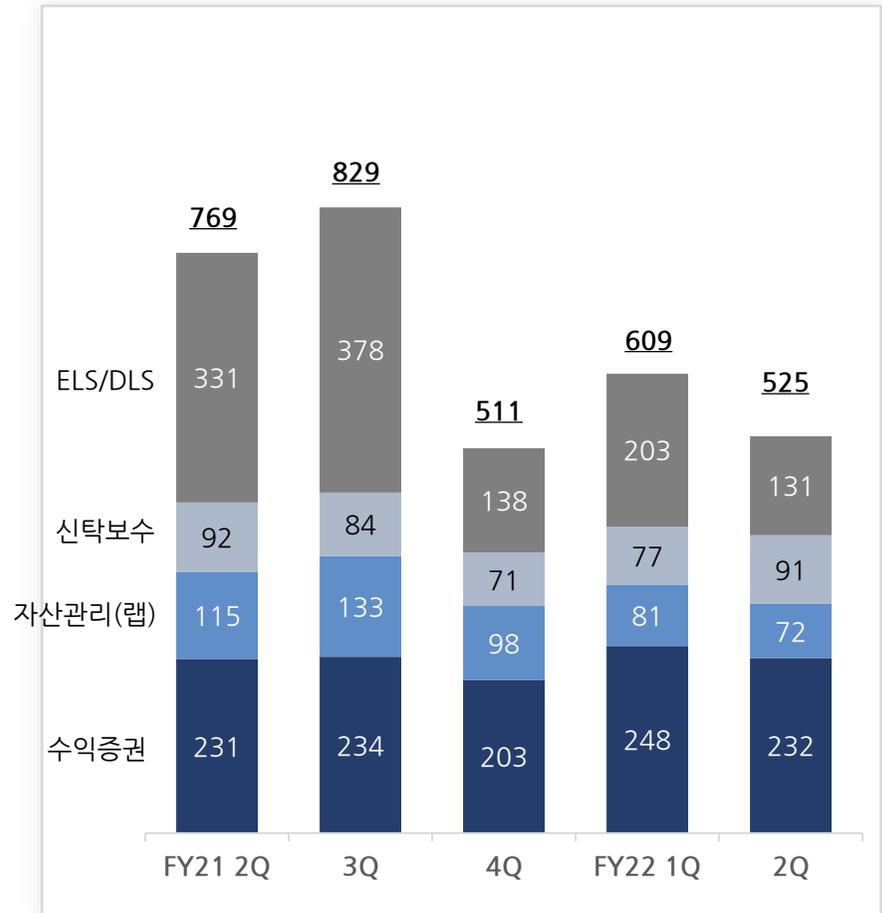


E/DLS 발행 감소 등으로 금융상품 판매수수료 수익은 전분기 대비 13.7% 감소

개인고객 금융상품 잔고 (단위:조원)

