

한국투자금융지주 FY2020 1H 실적

2020년 8월

[한국투자금융지주는 2분기 역대 최대 실적을 기록하며 흑자전환에 성공]



지주: FY20 상반기 연결 당기순이익 2,698억원을 기록 (전년 동기 대비 -2,006억원)

- 저축은행, 캐피탈의 견조한 실적을 바탕으로 증권, 파트너스 등 주요 계열사의 실적이 크게 증가하며 2분기 순이익 3,843억원을 기록



증권: 2분기 Brokerage, Trading부문의 우수한 실적에 힘입어 상반기 누적 실적 흑자전환

- 별도 기준 2분기 순이익 2,258억원, 반기순이익은 1,697억원으로 흑자전환 (전년 상반기 대비 -2,415억원)

E/DLS 조기상환율 하락 및 사모펀드 이벤트 발생으로 인한 금융상품 판매수수료 감소로 AM부문은 부진하였으나,

주식 거래대금 급증에 따른 BK부문의 실적 증가, 시장 정상화에 따른 채권 트레이딩 수익 증가로 2분기 이익 크게 증가

- 연결대상 종속기업의 실적회복으로 연결 기준 2분기 순이익 2,959억원, 반기순이익은 1,619억원 기록 (전년 상반기 대비 -2,461억원)



저축은행 & 캐피탈: 전년 동기 대비 513억원 증가한 1,046억원의 반기순이익을 기록



자산운용: 운용사 통합 AUM은 전기말 대비 4.7조원 증가한 60.1조원으로 사상 최고치 기록



VC & PE: 파트너스 및 프라이빗에쿼티의 통합 AUM은 전기말 대비 0.1조원 증가한 4.7조원 기록

- 파트너스는 보유한 바이오 종목들의 상장 및 주가상승으로 별도 반기순이익 301억원을 기록하며 흑자전환 (전년 동기 대비 +115억원)



부동산신탁: 사업초기단계의 높은 판관비 지출로 반기순손실 48억원 기록

1

한국투자금융지주
실적 Highlights



2

자회사별
현황 및 실적



3

Appendix



한국투자금융지주 자회사 소개

Korea Investment Holdings Co., Ltd.

(K-IFRS 기준 반기순이익)



한국투자금융지주 FY2020 2Q 실적 요약

Korea Investment Holdings Co., Ltd.

한국투자금융지주 연결손익현황 (단위:십억원)

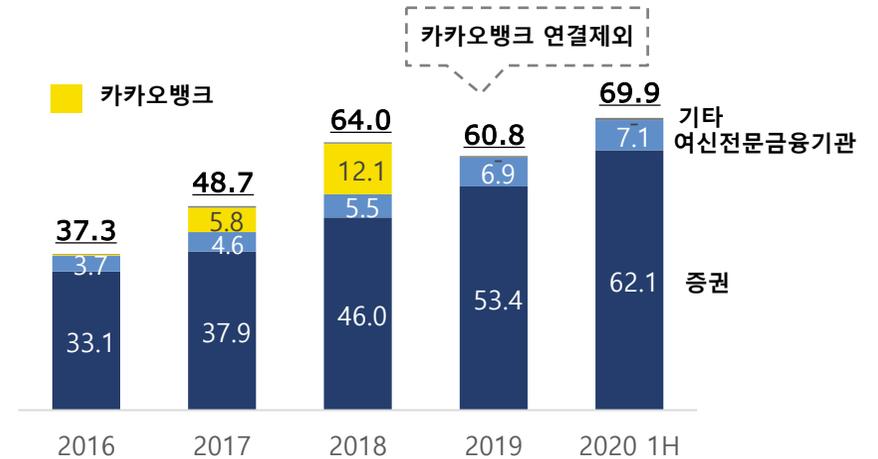
구분	FY19 2Q	FY19 3Q	FY19 4Q	FY20 1Q	FY20 2Q	직전분기대 비 증감 (%)	전년동기대 비 증감 (%)
순영업이익	537.9	414.2	461.5	8.0	743.0	9,246.0	38.1
순수수료수익	227.4	205.3	203.0	224.5	234.2	4.4	3.0
순이자수익	209.8	207.7	205.8	236.1	238.9	1.2	13.9
배당금수익	12.0	5.7	10.2	31.1	19.1	-38.6	58.7
금융자산(부채)평가및처분손익	50.7	66.8	-36.0	-476.0	121.9	흑자전환	140.5
기타	37.9	-71.3	78.6	-7.6	128.9	흑자전환	239.6
판매비와관리비	237.9	219.1	249.3	157.1	215.7	37.3	-9.3
법인세차감전계속영업순이익	300.0	195.1	212.1	-149.2	527.3	흑자전환	75.8
계속영업순이익	209.7	143.5	151.1	-114.5	384.3	흑자전환	83.2
중단영업이익	-0.6	82.1	-	-	-	-	-
당기순이익	209.1	225.7	151.1	-114.5	384.3	흑자전환	83.8
지배주주순이익	208.2	226.4	152.3	-113.4	385.5	흑자전환	85.2
증권의 세전이익 의존도(%)	80.8	78.6	70.3	-	61.3	-	-
순영업이익대비 판관비 비중(%)	44.2	52.9	54.0	1,976.5	29.0	-	-

한국투자금융지주 자산현황

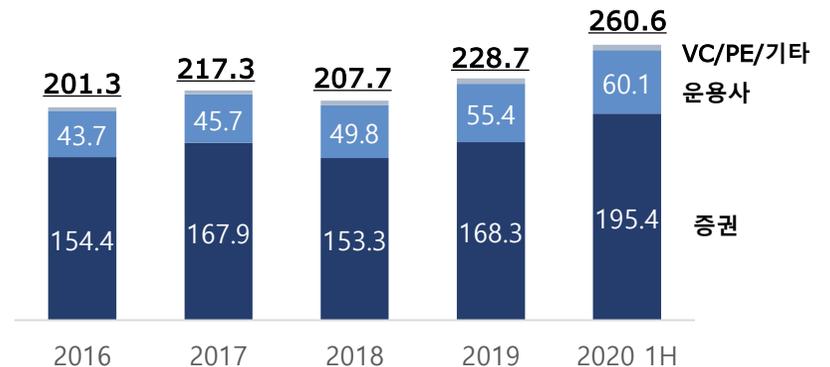
한국투자금융지주 연결자산현황 (단위:십억원)

