

메리츠 금융 Daily

2019. 3. 8

MERITZ
메리츠증권

News

ECB "연말까지 금리 유지...목표물 장기대출프로그램 9월 개재"

유럽중앙은행(ECB)은 7일 정책금리를 동결하면서 적어도 올해 말까지 협행 금리 수준을 유지하겠다고 밝혀 장기대출프로그램 TLTRO-III 오는 9월 시작해 2021년 3월 종료...올해 경제성장률·인플레이션 전망치 대폭 하향

운행 부실채권비율, 2분기 연속 0%

2018년 말 국내은행의 부실채권 현황에 따르면 지난해 말 기준 국내은행 부실채권 비율은 0.97% 대기업 구조조정이 일단락되고 상대적으로 건전성 관리가 쉬운 기계대출이 많이 늘어난 영향으로 분석

지자체 금고 유치戟, '전의 전쟁' 약하다

은행들이 지자체금고 유치 과정을 막기 위해 금고 선정 평가에서 출연금 비중을 낮추고 지역재투자 실적을 반영 "대부분의 평가 항목에서 은행들의 차이가 크지 않아 지금도 협력사업비가 지자체금고 선정의 당락을 가를 것"

현대차 비씨카드도 계약해지...1카드 정책 코스트코화 되나

7일 금융권 및 자동차업계에 따르면 현대차는 비씨카드에 오는 14일부로 가맹점 계약을 종료 대형가맹점 수수료 인상을 둔 현대차와 카드업계간 협상이 전혀 접점을 찾지 못하면서 소비자 불편이 확대되는 양상