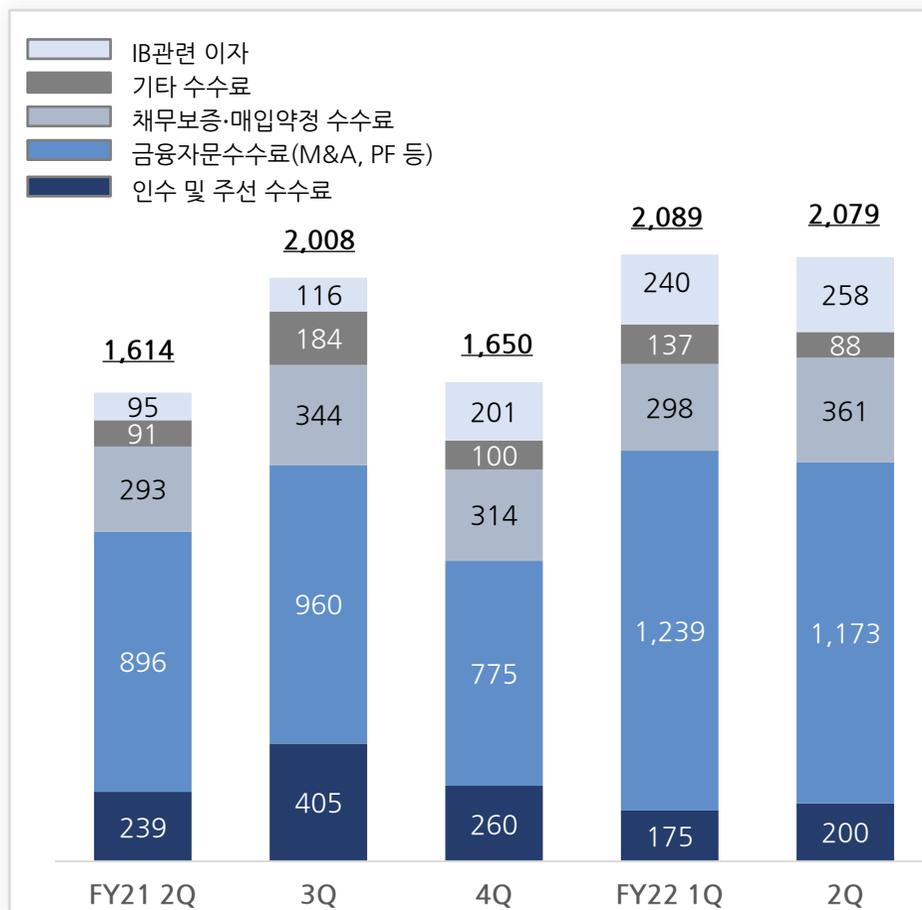


금융상품 판매수수료 수익 (단위:억원)



IPO 수익 감소에도 불구하고, PF, M&A인수금융 등 타 부문의 고른 수익 발생으로 견조한 실적 기록

IB 수익 (단위:억원)



2022년 2Q IB 리그테이블



* thebell 리그테이블 기준(2022.04.01~2022.06.30)

2022년 주요 IB Deal

[IPO Deal]

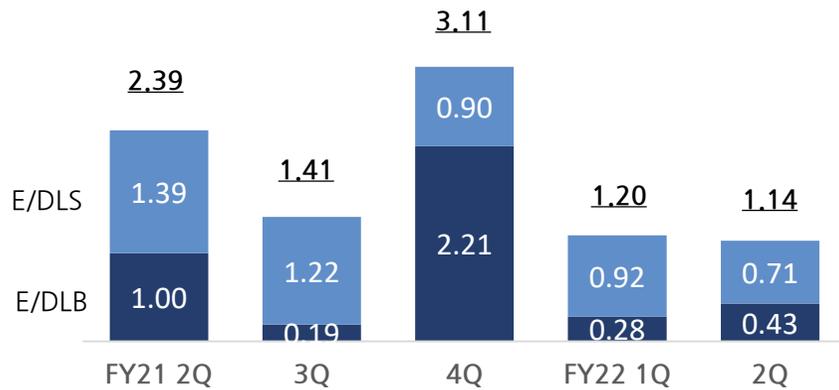
- 유일로보틱스
- 지투파워
- 인카금융서비스
- 대명에너지
- 바이오노트(예정)
- 라이온하트스튜디오(예정)
- 컬리(예정) 등

[공모증자 Deal]

