

한국투자금융지주 FY2024 1Q 실적

2024년 5월

1

Highlights 및
실적 요약



2

자회사별
현황 및 실적



3

Appendix



한국투자금융지주 FY2024 1Q Highlights

Korea Investment
Holdings Co., Ltd.

[2024년 1분기 한국투자금융지주는 3,429억원의 당기순이익 기록]

(2024년 03월 31일, K-IFRS 연결 기준)

영업이익

2023 1Q 3,235 억원
2024 1Q 3,815 억원
(+17.9% YoY)

세전이익

2023 1Q 3,993 억원
2024 1Q 4,654 억원
(+16.6% YoY)

당기순이익

2023 1Q 3,010 억원
2024 1Q 3,429 억원
(+13.9% YoY)

ROE

2023 1Q 15.3%
2024 1Q 16.0%
(+0.7%p YoY)

그룹 총자산

2023 95.9 조원
2024 1Q 97.4 조원
(+1.5% YTD)

그룹 총 AUM

2023 331.5 조원
2024 1Q 351.6 조원
(+6.1% YTD)

한국투자금융지주 FY2024 1Q 실적 요약

Korea Investment
Holdings Co., Ltd.

한국투자금융지주 연결손익현황 (단위:십억원)

구분	FY23 1Q	FY23 2Q	FY23 3Q	FY23 4Q	FY24 1Q	직전분기 대비 증감 (%)	전년동기 대비 증감 (%)
순영업수익	717.1	555.2	583.6	198.4	789.5	297.8%	10.1%
순수수료수익	252.5	276.0	295.8	215.5	297.2	37.9%	17.7%
순이자수익	184.2	249.3	273.4	273.7	303.2	10.8%	64.6%
배당금수익	48.6	25.4	18.0	68.9	53.0	-23.1%	9.1%
금융자산(부채)평가및처분손익	233.9	191.4	18.3	43.0	134.2	212.0%	-42.6%
기타 (영업외포함)	-2.0	-186.9	-21.9	-402.6	1.9	T/P	T/P
판매비와관리비	317.9	260.5	314.3	275.9	324.1	17.5%	2.0%
법인세차감전계속영업순이익	399.3	294.6	269.3	-77.4	465.4	T/P	16.6%
계속영업순이익	301.0	220.1	212.2	-25.2	342.9	T/P	13.9%
당기순이익	301.0	220.1	212.2	-25.2	342.9	T/P	13.9%
지배주주순이익	301.2	219.8	212.2	-26.2	340.9	T/P	13.2%
증권의 세전이익 의존도(%)	75.8	35.5	71.3	(n/a)	79.9	-	-
순영업수익대비 판관비 비중(%)	44.3	46.9	53.8	139.0	41.1	-	-

* 순영업수익 = 세전이익+판매비와관리비

* FY23 4Q 증권 의 세전이익 의존도는 법인세차감전순손실 발생으로 기재 생략

* T/P: 흑자전환, T/L: 적자전환

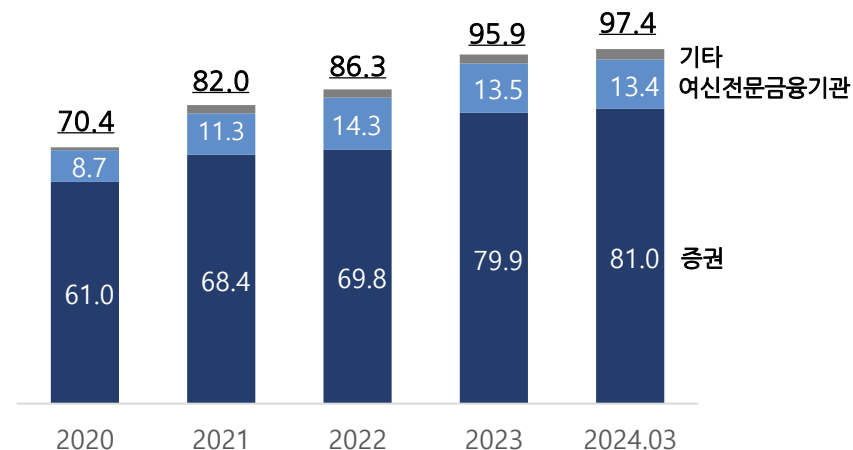
한국투자금융지주 자산현황

Korea Investment Holdings Co., Ltd.

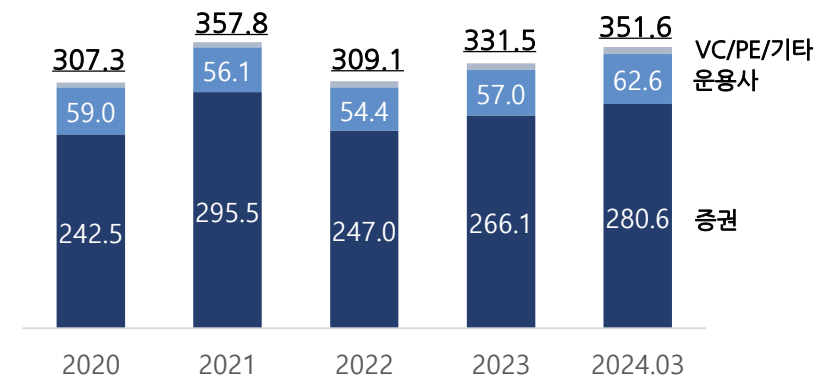
한국투자금융지주 연결자산현황 (단위:십억원)

	2022	2023	2024.03	전기대비 증감 (%)
자산총계	86,309	95,901	97,363	1.5%
현금및예치금	10,881	9,723	9,624	-1.0%
금융자산	70,040	81,121	82,641	1.9%
관계기업투자	4,321	4,260	4,387	3.0%
유무형자산	578	537	535	-0.4%
기타자산	488	260	176	-32.3%
부채총계	78,603	87,456	88,616	1.3%
예수부채	13,938	13,656	14,518	6.3%
금융부채	15,801	15,473	15,437	-0.2%
차입부채	41,796	52,026	51,622	-0.8%
기타부채	7,068	6,301	7,039	11.7%
자본총계	7,706	8,445	8,748	3.6%
자본금	308	308	308	0.0%
기타자본	792	914	1,027	12.3%
이익잉여금	6,579	7,151	7,337	2.6%
비지배지분	26	71	75	5.4%

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)

한국투자금융지주 계열회사 실적 요약

Korea Investment Holdings Co., Ltd.

