

2024년 3분기 메리츠금융그룹 경영실적

2024.11

Agenda

I. 그룹 개요	02
II. 3Q24 경영실적	03
III. 기업가치 제고 계획 이행현황	08
IV. 주요 계열사 경영실적	13

▶ 본 자료는 주주 및 투자자의 공정한 투자를 위한 정보제공 목적으로 작성되었습니다.

▶ 본 자료에 포함된 모든 정보는 당사가 신뢰할 수 있는 자료 및 정보를 기반으로 작성되었으며, 당사는 자료의 수정 혹은 변경에 대한 고지 의무 및 책임이 없습니다. 또한 본 자료는 외부 감사인의 검토 또는 감사 과정에서 변경될 수 있습니다. 따라서 본 자료를 기반으로 한 투자 손실에 대하여 당사는 일체의 책임이 없으며, 어떠한 경우에도 고객의 투자결과에 대한 법적 책임소재의 증빙자료로 사용될 수 없습니다.

▶ 본 자료는 당사의 사전 동의 없이 어떠한 형태로든 복제, 배포, 전송, 변형 할 수 없습니다.

I. 그룹 개요

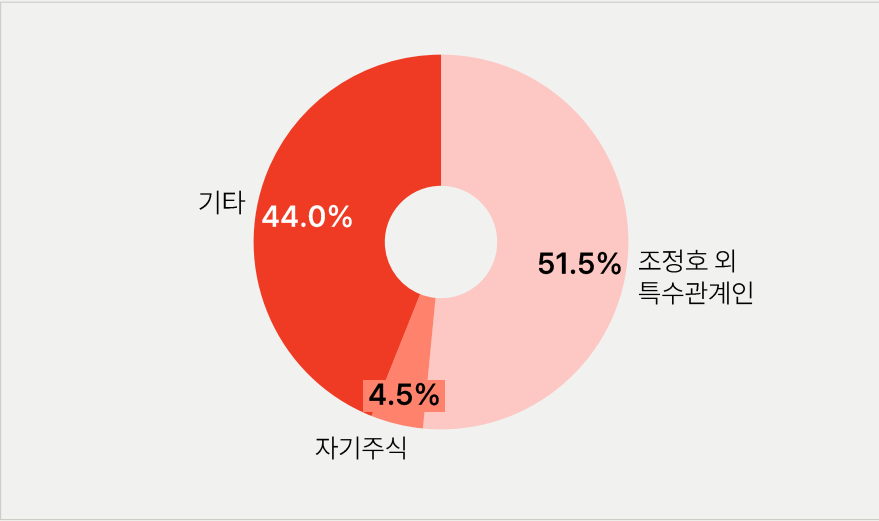
▼ 지배구조 현황 - 2024.9.30



▼ 회사 개요

대표이사	김용범			
설립일/상장일	2011.03 / 2011.05			
발행주식수/자기주식수	보통주 190,720,114주/ 자기주식 8,593,034주			
시가총액	18.5조 (24.9.30일 종가 97,100원 기준)			
신용등급	무보증채권	한국신용평가	AA	2024.05.17
		NICE신용평가	AA	2024.06.13
	기업어음	한국신용평가	A1	2024.05.17
		NICE신용평가	A1	2024.06.13

▼ 주주 현황 - 24.9.30



II. 3Q24 highlight

총 자산

112조

전기말 대비
9.5% 증가

ROA

2.5%

전기말 대비
0.3%p 증가

당기순이익

1조 9,835억

전년동기 대비
12.7% 증가

ROE

26.8%

전년동기 대비
-4.4%p 감소

EPS

(주당순이익)

10,379원

전년동기 대비
14.2% 증가

BPS

(주당순자산가치)

53,457원

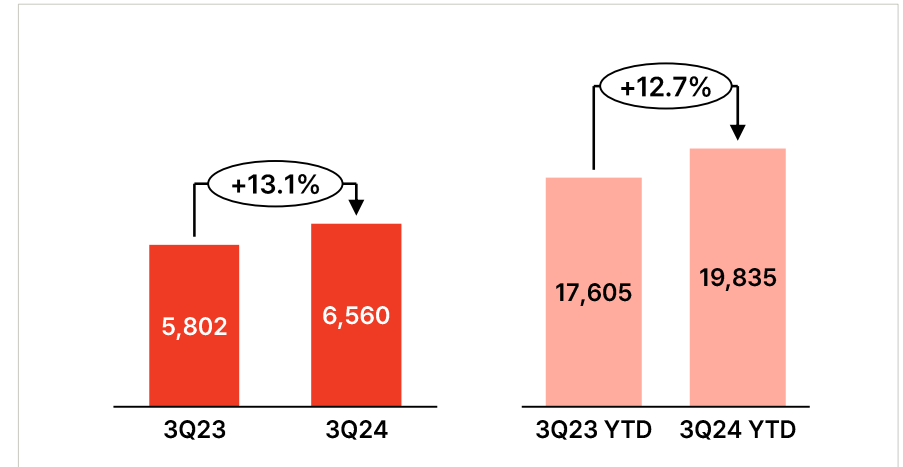
전년동기 대비
3.8% 증가

II. 메리츠금융지주 경영실적

▼ 주요경영실적 -연결

(단위:억원)	3Q24	2Q24	3Q23	QoQ (%)	YoY (%)	3Q24 YTD	3Q23 YTD	YoY (%)
보험손익	2,947	3,179	3,012	-7%	-2%	9,008	7,725	17%
보험수익	22,826	22,482	21,918	2%	4%	67,968	65,049	4%
보험비용	19,880	19,304	18,906	3%	5%	58,960	57,324	3%
순이자손익	5,057	5,085	6,530	-1%	-23%	15,208	15,113	1%
이자수익	10,133	9,682	11,294	5%	-10%	29,564	29,131	1%
이자비용	5,076	4,597	4,764	10%	7%	14,356	14,019	2%
수수료손익	1,200	1,108	1,417	8%	-15%	3,412	4,182	-18%
수수료수익	1,433	1,367	1,729	5%	-17%	4,200	4,935	-15%
수수료비용	233	259	312	-10%	-25%	788	753	5%
기타손익	2,137	2,714	-1,088	-21%	흑전	5,349	2,112	153%
기타수익	74,677	78,697	92,427	-5%	-19%	245,203	334,329	-27%
기타비용	72,540	75,982	93,514	-5%	-22%	239,854	332,217	-28%
판매관리비	2,325	2,030	1,783	15%	30%	6,198	5,377	15%
영업이익	9,015	10,056	8,087	-10%	11%	26,779	23,755	13%
영업외손익	-411	-182	-295	-	-	-209	-185	-
당기순이익	6,560	7,362	5,802	-11%	13%	19,835	17,605	13%
지배기업	6,499	7,301	5,772	-11%	13%	19,658	16,799	17%

▼ 당기순이익 추이 (단위: 억원, 연결)



24년 3분기 연결 당기순이익 6,560억원 (+13.1% YoY)

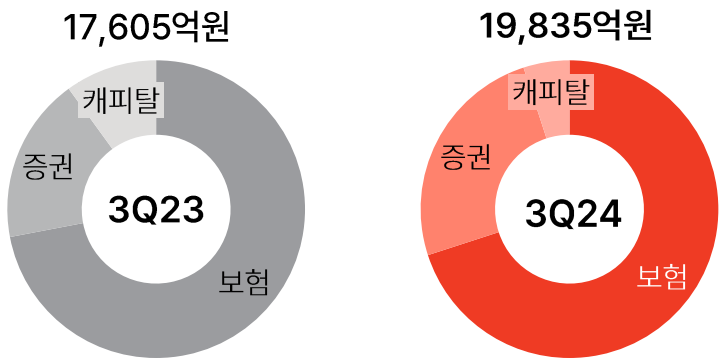
채권 및 수익증권 처분 평가이익 증가와 대출채권 충당금 환입 등 금융상품손익(기타손익)의 개선으로 당기순이익은 전년동기대비 13% 증가

24년 3분기 누적 연결 당기순이익 19,835억원 (+12.7% YoY)

이자 및 수수료손익의 부진에도 보험손익의 안정적인 성장과 금융상품 처분 및 평가이익 등으로 당기순이익은 전년동기대비 13% 증가

II. 메리츠금융지주 경영실적

▼ 지주 당기순이익 - (연결, 누적)

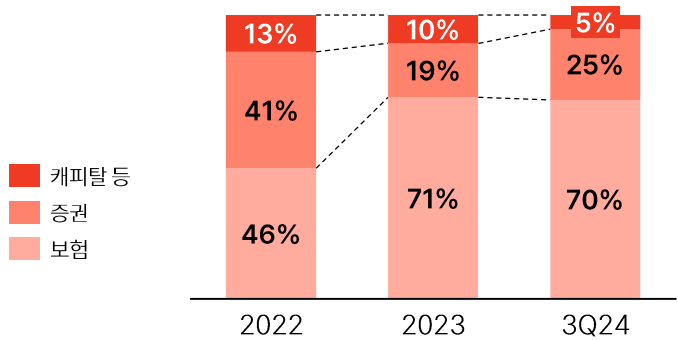


▼ 주요 계열사 당기순이익 - 별도

구분	3Q24 YTD	3Q23 YTD	YoY
메리츠화재	14,928억	12,961억	15.2%
메리츠증권*	4,159억	3,246억	28.1%
메리츠캐피탈	1,029억	1,827억	-43.7%

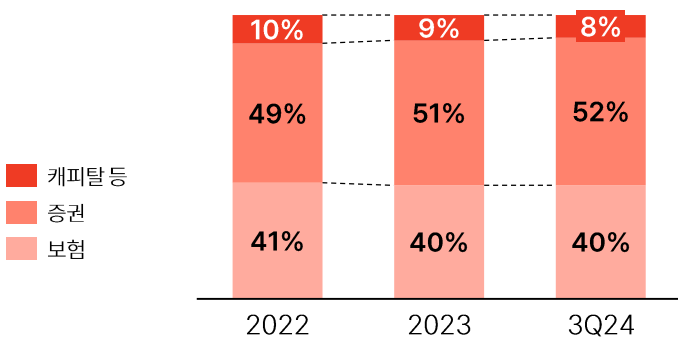
* 3Q24년 증권 별도 당기순이익은 캐피탈 배당금(세전 기준 1,088억) 제외

▼ 당기순이익 기여도



주)'23년부터 K-IFRS 17기준, 별도이익 단순 합산 기준, 지주 제외

▼ 자산 기여도

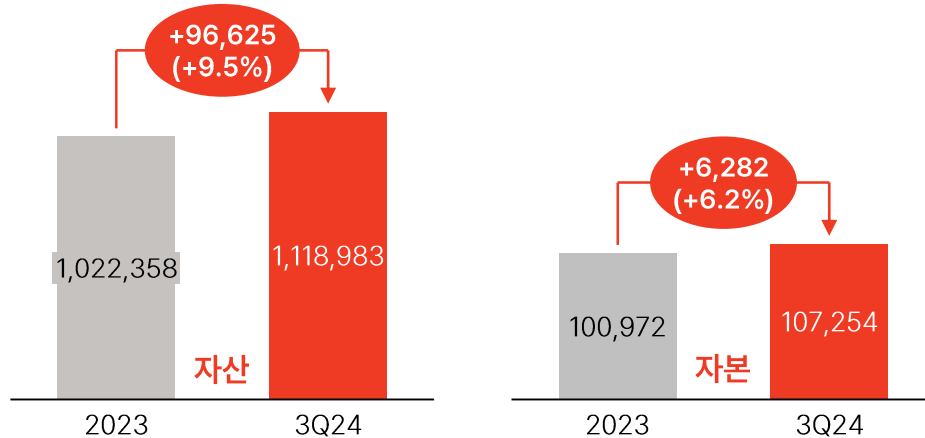


주)'23년부터 K-IFRS 17기준, 별도자산 단순 합산 기준, 지주 제외

II. 메리츠금융지주 경영실적

▼ 연결기준 BS 지표

(단위: 억원)



