

메리츠 금융 Daily

2018. 4. 23

News

신한금융 1분기 당기순이익 8천575억…시장 예상치 수준

(연합뉴스)

신한금융지주는 연결 기준으로 올 1분기 당기순이익이 8천575억원을 기록

비은행 부문의 고른 경상 이익 개선, 투자은행(IB) 수수료, 금융상품 수수료, 글로벌 수익 부문에서 질적 성장

하나금융, 1분기 순이익 6712억원…6년 만에 최대치

(머니S)

하나금융그룹은 1분기에 6712억원의 연결당기순이익을 시현. 외환은행 인수 후 최대치의 분기실적

소호대출을 포함한 중소기업대출 중심의 건조한 대출 성장이 이자이익 증가를 견인

우리은행, 1분기 순익 6000억 육박…'경상이익 기준 사상최대'

(데일리안)

우리은행 1분기 당기순이익은 5897억원. 시장 예상치를 크게 웃도는 '어닝 서프라이즈' 수준

우리은행의 순영업수익 창출 능력이 한 단계 업그레이드돼 안정적이며 지속가능한 수익 창출이 가능해짐

더 좋은 주택대출상품으로 갈아타기 쉬워진다

(연합뉴스)

금융당국은 변동금리 주택대출상품의 중도상환수수료를 우선 인하 대상으로 꼽음

3년으로 설정된 중도상환수수료 면제 기한을 변동금리와 고정금리 상품에 다르게 적용하는 방안도 검토 중

빌린돈 그대로내.. 지방 주택대출 리스크 급등

(파이낸셜뉴스)