계열회사 당기순이익 현황 (단위:억원)

계열회사명	FY24 1Q	FY23 1Q	YoY	YoY (%)	FY23 4Q	QoQ	QoQ (%)
한국투자금융지주 (연결)	3,429	3,010	419	13.9%	-252	3,681	흑자전환
한국투자증권 (연결)	3,687	2,621	1,066	40.7%	-267	3,954	흑자전환
└ 한국투자증권	2,832	2,047	785	38.4%	-1,518	4,350	흑자전환
└ 한국투자신탁운용	615	89	526	588.5%	86	529	612.2%
└ 한국투자밸류자산운용	365	458	-93	-20.5%	292	73	24.7%
└ 해외법인 - 미국IB법인	43	10	33	324.8%	-32	75	흑자전환
└ 홍콩법인	64	52	12	21.9%	84	-20	-23.9%
└ 베트남법인	82	47	35	74.9%	77	5	6.4%
└ 기타	33	-94	127	흑자전환	11	22	201.8%
한국투자저축은행	89	157	-68	-43.1%	-193	282	흑자전환
한국투자캐피탈	184	321	-137	-42.6%	76	108	141.5%
한국투자부동산신탁	64	65	-1	-1.5%	50	14	28.2%
한국투자리얼에셋운용	28	56	-28	-50.5%	61	-33	-54.1%
한국투자파트너스	-51	48	-99	적자전환	172	-223	적자전환
한국투자프라이빗에쿼티	19	22	-3	-15.4%	41	-22	-53.2%
한국투자엑셀러레이터	-5	-5	0	적자지속	-4	-1	적자지속
KIARA Advisors	11	2	9	583.4%	21	-10	-48.2%

- 지주는 증권 및 증권 내 해외현지법인들의 약진으로, 전년 동기 대비 13.9% 상승한 당기순이익(연결) 3,429억원 기록
- 증권은 BK거래대금 확대 및 IB 손익 호조에 힘입어, 전년 동기 대비 38.4% 상승한 당기순이익(별도) 2,832억원 기록
- 신탁운용 당기순이익은 한국투자리얼에셋운용 처분이익 524억을 포함한 615억원 기록
- 저축은행은 수신금리 하향 안정화에 따른 조달비용 부담 감소로, 직전 분기 대비 282억원 증가한 당기순이익 89억원 기록
- 캐피탈은 여신자산 감소의 영향으로, 전년 동기 대비 42.6% 감소한 당기순이익 184억원 기록
- 파트너스는 보유 중인 상장주식의 평가 손실 발생으로, -51억원의 당기순손실을 기록

주1) 한국투자금융지주 및 한국투자증권 연결 실적을 제외한 기타 계열사들의 실적은 별도 재무제표 기준
 주2) FY23 1Q 한국투자증권 당기순이익은 한국투자밸류자산운용으로 부터 수취한 배당금 수익 1조 6,650억원을 제외한 수치임
 주3) FY24 1Q 한국투자증권 당기순이익은 한국투자신탁운용과 한국투자밸류자산운용으로 부터 수취한 배당금 2,400억원을 제외한 수치임

1

Highlights 및
실적요약



2

자회사별
현황 및 실적



3

주식개요 및
요약 재무제표



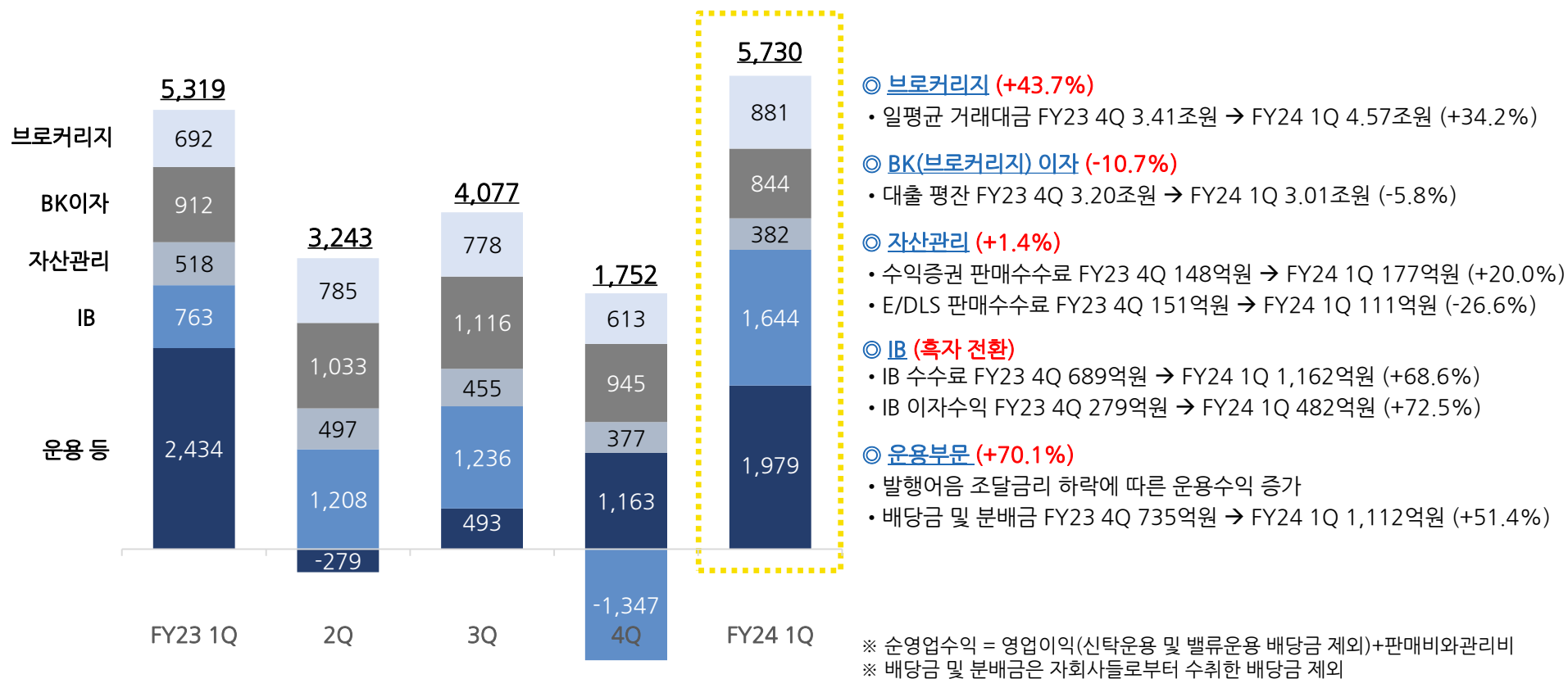
한국투자증권 – FY2024 1Q 실적 Review

Korea Investment
Holdings Co., Ltd.

