

딜라이브 매각 청신호…은행권 1조원 되찾을까 '기대'

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

금융권, 휴일 대출금 상환 등 제도개선 추진

금융감독원이 예·적금 중도해지이율 합리화, 휴일 대출금 상환 허용, 상품설명서 전면 개편 등 제도개선에 나선다

은행이 생산적 대출 줄었다는 금감원 보고서, 분석방식 논란

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

제2의 자살보험금 사례를 막기 위한 보험금 청구권 소멸 연장법이 17일부터 적용
보험사들이 정당한 사유 없이 계약자와의 약속을 깨고 보험금을 주지 않는 상황을 방지 가능

한화생명, 10억달러 규모 신종자본증권 해외 발행

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

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

(데일리안)

워렌宠 동양생명 사장, 자사주 1만2000주 취득

동양생명은 워렌宠 사장이 자사주 1만2000주를 장내 취득했다고 17일 공시

동양생명은 경영진의 책임경영 의지여서 회사 발전 가능성에 대한 자신감의 표현이라고 강조

파로 가입하면 비싸요 3월 실손보험 '끼워팔기' 대란

이달부터 실손보험을 단독으로만 팔 수 있게 되면서 지난달 보험사 절판 마케팅 극성. 보험업계는 신실손보험이나 온후 판매 자체에 미온적이었으나 단독형 판매 의무화를 앞두고 지난달 패키지형 실손보험을 대거 판매

대기업 IPO, 계열 증권사 물량 '최소 10%'

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

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'

금융감독원장이 지난 16일 저녁 결국 사의를 표명하면서 금감원장 자리는 또다시 공석으로 남게 됨
증권사들의 단기금융업(발행어음) 인가, M&A 대주주 적격성 심사 등 업계 중요현안 처리 '올스톱' 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	(설악원,원)	KRX Banks Index	879.3	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
		신한금융지주	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
은행	(백인달러,달러)	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
		S&P 500 Banks Index	331.4	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
은행	(백인달러,달러)	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
		Euro STOXX Bank	128.8	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
		TOPIX Banks Index	184.1	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
은행	(백인달러,달러)	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
		SMTH	16,326	41.8	-0.2	1.9	-2.7	0.0	11.0	10.4	0.7	0.6	6.4	6.4
		CSI 300 Banks Index	5,812.4	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
		농협은행	190,678	0.6	-0.5	-8.4	-14.6	-2.6	6.0	5.5	0.8	0.7	13.8	13.6
은행	(백인달러,달러)	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
		KRX Insurance Index	1,708.8	1,708.8	-0.4	-7.2	-14.2	-11.7	8.3	7.6	0.7	0.7	7.2	7.2
		삼성화재	12,460	263,000	-0.6	-6.1	-5.2	-1.5	11.1	10.1	0.9	0.9	8.6	8.9
		DB손해보험	4,283	60,500	1.2	-9.8	-15.6	-15.0	6.3	5.9	0.8	0.7	13.8	13.3
		현대해상	3,223	36,050	1.4	-7.7	-22.2	-23.3	6.5	5.7	0.9	0.8	15.0	15.4
		메리츠화재	2,223	20,150	-1.2	-7.1	-16.0	-14.3	6.6	6.4	1.1	0.9	17.3	15.9
		한화손해보험	876	7,500	0.3	-11.6	-13.9	-7.9	5.5	5.1	0.7	0.6	12.9	12.4
보험	(백인달러,달러)	삼성생명	22,700	113,500	-0.9	-4.2	-13.0	-8.8	13.3	12.4	0.7	0.6	5.1	5.2
		한화생명	5,307	6,110	-1.0	-4.8	-15.6	-11.6	7.6	6.9	0.5	0.5	6.5	6.7
		동양생명	1,365	8,460	1.4	16.0	14.2	11.3	-	-	-	-	-	-
		미래에셋생명	929	5,250	0.2	1.9	-1.5	0.0	7.2	6.0	-	-	-	-
		S&P 500 Insurance Index	393.7	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
보험	(백인달러,달러)	Euro STOXX Insurance	275.4	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	-5.1	-1.5	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
		TOPIX Insurance Index	980.5	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
증권	(백인달러,달러)	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
		CSI All Share Insurance Index	1,350	1,350	-1.7	-12.1	-20.1	-13.8	-	-	-	-	-	-
		중국平安보험	185,407	10	-1.5	-9.6	-12.4	-4.0	14.8	12.7	2.7	2.3	19.4	20.0
		신화생명보험	18,396	4	-4.4	-24.1	-38.0	-34.6	13.4	11.2	1.5	1.4	10.6	12.1
		중국피씨보험그룹	43,972	4	-2.9	-17.1	-16.4	-10.7	15.1	12.9	2.0	1.8	13.7	14.8
		KRX SEC Index	757.4	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
증권	(백인달러,달러)	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
		기움증권	2,453	111,000	-1.3	-0.9	5.2	26.7	9.7	9.4	1.4	1.2	15.4	13.4
		S&P 500 INVST BNK & BRKG	174.5	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</td			