

한국투자금융지주 FY2023 3Q 실적

2023년 11월

(회계감사인 검토전)

FY2023 3분기 실적 Highlights

Korea Investment
Holdings Co., Ltd.

[2023년 3분기 한국투자금융지주는 7,333억원의 누적 당기순이익 기록]

(2023년 9월 30일, K-IFRS 연결 기준)

영업이익

FY22 3Q 6,878 억원
FY23 3Q 7,917 억원
(+15.1% YoY)

세전이익

FY22 3Q 8,028 억원
FY23 3Q 9,632 억원
(+20.0% YoY)

당기순이익

FY22 3Q 5,739 억원
FY23 3Q 7,333 억원
(+27.8% YoY)

ROE

FY22 3Q 10.1%
FY23 3Q 12.1%
(+2.0%p YoY)

그룹 총자산

FY22 86.3 조원
FY23 3Q 96.5 조원
(+11.8% YTD)

그룹 총AUM

FY22 308.8 조원
FY23 3Q 322.8 조원
(+4.5% YTD)

1

한국투자금융지주
실적 Highlights



2

자회사별
현황 및 실적



3

Appendix



한국투자금융지주 FY2023 3Q 실적 요약

Korea Investment Holdings Co., Ltd.

한국투자금융지주 연결손익현황 (단위:십억원)

구분	FY22 3Q	FY22 4Q	FY23 1Q	FY23 2Q	FY23 3Q	직전분기 대비 증감	전년동기 대비 증감
순영업수익	518.9	167.1	717.1	555.2	583.6	5.1%	12.5%
순수수료수익	250.6	213.5	252.5	276.0	295.8	7.2%	18.0%
순이자수익	291.2	218.5	184.2	249.3	273.4	9.7%	-6.1%
배당금수익	19.0	7.9	48.6	25.4	18.0	-29.1%	-4.9%
금융자산(부채)평가및처분손익	-44.3	-267.3	233.9	191.4	18.3	-90.4%	흑자전환
기타 (영업외포함)	2.4	-5.5	-2.0	-186.9	-21.9	적자감소	적자전환
판매비와관리비	293.4	324.0	317.9	260.5	314.3	20.6%	7.1%
법인세차감전계속영업순이익	225.5	-156.9	399.3	294.6	269.3	-8.6%	19.5%
계속영업순이익	166.9	65.9	301.0	220.1	212.2	-3.6%	27.2%
당기순이익	166.9	65.9	301.0	220.1	212.2	-3.6%	27.2%
지배주주순이익	165.6	65.5	301.2	219.8	212.2	-3.5%	28.1%
증권의 세전이익 의존도(%)	54.5	(n/a)	75.8	35.5	71.3	-	-
순영업이익대비 판매비 비중(%)	56.5	193.9	44.3	46.9	53.8	-	-

※ 순영업수익 = 세전이익+판매비와관리비

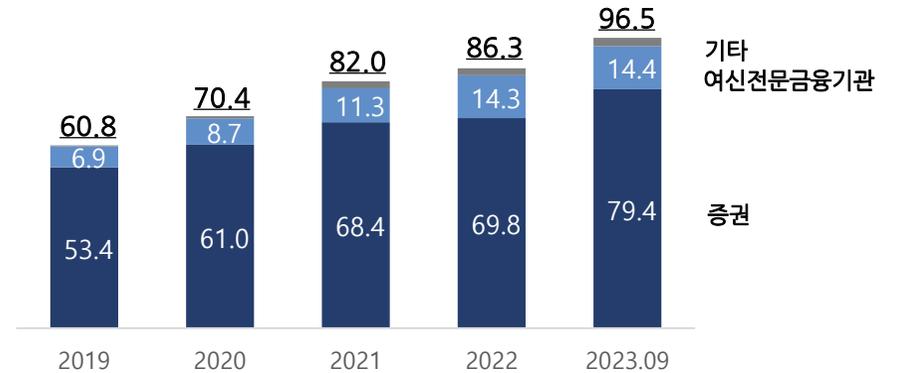
한국투자금융지주 자산현황

Korea Investment Holdings Co., Ltd.

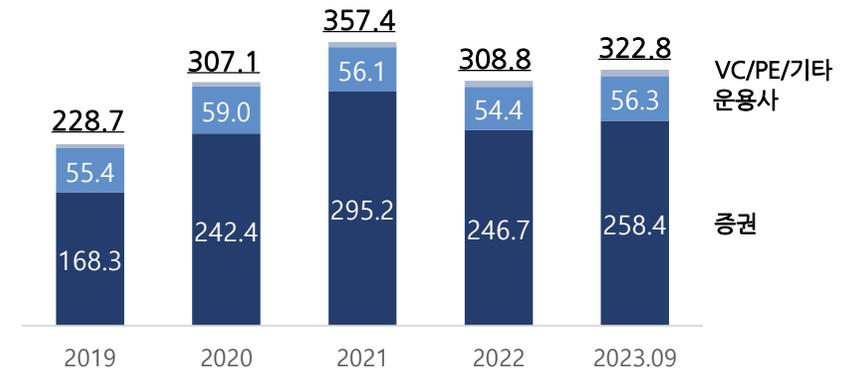
한국투자금융지주 연결자산현황 (단위:십억원)

	2021	2022	2023.09	전기말 대비 증감
자산총계	82,037	86,309	96,495	11.8%
현금및예치금	8,602	10,881	10,733	-1.4%
금융자산	69,339	70,040	80,607	15.1%
관계기업투자	3,297	4,321	4,292	-0.6%
유무형자산	500	578	623	7.8%
기타자산	299	488	240	-50.8%
부채총계	74,608	78,603	88,019	12.0%
예수부채	14,768	13,938	14,642	5.1%
금융부채	13,891	15,801	16,623	5.2%
차입부채	39,442	41,796	50,334	20.4%
기타부채	6,507	7,068	6,421	-9.2%
자본총계	7,428	7,706	8,476	10.0%
자본금	308	308	308	0.0%
기타자본	788	792	941	18.7%
이익잉여금	6,302	6,579	7,178	9.1%
비지배지분	30	26	49	88.2%

