

News

불황 직격탄 '부울경' 서민 연체율 2배 높아 매일경제
금융당국과 지상옥 바른미래당 의원실에 따르면 올해 1분기 상호금융 자영업자 대출 연체율은 1.95%로 집계 경남(4.80%), 울산(4.0%), 부산(3.88%) 등에 기반을 둔 조합은 전국 평균보다 최고 두 배 가까이 높은 것으로 나타나

14개 은행연합, 모바일 직불 결제 플랫폼 만든다 전자신문
국내 14개 시중은행이 연합해서 '통합 모바일 직불결제 플랫폼'을 구축
이르면 3분기 안에 애플리케이션(앱) 하나로 모든 시중은행의 모바일 직불결제가 가능

한앤컴의 롯데카드 '고가 인수'... 결국 毒되나 서울경제
롯데카드 인수를 위해 1조4,400억원을 써낸 한앤컴퍼니가 13일로 예정된 인수 본계약을 앞두고 예상치 못한 복병을 만나 인수가 끝났나 싶었는데 롯데카드 노조의 내부 반발과 한앤컴의 탈세 의혹 등이 발목을 잡은 형국

'농협 vs 국민' 은행 정기예금 선두 경쟁 '점입가경' 데일리안
NH농협은행과 KB국민은행의 정기예금 규모가 나란히 130조원을 돌파하며 선두 경쟁
예금 규모를 기준으로 한 대출 규제 강화가 임박하면서 앞으로 은행들의 영업 확대에 제동이 걸릴 수 있다는 관측

보험업계 부동산PF 대출 22조... 10년세 4배 증가 뉴데일리
보험업계가 상대적으로 높은 수익을 얻을 수 있는 부동산 프로젝트 파이낸싱(PF) 대출을 크게 확대
보험업계는 대출 관리를 통해 연체율이 양호한 편이라 문제될 게 없다는 입장...부동산 경기가 악화되면 보험사의 부담

10년만에 개진 '암보험 20%'...보험상품 판흔들린다 머니투데이
유사암 상품이 등장한 이래 지난 10여년 동안 유사암 보험금은 일반암 대비 10~20%에 불과
하지만 최근 7개의 보험사들 지난 3월부터 유사암 진단 보험금을 일반암 수준으로 끌어올린 것으로 나타나...

'2위권 손보사' 1Q 실적 감소...메리츠화재만 증가 연합인포맥스
메리츠화재는 올해 1분기 당기순이익이 658억원으로 전년 동기보다 4.3% 늘었다고 10일 공시
주요 손보사의 1분기 자동차보험 손해를 잠정치가 85% 안팎으로 적정 손해를 78~80% 수준을 넘어서면서 실적에 영향

신한금융도 초대형 IB...하나금융은 '아직 계획없다' 머니투데이
신한금융지주는 지난 10일 이사회를 열고 신한금융투자에 6600억원을 출자하는 방안을 의결...
하나금융, 주요 금융그룹 중 유일하게 초대형 IB 없어...작년 1.2조원 출자 "인프라 확충 우선"

