

한국투자금융지주 FY2023 1H 실적

2023년 8월

(회계감사인 검토전)

[2023년 상반기 한국투자금융지주는 5,211억원의 반기순이익 기록]

-  **지주: 주요계열사인 증권 실적감소 영향으로 연결 반기순이익 5,211억원 기록**
 - 2Q 연결 분기순이익 기준, 직전 분기 대비 감소한 2,201억원 (QoQ -810억원, YoY +1,206억원)의 실적 기록
-  **증권: BK, AM, IB 부문에 걸쳐 견조한 성과를 거두었으나, 총당금/평가손실 이슈로 전분기 대비 실적 감소**
 - 2Q 별도 분기순이익 883억원 기록(QoQ -1,163억원, YoY +88억원)
 - 국내외 부동산과 CFD 관련 총당금 및 평가손실 발생으로 직전 분기대비 순이익 크게 감소
 - 2Q 연결 분기순이익 1,690억원 (QoQ -931억원, YoY +949억원) 기록
 - 홍콩, 베트남 등 해외현지법인 실적 증가 및 연결대상 해외펀드의 평가이익 발생으로 양호한 연결 실적 기록
-  **저축은행 & 캐피탈: 합산 여신규모 총 11.5조원 및 반기순이익 978억원 기록**
 - 저축은행은 NIM 축소 하에서 PD율 상승에 따른 총당금 부담이 지속되며 2Q 분기순이익 88억원(QoQ -69억원, YoY -20억원) 기록
 - 캐피탈은 전분기 대비 총당금 순전입액의 감소로 2Q 별도 분기순이익 413억원(QoQ +92억원, YoY +87억원) 기록
-  **자산운용: 운용사 통합 AUM은 전기말 대비 0.8조원 증가한 55.2조원을 기록**
-  **VC & PE: 파트너스 및 프라이빗에쿼티의 통합 AUM은 전기말 대비 0.3조원 증가한 7.8조원 기록**
-  **부동산신탁: 신규 수주 감소로 2Q 분기순이익은 전분기 대비 감소한 20억원 기록(QoQ -45억원, YoY -13억원)**

1

한국투자금융지주
실적 Highlights



2

자회사별
현황 및 실적



3

Appendix



한국투자금융지주 자회사 실적 요약

(K-IFRS 기준 FY2023 반기순이익, 단위 : 원)



- 한국투자신탁운용 (연결 282억, 별도 158억)
 - ↳ 한국투자리얼에셋운용 (120억)
- 한국투자밸류자산운용 (589억)
- 베트남현지법인 (105억), 홍콩현지법인 (143억)
- KIARA Asia Pacific Hedge Fund (-38억)
- 기타 종속회사 및 연결조정 등 (300억)

주1) 한국투자밸류자산운용으로부터 수취한 배당금 수익 1조 6,650억원 제외

한국투자금융지주 FY2023 2Q 실적 요약

Korea Investment Holdings Co., Ltd.

한국투자금융지주 연결손익현황 (단위:십억원)

구분	FY22 2Q	FY22 3Q	FY22 4Q	FY23 1Q	FY23 2Q	직전분기 대비 증감	전년동기 대비 증감
순영업수익	441.9	518.9	167.1	717.1	555.2	-22.6%	25.6%
순수수료수익	338.9	250.6	213.5	252.5	276.0	9.3%	-18.6%
순이자수익	321.3	291.2	218.5	184.2	249.3	35.4%	-22.4%
배당금수익	36.8	19.0	7.9	48.6	25.4	-47.6%	-31.0%
금융자산(부채)평가및처분손익	-213.5	-44.3	-267.3	233.9	191.4	-18.2%	흑자전환
기타 (영업외포함)	-41.7	2.4	-5.5	-2.0	-186.9	적자지속	적자지속
판매비와관리비	260.2	293.4	324.0	317.9	260.5	-18.0%	0.2%
법인세차감전계속영업순이익	181.7	225.5	-156.9	399.3	294.6	-26.2%	62.1%
계속영업순이익	99.5	166.9	65.9	301.0	220.1	-26.9%	121.2%
당기순이익	99.5	166.9	65.9	301.0	220.1	-26.9%	121.2%
지배주주순이익	98.9	165.6	65.5	301.2	219.8	-27.0%	122.2%
증권의 세전이익 의존도(%)	74.7	54.5	(n/a)	75.8	35.5	-	-
순영업이익대비 판매비 비중(%)	58.9	56.5	193.9	44.3	46.9	-	-

※ 순영업수익 = 세전이익+판매비와관리비

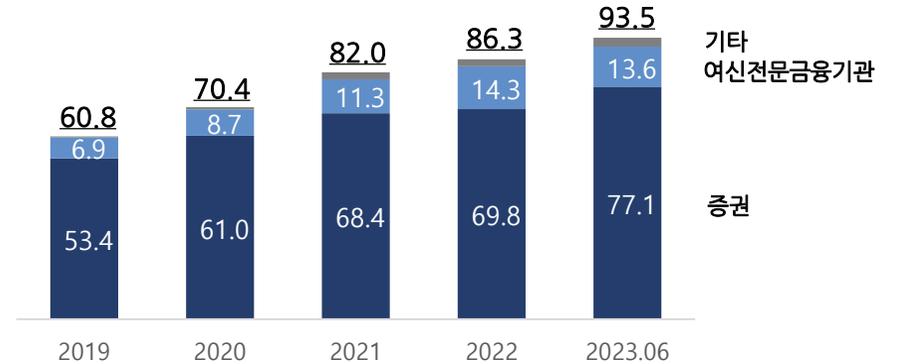
한국투자금융지주 자산현황

Korea Investment Holdings Co., Ltd.

