

News

171조 국민연금 외화자금... KEB하나은행이 잡았다
국민연금공단은 23일 외화급고은행 우선협상대상자로 KEB 하나은행 선정. 계약 기간은 오는 7월부터 2021년 6월30일까지 총 3년. 1년 단위로 평가로 2회까지 연장 가능해 최대 5년간 사업권을 가져갈 수 있음

빌린 돈 어디 쓰셨어요? ...개인사업자 대출 깐깐해진다
시중은행들의 개인사업자 대출이 내달부터 엄격. 대출 실행 이후에도 자금용도에 맞게 대출금이 쓰이는지 확인하는 등 관리가 강화될 것. 오는 26일 최종안을 확정할 계획

다음달 하나금융 시작으로 지주사 지배구조 점검 재개
금융당국이 다시 부활한 종합검사를 통해 다음달 하나금융지주와 KEB하나은행의 건전성 및 지배구조 점검에 나섬. 지배구조 점검은 은행과 지주사 종합검사를 통해 진행. 한국금융지주도 은행지주사로서 지배구조 점검대상에 포함

케이뱅크·카카오뱅크 주택담보대출 상품 출시 못하는 이유는
정부의 잇따른 대출 규제를 모두 전산에 담아내야할 뿐 아니라 이를 가급적 비대면으로 처리할 수 있도록 해야 하는 게 힘에 겹기 때문

빅5 손보사, 후보험 4개 특약 가입시 최대 65% 할인
주요 손해보험사들이 자동차보험 주요 할인 특약을 통해 보험료를 최대 50% 넘게 할인해줌. 우량고객을 잡기위해 안전 운전에 영향을 주는 특약에 높은 할인율을 적용하는 것으로 보임

안방보험 전격 국영화... 중국 자본의 '민낯'
한국 동양생명명과 ABL생명 대주주인 중국 안방보험의 경영권이 앞으로 1년 동안 중국 보험당국에 넘어감. 중국 당국이 안방보험의 해외자산 매각을 추진하는 과정에서 동양생명명과 ABL생명 지분도 정리할 것이라는 관측이

삼성생명 '패스트 팔로워' 카드에 보험업계 눈총
삼성생명이 최근 들어 경쟁사들의 검증된 상품들을 쫓아가는 이른바 패스트 팔로워 카드를 꺼내들면서 보험업계계 촉각을 곤두세움. 새로운 상품 개발 대신 중소형사의 인기 상품들을 따라해 관련 시장을 장악하려는 모습

증권사, 부동산 PF 보증 위험 수위
최근 시중금리가 상승세에 지난 몇 년간 불어난 증권사들의 채무보증 규모가 증권업계의 잠재적 위험 요인으로 지. 증권사 채무보증의 약 70%가량은 부동산 프로젝트파이낸싱(PF) 보증에서 발생한 것으로 파악

증권가 ECM '삼성vs미래' 경쟁구도... 스톡브리그도 '후끈'
올해 증권업계는 주식 자본시장(ECM)에서 치열한 경쟁을 예고. 연초부터 삼성증권과 미래에셋대우가 다수의 딜을 따내며 증권가 경쟁구도

금융당국 초대형IB에 또 매를... 증권가 속살이
금융감독원은 '2018년도 검사업무 운영방향 및 중점검사사항'을 발표하고 초대형IB의 발행어음 판매와 기업신용. 확대 등 신규 영업업무와 관련한 리스크 실태 가능성을 집중 점검기로 함

