

News

중소 대출 실적액 12.2兆 縮... '부실 뇌관' 되나 이데일리
현 정부의 생산적·포용적 금융 기조에 맞춰 은행권의 중소기업 대출이 급증... 대기업 대출 증가분보다 15배 많아 은행권, '기업 대출, 특히 중소기업 대출 부실화 측면에서 최근 경기 침체 신호를 예의주시하고 있다'

1Q 가계대출 증가액 1.9조원... 전년동기비 16%수준 그쳐 파이낸셜뉴스
1분기 전금융권 가계대출이 1조9000억원 증가하는데 그치면서 전년동기 대비 증가폭은 11조5000억원 축소
*주택매매거래 부진이 지속... 신규 아파트 입주 관련 집담대출 확대 및 전세자금 수요 지속 등으로 증가규모가 소폭 확대'

M&A 칼 뽑은 승부사 윤종규... '교보 인수는 끝세?' 디지털타임스
윤종규 KB금융지주 회장, "올해와 내년 사이 인수합병(M&A) 기회가 올 것이라고 생각한다."
*M&A 이전에 내부 역량이 있음에도 아직 발휘되지 못한 것을 발휘할 수 있게끔 하는 것이 첫 번째"

카드모집인 2년새 1만명 줄어... 올해만 600여명 쪼뻛 파이낸셜뉴스
비대면 카드 발급이 늘고 있는데다 카드 수수료 인하에 따른 후속 조치로 비용 절감을 위해 카드사들이 인력 감축
신한·KB국민·삼성·현대·롯데·하나·우리카드 등 카드사의 전체 카드 모집인 수는 지난해 말 기준 1만1986명

변액보험 1분기 결산... 외국계 수익률 상위권... 채권형 견조 연합인포맥스
지난해에 이어 올해 1분기에도 외국계 생명보험사의 변액보험 펀드가 채권형을 중심으로 우수한 수익률을 유지
보험업계 관계자, "국내 증시 부진 등으로 주식형보다는 채권형 변액보험 펀드의 수익률이 상대적으로 선방했다"

즉시연금 12월 첫 재판... 결과따라 생보사 소송에 영향 파이낸셜뉴스
용소비자연맹(금소연)이 삼성생명을 상대로 제기한 보험금 반환 청구 공판소송 재판이 12일 서울중앙지방법원에서 열려
이번 재판의 쟁점은 즉시연금 약관에 연금액에서 만기보험금 지급 재원을 뺀다는 내용이 기재돼 있다는 판단 여부

차사고 때 애플카드 보상... 손실소득 산정 때 무기간 인정 뉴스1
노인 치아 손상에 대한 자비의 보상 범위 지금은 치아보철까지만 보상이 가능해 실제 피해보다 보험금이 적다는 지적
다만 보상 확대는 보험료 인상으로 이어질 수 있어 금감원은 보험업계와 충분히 협의한 후 관련 정책을 결정할 방침

금융당국, 클라우드펀딩 채권 상환 현황 분기마다 공개 이투데이
금융위원회는 클라우드펀딩 채권의 상환 건수, 금액, 부도율 등 관련 통계를 한국여객결제원이 매 분기 집계하여 공개
금융위 관계자, "클라우드펀딩 허용기업 범위 확대 등 앞서 발표된 제도개선 방안도 차질없이 추진할 것"

