Yuanta Securities Korea Co., Ltd.

2026년 3분기 경영실적

FY2026 3Q

유안타증권
Yuanta Securities (Korea)

Contents

Ⅰ FY2026 3Q 실적 요약(별도)

Ⅱ 유안타증권 Overview

Ⅲ 유안타금융지주 지배구조

Ⅳ 요약재무제표

Disclaimer

- 본 자료는 유안타증권주식회사(이하 당사)가 정보제공의 목적으로 작성하였으며, 어떠한 목적 으로든 해당 내용의 일체 및 부분에 대해 복제, 혹은 타인에게 직간접적으로 배포, 전송, 출판을 금지합니다.
- 본 자료에 포함된 모든 정보는 당사가 신뢰할 수 있는 자료 및 정보를 기반으로 작성되었으나, 당사가 그 정확성 및 완전성을 보장하지 않으며, 사전 고지 없이 수정 혹은 변경 될 수 있습니다. 따라서 어떠한 경우에도 본 자료는 고객의 투자 결과에 대한 법적 책임소재에 대한 증빙자료로 사용될 수 없습니다.

FY2026 3Q 당기순이익 365억원(QoQ -43%, YoY +24%)

- FY2026 3Q 당기순이익 365억원으로 전분기 대비 -43%, 전년 동기대비 +24% 기록. 시장 조정으로 전반적 실적 위축
- 전분기 대비 위탁영업 -44%, 금융상품 +0.5%, 자금수지 -0.3% 기록. 영업 환경 악화로 위탁영업 손익 감소 폭 두드러졌음
- 자산운용손익 주식관련 손익 급감으로 전분기 대비 -30% 감소, 인수영업손익 소폭 흑자로 전환

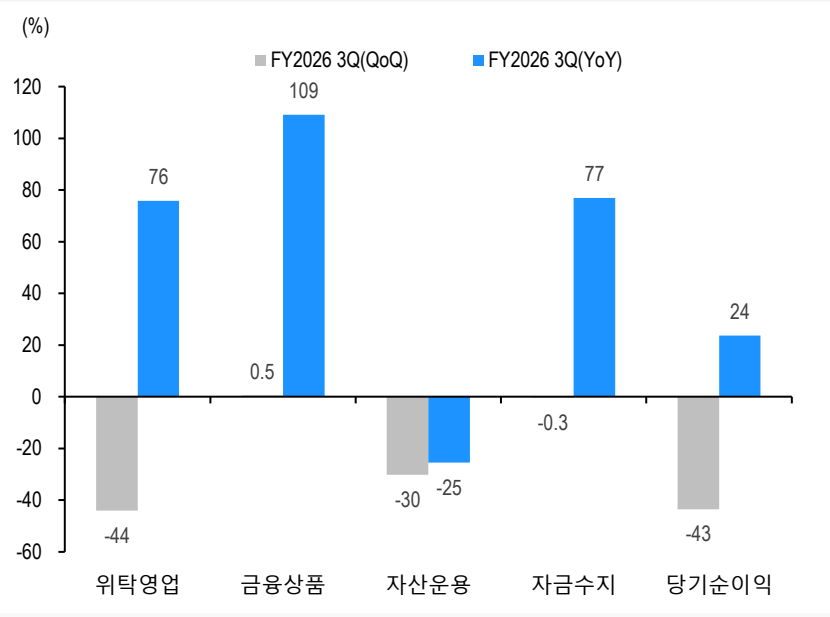
영업부문별 손익 추이

(단위 : 억원)

구분	3Q25	4Q25	1Q26	2Q26	3Q26	3Q25	3Q26
위탁영업	621	753	1,369	1,951	1,091	621	1,091
금융상품	346	328	573	720	724	346	724
자산운용	373	136	430	398	278	373	278
인수영업	-34	91	45	-19	34	-34	34
자금수지	254	300	311	451	450	254	450
기타손익	87	43	200	-35	-114	87	-114
일반관리비	-1,259	-1,425	-2,078	-2,608	-1,980	-1,259	-1,980
세전 순이익	388	227	850	858	483	388	483
법인세비용	-93	8	-198	-212	-117	-93	-117
당기순이익	295	234	652	646	365	295	365