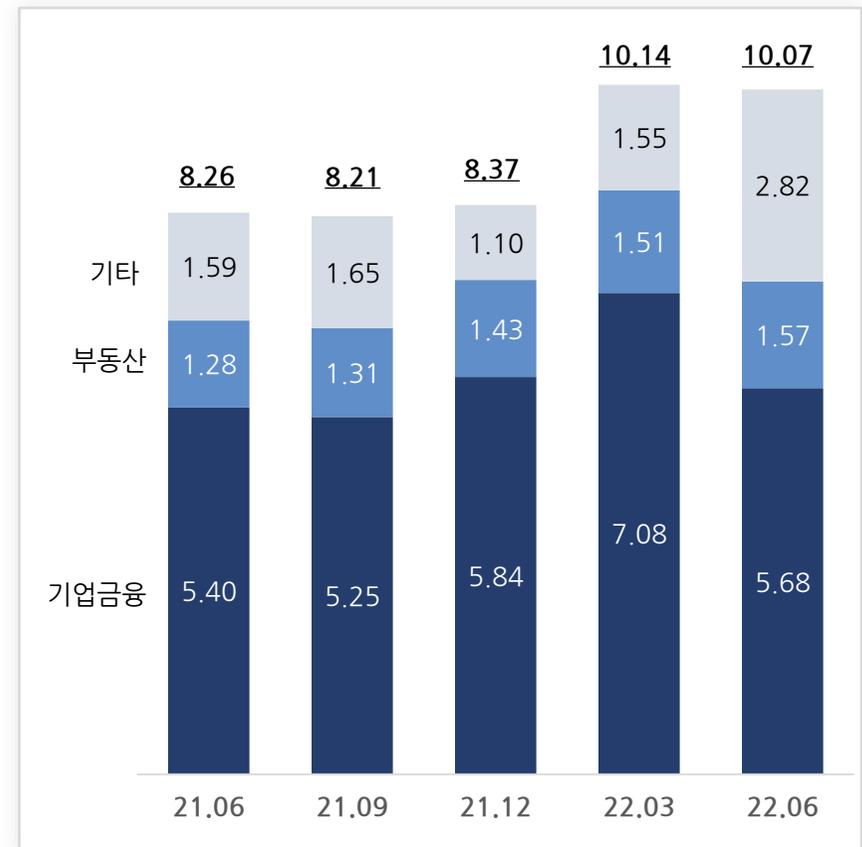
- 토니모리
- 두산에너지빌리티(구. 두산중공업)
- 경남제약
- 삼성바이오로직스
- 신한알파리츠
- 제이알글로벌리츠
- SK리츠(예정)
- 에어부산(예정) 등

E/DLS(B) 발행 금액은 1분기 1.20조원에서 2분기 1.14조원으로, 발행어음 잔고는 10.14조원에서 10.07조원으로 소폭 감소

E/DLS(B) 발행실적 (단위: 조원)



발행어음 잔고 (단위: 조원)



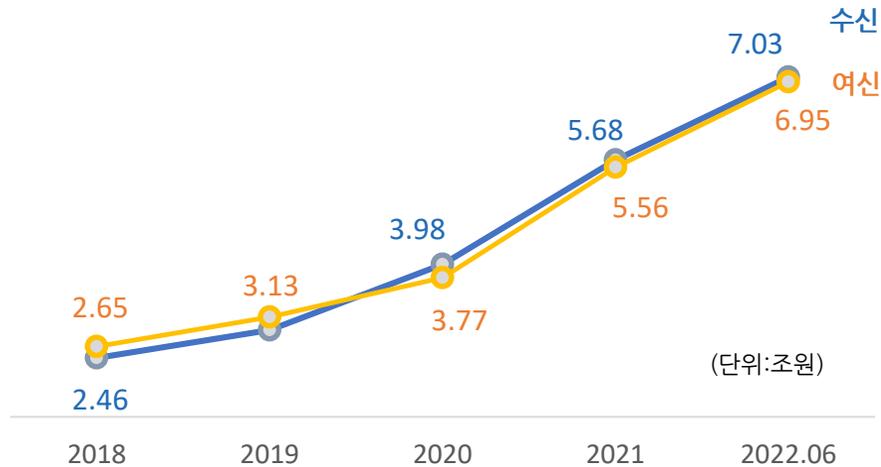
E/DLS 발행잔고 (단위: 조원)

구분	21.06	21.09	21.12	22.03	22.06
ELS	3.31	3.37	3.92	4.23	4.65
DLS	0.28	0.21	0.20	0.15	0.15

