

News

검찰, 신한은행 압수수색...채용비리 조사 본격화	(디지털팀)	은행/지주 Analyst 은경완 02. 6098-6653 kw.eun@meritz.co.kr	보험/증권 Analyst 김고은 02. 6098-6670 goenkim@meritz.co.kr	MERITZ 메리츠종금증권
은행권 채용비리 의혹이 KEB하나은행과 국민은행에 이어 신한금융지주로 확산된 가운데 검찰이 신한은행에 대한 압수수색을 벌이는 등 본격적인 수사에 착수				
4월 은행 원화대출 연체율 0.59%... 한달새 0.17%p↑	(머니)			
국내 은행의 원화대출 분기별 연체채권 정리효과 소멸, 기업부문에서 거액의 신규연체 발생하면서 연체율 1년5개월 만에 최고치 기록. 거액의 신규연체가 발생한 기업부문과 달리 가계대출 연체율은 소폭 상승하는 데 그침				
우리은행 "교보증권 인수 검토한 바 없다"...교보생명도 금시초운	(머니투데이)			
우리은행은 11일 일각에서 제기된 교보증권 인수설에 "검토한 바 없다"며 부인 교보생명 관계자도 "교보증권 매각 협상을 진행한 바 없다"고 부인				
은행권 "블루오션 신탁시장 잡아라"	(동아일보)			
주요 은행이 잇달아 신탁 관련 조직을 확대하는 한편 유언신탁, 후견신탁, 펫신탁 같은 새로운 상품을 선보임 은행은 고객이 맡긴 금액의 연 0.1~1%가장을 수수료로 챙김				
생보사 운용자산 이익률, 3.5%로 주저 않았다	(파이낸셜뉴스)			
금리 상승기에 접어들었지만 생보사들의 운용자산 이익률은 시간이 갈 수록 뒷걸음질 국내 생보사들의 운용자산 이익률은 2015년 말 4%대에 턱걸이 한 후 지속적으로 하락해 이제 3%대 중반으로 떨어짐				

구분	국가	기업명	시가총액	종가	등락률(%)			PER(배)		PBR(배)		ROE(%)		
					1D	1M	3M	YTD	2018E	2019E	2018E	2019E	2018E	2019E
은행	한국	KRX Banks Index	909.5	1.0	-0.4	-3.4	-2.9	6.3	6.1	0.6	0.5	9.0	8.8	9.6
		KB금융	24,000	57,400	2.5	-1.4	-10.3	-9.5	6.8	6.6	0.6	0.6	9.8	9.3
		신한금융지주	22,548	47,550	0.2	-0.3	3.4	-3.7	7.0	6.6	0.7	0.6	9.5	9.3
		하나금융지주	13,886	46,250	1.0	0.1	-6.3	-7.1	6.2	5.9	0.5	0.5	9.0	8.7
		우리은행	11,255	16,650	0.3	6.7	2.8	5.7	6.5	6.4	0.5	0.5	8.6	8.3
		기업은행	9,184	16,400	1.5	-3.2	2.8	-0.3	6.2	5.9	0.5	0.5	8.4	8.4
		BNK금융지주	3,276	10,050	0.5	0.5	-7.4	6.7	5.5	5.4	0.4	0.4	8.0	7.7
	미국	DGB금융지주	1,835	10,850	0.5	-4.0	-13.9	2.8	4.8	4.9	0.4	0.4	8.6	8.6
		JB금융지주	975	6,270	1.1	1.0	-4.6	3.3	4.6	4.5	0.4	0.4	8.6	8.2
		S&P 500 Banks Index	339.9	-0.4	-2.0	-6.3	-0.4	12.3	11.0	1.4	1.3	11.1	11.8	11.8
은행	유럽	JP Morgan	377,351	111	-0.3	-2.7	-5.6	3.6	12.4	11.3	1.6	1.5	13.4	13.8
		BOA	304,789	30	0.2	-2.4	-7.7	1.8	11.8	10.4	1.2	1.1	10.4	11.1
		Wells Fargo	270,493	56	-0.3	1.9	-3.9	-8.5	12.4	10.9	1.5	1.4	12.0	12.8
		Citi Group	173,676	68	-0.5	-6.5	-10.1	-8.5	10.6	9.2	0.9	0.9	8.6	9.5