자료: 유안타증권

영업부문별 FY2026 3Q 손익 증감률

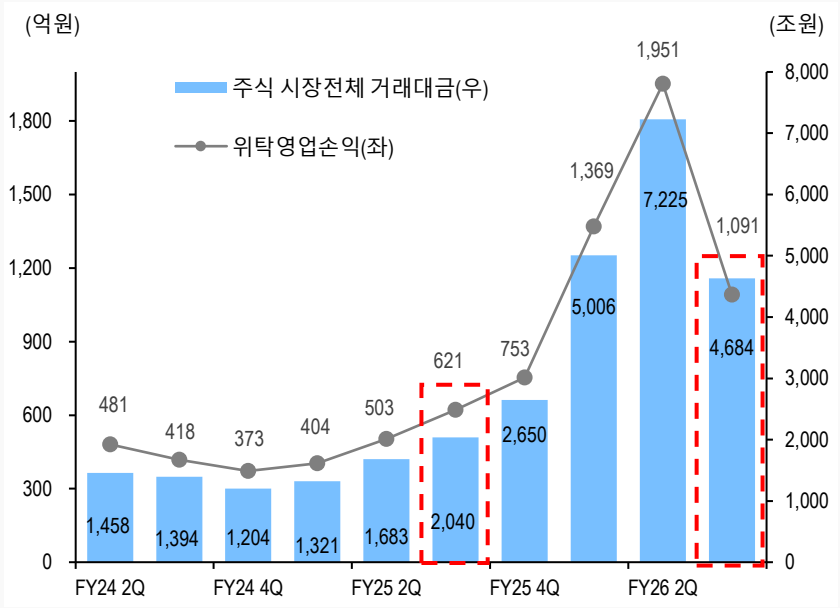


자료: 유안타증권

위탁영업 위축 불구 금융상품손익 소폭 증가

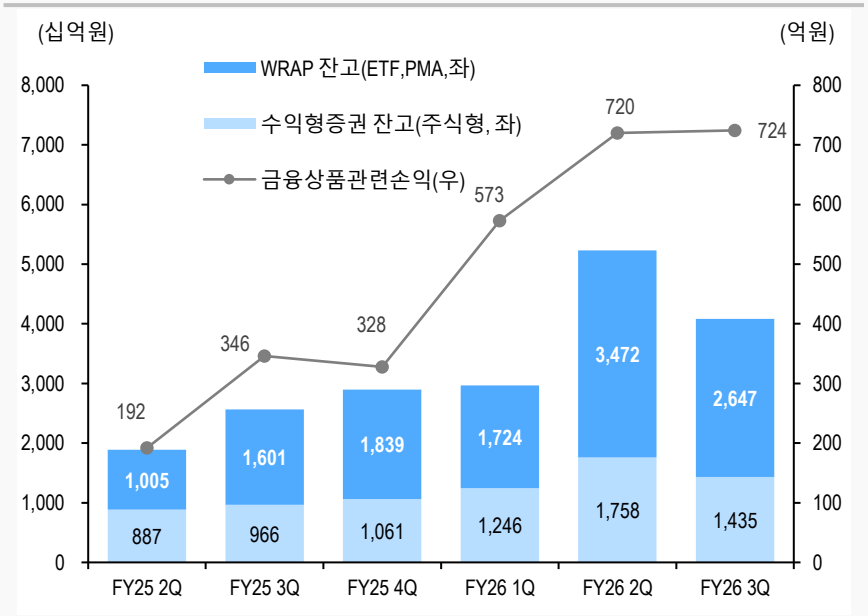
- 위탁영업손익 1,091억원으로 전분기대비 -860억원(-44%) 감소. 분기 주식 거래대금과 더불어 축소됨
- WRAP잔고 축소 불구 전년 동기 대비 주가 상승으로, 금융상품 관련 손익 724억원으로 전분기 대비 +4억원(+0.5%) 증가
- 수익형증권 잔고 역시 전분기 대비 -3,230억원(-18%) 감소했지만 자금 이탈보다는 잔고 평가액 감소의 영향 컸음

