

News

IBK기업은행, 연간 순익 1조5085억원… 전년비 29.5% ↑ (데일리안)

당기순이익(연결기준) 역대 최고 실적인 1조5085억원 기록, 전년 대비 29.5% 증가한 실적

여신성장에 따른 이자수익 증가와 수수료 수익 등을 포함한 비이자수익의 개선이 실적증가의 배경

JB금융그룹, 작년 순이익 2644억원…전년比 31.0% ↑ (아시아경제)

JB금융그룹 지난해 순이익 2644억원(지배지분 1851억원)으로 전년대비 31.0%(지배지분 29.7%) 증가

그룹 계열사들의 안정적인 대출성장 및 자산의 질적 성장에 따른 수익기반이 확대된 영향

1월 신용·마이너스 대출 10년 만에 최대 (서울경제)

신용대출과 마이너스대출 등 기타대출 지난달 1조 4000억원 증가, 2008년 이후 1월 기준 최대 증가 규모

인터넷 전문은행의 영업, 설 연휴 기간 변경, 신(新) 총부채상환비율(DTI) 시행 전 주택 관련 자금 수요 등이 요인

우리은행 장안호 부행장, 채용비리 기소 일주일만에 직무배제 (매일경제)

우리은행이 장안호 국내부문장(수석부행장)을 직무배제 조치, 서울북부지검 형사5부가 업무방해 혐의로 이광구 전 우리은행장, 남기영 전 부문장 등과 함께 장 부문장을 불구속기소한 데 따른 조치

보험사, 장기 우량 회사채에 '쿵첫돈' (한국경제)

보험사들 회사채 발행 시장에서 만기 10년 이상 채권에 '쿵첫돈'. IFRS17 도입에 대비해 자산 만기 늘림, 최근 금리상승 추세로 안정적인 이자 수익 매력이 돋보이는 것도 보험사들이 우량 기업의 장기 회사채를 쓸어담는 까닭

은행/지주 Analyst 은경완
02. 6098-6653
kw.eun@meritz.co.kr

보험/증권 Analyst 김고은
02. 6098-6670
goenkim@meritz.co.kr

MERITZ
메리츠종합증권

보험사 불어난 실적이 배당 '쏙'…투자자 기대감 (데일리안)

국내 보험업계의 실적이 눈에 띄게 개선되어 보험사들도 배당 규모를 크게 불립, 올해 금리 인상이

본격화하면서 보험업계의 실적이 더욱 좋아질 것으로 전망된다는 점은 향후 배당 추가 확대에 대한 기대

보험사 공시야율 상승세 '지속적 vs 일시적' (파이낸셜뉴스)

올해에도 보장성보험 판매에 주력할 것이기 때문에 공시야율 인상이 일시적일 것으로 보는 입장과

금리 인상기에 접어든 만큼 보험사의 공시야율도 이에 발맞춰 상승할 것이라는 의견

신한금투도 신규 신용공여 중단…증권사 한도 관리 안간힘 (연합인포맥스)

신한금융투자 신용공여금액 한도 소진해 신용공여 신규약정과 주식 담보대출 신규약정 중단, 신용공여 전고가 크게 늘면서 현재 증권사들의 신용공여 한도가 대부분 소진된 상황으로, 신용공여 한도 관리에 나서는 중

삼성증권 신임 사장에 구성윤 삼성자산운용 대표 내정 (한국경제)

구성윤 삼성자산운용 대표(57)가 삼성증권 차기 신임 사장으로 내정됨

구 사장 후보는 3월 정기 주주총회 승인을 거쳐 정식 임명될 예정

NH투자증권, 베트남 자회사 'NHSV' 출범…동남아시아 시장 진剿 (CEO스코어데일리)

NH투자증권, 베트남 현지법인 'NHSV' 출범, 1년여 동안 현지 지분인수작업을 통해 합작법인을 100% 자회사로 편입한 이후 약 300억원의 유상증자 등을 통해 인프라를 개선 및 현지 영업 확대하는 재원 마련