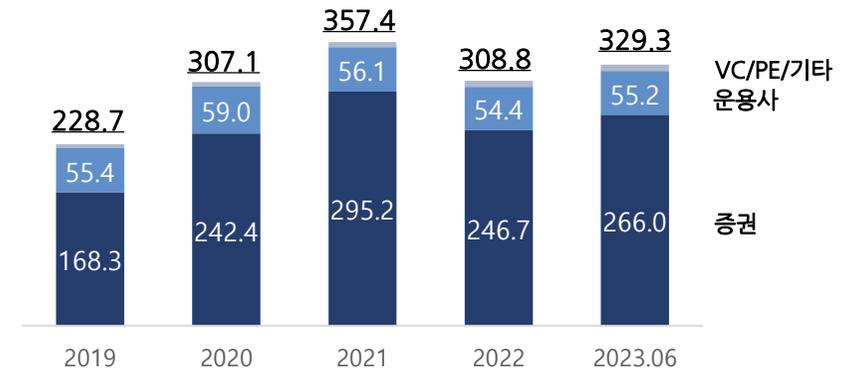
한국투자금융지주 연결자산현황 (단위:십억원)

	2021	2022	2023.06	전기말 대비 증감
자산총계	82,037	86,309	93,487	8.3%
현금및예치금	8,602	10,881	10,567	-2.9%
금융자산	69,339	70,040	77,709	10.9%
관계기업투자	3,297	4,321	4,317	-0.1%
유무형자산	500	578	626	8.3%
기타자산	299	488	269	-44.9%
부채총계	74,608	78,603	85,269	8.5%
예수부채	14,768	13,938	14,223	2.0%
금융부채	13,891	15,801	16,116	2.0%
차입부채	39,442	41,796	48,405	15.8%
기타부채	6,507	7,068	6,525	-7.7%
자본총계	7,428	7,706	8,219	6.7%
자본금	308	308	308	0.0%
기타자본	788	792	906	14.4%
이익잉여금	6,302	6,579	6,965	5.9%
비지배지분	30	26	39	48.9%

그룹 자산총계 추이 (K-IFRS 연결기준, 단위:조원)



그룹 AUM 추이 (단위:조원)



