

메리츠 금융 Daily

2019. 2. 14

News

우리금융지주, 한국거래소에 신규 상장…손태승 회장 자사주 매입

거래 정지됐던 우리은행 주식이 1:1 비율로 우리금융지주 주식으로 전환 13일 한국거래소에 신규 상장 이로써 지난해 6월부터 약 8개월에 걸친 지주회사로의 전환 작업은 마무리

시중은행 '님(NIM)' 꿀어울리기 악간합

파이낸셜뉴스
지난해 4·4분기 4대 시중은행 중 하나은행을 제외한 은행들의 NIM이 일제히 떨어져 올해도 NIM이 개선되기는 녹록치 않은 상황…'20년부터 시행되는 새로운 예대율규제에 대비 조달비용 증가 전망

손해율 150% 전세금보증 부실우려…가입조건 강화 '재동' 건 금융위

파이낸셜뉴스
'역전세' 우려로 전세금 보증보험가입자 급증하며 SGI서울보증보험의 전세금 보장 신용보험 상품 지난해 산번기 적자 지난 12월과 1월 지급한 보증금이 매월 100억원이 넘었다는 점을 고려하면 최근 손해율은 훨씬 더 올라갔을 것

은행이 새 코픽스 암값 알아보는 이유

건설경제
새 코픽스 영향을 받는 잔액기준 코픽스 연동대출이 전체 은행의 대출 가운데 5%에 그쳐 신규 대출에만 적용…중도 상환수수료를 물어야 하는데다 경부 규제 어파에 대출 한도도 줄어 갈아탈지 미지수

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

증권거래세 폐지하면…카운터 옮기고 미래에셋생명 웃는다

이데일리
작년 최순열 더불어민주당 의원이 발의한 소득세법 개정안은 거래세 폐지와 함께 양도소득세 도입 등 종합적으로 제시 국내 주식의 개인 거래 비중이 하락할 것으로 전망…반면 비과세 상품의 매력은 커질 전망

금감원, 연초부터 삼성생명·화재 잇달아 제재

연합인포맥스
금감원은 지난 7일과 8일 삼성생명·화재에 대해 각각 재정검증 미흡, 보험금 지급 지연 안내 업무를 지적 금감원은 삼성생명에 대해 올해 종합검사를 시행할 예정…삼성생명을 대상으로 선정한 데에는 변경 사항이 없는 것

美 부동산에 밤새 입찰 증권사들, 매팩 '침침산증'

한국경제
오는 4월부터 영국 부동산을 직·간접적으로 양도해 소득을 얻는 비거주자는 양도 소득세를 내야 돼… 지난해 기준 국내 투자자들은 영국 런던 부동산에 3조 7천억원 이상을 투입…1년 전 투자 금액 대비 8배 증가

금감원, 작년 IPO 공모액 대형 딜 부재로 대폭 줄어든 2조 6000억

CEO스코어
금감원에 따르면 지난해 IPO 회사는 총 77사로 전년 대비 15사 증가했지만 대형 IPO의 부재로 공모금액을 감소 총 77사 중 67사가 500억 원 미만(87.0%)이며, 최대 공모규모는 1979억 원(에경산업)에 불과