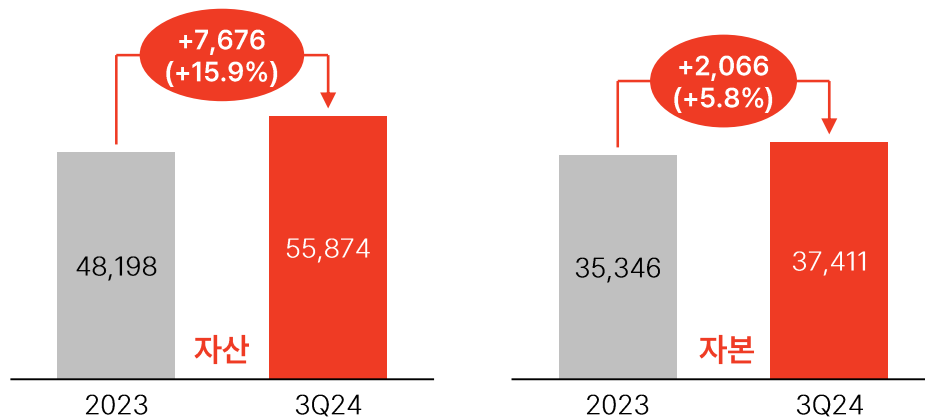
연결기준 자산총계 111.9조원, 자본총계 10.7조원

자산은 전년말 대비 약 9.5%, 자본은 6.2% 증가

- (자산) 전기말 대비 9조 6,625억 증가한 111조 8,983억
국공채, 대출채권 등 금융상품 및 금융상품 미결제 미수금 등
운용자산 증가 등
- (자본) 전기말 대비 6,282억 증가한 10조 7,254억
증가: 24.3분기 연결당기순이익 및 신종자본증권 발행 등
감소: 주주배당금 및 자기주식취득 등

▼ 별도기준 BS 지표

(단위: 억원)



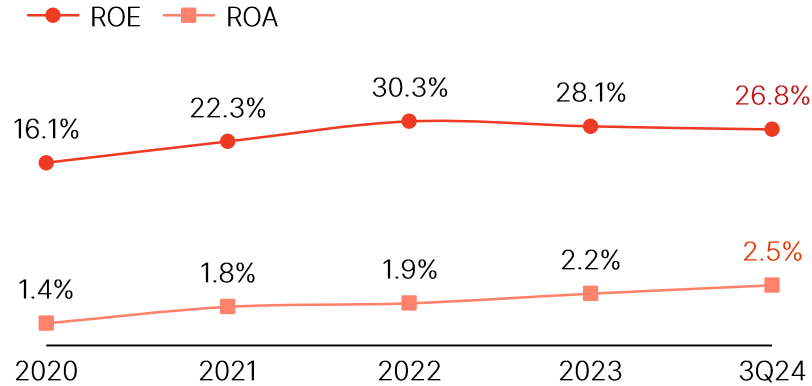
별도기준 자산총계 5.6조원, 자본총계 3.7조원

자산은 전년말 대비 약 15.9%, 자본은 5.8% 증가

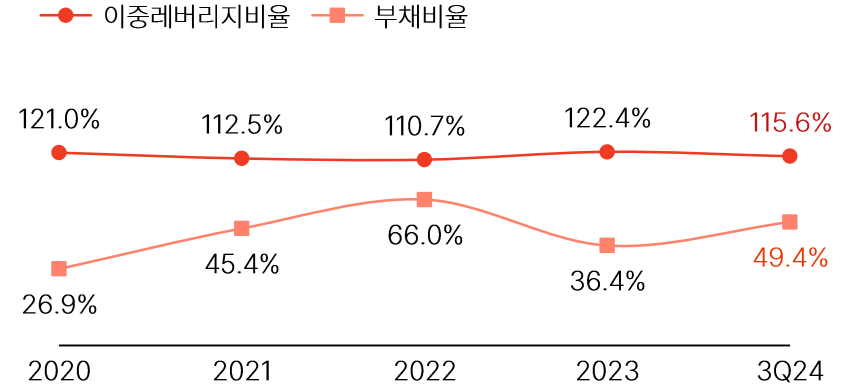
- (자산) 전기말 대비 7,676억 증가한 5조 5,874억
계열사 배당금 수익 등으로 현금 및 예치금 증가 등
- (자본) 전기말 대비 2,066억 증가한 3조 7,411억
증가: 24.3분기 당기순이익 및 신종자본증권 발행 등
감소: 주주배당금 및 자기주식취득 등

II. 메리츠금융지주 경영실적

▼ 수익 지표 [ROE & ROA] - YTD

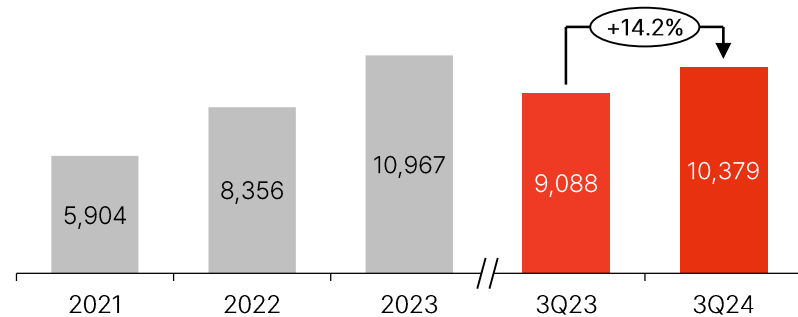


▼ 부채비율 & 이중레버리지비율



▼ 주당순이익[EPS] - YTD

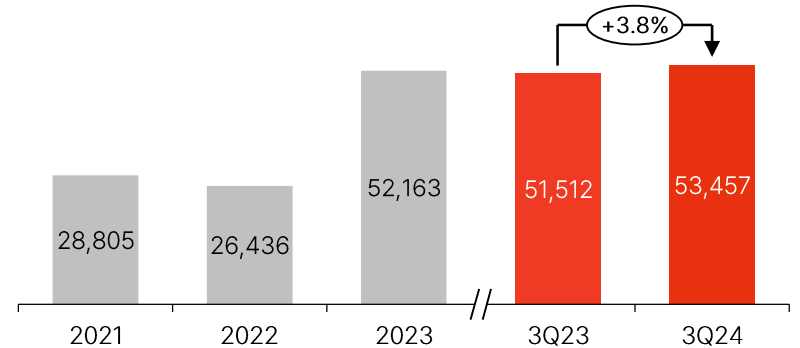
(단위: 원)



주) 가중평균유통주식수(희석) 기준

▼ 주당순자산가치[BPS]

(단위: 원)



주) 가중평균유통주식수(희석) 기준

III. 기업가치 제고 계획 이행현황 - Summary

- ✓ 24년 9월말 기준 fwd PER은 7.5배로 자사주 매입·소각 수익률은 **13.3%**. 당사 요구수익률 **10%** 상회
→ 자사주 매입 중심 주주환원정책 지속
- ✓ 24년 9월말 기준 3개년 연평균 TSR은 **44%**. 23년 주주환원정책 시행 이후 누적 TSR 꾸준히 상승하며 **133%** 기록 중
- ✓ 24년 3월 자사주 신탁계약 체결분(**5,000억원, 약 609만주**) 취득 완료. 24년 9월 신탁계약 체결분(**5,000억원**) 취득 진행 중

자본 배치

$$\frac{1}{fwd PER} = \frac{1}{7.5} = 13.3\% \quad > \quad \text{요구수익률} \quad COE = 10\%$$

총주주수익률(TSR)

24년 9월말 기준 3개년 연평균 TSR 44% 실현
2023년 주주환원정책 시행 이후 누적 TSR : 133%

자사주 매입

총 1조 신탁계약 체결분 중
24년 3월 신탁 : 5천억 매입 완료 (6,090,941주)
24년 9월 신탁 : 5천억 매입 중

III. 기업가치 제고 계획 이행현황

(1) 자본 배치 이행현황

2024회계연도 주주환원 이행현황

2024회계연도

정책

- 내부 투자수익률과 주주환원 수익률을 비교하여 중기 주주환원정책 결정 :

2023회계연도부터 3개년 간 지주 연결 당기순이익의 50% 주주환원 결정(2022년 11월 발표)

실행

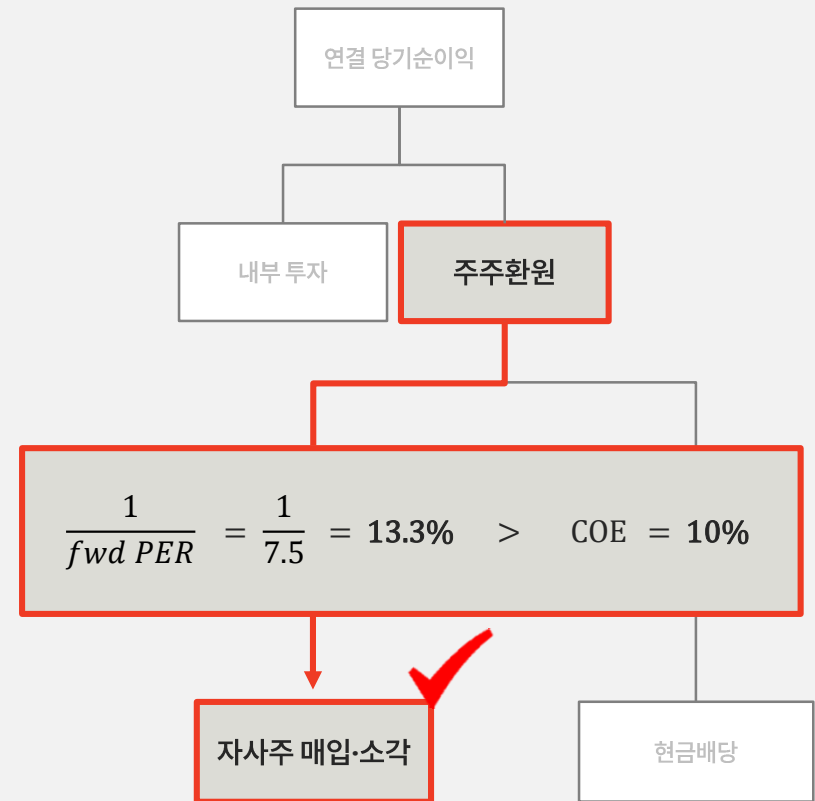
- 자사주 매입·소각 수익률과 현금배당 수익률 간의 경합이며, 주가 저평가 수준에 따라 결정

= Max(자사주 매입·소각 수익률, 요구수익률)