		Goldman Sachs	91,838	234	0.3	-3.3	-13.2	-8.1	10.2	9.6	1.2	1.1	12.2	11.9
	일본	Euro STOXX Bank	115.0	2.8	-10.0	-9.6	-11.9	9.9	8.8	0.7	0.7	7.8	8.5	8.5
		BNP Paribas	80,558	64	1.8	-8.0	-8.3	-12.2	8.7	7.9	0.7	0.7	8.1	8.6
		UBS Group	61,400	16	3.3	-4.4	-6.1	-8.9	11.4	10.0	1.1	1.1	9.4	10.6
	중국	Deutsche bank	23,632	11	1.3	-15.4	-25.1	-38.9	20.2	9.7	0.3	0.3	1.5	3.1
		TOPIX Banks Index	182.8	0.0	-3.4	-1.2	-10.2	9.9	9.6	0.6	0.5	5.9	5.9	5.9
보험	미국	MUFG	85,503	6.1	0.0	-6.4	-6.3	-18.1	9.0	9.4	0.6	0.5	6.7	5.9
		SMFG	58,398	41.3	-0.2	0.5	0.1	-6.7	8.8	9.0	0.6	0.6	7.6	6.9
		MFG	44,659	1.8	0.3	-2.9	-0.3	-5.4	8.9	9.0	0.5	0.5	6.6	5.9
		SMTH	16,351	41.9	0.3	-1.8	6.0	3.0	11.3	10.6	0.7	0.6	6.4	6.3
		CSI 300 Banks Index	5,644.6	0.2	-5.2	-10.9	-7.8	6.4	5.9	0.8	0.7	13.1	12.9	12.9
	한국	공상은행	307,898	0.9	0.0	-8.1	-13.9	-10.0	6.6	6.1	0.9	0.8	13.8	13.5
		건설은행	257,473	1.1	-0.3	-9.4	-14.0	-8.7	6.7	6.1	0.9	0.8	14.2	14.0
		농업은행	181,891	0.6	0.3	-3.4	-6.3	-6.0	5.7	5.3	0.8	0.7	13.8	13.5
	중국	중국은행	168,066	0.6	0.0	-4.1	-10.3	-5.8	6.2	5.7	0.7	0.7	11.8	11.9
		KRX Insurance Index	1,688.7	0.2	-3.8	-10.2	-12.8	8.2	7.7	0.7	0.7	6.8	6.9	6.9
보험	미국	삼성화재	12,270	259,000	-1.0	-3.9	-7.7	-3.0	10.5	9.7	0.9	0.9	8.6	8.9
		DB손해보험	4,319	61,000	-0.2	-0.7	-11.3	-14.3	6.7	6.2	0.9	0.8	13.1	12.9
		현대해상	3,178	35,550	0.6	-6.4	-8.7	-24.4	6.4	6.0	0.9	0.8	14.8	14.9
		메리츠화재	2,223	20,150	-1.2	-2.7	-8.6	-14.3	7.4	7.0	1.2	1.0	16.0	15.5
		한화손해보험	815	6,980	2.6	-2.0	-19.1	-14.3	5.2	4.8	0.6	0.6	12.9	12.4
	유럽	삼성생명	20,700	103,500	-1.0	-9.6	-14.5	-16.9	11.3	11.6	0.6	0.6	5.4	5.1
		한화생명	4,985	5,740	2.0	-5.6	-13.8	-16.9	8.0	7.3	0.6	0.5	5.9	6.0
		동양생명	1,154	7,150	0.1	-7.1	-3.8	-5.9	7.8	7.0	0.5	0.5	7.1	7.0
	중국	미래에셋생명	1,057	5,970	-0.5	8.9	14.8	13.7						
		S&P 500 Insurance Index	387.5	-0.2	0.5	-4.3	-3.6	11.9	11.1	1.3	1.2	11.1	10.8	10.8
증권	미국	CHUBB	61,952	133	-0.4	-2.3	-7.2	-9.0	12.7	11.8	1.2	1.1	9.3	9.5
		METLIFE	48,387	48	0.4	1.8	0.4	-5.9	8.7	8.7	0.9	0.8	10.3	10.5
