

메리츠 금융 Daily

2020. 2. 10

News

4대 금융그룹 지난해 순익 11조원 또 '역대급' 실적	연합뉴스	'코로나 여파' 자본 손해율 10% 급감	파이낸셜뉴스
4대 금융지주는 지난해 총 11조278억원의 순이익을 거뒀다. 전년(10조5천200억원)보다 4.8% 증가한 규모	02. 6454-4870 kw.eun@meritz.co.kr	1월 자동차보험 손해율이 전월 대비 10% 이상 줄어...이는 설 명절 전후로 신종 코로나 감염에 대한 우려로 대외활동이 줄었기 때	
저금리·대출규제에도 예상밖 호실적...여전히 이자이익 중심...수익성은 떨어져..."기준금리 또 내릴 것, NIM 추가 하락 전망"	02. 6454-4871 goenkim@meritz.co.kr	메리츠화재가 83.5%로 가장 낮았고 삼성화재, 현대해상, KB손해보험, DB손해보험 등이 각각 96%, 90.5%, 90%, 90%를 기록	
4대 은행 영업점 통폐합 칼바람...두달새 70곳 문 닫는다	뉴스1	주행거리만큼... 후불...월남 차보험 나오다	서울경제
4대 시중은행은 이달에 13곳의 영업점을 인근 지점과 통폐합...지난달 통폐합 영업점 57곳과 합치면 두달새 70곳이 문을 닫아... 은행 거래 중 온라인 비중이 이미 90%를 넘어서면서 오프라인 영업점 구조조정의 필요성이 커졌기 때문...		한국형 퍼마일 자동차보험에 대한 업계의 관심...주행거리에 비례해 보험료를 책정하는 '퍼마일' 자동차보험 출시가 임박	
기업은행, 부실대출 IMF 이후 최대...혁신금융의 '그림자'	데일리안	그러나 출시 초기에는 미풍에 그칠 것이라는 게 업계 관측...갱신 시기가 도래하는 고객 정도만 유입될 가능성이 높아...	
국내 6대 은행들이 보유한 고정이하여신은 9조875억원으로 전년 동기(9조4754억원) 대비 4.1% 줄어든 것으로 집계...		라이 펀드 자산 3.8조로 총...40% 환매 중단 상황	연합뉴스
기업은행, 부실 대출채권이 1년 새 2,000억원 넘게 늘어...'정책 핵심' 국책 은행의 무게...경기 불황 속 커지는은 부담		순자산, 투자액보다 2천600억 적어...기획조정 후 대규모 투자손실 현실화할 듯...	
금감원, 우리銀 '비번 도용' 뒤늦게 제재심	한국경제	분쟁조정·소송 등 본격화 전망...판매사·금융권, 라임에 상주인력 파견...	
금감원은 우리은행 직원들의 휴면계좌 비밀번호 무단 도용 사건을 가능한 한 빨리 제재심에 올리기로 내부 방침을 정해		외국인, 두 달째 국내주식 '사자'...재권보유액은 사상 최대	연합뉴스
손 회장의 연임을 둘러싼 우리금융과 당국 간 충돌이 더욱 거세질 것이라는 분석...		지난달 외국인이 국내 상장주식을 4천80억원 순매수한 것으로 집계...두 달 연속 순매수	
		상장채권 시장에서는 '순회수'에서 '순투자'로 전환했고 보유금액은 128조원으로 증가해 넉 달 만에 사상 최대치를 경신	