이행현황

- 9월말 기준 fwd PER은 7.5배이며, 자사주 매입·소각 수익률은 약 13.3%로 요구수익률 10% 상회
- 따라서 자사주 매입·소각 중심의 주주환원정책을 진행하고 있음
- 24년 3월 22일 체결한 자사주 신탁계약 5,000억은 약 609만주로 취득 완료. 24년 9월 26일 추가로 체결한 자사주 신탁계약 5,000억은 매입 중

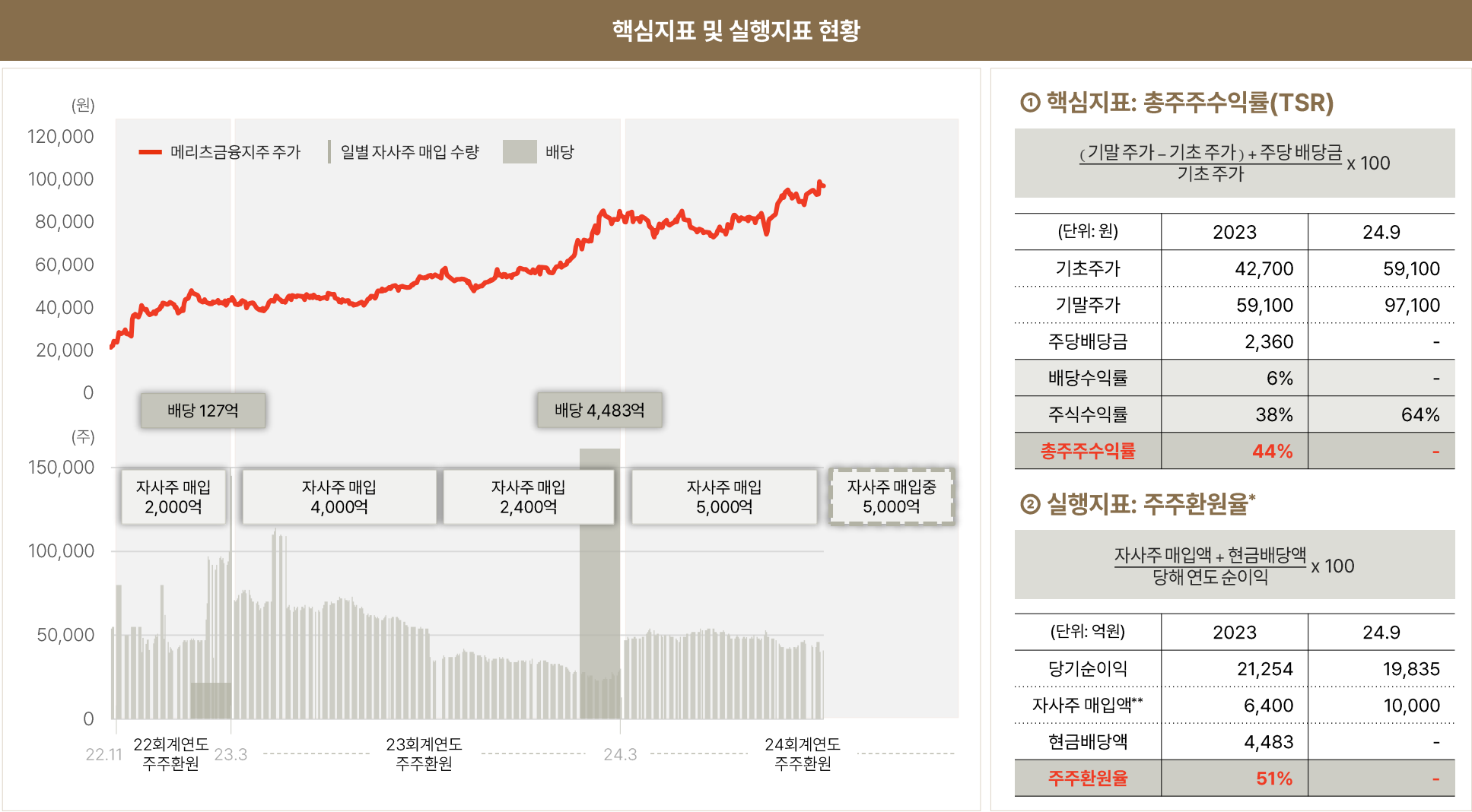
자본 배치 방법



* fwd PER은 24년 9월말 Bloomberg 컨센서스 기준이며, COE는 7월 기업가치 제고 계획 공시에서 언급한 수치

III. 기업가치 제고 계획 이행현황

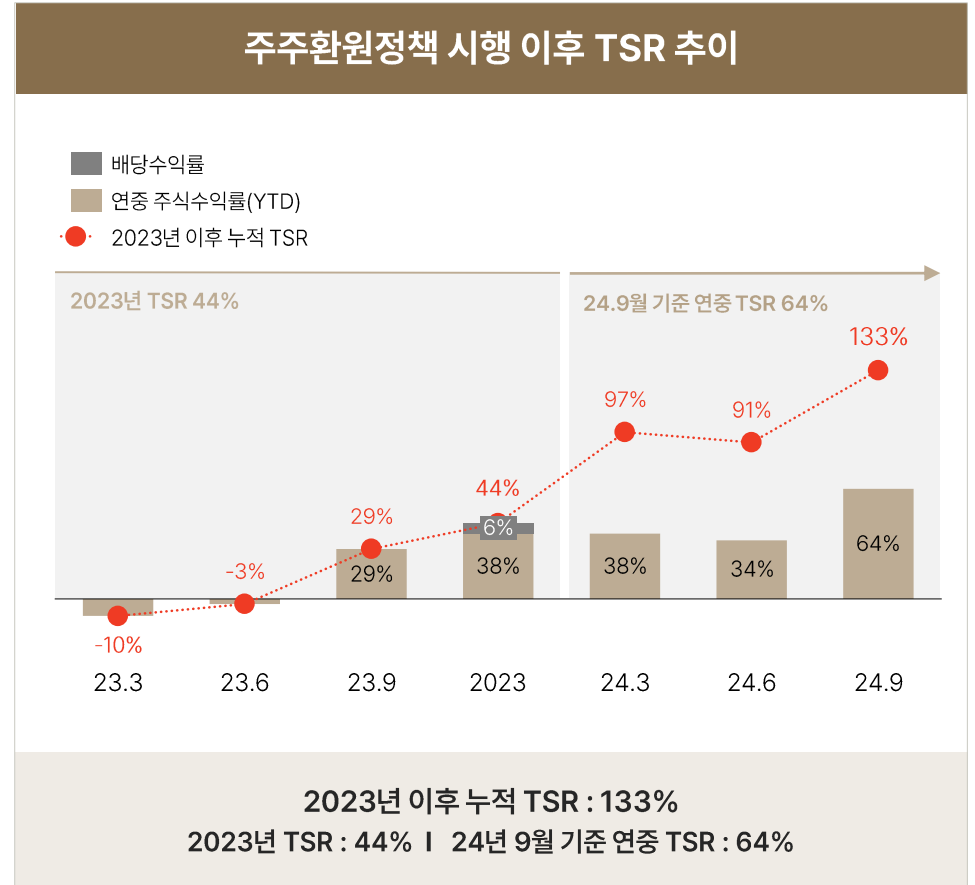
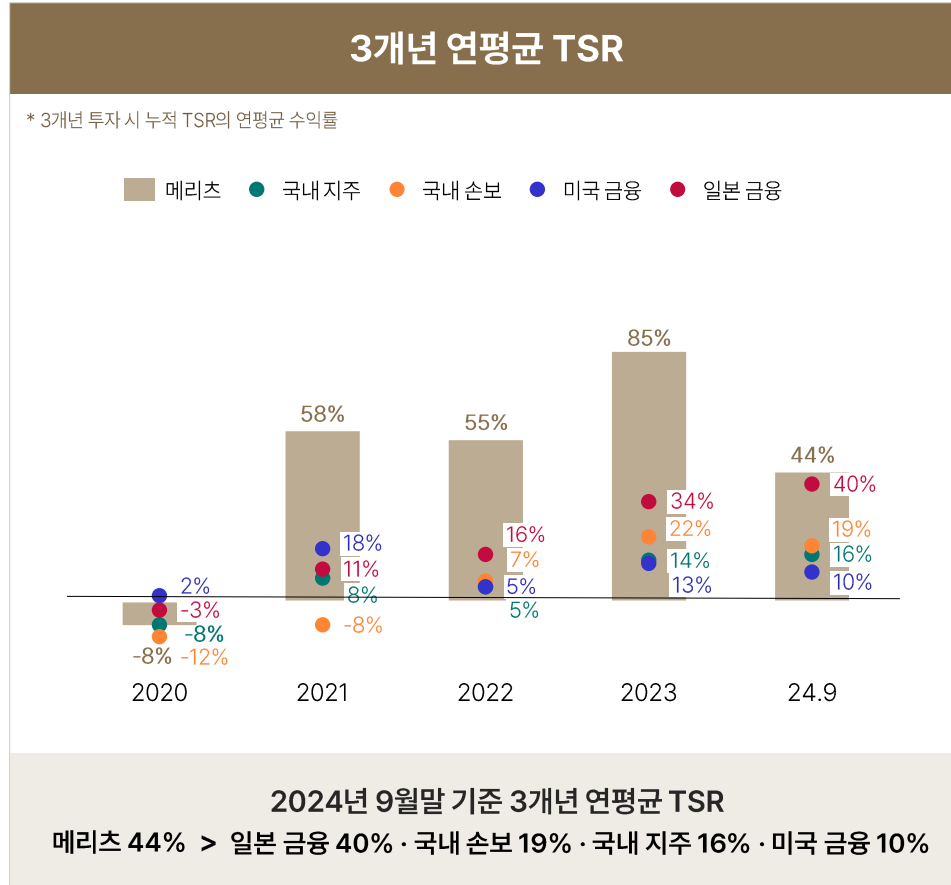
(2) 핵심지표 및 실행지표 현황



III. 기업가치 제고 계획 이행현황

(3) 핵심지표 현황 : 총주주수익률(TSR)

- ✓ 24년 9월말 기준 3개년 연평균 총주주수익률(TSR)은 **44%**, Peers 대비 Outperform
- ✓ 24년 9월까지 연중 TSR은 64% 시현. 23년 주주환원정책 시행 이후 누적 TSR 꾸준히 상승하며 **133%** 기록 중

