

가계대출 풍선판... 주택담보 놀랐더니 신용대출로 몰렸다 (디지털팀)

정부가 부동산 대책의 일환으로 주택담보대출 규제를 강화하면서 신용대출 쇼임이 심화

일반신용대출 등이 포함된 기타대출 증가세는 4월을 기준으로 최고 수준을 기록

무디스, 신한지주에 A1... 국내 금융지주사 중 최초 (매일경제)

신한금융지주가 국제신용평가사 무디스에서 기업 신용등급 'A1' 등급을 획득

신종자본증권은 '투자등급'으로 발행할 수 있게 됐고 글로벌 진출의 인허가 과정에도 탄력이 붙을 전망

은행권, 남북 경협 대비 준비...TF·위원회 신설 잇따라 (조선비즈)

은행권이 미국과 북한 정상회담 이후 남북 경협이 본격화될 경우에 대비하려는 움직임

우리은행은 남북 금융 협력 TFT 발족, 기업은행은 남북경협지원위원회 꾸릴 예정

IFRS17 도입 생보사 책임준비금 41조3000억원 필요 (이데일리)

IFRS17이 도입되면 생명보험사들이 41조3000억원의 책임준비금이 더 필요한 것으로 나타남

향후 할인율 변화에 따라 추가 자본 확충 부담이 발생할 수 있음

무엇을 도와드릴까요...보험사들 AI '챗봇'으로 고객 잡기 나서 (한국경제)

보험사들이 인공지능(AI) 기술을 활용한 '채팅로봇'을 속속 도입

상품 소개는 물론 해피풀부터 보험계약대출까지 실시간으로 맞춤형 서비스를 전달하며 고객 접점을 늘림

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

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

MERITZ
메리츠증권

(연합뉴스)

삼성화재 1분기 순이익 3천11억원...작년보다 40% 감소

삼성화재 1분기 순이익 3천11억원. 전년동기 대비 40.1% 감소

1분기 순이익 급감은 지난해 1월 을지로 사옥 처분으로 발생한 이익의 기저효과

통합 미래에셋프레보아생명 출범... '글로벌 금융그룹 역할 강화' (디지털팀)

미래에셋생명은 지난 11일 베트남 하노이에서 프레보아 베트남 생명과 통합법인 미래에셋프레보아생명 출범식

프레보아생명은 베트남 현지 생명보험업계 10위 규모의 회사. 수입보험료 성장률은 최근 4년간 1위를 기록

삼성증권 1Q 영업익 1801억...전년比 141% 증가 (머니투데이)

삼성증권 1분기 실적 매출 1조3011억원에 영업이익 1801억원으로 집계

주식증거 할증화로 순수탁수수료가 증가하고 펀드와 ELS(주가연계증권), 캡 등 판매가 호조

미래에셋대우, 계열 펀드 판매 비중...당국 규제 위험 수위 (CEO스코어데일리)

미래에셋대우 1분기 계열사 신규 펀드판매 비중이 금융당국 규제 위험수치인 45.22%로 집계

'7개 금융그룹 통합감독 방안' 규제에 가장 균형적 마련이 시급

기울증권, 자기자본 4000억원 추가 반영...수익다각화 '속도' (에너지경제)