주식시장 거래대금과 위탁영업손익



자료: 유안타증권

주식관련 주요 금융상품잔고와 금융상품 관련 손익

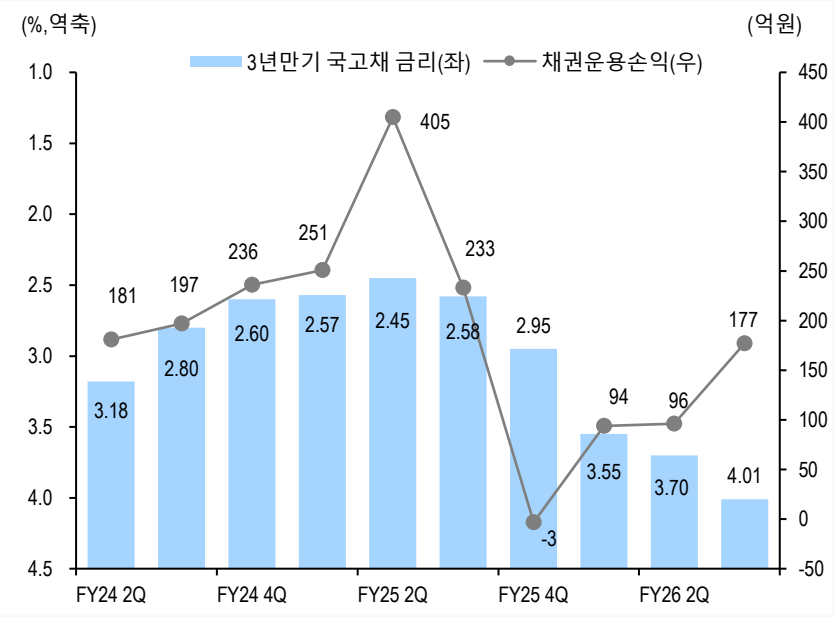


자료: 유안타증권

양호한 채권운용손익과 방어적 주식운용손익

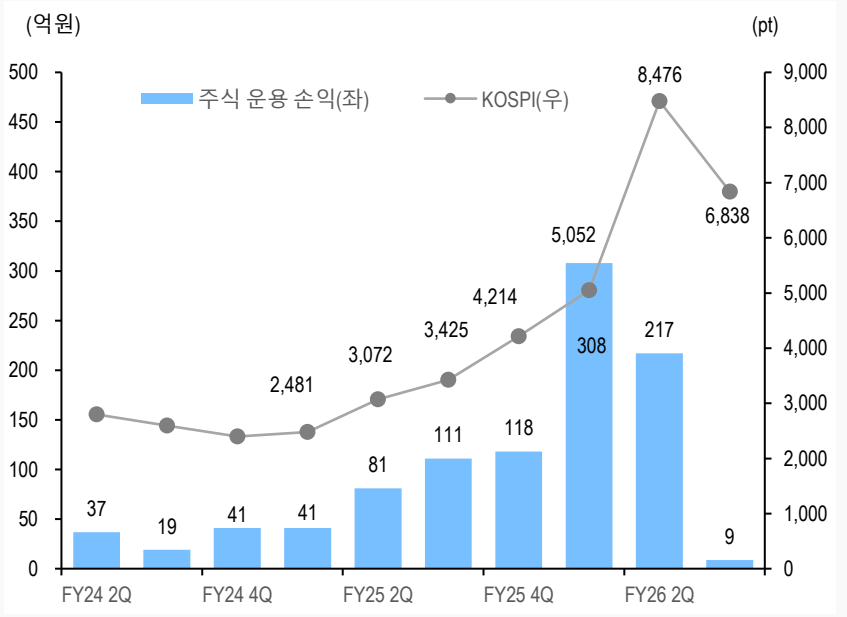
- 자산운용손익은 278억원으로 전분기 대비 -120억원(-30%) 감소. 채권운용손익 양호했지만 주식운용손익 기여도가 낮았음
- 채권운용손익, 금리 상승 불구 적절한 위험 관리와 다양한 운용기법 적용으로 전분기 대비 +81억원(+81%) 증가
- 주식운용손익, 시장 변동성 확대에 대응하기 위해 리스크 관리 모드로 전환하여 방어적 포트폴리오 구축

