종합지표

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 산업평균 | 2017 | 2018 | 2019 | 1q | 2q | 3q |
| 예대율 | 117.0 | 119.0 | 118.0 | 107.0 | 108.0 | 108.0 |
| 자산성장률 | #VALUE! | 8.0 | 12.0 | 4.0 | 2.0 | 3.0 |
| 매출성장률 | #VALUE! | 13.0 | 6.0 | 38.0 | 12.0 | 8.0 |
| opm | 45.0 | 47.0 | 47.0 | 49.0 | 55.0 | 58.0 |
| roe | 9.0 | 8.0 | 8.0 | 2.0 | 2.0 | 3.0 |
| roa | 1.0 | 1.0 | 1.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

코로나로 인해 예대율이 급격하게 상승 하진 않았다. 이는 부동산 규제의 영향이 아닐까 생각한다. 영업마진은 많이 올랐지만 roe roa 등의 수익성을 떨여졌다.

매출 비중

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 산업평균 | 2017 | 2018 | 2019 | 1q | 2q | 3q |
| 순이자손익 | 94.4 | 95.2 | 93.8 | 96.2 | 92.0 | 89.4 |
| 순수수료손익 | 19.0 | 19.9 | 20.4 | 21.6 | 23.2 | 23.5 |
| 금융상품관련손익 | 4.3 | 6.4 | 8.2 | 8.0 | 13.4 | 9.3 |
| 위험회피회계파생상품관련손익 |  |  |  |  |  |  |
| 외환거래(환율변동)손익 | 4.5 | 1.7 | 3.4 | -0.1 | 5.1 | 3.8 |
| 금융자산관련손익 | -12.6 | -11.5 | -12.3 | -8.2 | -17.7 | -12.1 |
| 기타영업손익 | -10.1 | -11.3 | -13.8 | -18.1 | -16.2 | -14.0 |
| 순영업수익 | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 |

q

이자율이 하락함과 여러 지원책등으로 인해 순이자 손익이 하락하였다. 이에 순수수료 손익과 금융상품관련손익 비중이 상승하며 손익을 매운 것으로 생각된다. 또한 금융자산관련 손익이올랐다. 이는 자산관련 상승과 고연관이 있어보인다.

매출 성장률

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2019-12-31 | 2020-03-30 | 2020-06-30 | 2020-09-30 |
| 순이자손익 | NA | 0.081877101 | 0.045957794 | -0.00254244 | -4.51E-05 | 0.016061177 |
| 순수수료손익 | NA | 0.118236663 | 0.089238176 | -0.045088644 | 0.120527874 | 0.060364516 |
| 금융상품관련손익 | NA | 0.608808472 | 0.350087184 | -0.299020074 | 0.750407166 | -0.272156315 |
| 위험회피회계파생상품관련손익 | NA | NA | NA | NA | NA | NA |
| 외환거래(환율변동)손익 | NA | -0.598775293 | 1.103848706 | -1.053254438 | -55.38888889 | -0.224719101 |
| 금융자산관련손익 | NA | -0.024918252 | 0.133919174 | -0.578976518 | 1.248224152 | -0.288514423 |
| 기타영업손익 | NA | 0.211300147 | 0.292675072 | 0.213030215 | -0.066582839 | -0.095259478 |
| 순영업수익 | NA | 0.072942553 | 0.060838426 | 0.018827874 | 0.046140157 | 0.045754414 |
| 판매비와관리비 | NA | 0.028377484 | 0.062408112 | -0.184667133 | 0.046197206 | 0.008120876 |
| 영업이익 | NA | 0.134106991 | 0.05888476 | 0.420836212 | 0.046050194 | 0.088377858 |

금융상품 관련 손익 성장률이 애진다.

-개별은행 별 지표를 3주년+분기를 합쳐서 저장하고 이를 비교하겠다.

어떻게 하면 쉽게 정리할 수 있을까?

수익성이 악화한 이유는 대손충당금 때문에 그렇다. 대손충당금 대비 대출채권비율을 살펴보자.

사실 대손충당금/대출채권의 비율은 그다지 상승하지 않았다. 대손충당금 규모보다. 대출채권 규모가 크기 때문이다.

-2020 은행 이슈

DLF, 라임 사태

코로나 대출

비대면 서비스 활성

digital transformation

-하나은행과 상업은행

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 산업평균 | 2017 | 2018 | 2019 | 1q | 2q | 3q |
| 예대율 | 117.0 | 119.0 | 118.0 | 107.0 | 108.0 | 108.0 |
| 자산성장률 | #VALUE! | 8.0 | 12.0 | 4.0 | 2.0 | 3.0 |
| 매출성장률 | #VALUE! | 13.0 | 6.0 | 38.0 | 12.0 | 8.0 |
| opm | 45.0 | 47.0 | 47.0 | 49.0 | 55.0 | 58.0 |
| roe | 9.0 | 8.0 | 8.0 | 2.0 | 2.0 | 3.0 |
| roa | 1.0 | 1.0 | 1.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 하나은행 | 2017 | 2018 | 2019 | 1q | 2q | 3q |
| 예대율 | 103.0 | 105.0 | 104.0 | 102.0 | 101.0 | 103.0 |
| 자산성장률 | #VALUE! | 7.0 | 9.0 | 4.0 | 0.0 | 1.0 |
| 매출성장률 | #VALUE! | 16.0 | 3.0 | 17.0 | 7.0 | 14.0 |
| opm | 53.0 | 56.0 | 56.0 | 62.0 | 65.0 | 73.0 |
| roe | 9.0 | 8.0 | 8.0 | 2.0 | 2.0 | 2.0 |
| roa | 1.0 | 1.0 | 1.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

