

News

딜라이브 매각 청산호...은행권 1조원 되찾을까 '기대' (머니투데이)
딜라이브는 지난달 서초지역 SO를 355억원으로 현대HCN에 부분매각한데 이어 딜라이브 전체 매각 작업도 진행 중. 딜라이브의 매각이 본격화하면서 1조원 가량 자금이 묶인 은행권의 기대감도 높아지고 있음

금감원, 휴일 대출금 상환 등 제도개선 추진 (헤럴드경제)
금융감독원이 예·적금 중도해지이율 합리화, 휴일 대출금 상환 허용, 상품설명서 전면 개편 등 제도 개선에 나섬

은행이 생산적 대출 줄였다든 금감원 보고서, 분석방식 논란 (머니투데이)
금융감독원이 지난 15일 발표한 '은행의 생산적 자금공급 현황' 보고서에 대해 '생산적 대출'만 강조하다 금융시장 안정성이 훼손될 수 있다는 우려가 제기

보험금 청구권 소멸 막는 '자살보험금법' 17일부터 적용 (뉴스1)
제2의 자살보험금 사태를 막기 위한 보험금 청구권 소멸 연장법이 17일부터 적용
보험사들이 정당한 사유 없이 계약자와의 약속을 깨고 보험금을 주지 않는 상황을 방지가능

한화생명, 10억달러 규모 신종자본증권 해외 발행 (뉴시스)
한화생명은 17일 새벽 마감한 해외 신종자본증권 수요예측에서 총 예정금액의 10억 달러를 초과하는 수요가 물리면서 발행을 완료. 발행금리는 전일 미국채 5년물 금리(2.70%)에 가산금리(2%)를 더한 4.70%

워렌로동양생명 사장, 자사주 1만2000주 취득 (데일리인)
동양생명은 워렌로동양 사장이 자사주 1만2000주를 장내 취득했다고 17일 공시
동양생명은 경영진의 책임경영 의지이자 회사 발전 가능성에 대한 자신감의 표현이라고 강조

따로 가입하면 비싸요 3월 실손보험 '끼워팔기' 대란 (머니투데이)
이달부터 실손보험을 단독으로만 팔 수 있게 되면서 지난달 보험사 절판 마케팅 극성. 보험업계는 실손보험이 나온 후 판매 자체에 미온적이었으나 단독형 판매 의무화를 앞두고 지난달 패키지형 실손보험을 대거 판매

대기업 IPO, 계열 증권사 물량 '최소 10%' (더벨)
대기업 그룹사의 기업공개(IPO)에서 계열 증권사가 받아가는 공모 물량은 10% 이상인 것으로 나타남
주관사로 참여할 수 없는 계열 증권사가 과도한 인수 물량을 가져가는 것은 이해상충의 소지가 있다는 지적

증권사 '수수료 평생 무료'... 그래도 남는 장사 (조선비즈)
증권사들은 거래 수수료 수익을 포기하는 대신, 신규 고객을 선점해 펀드나 채권 등 다른 금융 상품 판매로 수익을 올리려는 전략을 강화

현안 산적한데...잇단 금감원장 퇴진에 증권업계 '비상' (뉴스웨이)
금융감독원장이 지난 16일 저녁 결국 사의를 표명하면서 금감원장 자리는 또다시 공석으로 남게 됨
증권사들의 단기금융업(발행어음) 인가, M&A 대주주 적격성 심사 등 업계 중요한 처리 '물스톱' 우려