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	75,436	777	-0.1	3.2	6.0	2.5	5.3	5.1	0.4	0.4	8.6	8.4	
		KB금융	18,899	45,200	0.0	5.2	-0.3	-2.8	5.6	5.3	0.5	0.5	8.9	8.7	
		신한지주	21,695	45,750	0.0	6.4	19.0	15.5	6.6	6.3	0.6	0.5	9.0	8.8	
		하나금융지주	11,694	38,950	-0.5	2.6	9.3	7.4	5.0	4.8	0.4	0.4	8.7	8.4	
		우리금융지주	9,760	14,350	0.0	-0.3	-3.0	-8.0	5.2	5.0	0.4	0.4	8.7	8.4	
		기업은행	8,308	14,450	-0.7	2.1	5.9	2.8	5.0	4.9	0.4	0.4	8.4	8.1	
		BNK금융지주	2,363	7,250	0.7	4.2	7.9	2.1	4.3	4.4	0.3	0.3	8.7	8.7	
	미국 (백만달러/달러)	S&P 500 BANKS INDEX	1,355,480	314	0.5	0.2	8.4	12.8	10.3	9.3	1.2	1.1	11.7	12.1	
		JP Morgan	345,021	106	0.8	2.6	7.1	8.8	10.9	10.1	1.4	1.4	13.4	13.7	
		BOA	280,204	29	0.0	0.4	12.3	18.0	10.1	9.1	1.1	1.0	11.1	11.4	
		Wells Fargo	216,833	48	-0.1	-4.1	0.6	3.6	9.8	8.5	1.2	1.1	12.6	13.7	
		Citi Group	154,262	66	0.6	5.8	17.1	26.6	8.8	7.7	0.8	0.8	9.5	10.7	
		Goldman Sachs	77,352	203	-0.1	3.5	15.1	21.4	8.6	7.8	0.9	0.8	10.7	11.2	
		Euro STOXX Bank	582,886	98	1.6	5.1	7.9	12.9	8.6	8.0	0.6	0.6	7.9	8.3	
	유럽 (백만달러/달러)	BNP Paribas	63,042	50	1.4	3.4	8.3	13.5	7.6	7.2	0.6	0.6	7.7	7.8	
UBS Group		48,997	13	2.2	4.1	-1.5	4.1	9.9	8.8	0.9	0.9	8.6	9.6		
Deutsche bank		17,334	8	2.5	-7.9	-0.1	6.9	15.2	9.8	0.2	0.2	1.8	2.7		
TOPIX BANKS INDEX		308,995	149	-1.2	-0.3	-0.4	1.4	8.0	7.7	0.5	0.4	5.6	5.8		
MUFG		67,720	5	-1.4	-0.9	-0.1	2.8	7.4	7.6	0.4	0.4	6.2	5.7		
SMFG		48,829	35	-1.6	1.8	4.2	6.8	7.3	7.4	0.5	0.5	7.2	6.8		
MFG		39,055	2	-0.6	2.0	0.7	0.8	15.4	8.6	0.5	0.5	3.9	5.6		
중국 (백만달러/달러)	SMTH	13,890	36	-1.2	-4.1	-3.7	-1.3	8.5	8.3	0.6	0.5	6.7	6.5		
	CSI 300 Banks Index	1,033,632	6,272	-0.7	4.3	17.5	19.8	6.7	6.2	0.8	0.7	12.5	12.2		
	공상은행	294,425	0.9	-0.3	2.0	9.4	8.3	6.5	6.1	0.8	0.8	13.1	12.8		
	건설은행	220,898	1.1	-1.1	3.1	13.7	13.5	6.6	6.2	0.9	0.8	13.5	13.1		
	농업은행	191,324	0.6	-1.1	-0.3	5.7	3.6	6.0	5.6	0.7	0.7	12.8	12.6		
	중국은행	160,735	0.6	0.0	0.8	9.3	6.9	6.1	5.8	0.7	0.6	11.5	11.3		
	KRX Insurance Index	45,851	1,609	-0.2	-0.5	4.9	3.0	8.9	8.1	0.7	0.6	5.3	5.3		