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 (심역원,원)	KRX Banks Index		974.1	1.3	-1.6	11.8	4.0	7.0	7.0	0.6	0.6	8.6	8.6	
		KB금융	27,052	64,700	-0.3	-4.0	17.6	2.1	7.9	7.6	0.7	0.7	9.7	9.5	
		신한지주	22,975	48,450	1.5	-6.5	4.4	-1.9	7.3	6.9	0.7	0.6	9.3	9.2	
		하나금융지주	15,274	51,600	2.8	0.8	15.3	3.6	7.1	6.7	0.6	0.6	8.7	8.6	
		우리은행	11,424	16,900	1.5	-0.6	5.0	7.3	7.0	6.7	0.6	0.5	8.1	7.9	
		기업은행	9,408	16,800	0.6	1.2	6.7	2.1	6.6	6.3	0.5	0.5	8.0	8.0	
		BNK금융지주	3,553	10,900	0.9	3.3	19.8	15.7	6.3	5.9	0.5	0.5	7.7	7.8	
		DGB금융지주	2,123	12,550	2.9	3.7	33.1	19.0	6.1	5.8	0.5	0.5	8.6	8.4	
		JB금융지주	1,035	6,660	2.5	1.2	14.7	9.7	5.0	4.7	0.3	0.2	8.0	7.8	
	미국 (백만달러,달러)	S&P 500 Banks Index		362.8	1.4	-2.2	16.3	6.3	13.1	13.1	1.4	1.4	11.0	11.0	
		JP Morgan	407,034	117	2.0	0.9	19.9	9.7	13.2	12.1	1.7	1.6	13.3	13.9	
		BOA	328,105	32	1.1	-0.5	21.0	8.5	12.9	11.3	1.3	1.2	10.2	11.0	
	유럽 (백만달러,달러)	Wells Fargo	291,369	59	0.6	-9.7	10.0	-2.5	12.5	11.1	1.5	1.4	12.2	13.1	
		Citi Group	198,101	77	1.1	-3.3	7.5	3.6	12.1	10.6	1.0	1.0	8.6	9.6	
		Goldman Sachs	104,521	267	2.0	-0.5	13.4	4.7	12.4	11.3	1.4	1.3	11.3	11.7	
	일본 (백만달러,달러)	Euro STOXX Bank		134.0	-0.3	-6.1	1.8	2.7	11.3	11.3	0.8	0.8	7.9	7.9	
		BNP Paribas	99,739	80	-0.3	-5.0	2.0	4.2	10.3	9.4	0.8	0.8	8.1	8.5	
		UBS Group	74,513	19	-0.1	-6.6	6.7	0.8	12.2	10.9	1.3	1.2	9.5	10.5	
중국 (백만달러,달러)	Deutsche bank	33,934	16	0.0	-15.0	-16.8	-16.0	12.3	9.3	0.4	0.4	3.0	4.5		
	TOPIX Banks Index		193.0	0.5	-7.1	2.0	-5.3	10.1	10.1	0.6	0.6	6.7	6.7		
	MUFG	99,841	7.2	0.1	-9.0	0.4	-7.4	10.0	10.2	0.6	0.6	6.8	6.3		
보험	한국 (심역원,원)	SMFG	62,559	44.1	0.6	-6.7	5.8	-3.2	9.5	9.5	0.6	0.6	7.2	6.8	
		MFG	47,582	1.9	0.7	-4.9	0.2	-2.4	9.2	9.4	0.6	0.5	6.6	6.1	
		SMTH	15,920	40.7	0.0	-6.0	5.2	-2.8	10.7	10.1	0.6	0.6	6.4	6.5	
		CSI 300 Banks Index		6,601.1	0.8	-4.9	3.7	7.8	7.3	7.3	0.9	0.9	13.0	13.0	
		건설은행	272,683	1.1	0.6	-6.7	20.4	17.2	8.1	7.3	1.1	1.0	14.3	14.2	
		농업은행	219,363	0.6	2.2	-6.7	24.2	25.5	7.3	6.7	1.0	0.9	13.9	13.9	
		중국은행	193,373	0.6	2.1	-7.7	14.8	15.4	7.1	6.5	0.8	0.8	12.0	12.0	