주) 발행잔고는 예탁결제원 증권정보포털(SEIBro) 기준
원금보장형인 E/DLB는 제외

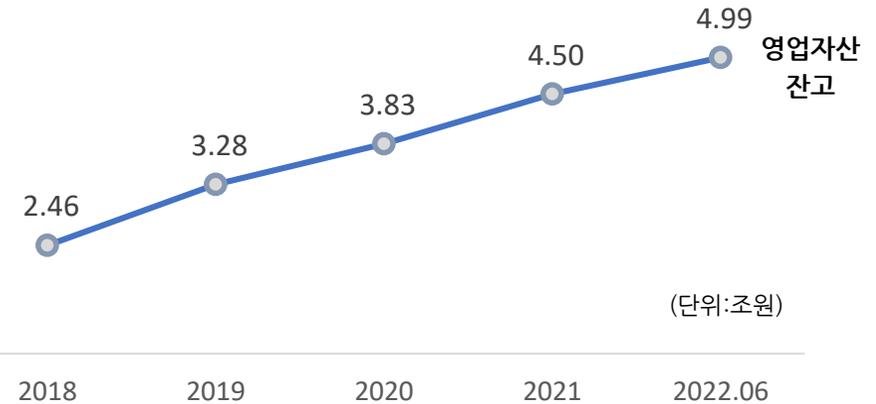
저축은행 및 캐피탈은 여신/영업자산 외형이 전기 말 대비 각각 25.0% 및 10.9% 증가하며 견조한 성장 유지

한국투자저축은행



구분 (%)		2019	2020	2021	2022.03
연체율	저축은행	2.1	2.5	2.3	2.4
	업계평균	3.8	3.3	2.5	2.6
고정이하 여신비율	저축은행	2.2	2.3	2.3	2.2
	업계평균	4.8	4.4	3.4	3.4

한국투자캐피탈

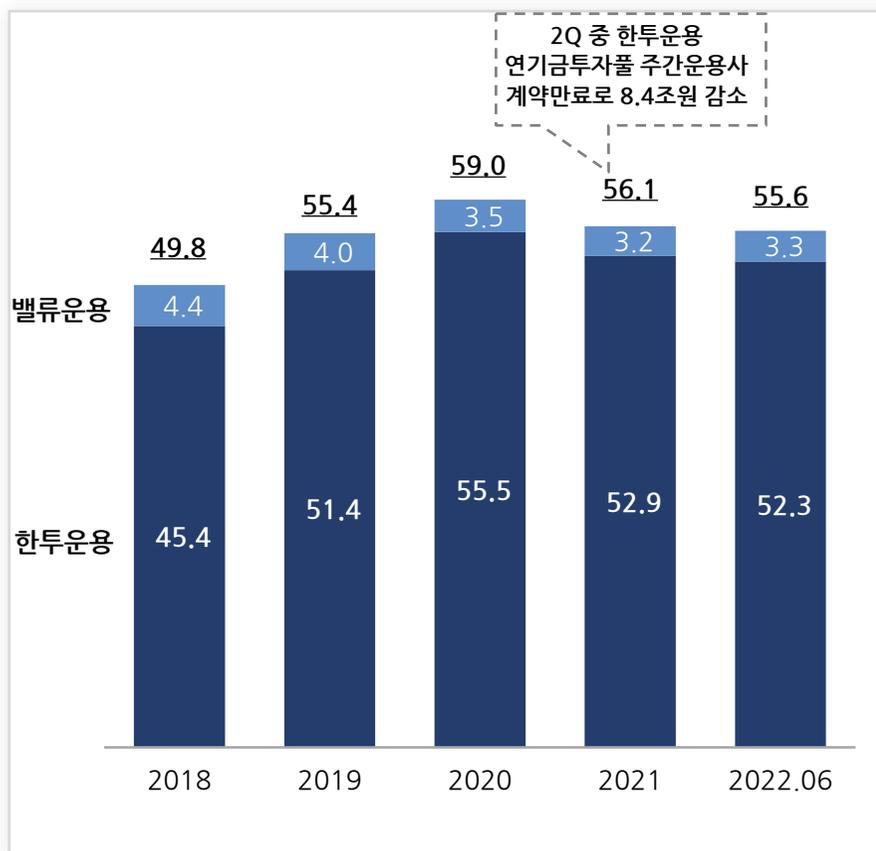


구분 (조원)	2019	2020	2021	2022.06
기업담보	1.73	1.36	2.08	2.51
부동산PF	0.69	0.99	1.19	1.15
리테일중도금	0.82	1.42	1.15	1.21
투자자산	0.05	0.06	0.08	0.12