Global Peer Valuation

구분	국가	기업명	시가총액	종가	등락률(%)				PER(배)		PBR(배)		ROE(%)	
					1D	1M	3M	YTD	2019E	2020E	2019E	2020E	2019E	2020E
은행	한국 (십억원/원)	KRX BANKS INDEX	75,558	787	1.8	8.5	2.0	3.9	5.4	5.2	0.4	0.4	8.6	8.4
		KB금융	19,296	46,150	1.4	3.6	2.1	-0.8	5.7	5.4	0.5	0.5	8.9	8.7
		신한지주	20,557	43,350	2.1	13.0	4.7	9.5	6.3	6.0	0.6	0.5	9.0	8.9
		하나금융지주	12,175	40,550	2.0	15.5	10.9	11.9	5.2	5.0	0.4	0.4	8.7	8.4
		우리은행	10,407	15,300	3.4	3.4	-4.4	-1.9	5.5	5.4	0.5	0.4	8.6	8.3
	미국 (백만달러/달러)	기업은행	7,868	14,050	1.1	4.9	-7.6	0.0	4.9	4.7	0.4	0.4	8.3	8.1
		BNK금융지주	2,386	7,320	1.0	9.7	-1.2	-0.1	4.4	4.4	0.3	0.3	6.8	6.8
		DGB금융지주	1,499	8,860	0.5	8.8	4.5	6.6	4.4	4.3	0.3	0.3	7.6	7.5
		JB금융지주	1,215	6,170	1.5	13.0	9.4	8.2	3.8	3.7	0.4	0.3	9.6	9.0
		S&P 500 BANKS INDEX	1,368,068	312	0.1	7.2	-2.7	12.0	10.1	9.2	1.2	1.1	11.8	12.3
보험	미국 (백만달러/달러)	JP Morgan	342,817	103	0.5	3.2	-5.2	5.6	10.4	9.7	1.4	1.3	13.6	14.0
		BOA	277,509	29	0.0	10.3	4.0	16.5	9.9	8.9	1.1	1.0	11.2	11.5
		Wells Fargo	224,575	49	-0.1	3.3	-6.2	6.4	9.9	8.6	1.2	1.2	12.7	13.9
		Citi Group	153,952	63	0.6	12.0	-2.0	21.1	8.4	7.3	0.8	0.7	9.5	10.1
		Goldman Sachs	75,262	195	0.1	10.0	-4.7	16.5	8.0	7.4	0.9	0.8	11.2	11.5
	유럽 (백만달러/달러)	Euro STOXX Bank	539,105	91	-0.1	-0.9	-8.2	4.2	7.8	7.2	0.6	0.6	7.9	8.4
		BNP Paribas	58,330	47	1.0	0.0	-10.5	4.9	7.1	6.4	0.5	0.5	7.6	8.1
		UBS Group	49,764	13	1.1	0.6	-6.1	6.4	9.5	8.5	0.9	0.9	9.3	10.1
		Deutsche bank	17,619	9	0.4	1.4	-13.6	8.5	12.4	8.7	0.2	0.2	2.8	2.8
		일본 (백만달러/달러)	TOPIX BANKS INDEX	323,491	154	0.7	1.3	-12.2	5.1	8.1	0.5	0.5	6.2	5.7
증권	중국 (백만달러/달러)	MUFG	71,833	5	0.3	3.2	-13.8	8.3	7.8	7.9	0.5	0.4	6.2	5.8
		SMFG	50,239	36	1.3	4.3	-10.1	9.2	7.3	7.4	0.5	0.5	7.3	6.8
		MFG	40,096	2	1.0	0.6	-10.3	2.8	7.8	8.4	0.5	0.5	6.3	5.7
		SMTM	14,341	37	0.4	-3.0	-10.4	1.3	8.8	8.5	0.6	0.5	6.7	6.7
		CSI 300 Banks Index	974,141	5,759	1.4	8.6	4.2	10.0	6.1	5.5	0.7	0.7	12.7	12.5
	중국 (백만달러/달러)	공상은행	293,854	0.8	1.1	9.8	7.5	7.9	6.4	6.0	0.8	0.7	13.2	13.0
		건설은행	224,204	1.1	0.9	12.9	7.4	11.6	6.4	5.9	0.8	0.8	13.7	13.5
		농업은행	192,051	0.6	1.1	7.4	4.7	4.4	5.9	5.5	0.7	0.7	13.0	12.8
		중국은행	154,440	0.6	1.1	6.3	3.9	3.0	5.8	5.5	0.7	0.6	11.7	11.5
		KRX Insurance Index	47,549	1,639	1.2	7.8	1.2	4.9	9.0	7.9	0.7	0.7	5.9	8.0
보험	한국 (십억원/원)	삼성생재	13,739	290,000	1.4	8.4	6.1	7.8	11.9	10.7	1.0	0.9	9.1	9.5