지방 지역 집값 하락세가 지속되면서 경남을 비롯한 일부 지역은 LTV가 기준치를 크게 상회

자칫 리스크 관리를 제대로 하지 못할 경우 은행 건전성 악화 가능성

Global Peer Valuation

구분	국가	기업명	시가총액	종가	동락률(%)			PER(배)		PBR(배)		ROE(%)		
					1D	1M	3M	YTD	2018E	2019E	2018E	2019E	2018E	2019E
은행	한국 (설립원,원)	KRX Banks Index	891.0	-0.3	-1.5	-12.2	-4.9	6.4	6.1	0.5	0.5	8.7	8.7	9.5
		KB금융	25,296	0.8	-1.8	-11.8	-4.6	7.3	7.0	0.7	0.6	9.8	9.5	9.2
		신한금융지주	21,529	45,400	-1.4	1.5	-14.3	-8.1	6.7	6.3	0.6	0.6	9.3	9.2
		하나금융지주	13,211	44,000	-2.2	-7.2	-19.3	-11.6	6.1	5.7	0.5	0.5	8.7	8.6
		우리은행	10,343	15,300	0.3	2.7	-11.0	-2.9	6.3	6.1	0.5	0.5	8.2	8.0
	미국 (백인달러,달러)	기업은행	8,988	16,050	1.9	0.3	-5.6	-2.4	6.3	6.1	0.5	0.5	8.0	8.1
		BNK금융지주	3,373	10,350	-0.5	-3.7	-0.5	9.9	5.9	5.6	0.5	0.4	7.8	7.9
은행	유럽 (백인달러,달러)	DGB금융지주	1,979	11,700	0.4	-2.5	-3.3	10.9	5.6	5.3	0.5	0.4	8.7	8.6
		JB금융지주	953	6,130	0.5	-0.8	-4.4	1.0	4.5	4.3	0.4	0.3	8.1	8.0
		S&P 500 Banks Index	336.6	0.4	3.4	-7.6	-1.3	12.2	10.9	1.3	1.3	11.1	11.1	11.1
		JP Morgan	380,160	111	-0.2	4.7	-1.9	4.2	12.6	11.4	1.6	1.5	13.3	14.0
		BOA	307,923	30	0.3	3.7	-4.8	2.5	11.9	10.4	1.2	1.1	10.4	11.1
	일본 (백인달러,달러)	Wells Fargo	256,172	53	2.0	3.1	-18.0	-13.4	11.4	10.2	1.4	1.3	12.1	12.7
		Citi Group	178,493	70	-0.4	3.1	-10.5	-5.9	10.9	9.5	0.9	0.9	8.6	9.6
은행	중국 (백인달러,달러)	Goldman Sachs	99,179	252	-0.9	2.7	-2.8	-1.1	11.1	10.3	1.3	1.2	11.9	11.6
		Euro STOXX Bank	130.6	0.4	5.6	-7.4	0.1	11.1	9.8	0.8	0.8	7.8	7.8	7.8
		BNP Paribas	97,145	78	1.0	6.7	-6.5	1.5	10.1	9.1	0.8	0.8	7.9	8.5
		UBS Group	68,022	18	0.5	3.7	-12.2	-4.1	11.7	10.5	1.2	1.2	9.5	10.6
		Deutsche bank	29,400	14	-0.9	3.9	-26.9	-27.1	12.1	8.8	0.4	0.4	2.4	3.6
	중국 (백인달러,달러)	TOPIX Banks Index	185.3	0.3	5.2	-13.1	-9.0	9.8	9.6	0.6	0.5	6.0	6.0	6.0
		MUFG	92,611	6.7	0.3	5.8	-18.2	-13.3	9.4	9.6	0.6	0.6	6.8	6.1
보험	미국 (백인달러,달러)	SMFG	59,493	42.0	0.7	4.0	-13.3	-7.1	8.7	9.0	0.6	0.6	7.6	6.9
		MFG	46,122	1.8	0.2	4.1	-8.4	-4.5	8.9	9.5	0.6	0.5	6.6	5.9
		SMTH	16,328	41.8	0.7	6.9	-5.0	0.5	11.0	10.4	0.7	0.6	6.4	6.5
		CSI 300 Banks Index	5,849.1	-0.8	-4.5	-15.7	-4.5	6.5	6.0	0.8	0.7	13.1	13.1	13.1
		공상은행	328,398	0.9	-6.0	-21.0	-4.5	7.0	6.4	0.9	0.8	13.7	13.4	13.4
	일본 (백인달러,달러)	건설은행	258,258	1.2	-0.5	-5.0	-24.9	-4.0	7.1	6.5	1.0	0.9	14.1	13.9
		농업은행	191,435	0.6	-1.1	-5.3	-16.5	-2.3	6.0	5.5	0.8	0.7	13.8	13.6
증권	한국 (설립원,원)	중국은행	170,983	0.6	-0.3	-8.3	-19.2	-4.8	6.2	5.7	0.7	0.7	11.8	11.7
		KRX Insurance Index	1,719.1	0.6	-4.5	-14.9	-11.2	8.4	7.6	0.7	0.7	7.1	7.1	7.1
		삼성화재	12,744	269,000	0.7	-2.9	-5.1	0.7	11.2	10.2	1.0	0.9	8.5	8.8
		DB손해보험	4,276	60,400	0.8	-8.2	-16.9	-15.2	6.4	5.9	0.8	0.7	13.6	13.0