거래대금 증가에 따른 BK 실적 호조와 IB 부문 실적 개선, 발행어음 운용수익 증가로 순영업수익은 직전 분기 대비 227.2% 상승

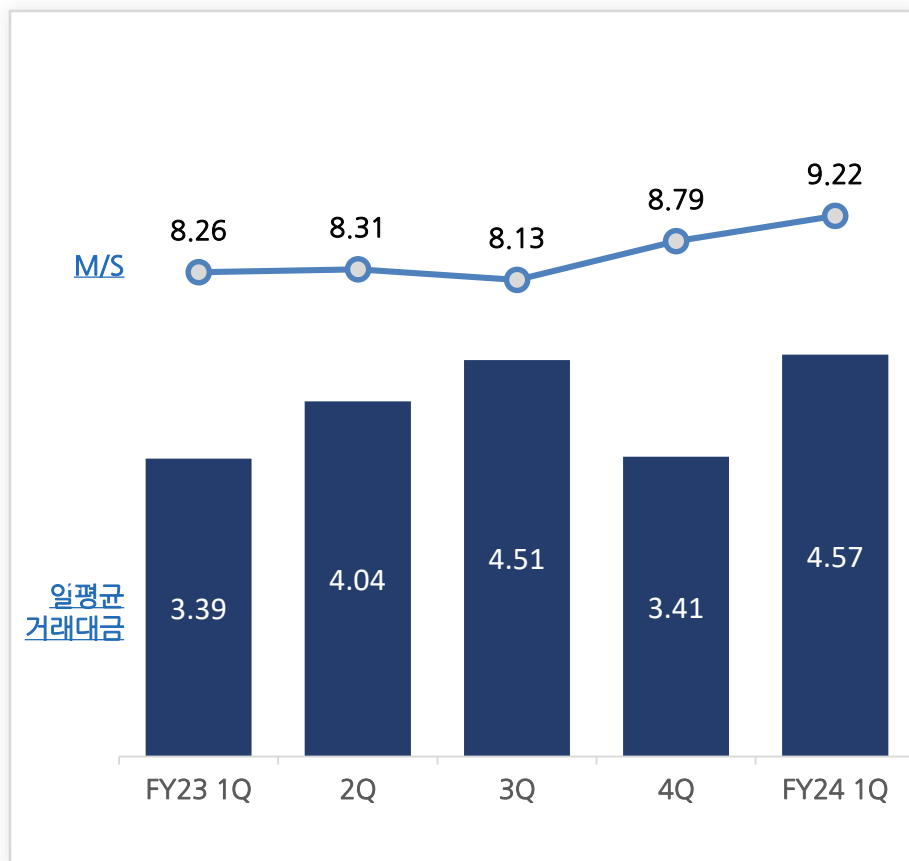
한국투자증권 순영업수익 구성 (단위:억원, 별도기준)

(전분기대비 증감율)

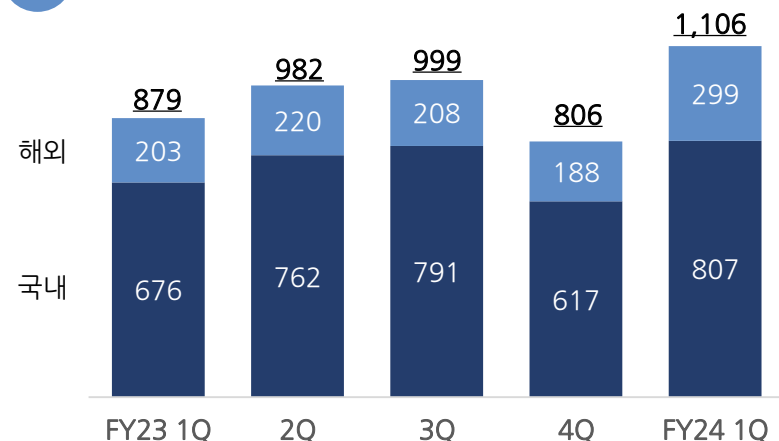


국내 및 해외주식 거래대금 증가로 위탁매매 수수료수익은 직전 분기 대비 37.3% 증가한 1,106억원 기록

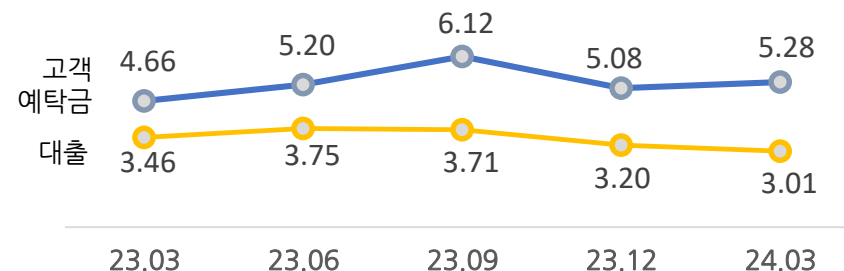
국내주식 M/S 및 거래대금 (단위:조원, %)



위탁매매 수수료수익 (단위:억원, 주식/파생거래등 포함)



고객 예탁금 및 대출 잔고 (단위:조원, 평잔기준)