3년 만기 국고채 금리와 채권운용손익



자료: 유안타증권

KOSPI와 주식운용 손익

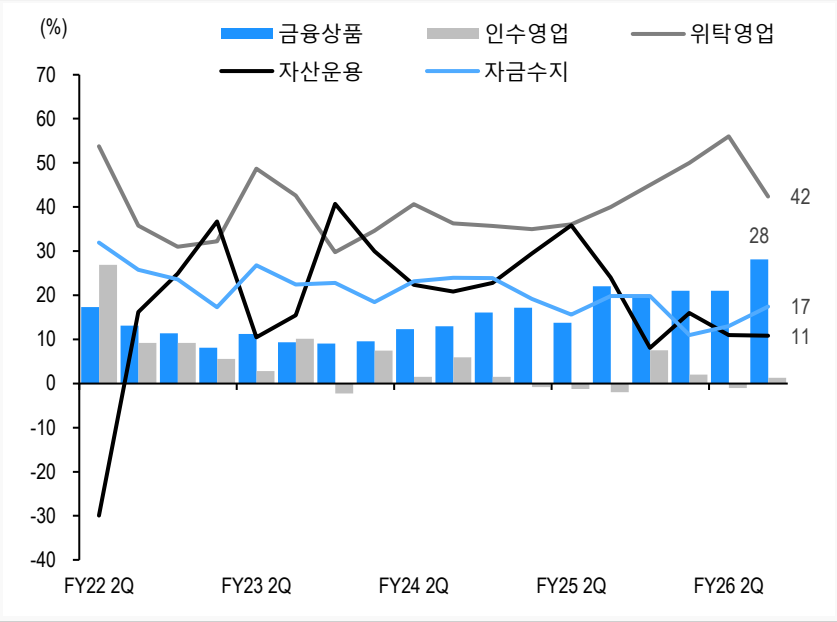


자료: 유안타증권

위탁영업손익 비중 축소와 금융상품손익 비중 확대

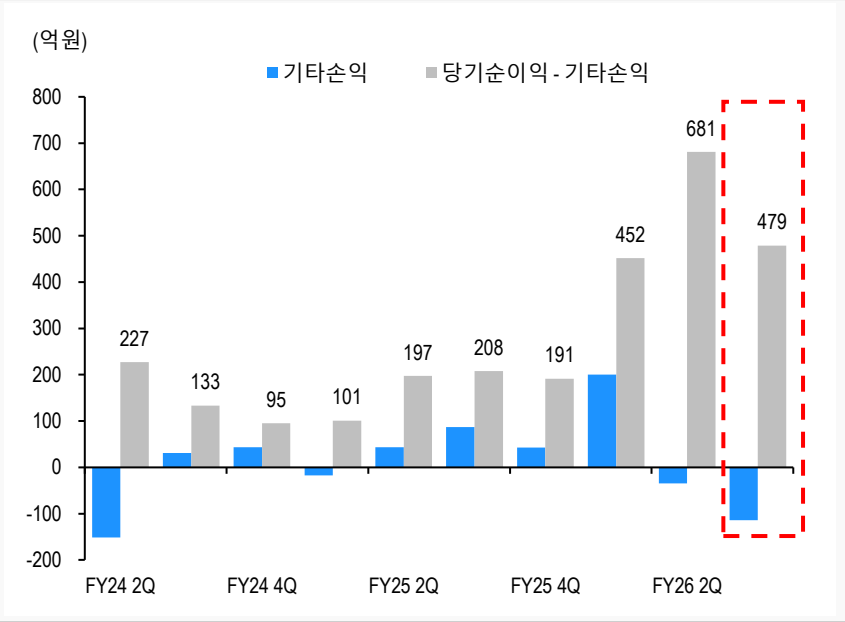
- 주식시장 위축으로 위탁영업손익 비중 42% 기록, FY2025 1Q 이후 처음으로 감소했지만 여전히 가장 높은 비중 차지
- 금융상품손익 인수영업 제외 시 유일하게 전분기 대비 증가하면서 손익 비중 증가, 28%로 분기 대비 +7%p 증가
- 자금수지 전분기 대비 1억원 감소에 그쳐 상대적 비중 확대 +4%p 증가한 17% 기록, 자산운용 비중 소폭 축소되면서 11%에 그쳤음
- 기타손익 적자 폭 확대로 당기순이익 감소 불구, (당기순이익-기타손익) 1분기보다 높은 수준 기록