Global Peer Valuation

구분	국가	기업명	시가총액	종가	등락률(%)				PER(배)		PBR(배)		ROE(%)	
					1D	1M	3M	YTD	2019E	2020E	2019E	2020E	2019E	2020E
은행	한국(십억원/원)	KRX BANKS INDEX	72,050	748	-0.5	-5.3	-0.1	-1.3	5.1	5.0	0.4	0.4	8.6	8.4
		KB금융	18,021	43,100	0.2	-10.4	-4.5	-7.3	5.3	5.1	0.5	0.4	8.9	8.7
		신한지주	20,225	42,650	0.1	-2.7	7.5	7.7	6.2	5.9	0.5	0.5	9.0	8.9
		하나금융지주	11,319	37,700	-1.8	-6.6	7.2	4.0	4.8	4.7	0.4	0.4	8.7	8.3
		우리은행	9,658	14,200	-1.0	-4.1	-9.3	-9.0	5.2	5.0	0.4	0.4	8.6	8.4
	미국(백만달러/달러)	기업은행	7,812	13,950	0.0	-0.7	-1.1	-0.7	4.9	4.8	0.4	0.4	8.4	8.0
		BNK금융지주	2,265	6,950	-0.4	-4.5	-4.4	-5.2	4.2	4.2	0.3	0.3	6.7	6.7
보험	미국(백만달러/달러)	DGB금융지주	1,428	8,440	0.5	-2.8	1.4	1.6	4.3	4.1	0.3	0.3	7.5	7.5
		JB금융지주	1,168	5,930	0.5	-5.1	8.9	4.0	3.7	3.6	0.3	0.3	9.5	9.0
		S&P 500 BANKS INDEX	1,363,157	311	-1.0	0.8	4.3	11.7	10.1	9.2	1.2	1.1	11.8	12.2
		JP Morgan	337,149	103	-0.7	0.6	0.5	5.5	10.5	9.8	1.4	1.3	13.5	13.8
		BOA	275,758	29	-1.0	1.6	12.8	15.9	9.9	8.9	1.1	1.0	11.2	11.5
	유럽(백만달러/달러)	Wells Fargo	226,015	50	-0.3	3.3	-0.2	7.8	10.0	8.7	1.3	1.2	12.7	13.9
		Citi Group	144,876	62	-1.0	-1.4	6.8	18.9	8.2	7.2	0.8	0.7	9.5	9.8
증권	미국(백만달러/달러)	Goldman Sachs	73,807	193	-1.0	0.2	7.7	15.4	8.0	7.3	0.9	0.8	11.1	11.5
		Euro STOXX Bank	577,690	94	-3.3	4.7	2.7	7.8	8.2	7.5	0.6	0.6	8.0	8.5
		BNP Paribas	60,577	48	-3.4	5.9	3.8	9.4	7.5	6.8	0.6	0.5	7.5	7.9
		UBS Group	46,541	12	-2.8	-4.7	-2.9	-0.4	9.0	8.2	0.8	0.8	8.8	9.9
		Deutsche bank	17,980	9	-4.4	4.7	1.2	11.2	13.7	9.2	0.3	0.3	1.7	2.7
	일본(백만달러/달러)	TOPIX BANKS INDEX	317,591	153	-1.4	1.9	-5.3	4.2	8.5	8.1	0.5	0.5	6.1	5.8
		MUFG	70,090	5	-1.6	0.2	-4.9	6.4	7.7	7.8	0.5	0.4	6.3	5.9
증권	중국(백만달러/달러)	SMFG	48,782	35	-1.8	0.8	-2.8	6.7	7.3	7.4	0.5	0.5	7.3	6.8
		MFG	39,242	2	-1.5	0.9	-6.0	1.3	10.2	8.3	0.5	0.5	5.9	5.7
		SMTH	14,737	38	-0.5	5.7	-2.4	4.8	9.0	8.8	0.6	0.6	6.8	6.6
		CSI 300 Banks Index	1,032,863	6,200	-1.7	9.1	11.9	18.5	6.5	6.0	0.8	0.7	12.6	12.4
		공상은행	298,387	0.9	-1.5	1.9	7.7	8.9	6.5	6.0	0.8	0.8	13.2	13.0
	미국(백만달러/달러)	건설은행	227,127	1.1	-1.8	2.0	8.6	13.0	6.5	6.0	0.9	0.8	13.7	13.5
		농업은행	195,542	0.6	-1.3	2.2	6.1	5.6	6.0	5.5	0.7	0.7	13.0	12.8
증권	미국(백만달러/달러)	중국은행	161,620	0.6	-1.0	5.7	8.1	7.8	6.1	5.8	0.7	0.6	11.7	11.5
		KRX Insurance Index	46,571	1,620	-1.0	0.7	6.9	3.7	9.3	8.3	0.7	0.6	5.3	5.2
		삼성화재	13,881	293,000	-2.2	2.6	12.5	8.9	12.0	10.6	1.0	1.0	9.2	9.8
		DB손해보험	4,998	70,600	-1.7	-0.1	4.6	0.3	8.1	6.8	0.9	0.8	11.9	13.3
		현대해상	3,335	37,300	-0.9	-2.1	-2.7	-9.1	7.7	6.3	0.8	0.7	10.8	12.1
	유럽(백만달러/달러)	메리츠화재	2,569	22,600	0.0	-0.4	8.9	3.4	8.4	7.0	1.1	1.0	13.8	14.5
		한화손해보험	661	5,660	0.9	4.8	2.3	-4.2	4.2	5.4	0.5	0.4	9.8	8.8