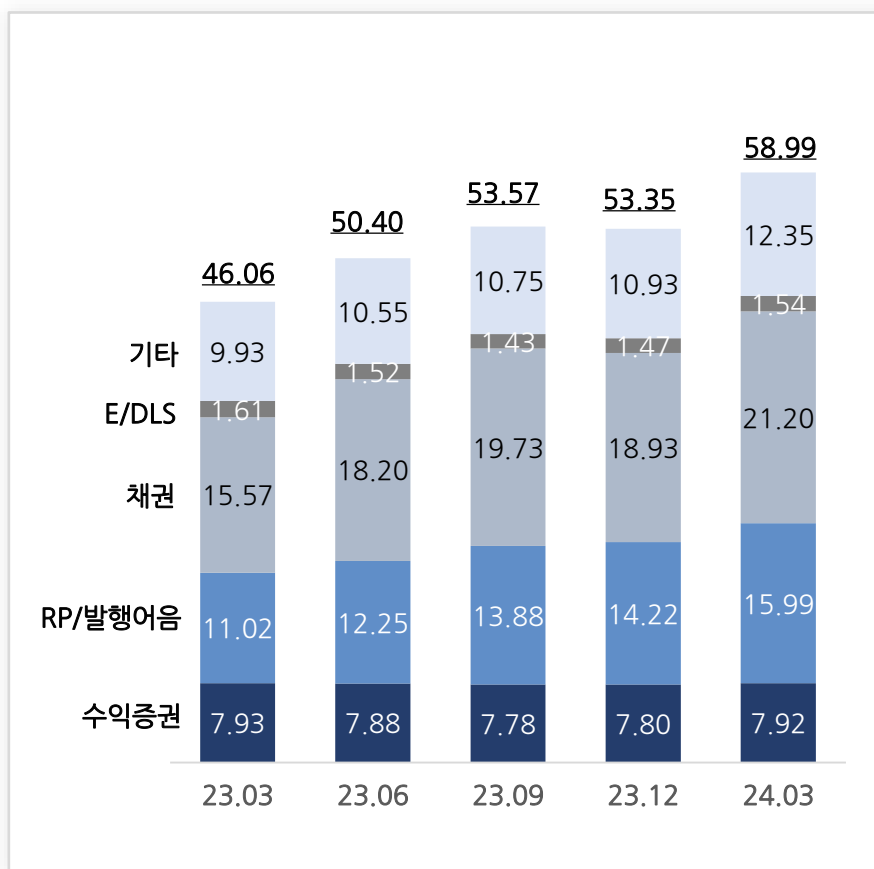


한국투자증권 - 자산관리

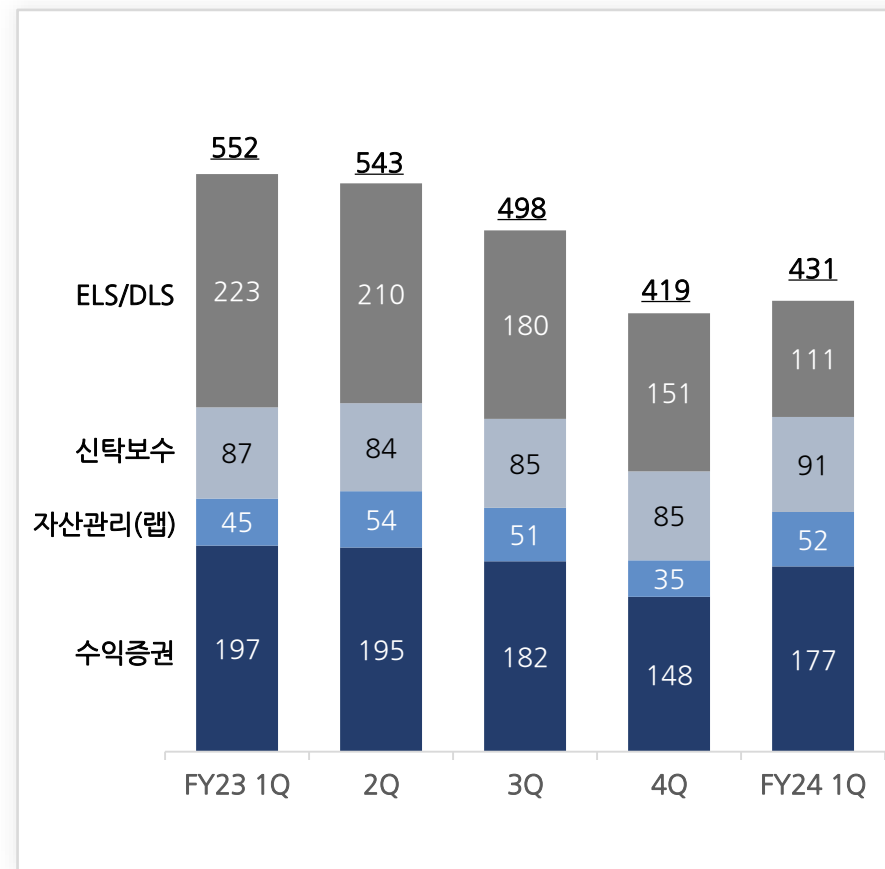
Korea Investment Holdings Co., Ltd.

금융상품 잔고는 채권 및 발행어음 판매 증가로 직전 분기 대비 10.6% 증가,
판매수수료 수익은 E/DLS 판매 부진에도 불구하고, 수익증권 판매 증가로 직전 분기 대비 2.8% 소폭 상승