Global Peer Valuation

구분	국가	기업명	시가총액 (조원)	종가 (원, 달러)	등락률(%)				PER(배)		PBR(배)		ROE(%)	
					1D	1M	3M	YTD	2019E	2020E	2019E	2020E	2019E	2020E
은행	한국	KRX BANKS INDEX	65.6	663	-1.5	-3.3	-3.5	-8.4	4.6	4.4	0.4	0.3	8.1	7.8
		신한지주	18.6	39,150	-1.6	-5.3	-7.0	-9.7	5.3	5.6	0.5	0.5	9.3	8.5
		KB금융	18.5	44,400	-1.9	-5.1	7.3	-6.8	5.4	5.5	0.5	0.4	9.0	8.3
		하나금융지주	10.4	34,500	-1.1	-1.3	-0.1	-6.5	4.3	4.5	0.4	0.3	8.9	8.1
		우리금융지주	7.4	10,300	-1.9	-1.9	-11.2	-11.2	3.8	3.9	0.3	0.3	9.2	8.6
		기업은행	6.3	10,850	-0.5	-2.3	-11.4	-8.1	4.1	4.2	0.3	0.3	8.0	7.3
		BANK 금융지주	2.2	6,900	-2.7	-2.7	-0.1	-9.9	4.0	4.3	0.3	0.3	7.2	6.4
		DGB 금융지주	1.1	6,640	0.2	-2.9	-8.8	-6.7	3.4	3.5	0.2	0.2	7.1	6.7
		JB 금융지주	1.0	5,050	-1.4	-2.3	-8.7	-8.0	2.9	2.9	0.3	0.3	10.1	9.3
		S&P 500 BANKS INDEX	1,779.0	366	-0.3	-1.5	1.0	-3.8	11.6	10.7	1.3	1.2	11.3	11.7
은행	미국	JP Morgan	514.0	137	-0.3	0.8	5.9	-1.6	13.5	12.7	1.8	1.7	14.5	14.5
		BOA	365.4	35	-0.2	-0.4	4.6	-1.7	12.1	11.4	1.3	1.2	10.5	10.8
		Wells Fargo	236.3	48	-0.3	-7.9	-10.6	-11.1	10.7	11.7	1.2	1.2	11.3	10.1
		Citi Group	198.7	79	-0.4	-0.0	4.1	-1.5	10.5	9.2	1.0	0.9	9.6	9.9
		Goldman Sachs	104.8	238	-1.6	-1.7	7.4	3.5	10.9	9.6	1.1	1.0	10.0	11.0
		Euro STOXX Bank	678.8	100	1.2	2.2	4.6	3.0	9.1	8.6	0.6	0.6	7.5	7.5
		BNP Paribas	84.7	57	2.8	-0.6	2.2	-1.9	8.3	8.1	0.7	0.6	7.9	7.8
		UBS Group	59.8	13	1.0	0.2	2.8	3.8	10.3	9.5	0.8	0.8	8.1	8.7
		Deutsche bank	25.6	10	0.5	23.7	37.3	37.1	86.2	86.2	0.3	0.4	-7.6	-0.2
		TOPIX BANKS INDEX	362.5	148	-0.6	-1.4	-2.9	-3.1	8.4	8.2	0.4	0.4	5.2	5.3
은행	일본	MUFG	85.6	5	-0.3	0.2	-1.9	-2.3	7.8	9.3	0.5	0.4	6.2	4.9
		SMFG	59.1	36	-0.3	-1.7	-1.5	-2.1	7.5	7.5	0.5	0.5	7.2	6.7
		MFG	45.5	1	-0.1	-1.6	-4.3	-2.2	8.6	8.6	0.5	0.5	4.0	5.5
		SMTH	16.7	37	-1.1	-4.2	-1.0	-5.5	8.8	8.4	0.6	0.6	6.7	6.8
		CSI 300 Banks Index	1,130.4	5,886	-0.4	-9.2	-8.7	-8.6	5.7	5.2	0.7	0.6	11.9	11.8
		공상은행	323.1	0.8	-1.1	-8.0	-7.3	-7.5	6.3	6.0	0.8	0.7	12.9	12.4
		건설은행	244.6	0.9	-0.9	-7.4	-9.8	-8.3	6.3	6.0	0.8	0.7	13.1	12.6
		농협은행	199.8	0.5	-0.9	-7.6	-5.8	-7.9	5.7	5.4	0.7	0.6	12.4	11.9
		중국은행	166.5	0.5	0.0	-4.9	-4.6	-4.9	5.7	5.4	0.6	0.6	11.3	11.0
		KRX Insurance Index	36.0	1,130	-0.5	-4.5	-9.0	-10.6	7.4	6.6	0.4	0.4	4.0	4.0
보험	한국	삼성생명	10.0	212,000	0.5	-7.4	-6.8	-12.9	12.6	10.3	0.7	0.6	5.6	6.8
		DB손해보험	3.2	45,050	-0.8	-5.0	-14.5	-13.9	7.8	6.7	0.5	0.5	7.0	7.4
