

News

조선·조선업 침체 직격탄...부·울·경 '빛 못 갔겠다' 30% 급증 이데일리
울해 초 부산·울산·경남 지역에서 법원에 빚 갚으면서 담감을 신청한 사람이 1년 전보다 30% 가까이 급증
"조선업계 불황과 그에 따른 지역 경제 악화가 채무 조정 신청자가 많이 늘어난 가장 큰 원인"

우리금융, 동양·ABL자산운용 인수 파이낸셜뉴스
중국 안방보험그룹과 협상을 끝내고, 동양자산운용 및 ABL글로벌자산운용 인수를 위한 주식매매계약을 체결...
"ROE가 연 10% 이상으로 수익성이 양호하고, 인구 고령화에 따른 자산관리수요 증대 등 앞으로도 안정적 성장에 기대..."

금융지주 복병이 된 저축은행
대형저축은행들 1금융권의 건전성 관리 노후와 문재인 정부의 서민금융 활성화 기조 등을 보며 실적저하 노릇
"정부의 서민금융 활성화 정책의 일환으로 증감리 대출 시장이 빠르게 성장하면서 저축은행 실적 개선으로 이어져"

카드노조 '총파업 결의'...금융당국 압박 뉴스1
카드사들은 금융위원회의 '카드 경쟁력 강화 방안'을 수용할 수 없을 경우 총파업에 나서겠다고 금융당국을 향한 압박
카드사노조협의회는 이날 금융위원회에 차등수수료 도입과 대형가맹점 하한가이드제도의 즉각 도입을 촉구

금감원 종합검사 첫 타깃, 보험사선 한화생명 영력 매일경제
금융당국 관계자, "금감원이 은행·보험·증권·여신전문금융회사 등 업권별로 종합검사 대상 막바지 선정 작업 중"
민원 건수와 민원 증가율, '보험금 부지급률' `계약사와 거래 비율` 등을 수치화한 평가지표와 정성적인 측면을 고려

자동차보험 추나요법 20회 제한...한 의사 "환자 치료권 박탈" 중앙일보
정부가 자동차 사고 환자에 대한 한방 추나요법 보장을 줄이자 한의사들이 "환자들의 치료권을 박탈하는 조치"라며 반발
손해보험협회 측, "지난해 자동차보험의 추나요법 청구 진료비가 742억원으로 전년 대비 49% 가량 늘어..."

대형증권사, 저점은행 '각양각색' ...늘리거나 줄이거나 이데일리
미래에셋대우는 저점 통·폐합에 속도, 반면 한국투자증권과 신한금융투자, KB증권 등은 오히려 점포를 늘려...
비대면 계좌 개설이 늘어나고, 과거 브로커리지 중심의 영업에서 WM과 IB로 탈바꿈...효율적 운영을 위해 지점 재정비

금감원, 증권사 부동산금융·발행어음 사업 골골히 살핀다 한국일보
금융당국이 금융투자회사의 부동산금융 사업위험과 발행어음 등 신규 상품 판매잠재 적정성 등을 집중 점검 계획
ELS를 비롯한 파생결합증권의 기초자산 불리현상과 초대형 증권사 업무에 대한 리스크 관리체계의 적정성도 주요 항목