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

계열회사 당기순이익 현황 (단위:억원)

계열회사명	FY22 3Q 누적	FY23 3Q 누적	YoY	YoY (%)	FY23 2Q	FY23 3Q	QoQ	QoQ (%)
한국투자금융지주 (연결)	5,739	7,333	1,593	27.8	2,201	2,122	-79	-3.6
한국투자증권 (연결)	4,392	6,232	1,840	41.9	1,690	1,922	232	13.7
↳ 한국투자증권	4,293	4,471	178	4.1	883	1,541	658	74.5
↳ 한국투자신탁운용	246	238	-8	-3.3	69	80	11	16.2
↳ 한국투자리얼에셋운용	-8	127	134	흑자전환	64	7	-56	-88.8
↳ 한국투자밸류자산운용	21	597	576	2,804.1	131	8	-123	-94.2
↳ 해외법인								
↳ 미국IB법인	-20	125	145	흑자전환	81	34	-47	-58.1
↳ 홍콩법인	16	286	270	1,682.1	91	143	52	57.0
↳ 베트남법인	57	185	128	224.9	59	79	20	34.8
↳ 기타	-55	-36	20	-	25	33	8	30.4
한국투자저축은행	647	268	-379	-58.5	88	23	-65	-73.6
한국투자캐피탈	1,033	1,028	-5	-0.5	413	295	-118	-28.6
한국투자부동산신탁	138	162	24	17.3	20	77	57	287.9
한국투자파트너스	-2	251	254	흑자전환	100	103	3	2.9
한국투자프라이빗에쿼티	52	53	1	2.4	15	15	0	2.4
한국투자액셀러레이터	-11	-13	-2	-	-5	-3	1	-
KIARA Advisors	26	-18	-44	적자전환	2	-22	-24	적자전환

- 증권은 전분기 대비 국내외 부동산관련 총당금 및 평가손실 신규 발생액이 감소하며, 순이익이 크게 증가
- 증권의 미국IB법인, 홍콩법인 및 베트남법인 등 글로벌 사업부문의 실적 개선으로 증권 연결기준 순이익 증가
- 저축은행은 리테일 신용대출에 대한 총당금 부담이 지속되며, 순이익이 감소
- 캐피탈의 FY23 3Q 세전이익은 447억원으로 전분기 475억원 대비 유사한 실적을 기록하였으나, 법인세 비용 증가로 순이익 감소
- 자산운용사의 통합 AUM은 전기말 대비 1.9조원 증가한 56.3조원을 기록하며 지속적으로 증가
- 부동산신탁사는 총당금 일부 환입 발생으로 순이익 증가

주1) FY23 3Q 누적 기준 한국투자증권의 당기순이익은 한국투자밸류자산운용으로부터 수취한 배당금 수익 1조 6,650억원을 제외한 수치임
 주2) 한국투자금융지주 및 한국투자증권 연결 실적을 제외한 기타 계열사들의 실적은 별도 재무제표 기준