보험 FI	한국 (십억원/원)	삼성화재	14,023	296,000	0.9	0.9	10.9	10.0	11.8	10.5	1.0	0.9	9.0	9.7	
		DB손해보험	4,786	67,600	-1.9	-3.4	0.6	-4.0	7.5	6.4	0.8	0.8	11.5	12.8	
		현대해상	3,446	38,550	-0.1	4.0	2.0	-6.1	7.8	6.7	0.8	0.7	9.2	10.2	
		메리츠화재	2,734	24,050	1.7	3.4	7.6	10.1	8.9	7.6	1.2	1.0	13.4	14.5	
		한화손해보험	605	5,180	0.8	-6.0	-10.1	-12.4	5.0	4.4	0.4	0.4	8.6	9.1	
		삼성생명	16,980	84,900	-0.7	-1.2	2.8	4.0	11.4	10.7	0.5	0.5	4.5	4.6	
		한화생명	3,444	3,965	-0.1	-1.1	-5.9	-6.0	8.3	8.1	0.3	0.3	4.4	3.8	
	미국 (백만달러/달러)	동양생명	726	4,500	0.0	-4.5	-7.8	-5.7	8.7	6.9	0.3	0.3	3.7	4.4	
		미래에셋생명	915	5,170	-0.2	1.6	9.4	12.1	9.3	8.3	0.4	0.4	4.1	4.3	
		S&P 500 INSURANCE INDEX	563,807	399	0.8	3.3	12.4	14.4	11.8	10.9	1.4	1.3	11.4	11.4	
		CHUBB	63,232	138	0.4	4.0	7.1	6.8	12.9	12.1	1.2	1.1	9.4	9.5	
		METLIFE	43,345	45	1.0	1.6	4.5	10.3	8.4	7.5	0.8	0.7	10.6	11.0	
		AIG	39,756	46	1.8	7.5	10.5	16.0	10.5	9.1	0.7	0.6	6.8	7.3	
		Euro STOXX Insurance	359,394	284	0.8	4.2	12.9	15.4	10.4	9.8	1.1	1.0	10.0	10.2	
	유럽 (백만달러/달러)	Allianz	99,370	234	0.7	5.7	16.2	18.7	11.0	10.3	1.3	1.3	12.4	12.5	
AXA		63,565	26	0.5	5.0	19.0	23.4	8.6	8.2	1.0	0.9	10.0	10.4		
ING		50,204	13	1.8	6.8	16.5	21.7	8.6	8.3	0.8	0.8	10.1	10.0		
TOPIX INSURANCE INDEX		114,821	941	-0.2	3.8	4.0	2.9	9.5	9.0	0.7	0.7	7.2	7.2		
Japan Post Holdings		50,336	11	-0.1	-5.2	-3.7	-1.3	11.6	11.7	0.4	0.4	3.3	3.2		
Tokio Marine Holdings		35,280	50	1.2	6.1	8.7	5.9	12.5	11.7	1.0	1.0	8.2	8.8		
Dai-ichi Life Holdings		16,995	14	-2.2	-0.3	-5.6	-7.9	8.3	7.6	0.5	0.5	5.7	6.2		
중국 (백만달러/달러)	CSI All Share Insurance Index	#N/A N/A	1,681	-1.5	14.3	37.7	40.8	#VALUE!	#VALUE!	#VALUE!	#VALUE!	#N/A N/A	#N/A N/A		
	중국 평안보험	217,234	11.7	-1.8	10.9	31.9	32.7	13.0	11.5	2.6	2.2	20.6	20.8		
	신화 생명보험	23,881	5.5	-1.8	13.3	52.1	39.4	13.8	12.1	1.8	1.6	13.1	13.3		
	중국퍼시픽보험그룹	43,769	4.0	-3.2	8.2	23.7	24.5	13.6	11.9	1.8	1.6	13.9	15.2		
	KRX SEC INDEX	21,303	693	-0.0	10.0	15.7	15.7	9.0	8.3	0.8	0.7	7.4	7.0		
	증권 FI	한국 (십억원/원)	미래에셋대우	5,141	7,810	-0.1	6.4	16.4	19.6	10.1	9.1	0.6	0.6	5.3	5.7
			NH투자증권	4,052	14,400	-0.3	12.9	13.4	10.3	10.9	9.6	0.8	0.8	6.8	7.4