기울증권 이달부터 자기자본 1조8000억원대 증권사로 도약하며 IB 부문과 해외사업 중심으로 수익원 다각화

지난 2월 발행한 3500억 규모 RCPS 자기자본으로 인식. 신용거래용자 한도도 1조8000억원까지 확대

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 (설립원,원)	KRX Banks Index	908.8	0.4	2.7	-4.3	-3.0	6.4	6.1	6.1	0.6	0.5	8.9	8.9
		KB금융	24,334	58,200	0.0	-2.8	-10.2	-8.2	6.9	6.7	0.7	0.6	9.8	9.6
		신한지주	22,809	48,100	0.8	5.8	1.7	-2.6	7.1	6.7	0.7	0.6	9.4	9.3
		하나금융지주	13,916	46,350	0.3	6.7	-6.6	-6.9	6.2	5.9	0.5	0.5	9.0	8.8
		우리은행	10,579	15,650	0.3	3.3	-4.9	-0.6	6.3	6.1	0.5	0.5	8.4	8.2
		기업은행	9,436	16,850	-0.6	6.0	2.7	2.4	6.4	6.1	0.5	0.5	8.4	8.3
	미국 (백인딜러,딜러)	BNK금융지주	3,308	10,150	1.5	-3.8	-1.9	7.7	5.7	5.5	0.4	0.4	7.9	7.8
		DGB금융지주	1,911	11,300	0.0	-1.7	-2.6	7.1	5.5	5.2	0.5	0.4	8.7	8.6
		JB금융지주	982	6,320	1.8	3.3	-2.0	4.1	4.7	4.5	0.4	0.4	8.5	8.2
		S&P 500 Banks Index	347.3	0.0	4.3	-3.1	1.8	12.5	11.2	1.4	1.3	11.1	11.1	
보험	미국 (백인딜러,딜러)	JP Morgan	387,804	114	0.0	3.3	-0.5	6.5	12.7	11.6	1.6	1.5	13.2	13.8
		BOA	315,537	31	0.6	-2.4	5.4	12.2	10.7	1.3	1.2	10.4	11.2	
		Wells Fargo	265,474	54	0.1	7.9	-7.8	-10.2	12.1	10.7	1.4	1.4	12.0	12.8
		Citi Group	185,176	73	-0.3	2.7	-4.9	-2.4	11.3	9.8	1.0	0.9	8.6	9.5
		Goldman Sachs	95,691	244	0.4	-4.7	-6.8	-4.3	10.6	10.0	1.2	1.1	12.0	11.8
		Euro STOXX Bank	129.6	-0.3	2.2	-1.2	-0.7	11.1	9.8	0.8	0.8	7.9	7.9	
	유럽 (백인딜러,딜러)	BNP Paribas	94,115	75	0.2	2.3	-1.1	1.0	10.0	9.1	0.8	0.8	8.0	8.5
		UBS Group	62,914	16	-0.9	0.5	-3.4	-5.5	11.7	10.3	1.2	1.1	9.5	10.6
		Deutsche bank	28,281	14	-1.4	-1.8	-12.2	-28.0	22.6	11.9	0.4	0.4	3.1	
		TOPIX Banks Index	189.7	0.2	1.9	0.2	-6.9	10.1	9.9	0.6	0.6	6.0	6.0	
증권	중국 (백인딜러,딜러)	CSI 300 Banks Index	6,026.1	0.8	0.3	-6.1	-1.6	6.8	6.3	0.9	0.8	13.1	13.1	
		공상은행	335,454	1.0	0.0	-11.8	-2.1	7.1	6.6	0.9	0.9	13.7	13.4	
		건설은행	267,494	1.2	0.3	1.3	-8.5	1.0	7.4	6.8	1.0	0.9	14.1	14.0
		농업은행	200,621	0.6	0.8	1.8	-5.3	2.9	6.4	5.9	0.8	0.8	13.8	13.5
		중국은행	175,370	0.6	0.0	-8.9	-1.8	6.4	5.9	0.7	0.7	11.8		
		KRX Insurance Index	1,761.0	0.3	2.9	-6.4	-9.0	8.5	7.8	0.8	0.7	7.1	7.1	
	미국 (백인딜러,딜러)	삼성화재	12,720	268,500	-0.4	1.5	-2.2	0.6	11.2	10.1	1.0	0.9	8.5	8.7
		DB손해보험	4,354	61,500	0.2	3.4	-8.9	-13.6	6.6	6.1	0.8	0.8	13.3	12.8
		현대해상	3,406	38,100	0.3	6.6	-8.1	-18.9	7.0	6.2	1.0	0.9	14.6	15.2