		현대해상	3,259	36,450	1.4	-5.6	-22.4	-22.4	6.5	5.8	0.9	0.8	15.0	15.4
	미국 (백인달러,달러)	메리츠화재	2,256	20,450	-0.7	-3.1	-14.6	-13.0	6.8	6.6	1.1	1.0	17.4	16.0
		한화손해보험	866	7,420	-0.9	-10.5	-15.7	-8.8	5.5	5.1	0.7	0.6	12.9	12.4
증권	유럽 (백인달러,달러)	삼성생명	22,300	111,500	0.9	-3.0	-16.5	-10.4	13.2	12.3	0.6	0.6	5.0	5.3
		한화생명	5,298	6,100	0.8	-2.9	-17.0	-11.7	7.6	6.9	0.5	0.5	6.5	6.7
		동양생명	1,343	8,320	-3.0	13.8	11.5	9.5	9.1	7.8	0.6	0.5	7.0	6.9
		미래에셋생명	947	5,350	0.6	7.4	-1.5	1.9	7.3	6.1	-	-	-	-
		S&P 500 Insurance Index	396.0	0.0	4.1	-4.5	-1.5	12.2	11.3	1.3	1.2	10.5	10.5	10.5
	일본 (백인달러,달러)	CHUBB	64,135	138	0.0	2.8	-9.7	-5.8	13.2	12.2	1.2	1.1	9.3	9.5
		METLIFE	49,230	47	0.1	7.7	-10.7	-6.1	9.7	8.8	0.9	0.8	9.9	10.2
증권	중국 (백인달러,달러)	AIG	50,057	55	0.5	3.8	-10.6	-7.0	10.4	9.4	0.7	0.7	7.3	7.7
		Euro STOXX Insurance	276.9	-0.3	7.6	-4.1	2.5	10.8	10.2	1.0	1.0	8.9	8.9	8.9
		Allianz	104,778	238	0.5	7.3	-5.9	1.1	11.2	10.6	1.2	1.2	11.3	11.4
		AXA	69,848	29	-0.2	9.9	-14.1	-5.3	9.0	8.5	0.8	0.8	8.7	8.8
		ING	68,160	18	0.5	6.3	-12.9	-7.0	10.7	10.0	1.1	1.0	10.1	10.3
	일본 (백인달러,달러)	TOPIX Insurance Index	1,003.5	1.3	7.9	-8.8	-5.3	10.8	10.2	0.8	0.7	7.1	7.1	7.1
		Japan Post Holdings	55,502	12	0.3	1.5	-0.5	2.6	12.1	12.1	0.4	0.4	3.6	3.2
증권	미국 (백인달러,달러)	Tokio Marine Holdings	34,566	46	1.2	5.4	-5.9	-3.4	13.7	11.9	0.9	0.9	7.3	7.7
		Dai-ichi Life Holdings	23,039	19	2.0	8.1	-14.0	-11.0	7.7	10.6	0.7	0.6	8.5	6.3
		CSI All Share Insurance Index	1,361	-1.0	-10.2	-20.1	-13.1	-	-	-	-	-	-	-
		중국 평안보험	187,744	10	-0.3	-3.5	-15.5	0.2	14.8	12.7	2.7	2.3	19.4	20.1
		신화 생명보험	18,247	4	-1.0	-7.9	-35.1	-34.6	13.8	11.6	1.5	1.4	10.2	11.9
	중국 (백인달러,달러)	중국파이낸셜그룹	43,168	4	-0.7	-8.2	-18.6	-9.3	15.5	13.3	2.0	1.8	13.5	14.7
		KRX SEC Index	771.4	-0.7	2.2	-10.5	8.3	9.1	9.0	0.9	0.8	9.0	9.0	9.0
증권	미국 (백인달러,달러)	NH투자증권	6,257	9,390	-0.4	3.3	-10.6	4.5	9.9	9.6	0.8	0.7	7.9	7.6
		NH투자증권	4,165	14,800	-0.3	8.4	-12.2	6.5	10.9	10.3	0.9	0.8	8.1	8.2
		한국금융지주	4,603	82,600	-2.0	0.9	-6.7	19.7	9.1	8.9	1.1	1.0	12.5	12.1
		삼성증권	3,233	36,200	0.0	-7.3	-14.3	-1.1	9.7	9.6	0.7	0.6	7.3	7.0
		키움증권	2,564	116,000	-0.9	11.5	6.4	32.4	9.9	9.9	1.4	1.2	15.6	13.2
	증권	S&P 500 INVST BNK & BRKG	176.8	0.3	4.9	-2.1	3.6	13.4	12.2	1.7	1.5	12.7	12.7	12.7
		JP Morgan	380,160	111	-0.2	4.7	-1.9	4.2	12.6	11.4	1.6	1.5	13.3	14.0
증권	유럽 (백인달러,달러)	Goldman Sachs	99,179	252	-0.9	2.7	-2.8	-1.1	11.1	10.3	1.3	1.2	11.9	11.6
		Charles Schwab	74,137	55	2.4	7.2	-0.4	7.0	22.6	19.1	4.0	3.5	19.0	18.3
		Euro STOXX Financial Service	462.3	0.1	3.6	1.3	9.0	16.7	15.7	2.1	2.0	11.9	11.9	11.9