* 업계평균: 한국투자저축은행 제외 수치

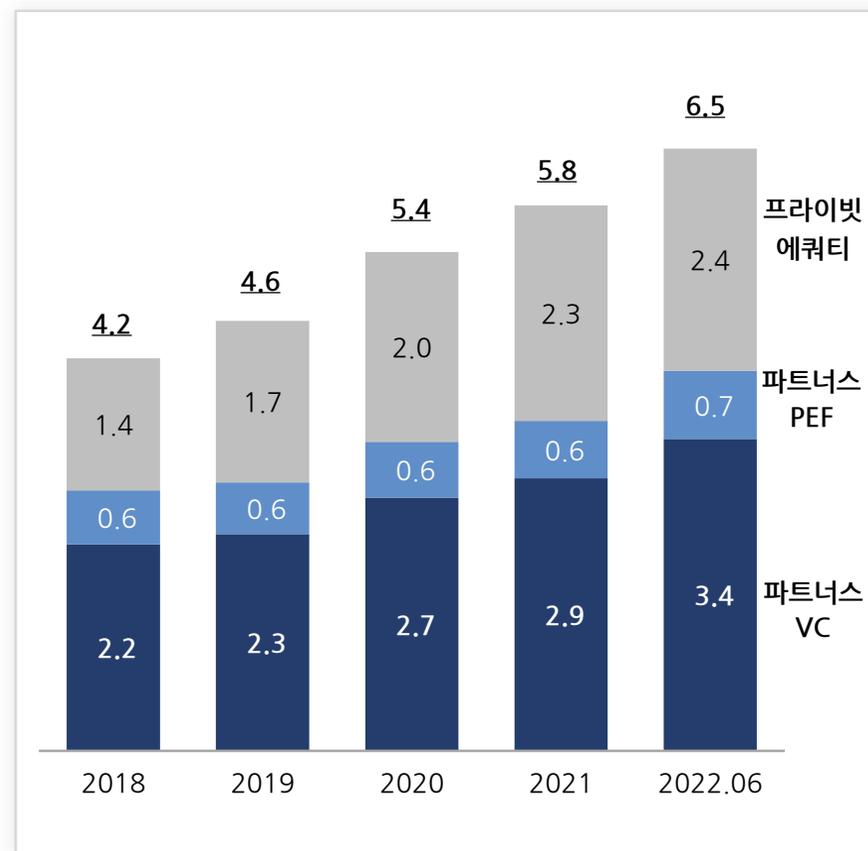
자산운용사 합산 AUM (단위: 조원)

합산 AUM 55.6조원 기록



VC & PE 합산 AUM (단위: 조원)

합산 AUM 6.5조원 기록



* AUM은 설정액 기준 (펀드+일임)