Global Peer Valuation

구분	국가	기업명	시가총액	증가	등락률(%)				PER(배)		PBR(배)		ROE(%)	
					1D	1M	3M	YTD	2019E	2020E	2019E	2020E	2019E	2020E
은행 FI	한국 (십억원/원)	KRX BANKS INDEX	75,414	777	-0.3	5.7	4.9	2.5	5.3	5.1	0.4	0.4	8.6	8.4
		KB금융	18,815	45,000	-0.7	6.8	-3.1	-3.2	5.5	5.3	0.5	0.5	8.9	8.7
		신한지주	21,624	45,600	0.0	8.6	15.9	15.2	6.6	6.3	0.6	0.6	9.0	8.8
		하나금융지주	11,875	39,550	0.1	7.5	11.3	9.1	5.0	4.9	0.4	0.4	8.7	8.3
		우리금융지주	9,726	14,300	-0.7	2.1	-3.4	-8.3	5.2	4.9	0.4	0.4	8.6	8.4
		기업은행	8,337	14,500	-0.7	5.1	6.2	3.2	5.0	4.9	0.4	0.4	8.4	8.1
		BNK금융지주	2,324	7,130	-0.1	4.5	5.0	-2.7	4.3	4.3	0.3	0.3	6.7	6.7
		DGB금융지주	1,428	8,440	-0.5	1.4	2.8	1.6	4.2	4.1	0.3	0.3	7.5	7.5
		JB금융지주	1,129	5,730	-0.7	-2.1	2.3	0.5	3.6	3.5	0.3	0.3	9.5	9.1
	미국 (백만달러/달러)	S&P 500 BANKS INDEX	1,362,048	315	0.4	1.4	9.6	13.2	10.3	9.4	1.2	1.1	11.7	12.2
		JP Morgan	343,137	106	0.3	3.3	5.8	8.2	10.9	10.1	1.4	1.3	13.5	13.8
		BOA	281,168	29	0.3	1.8	14.9	18.4	10.1	9.2	1.1	1.0	11.1	11.4
		Wells Fargo	222,011	49	0.2	-1.8	3.8	6.1	9.9	8.7	1.2	1.2	12.6	13.7
		Citi Group	154,636	66	0.8	6.5	20.0	26.9	8.8	7.7	0.8	0.8	9.5	10.1
	유럽 (백만달러/달러)	Goldman Sachs	77,242	203	0.1	3.7	16.0	21.2	8.5	7.8	0.9	0.8	10.8	11.3
		Euro STOXX Bank	577,978	97	-0.7	6.1	7.3	11.8	8.5	7.9	0.6	0.6	7.9	8.4
		BNP Paribas	62,592	50	-0.1	5.0	8.7	12.6	7.5	7.1	0.6	0.6	7.7	7.8
		UBS Group	48,309	13	-0.3	4.0	-1.7	2.2	9.7	8.6	-0.9	0.8	8.6	9.6
	일본 (백만달러/달러)	Deutsche bank	17,181	8	-1.0	-4.1	-3.7	5.9	15.0	9.6	0.2	0.2	1.8	2.7
		TOPIX BANKS INDEX	316,504	153	-1.0	4.1	2.3	3.9	8.2	7.9	0.5	0.4	5.6	5.8
MUFG		69,504	5	-0.9	3.3	3.2	5.4	7.6	7.8	0.4	0.4	6.2	5.7	
SMFG		50,271	36	-1.0	6.8	7.3	9.8	7.5	7.6	0.5	0.5	7.2	6.8	
MFG		39,663	2	-0.4	4.6	2.4	2.2	15.6	8.7	-0.5	0.5	3.9	5.6	
중국 (백만달러/달러)	SMTH	14,198	36	-1.0	1.0	-1.1	0.8	8.7	8.5	0.6	0.5	6.7	6.5	
	CSI 300 Banks Index	1,054,280	6,412	0.8	7.3	20.9	22.5	6.8	6.3	0.8	0.8	12.5	12.2	
	공상은행	299,555	0.9	0.2	4.1	10.6	10.0	6.6	6.2	0.8	0.8	13.1	12.8	
	건설은행	225,339	1.1	-0.8	6.8	15.1	15.9	6.8	6.4	0.9	0.8	13.5	13.1	
	농업은행	194,796	0.6	0.0	2.7	6.8	5.3	6.1	5.7	0.8	0.7	12.8	12.5	
보험 FI	한국 (십억원/원)	KRX Insurance Index	45,688	1,610	-0.2	0.8	5.4	3.1	8.9	8.1	0.7	0.6	5.3	5.3
		삼성화재	13,833	292,000	-0.3	1.6	8.1	8.6	11.6	10.3	1.0	0.9	9.0	9.7
		DB손해보험	4,857	68,600	-0.3	-1.2	2.5	-2.6	7.6	6.5	-0.8	0.8	11.5	12.8
		현대해상	3,451	38,600	-0.5	5.0	3.1	-6.0	7.9	6.7	0.8	0.7	9.2	10.2
		메리츠화재	2,802	24,650	0.8	8.4	11.5	12.8	9.1	7.8	1.2	1.0	13.4	14.5
		한화손해보험	608	5,210	0.8	-7.0	-10.0	-11.8	4.7	4.2	0.4	0.4	8.9	9.5
		삼성생명	16,900	84,500	-0.4	-0.9	2.8	3.6	11.2	10.6	0.5	0.5	4.5	4.6
		한화생명	3,470	3,995	-0.5	-0.4	-4.3	-5.3	8.3	8.1	0.3	0.3	4.4	3.8
		동양생명	729	4,515	-0.1	-6.0	-5.5	-5.3	8.8	7.0	0.3	0.3	3.7	4.4
	미국 (백만달러/달러)	미래에셋생명	910	5,140	0.6	0.4	6.3	11.5	9.2	8.1	0.4	0.4	4.2	4.5
		S&P 500 INSURANCE INDEX	565,447	396	-0.2	3.5	13.6	13.6	11.7	10.8	1.4	1.3	11.3	11.4