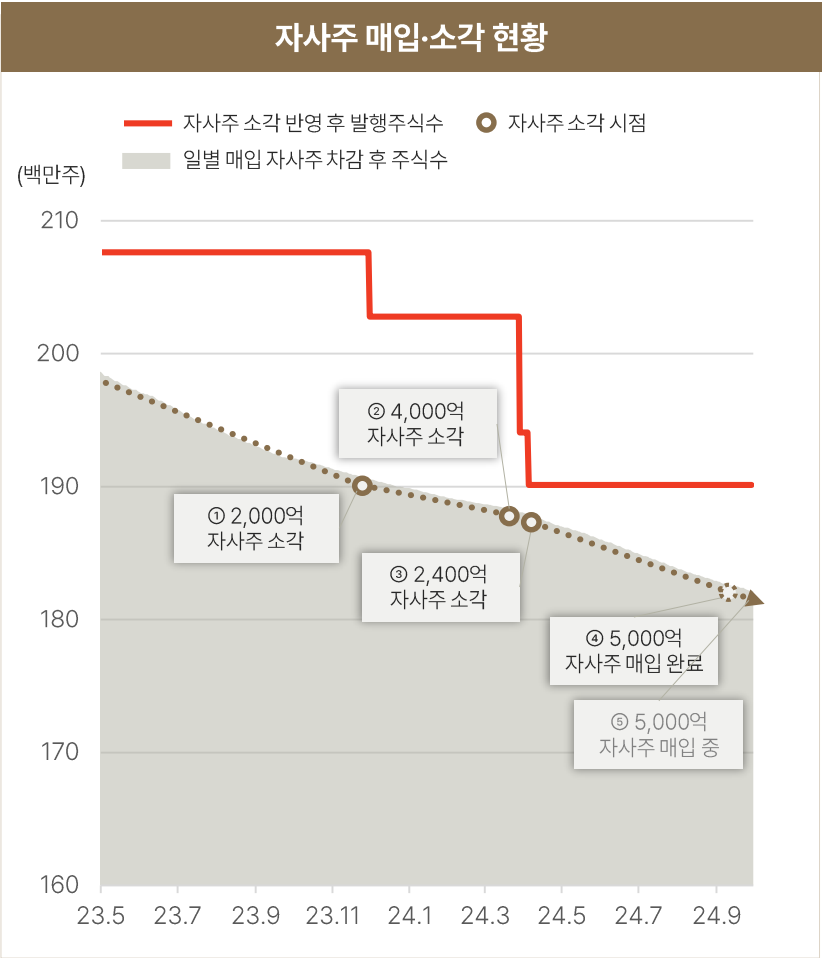


* Source: Bloomberg, Yahoo Finance
 - 미국 금융: Berkshire Hathaway, Prudential, JP Morgan Chase, Bank of America
 - 일본 금융: Mitsubishi UFJ Financial Group, Sumimoto Mitsui Financial Group, Tokio Marine Holdings, MS&AD Insurance Group Holdings
 - 국내 손보: 삼성화재, DB손보, 현대해상
 - 국내 지주: KB금융지주, 신한금융지주, 하나금융지주

III. 기업가치 제고 계획 이행현황

(4) 실행지표 현황 : 자사주 매입·소각

- ✓ 자사주 매입은 신탁계약을 통해 진행하고 있으며, 신탁계약 종료 후 즉시 소각 진행 중
- ✓ 24년 9월 26일, 3월에 신탁계약한 자기주식취득(5,000억원) 완료. 이어서 5,000억원 자기주식취득 신탁계약 신규 체결(9월 27일부터 취득 시작)
- ✓ 24년 2건의 자기주식취득 신탁계약(총 1조원) 체결을 통해 10월말까지 누적 695만주 취득(약 5,878억원)



회사별 자사주 매입·소각				
No	매입 금액	매입 주수	매입 기간(신탁계약 기간)	소각일
①	2,000억	4,845,744	22.11.22 – 23.11.21	23.11.30
②	4,000억	8,701,000	23.3.17 – 24.3.15	24.3.29
③	2,400억	3,951,000	23.9.21 – 24.3.29	24.4.5
④	5,000억	6,090,941	24.3.22 – 25.3.21	(25.3 예정)
⑤	5,000억	-	24.9.26 – 25.9.25	(매입 중)*

* 24.10월말 기준 85.7만주(876억원) 취득

분기별 발행주식 수 추이							
(단위: 백만주)	1Q23	2Q23	3Q23	4Q23	1Q24	2Q24	3Q24
기초 주식수	127.6	171.6	208.2	208.2	203.4	194.7	190.7
매입*	4.1	4.4	3.7	2.2	1.8	3.1	2.9
소각	2.7	-	-	4.8	8.7	4.0	-
소각 반영 기말 주식수	171.6**	208.2***	208.2	203.4	194.7	190.7	190.7

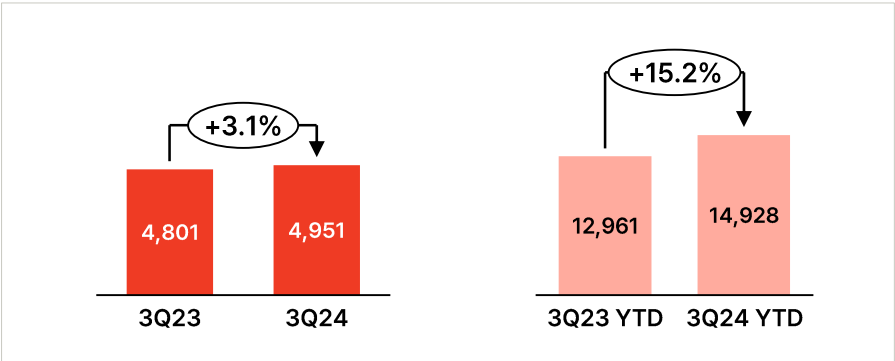
* 분기별 매입 자사주 수
** 지주와 화재 간 포괄적 주식교환에 따른 46.7백만주 신주발행(23.2.1)
*** 지주와 증권 간 포괄적 주식교환에 따른 36.6백만주 신주발행(23.4.5)

IV. 주요 계열사 경영실적 - 메리츠화재

▼ 주요 경영실적 - 별도

(단위:억원)	3Q24	2Q24	3Q23	QoQ (%)	YoY (%)	3Q24 YTD	3Q23 YTD	YoY (%)
보험손익	4,632	4,832	4,544	-4%	2%	14,043	12,337	14%
장기 손익	4,511	4,423	4,452	2%	1%	13,200	11,630	13%
CSM 상각	2,817	2,869	2,693	-2%	5%	8,577	7,843	9%
RA (위험조정변동)	395	400	388	-1%	2%	1,202	921	30%
예실차 등	1,299	1,154	1,371	13%	-5%	3,421	2,866	19%
자동차손익	-6	73	63	적전	적전	131	322	-59%
일반손익	126	336	29	-62%	339%	713	385	85%
투자손익	2,039	1,932	1,862	6%	9%	5,998	5,091	18%
투자이익	3,777	3,643	3,463	4%	9%	11,199	9,913	13%
보험금융손익	-1,738	-1,711	-1,602	-	-	-5,201	-4,822	-
영업이익	6,670	6,764	6,406	-1%	4%	20,041	17,428	15%
영업외손익	5	3	106	66%	-95%	13	115	-89%
세전이익	6,676	6,767	6,512	-1%	3%	20,053	17,543	14%
법인세	1,725	1,699	1,712	2%	1%	5,126	4,582	12%
당기순이익	4,951	5,068	4,801	-2%	3%	14,928	12,961	15%
자본 총계	55,307	52,715	52,671	5%	5%	55,307	52,671	5%
자산 총계	430,194	405,798	358,121	6%	20%	430,194	358,121	20%

▼ 당기순이익 추이 (단위: 억원)



24년 3분기 당기순이익 4,951억(+3.1% YoY)
누적 당기순이익 14,928억 (+15.2% YoY)
꾸준한 매출 증대와 투자손익의 안정적 성장에 힘입어 역대급 실적 기록 중

보험 손익 4,632억 (+1.9% YoY)
: CSM 상각 2,817억, RA 상각 395억, 예실차 등 1,299억

투자 손익 2,039억 (+9.5% YoY)
: 투자이익 3,777억, 보험금융손익 -1,738억, 투자수익률 3.8%

장기

보장성 신계약 **290억**
(월평균 97억)

보장인 신계약 **286억**
(월평균 95억)

유지율
13회차 **84.8%**
25회차 **65.0%**

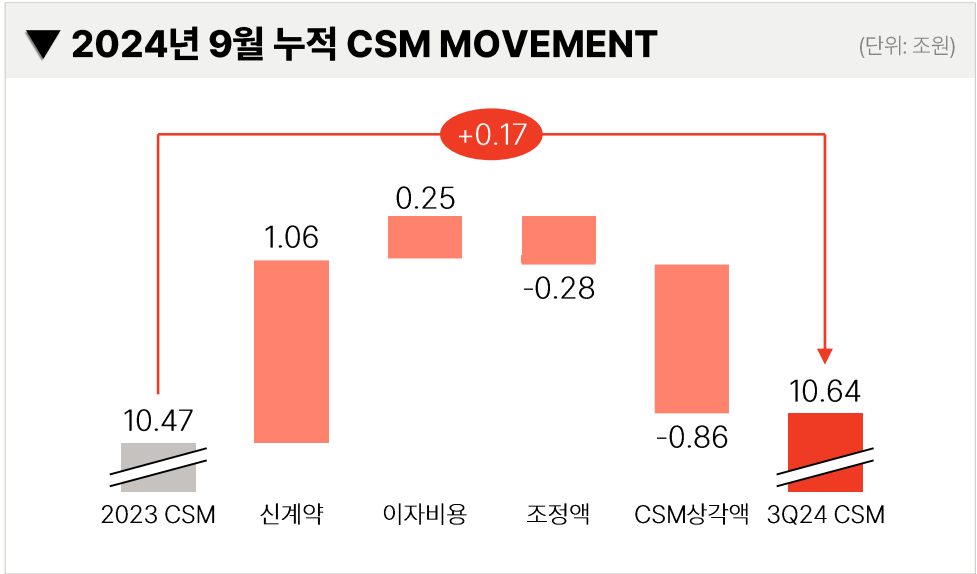
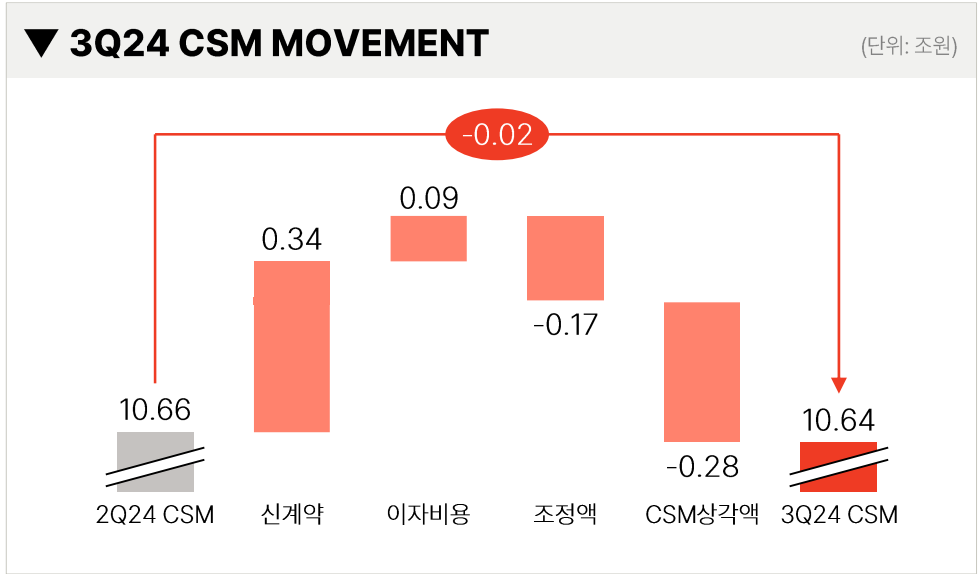
자동차/일반

3Q24 PAA손익 **120억**
(+31.1% YoY)