1

한국투자금융지주
현황 및 실적



2

자회사별
현황 및 실적



3

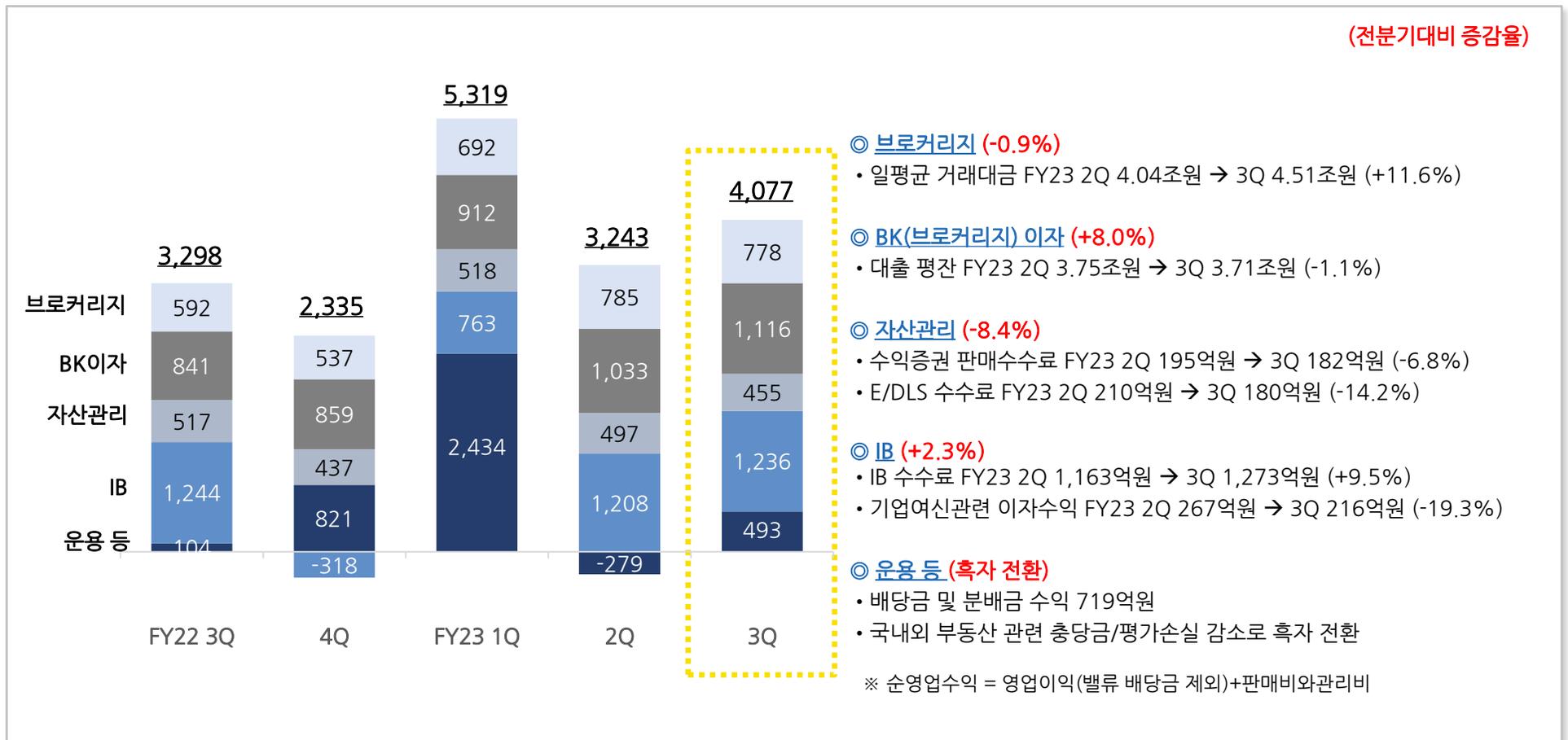
주식개요 및
요약 재무제표



한국투자증권 - FY2023 3Q 실적 Review

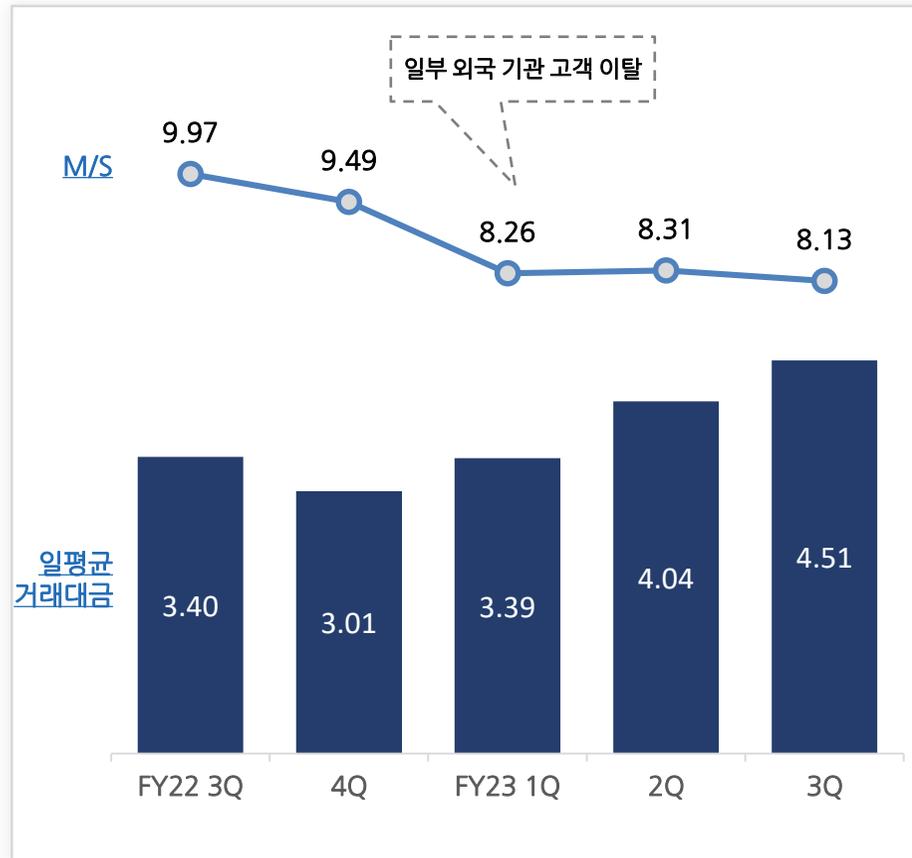
총당금 및 평가손실 부담 완화로 순영업수익 전분기대비 25.7% 증가

한국투자증권 순영업수익 구성 (단위: 억원, 별도기준)

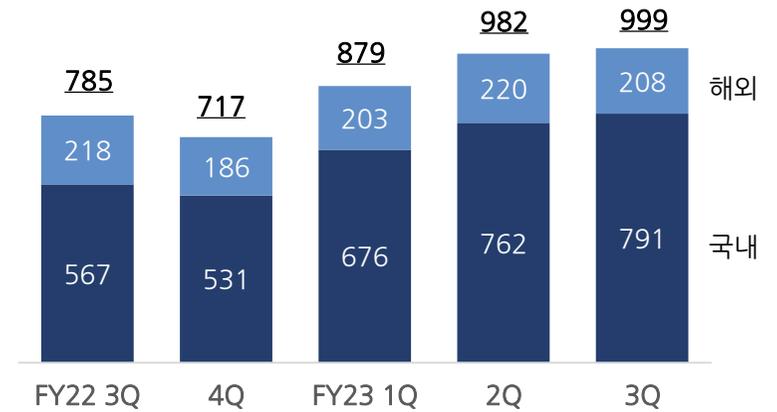


국내 주식 거래대금 증가로 총 위탁매매 수수료 수익은 전분기 대비 1.8% 증가

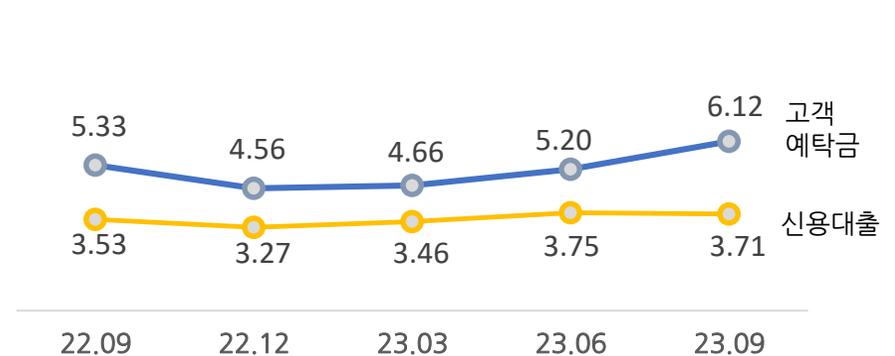
국내주식 M/S 및 거래대금 (단위:조원, %)