1

한국투자금융지주
현황 및 실적



2

자회사별
현황 및 실적



3

주식개요 및
요약 재무제표

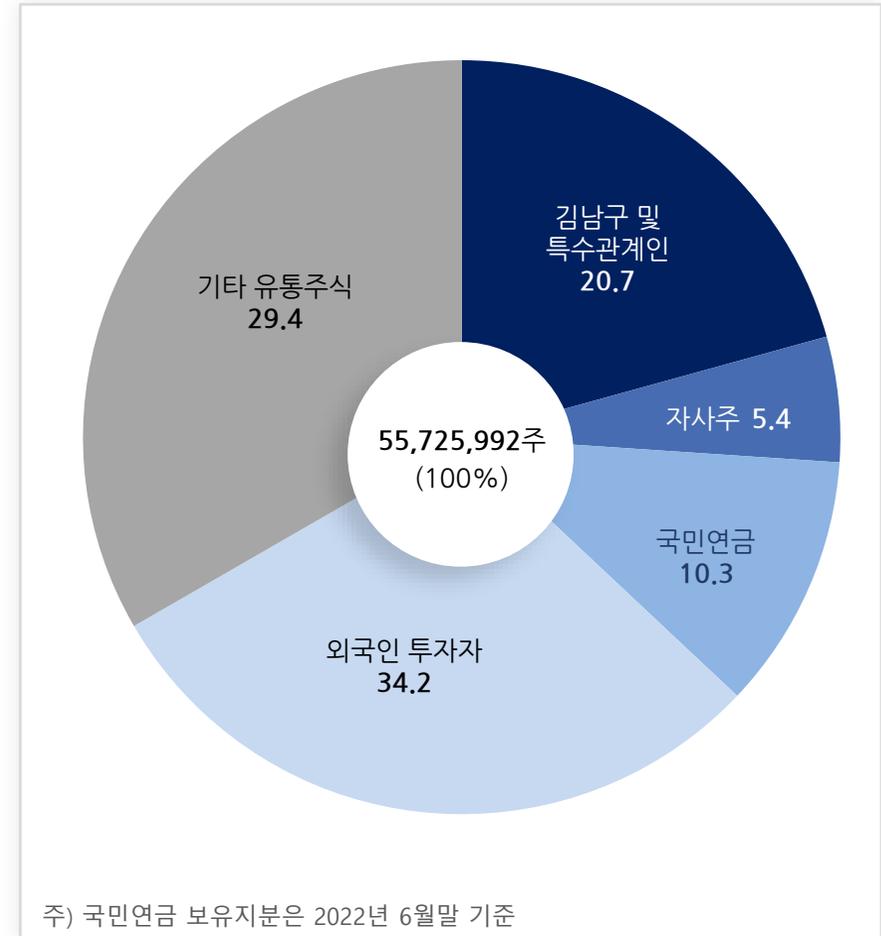


첨부1 : 주식 개요

주식 현황 (2022년 6월말 기준)

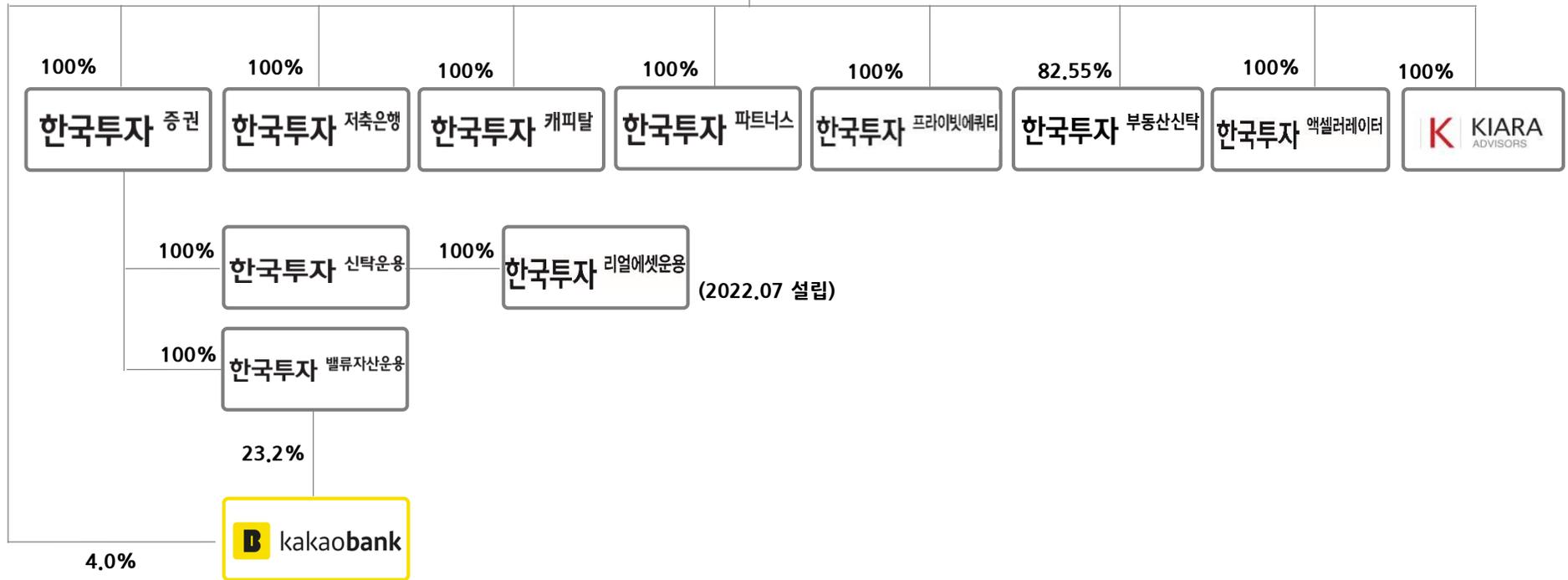
총발행 주식수	61,584,243주
보통주	55,725,992주
우선주	5,858,251주
신용등급	AA- (Domestic Rating)
보통주 시가총액	3.44조원
우선주 시가총액	0.34조원

