

메리츠 금융 Daily

2019. 2. 1

News

전국 아파트 매매·전세가 모두 하락폭 확대

특히 서울 지역은 다양한 하방 압력으로 매수심리와 거래가 위축돼 12주 연속 감소세

전국 아파트 전세가도 지난주 대비 -0.13% 하락했다. 수도권은 -0.15%, 서울 -0.24%, 지방 -0.11% 등

작년 '발행 전문' 은행권 커버드본드…정부 유인책에 기지개

국민은행 관계자는 "발행 여부를 검토하고 있다"며 "아직 발행 규모나 시기를 정하지는 않았다"

원화 커버드본드를 이처럼 별명하지 않은 것은 시중금리가 낮아 장기고정금리 대출의 수요가 작았기 때문

하나금융 작년 '사상 최대 실적'…주당 1,500원 현금배당

매일경제

31일 공시를 통해 지난해 4분기 3481억원을 포함해 2018년 연간 연결당기순이익 2조2402억원을 시현

원화 약세에 따른 비화폐성 환산 손실에도 불구하고 은행 통합 시너지 효과가 지속적으로 발휘되고 증대된 결과

하나은행, 3천억원 규모 상각형 조건부자본증권 발행 결정

연합뉴스

하나금융지주[086790]는 자회사 하나은행이 운영자금 마련을 위해 3천억원 규모의 국내 무기명식 무보증

무담보 상각형 조건부자본증권(후순위채권)을 발행한다고 31일 공시

매일일보

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

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

MERITZ
메리츠증권증권

연합뉴스

보험사 외화자산 환 헤지 비상동 커졌다

외화자산이 급증해 환 헤지 비용을 높여야 할 상황...한미 간 금리역전 현상으로 환 헤지 비용이 두 배 이상 폭증

더욱이 금융당국이 환 헤지 단기 운용과 만기 불일치를 문제 삼아 제재에 나서기로 하면서 진퇴양난

롯데카드 한화생명으로, 롯데캐피탈은 KB·신한·'맞대결'

매일경제

롯데그룹은 롯데카드 매각 희망가격으로 1조5000억원을, 롯데손보는 5000억원을 잡고 있는 것으로 알려져

롯데캐피탈, 대주주 적격성 심사가 필요 없고 수익성도 높아 금융지주사들이 비은행 강화를 위해 대거 입찰 전망

한투證-NH證, 고용보험기금 '복수월전'