자동차 손익 **-6억**
(적전 YoY)

일반 손익 **126억**
(+338.9% YoY)

IV. 주요 계열사 경영실적 - 메리츠화재



▼ 분기별 신계약 CSM 전환배수

(단위: 억원)	3Q24			2Q24			3Q23		
	월납환산P	CSM(원수)	CSM 전환배수	월납환산P	CSM(원수)	CSM 전환배수	월납환산P	CSM(원수)	CSM 전환배수
보장성	290	3,411	11.8	288	3,418	11.9	272	4,099	15.1
인보험	286	3,400	11.9	283	3,407	12.0	266	4,052	15.2
물보험	4	11	2.6	5	11	2.4	6	47	8.0
연금/저축	2	1	0.3	3	1	0.3	2	2	0.8
합계	292	3,412	11.7	291	3,419	11.8	274	4,101	15.0

2024년 3분기 신계약

CSM 3,412억

이자비용 853억

조정액* -1,673억

CSM 상각액 -2,817억

2024년 9월 누적

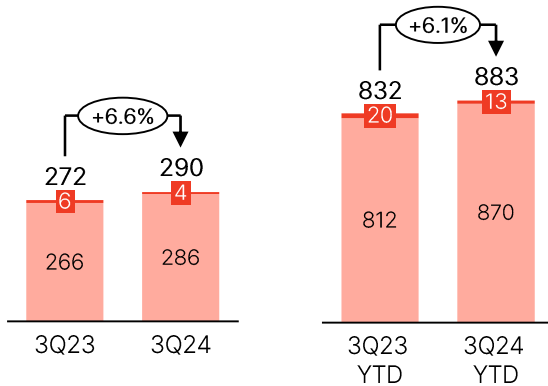
CSM 10조 6,417억

*조정액: 물량 및 계리적 조정, 경험조정 등

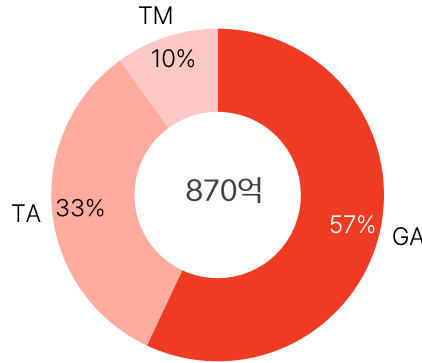
IV. 주요 계열사 경영실적 - 메리츠화재

장기 신계약 추이 (단위: 억원, 월납환산)

재물 인보험

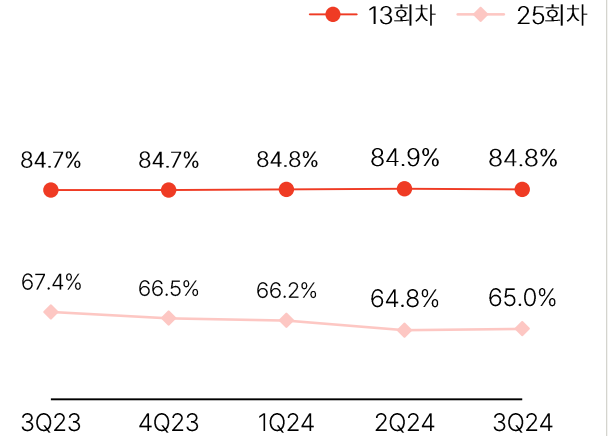


채널별 인보험 신계약 구성

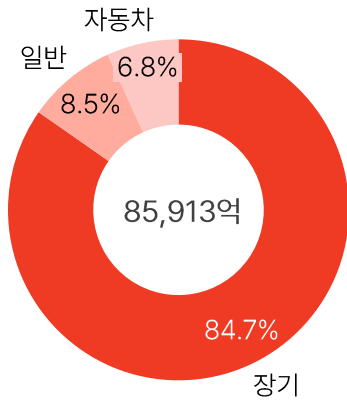


주) 일시납제외

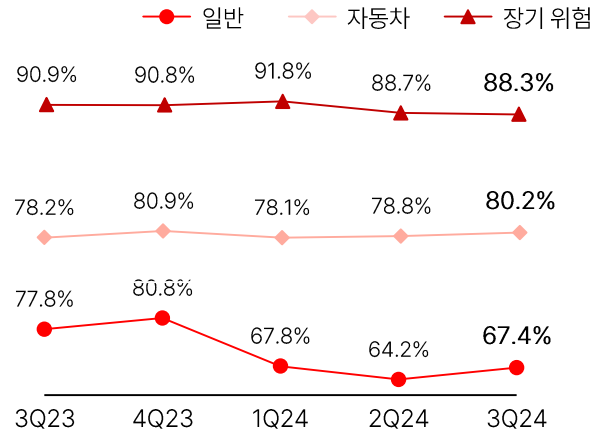
유지율



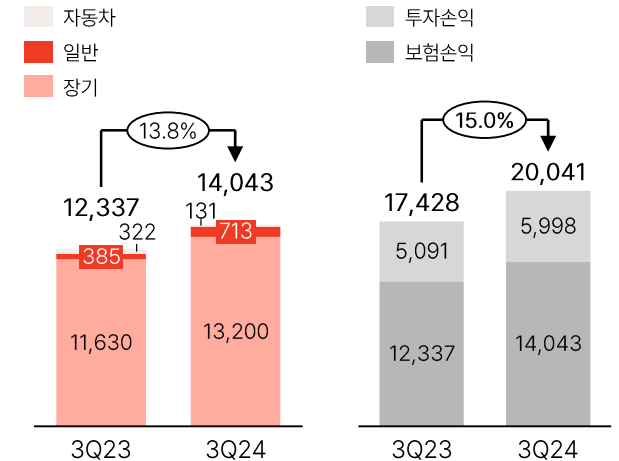
원수보험료 구성비



보종별 손해율 - YTD

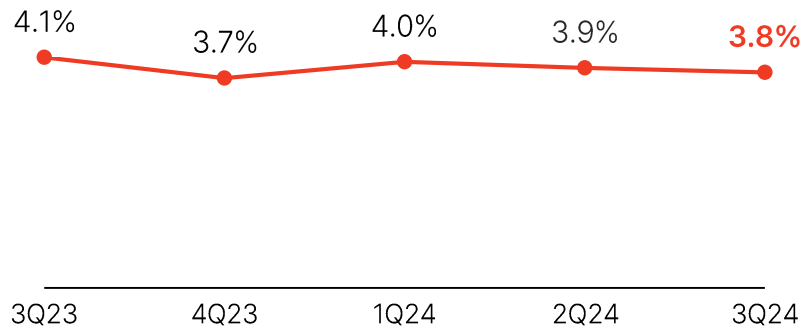


영업이익 (단위: 억원) - YTD



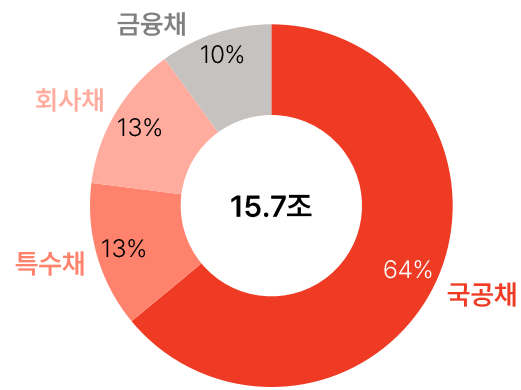
IV. 주요 계열사 경영실적 - 메리츠화재

▼ 자산운용 투자이익률 (YTD)

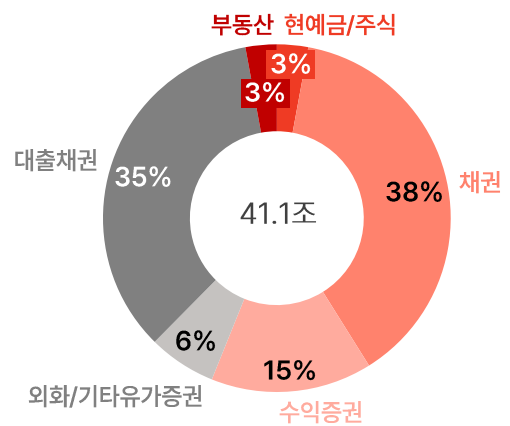


주)K-IFRS17 기준, GIC(퇴직연금 포함) / 보험금융수익 & 비용 제외

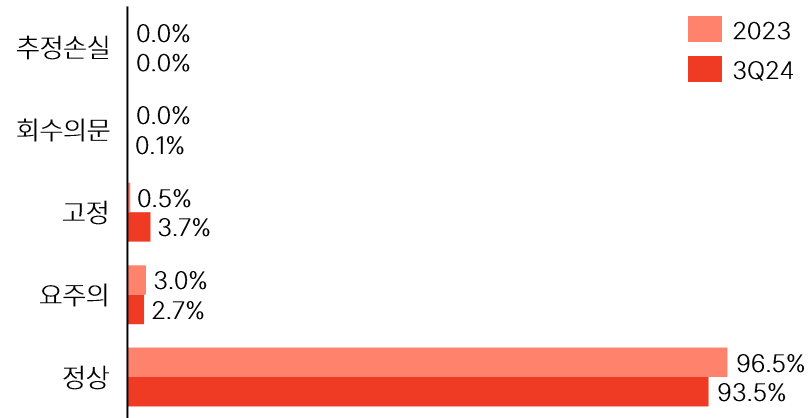
▼ 국내 채권 포트폴리오



▼ 운용자산 포트폴리오

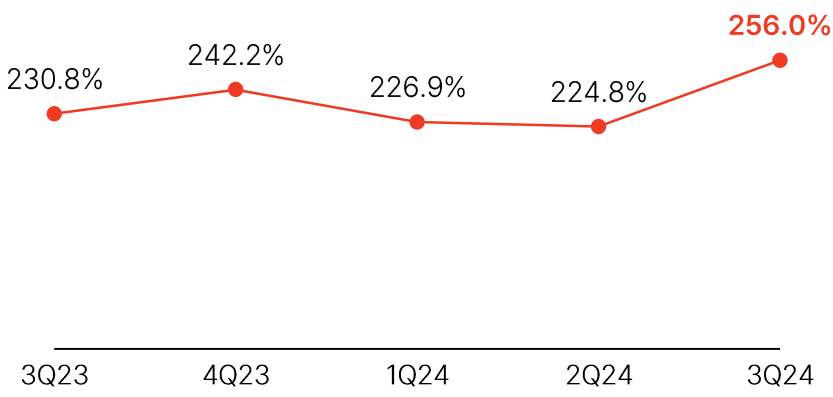


▼ 대출채권 건전성 현황



IV. 주요 계열사 경영실적 - 메리츠화재

▼ 지급여력비율 (K-ICS비율)

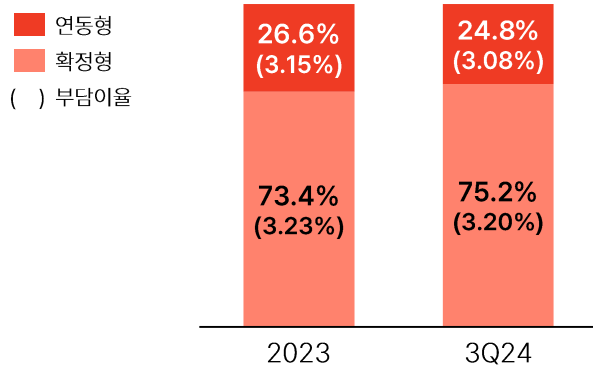


▼ 3Q24 K-ICS 비율 256.0% (잠정치)