	FY18	FY19	FY20 1H	전기대비 증감 (%)
자산총계	64,004	60,766	69,879	15.0
현금및예치금	8,619	5,569	10,273	84.5
금융자산	51,993	49,269	53,840	9.3
관계기업투자	1,056	2,292	2,413	5.3
유무형자산	503	488	487	-0.4
기타자산	1,834	3,148	2,866	-8.9
부채총계	59,106	55,733	64,751	16.2
예수부채	17,063	6,590	11,094	68.3
금융부채	16,454	18,893	17,965	-4.9
차입부채	22,434	25,260	30,735	21.7
기타부채	3,155	4,990	4,957	-0.7
자본총계	4,898	5,033	5,127	1.9
자본금	308	308	308	0.0
기타자본	729	677	671	-0.9
이익잉여금	3,280	4,019	4,122	2.5
비지배지분	581	29	27	-7.2

그룹 자산총계 추이 (K-IFRS 연결기준, 단위:조원)



그룹 AUM 추이 (단위:조원)



* 운용사: 신탁운용, 밸류운용, VC/PE/기타: 파트너스, 프라이빗에쿼티, KIARA, SICAV fund

1

한국투자금융지주
현황 및 실적



2

자회사별
현황 및 실적



3

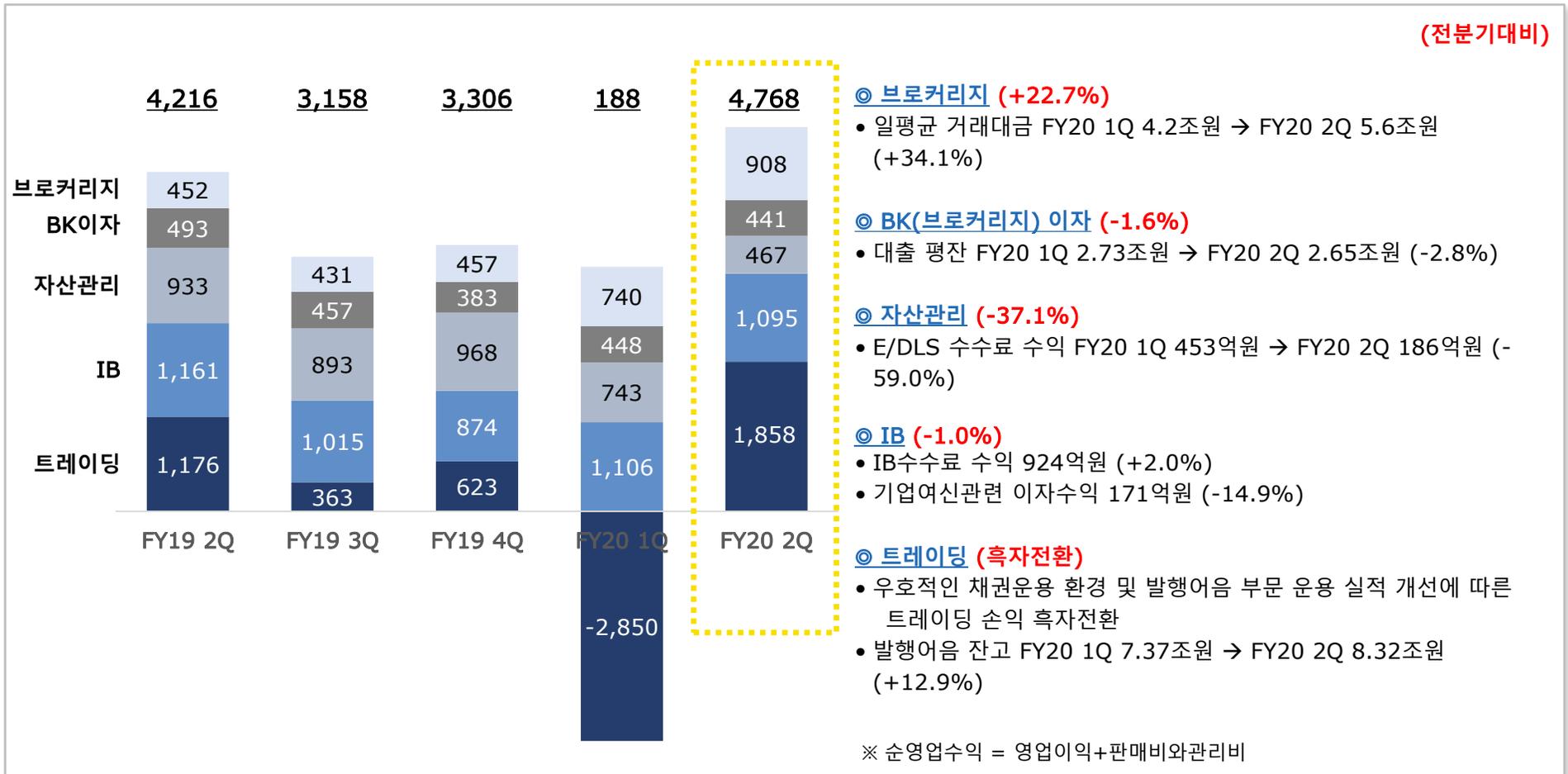
주식개요 및
요약 재무제표



한국투자증권 - FY20 2Q 실적 Review

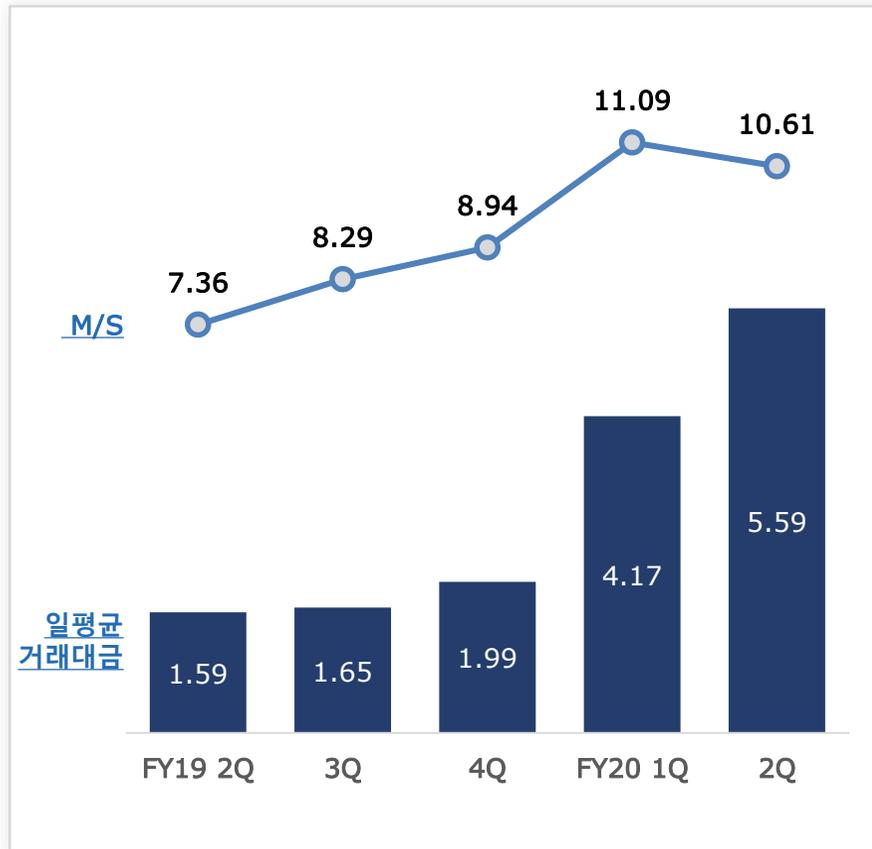
브로커리지 및 트레이딩 부문의 수익 증대로 전분기 대비 순영업수익 크게 증가

한국투자증권 순영업수익 구성 (단위:억원, 별도기준)

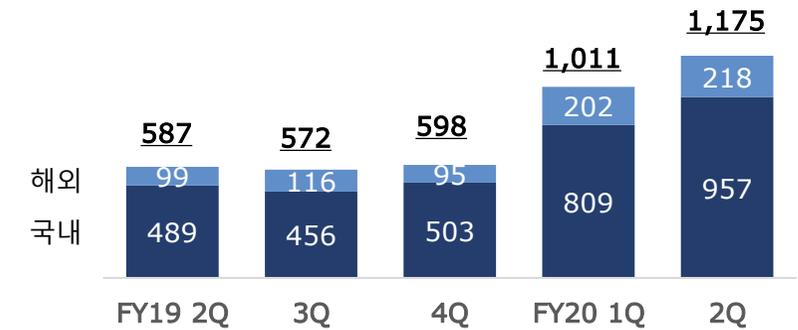


국내주식 일평균 거래대금이 전분기 대비 34.0% 증가하며 전체 위탁매매 수수료 수익 증가를 견인

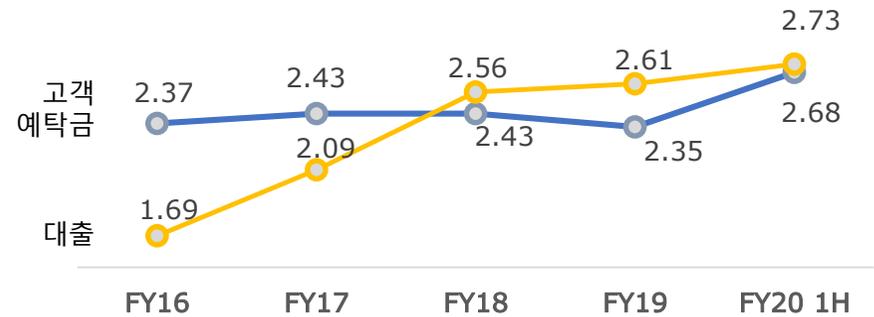
국내주식 M/S 및 거래대금 (단위:조원, %)



위탁매매 수수료수익 (단위:억원, 주식/파생거래등 포함)