이데일리

한국투자증권과 NH투자증권이 고용보험기금 외부위탁운용관리(OFCIO) 주간운용자 자리를 두고 첫 전면전

고용보험기금은 지난 2017년 말 기준 운용가능 적립금 10조1300억원 규모 수수료 수익 ~40억원이 달려있어

미래에셋대우 작년 영업익 5천 116억원…18.5% 감소

머니투데이

매출액은 13조3천155억원으로 29.3% 증가했으나 당기순이익은 4천612억원으로 8.7% 줄어

미래에셋대우는 또한 자사주 86만3천633주를 약 68억원에 장외처분할 계획이라고 별도로 공시

Global Peer Valuation

구분	국가	기업명	시가총액	종가	등락률(%)				PER(배)		PBR(배)		ROE(%)	
					1D	1M	3M	YTD	2018E	2019E	2018E	2019E	2018E	2019E
은행	한국 (십억원/원)	KRX BANKS INDEX	75,798	787	1.9	3.9	0.1	3.9	5.3	5.2	0.5	0.4	8.7	8.4
		KB금융	20,090	48,050	3.0	3.3	0.6	3.3	5.9	5.8	0.5	0.5	9.5	9.2
		신한지주	20,485	43,200	1.4	9.1	2.5	9.1	6.5	6.4	0.6	0.6	9.4	9.0
		하나금융지주	11,995	39,950	3.8	10.2	9.1	10.2	5.3	5.1	0.5	0.4	9.2	8.8
		우리은행	10,005	14,800	0.0	-	-	-	4.7	5.2	0.5	0.4	10.2	8.7
	미국 (백만달러/달러)	기업은행	7,980	14,250	0.7	1.4	-3.1	1.4	4.8	4.9	0.4	0.4	9.0	8.4
		BNK금융지주	2,396	7,350	2.1	0.3	-4.7	0.3	4.3	4.4	0.3	0.3	7.5	6.8
		DGB금융지주	1,468	8,680	2.2	4.5	-4.8	4.5	4.1	4.3	0.3	0.3	8.9	7.7
		JB금융지주	1,223	6,210	3.0	8.9	15.3	8.9	4.5	3.8	0.4	0.4	9.0	9.8
		S&P 500 BANKS INDEX	1,378,673	310	-1.2	11.9	-2.3	11.4	10.1	9.1	1.2	1.1	11.7	12.2
보험	미국 (백만달러/달러)	JP Morgan	344,180	104	-0.9	6.9	-4.3	6.0	11.2	10.5	1.5	1.4	13.5	13.6
		BOA	275,285	28	-2.1	15.5	4.1	15.5	11.2	9.9	1.2	1.1	10.5	11.1
		Wells Fargo	224,071	49	-1.5	7.1	-6.5	6.1	11.3	9.8	1.3	1.2	11.5	12.7
		Citi Group	157,420	64	0.4	23.8	-0.9	23.8	9.8	8.6	0.9	0.8	9.0	9.5
		Goldman Sachs	76,546	198	-2.2	18.5	-11.8	18.5	8.2	8.1	1.0	0.9	12.8	11.4
	유럽 (백만달러/달러)	Euro STOXX Bank	563,542	91	-2.6	5.0	-5.5	4.7	7.7	7.0	0.6	0.6	8.1	8.7
		BNP Paribas	58,622	47	-3.2	3.8	-11.2	3.8	6.7	6.7	0.5	0.5	7.8	7.8
		UBS Group	49,854	13	-1.9	5.0	-8.8	5.0	9.4	9.2	0.9	0.9	9.3	9.5
		Deutsche bank	18,323	9	-4.2	11.1	-10.5	11.1	25.6	11.0	0.3	0.3	0.4	2.0
		TOPIX BANKS INDEX	332,630	156	0.8	6.5	-11.0	6.5	8.3	8.2	0.5	0.5	6.3	5.8
증권	일본 (백만달러/달러)	MUFG	73,300	5	0.6	8.5	-14.3	8.5	7.7	7.8	0.5	0.5	6.7	6.1
		SMFG	52,018	37	0.8	11.0	-8.4	11.0	7.8	7.4	0.5	0.5	7.6	7.3
		MFG	41,862	2	0.8	5.3	-7.7	5.3	8.2	7.9	0.5	0.5	6.6	6.4
		SMTH	14,804	38	-1.1	2.6	-8.8	2.6	10.2	8.9	0.6	0.6	6.4	6.6
		CSI 300 Banks Index	970,562	5,676	1.8	8.4	-0.2	8.4	6.0	5.4	0.7	0.7	12.7	12.5
	중국 (백만달러/달러)	공상은행	294,778	0.8	2.0	7.0	1.6	7.0	6.7	6.3	0.9	0.8	13.7	13.2
		건설은행	224,899	1.1	3.1	11.0	-0.3	11.0	6.9	6.4	0.9	0.8	14.0	13.7