위탁매매 수수료수익 (단위:억원, 주식/파생거래등 포함)

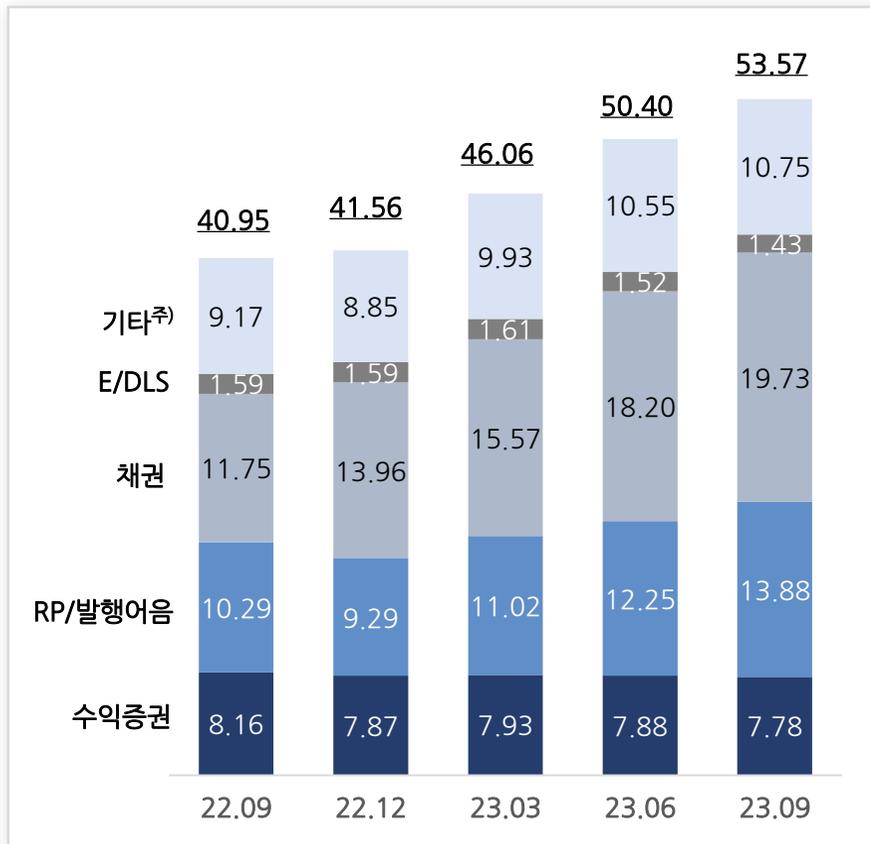


고객 예탁금 및 대출 잔고 (단위:조원, 평잔기준)

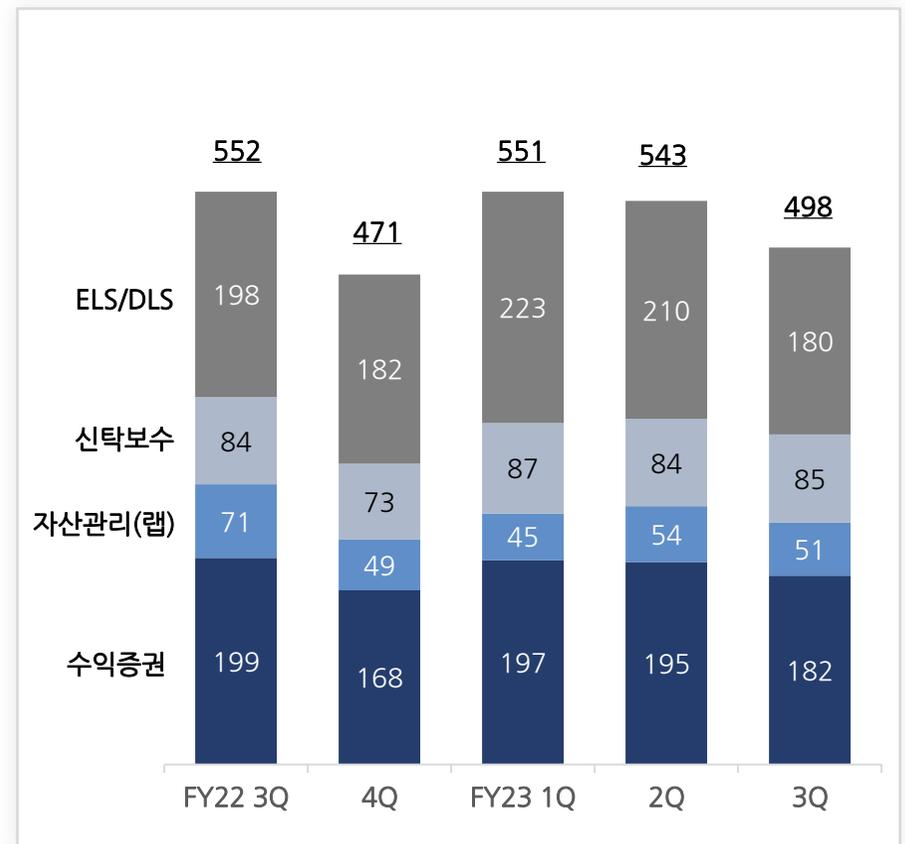


개인고객 금융상품 잔고는 전분기 대비 3.17조원 증가, 금융상품 판매수수료 수익은 E/DLS 판매 부진으로 -8.3% 감소

개인고객 금융상품 잔고 (단위:조원)