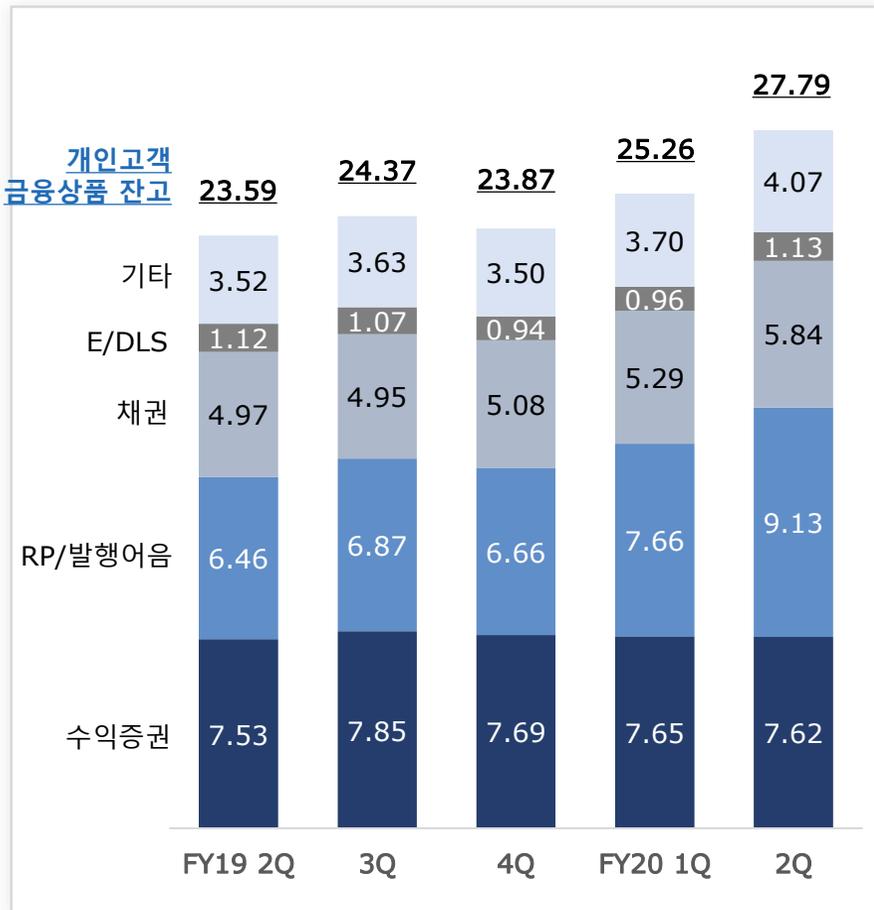


고객 예탁금 및 대출 잔고 (단위:조원, 평잔기준)

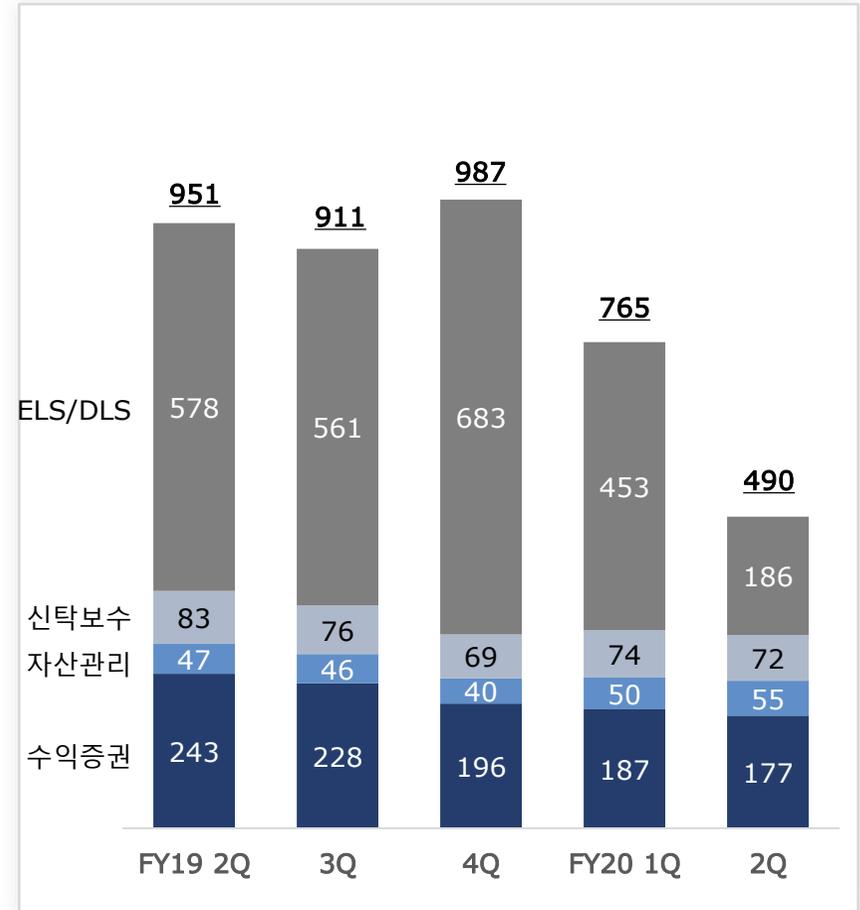


E/DLS 조기상환 지연에 따른 재가입률 하락, 사모펀드 판매 감소로 금융상품 판매수수료 수익 감소

개인고객 금융상품 잔고 (단위:조원)

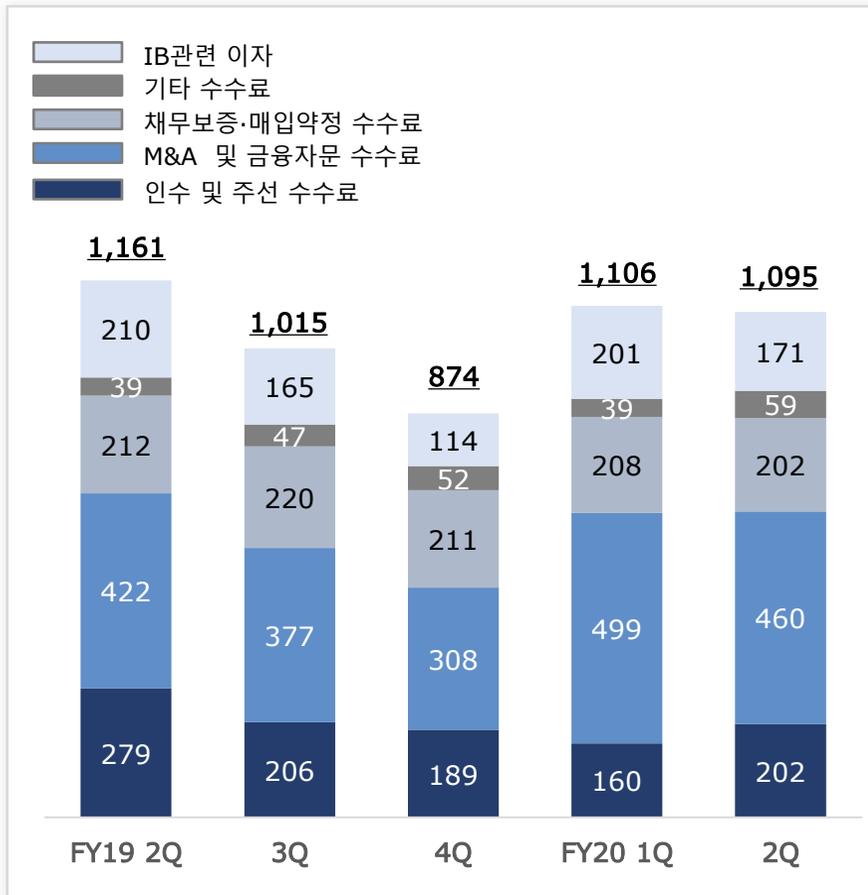


금융상품 판매수수료 수익 (단위:억원)