 **개인고객 금융상품 잔고** (단위:조원)



 **금융상품 판매수수료 수익** (단위:억원)

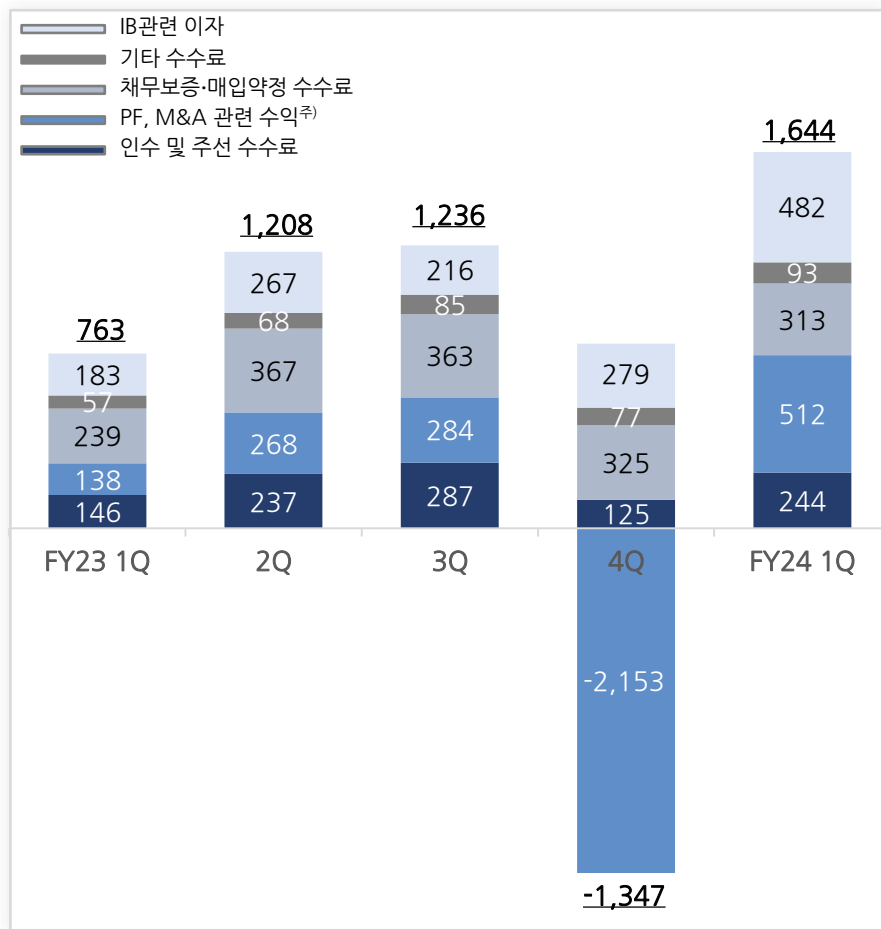


주1)기타: 퇴직연금, 랩어카운트, 신탁 등 포함

주2)채권은 금융상품으로 분류되지만 관련 수익은 판매수수료가 아닌 운용수익으로 분류

ECM, DCM 부문의 고른 실적과 PF부문 신규 딜 증가로 IB 수익은 전년 동기 대비 115.5% 증가

IB 수익 (단위:억원)



주) 충당금 및 평가손실 포함

2024년 1Q IB 리그테이블



* thebell 리그테이블 기준(2024.01.01~2024.03.31)

2024년 주요 IB Deal

[IPO Deal]

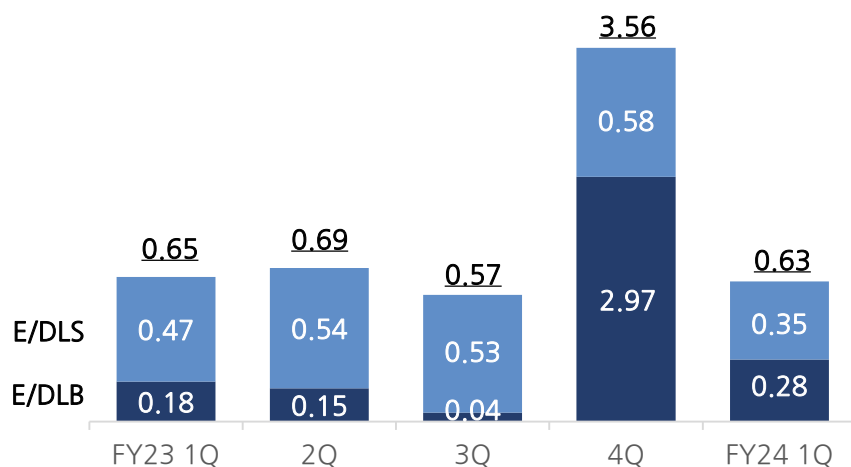
- | | |
|----------------|-------------|
| - 삼현 | - 디앤디파마텍 |
| - 코칩 | - 시프트업 (예정) |
| - 시스콘로보틱스 (예정) | - 인스피언 (예정) |
| - 성우 (예정) | |

[공모증자 Deal]

- | | |
|-----------|-----------|
| - 라이프시맨틱스 | - LG디스플레이 |
|-----------|-----------|

E/DLS 발행실적은 직전 분기 대비 40.7% 감소한 0.35조원, 발행어음 잔고는 직전 분기 대비 5.7% 증가한 15.57조원 기록

E/DLS(B) 발행실적 (단위: 조원)

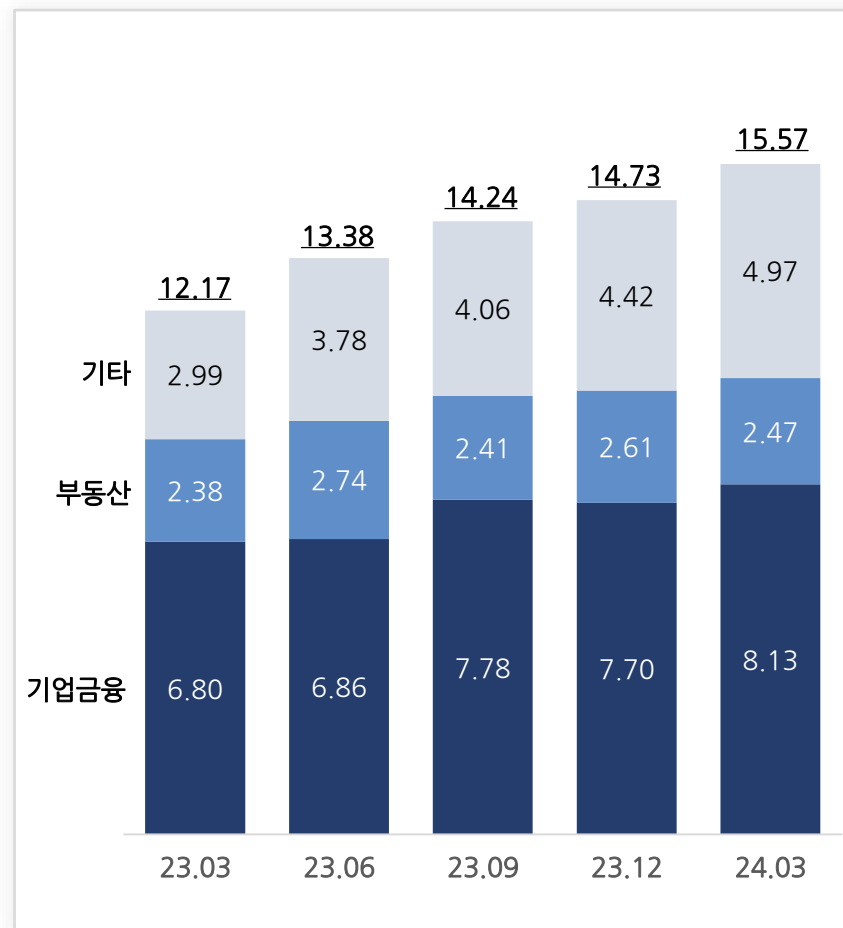


E/DLS 발행잔고 (단위: 조원)