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 (설악원,원)	KRX Banks Index	918.6	-1.9	-8.9	6.2	-2.0	6.6	6.6	0.6	0.6	8.6	8.6	9.5	9.5	
		KB금융	25,505	-0.7	-9.9	9.5	-3.8	7.5	7.1	0.7	0.6	9.6	9.6	9.3	9.3	
		신한금융지주	22,667	-3.6	-9.8	2.5	-3.2	7.1	6.7	0.7	0.6	9.4	9.4	9.3	9.3	
		하나금융지주	14,341	-2.7	-12.2	8.3	-2.7	6.7	6.3	0.6	0.5	8.6	8.6	8.6	8.6	
		우리은행	10,275	-2.3	-11.4	-2.6	-3.5	6.2	6.0	0.5	0.5	8.1	8.1	7.8	7.8	
		기업은행	8,792	-1.6	-8.2	4.3	-4.6	6.4	6.1	0.5	0.5	7.8	7.8	7.8	7.8	
		BNK금융지주	3,373	3.0	5.4	13.9	9.9	6.0	5.6	0.5	0.4	7.8	7.8	7.9	7.9	
	미국 (백인딜러,딜러)	DGB금융지주	2,021	-3.2	5.8	30.9	13.3	5.7	5.4	0.5	0.4	8.7	8.7	8.6	8.6	
		JB금융지주	998	-0.9	0.3	12.7	5.8	4.5	4.3	0.4	0.3	8.4	8.4	8.1	8.1	
		S&P 500 Banks Index	343.6	2.0	-3.8	10.8	0.7	12.4	12.4	1.3	1.3	10.9	10.9	10.9	10.9	
보험	유럽 (백인딜러,딜러)	JP Morgan	381,809	110	2.0	-2.3	13.4	2.9	12.3	11.3	1.5	1.5	13.2	13.7	13.7	13.7
		BOA	312,014	30	2.0	-2.8	14.9	2.7	12.2	10.6	1.2	1.1	10.1	10.9	10.9	10.9
		Wells Fargo	276,399	56	1.3	-9.7	4.9	-7.5	11.8	10.5	1.4	1.4	12.1	13.0	13.0	13.0
		Citi Group	194,810	74	2.5	-3.7	2.4	-1.0	11.6	10.1	1.0	0.9	8.6	9.6	9.6	9.6
		Goldman Sachs	97,676	249	1.2	-3.0	4.1	-2.1	11.6	10.4	1.3	1.2	11.2	11.6	11.6	11.6
		Euro STOXX Bank	132.1	-1.9	-5.7	0.1	1.2	11.1	11.1	0.8	0.8	7.9	7.9	7.9	7.9	
		BNP Paribas	96,416	77	-1.9	-6.3	-2.4	1.5	10.0	9.1	0.8	0.8	8.1	8.5	8.5	8.5
	일본 (백인딜러,딜러)	UBS Group	70,683	18	-1.6	-8.8	1.3	-3.9	11.7	10.4	1.2	1.2	9.5	10.6	10.6	10.6
		Deutsche bank	32,095	16	0.3	-16.8	-17.4	-19.9	11.7	8.9	0.4	0.4	2.9	4.5	4.5	4.5
		TOPIX Banks Index	193.4	-2.4	-10.1	0.8	-5.1	10.1	10.1	0.6	0.6	6.7	6.7	6.7	6.7	6.7
증권	중국 (백인딜러,딜러)	MUFG	99,846	7.2	-2.7	-10.8	4.3	-5.8	10.2	10.3	0.6	0.6	6.8	6.3	6.3	6.3
		SMFG	61,760	43.5	-2.5	-8.8	6.2	-2.8	9.6	9.6	0.6	0.6	7.0	6.8	6.8	6.8
		MFG	46,297	1.8	-1.7	-8.9	-2.6	-3.4	9.1	9.3	0.6	0.5	6.6	6.1	6.1	6.1
		SMTH	15,697	40.1	-2.0	-6.2	0.6	-2.5	10.7	10.1	0.6	0.6	6.4	6.5	6.5	6.5
		CSI 300 Banks Index	6,379.1	-3.3	-0.2	6.8	4.1	7.1	7.1	0.9	0.9	13.0	13.0	13.0	13.0	
		건설은행	250,114	1.0	-4.5	-0.8	13.0	7.2	6.6	1.0	0.9	14.3	14.3	14.3	14.3	
		농협은행	210,465	0.5	-4.8	3.3	13.5	13.5	6.6	0.9	0.8	13.9	13.8	13.8	13.8	
	미국 (백인딜러,딜러)	중국은행	188,163	0.5	-2.6	1.5	8.9	8.6	6.2	0.8	0.7	12.0	12.0	12.0	12.0	