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 (실익원, 원)	KRX Banks Index		879.3	-0.5	-4.3	-10.5	-6.1	6.4	6.0	0.5	0.5	8.7	8.7
		KB금융	24,669	59,000	-1.3	-5.9	-10.2	-6.9	7.2	6.9	0.7	0.6	9.6	9.4
		신한지주	21,552	45,450	-0.4	0.9	-11.1	-8.0	6.7	6.3	0.6	0.6	9.3	9.2
		하나금융지주	13,106	43,650	0.6	-7.5	-19.2	-12.3	6.1	5.7	0.5	0.5	8.7	8.6
		우리은행	10,106	14,950	0.0	-4.2	-9.4	-5.1	6.2	6.0	0.5	0.5	8.2	8.0
		기업은행	8,792	15,700	-0.6	-4.0	-4.8	-4.6	6.2	5.9	0.5	0.5	8.0	8.0
		BNK금융지주	3,390	10,400	-1.4	-1.9	3.0	10.4	6.0	5.6	0.5	0.4	7.8	7.9
		DGB금융지주	1,971	11,650	-0.4	-5.3	1.3	10.4	5.6	5.3	0.5	0.4	8.7	8.6
		JB금융지주	934	6,010	-1.2	-6.2	-4.9	-1.0	4.5	4.2	0.4	0.3	8.1	8.0
	미국 (백만달러, 달러)	S&P 500 Banks Index		331.4	-0.5	-6.5	-7.5	-2.9	12.0	10.7	1.3	1.2	11.1	11.1
		JP Morgan	375,862	110	0.0	-4.1	-2.0	3.1	12.4	11.2	1.6	1.5	13.3	14.0
		BOA	305,684	30	0.4	-6.6	-3.3	1.8	11.8	10.4	1.2	1.1	10.4	11.1
		Wells Fargo	246,473	51	-0.5	-9.5	-20.4	-16.6	11.0	9.8	1.3	1.2	12.1	12.7
		Citi Group	177,830	70	-0.5	-5.1	-9.6	-6.3	10.8	9.4	0.9	0.9	8.7	9.6
	유럽 (백만달러, 달러)	Euro STOXX Bank		128.8	0.6	-1.0	-7.1	-1.3	10.9	9.6	0.8	0.8	7.8	7.8
		BNP Paribas	95,627	77	0.6	-0.8	-6.7	-0.5	9.8	8.9	0.8	0.8	8.0	8.5
		UBS Group	67,615	18	0.6	-3.9	-9.1	-5.5	11.5	10.3	1.2	1.1	9.5	10.6
		Deutsche bank	29,672	14	0.3	-9.5	-23.2	-26.8	11.6	8.6	0.4	0.4	2.7	4.0
	일본 (백만달러, 달러)	TOPIX Banks Index		184.1	-1.0	1.0	-12.3	-9.6	9.8	9.6	0.6	0.5	6.0	6.0
		MUFG	91,653	6.6	-1.0	-0.4	-18.2	-14.7	9.3	9.4	0.6	0.6	6.7	6.1
		SMFG	58,958	41.7	-1.3	-0.5	-12.7	-8.4	8.6	8.9	0.6	0.6	7.6	6.8
		MFG	45,936	1.8	-0.7	1.3	-7.9	-5.4	8.8	9.4	0.5	0.5	6.6	5.9
보험	한국 (실익원, 원)	CSI 300 Banks Index		5,812.4	-0.5	-6.8	-13.5	-5.1	6.5	6.0	0.8	0.7	13.1	13.1
		공상은행	320,560	0.9	-0.5	-9.0	-18.8	-6.6	6.8	6.3	0.9	0.8	13.7	13.4
		건설은행	252,727	1.2	-0.7	-8.0	-18.9	-5.2	7.0	6.4	1.0	0.9	14.1	13.9
		농업은행	190,678	0.6	-0.5	-8.4	-14.6	-2.6	6.0	5.5	0.8	0.7	13.8	13.6
		중국은행	169,633	0.6	-0.3	-9.0	-13.8	-5.3	6.1	5.7	0.7	0.7	11.8	11.7
	미국 (백만달러, 달러)	S&P 500 Insurance Index		393.7	0.1	-1.8	-3.6	-2.1	12.2	11.3	1.3	1.2	10.4	10.4
		CHUBB	63,515	136	0.4	-2.8	-7.1	-6.7	13.1	12.1	1.2	1.1	9.3	9.5
		METLIFE	48,619	47	-1.0	-0.9	-10.0	-7.2	9.5	8.6	0.9	0.9	9.9	10.2
		AIG	49,000	54	0.0	-0.1	-11.1	-8.9	10.1	9.2	0.7	0.7	7.3	7.7
	유럽 (백만달러, 달러)	Euro STOXX Insurance		275.4	0.9	2.4	-3.6	2.0	10.7	10.1	1.0	0.9	8.9	8.9
		Allianz	104,500	238	1.4	1.7	-5.1	0.3	11.1	10.5	1.2	1.2	11.3	11.4
		AXA	69,309	29	1.1	1.4	-13.4	-6.5	8.8	8.4	0.8	0.8	8.7	8.8
		ING	68,183	18	0.8	-1.1	-13.8	-7.4	10.6	10.0	1.0	1.0	10.1	10.3
	일본 (백만달러, 달러)	TOPIX Insurance Index		980.5	-0.9	2.7	-8.7	-7.5	10.5	10.0	0.8	0.7	7.1	7.1
		Japan Post Holdings	55,372	12	0.5	2.9	0.2	1.9	12.0	12.1	0.4	0.4	3.6	3.2
		Tokio Marine Holdings	34,278	46	-0.5	0.3	-6.6	-4.7	13.5	11.7	0.9	0.9	7.3	7.7