전체손익 중 영업부문별 손익 비중



자료: 유안타증권

기타손익과 기타손익 제외한 당기순이익

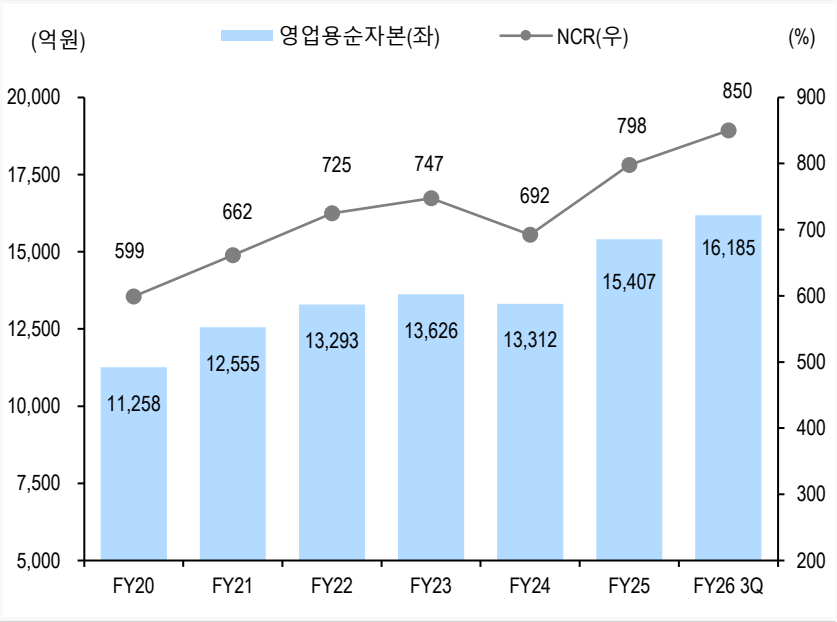


자료: 유안타증권

안정적 NCR(순자본비율, Net Capital Ratio)과 유동성비율

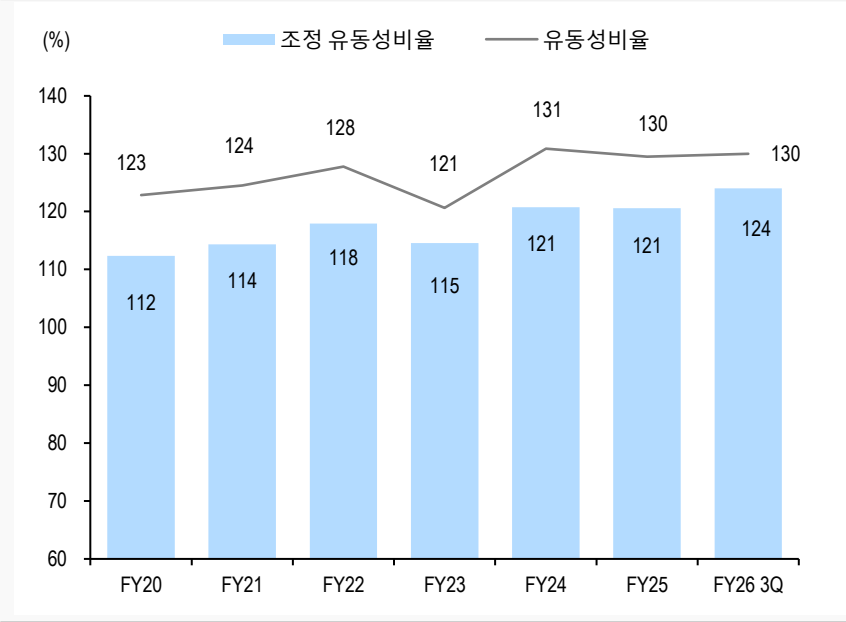
- NCR[(영업용순자본 – 총위험액) / 필요유지자기자본], FY2026 3Q말 850%로 금융당국 규제 기준인 100% 수준 크게 상회
- 유동성비율 = [3개월 이내 유동성자산 ÷ 3개월 이내 유동성 부채], FY2026 3Q말 기준 130%로 권고 기준 100%보다 30%p 상회
- 조정 유동성비율 = [3개월 이내 유동성자산 ÷ (3개월 이내 유동성부채 + 채무보증)], 완만한 증가세 유지. FY2026 3Q말 기준 124% 기록