한국금융지주			4,023	72,200	1.4	18.9	21.3	21.3	7.4	6.7	0.9	0.8	12.0	11.9	
삼성증권			3,282	36,750	0.0	9.2	17.8	16.7	9.9	9.2	0.7	0.6	6.2	6.3	
키움증권			1,971	89,200	-1.2	12.8	14.9	14.1	8.4	8.0	0.9	0.8	11.6	11.0	
S&P 500 INVST BNK & BRK			232,328	145	0.3	3.9	8.3	13.9	10.4	9.5	1.2	1.1	12.3	12.6	
JP Morgan			345,021	106	0.8	2.6	7.1	8.8	10.9	10.1	1.4	1.4	13.4	13.7	
미국 (백만달러/달러)		Goldman Sachs	77,352	203	-0.1	3.5	15.1	21.4	8.6	7.8	0.9	0.8	10.7	11.2	
		Charles Schwab	59,053	44	-0.0	1.1	1.4	6.6	16.0	14.6	3.0	2.8	19.9	19.2	
		Euro STOXX Financial Service	107,779	441	0.2	3.2	8.0	12.9	16.5	15.2	1.6	1.5	11.5	10.1	
		UBS	48,997	13	2.2	4.1	-1.5	4.1	9.9	8.8	0.9	0.9	8.6	9.6	
		Credit Suisse	31,957	13	2.6	4.0	7.5	16.1	9.2	7.9	0.7	0.7	7.8	8.3	
		Deutsche Bank	17,334	8	2.5	-7.9	-0.1	6.9	15.2	9.8	0.2	0.2	1.8	2.7	
		TOPIX SEC&CMDTY FUTR In	36,898	312	-0.8	-3.9	-4.2	-1.0	11.1	9.9	0.6	0.6	4.8	5.6	
유럽 (백만달러/달러)		Nomura Holdings	12,973	4	0.7	-2.1	-5.4	-1.5	-26.6	10.7	0.5	0.5	-2.4	4.5	
	ORIX	18,919	14	-0.8	3.6	-1.7	-0.7	6.3	6.0	0.7	0.6	11.6	11.1		
	Daiwa Securities Group	8,047	5	-1.3	-6.7	-9.6	-5.1	12.7	11.0	0.7	0.7	5.3	5.7		
	SZSE FINANCIALS INDEX	195,138	1,146	-1.8	3.0	33.2	42.9	12.6	12.6	1.3	1.3	9.7	9.7		
	CITIC Securities	40,996	2.3	-2.5	-4.2	22.6	33.6	17.0	15.2	1.3	1.3	7.7	8.1		
	Haitong Securities	21,928	1.3	-3.0	-2.6	24.1	37.3	14.6	13.0	0.9	0.9	6.5	7.0		
	Huatai Securities	24,765	2.0	-1.7	-4.4	14.7	23.5	15.4	13.5	1.1	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 12일 현재 동 자료에 언급된 종목의 유가증권(DR, CB, IPO, 시장조성 등) 발행 관련하여 지난 6개월간 주간으로 참여하지 않았습니다. 당사는 2019년 4월 12일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 1%이상 보유하고 있지 않습니다. 당사의 조사분석 담당자는 2019년 4월 12일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 보유하고 있지 않습니다. 본 자료에 기재된 내용은 본인의 의견을 정확하게 반영하고 있으며, 외부의 부당한 압력이나 간섭없이 작성되었음을 확인합니다. (작성자: 김고은) 동 자료는 투자자들의 투자판단에 참고가 되는 정보제공을 목적으로 배포되는 자료입니다. 동 자료에 수록된 내용은 당시 리서치센터의 추정치로서 오차가 발생할 수 있으며 정확성이나 완벽성은 보장하지 않습니다. 동 자료를 이용하시는 분은 동 자료와 관련한 동사의 최종 결정은 자신의 판단으로 하시기 바랍니다.