주주 현황 (단위: %, 2021년 12월 31일 보통주 기준)



첨부2 : 계열회사 현황

(2022.06.30 기준)



첨부3 : 주요 계열사 요약 재무제표

(단위: 억원, 주주는 연결, 기타 계열사는 별도 IFRS 기준)

회사명	FY21				FY22 1H			
	자산총계	부채총계	자본총계	ROE	자산총계	부채총계	자본총계	ROE
한국투자금융지주 (연결)	820,366	746,085	74,281	27.3%	860,345	784,322	76,023	10.9%
한국투자증권	641,052	577,828	63,224	16.3%	650,238	588,138	62,099	10.9%
한국투자신탁운용	1,986	468	1,518	24.0%	2,111	418	1,693	21.4%
한국투자밸류자산운용	6,640	63	6,577	1.0%	6,568	25	6,543	0.5%
한국투자저축은행	64,106	58,104	6,001	14.0%	77,909	71,714	6,196	7.2%
한국투자캐피탈	49,103	42,603	6,499	18.4%	52,318	45,123	7,196	20.3%
한국투자부동산신탁	1,960	80	1,880	3.1%	2,071	119	1,952	7.5%
한국투자파트너스	6,246	1,937	4,309	21.8%	6,309	2,682	3,627	-0.4%
한국투자프라이빗에쿼티	1,059	459	599	10.9%	1,304	663	641	8.4%
한국투자엑셀러레이터	200	3	197	-	206	16	190	-
KIARA Advisors	264	27	237	25.0%	286	8	278	14.8%

주) 한국투자엑셀러레이터는 2021년 12월 설립 및 FY22 1H 당기순손실 기록으로 FY21~ FY22 ROE 기재를 생략함

첨부3 : 주요 계열사 요약 재무제표

(단위: 억원, 지주는 연결, 기타 계열사는 별도 IFRS 기준)

회사명	FY21 1H				FY22 1H				
	영업수익	영업이익	세전이익	당기 순이익	영업수익	영업이익	세전이익	당기 순이익	전년동기대비 증감
한국투자금융지주 (연결)	86,788	8,283	9,850	7,031	131,903	5,054	5,772	4,077	-42.0%
한국투자증권	79,217	7,608	7,442	5,547	121,922	4,632	4,600	3,383	-39.0%
한국투자신탁운용	675	259	240	177	788	340	237	172	-2.8%
한국투자밸류자산운용	120	71	74	53	96	44	21	16	-70.8%
한국투자저축은행	2,030	556	557	413	2,720	291	295	219	-47.0%
한국투자캐피탈	1,295	735	735	536	1,777	952	953	696	30.0%
한국투자부동산신탁	73	8	8	8	165	77	77	72	841.9%
한국투자파트너스	455	261	604	445	178	-60	4	-7	적자전환
한국투자프라이빗에쿼티	36	11	9	10	63	24	26	26	147.8%
한국투자엑셀러레이터	-	-	-	-	1	-7	-7	-7	-
KIARA Advisors	25	20	20	17	27	19	20	19	15.1%

주) 한국투자엑셀러레이터는 2021년 12월 설립으로 FY21 1H 수치 및 FY22 1H의 전년동기대비 증감(%) 기재를 생략함