		조상은행	123,855	4.4	3.3	-8.2	6.4	11.7	11.0	9.5	1.7	1.5	16.7	17.1	
		미국 (백만달러,달러)	KRX Insurance Index		1,966.7	2.5	-0.8	3.3	1.6	9.3	9.3	0.8	0.8	7.0	7.0
	삼성화재		13,881	293,000	0.5	4.8	15.0	9.7	11.7	10.7	1.0	1.0	9.1	9.4	
	DB손해보험		4,984	70,400	3.4	-0.4	9.6	-1.1	7.4	6.6	1.0	0.9	14.0	13.9	
	유럽 (백만달러,달러)	현대해상	3,768	42,150	3.1	-6.5	1.6	-10.3	6.8	6.3	1.0	0.9	16.0	15.5	
		메리츠화재	2,621	23,750	1.5	-0.8	0.9	1.1	7.1	6.8	1.3	1.1	18.7	17.3	
		한화손해보험	992	8,500	2.7	-3.4	-5.6	4.4	-	-	-	-	-	-	
		삼성생명	25,600	128,000	4.1	-1.5	-3.6	2.8	14.5	13.4	0.7	0.7	5.1	5.3	
		한화생명	5,897	6,790	2.1	-4.0	-8.7	-1.7	8.7	8.2	0.6	0.5	6.4	6.3	
		동양생명	1,225	7,590	0.0	-1.8	-2.1	-0.1	6.9	6.1	0.5	0.5	7.4	8.0	
		미래에셋생명	772	5,320	0.0	-1.8	-8.6	1.3	7.3	6.1	-	-	-	-	
미국 (백만달러,달러)		S&P 500 Insurance Index		399.7	1.3	-5.8	1.2	-0.6	12.3	12.3	1.3	1.3	10.6	10.6	
		CHUBB	66,834	144	0.7	-7.6	-2.8	-1.5	13.3	12.6	1.2	1.2	9.6	9.5	
	METLIFE	49,540	47	1.8	-12.6	-7.6	-6.1	9.7	8.8	0.9	0.8	10.0	10.3		
일본 (백만달러,달러)	AIG	54,211	60	0.2	-7.1	2.3	0.8	10.7	9.8	0.8	0.7	7.6	7.8		
	Euro STOXX Insurance		274.8	-0.1	-4.5	0.0	1.7	10.7	10.7	1.0	1.0	9.0	9.0		
	Allianz	103,749	235	-0.5	-6.1	-3.3	0.0	11.0	10.5	1.2	1.2	11.3	11.3		
	AXA	76,045	31	-0.5	-5.3	0.5	3.0	9.9	9.6	0.8	0.8	8.9	8.7		
	ING	70,465	18	0.1	-9.2	-3.7	-3.8	11.0	10.4	1.1	1.0	10.2	10.4		
	TOPIX Insurance Index		990.9	0.0	-8.7	0.1	-6.5	11.6	11.6	0.8	0.8	7.5	7.5		
	Japan Post Holdings	54,476	12	-0.2	-2.4	1.9	-0.2	12.4	12.7	0.4	0.4	3.4	2.9		
	Tokio Marine Holdings	34,453	46	-0.6	-6.8	1.9	-4.5	13.3	11.5	0.9	0.9	7.7	8.2		
	Dai-ichi Life Holdings	24,194	20	0.1	-8.4	-2.1	-7.4	8.6	10.9	0.7	0.7	8.3	6.1		
중국 (백만달러,달러)	CSI All Share Insurance Index		1,545	1.3	-6.5	-7.2	-1.3								
	중국 평안보험	202,394	11	0.7	-8.2	2.4	5.4	16.8	14.2	2.9	2.5	19.3	19.4		
	신화 생명보험	24,565	6	3.0	-6.3	-10.9	-8.8	16.9	14.1	2.1	1.9	12.2	12.9		
증권	한국 (심역원,원)	중국파시픽보험그룹	54,997	5	2.5	-4.5	-3.7	4.0	17.9	15.1	2.3	2.1	13.5	14.7	
		KRX SEC Index		799.3	2.1	-8.9	5.3	12.2	9.8	9.8	0.9	0.9	8.7	8.7	
		미래에셋대우	6,370	9,560	1.4	-13.5	-8.9	6.4	10.1	9.8	0.7	0.7	7.5	7.4	