구분	23.03	23.06	23.09	23.12	24.03
ELS	4.37	4.35	4.10	4.06	3.13
DLS	0.15	0.15	0.15	0.10	0.10

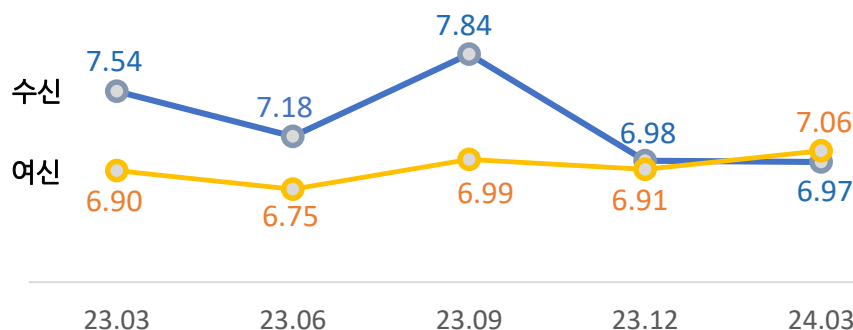
주) 발행잔고는 예탁결제원 증권정보포털(SEIBro) 기준
원금보장형인 E/DLB는 제외

발행어음 잔고 (단위: 조원)



저축은행 여신 자산은 전기 말 대비 2.2% 증가, 캐피탈 영업자산 외형은 전기 말 대비 3.6% 감소

한국투자저축은행 (단위:조원)



		2023.06	2023.09	2023.12	2024.03
--	--	---------	---------	---------	---------

[여신자산의 구성 (조원)]

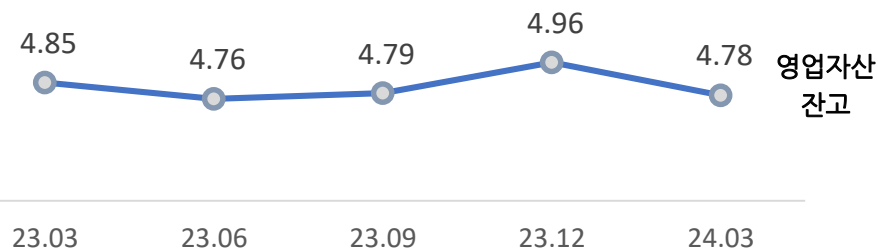
부동산	PF	0.89	0.86	0.81	0.80
	기타	3.66	3.94	3.95	4.00
비부동산	신용대출 ^{주)}	1.39	1.37	1.42	1.52
	기타	0.81	0.82	0.73	0.74

[자산건전성 비율 (%)]

연체율	4.13	4.73	5.14	7.35
고정이하 여신비율	4.35	4.97	5.91	7.54

주) salmanh 신용대출 기준

한국투자캐피탈 (단위:조원)



		2023.06	2023.09	2023.12	2024.03
--	--	---------	---------	---------	---------

[영업자산의 구성 (조원)]

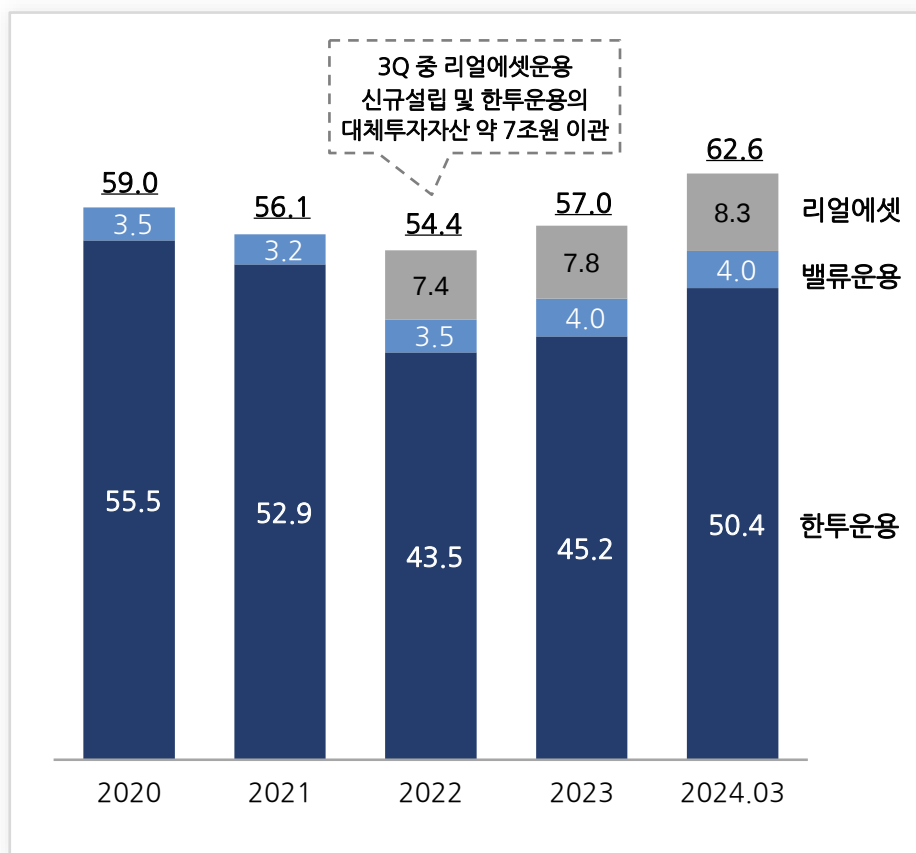
일반대출	1.93	1.91	1.80	1.85
부동산PF	0.95	0.97	0.89	0.78
리테일	1.48	1.49	1.74	1.63
투자자산	0.40	0.42	0.53	0.53

[자산건전성 비율 (%)]