(단위:억원)	3Q23	2023	1Q24	2Q24	3Q24(e)
지급여력금액	132,224	129,497	131,320	131,911	141,434
지급여력기준	57,297	53,463	57,878	58,689	55,248
K-ICS 비율	230.8%	242.2%	226.9%	224.8%	256.0%

주) 3Q24 기준 K-ICS는 잠정치

▼ 부채 구성비 / 부담 금리



주) 적립금 기준 구성비

▼ ALM

ALM	1Q24	2Q24	3Q24
금리민감액매칭율	107%	107%	111%

주) 민감액매칭율: -자산금리민감액/부채금리민감액
자산금리민감액: 국채금리가 1bp(0.01%) 변동시 자산가치변동액
부채금리민감액: 국채금리가 1bp(0.01%) 변동시 부채가치변동액

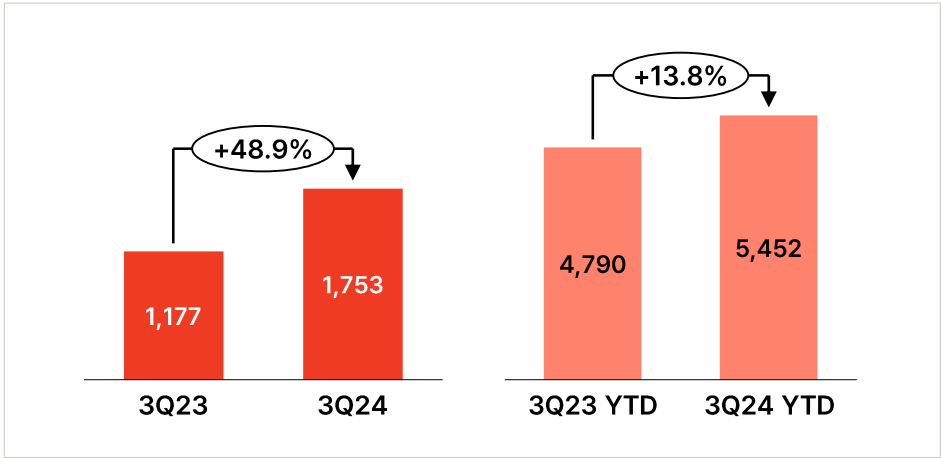
IV. 주요 계열사 경영실적 - 메리츠증권

▼ 주요 경영실적 - 연결

(단위: 억원)	3Q24	2Q24	3Q23	QoQ (%)	YoY (%)	3Q23 YTD	3Q24 YTD	YoY (%)
순영업수익	4,392	5,384	3,229	-18%	36%	12,982	11,168	16%
영업이익	2,429	3,461	1,617	-30%	50%	7,447	6,048	23%
세전이익	2,235	3,245	1,506	-31%	48%	7,258	6,202	17%
당기순이익	1,753	2,434	1,177	-28%	49%	5,452	4,790	14%
자산총계	693,869	649,495	597,657	7%	16%	693,869	597,657	16%
자본총계	66,564	63,926	59,783	4%	11%	66,564	59,783	11%

주) 순영업수익은 판관비 차감 전 영업이익

▼ 당기순이익 추이 (단위: 억원, 연결)



연결 24년3분기 당기순이익 1,753억원(+48.9% YoY)

증권 별도 실적 개선에 힘입어 전년동기 대비 연결 실적 증가

24년 3분기 누적 당기순이익 5,452억원(+13.8% YoY)

증권 별도 24.2분기 실적 호조와 23.3분기 실적 기저효과 등으로 인한 연결 누적 실적 증가

별도 24년 3분기 당기순이익 1,296억원(+65.1% YoY)

양질의 빅딜들 성사시키면서 견조한 기업금융 실적을 달성하였고, 양호한 운용 실적과 일부 기 투자자산 매각 이익 등 영향으로 영업이익 전년동기 대비 10% 증가. 전년도 투자자산 손실 반영 기저효과로 영업외손실 축소되며 당기순이익 전년동기 대비 65% 증가

24년 3분기 누적 당기순이익 5,214억원(+60.6% YoY)

(*자회사 메리츠캐피탈 1Q24 배당금 제외 시, 4,159억원; +28.1%)

전년동기 대비 견조한 기업금융 실적과 운용 실적 개선 영향으로 별도 누적 실적 증가

캐피탈 24년 3분기 연결 당기순이익 385억원(-37.2% YoY)

기업대출 수수료 및 이자수익 감소, 조달 비용 상승, 투자자산 손실 반영 등 영향으로 전년동기 대비 실적 감소

24년 3분기 누적 연결 당기순이익 1,029억원(-44.4% YoY)

충당금 적립 영향에도 금리 인상 등 영향으로 견조한 기업대출 수수료 및 이자수익을 보였던 전년과 달리 지속된 비우호적 영업환경 속 신규 수익 감소, 조달 및 대손 비용 상승으로 실적 감소

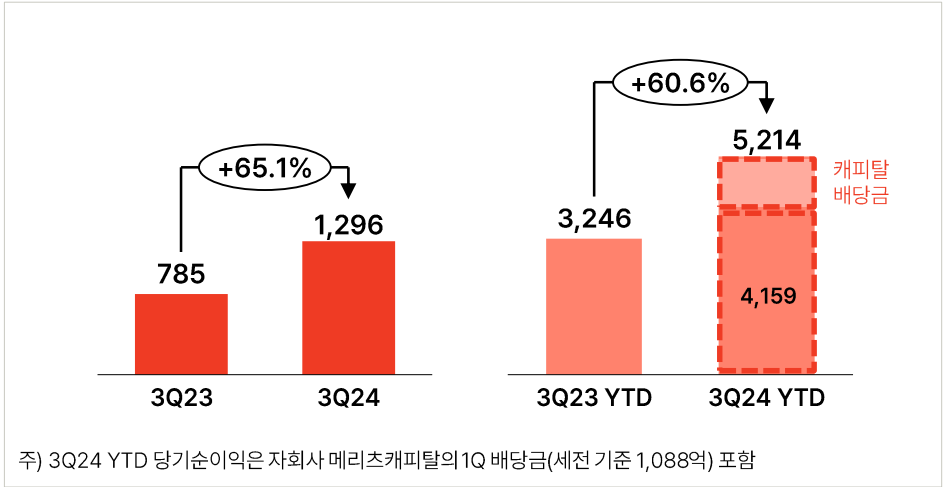
IV. 주요 계열사 경영실적 - 메리츠증권

▼ 주요 경영실적 - 별도

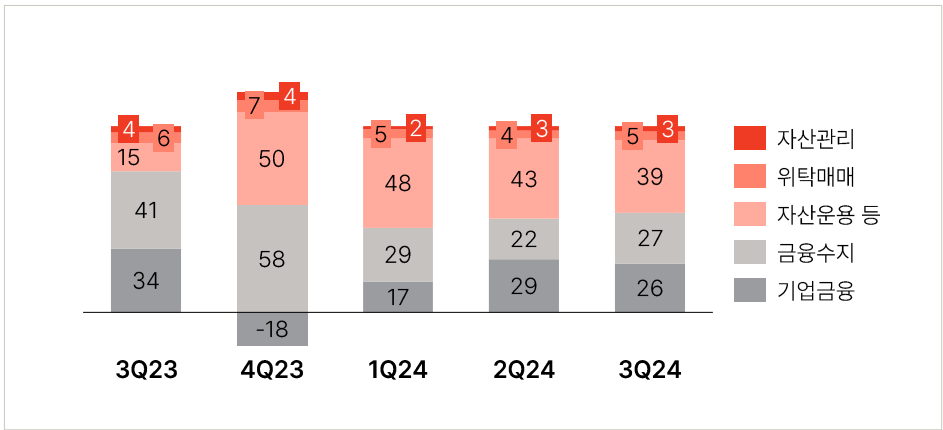
(단위: 억원)	3Q24	2Q24	3Q23	QoQ (%)	YoY (%)	3Q24 YTD	3Q23 YTD	YoY (%)
순영업수익	3,406	4,261	2,886	-20%	18%	11,547	9,205	25%
기업금융	892	1,213	989	-26%	-10%	2,749	2,728	1%
금융수지	931	930	1,195	0%	-22%	2,979	3,188	-7%
자산운용 등	1,328	1,829	440	-27%	202%	5,013	2,547	97%
위탁매매	153	182	162	-16%	-5%	528	508	4%
자산관리	102	107	100	-4%	2%	278	234	19%
판매비와 관리비	1,758	1,719	1,387	2%	27%	4,936	4,421	12%
인건비	1,208	1,194	833	1%	45%	3,334	2,775	20%
기타판관비	550	525	554	5%	-1%	1,602	1,646	-3%
영업이익	1,648	2,542	1,499	-35%	10%	6,610	4,784	38%
영업외손익	-2	37	-490	-	-	17	-563	-
세전이익	1,646	2,579	1,009	-36%	63%	6,627	4,222	57%
당기순이익	1,296	1,920	785	-33%	65%	5,214	3,246	61%
자산총계	561,441	521,717	459,418	8%	22%	561,441	459,418	22%
자본총계	61,090	58,783	55,005	4%	11%	61,090	55,005	11%

주1) 순영업수익은 판관비 차감 전 영업이익
주2) 3Q24 YTD 자산운용 순영업수익은 자회사 메리츠캐피탈의 1Q 배당금(세전 기준 1,088억) 포함

▼ 당기순이익 추이 (단위: 억원, 별도)



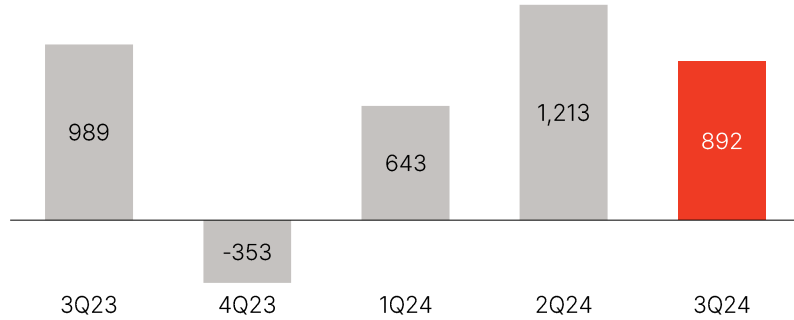
▼ 순영업수익 비중 (단위: %, 별도)



IV. 주요 계열사 경영실적 - 메리츠증권

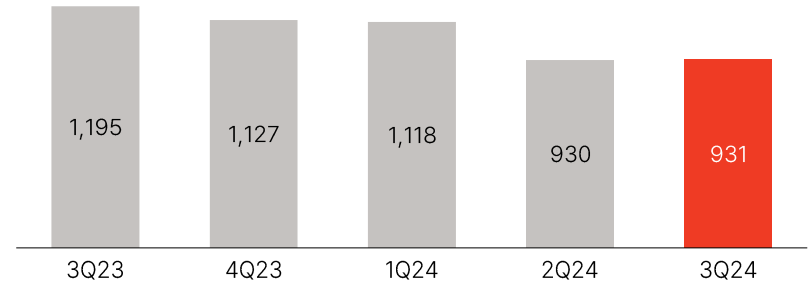
▼ 기업금융 운영업수익 추이

(단위: 억원, 별도)