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

1

한국투자금융지주
현황 및 실적



2

자회사별
현황 및 실적



3

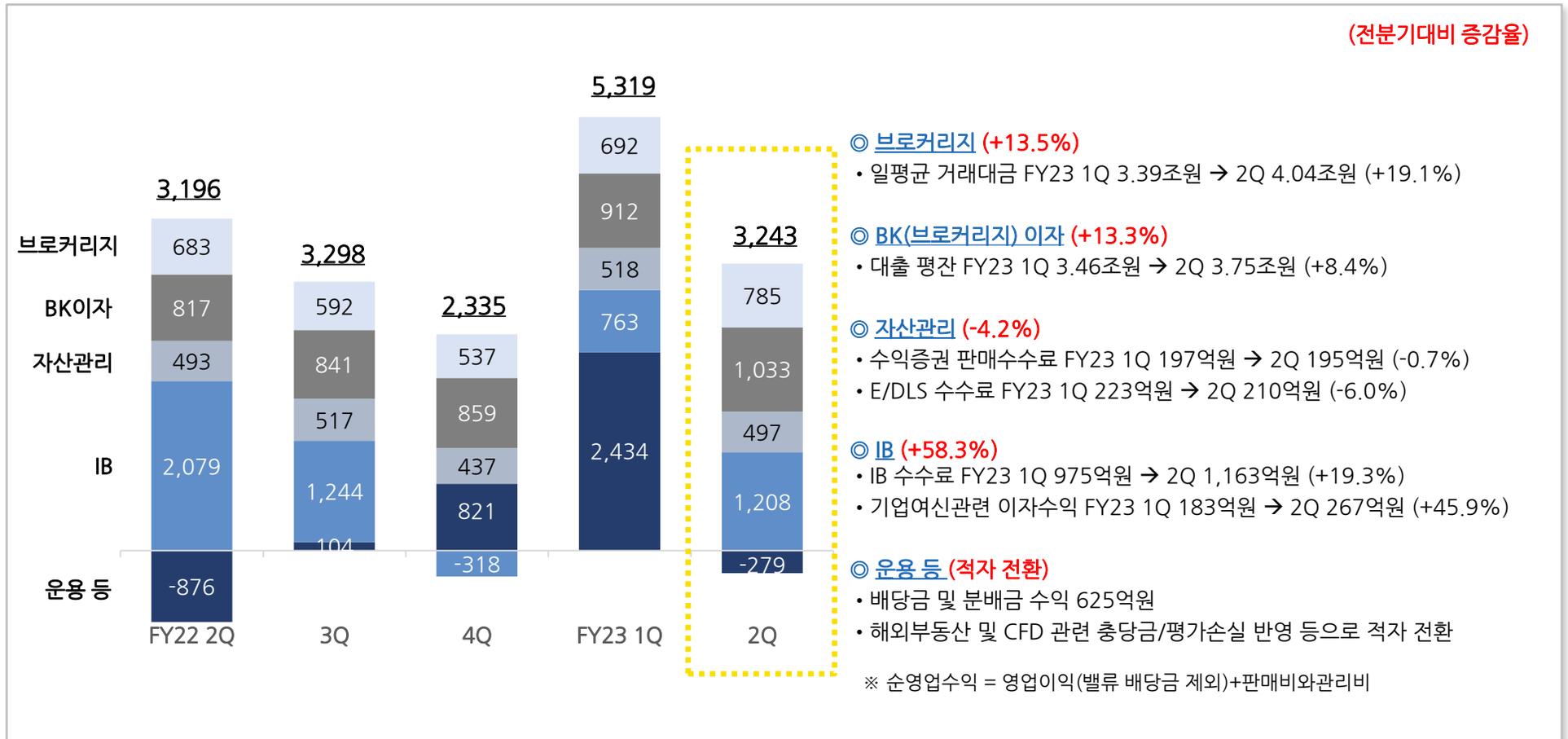
주식개요 및
요약 재무제표



한국투자증권 - FY23 2Q 실적 Review

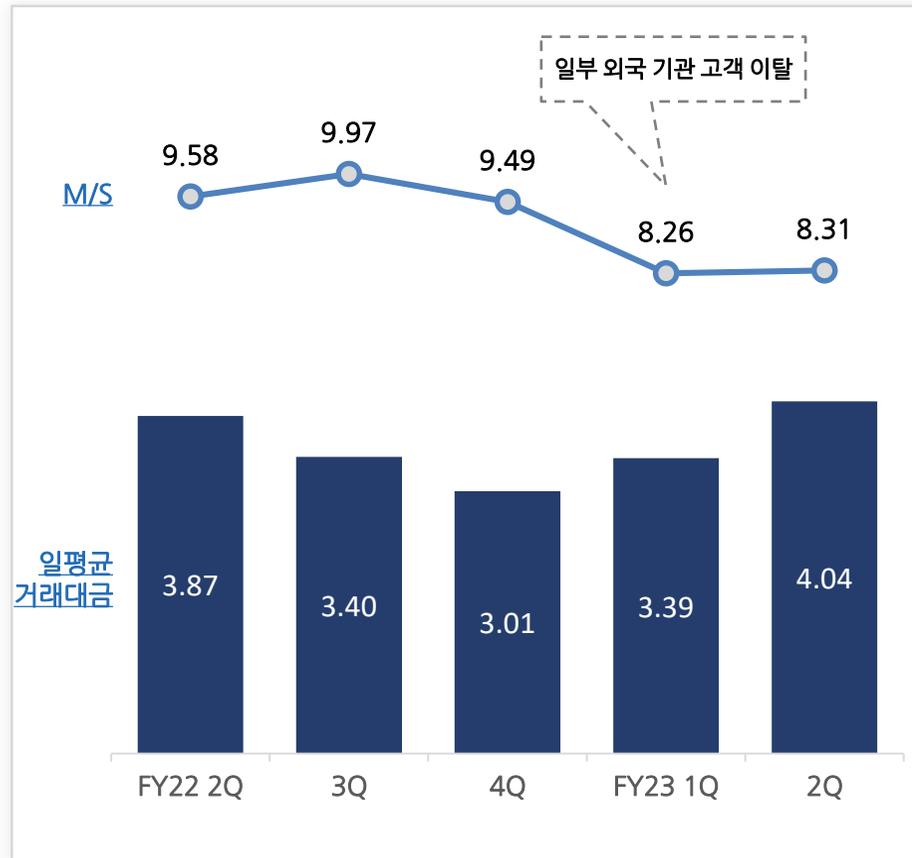
BK, AM 및 IB부문의 견조한 실적에도 불구하고, 운용 등 부문의 총당금/평가손실로 인해 순영업수익 전분기대비 39.0% 감소

한국투자증권 순영업수익 구성 (단위: 억원, 별도기준)

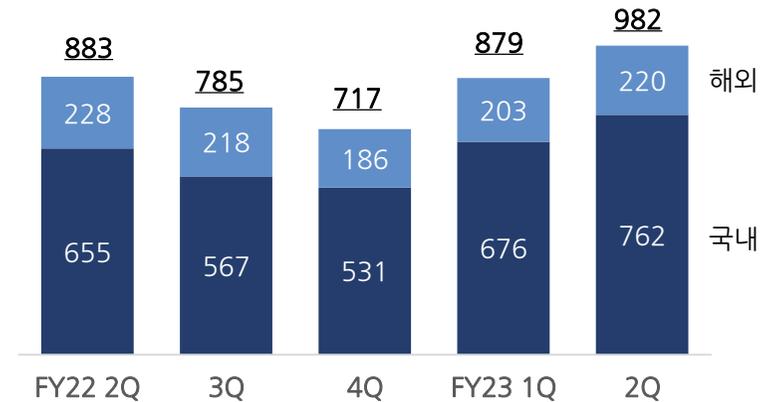


일평균 거래대금 및 고객 예탁금 증가의 영향으로 위탁매매 수수료 수익은 전분기 대비 11.7% 증가

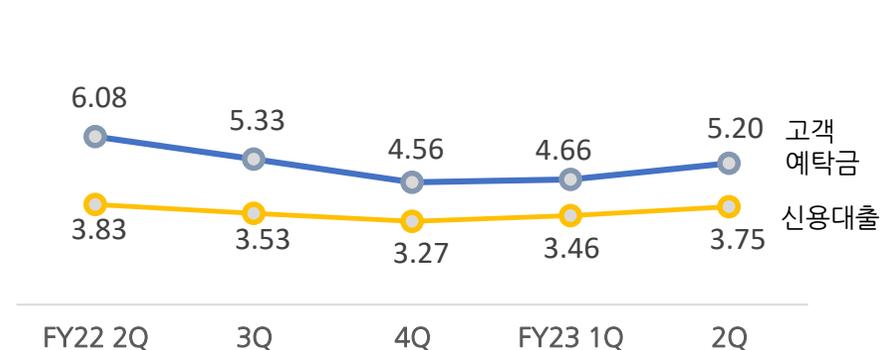
국내주식 M/S 및 거래대금 (단위:조원, %)



위탁매매 수수료수익 (단위:억원, 주식/파생거래등 포함)