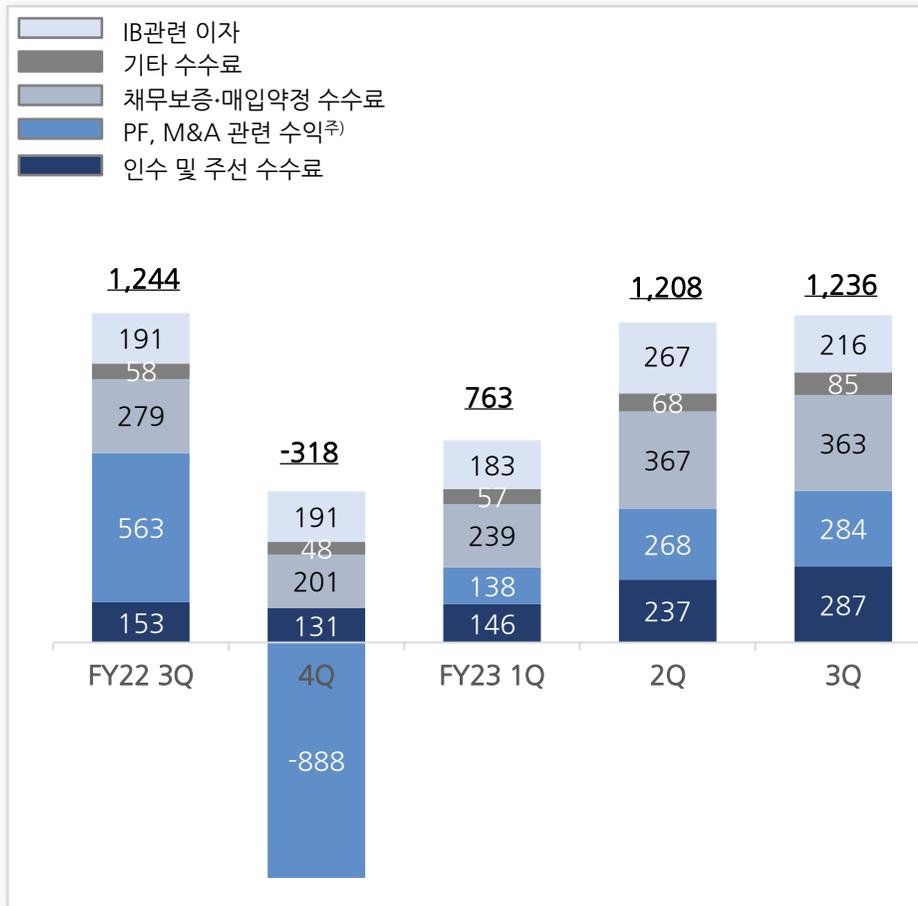
금융상품 판매수수료 수익 (단위:억원)



주) 퇴직연금, 랩어카운트, 신탁 등 포함

E/DCM 딜 참여 확대에 따른 인수 및 주선수수료 증가로 IB 부문 수익은 전분기 대비 2.3% 증가

IB 수익 (단위:억원)



주) 총당금 및 평가손실 포함

2023년 3Q IB 리그테이블



* thebell 리그테이블 기준(2023.01.01~2023.09.30)

2023년 주요 IB Deal

[IPO Deal]

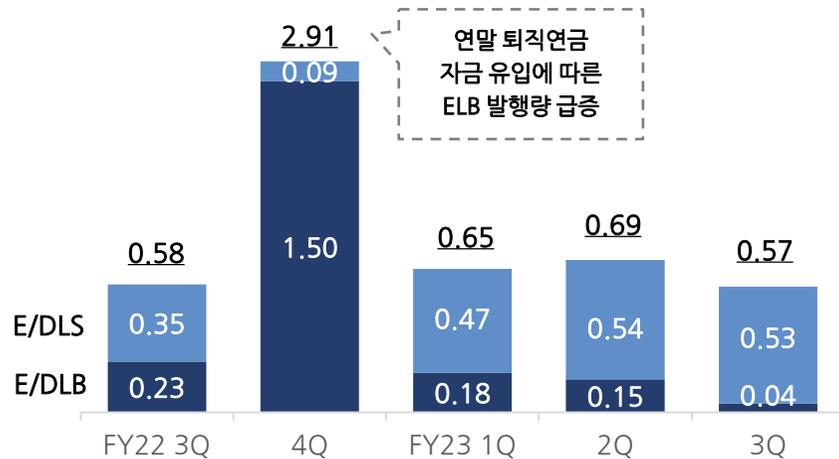
- 나노팀
- 마이크로투나노
- 와이랩
- 파두
- 한화위탁관리부동산투자회사
- 마녀공장
- 파로스아이바이오
- 두산로보틱스 등

[공모증자 Deal]

- CJ CGV
- KDB생명보험
- 맥쿼리인프라/SK리츠
- SK이노베이션 등

E/DLS(B) 발행 금액은 3분기 0.57조원(QoQ -0.12조원), 발행어음 잔고는 14.24조원 기록(QoQ +0.86조원)

E/DLS(B) 발행실적 (단위: 조원)



E/DLS 발행잔고 (단위: 조원)

구분	22.06	22.09	22.12	23.03	23.09
ELS	4.65	4.64	4.38	4.37	4.10
DLS	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15

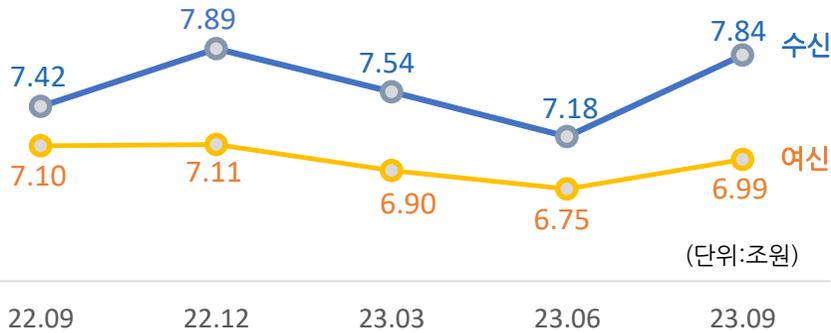
주) 발행잔고는 예탁결제원 증권정보포털(SEIBro) 기준
원금보장형인 E/DLB는 제외