IB부문은 전분기와 유사 수준 실적 기록. 하반기 대형 IPO deal 주관 예정으로 관련 수익 증대 예상

IB 수익 (단위:억원)



IB 리그테이블 (FY2020 1H 기준)



* 출처: thebell league table 기준

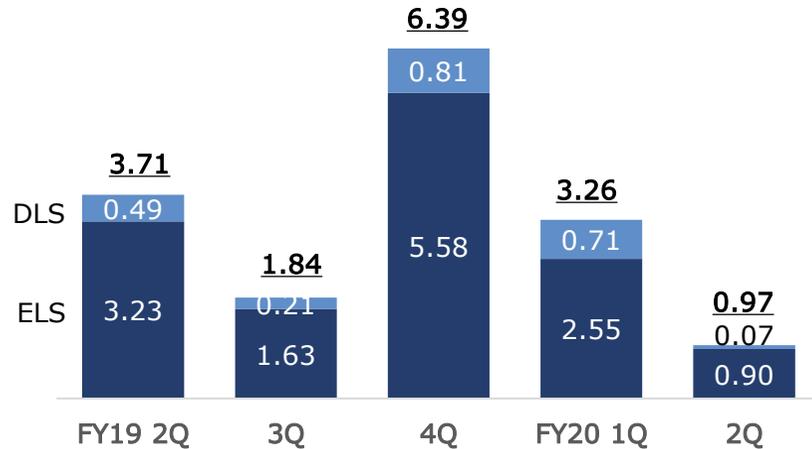
하반기 주요 ECM deal

- IPO: 빅히트엔터테인먼트, 카카오게임즈, 파나시아 등
- 유상증자: CJ CGV, 제주항공, 초록뱀 등

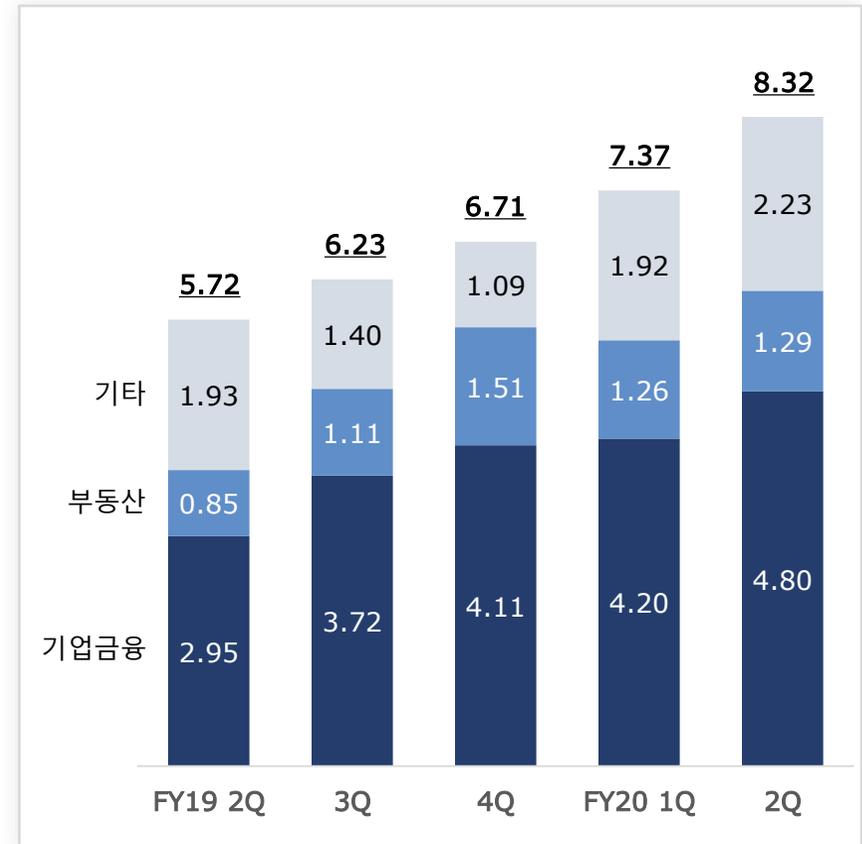
E/DLS 부문은 조기상환율 하락으로 신규 발행이 크게 감소

발행어음 부문은 잔고의 증가(전분기 대비 +12.9%) 및 시장정상화에 따른 운용수익 개선으로 수익 증가

■ E/DLS 발행실적 (단위: 조원)



■ 발행어음 잔고 (단위: 조원)



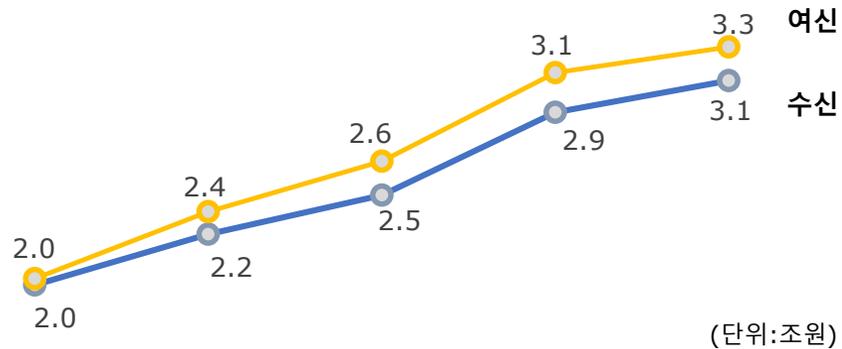
■ E/DLS 발행잔고 (단위: 조원)