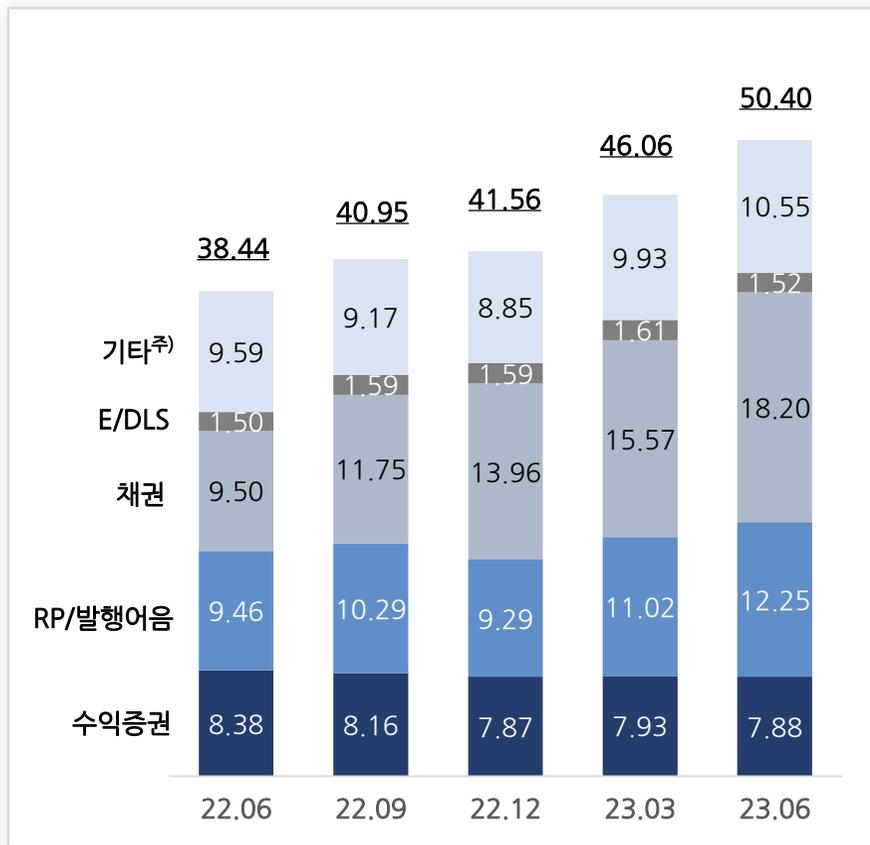


고객 예탁금 및 대출 잔고 (단위:조원, 평잔기준)

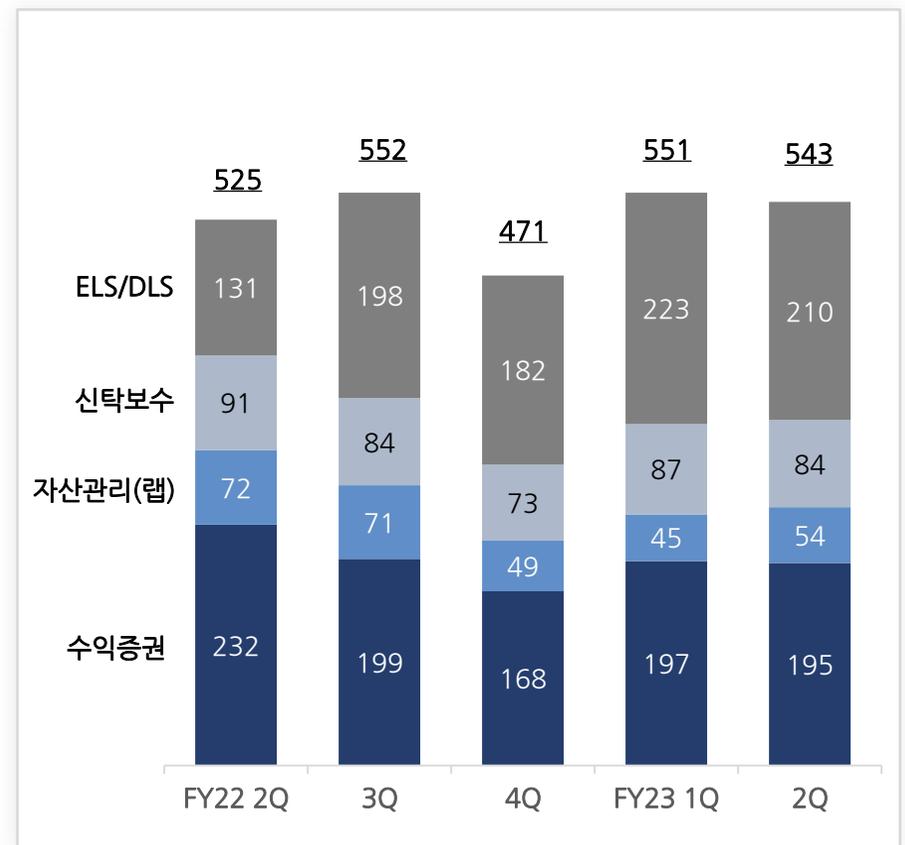


채권 및 발행어음 잔고 증가로 개인고객 금융상품 잔고 50조원 돌파, 금융상품 판매수수료 수익은 전분기 대비 -1.4% 감소

개인고객 금융상품 잔고 (단위:조원)