		조상은행	119,730	4.2	-4.1	-5.9	6.4	4.8	10.3	8.9	1.6	1.4	16.7	17.0	17.0	17.0
		KRX Insurance Index	1,889.0	-2.7	-3.9	-1.5	-2.4	9.0	9.0	0.8	0.8	7.4	7.4	7.4	7.4	7.4
보험	한국 (설악원,원)	삼성화재	13,028	275,000	-1.4	-1.3	6.3	3.0	10.9	10.0	1.0	0.9	9.2	9.5	9.5	9.5
		DB손해보험	4,821	68,100	-2.7	-4.9	3.1	-4.4	7.3	6.5	0.9	0.9	13.8	13.7	13.7	13.7
		현대해상	3,701	41,400	-3.2	-10.1	-4.0	-11.9	6.5	6.1	0.9	0.8	15.3	14.5	14.5	14.5
		메리츠화재	2,582	23,400	-1.3	-1.1	-2.9	-0.4	7.0	6.7	1.2	1.1	18.7	17.3	17.3	17.3
		한화손해해보험	955	8,180	-3.1	-4.4	2.5	0.5	-	-	-	-	-	-	-	-
		삼성생명	23,900	119,500	-2.8	-4.0	-10.0	-4.0	13.3	12.6	0.7	0.6	5.2	5.2	5.2	5.2
		한화생명	5,750	6,620	-4.9	-7.4	-11.1	-4.2	7.9	7.5	0.5	0.5	6.9	6.8	6.8	6.8
	미국 (백인딜러,딜러)	동양생명	1,225	7,590	-3.3	2.4	-8.3	-0.1	6.6	6.2	0.5	0.5	7.3	7.5	7.5	7.5
		미래에셋생명	751	5,170	-2.3	-12.4	-1.5	7.1	5.9	-	-	-	-	-	-	-
		S&P 500 Insurance Index	386.9	1.9	-5.3	-3.3	-3.8	11.9	11.9	1.3	1.3	10.6	10.6	10.6	10.6	10.6
증권	유럽 (백인딜러,딜러)	CHUBB	67,033	145	2.9	-0.8	-4.0	-1.1	13.3	12.7	1.2	1.2	9.6	9.4	9.4	9.4
		METLIFE	46,943	45	0.7	-15.6	-13.8	-11.8	9.1	8.3	0.8	0.8	9.8	10.2	10.2	10.2
		AIG	54,138	60	3.3	-1.2	-2.4	1.1	10.6	9.8	0.8	0.7	8.0	8.4	8.4	8.4
		Euro STOXX Insurance	267.7	-1.3	-6.0	-3.7	-0.9	10.4	10.4	1.0	1.0	8.8	8.8	8.8	8.8	8.8
		Allianz	99,564	227	-1.8	-8.3	-7.4	-3.3	10.6	10.2	1.2	1.1	11.2	11.1	11.1	11.1
		AXA	73,788	31	-1.6	-7.3	-1.2	0.7	9.6	9.4	0.8	0.8	8.8	8.7	8.7	8.7
		ING	69,939	18	-2.4	-11.3	-5.6	-3.8	11.0	10.3	1.1	1.0	10.4	10.6	10.6	10.6
	일본 (백인딜러,딜러)	TOPIX Insurance Index	996.0	-2.8	-9.4	-1.1	-6.0	-6.0	12.5	12.5	0.8	0.8	6.7	6.7	6.7	6.7
		Japan Post Holdings	52,670	12	-1.2	-4.6	-2.5	-1.8	12.3	12.5	0.4	0.4	3.4	2.9	2.9	2.9
		Tokio Marine Holdings	33,655	45	-2.8	-9.4	1.5	-5.1	14.1	11.5	1.0	0.9	6.7	7.8	7.8	7.8
증권	중국 (백인딜러,딜러)	Dai-ichi Life Holdings	23,569	20	-3.6	-13.1	1.0	-8.2	11.0	11.6	0.7	0.7	6.9	6.0	6.0	6.0
		CSI All Share Insurance Index	1,414	-6.9	-13.1	-11.2	-9.7	-9.7	12.7	12.7	2.1	2.1	12.2	12.2	12.2	12.2
		중국平安보험	186,306	10	-5.0	-8.3	4.6	-2.6	15.7	13.3	2.7	2.4	18.8	19.0	19.0	19.0
		신화생명보험	23,047	6	-2.7	-15.7	-16.5	-15.7	15.8	13.1	1.9	1.7	12.2	12.9	12.9	12.9
		중국피씨보험그룹	50,147	5	-3.7	-3.2	-9.5	-3.3	16.7	14.2	2.1	2.0	13.5	14.6		