		CHUBB	62,851	137	-0.3	4.2	9.1	6.2	12.7	12.0	1.2	1.1	9.4	9.5
		METLIFE	43,087	45	-0.1	1.9	6.2	9.6	8.3	7.5	0.8	0.7	10.6	11.0
		AIG	39,025	45	-0.4	7.1	11.4	13.9	10.3	8.9	0.7	0.6	6.8	7.3
	유럽 (백만달러/달러)	Euro STOXX Insurance	359,215	283	-0.3	4.0	14.5	15.2	10.3	9.8	1.1	1.0	10.1	10.3
		Allianz	98,230	231	-0.6	4.9	16.6	17.3	10.8	10.2	1.3	1.2	12.4	12.5
		AXA	63,520	26	-0.0	5.7	20.9	23.3	8.5	8.1	-1.0	0.9	10.1	10.6
		ING	49,534	13	-0.1	8.1	13.6	20.0	8.5	8.2	0.8	0.8	10.1	10.0
	일본 (백만달러/달러)	TOPIX INSURANCE INDEX	114,266	940	-1.2	5.3	3.0	2.7	9.5	9.0	0.7	0.7	7.2	7.2
		Japan Post Holdings	52,162	12	-0.8	-0.7	1.1	2.1	12.1	12.0	0.4	0.4	3.3	3.2
Tokio Marine Holdings		34,634	49	-1.5	5.8	3.9	3.8	12.2	11.5	1.0	1.0	8.2	8.8	
Dai-ichi Life Holdings		17,539	15	-1.2	5.1	-2.8	-5.0	8.5	7.8	0.5	0.5	5.7	6.2	
중국		CS All Share Insurance Index	-	1,691	0.7	16.0	40.3	41.6	-	-	-	-	-	-
증권 FI	한국 (십억원/원)	중국 평안보험	218,255	11.9	1.9	15.0	36.6	34.5	13.2	11.7	2.6	2.2	20.6	20.8
		신화 생명보험	24,462	5.6	3.5	20.2	58.3	42.3	14.1	12.4	1.8	1.6	13.1	13.3
		중국퍼시픽보험그룹	45,316	4.2	1.7	14.7	30.9	29.6	14.2	12.3	1.8	1.7	14.0	15.4
		KRX SEC INDEX	21,309	693	-0.2	11.0	14.9	15.7	9.0	8.3	0.8	0.7	7.5	7.5
		미래에셋대우	5,174	7,860	-0.5	8.1	17.0	20.4	10.2	9.2	0.6	0.6	5.3	5.6
		NH투자증권	4,066	14,450	-0.7	14.7	12.0	10.7	10.9	9.7	0.8	0.8	6.8	7.3
		한국금융지주	3,940	70,700	1.3	15.5	16.3	18.8	7.2	6.5	0.8	0.8	12.0	11.8
		삼성증권	3,242	36,300	-0.1	9.3	16.0	15.2	10.0	9.2	-0.6	0.6	6.0	6.2
		키움증권	2,033	92,000	-1.2	17.6	17.9	17.6	8.7	8.2	1.0	0.9	11.4	11.0
	미국 (백만달러/달러)	S&P 500 INVST BNK & BRK	234,361	145	0.2	5.1	9.9	14.3	10.4	9.4	1.2	1.1	12.4	12.7
		JP Morgan	343,137	106	0.3	3.3	5.8	8.2	10.9	10.1	1.4	1.3	13.5	13.8
		Goldman Sachs	77,242	203	0.1	3.7	16.0	21.2	8.5	7.8	0.9	0.8	10.8	11.3
		Charles Schwab	59,746	45	0.5	3.1	3.8	7.8	16.1	14.7	3.1	2.9	19.9	19.4
		Euro STOXX Financial Service	108,459	444	-0.1	4.2	10.5	13.5	16.6	15.3	1.6	1.5	11.4	10.1
	유럽 (백만달러/달러)	UBS	48,309	13	-0.3	4.0	-1.7	2.2	9.7	8.6	-0.9	0.8	8.6	9.6
		Credit Suisse	31,230	12	-0.6	3.1	8.0	13.0	8.9	7.7	0.7	0.6	7.9	8.4
		Deutsche Bank	17,181	8	-1.0	-4.1	-3.7	5.9	15.0	9.6	0.2	0.2	1.8	2.7
		TOPIX SEC&CMDTY FUTR In	37,748	318	-0.6	0.6	-1.8	1.2	11.3	10.2	0.7	0.6	4.8	5.6
	일본 (백만달러/달러)	Nomura Holdings	12,970	4	-1.4	0.4	-5.0	-1.7	-26.6	10.7	0.5	0.5	-2.4	4.5
		ORIX	19,496	15	0.2	8.0	1.7	2.2	6.5	6.2	0.7	0.7	11.6	11.1
Daiwa Securities Group		8,328	5	-0.3	-1.2	-6.7	-1.9	13.1	11.4	0.7	0.7	5.3	5.7	
SZSE FINANCIALS INDEX		199,577	1,177	-1.1	9.0	36.4	46.7	13.2	13.2	1.3	1.3	9.7	9.7	
CITIC Securities		42,598	2.4	-2.0	4.7	32.6	40.9	17.9	16.0	1.4	1.3	7.7	8.1	
중국 (백만달러/달러)	Haitong Securities	23,355	1.4	-0.5	8.7	34.2	46.9	15.6	13.9	1.0	1.0	6.5	7.0	
	Huatai Securities	25,943	2.1	-1.4	9.9	24.4	32.3	16.4	14.4	1.2	1.1	7.8	8.1	