구분	FY19 2Q	FY19 3Q	FY19 4Q	FY20 1Q	FY20 2Q
ELS	7.42	6.10	5.58	6.16	6.37
DLS	0.45	0.53	0.46	0.55	0.47

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

한국투자저축은행

역대 최대 여신 규모 3.3조원 달성



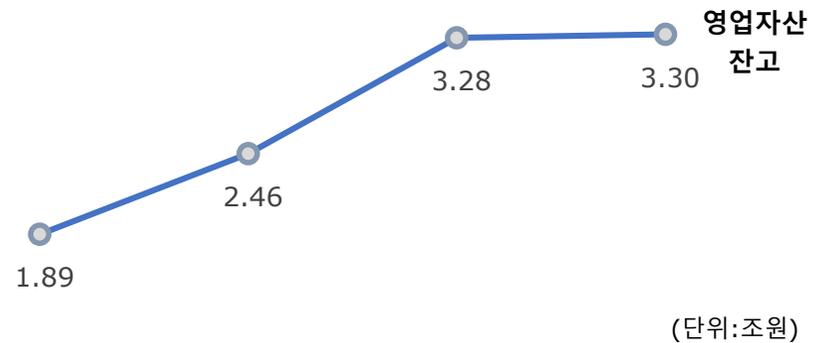
FY16 FY17 FY18 FY19 FY20 1H

구분 (%)		FY17	FY18	FY19	FY20 1Q
연체율	저축은행	2.5	2.7	2.1	2.2
	업계평균	4.6	4.3	3.8	4.1
고정이하 여신비율	저축은행	2.2	3.2	2.2	2.4
	업계평균	5.1	5.1	4.8	4.8

* 업계평균: 한국투자저축은행 제외 수치

한국투자캐피탈

역대 최대 반기순이익 611억원 달성

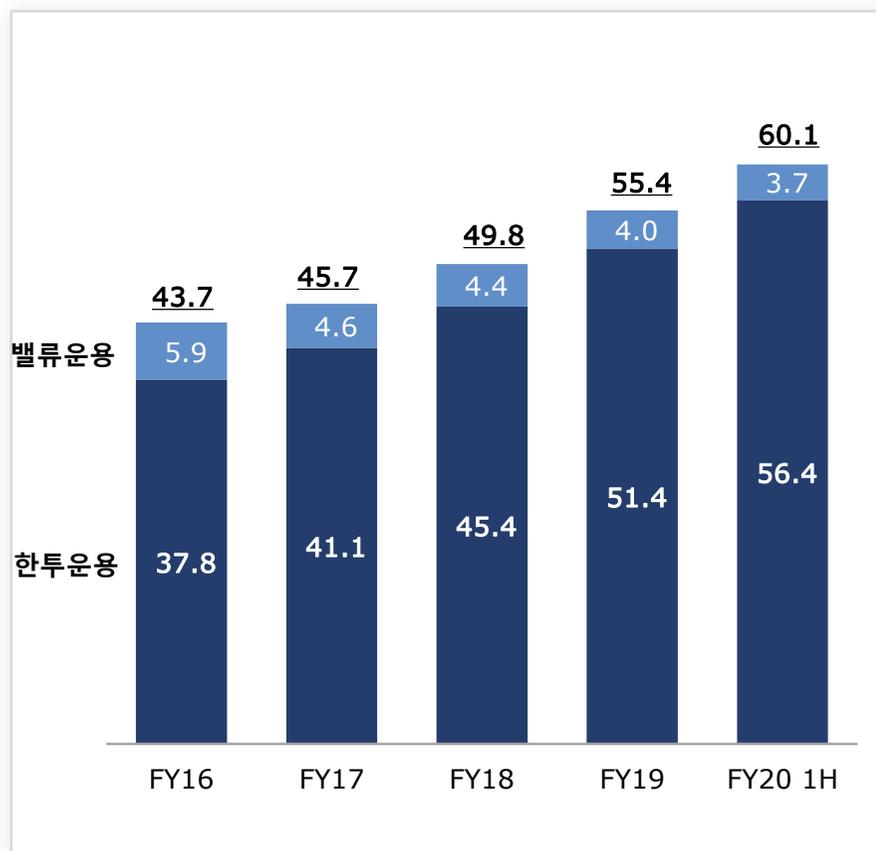


FY17 FY18 FY19 FY20 1H

구분 (조원)	FY17	FY18	FY19	FY20 1H
기업담보	1.11	1.51	1.73	1.44
부동산PF	0.49	0.55	0.69	0.66
리테일중도금	0.28	0.40	0.82	1.16
투자자산	-	-	0.05	0.05

자산운용사 합산 AUM (단위: 조원)