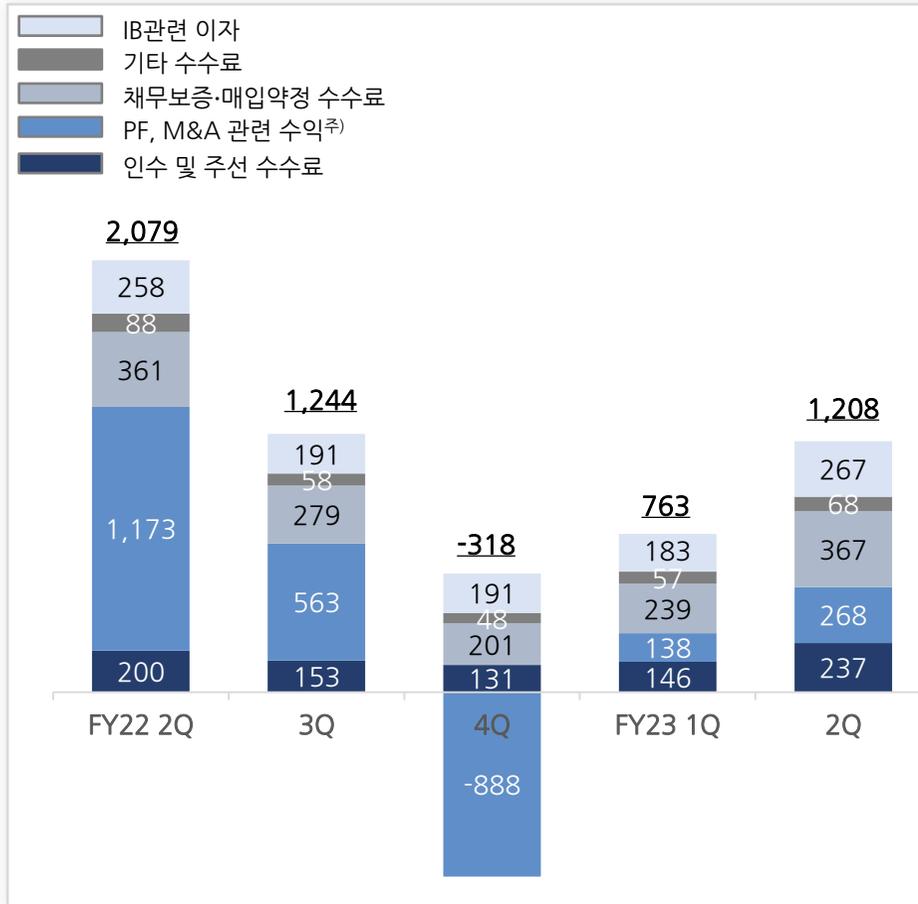
금융상품 판매수수료 수익 (단위:억원)



주) 퇴직연금, 랩어카운트, 신탁 등 포함

IPO 등 E/DCM 시장 개선으로 IB 부문 수익은 전분기 대비 58.3% 증가. PF는 신규 딜 부족으로 실적 부진 지속

IB 수익 (단위:억원)



주) 충당금 및 평가손실 포함

2023년 1H IB 리그테이블



* thebell 리그테이블 기준(2023.01.01~2023.06.30)

2023년 주요 IB Deal

[IPO Deal]

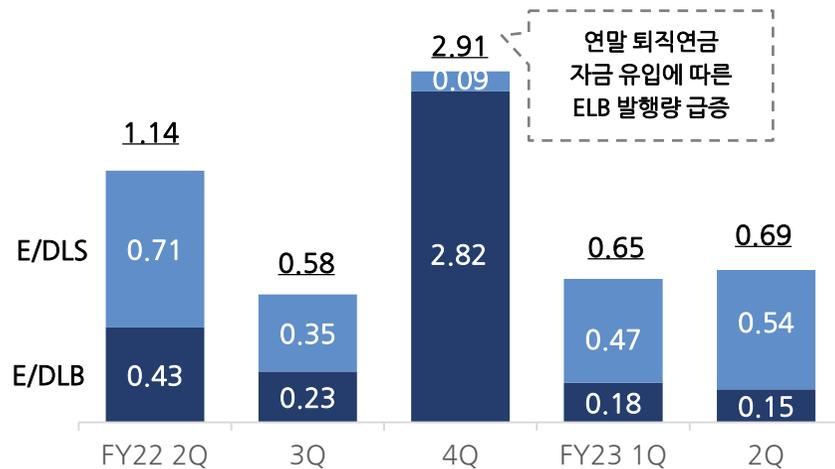
- 나노팀
- 마이크로투나노
- 와이랩
- 파두
- 한화위탁관리부동산투자회사
- 마녀공장
- 파로스아이바이오
- 코스트테크놀로지(예정) 등

[공모증자 Deal]

- 제넥신
- 젠큐릭스
- KC코트렐
- 인텔리안테크놀로지스 등

E/DLS(B) 발행 금액은 2분기 0.69조원(QoQ +0.04조원), 발행어음 잔고는 13.38조원 기록(QoQ +1.21조원)

E/DLS(B) 발행실적 (단위: 조원)



발행어음 잔고 (단위: 조원)



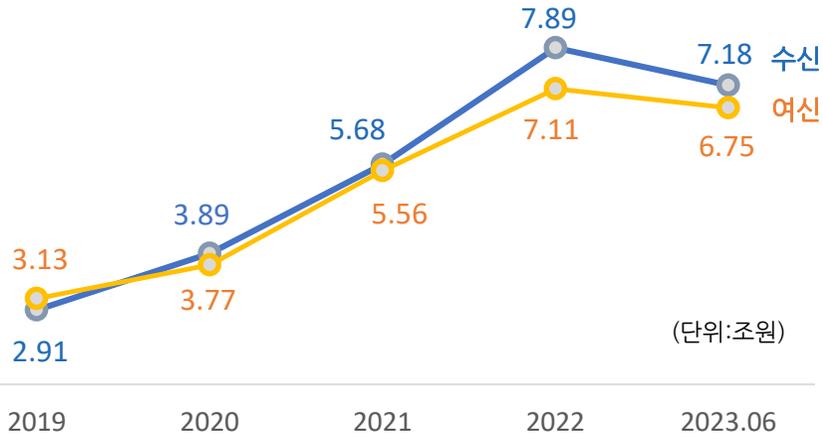
E/DLS 발행잔고 (단위: 조원)

구분	22.06	22.09	22.12	23.03	23.06
ELS	4.65	4.64	4.38	4.37	4.35
DLS	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15