Compliance Notice

당사는 동 자료에 언급된 종목 중 메리츠화재와 계열회사의 관계가 있습니다. 동 자료는 작성일 현재 사전고지와 관련한 사항이 없습니다. 2019년 4월 9일 현재 동 자료에 언급된 종목을 유가증권(DR, CB, IPO, 시장조성 등) 발행 관련하여 지난 6개월간 주권사료 참여 하지 않았습니다. 당사는 2019년 4월 9일 현재 동 자료에 언급된 종목을 지분을 1%이상 보유하고 있지 않습니다. 당사의 조사분석 담당자는 2019년 4월 9일 현재 동 자료에 언급된 종목을 지분을 보유하고 있지 않습니다. 본 자료에 게재된 내용은 본인의 의견에 정 확하게 반영하고 있으며, 외부의 부당한 압력이나 간섭없이 작성되었음을 확인합니다. (작성자: 김고은, 은경완) 동 자료는 투자자들의 투자판단에 참고가 되는 정보제공을 목적으로 배포되는 자료입니다. 동 자료에 수록된 내용은 당사 리서치센터의 추정 자료로서 오차가 발생할 수 있으며 정확성이나 완벽성은 보장하지 않습니다. 동 자료를 이용하시는 분은 동 자료와 관련된 투자의 최종 결정은 자신의 판단으로 하시기 바랍니다.