		NH투자증권	4,137	14,700	3.2	-13.3	0.3	5.8	11.2	10.8	0.9	0.8	7.9	7.8	
		한국금융지주	4,558	81,800	2.4	-7.7	16.7	18.6	9.2	9.0	1.1	1.0	12.3	12.1	
		삼성증권	3,639	40,750	1.7	-5.3	9.8	11.3	11.4	11.2	0.8	0.7	7.0	6.8	
		키움증권	2,332	105,500	1.4	-5.4	19.1	20.4	9.7	9.4	1.3	1.2	14.5	13.4	
		미국 (백만달러,달러)	S&P 500 INVST BNK & BRKG		178.8	1.9	-2.0	14.1	4.7	14.1	14.1	1.7	1.7	12.3	12.3
			JP Morgan	407,034	117	2.0	0.9	19.9	9.7	13.2	12.1	1.7	1.6	13.3	13.9
	Goldman Sachs		104,521	267	2.0	-0.5	13.4	4.7	12.4	11.3	1.4	1.3	11.3	11.7	
	유럽 (백만달러,달러)	Charles Schwab	71,013	53	1.4	-2.6	15.4	2.7	22.0	18.6	3.9	3.3	19.2	18.1	
		Euro STOXX Financial Service		457.2	-0.3	-1.0	10.0	7.8	16.7	16.7	2.1	2.1	14.6	14.6	
		UBS	74,513	19	-0.1	-6.6	6.7	0.8	12.2	10.9	1.3	1.2	9.5	10.5	
	일본 (백만달러,달러)	Credit Suisse	47,671	19	-0.6	-6.3	6.7	0.2	13.7	9.9	1.0	0.9	7.0	10.1	
		Deutsche Bank	33,934	16	0.0	-15.0	-16.8	-16.0	12.3	9.3	0.4	0.4	3.0	4.5	
		TOPIX SEC&CMDTY FUTR Index		436.6	1.5	-8.5	5.8	0.4	9.9	9.9	0.9	0.9	8.8	8.8	
	중국 (백만달러,달러)	Nomura Holdings	22,444	6.1	1.6	-9.6	2.0	-1.3	9.2	9.0	0.8	0.7	8.7	8.8	
		ORIX	24,056	18.1	2.1	-10.5	4.0	1.6	8.2	7.9	0.9	0.8	11.8	11.3	
Daiwa Securities Group		11,567	6.8	1.9	-7.9	3.8	2.6	11.1	11.2	0.9	0.9	8.5	8.0		
SZSE Financials Index			1,054.8	0.7	-13.1	-12.7	-5.8	13.3	13.3	1.3	1.3	10.9	10.9		
CITIC Securities		33,567	2.3	1.4	-16.9	4.1	13.4	17.4	15.0	1.4	1.3	8.5	9.0		
Haitong Securities		20,502	1.5	2.1	-13.9	-2.9	0.9	13.5	11.6	1.1	1.0	8.4	8.8		

Compliance Notice

당사는 동 자료에 언급된 종목 중 메리츠화재와 계열회사의 관계가 있습니다. 동 자료는 작성일 현재 사전검토와 관련한 사항이 없습니다. 2018년 2월 26일 현재 동 자료에 언급된 종목의 유가증권(OR, CB, IPO, 시장조성 등) 발행 관련하여 지난 6개월간 주관사로 참여하지 않았습니다. 당사는 2018년 2월 26일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 1%이상 보유하고 있지 않습니다. 당사의 조사분석 담당자는 2018년 2월 26일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 보유하고 있지 않습니다. 본 자료에 기재된 내용은 본인의 의견을 정확하게 반영하고 있으며, 외부의 부당한 압력이나 간섭없이 작성되었음을 확인합니다. (작성자: 김고은, 은경완) 동 자료는 투자자들의 투자편면에 참고가 되는 정보자료를 목적으로 배포되는 자료입니다. 동 자료에 수록된 내용은 당사 리서치센터의 추정치로서 오차가 발생할 수 있으며 정확성이나 완벽성은 보장하지 않습니다. 동 자료를 이용하시는 분은 동 자료와 관련한 투자의 최종 결정은 자신의 판단으로 하시기 바랍니다.