NCR과 영업용순자본

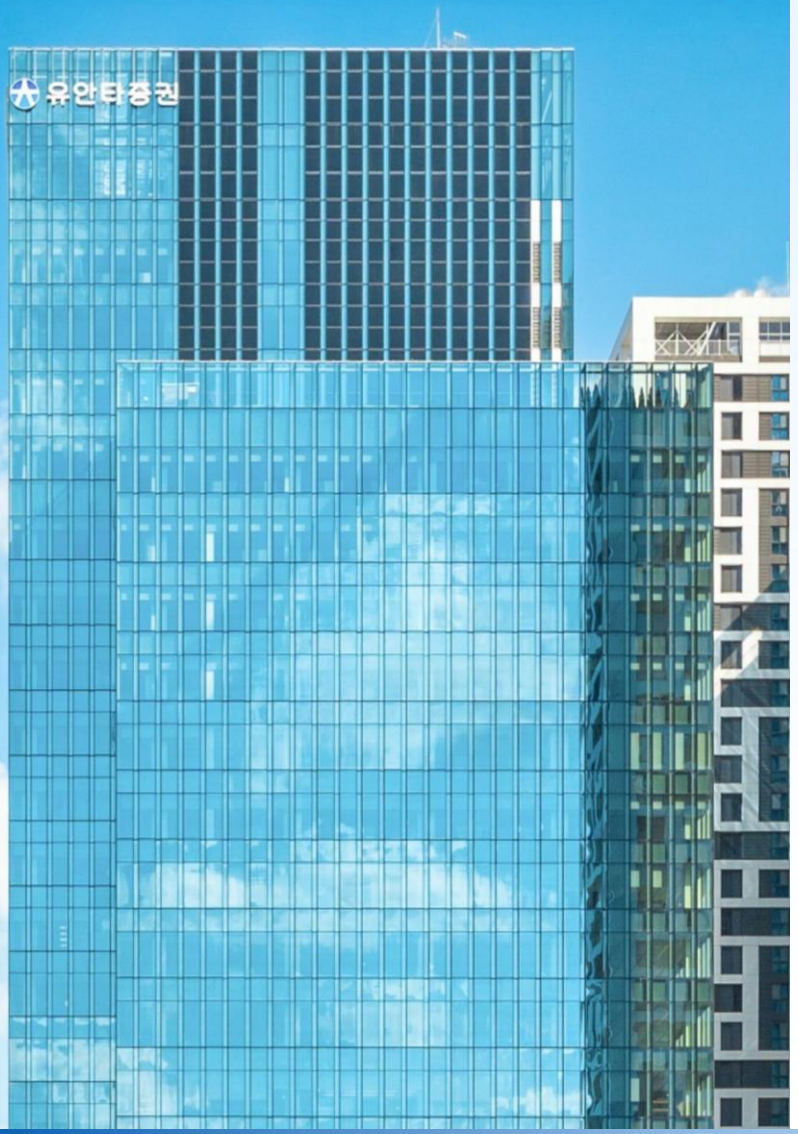


자료: 유안타증권

유동성비율과 조정 유동성비율



자료: 유안타증권

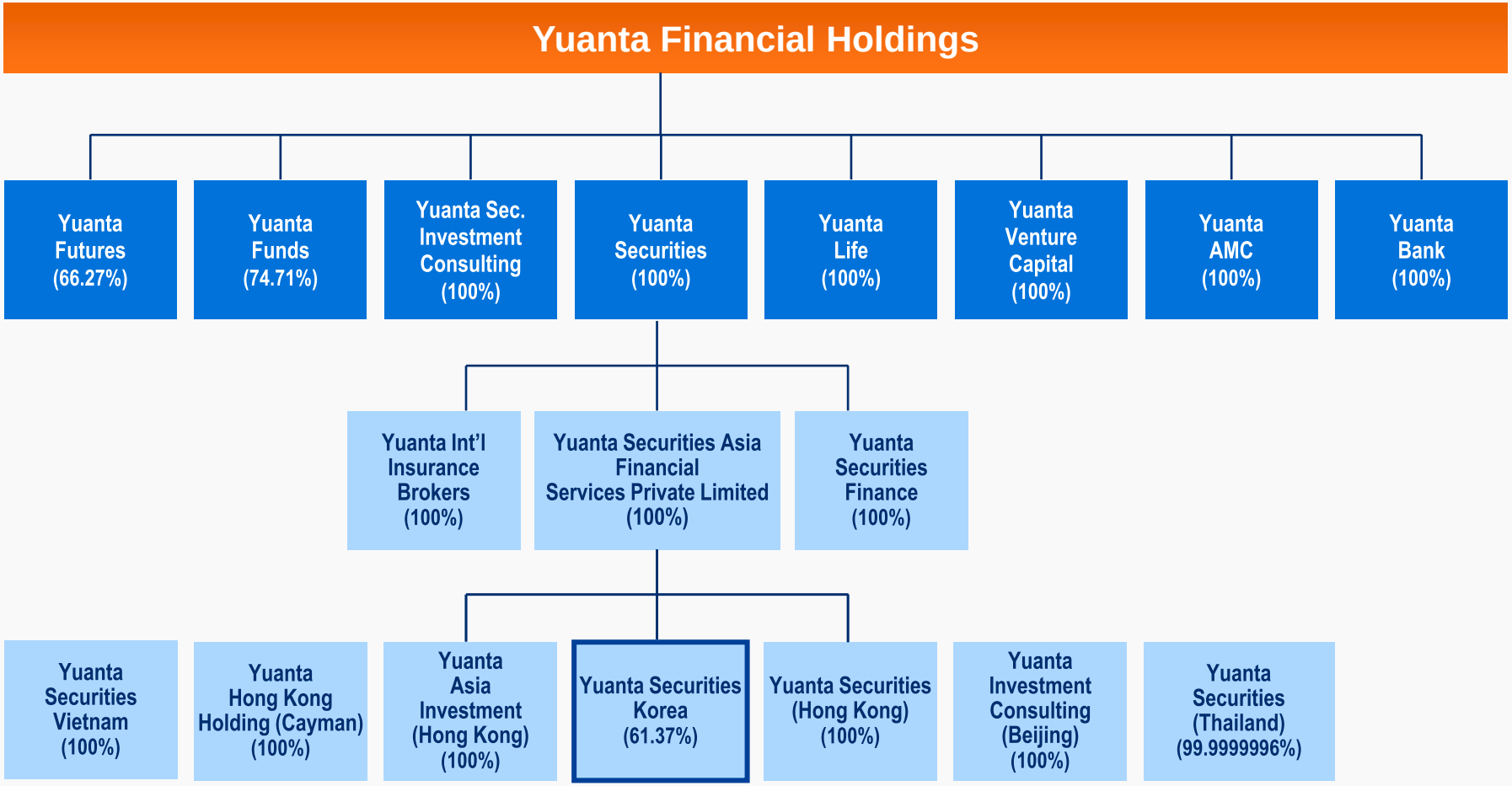


유안타증권 Overview

발행주식 총수	**205,491,472주** 보통주 192,680,102주 / 우선주 12,811,370주
시가총액[1]	**8,382억 원**
주요주주[2]	**Yuanta Securities Asia Financial Services Private Limited** (61.37%)
자본 총계 (연결)	**20,256 억 원**
총 고객 예탁자산	**76.0조 원**
임직원수	**1,820명**
국내 영업망	**51개**
해외법인	**2개** (홍콩, 캄보디아)
유효신용등급	**AA-** 한국기업평가(AA-), 한국신용평가(AA-), NICE평가정보(AA-)