발행어음 잔고 (단위: 조원)

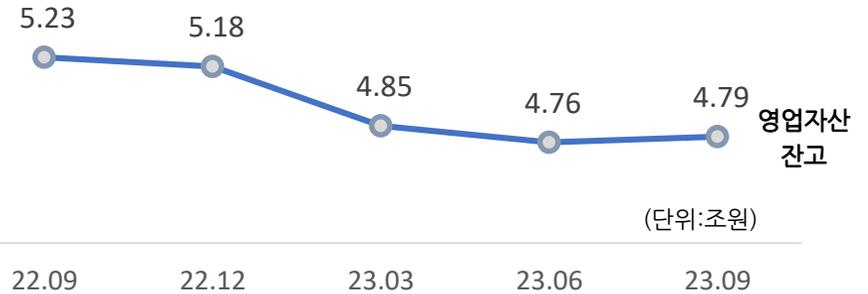


저축은행 및 캐피탈 여신/영업자산 외형은 직전분기 대비 각각 3.5% 및 0.6% 증가

한국투자저축은행



한국투자캐피탈



22.12 23.03 23.06 23.09

[여신자산의 구성 (조원)]

		22.12	23.03	23.06	23.09
부동산	PF	0.96	0.85	0.89	0.86
	기타	3.94	3.87	3.66	3.94
비부동산	신용대출 ^{주)}	1.52	1.44	1.39	1.37
	기타	0.69	0.74	0.81	0.82

[자산건전성 비율 (%)]

	22.12	23.03	23.06	23.09
연체율	2.77	3.61	4.13	4.73
고정이하 여신비율	2.55	3.45	4.35	4.97

주) 살만한 신용대출 기준

22.12 23.03 23.06 23.09

[영업자산의 구성 (조원)]

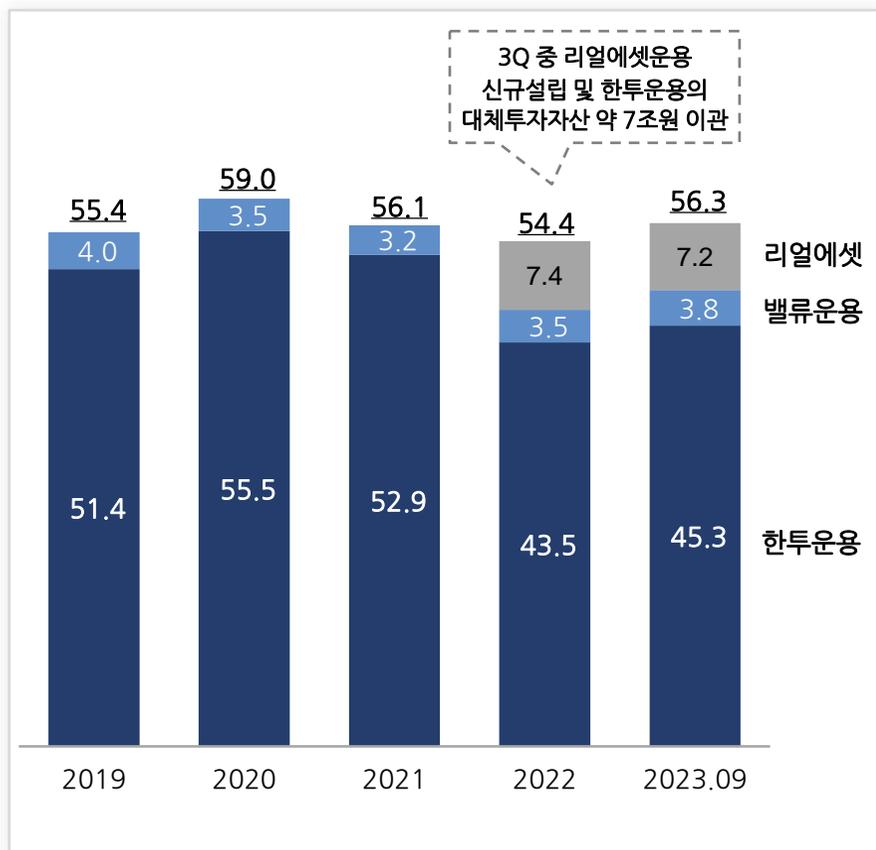
	22.12	23.03	23.06	23.09
일반대출	2.26	2.14	1.93	1.91
부동산PF	1.08	0.98	0.95	0.97
리테일중도금	1.49	1.31	1.48	1.49
투자자산	0.35	0.41	0.40	0.42

[자산건전성 비율 (%)]