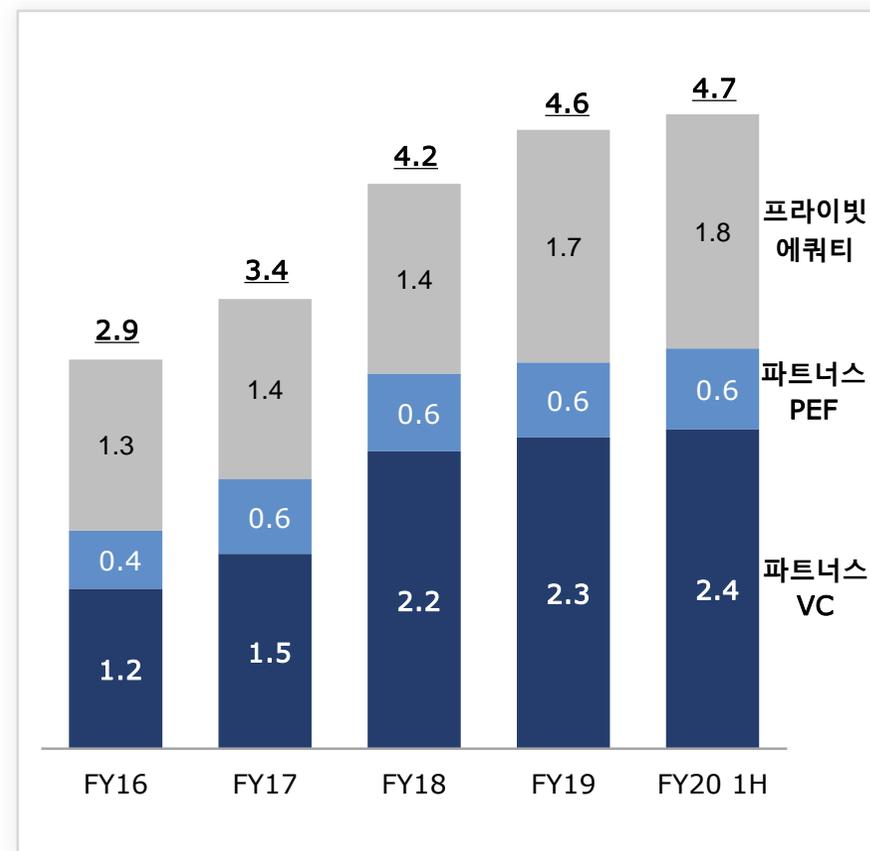
합산 AUM 60.1조원으로 역대 최고치 기록



* AUM : 설정액 기준 (펀드+일임)

VC & PE 합산 AUM (단위: 조원)