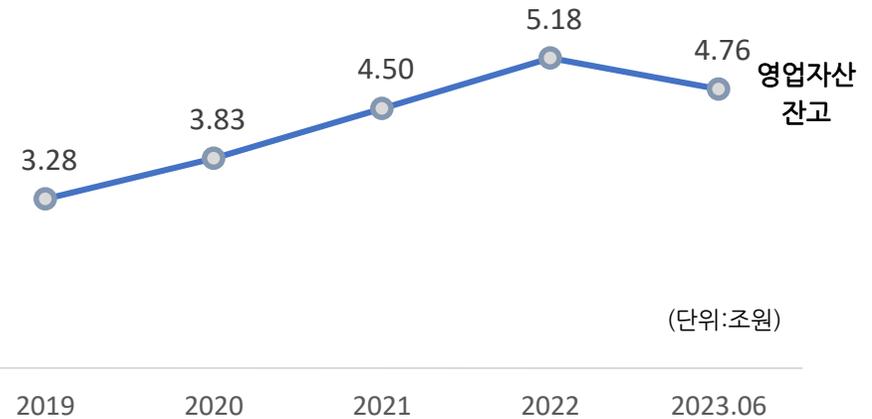
주) 발행잔고는 예탁결제원 증권정보포털(SEIBro) 기준
원금보장형인 E/DLB는 제외

저축은행 및 캐피탈은 여신/영업자산 외형이 전기 말 대비 각각 5.1% 및 8.1% 감소

한국투자저축은행



한국투자캐피탈



[자산건전성 비율]

구분 (%)	2022.09	2022.12	2023.03	2023.06	
연체율	한국투자	2.4	2.8	3.7	4.1
	업계평균	3.0	3.4	5.2	-
고정이하 여신비율	한국투자	2.4	2.6	3.5	4.4
	업계평균	3.6	4.2	5.2	-

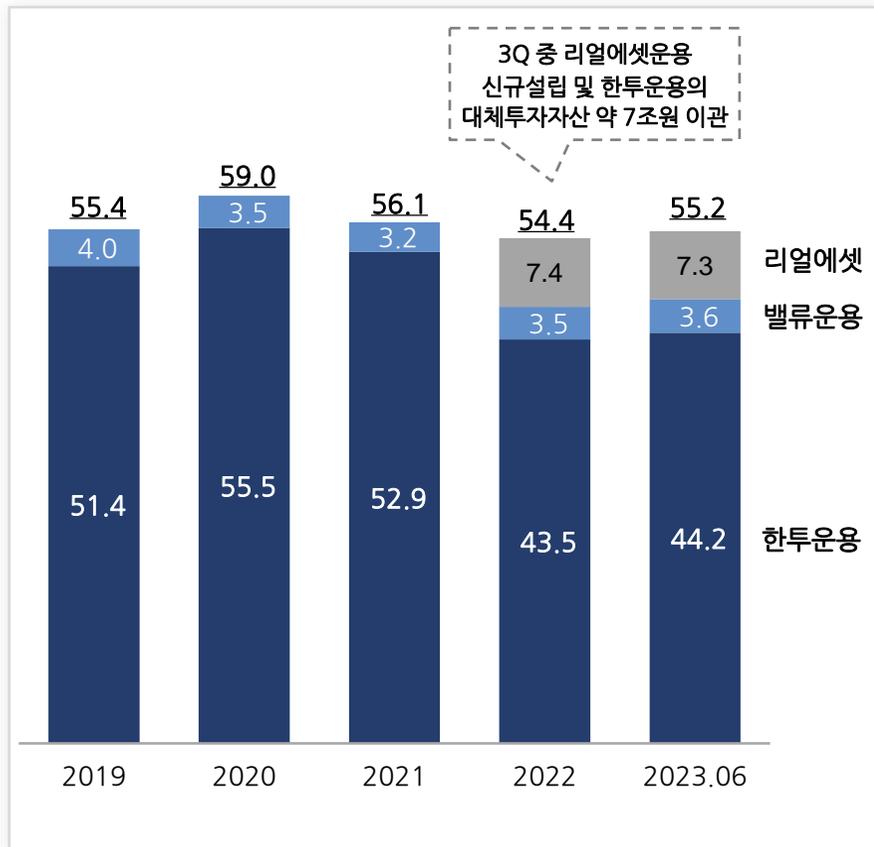
* 업계평균: 한국투자저축은행 제외 수치

[영업자산의 구성]

구분 (조원)	2022.09	2022.12	2023.03	2023.06
기업담보	2.40	2.26	2.14	1.93
부동산PF	1.16	1.08	0.98	0.95
리테일중도금	1.53	1.49	1.31	1.48
투자자산	0.15	0.35	0.41	0.40

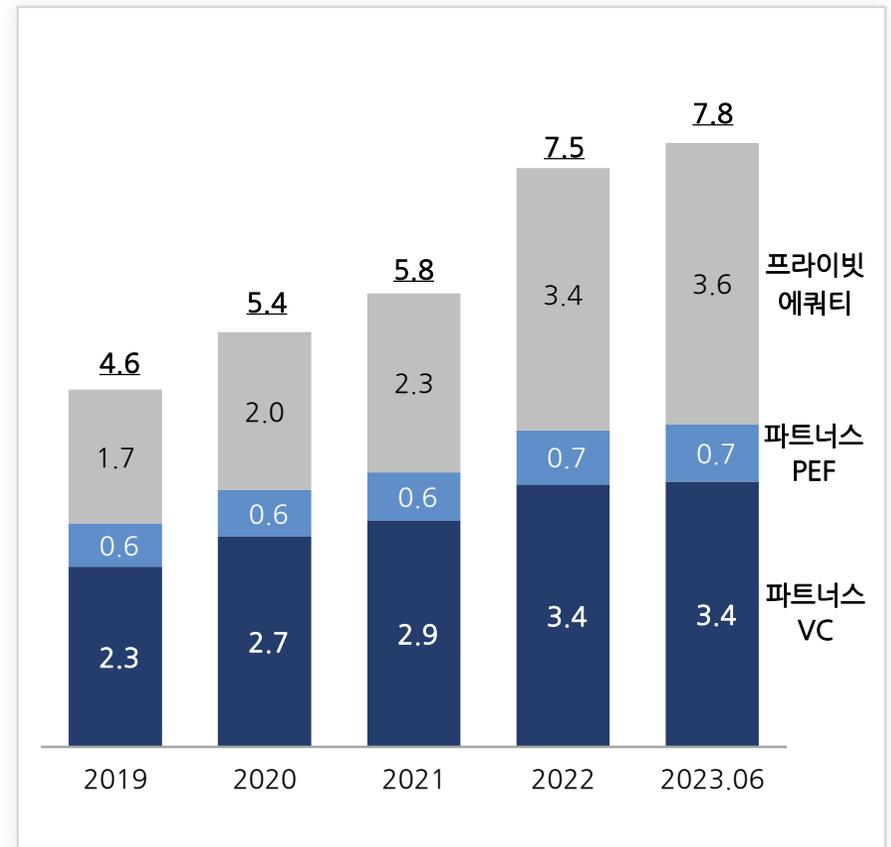
자산운용사 합산 AUM (단위: 조원)