=비율과 비교

1.예대율 하나은행의 예대율은 그렇게 높지 않다. 산업예대율은 1.1대인데 하나은행은 1.02이다.

2. 자산성장률: 자산성장률역시 산업에 비해 높지 않다.

3. 매출성장률 매출성장률은도 그렇게 높지 않지만 3분기에 유일하게 두 자리수 성장 기록

4. opm: 하나은행은 op,dl 3분기 73를 달성했다. 상업은행은 opm 58$불과 이전 높았다.

5. roe: 다만 Roe가 평균에 근접함을 보인다. 어떤 요인때문인지 찾아볼 필요가 있다

6. roa, 평균과 같다.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 산업평균 | 2017 | 2018 | 2019 | 1q | 2q | 3q |
| 순이자손익 | 94.4 | 95.2 | 93.8 | 96.2 | 92.0 | 89.4 |
| 순수수료손익 | 19.0 | 19.9 | 20.4 | 21.6 | 23.2 | 23.5 |
| 금융상품관련손익 | 4.3 | 6.4 | 8.2 | 8.0 | 13.4 | 9.3 |
| 위험회피회계파생상품관련손익 |  |  |  |  |  |  |
| 외환거래(환율변동)손익 | 4.5 | 1.7 | 3.4 | -0.1 | 5.1 | 3.8 |
| 금융자산관련손익 | -12.6 | -11.5 | -12.3 | -8.2 | -17.7 | -12.1 |
| 기타영업손익 | -10.1 | -11.3 | -13.8 | -18.1 | -16.2 | -14.0 |
| 순영업수익 | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 하나은행 | 2017 | 2018 | 2019 | 1q | 2q | 3q |
| 순이자손익 | 75.0 | 79.0 | 78.0 | 79.0 | 80.3 | 72.3 |
| 순수수료손익 | 28.0 | 29.0 | 28.0 | 27.6 | 30.1 | 28.6 |
| 금융상품관련손익 | 6.0 | 4.0 | 9.0 | 8.0 | 18.4 | 7.3 |
| 위험회피회계파생상품관련손익 | 0.0 | -1.0 | 2.0 | 5.5 | 0.5 | -0.3 |
| 외환거래(환율변동)손익 | 10.0 | 3.0 | 5.0 | 0.8 | 5.0 | 7.0 |
| 금융자산관련손익 | -8.0 | -4.0 | -3.0 | -0.5 | -14.2 | -3.7 |
| 기타영업손익 | -12.0 | -12.0 | -18.0 | -20.4 | -20.2 | -11.2 |
| 순영업수익 | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 |

=수익비중

순이자손익: 하나은행 70% 산업평균은 95->90%

순수수료손익: 하나은행 28%(20%후반) 산업 평균은 20%->23%

금융산품관련손익: 하나은행 상승하는 추세 6%->3q 7%(2qd에는 18%) 산업 평균은 20% 20y에

25%로 상승

외환거래손익: 하나은행은 적자없이 7%로 마감, 평균은 -1%~3%의 변동성을 보인다.

금융자산관련손익: 하나은행 -3% 산업 평균은 -12%

기타영업손익 하나은행-10% 산업평균 -15%

\*금융자산관련 손익 계정 내용(자산계정을 통해 알아보기)

-뉴스

하나금융지주는 외환은행 인수 이후 계획적인 위험가중자산 관리로 단기간에 자본비율을 끌어올린 경험이 있으며, 이후 모바일 앱 홍보, 저원가성수신 확대 등 목표한 바를 빠르게 이뤄내는 능력을 보여왔다”며 “수년에 걸쳐 시중은행 내 가장 큰 폭의 증익을 달성하고 있는 모습으로도 나타나고 있다”고 설명했다.

은행 전략

1글로벌

2플랫폼

3수익 다양화

4리스크관리

5비즈니스모델 변화

수익: 국내 은행은 이자이익에 크게 의존(부식채권 규모 3배확대) 수수료 이익을 늘릴려고 했는데 이는 쉽지 않음(사모펀드사태)

비용: 점포수, 인건비 절약 제약

->해외진출 확대, 디지털

새로운 비즈니스 모델

1.디지털 관리 관계자

2 디지털 카테고리 킬러

3 오픈 플랫폼 플레이어

4유틸리티 공급자

=>기존 금융사는 디지털 관리자 역할 모델을 주로 선텍