연체채권비율	2.79	2.82	2.41	4.10
고정이하 채권비율	3.44	3.65	3.65	3.88

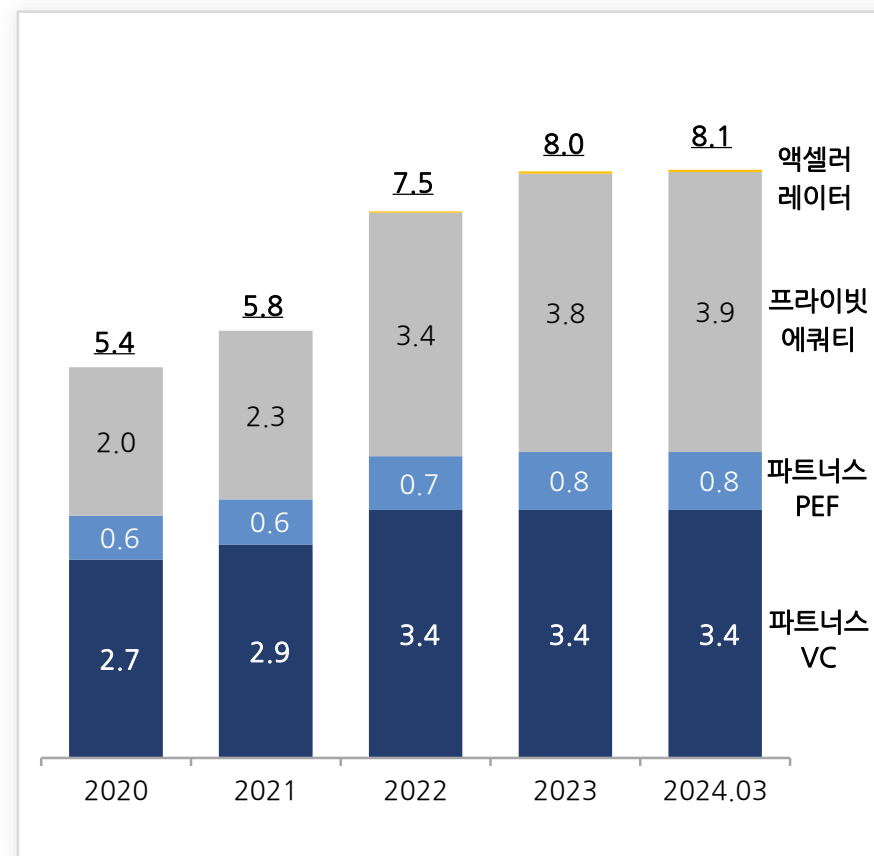
자산운용사 합산 AUM (단위: 조원)

합산 AUM 62.6조원 기록



VC & PE 합산 AUM (단위: 조원)

합산 AUM 8.1조원 기록



* AUM은 설정액 기준 (펀드+일임)

1

Highlights 및
실적요약



2

자회사별
현황 및 실적



3

주식개요 및
요약 재무제표



첨부1 : 주식 개요

Korea Investment
Holdings Co., Ltd.



주식 현황

(2024년 03월말 기준)

총발행 주식수	61,584,243주
---------	-------------

보통주	55,725,992주
-----	-------------

우선주	5,858,251주
-----	------------

신용등급	AA- (Domestic Rating)
------	-----------------------

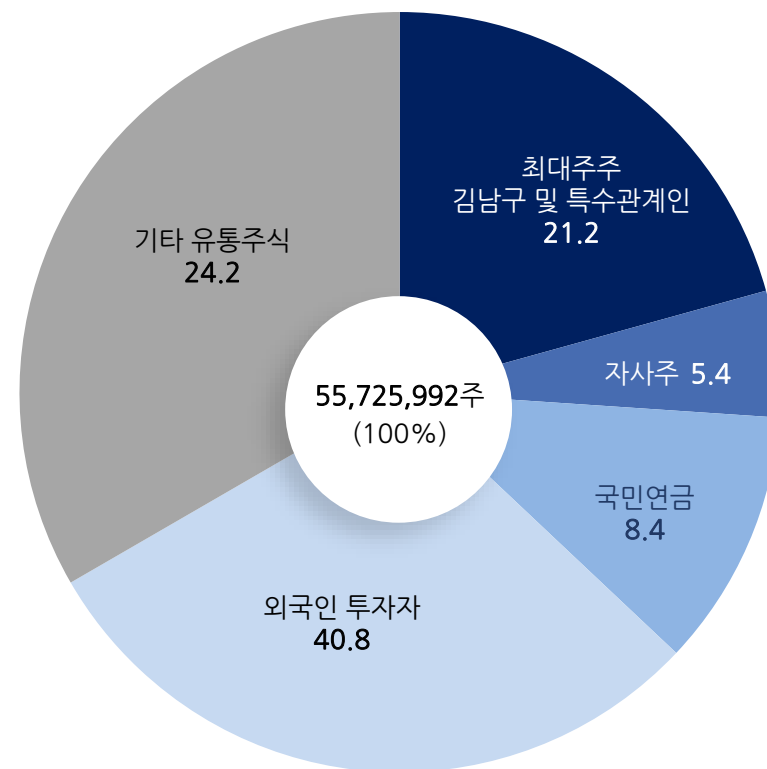
보통주 시가총액	3.71조원
----------	--------

우선주 시가총액	0.28조원
----------	--------



주주 현황

(단위: %, 2024년 03월 31일 보통주 기준)