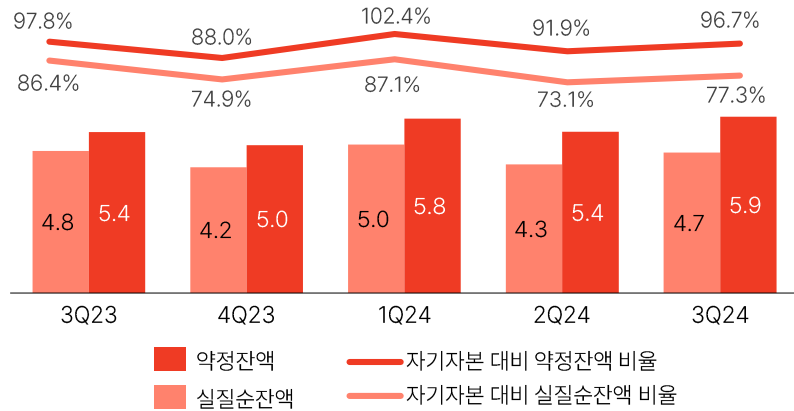
▼ 금융수지 추이

(단위: 억원, 별도)



▼ 채무보증 잔고

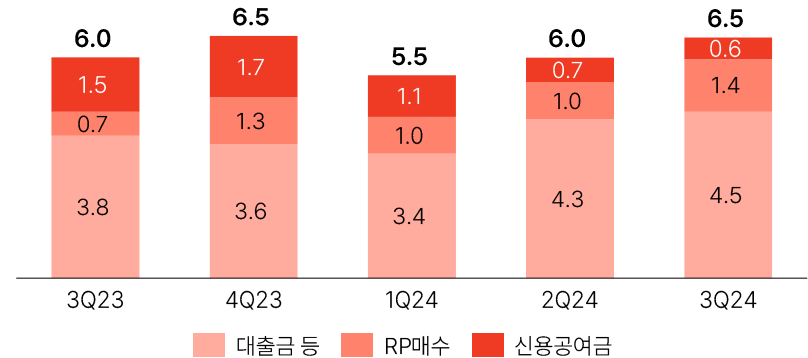
(단위: 조원, 별도)



주) 실질순잔액 = 약정잔액 - 기대출 중복분 - 기본양분 상환예정액

▼ 금융수지 포트폴리오

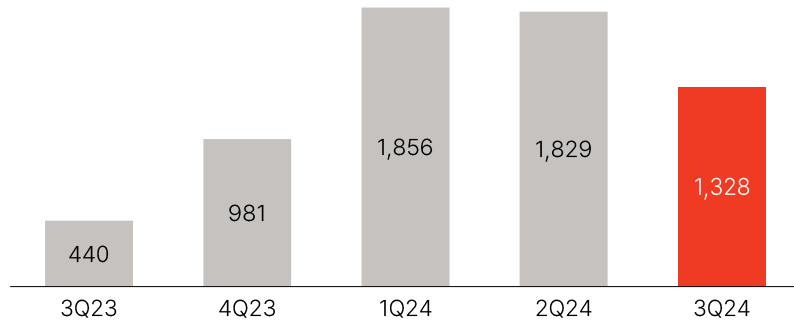
(단위: 조원, 별도)



IV. 주요 계열사 경영실적 - 메리츠증권

▼ 자산운용 순영업수익 추이

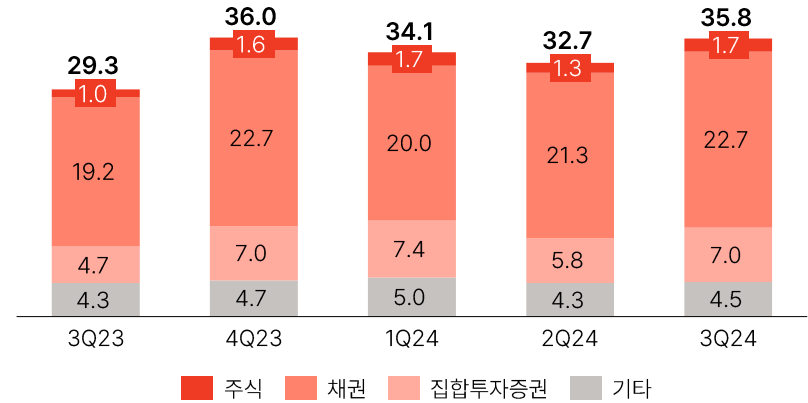
(단위: 억원, 별도)



주) 24년 1분기는 자회사-메리츠캐피탈 배당금 1,088억원 제외

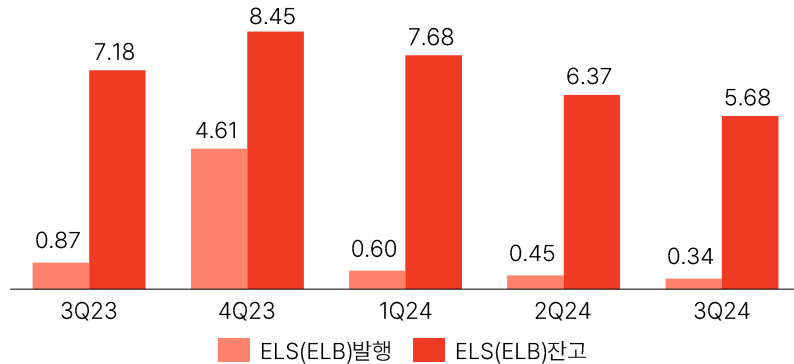
▼ 운용자산 규모

(단위: 조원, 별도)



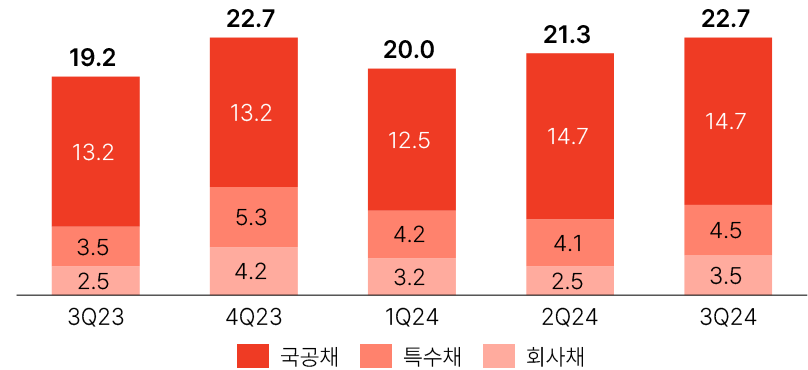
▼ (주요 상품) ELS & ELB 발행 및 잔고

(단위: 조원, 별도)

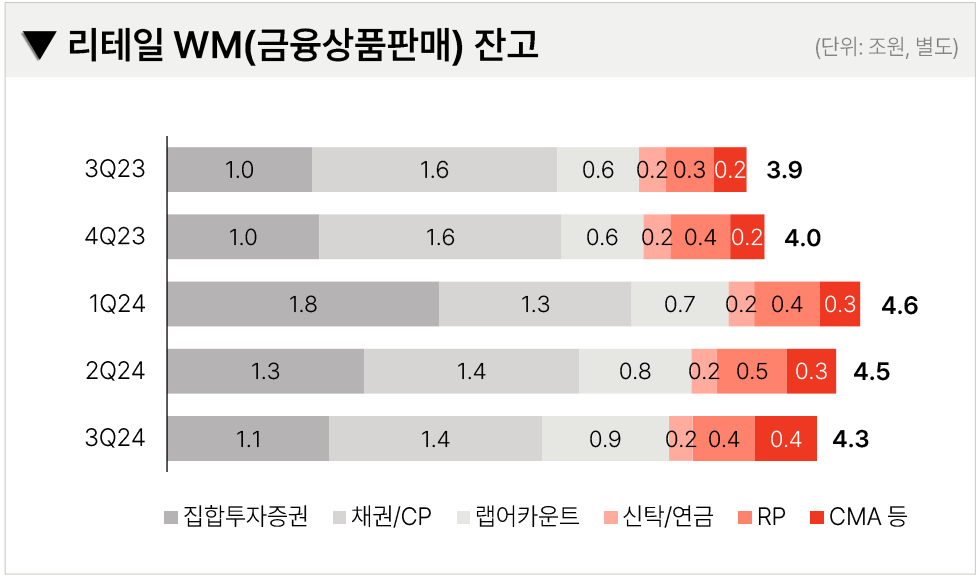
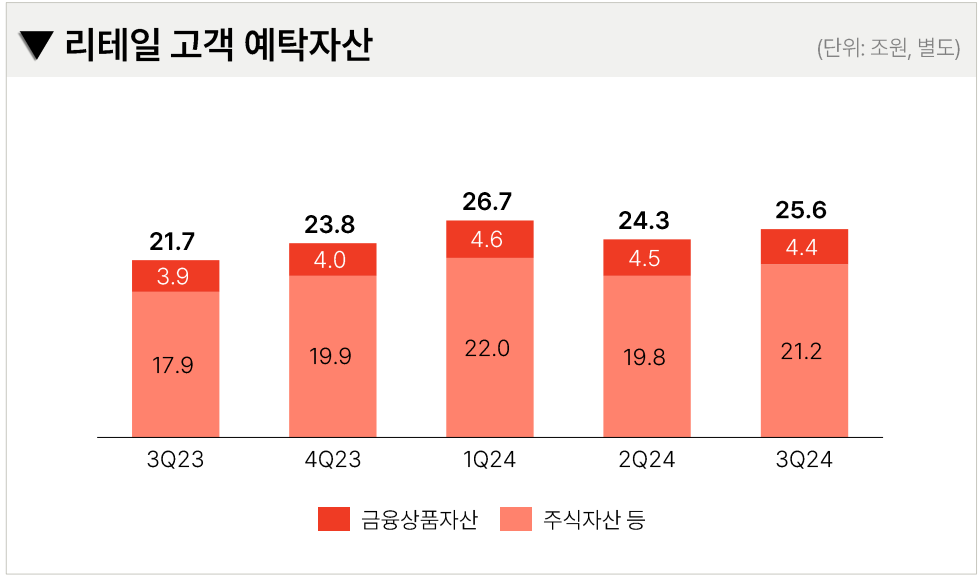
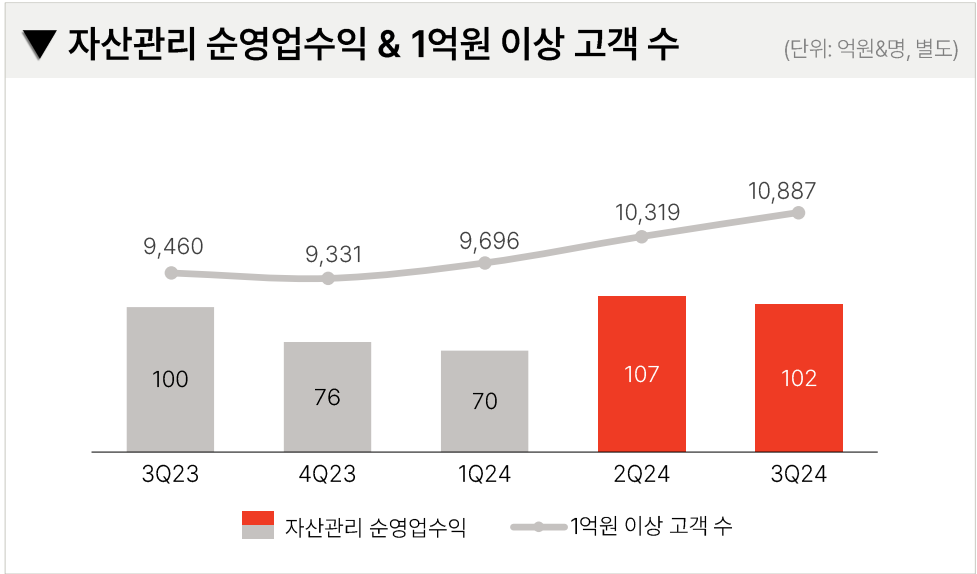
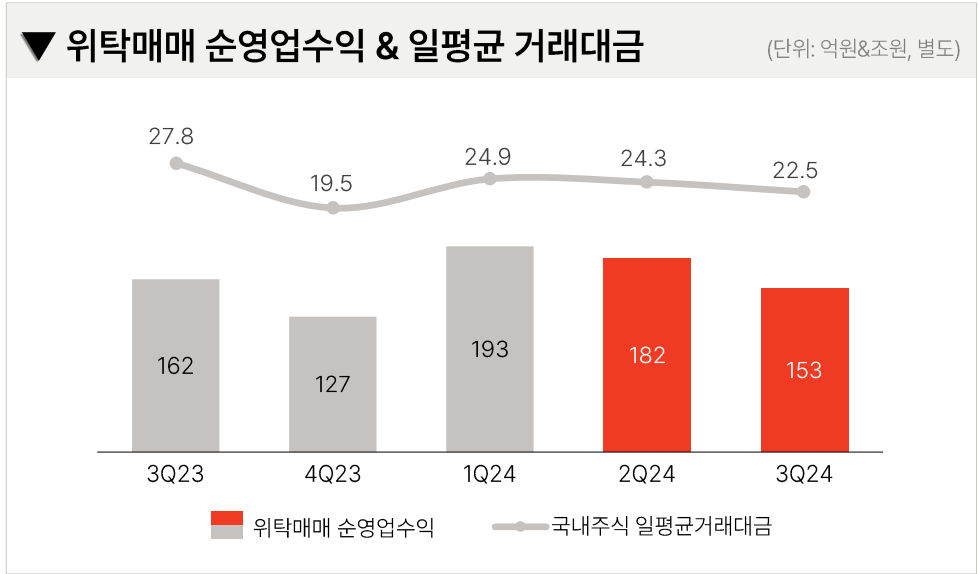