	22.12	23.03	23.06	23.09
연체채권비율	1.49	2.51	2.79	2.82
고정이하 채권비율	2.38	2.88	3.44	3.65

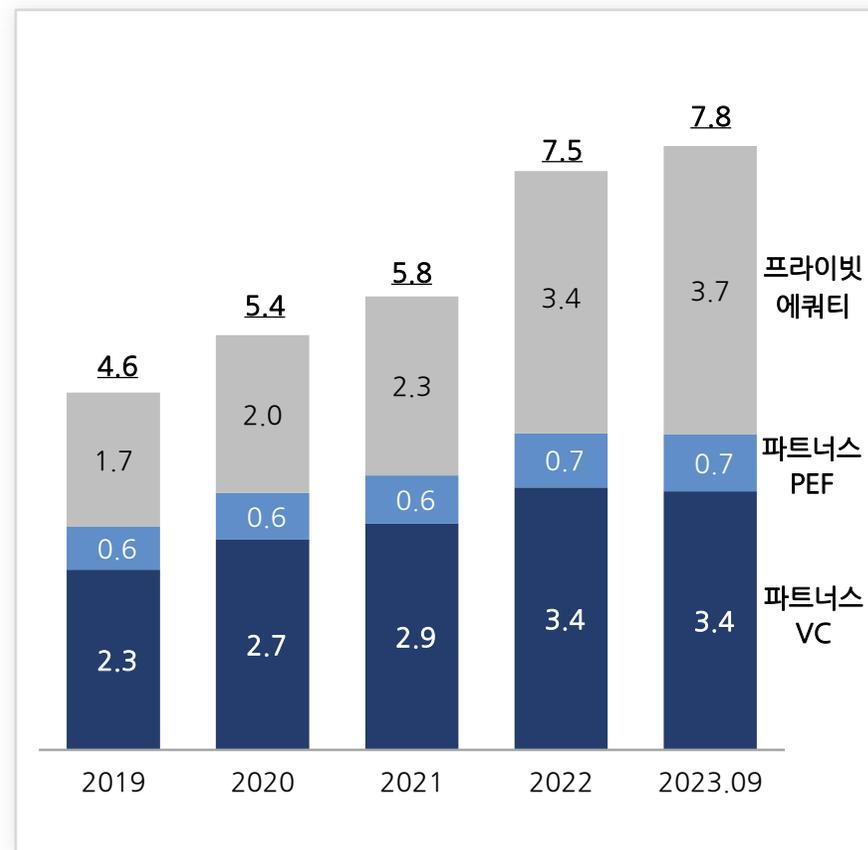
자산운용사 합산 AUM (단위: 조원)

합산 AUM 56.3조원 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

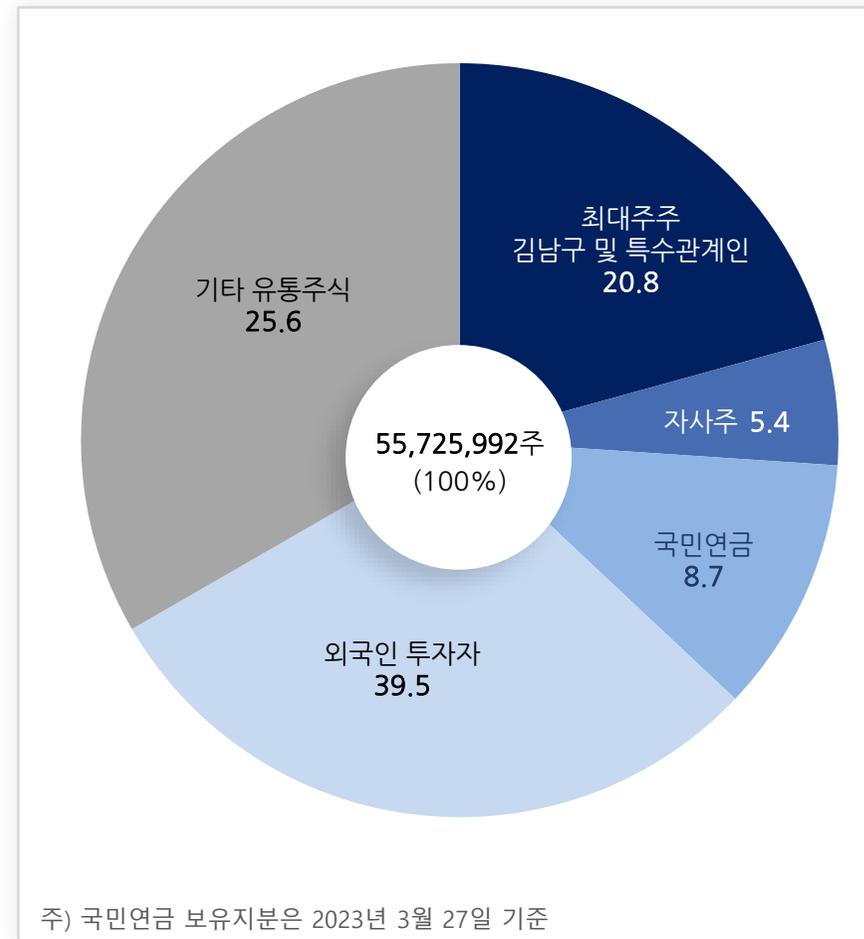


첨부1 : 주식 개요

주식 현황 (2023년 9월 30일 기준)