		농업은행	191,696	0.6	1.1	3.3	-2.6	3.3	6.2	5.8	0.8	0.7	13.6	13.0
		중국은행	154,334	0.5	1.4	1.9	0.3	1.9	6.1	5.8	0.7	0.7	11.9	11.7
		KRX Insurance Index	46,339	1,579	-1.0	1.1	0.3	1.1	8.4	7.4	0.7	0.6	6.2	6.7
보험	한국 (십억원/원)	삼성화재	12,933	273,000	0.0	1.5	4.5	1.5	12.1	11.1	1.0	0.9	8.8	9.1
		DB손해보험	4,921	69,500	0.1	-1.3	5.7	-1.3	8.4	7.3	1.0	0.9	12.2	12.9
		현대해상	3,339	37,350	-0.5	-9.0	-6.3	-9.0	7.6	6.5	1.0	0.8	13.1	14.0
		메리츠화재	2,524	22,200	-1.8	1.6	29.5	1.6	10.2	8.4	1.3	1.2	13.3	14.6
		한화손해보험	633	5,420	1.3	-8.3	-7.8	-8.3	5.0	4.6	0.5	0.5	9.5	9.6
	미국 (백만달러/달러)	삼성생명	17,660	88,300	-5.3	8.2	0.1	8.2	8.6	11.3	0.5	0.5	6.5	4.5
		한화생명	3,735	4,300	-0.1	1.9	-2.5	1.9	7.8	7.5	0.4	0.4	5.3	5.4
		동양생명	792	4,910	-1.4	2.9	-13.3	2.9	10.7	6.8	0.4	0.3	3.6	5.2
		미래에셋생명	859	4,850	-0.3	5.2	5.3	5.2	-	-	-	-	-	-
		S&P 500 INSURANCE INDEX	540,175	377	1.2	8.1	3.3	8.0	10.9	10.0	1.3	1.2	11.4	11.7
증권	유럽 (백만달러/달러)	CHUBB	61,310	133	0.2	3.0	7.1	3.0	14.1	12.0	1.2	1.1	8.6	9.6
		METLIFE	45,069	46	1.0	11.2	11.9	11.2	8.6	8.4	0.9	0.9	11.6	11.1
		AIG	38,243	43	1.0	9.7	5.6	9.7	19.1	9.1	0.7	0.6	3.2	7.3
		Euro STOXX Insurance	335,044	258	-0.6	5.1	-2.0	5.1	9.4	8.9	0.9	0.9	9.5	9.9
		Allianz	89,872	212	-0.3	5.6	0.3	5.6	10.5	9.7	1.2	1.2	11.7	12.3
	일본 (백만달러/달러)	AXA	56,211	23	-0.4	7.4	-8.6	7.4	10.6	7.3	0.7	0.7	7.4	9.5
		ING	45,951	12	-2.3	9.6	-1.6	9.6	7.6	7.7	0.8	0.8	9.7	10.1
		TOPIX INSURANCE INDEX	116,935	943	1.1	3.1	-11.1	3.1	10.2	9.6	0.7	0.7	6.9	7.0
		Japan Post Holdings	55,289	12	0.9	5.7	0.1	5.7	12.2	13.4	0.4	0.4	3.6	3.0
		Tokio Marine Holdings	35,132	49	0.9	1.5	-2.2	1.5	14.5	11.5	1.0	1.0	7.3	8.3
증권	중국 (백만달러/달러)	Dai-ichi Life Holdings	19,374	16	1.9	2.4	-19.0	2.4	6.5	9.1	0.6	0.5	8.5	5.7
		CSI All Share Insurance Index	-	1,325	2.9	11.0	-3.0	11.0	-	-	-	-	-	-
		중국 피보험그룹	173,858	9.7	2.6	9.8	1.3	9.8	14.1	11.6	2.5	2.2	19.2	20.6
		신화 생명보험	17,479	4.2	9.4	6.8	-10.6	6.8	12.3	10.6	1.5	1.4	12.6	13.3
		중국 피보험그룹	38,626	3.5	3.2	8.3	-7.6	8.3	14.8	11.9	1.7	1.5	12.2	14.2
	미국 (백만달러/달러)	KRX SEC INDEX	20,683	655	0.6	9.4	15.0	9.4	8.3	7.7	0.7	0.6	7.4	7.3
		미래에셋대우	4,997	7,590	1.3	16.2	17.7	16.2	10.5	10.6	0.6	0.6	6.1	5.2
		NH투자증권	3,926	13,950	0.7	6.9	13.4	6.9	10.1	9.9	0.8	0.8	8.2	7.9
		한국금융지주	3,583	64,300	0.5	8.1	4.6	8.1	6.1	6.5	0.8	0.7	13.7	11.8
		삼성증권	2,987	33,450	-0.1	6.2	31.8	6.2	8.4	9.7	0.6	0.6	7.0	5.8