합산 AUM 4.7조원으로 역대 최고치 기록



1

한국투자금융지주
현황 및 실적



2

자회사별
현황 및 실적



3

주식개요 및
요약 재무제표

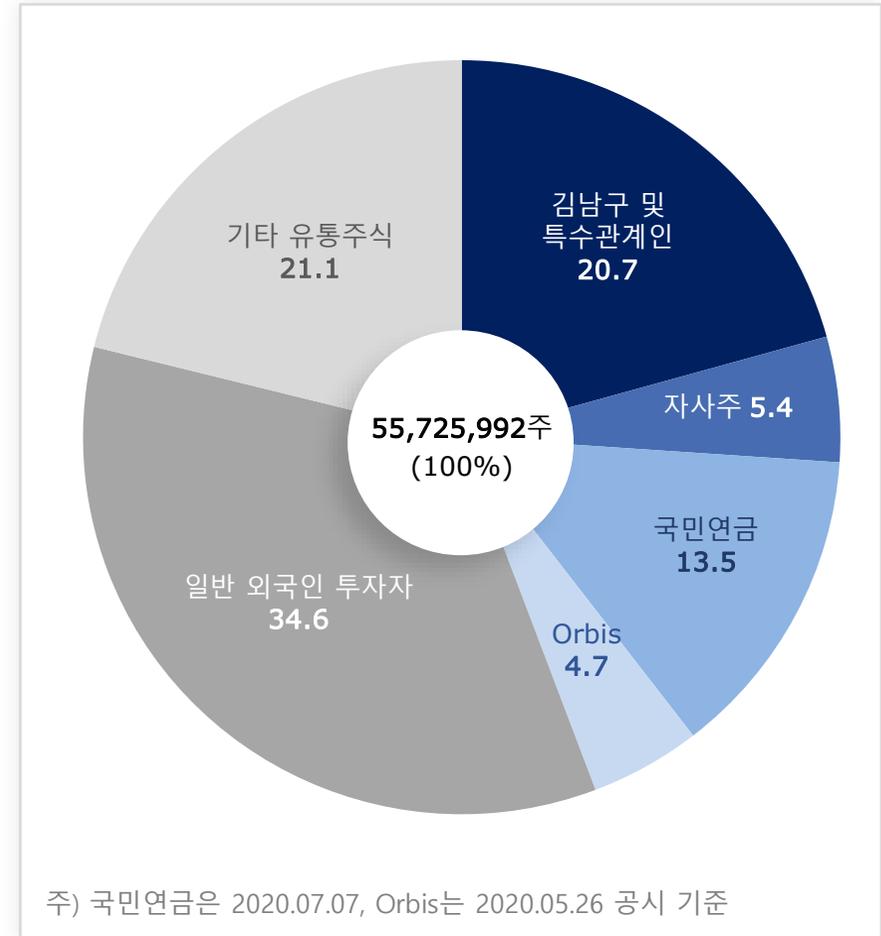


첨부1 : 주식 개요

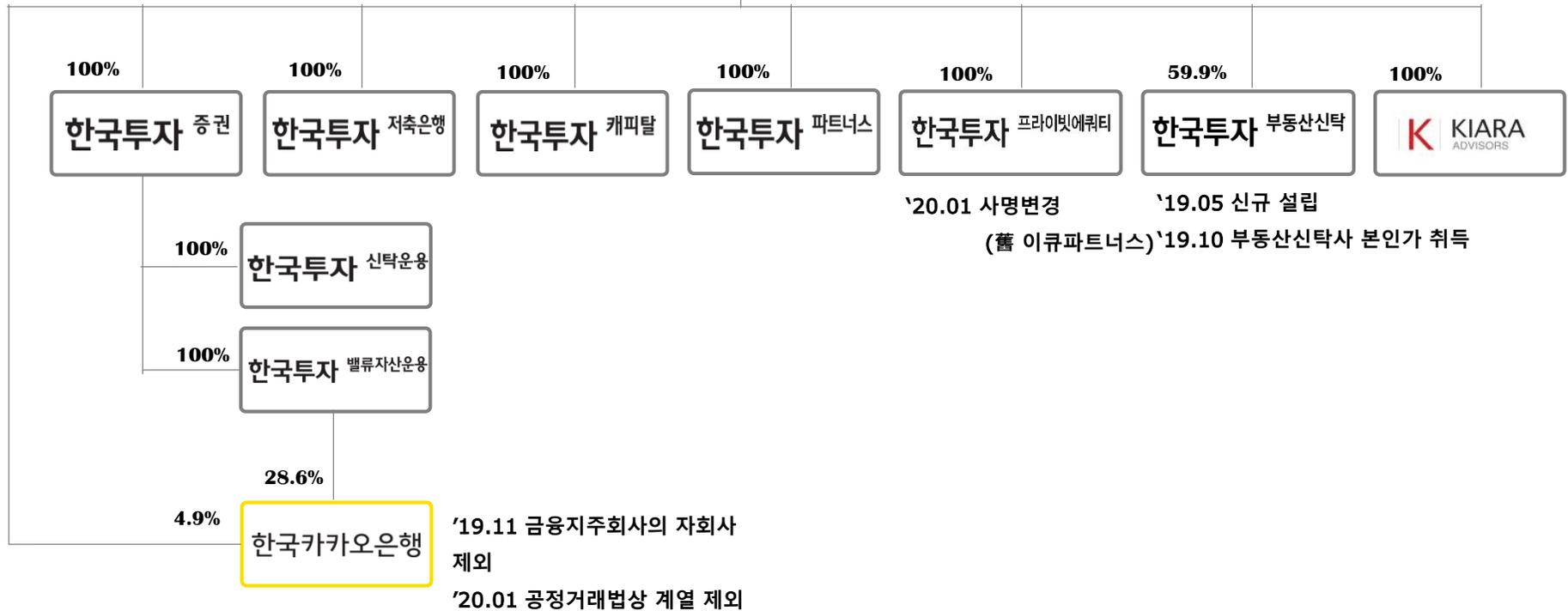
주식 현황 (2020년 06월말 기준)

총발행 주식수	61,584,243주
보통주	55,725,992주
우선주	5,858,251주
신용등급	AA- (Domestic Rating)
보통주 시가총액	2.48조원
우선주 시가총액	0.19조원

주주 현황 (단위: %, 보통주 기준)



첨부2 : 계열회사 현황



첨부3 : 주요 계열사 요약 재무제표

Korea Investment
Holdings Co., Ltd.

(단위: 억원, 지주는 연결, 기타 계열사는 별도 IFRS 기준)

회사명	FY19				FY20 1H			
	자산총계	부채총계	자본총계	ROE	자산총계	부채총계	자본총계	ROE (연환산)
한국투자금융지주 (연결)	607,663	557,333	50,330	17.1%	698,787	647,513	51,274	10.9%
한국투자증권	513,462	460,894	52,569	13.2%	595,748	544,341	51,407	6.7%
한국투자신탁운용	1,755	321	1,434	28.8%	2,224	973	1,251	26.2%
한국투자별류자산운용	5,182	34	5,148	1.9%	5,184	18	5,166	0.7%
한국투자저축은행	34,135	29,928	4,207	12.6%	36,167	31,524	4,643	19.6%
한국투자캐피탈	34,854	30,539	4,314	19.1%	35,271	30,345	4,925	26.5%
한국투자부동산신탁	473	32	442	-	427	33	394	-
한국투자파트너스	5,270	2,055	3,215	7.9%	5,658	2,140	3,518	18.4%
한국투자프라이빗에쿼티	506	10	497	3.2%	523	16	508	1.9%
KIARA Advisors	148	24	124	25.8%	152	15	137	12.8%

*FY20 1H 적자 발생한 한국투자부동산신탁의 ROE는 생략

첨부3 : 주요 계열사 요약 재무제표

(단위: 억원, 지주는 연결, 기타 계열사는 별도 IFRS 기준)