		Dai-ichi Life Holdings	22,426	19	-0.8	1.6	-15.3	-13.9	7.3	10.4	0.6	0.6	8.5	6.3
증권	한국 (실익원, 원)	CSI All Share Insurance Index		1,350	-1.7	-12.1	-20.1	-13.8						
		중국 평안보험	185,407	10	-1.5	-9.6	-12.4	-0.4	14.8	12.7	2.7	2.3	19.4	20.0
		신화 생명보험	18,396	4	-4.4	-24.1	-38.0	-34.6	13.4	11.2	1.5	1.4	10.6	12.1
		중국파시픽보험그룹	43,972	4	-2.9	-17.1	-16.4	-10.7	15.1	12.9	2.0	1.8	13.7	14.8
	미국 (백만달러, 달러)	KRX SEC Index		757.4	-0.4	-5.2	-7.4	6.3	9.1	8.8	0.9	0.8	8.8	8.8
		미래에셋대우	6,004	9,010	-0.7	-5.5	-8.3	0.3	9.5	9.1	0.8	0.7	7.9	7.7
		NH투자증권	4,038	14,350	-0.7	-3.0	-9.5	3.2	10.6	9.9	0.8	0.8	8.1	8.2
		한국금융지주	4,692	84,200	-0.7	-0.4	2.8	22.0	9.5	9.3	1.2	1.0	12.0	11.8
		삼성증권	3,210	35,950	1.3	-12.6	-11.8	-1.8	9.7	9.5	0.7	0.6	7.3	7.0
		키움증권	2,453	111,000	-1.3	-0.9	5.2	26.7	9.7	9.4	1.4	1.2	15.4	13.4
	유럽 (백만달러, 달러)	S&P 500 INVST BNK & BRKG		174.5	-0.3	-5.4	-2.0	2.2	13.6	12.2	1.6	1.5	12.3	12.3
		JP Morgan	375,862	110	0.0	-4.1	-2.0	3.1	12.4	11.2	1.6	1.5	13.3	14.0
		Goldman Sachs	99,837	254	-1.6	-5.2	0.3	-0.4	11.5	10.5	1.3	1.2	11.8	11.7
		Charles Schwab	72,276	54	1.0	-3.8	-4.2	4.4	22.1	18.7	3.9	3.4	19.1	18.3
		Euro STOXX Financial Service		457.7	0.9	-0.8	2.7	7.9	16.6	15.6	2.1	2.0	11.9	11.9
일본 (백만달러, 달러)	일본 (백만달러, 달러)	UBS	67,615	18	0.6	-3.9	-9.1	-5.5	11.5	10.3	1.2	1.1	9.5	10.6
		Credit Suisse	42,314	17	1.6	-8.2	-10.5	-8.0	13.0	9.1	0.9	0.9	7.1	9.9
		Deutsche Bank	29,672	14	0.3	-9.5	-23.2	-26.8	11.6	8.6	0.4	0.4	2.7	4.0
		TOPIX SEC&CMDTY FUTR Index		423.4	-1.0	-0.3	-9.9	-2.6	10.0	9.5	0.9	0.8	8.9	8.9
		Nomura Holdings	21,446	5.9	-0.9	-0.9	-13.8	-5.4	8.8	8.6	0.8	0.7	8.9	9.0
		ORIX	22,916	17.3	-0.9	-1.5	-11.9	-2.8	7.7	7.5	0.9	0.8	11.8	11.3
		Daiwa Securities Group	10,590	6.2	-0.7	-5.4	-14.6	-5.7	10.3	10.2	0.8	0.8	8.5	8.4
	중국 (백만달러, 달러)	SZSE Financials Index		981.9	-0.3	-5.3	-18.1	-12.3	12.6	10.7	1.2	1.1	10.6	10.6
		CITIC Securities	34,069	2.3	-0.4	-0.5	-6.7	13.9	17.2	15.0	1.4	1.3	8.7	9.2
		Haitong Securities	18,984	1.3	-1.1	-4.7	-17.6	-7.6	12.3	10.7	1.0	0.9	8.0	8.5
		Huatai Securities	18,245	1.9	-0.4	-6.1	-15.5	-3.3	13.6	11.7	1.1	1.1	8.8	9.4

Compliance Notice

당사는 동 자료에 언급된 종목 중 메리츠화재와 계열회사의 관계가 있습니다. 동 자료는 작성일 현재 사전검토와 관련한 사항이 없습니다. 2018년 4월 18일 현재 동 자료에 언급된 종목의 유가증권(OR, CB, IPO, 시장조성 등) 발행 관련하여 지난 6개월간 주가상승으로 참여하지 않았습니다. 당사는 2018년 4월 18일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 1% 이상 보유하고 있지 않습니다. 당사의 조사분석 담당자는 2018년 4월 18일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 보유하고 있지 않습니다. 본 자료에 게재된 내용들은 본인의 의견을 정확하게 반영하고 있으며, 외부의 부당한 압력이나 간섭없이 작성되었음을 확인합니다. (작성자: 김고은, 은경완) 동 자료는 투자자들의 투자판단에 참고가 되는 정보제공을 목적으로 배포되는 자료입니다. 동 자료에 수록된 내용은 당사 리서치센터의 추정치로서 오차가 발생될 수 있으며 정확성이나 완벽성은 보장하지 않습니다. 동 자료를 이용하시는 분은 동 자료와 관련한 투자의 최종 결정은 자신의 판단으로 하시기 바랍니다.