		AIG	49,489	55	0.0	4.3	-2.0	-7.5	11.3	9.9	0.8	0.7	6.7	7.3
		Euro STOXX Insurance	259.0	1.3	-4.4	1.1	-4.1	10.1	9.5	0.9	0.9	8.9	9.0	9.0
		Allianz	93,923	213	1.3	-5.5	-0.8	-5.5	10.5	9.9	1.2	1.1	11.4	11.5
	일본	AXA	62,876	26	0.8	-2.3	3.3	-11.1	8.5	8.0	0.7	0.7	8.7	8.8
		ING	59,334	15	2.2	-3.3	-6.9	-15.5	9.7	9.2	1.0	0.9	10.3	10.4
		TOPIX Insurance Index	1,053.5	0.0	-0.3	9.6	-0.6	11.4	10.7	0.8	0.8	7.1	7.1	7.1
	중국	Japan Post Holdings	51,132	11	-0.3	-5.6	-0.2	-2.7	11.4	12.8	0.4	0.4	3.6	3.0
		Tokio Marine Holdings	37,214	50	0.4	3.1	11.8	6.5	15.0	12.9	1.0	1.0	7.3	8.0
		Dai-ichi Life Holdings	23,054	19	-0.4	-1.0	5.9	-8.9	7.8	11.1	0.7	0.6	8.5	6.0
증권	미국	CSI All Share Insurance Index	1,355	0.8	-1.1	-12.4	-13.5							
		중국 평안보험	181,551	10	0.3	3.0	-7.6	-2.9	14.3	12.2	2.6	2.2	19.4	20.1
		신화 생명보험	19,746	5	0.4	-1.8	-20.2	-30.1	14.4	12.2	1.6	1.5	10.0	12.2
		중국피스피보험그룹	45,442	4	-0.1	-3.6	-9.6	-6.1	16.0	13.6	2.1	1.9	13.6	15.0
		KRX SEC Index	824.2	1.5	-1.0	0.6	15.7	9.0	9.0	0.9	0.9	9.4	8.9	8.9
	한국	미래에셋대우	6,343	9,520	0.6	-5.3	-3.8	6.0	9.3	9.4	0.8	0.7	8.4	7.8
		NH투자증권	4,742	16,850	2.7	2.1	12.3	21.2	11.2	10.7	1.0	0.9	8.1	8.0
		한국금융지주	5,311	95,300	1.2	1.1	10.6	38.1	8.9	8.9	1.3	1.1	14.4	13.2
	미국	삼성증권	3,411	38,200	1.9	2.8	-8.6	4.4	9.5	9.4	0.7	0.7	8.0	7.6
		키움증권	2,685	121,500	1.3	-1.2	6.6	38.7	9.8	9.5	1.4	1.2	16.3	13.7
증권	미국	S&P 500 INVST BNK & BRKG	173.7	-0.3	-3.5	-7.3	1.7	13.1	12.0	1.6	1.5	13.0	12.9	12.9
		JP Morgan	377,351	111	-0.3	-2.7	-5.6	3.6	12.4	11.3	1.6	1.5	13.4	13.8
		Goldman Sachs	91,838	234	0.3	-3.3	-13.2	-8.1	10.2	9.6	1.2	1.1	12.2	11.9
		Charles Schwab	77,457	57	-0.6	-3.4	-0.3	11.8	23.6	19.9	4.2	4.3	19.1	18.4
		Euro STOXX Financial Service	459.7	0.3	-1.6	2.2	8.4	17.2	16.0	1.9	1.7	11.9	12.1	12.1
	일본	UBS	61,400	16	3.3	-4.4	-6.1	-8.9	11.4	10.0	1.1	1.1	9.4	10.6
		Credit Suisse	40,703	16	3.4	-8.5	-7.7	-8.4	13.0	9.2	0.9	0.9	7.2	9.8
		Deutsche Bank	23,632	1										