		메리츠화재	2,278	20,650	-0.2	1.2	-13.4	-12.1	6.9	6.6	1.1	1.0	17.4	16.0
증권	보험 (백인딜러,딜러)	한화손해보험	827	7,080	-0.6	-3.5	-13.3	-13.0	5.2	4.9	0.6	0.6	12.9	12.4
		삼성생명	22,900	114,500	0.0	0.0	-5.4	-8.0	13.6	12.4	0.7	0.6	5.0	5.3
		한화생명	5,350	6,160	1.3	3.9	-5.5	-10.9	7.7	7.0	0.5	0.5	6.5	6.7
		동양생명	1,223	7,580	-1.6	-8.7	1.7	-0.3	8.3	7.1	0.5	0.5	7.0	6.9
		미래에셋생명	984	5,560	1.5	7.8	8.0	5.9	7.6	6.4	-	-	-	-
		S&P 500 Insurance Index	384.7	-0.4	-1.0	-3.0	-4.3	11.9	11.0	1.3	1.2	10.7	10.7	
	유럽 (백인딜러,딜러)	CHUBB	62,907	135	0.8	-7.8	-7.6	12.9	11.9	1.2	1.1	9.3	9.5	
		METLIFE	47,736	47	0.4	1.0	-1.5	-7.1	9.3	8.6	0.9	0.9	10.3	10.5
		AIG	47,505	53	0.1	-1.3	-10.4	-11.2	10.8	9.4	0.7	0.7	7.0	7.6
		Euro STOXX Insurance	272.7	-0.3	3.7	4.4	1.0	10.7	10.0	1.0	0.9	8.8	8.8	
증권	일본 (백인딜러,딜러)	Allianz	100,408	227	-0.6	4.7	-6.6	-0.6	11.0	10.4	1.2	1.2	11.3	11.4
		AXA	65,556	27	0.3	5.0	-4.1	-8.8	8.7	8.1	0.8	0.7	8.6	8.7
		ING	62,925	16	0.9	-1.5	-5.0	-11.8	10.1	9.6	1.0	1.0	10.2	10.4
		TOPIX Insurance Index	1,059.7	0.3	6.8	7.6	0.0	11.3	10.7	0.8	0.8	7.1	7.1	
		Japan Post Holdings	54,240	12	-0.4	0.9	1.2	2.1	12.0	12.1	0.4	0.4	3.6	3.2
		Tokio Marine Holdings	36,263	48	0.0	6.9	6.8	3.2	14.5	12.6	1.0	1.0	7.3	7.7
	중국 (백인딜러,딜러)	Dai-ichi Life Holdings	23,516	20	0.5	6.2	0.9	-7.6	7.9	11.1	0.7	0.7	8.5	6.3
		CSI All Share Insurance Index	1,391	1.5	-1.5	-7.0	-11.1	14.6	12.3	2.6	2.3	19.3	20.0	
		중국 평안보험	184,682	10	1.7	-5.7	-8.8	-2.6	14.6	12.3	1.7	1.5	10.5	12.6
		신화 생명보험	20,416	5	2.5	3.2	-15.7	-27.0	14.8	12.5	1.7	1.5	12.6	12.6
증권	증권 (백인딜러,딜러)	중국피씨보험그룹	48,952	5	1.2	-2.1	-1.5	-1.5	16.7	14.2	2.2	2.0	13.7	15.3
		KRX SEC Index	847.1	1.8	11.0	6.9	18.9	9.7	9.6	0.9	0.9	9.0	9.0	
		미래에셋대우	6,796	10,200	1.5	12.1	5.5	13.5	10.0	10.1	0.8	0.8	8.2	7.8
		NH투자증권	4,784	17,000	3.0	16.4	16.0	22.3	12.1	11.2	1.0	0.9	6.8	7.0
		한국금융지주	5,350	96,000	1.8	14.0	20.2	39.1	10.0	9.8	1.3	1.1	12.7	12.2
		삼성증권	3,398	38,050	2.4	6.6	-6.5	4.0	10.2	9.9	0.7	0.7	7.3	7.2
	미국 (백인딜러,딜러)	기울증권	2,829	128,000	4.1	11.8	20.2	46.1	10.3	10.1	1.6	1.3	16.5	14.1
		S&P 500 INVEST BNK & BRKG	180.0	-0.1	4.7	2.3	5.4	13.5	12.4	1.7	1.6	12.8	12.8	
		JP Morgan	387,804	114	0.0	3.3	-0.5	6.5	12.7	11.6	1.6	1.5	13.2	13.8
		Goldman Sachs	95,691	244	0.4	-4.7	-6.8</							