합산 AUM 55.2조원 기록



VC & PE 합산 AUM (단위: 조원)

합산 AUM 7.8조원 기록



* AUM은 설정액 기준 (펀드+일임)

1

한국투자금융지주
현황 및 실적



2

자회사별
현황 및 실적



3

주식개요 및
요약 재무제표

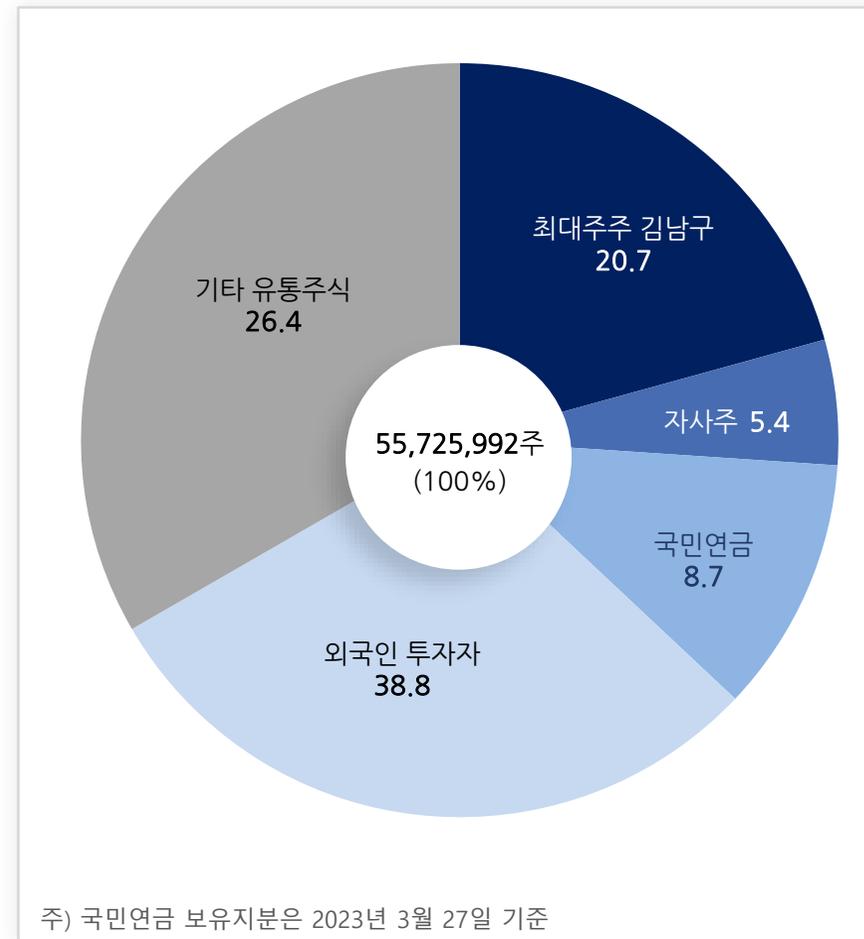


첨부1 : 주식 개요

주식 현황 (2023년 6월말 기준)