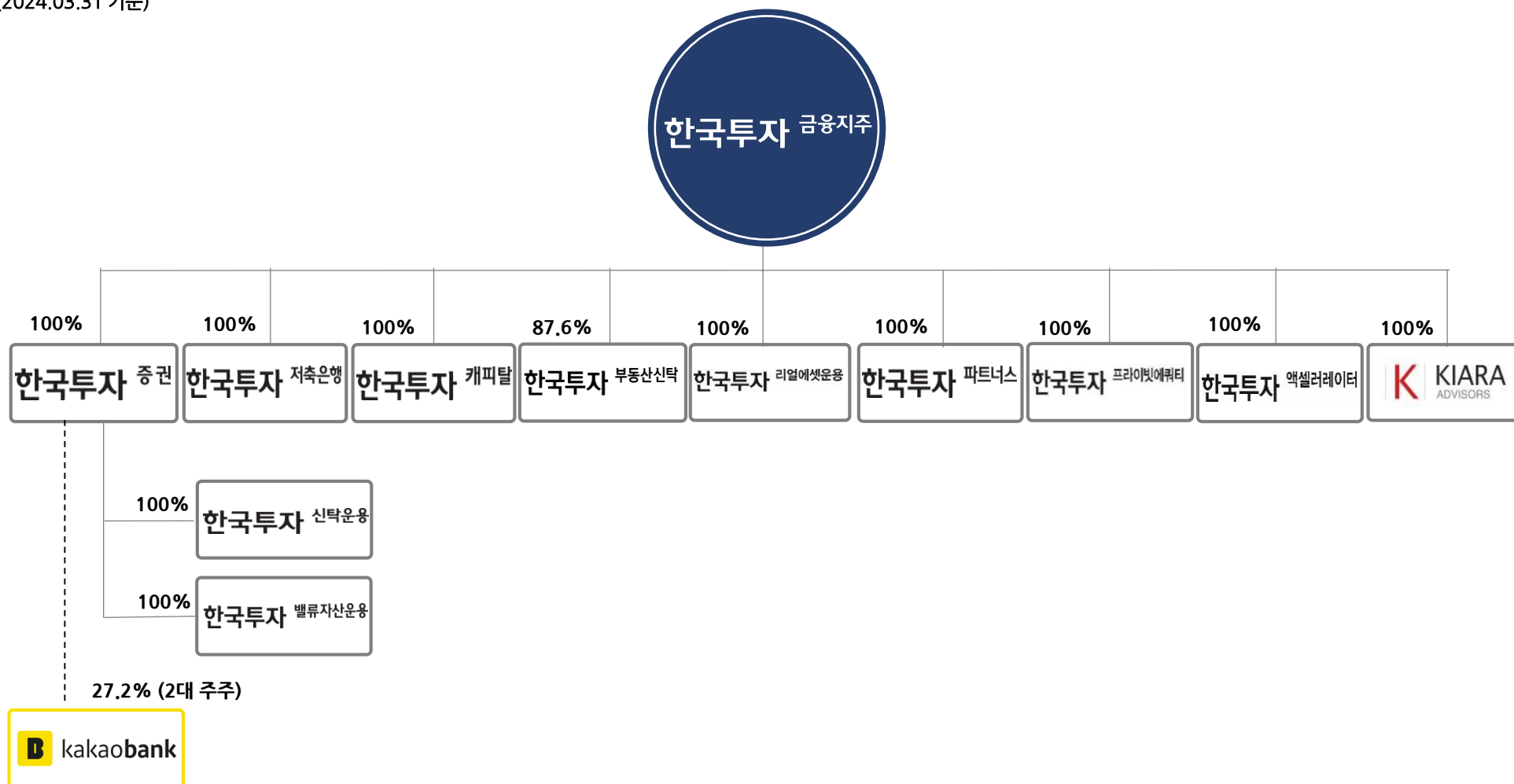


주) 국민연금 보유지분은 2023년 12월 31일 기준

첨부2 : 계열회사 현황

Korea Investment
Holdings Co., Ltd.

(2024.03.31 기준)



첨부3 : 주요 계열사 요약 재무제표

Korea Investment
Holdings Co., Ltd.

(단위: 억원, 지주는 연결, 기타 계열사는 별도 IFRS 기준)

회사명	2023.12				2024.03			
	자산총계	부채총계	자본총계	ROE	자산총계	부채총계	자본총계	ROE
한국투자금융지주 (연결)	959,012	874,561	84,451	8.7%	973,634	886,158	87,476	16.0%
한국투자증권	757,096	675,709	81,387	3.8%	767,722	684,839	82,883	13.8%
한국투자신탁운용	2,799	643	2,156	16.3%	2,636	765	1,871	122.2%
한국투자밸류자산운용	13,619	6,293	7,326	8.7%	14,078	7,888	6,190	21.6%
한국투자저축은행	83,979	72,284	11,695	0.7%	83,181	72,350	10,831	3.2%
한국투자캐피탈	51,419	41,113	10,306	11.2%	51,047	41,703	9,344	7.5%
한국투자부동산신탁	3,327	1,074	2,252	9.9%	3,780	1,463	2,316	11.2%
한국투자리얼에셋운용	1,455	634	821	27.9%	1,629	780	849	13.3%
한국투자파트너스	6,137	3,027	3,110	12.9%	5,727	2,888	2,839	순손실
한국투자프라이빗에쿼티	1,692	937	755	13.2%	1,738	957	781	9.9%
한국투자엑셀러레이터	174	10	163	순손실	209	50	159	순손실
KIARA Advisors	302	9	294	1.1%	326	8	318	14.4%

주1) FY23 1Q 한국투자증권의 손익, ROE는 한국투자밸류자산운용으로부터 수취한 배당금 수익 1조 6,650억원을 제외하여 산정

주2) FY24 1Q 한국투자증권 손익, ROE는 자회사인 한국투자신탁운용 및 밸류운용으로부터 수취한 배당금 2,400억원을 제외하여 산정

주3) FY24 1Q 한국투자신탁운용 손익, ROE는 한국투자리얼에셋운용 처분이익 524억원을 포함하여 산정

첨부3 : 주요 계열사 요약 재무제표

Korea Investment
Holdings Co., Ltd.

(단위: 억원, 지주는 연결, 기타 계열사는 별도 IFRS 기준)

회사명	FY23 1Q				FY24 1Q				
	영업수익	영업이익	세전이익	당기 순이익	영업수익	영업이익	세전이익	당기 순이익	전년동기대비 증감(%)
한국투자금융지주 (연결)	85,821	3,235	3,993	3,010	66,818	3,815	4,654	3,429	13.9%
한국투자증권	78,883	3,014	3,025	2,047	59,728	3,497	3,721	2,832	38.4%
한국투자신탁운용	275	72	120	89	303	92	649	615	588.5%
한국투자밸류자산운용	577	468	464	458	416	373	491	365	-20.5%
한국투자저축은행	1,939	146	146	157	1,899	135	135	89	-43.1%
한국투자캐피탈	951	341	341	321	898	243	243	184	-42.6%
한국투자부동산신탁	134	64	65	65	179	65	66	64	-1.5%
한국투자리얼에셋운용	128	76	68	56	104	42	38	28	-50.5%
한국투자파트너스	97	29	52	48	130	19	-94	-51	적자전환
한국투자프라이빗에쿼티	43	20	22	22	52	16	27	19	-15.4%
한국투자엑셀러레이터	2	-5	-5	-5	2	-5	-5	-5	적자치속
KIARA Advisors	14	2	2	2	21	12	12	11	583.4%

주1) FY23 1Q 한국투자증권의 손익, ROE는 한국투자밸류자산운용으로부터 수취한 배당금 수익 1조 6,650억원을 제외하여 산정

주2) FY24 1Q 한국투자증권 손익, ROE는 자회사인 한국투자신탁운용 및 밸류운용으로부터 수취한 배당금 2,400억원을 제외하여 산정

주3) FY24 1Q 한국투자신탁운용 손익, ROE는 한국투자리얼에셋운용 처분이익 524억원을 포함하여 산정