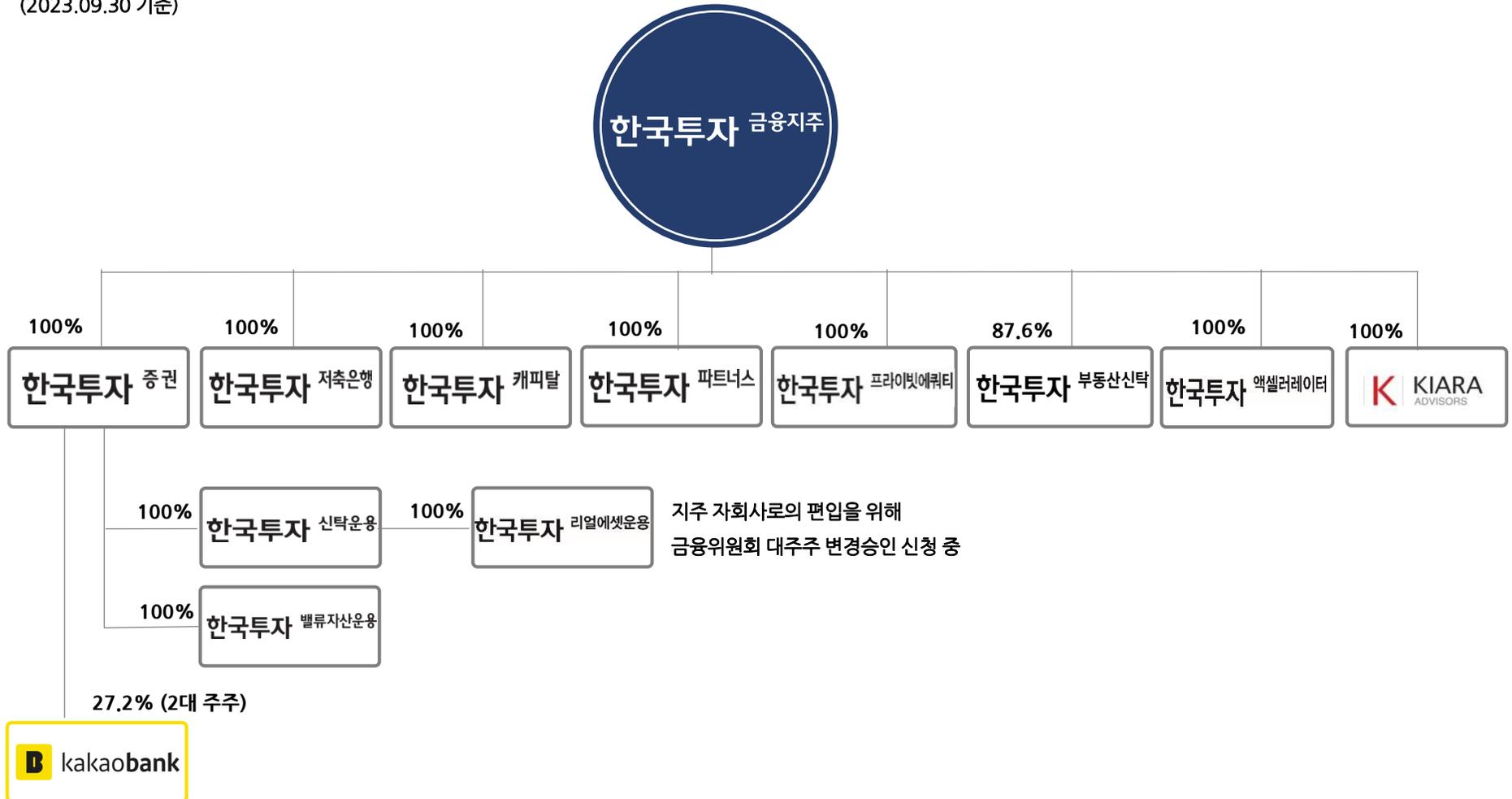
총발행 주식수	61,584,243주
보통주	55,725,992주
우선주	5,858,251주
신용등급	AA- (Domestic Rating)
보통주 시가총액	2.96조원
우선주 시가총액	0.24조원

주주 현황 (단위: %, 2023년 09월 30일 보통주 기준)



첨부2 : 계열회사 현황

(2023.09.30 기준)



첨부3 : 주요 계열사 요약 재무제표

(단위: 억원, 주주는 연결, 기타 계열사는 별도 IFRS 기준)

회사명	FY22				FY23 3Q			
	자산총계	부채총계	자본총계	ROE	자산총계	부채총계	자본총계	ROE
한국투자금융지주 (연결)	863,086	786,028	77,057	8.4%	964,951	880,192	84,759	12.1%
한국투자증권	642,203	576,675	65,528	6.6%	747,667	665,098	82,569	7.8%
한국투자신탁운용	2,671	838	1,833	18.5%	2,298	227	2,071	16.3%
한국투자리얼에셋운용	909	575	334	11.0%	1,361	600	760	26.7%
한국투자밸류자산운용 ^{주1)}	29,291	6,205	23,087	167.9%	13,252	6,218	7,033	7.2%
한국투자저축은행	88,066	80,686	7,381	8.1%	93,309	81,451	11,858	3.3%
한국투자캐피탈	54,465	46,655	7,810	18.2%	50,294	40,859	9,435	14.1%
한국투자부동산신탁	2,210	169	2,041	8.2%	2,360	157	2,202	10.2%
한국투자파트너스 ^{주2)}	5,755	2,560	3,196	-	6,080	2,629	3,451	10.1%
한국투자프라이빗에쿼티	1,383	725	659	7.8%	1,535	814	722	10.2%
한국투자엑셀러레이터 ^{주2)}	194	13	181	-	180	12	168	-
KIARA Advisors ^{주2)}	294	9	286	12.0%	294	10	284	-

주1) FY22 한국투자밸류자산운용은 카카오뱅크 처분관련 현금유입 및 수익이 반영된 수치임

주2) 당기순손실 기록한 경우, ROE 기재를 생략함

첨부3 : 주요 계열사 요약 재무제표

(단위: 억원, 지주는 연결, 기타 계열사는 별도 K-IFRS 기준)

회사명	FY22 3Q 누적				FY23 3Q 누적				
	영업수익	영업이익	세전이익	당기 순이익	영업수익	영업이익	세전이익	당기 순이익	전년동기대비 증감
한국투자금융지주 (연결)	217,443	6,878	8,028	5,739	183,826	7,917	9,632	7,333	27.8%
한국투자증권 ^{주1)}	201,442	5,765	5,828	4,293	162,205	6,474	5,991	4,471	4.1%
한국투자신탁운용	1,078	441	335	246	831	236	313	238	-3.3%
한국투자리얼에셋운용	31	5	-5	-8	351	171	153	127	흑자전환
한국투자밸류자산운용	131	53	29	21	920	679	723	597	2,804.1%
한국투자저축은행	4,355	842	846	647	5,441	356	356	268	-58.5%
한국투자캐피탈	2,623	1,385	1,406	1,033	2,803	1,263	1,263	1,028	-0.5%
한국투자부동산신탁	280	143	143	138	411	185	187	162	17.3%
한국투자파트너스	276	-32	10	-2	653	300	260	251	흑자전환
한국투자프라이빗에쿼티	91	30	54	52	138	52	66	53	2.4%
한국투자엑셀러레이터	3	-11	-11	-11	5	-15	-13	-13	적자지속
KIARA Advisors	43	26	28	26	42	-18	-18	-18	적자전환

주) FY23 3Q 한국투자증권의 재무제표는 한국투자밸류자산운용으로부터 수취한 배당금 수익 1조 6,650억원을 제외한 수치임