증권	미국(백만달러/달러)	삼성생명	17,380	86,900	0.2	-2.2	5.3	6.5	11.6	10.9	0.5	0.5	4.5	4.7
		한화생명	3,548	4,085	-1.1	-4.7	-1.8	-3.2	8.5	8.3	0.3	0.3	4.4	3.8
		동양생명	776	4,810	0.4	-6.8	-8.0	0.8	9.3	7.4	0.3	0.3	3.7	4.4
		미래에셋생명	901	5,090	-0.2	4.6	28.0	10.4	-	-	-	-	-	-
		S&P 500 INSURANCE INDEX	556,079	384	-0.9	1.6	8.4	10.1	11.2	10.3	1.3	1.2	11.5	11.5
	일본(백만달러/달러)	CHUBB	60,818	133	-0.5	1.6	1.9	2.7	12.2	11.5	1.1	1.1	9.6	9.6
		METLIFE	42,426	44	-1.4	1.8	10.1	7.9	8.2	7.3	0.8	0.8	11.0	11.1
증권	유럽(백만달러/달러)	AIG	36,353	42	-1.6	-2.4	11.3	6.1	9.5	8.3	0.6	0.6	6.9	7.5
		Euro STOXX Insurance	351,478	274	-0.8	5.5	10.5	11.5	10.0	9.4	1.0	1.0	9.9	10.1
		Allianz	93,986	221	-0.6	6.9	12.5	12.6	10.5	9.8	1.3	1.2	12.3	12.6
		AXA	60,498	25	-0.6	9.6	12.7	17.9	8.0	7.8	0.9	0.8	9.8	10.2
		ING	46,778	12	-2.6	-1.3	5.8	13.8	8.0	7.6	0.8	0.7	10.1	10.3
	중국(백만달러/달러)	TOPIX INSURANCE INDEX	113,888	941	-1.1	1.9	-5.1	2.8	10.4	9.5	0.7	0.7	6.9	7.0
		Japan Post Holdings	54,627	12	0.4	3.5	2.3	7.1	12.7	12.5	0.4	0.4	3.2	3.2
증권	미국(백만달러/달러)	Tokio Marine Holdings	34,573	48	-0.6	1.8	-2.8	2.4	12.0	11.2	1.0	1.0	8.3	8.5
		Dai-ichi Life Holdings	18,093	15	-2.7	-0.6	-10.2	-1.9	8.8	8.2	0.5	0.5	5.7	6.0
		CSL All Share Insurance Inde	-	1,503	-2.7	13.0	13.4	25.9	-	-	-	-	-	-
		중국平安보험	192,473	10.6	-1.4	9.1	11.1	20.5	12.5	10.8	2.4	2.1	20.7	20.7
		신화생명보험	21,381	4.9	-2.8	20.0	16.9	24.3	12.6	10.9	1.6	1.4	13.3	13.7
	미국(백만달러/달러)	중국피파보험그룹	42,253	3.8	-4.1	8.7	9.9	16.2	13.2	11.4	1.7	1.5	13.9	15.4
		KRX SEC INDEX	19,735	636	-1.2	-1.8	3.9	6.2	7.7	7.1	0.7	0.6	7.7	7.6
증권	미국(백만달러/달러)	미래에셋대우	4,911	7,460	-1.7	-1.2	11.3	14.2	9.7	8.7	0.6	0.6	5.2	5.6
		NH투자증권	3,602	12,800	-1.2	-5.5	-6.2	-1.9	9.8	8.6	0.7	0.7	7.4	8.0
		한국금융지주	3,438	61,700	-1.4	-0.3	-2.6	3.7	6.3	5.8	0.7	0.7	11.8	11.7
		삼성증권	3,036	34,000	-0.1	1.5	12.6	7.9	8.0	7.4	0.6	0.6	6.7	6.8
		키움증권	1,781	80,600	-1.5	-4.0	-0.5	3.1	7.7	7.3	0.8	0.8	11.2	10.9
	유럽(백만달러/달러)	S&P 500 INVEST BNK & BRK	226,759	138	-1.7	-0.7	5.2	8.6	9.7	8.9	1.2	1.1	12.6	13.0
		JP Morgan	337,149	103	-0.7	0.6	0.5	5.5	10.5	9.8	1.4	1.3	13.5	13.8
증권	미국(백만달러/달러)	Goldman Sachs	73,807	193	-1.0	0.2	7.7	15.4	8.0	7.3	0.9	0.8	11.1	11.5
		Charles Schwab	58,674	44	-2.7	-2.2	6.5	6.0	15.7	14.2	3.1	2.8	19.8	19.2
		Euro STOXX Financial Servi	105,138	427	-0.8	1.1	5.5	9.2	15.5	14.3	1.6	1.4	11.2	10.1
		Credit Suisse	30,344	12	-2.2	1.0	8.1	11.1	8.6	7.5	0.7	0.6	7.8	8.2
		Deutsche Bank	17,980	9	-4.4	4.7	1.2	11.2	13.7	9.2	0.3	0.3	1.7	2.7
	일본(백만달러/달러)	TOPIX SEC&CMDT FUTR In	39,104	328	-1.3	4.4	4.4	6.9	4.2	10.9	0.7	0.7	0.2	5.5
		Nomura Holdings	13,318	4	-2.2	1.0	-9.9	1.1	-55.4	9.8	0			