		현대해상	2.1	23,300	-0.6	-2.7	-15.0	-13.5	7.3	6.8	0.4	0.4	6.2	6.3
		메리츠화재	1.8	15,850	1.0	-3.9	-13.6	-11.2	6.4	8.7	0.7	0.6	11.1	7.5
		한화손해보험	0.3	2,450	1.0	-6.1	-17.5	-13.3	-56.6	13.4	0.2	0.2	-0.4	2.2
		삼성생명	13.8	69,200	-1.7	-4.2	-4.6	-7.1	12.0	10.7	0.4	0.3	3.3	3.4
		한화생명	1.8	2,115	-1.2	-2.8	-12.4	-8.4	7.6	5.2	0.2	0.2	2.3	3.2
		동양생명	0.6	3,610	-0.4	-3.5	-6.5	-9.8	4.3	5.7	0.2	0.2	5.8	3.8
		미래에셋생명	0.7	4,180	1.2	7.3	1.8	1.1	7.6	7.5	0.3	0.3	4.6	4.4
		CSI All Share Insurance Index	-	1,655	-0.6	-6.2	-9.4	-6.5	-	-	-	-	-	-
보험	미국	CHUBB	88.1	163	-0.3	7.8	7.9	4.5	16.2	14.7	1.3	1.3	8.7	8.9
		METLIFE	56.7	52	-0.6	-0.8	5.5	1.2	9.4	8.5	0.7	0.7	10.8	10.7
		AIG	55.6	53	0.1	2.7	-3.8	4.1	11.7	10.6	0.7	0.7	6.7	7.2
		Euro STOXX Insurance	449.8	310	0.2	1.5	2.1	2.5	10.6	10.1	1.0	1.0	9.6	9.8
		Allianz	124.2	249	0.2	3.4	4.0	4.3	12.2	11.2	1.3	1.3	12.0	11.8
		AXA	78.4	27	0.3	-2.1	-2.2	-1.2	10.2	8.8	0.9	0.9	9.5	10.2
		ING	53.8	12	0.8	-2.5	-1.6	-1.1	8.2	8.5	0.8	0.7	9.5	9.0
		TOPIX INSURANCE INDEX	146.6	1,036	-1.1	1.4	1.5	0.1	11.5	10.2	0.8	0.8	6.8	6.8
		Japan Post Holdings	50.5	9	-1.0	0.9	1.3	0.4	9.5	9.7	0.3	0.3	3.3	3.2
		Tokio Marine Holdings	48.0	57	-1.6	2.8	5.1	1.5	13.8	13.5	1.2	1.2	7.9	9.0
보험	중국	Dai-ichi Life Holdings	23.1	16	0.3	-5.2	-2.5	-9.3	9.3	8.9	0.5	0.5	5.7	5.7
		CSI All Share Insurance Index	-	1,655	-0.6	-6.2	-9.4	-6.5	-	-	-	-	-	-
		중국平安보험	254.6	11.8	-0.5	-1.8	-2.8	-0.7	10.6	10.5	2.5	2.1	24.9	21.5
		신화생명보험	21.3	3.9	-1.8	-11.3	-8.0	-8.5	7.0	7.6	1.2	1.1	18.3	14.7
		중국太平洋보험그룹	47.7	3.6	-0.4	-11.9	-9.2	-9.8	8.6	9.1	1.5	1.3	17.6	14.9
		KR SEC INDEX	21.8	611	-1.5	-2.5	-3.8	-5.8	6.8	6.4	0.6	0.6	8.1	7.7
		NH투자증권	4.6	7,060	-1.7	-4.6	-6.4	-6.5	8.1	8.4	0.6	0.5	7.2	6.7
		한국금융지주	3.2	11,300	-1.3	-5.4	-10.7	-11.0	7.1	7.7	0.6	0.6	9.2	7.9
		삼성증권	3.8	69,000	-0.6	-0.3	-3.2	-4.7	5.0	5.6	0.8	0.7	17.2	13.9
		기아증권	3.2	35,850	-2.3	-5.3	7.2	-7.1	8.6	7.8	0.7	0.6	7.8	8.6
증권	미국	S&P 500 INVST BNK & BRKG	306.9	165	-0.8	0.7	8.8	3.4	11.4	10.3	1.3	1.2	12.0	12.5
		JP Morgan	514.0	137	-0.3	0.8	5.9	-1.6	13.5	12.7	1.8	1.7	14.5	14.5
		Goldman Sachs	104.8	238	-1.6	-1.7	7.4	3.5	10.9	9.6	1.1	1.0	10.0	11.0
		Charles Schwab	72.6	47	-1.1	-1.0	8.7	-0.5	17.5	18.3	3.1	2.9	19.2	16.2
		Euro STOXX Financial Service	146.8	535	0.0	4.3	8.0	6.2	19.0	16.9	2.0	1.8	11.1	10.8
		UBS	59.8	13	1.0	0.2	2.8	3.8	10.3	9.5	0.8	0.8	8.1	8.7
		Credit Suisse	40.0	13	0.2	-5.0								