		DB손해보험	5,076	71,700	1.4	9.0	0.4	1.8	7.8	6.7	0.9	0.9	12.5	13.5
		현대해상	3,513	39,300	2.2	6.9	-5.4	-4.3	7.6	6.0	1.0	0.9	14.1	16.1
		메리츠화재	2,643	23,250	0.0	4.0	17.7	6.4	8.8	7.4	1.2	1.1	14.6	15.2
		한화손해보험	635	5,440	1.5	-3.5	-13.7	-8.0	4.6	5.3	0.5	0.4	9.6	8.8
	미국 (백만달러/달러)	삼성생명	17,940	89,700	1.0	9.1	1.0	9.9	11.4	10.7	0.5	0.5	4.7	4.9
		한화생명	3,665	4,220	-0.7	0.6	-7.5	0.0	8.5	-	0.4	-	5.0	-
		동양생명	825	5,110	0.8	4.7	-12.9	7.1	7.0	6.1	0.4	0.3	5.2	5.7
		미래에셋생명	878	4,960	0.3	6.1	3.3	7.6	-	-	-	-	-	-
		S&P 500 INSURANCE INDEX	555,233	387	0.5	8.6	3.2	11.0	11.2	10.3	1.3	1.2	11.5	11.6
증권	미국 (백만달러/달러)	CHUBB	60,849	133	0.2	2.3	4.5	2.6	12.2	11.5	1.1	1.1	9.7	9.6
		METLIFE	42,389	44	-0.2	2.1	-1.8	7.7	8.2	7.3	0.8	0.8	10.8	11.4
		Euro STOXX Insurance	333,855	262	0.3	3.9	-3.4	6.8	9.6	9.0	0.9	0.9	10.0	10.2
		Allianz	88,861	209	0.2	3.7	-4.4	6.0	9.8	9.2	1.2	1.1	12.4	12.4
		AXA	56,069	23	0.7	4.9	-7.7	8.7	7.4	7.2	0.7	0.7	10.0	10.3
	일본 (백만달러/달러)	ING	47,868	12	0.1	11.0	-3.2	15.9	8.1	7.7	0.8	0.8	10.1	10.4
		Japan Post Holdings	54,094	12	0.8	0.9	-2.1	5.4	13.3	13.1	0.4	0.4	3.0	3.0
		Tokio Marine Holdings	35,080	49	1.0	4.2	0.4	3.2	11.7	11.4	1.0	1.0	8.3	8.5
		Dai-ichi Life Holdings	19,066	16	0.2	1.7	-18.0	2.7	9.1	8.5	0.5	0.5	5.7	6.0
		CSI All Share Insurance Inde	-	1,371	1.5	14.1	1.3	14.9	-	-	-	-	-	-
증권	중국 (백만달러/달러)	중국平安보험	178,296	10.0	0.8	13.3	2.0	12.9	11.7	10.0	2.3	1.9	20.6	20.4
		신화생명보험	18,135	4.4	4.4	25.4	-5.7	11.3	11.2	9.9	1.4	1.3	13.2	13.5
		중국파이낸셜그룹	40,110	3.7	3.0	15.5	-5.1	13.4	12.6	10.7	1.6	1.5	14.0	15.6
		KRX SEC INDEX	20,096	643	-0.8	7.9	5.8	7.4	8.3	7.7	0.7	0.6	16.1	16.0
		미래에셋대우	4,878	7,410	-1.7	10.1	8.3	13.5	10.3	9.4	0.6	0.5	5.7	5.9
	유럽 (백만달러/달러)	NH투자증권	3,743	13,300	-1.8	5.1	2.7	1.9	9.9	8.7	0.7	0.7	61.2	64.5
		한국금융지주	3,466	62,200	-0.2	6.7	-4.3	4.5	6.4	5.9	0.8	0.7	11.8	11.6
		삼성증권	2,987	33,450	-0.6	7.7	20.1	6.2	8.2	7.6	0.6	0.6	6.6	6.7
		키움증권	1,823	82,500	-0.6	9.4	1.4	5.5	8.0	7.5	0.9	0.8	11.2	10.8
		S&P 500 INVEST BNK & BRK	227,527	140	0.1	4.8	-4.3	10.4	9.8	9.0	1.2	1.1	12.8	13.0
증권	미국 (백만달러/달러)	JP Morgan	342,817	103	0.5	3.2	-5.2	5.6	10.4	9.7	1.4	1.3	13.6	14.0
		Goldman Sachs	75,262	195	0.1	10.0	-4.7	16.5	8.0	7.4	0.9	0.8	11.2	11.5
		Charles Schwab	62,094	46	0.6	5.3	-1							