주석1, 2) 보통주 기준 (2026. 9. 30)

유안타금융지주 지배구조



※ 2026년 9월 말 기준

재무상태표(연결)

단위: 억 원

항목	FY26 3Q(연결)	FY25 (연결)	FY24 (연결)	FY23 (연결)	FY22 (연결)
자산					
Ⅰ.현금및예치금	21,946	19,461	20,933	18,113	20,058
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정증권	131,412	128,171	106,200	104,552	77,655
Ⅲ. .기타포괄손익-공정가치측정증권	5,837	7,525	5,846	5,073	2,287
Ⅳ. 상각후원가측정증권	29	0	0	26	25
Ⅴ. 관계기업투자	1,350	1,229	843	1,149	1,258
Ⅵ 대출채권	40,666	32,914	27,594	28,671	27,993
Ⅶ.유형자산	1,304	1,302	1,332	1,358	722
Ⅷ.투자부동산	237	243	279	345	463
Ⅸ무형자산	457	473	458	433	391
Ⅹ기타자산	20,727	8,983	4,517	4,898	3,346
자산총계	223,966	**200,301**	**168,003**	**164,618**	**134,199**
부채					
Ⅰ. 예수부채	44,687	33,917	26,670	26,663	27,620
Ⅱ. 당기손익인식금융부채	36,824	35,950	32,002	29,867	24,397
Ⅲ. 차입부채	94,576	98,527	85,849	81,730	58,952
Ⅳ. 기타부채	27,623	12,848	7,139	10,344	7,658
부채총계	203,710	**181,242**	**151,660**	**148,604**	**118,628**
자본총계	20,256	**19,059**	**16,343**	**16,015**	**15,571**
부채와 자본총계	223,966	**200,301**	**168,003**	**164,618**	**134,199**

손익계산서(연결)

단위: 억 원

항목	FY26 3Q(연결)	FY25 (연결)	FY24 (연결)	FY23 (연결)	FY22 (연결)
영업수익	**51,044**	**34,613**	**27,127**	**28,550**	**24,790**
Ⅰ. 수수료수익	**7,467**	4,062	3,054	2,828	2,559
Ⅱ. 금융상품평가및 처분이익	**33,771**	21,533	16,153	18,787	16,012
Ⅲ. 이자수익	**3,901**	4,575	4,737	4,113	2,782
Ⅳ. 대출채권평가및처분이익	**0**	0	7	11	9
Ⅴ. 외환거래이익	**4,586**	3,346	1,956	1,869	1,940
Ⅵ. 기타영업수익	**1,319**	1,097	1,221	942	1,488
영업비용	**48,914**	**33,619**	**26,180**	**27,259**	**24,357**
Ⅰ. 수수료비용	**676**	395	281	282	285
Ⅱ. 금융상품평가및처분손실	**32,697**	20,639	15,738	17,766	16,246
Ⅲ. 이자비용	**2,210**	2,756	3,109	2,723	1,659
Ⅳ. 대출채권평가및처분손실	**319**	369	212	105	27
Ⅴ. 외환거래손실	**4,779**	3,274	1,889	1,889	1,842
Ⅵ. 판매비와 관리비	**6,830**	5,022	4,185	3,808	3,420
Ⅶ. 기타영업비용	**1,403**	1,164	766	685	878
영업이익	**2,130**	**994**	**948**	**1,291**	**433**
영업외수익	**253**	265	257	85	339
영업외비용	**107**	88	246	466	140
법인세비용	**541**	215	229	267	181
당기순이익(세후)	**1,734**	**956**	**730**	**644**	**451**

감사합니다

유안타증권
Yuanta Securities (Korea)