▼ (주요 상품) 채권 잔고

(단위: 조원, 별도)



IV. 주요 계열사 경영실적 - 메리츠증권



IV. 주요 계열사 경영실적 - 메리츠증권

▼ 순자본비율(NCR) & 레버리지비율

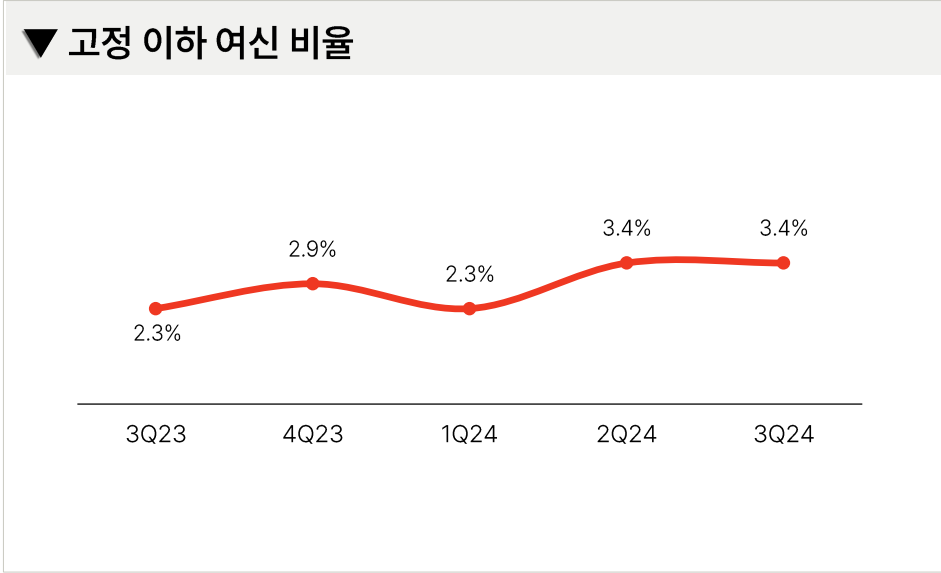
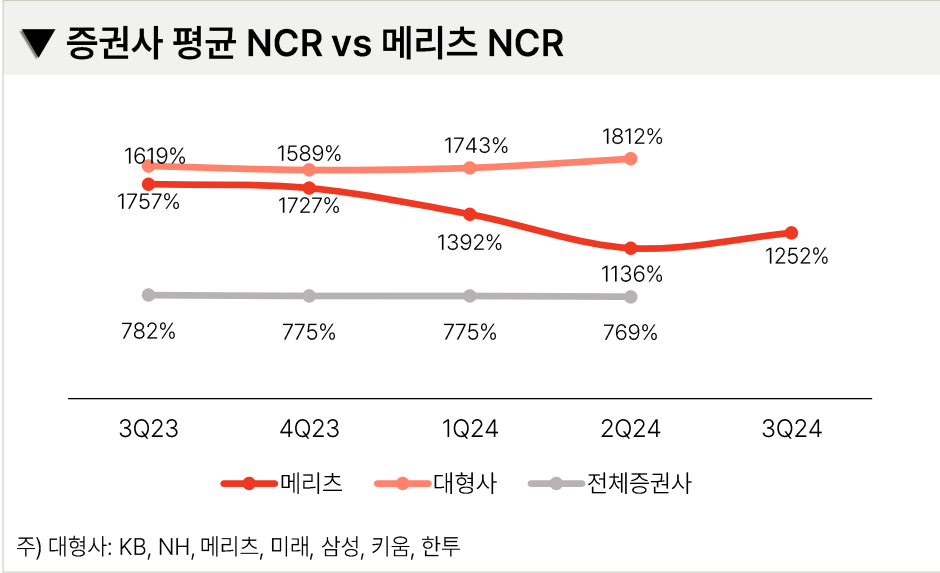
(단위: 억원)	3Q23	4Q23	1Q24	2Q24	3Q24
NCR ((A-B)÷C)	1619%	1589%	1392%	1136%	1252%
영업용순자본 (A)	48,600	50,675	49,032	45,462	48,788
총 위험 (B)	26,867	29,347	30,349	30,209	31,983
필요자본 (C)	1,342	1,342	1,342	1,342	1,342
레버리지비율 (D÷E)	774%	870%	840%	815%	845%
조정자산 (D)	417,574	488,811	474,096	468,846	506,329
조정자기자본 (E)	53,980	56,198	56,466	57,494	59,911

주) 순자본비율은 연결, 레버리지비율은 별도 기준임.

▼ 대손충당금 적립

(단위: 억원)	3Q23	4Q23	1Q24	2Q24	3Q24
채권금액	171,831	151,907	170,057	189,119	193,869
정상	159,790	143,079	161,655	177,085	181,214
요주의	8,007	4,466	4,423	5,553	6,135
고정 이하 (A)	4,034	4,362	3,979	6,481	6,520
대손충당금 (B)	2,057	3,030	2,404	2,497	2,884
대손준비금 (C)	1,025	82	522	1,289	1,179
충당금Coverage ((B+C)÷A)	76%	71%	74%	58%	62%

주) 별도 기준. 대손준비금은 해당 사업연도의 적립 예정금액(이익잉여금처분액)을 포함한 잔액임.
주) 채무보증, 미수금 포함한 전체 자산건전성 분류 대상 기준



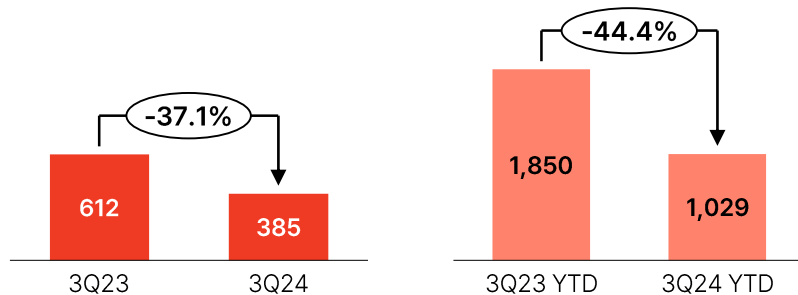
IV. 주요 계열사 경영실적 - 메리츠캐피탈

▼ 주요 경영실적 - 연결

(단위: 억원)	3Q24	2Q24	3Q23	QoQ (%)	YoY (%)	3Q24 YTD	3Q23 YTD	YoY (%)
영업수익	2,048	2,212	2,169	-7%	-6%	6,301	6,631	-5%
대출금이자수익	1,006	1,022	1,092	-2%	-8%	2,945	3,162	-7%
기타이자수익	291	290	320	0%	-9%	921	1,023	-10%
수수료수익	115	179	223	-36%	-49%	499	743	-33%
리스수익	30	505	451	5%	17%	1,512	1,334	13%
기타영업수익	106	216	82	-51%	29%	424	370	15%
영업비용	1,510	1,797	1,520	-16%	-1%	5,066	4,564	11%
영업이익	537	416	649	29%	-17%	1,234	2,067	-40%
당기순이익	385	378	612	2%	-37%	1,029	1,850	-44%
자산총계	83,870	83,305	86,243	1%	-3%	83,870	86,243	-3%
자본총계	16,810	16,466	14,151	2%	19%	16,810	14,151	19%

▼ 당기순이익 추이

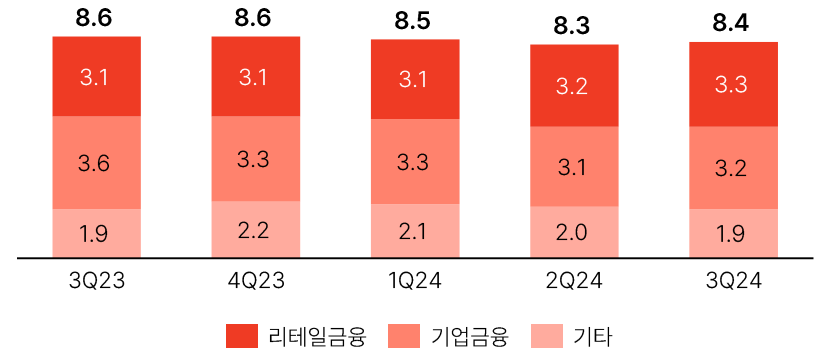
(단위: 억원, 연결)



▼ 재무 현황

총자산 상세

(단위: 조원, 연결)



총부채 및 레버리지 비율

(단위: 조원, %, 연결)