회사명	FY19 1H				FY20 1H				
	영업수익	영업이익	세전이익	당기 순이익	영업수익	영업이익	세전이익	당기 순이익	전년동기대 비증감 (%)
한국투자금융지주 (연결)	61,260	5,766	6,543	4,704	100,121	2,337	3,781	2,698	-42.6%
한국투자증권	56,962	5,485	5,504	4,112	93,982	2,347	2,447	1,697	-58.7%
한국투자신탁운용	564	217	239	173	572	179	197	167	-3.4%
한국투자밸류자산운용	90	44	45	33	75	25	17	18	-45.3%
한국투자저축은행	1,230	247	249	175	1,526	502	510	435	148.1%
한국투자캐피탈	922	488	488	358	1,123	651	651	611	70.8%
한국투자부동산신탁	-	-	-	-	15	- 48	- 48	- 48	-
한국투자파트너스	168	32	274	186	119	- 45	433	301	61.6%
한국투자프라이빗에쿼티	26	7	17	16	25	5	5	5	-69.1%
KIARA Advisors	20	7	7	7	24	9	10	8	25.4%

첨부4 : 주요 계열사 자본적정성 및 자산건전성 지표 등

회사명	지표명	기준비율	FY19	FY20 1H	증감
한국투자금융지주 (연결)	필요자본대비 자기자본비율	100%이상	118.40%	118.10%	-0.29%p
	고정이하여신비율	-	0.64%	1.24%	0.60%p
한국투자증권	(연결)				
	순자본비율 (신 NCR)	100%이상	1,260.08%	1,151.65%	-108.43%p
	고정이하여신비율	-	0.26%	1.28%	1.02%p
(별도)	우발채무규모 (지급보증, 매입약정 등)	-	4조 1,581억원	3조 9,967억원	-1,614억원
한국투자저축은행	BIS자기자본비율	8%이상	15.27%	15.70%	0.43%p
	고정이하여신비율	-	2.22%	2.46%	0.24%p
한국투자캐피탈	조정자기자본비율	7%이상	12.70%	14.38%	1.68%p
	고정이하여신비율	-	0.00%	0.00%	-
한국투자부동산신탁	영업용순자본비율	150%이상	3,747.95%	2,887.22%	-860.73%p

이 종목의 더 많은 IR정보 [확인하기](#)

IR GO 주주와 기업을 연결하고 응원합니다.