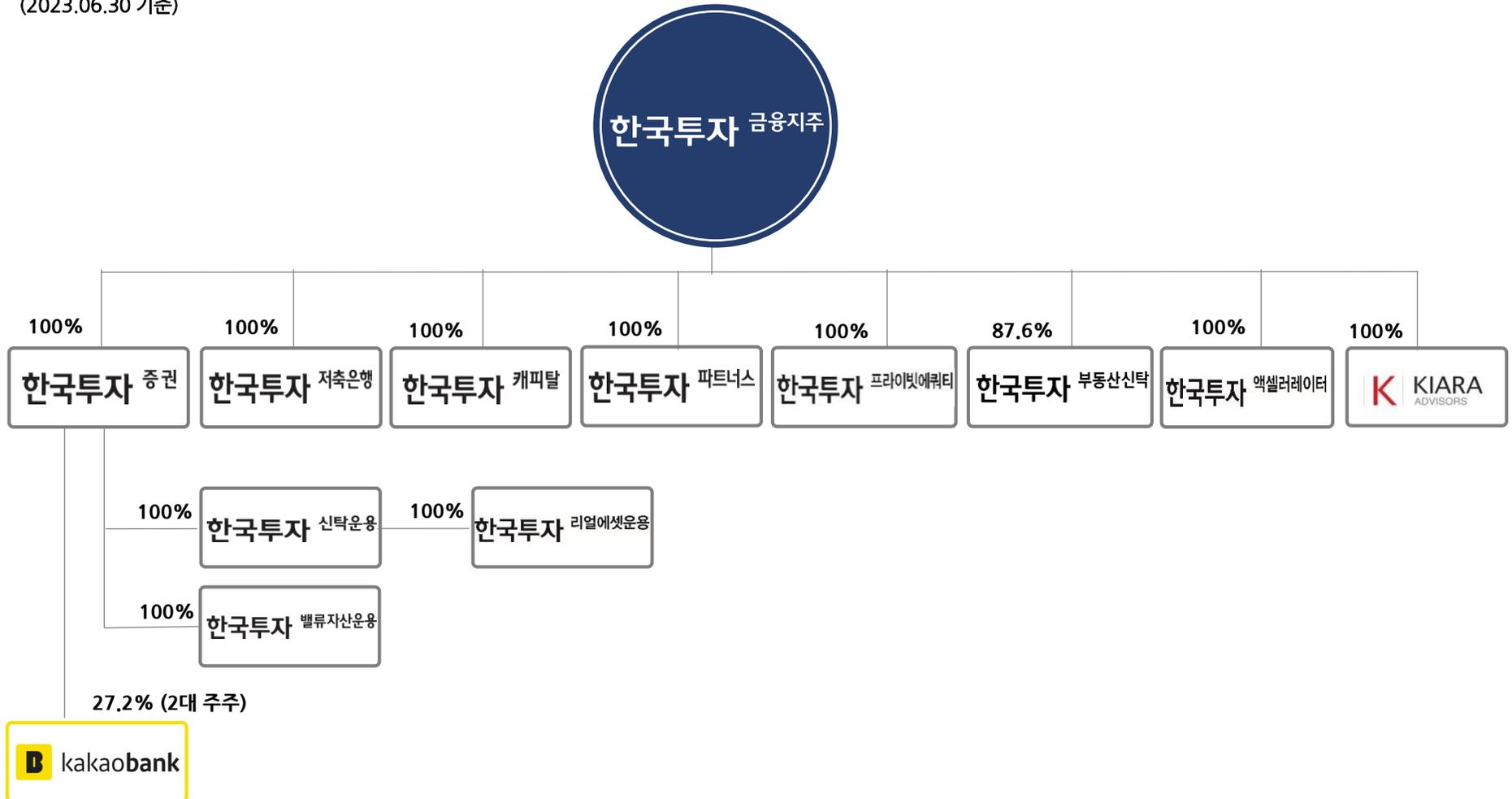
총발행 주식수	61,584,243주
보통주	55,725,992주
우선주	5,858,251주
신용등급	AA- (Domestic Rating)
보통주 시가총액	2.88조원
우선주 시가총액	0.24조원

주주 현황 (단위: %, 2023년 06월 30일 보통주 기준)



첨부2 : 계열회사 현황

(2023.06.30 기준)



첨부3 : 주요 계열사 요약 재무제표

(단위: 억원, 주주는 연결, 기타 계열사는 별도 IFRS 기준)

회사명	FY22				FY23 1H			
	자산총계	부채총계	자본총계	ROE	자산총계	부채총계	자본총계	ROE
한국투자금융지주 (연결)	863,086	786,028	77,057	8.4%	934,874	852,687	82,187	13.1%
한국투자증권	642,203	576,675	65,528	6.6%	719,770	638,746	81,023	7.9%
한국투자신탁운용	2,671	838	1,833	18.5%	2,320	328	1,992	16.5%
한국투자리얼에셋운용	909	575	334	11.0%	1,318	565	753	40.4%
한국투자밸류자산운용 ^{주1)}	29,291	6,205	23,087	167.9%	13,184	6,158	7,026	9.6%
한국투자저축은행	88,066	80,686	7,381	8.1%	85,943	74,100	11,842	4.7%
한국투자캐피탈	54,465	46,655	7,810	18.2%	49,572	40,434	9,138	14.9%
한국투자부동산신탁	2,210	169	2,041	8.2%	2,266	140	2,126	8.1%
한국투자파트너스 ^{주2)}	5,755	2,560	3,196	-	5,868	2,525	3,343	9.1%
한국투자프라이빗에쿼티	1,383	725	659	7.8%	1,495	793	702	11.0%
한국투자엑셀러레이터 ^{주2)}	194	13	181	-	183	12	171	-
KIARA Advisors	294	9	286	12.0%	311	11	300	2.7%

주1) FY22 한국투자밸류자산운용은 카카오뱅크 처분관련 현금유입 및 수익이 반영된 수치임

주2) 한국투자파트너스, 한국투자엑셀러레이터는 당기순손실 기록한 경우, ROE 기재를 생략함

첨부3 : 주요 계열사 요약 재무제표

(단위: 억원, 지주는 연결, 기타 계열사는 별도 IFRS 기준)

회사명	FY22 1H				FY23 1H				
	영업수익	영업이익	세전이익	당기순이익	영업수익	영업이익	세전이익	당기순이익	전년동기대비증감
한국투자금융지주 (연결)	131,903	5,055	5,773	4,071	135,209	5,792	6,939	5,211	28.0%
한국투자증권 ^{주1)}	121,922	4,632	4,600	3,383	118,959	4,580	4,071	2,930	-13.4%
한국투자신탁운용	788	340	237	172	554	146	207	158	-8.0%
한국투자리얼에셋운용 ^{주2)}	-	-	-	-	245	126	122	120	-
한국투자밸류자산운용	96	44	21	16	746	604	675	589	3,698.0%
한국투자저축은행	2,720	291	295	212	3,691	361	361	245	15.5%
한국투자캐피탈	1,777	952	953	696	1,908	816	816	733	5.3%
한국투자부동산신탁	165	77	77	72	281	109	111	85	18.2%
한국투자파트너스	178	-60	4	-7	244	100	178	148	흑자전환
한국투자프라이빗에쿼티	63	24	26	26	90	37	43	37	44.0%
한국투자엑셀러레이터	1	-7	-7	-7	4	-10	-10	-10	적자지속
KIARA Advisors	27	19	20	19	28	5	5	4	-79.3%

주1) FY23 1H 한국투자증권의 재무제표는 한국투자밸류자산운용으로부터 수취한 배당금 수익 1조 6,650억원을 제외한 수치임

주2) 한국투자리얼에셋운용은 2022년 7월 설립으로 FY22 1H 기재를 생략