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	KRX BANKS INDEX	73,989	757	0.2	-2.6	-3.8	-0.1	5.2	5.0	0.4	0.4	8.5	8.3	
		(십억원/원)	KB금융	19,379	46,350	0.5	2.0	0.4	-0.3	5.8	5.5	0.5	0.5	8.8	8.6
		신한지주	21,292	44,900	1.0	-2.0	3.6	13.4	6.4	6.1	0.6	0.5	9.1	8.9	
		하나금융지주	10,899	36,300	-0.5	-6.4	-10.5	0.1	4.8	4.6	0.4	0.4	8.4	8.3	
		우리금융지주	9,386	13,800	-0.4	-3.5	-9.8	-11.5	5.0	4.8	0.4	0.4	8.3	8.2	
		기업은행	8,049	14,000	0.7	-4.8	-0.4	-0.4	4.7	4.6	0.4	0.4	8.5	8.4	
		BNK금융지주	2,288	7,020	1.3	-3.6	-4.1	-4.2	4.3	4.2	0.3	0.3	6.7	6.6	
		DGB금융지주	1,443	8,530	-1.8	1.5	-3.7	2.6	4.3	4.1	0.3	0.3	7.4	7.3	
		JB금융지주	1,099	5,580	0.4	-1.9	-9.6	-2.1	3.4	3.3	0.3	0.3	9.8	9.0	
		미국	S&P 500 BANKS INDEX	1,389,111	323	0.2	0.8	4.4	16.1	10.6	9.7	1.2	1.1	11.7	12.1
	(백만달러/달러)	JP Morgan	365	113	-0.0	1.2	10.0	15.3	11.3	10.6	1.5	1.4	13.9	14.1	
	BOA	281	30	-0.4	-2.0	3.6	20.0	10.3	9.4	1.1	1.0	11.3	11.5		
	Wells Fargo	212	47	0.9	2.4	-2.9	2.3	10.1	9.2	1.2	1.1	12.0	12.9		
	Citi Group	157	68	0.4	1.4	8.4	30.4	9.0	7.9	0.8	0.8	9.6	10.0		
	Goldman Sachs	77	202	0.2	-2.8	4.2	21.0	8.7	7.9	0.9	0.8	10.5	11.1		
	유럽	Euro STOXX Bank	496,252	94	0.1	-6.1	5.0	7.8	8.2	7.7	0.6	0.6	7.8	8.1	
	(백만달러/달러)	BNP Paribas	63,886	51	0.2	-1.8	9.9	15.2	7.8	7.2	0.6	0.6	7.6	7.9	
	UBS Group	46,311	12	-0.0	-0.9	-1.6	4.6	9.8	8.6	0.8	0.8	8.5	9.8		
	Deutsche bank	16,273	8	1.3	-8.1	-7.3	0.6	14.1	9.9	0.2	0.2	1.7	2.5		
	일본	TOPIX BANKS INDEX	302,875	143	-0.4	-4.1	-5.6	-2.6	7.6	7.5	0.4	0.4	5.6	5.8	
(백만달러/달러)	MUFG	65,236	5	-0.5	-5.7	-8.4	-2.7	7.0	7.1	0.4	0.4	6.2	5.7		
SMFG	49,505	35	-0.5	-1.1	-0.4	6.4	7.3	7.4	0.5	0.5	7.2	6.8			
MFG	38,732	2	-0.1	-2.6	-2.4	-1.8	18.2	8.4	0.5	0.5	3.8	5.6			
SMTH	13,335	34	-0.5	-5.3	-6.3	-6.8	8.0	7.9	0.5	0.5	6.7	6.5			
중국	CSI 300 Banks Index	986,614	6,055	2.2	-3.5	5.1	15.7	6.5	6.0	0.8	0.7	12.4	12.0		
(백만달러/달러)	공상은행	282,687	0.8	1.6	-2.1	-1.8	6.0	6.4	6.1	0.8	0.7	12.9	12.5		
건설은행	208,027	1.0	1.4	-3.0	-1.5	9.9	6.5	6.1	0.8	0.8	13.3	12.8			
농업은행	184,148	0.5	1.7	-2.4	-2.9	1.4	6.0	5.7	0.7	0.7	12.6	12.3			
중국은행	153,217	0.5	1.6	-3.1	0.8	3.9	6.0	5.8	0.7	0.6	11.4	10.9			
보험	한국	KRX Insurance Index	42,990	1,560	0.2	-3.8	-4.8	-0.1	8.8	7.8	0.6	0.6	5.0	5.0	
		(십억원/원)	삼성화재	13,857	292,500	0.0	-2.3	0.9	8.7	11.6	10.1	1.0	0.9	9.0	10.0
		DB손해보험	4,765	67,300	0.0	-2.3	-6.1	-4.4	7.7	6.7	0.8	0.7	11.1	11.8	
		현대해상	3,232	36,150	-0.4	-7.4	-8.0	-11.9	7.4	6.3	0.7	0.6	9.2	10.2	
		메리츠화재	2,683	23,600	0.2	-1.3	1.5	8.0	9.0	7.4	1.1	1.0	12.5	13.9	
		한화손해보험	555	4,750	-0.4	-8.8	-12.7	-19.6	5.0	4.4	0.4	0.4	7.9	8.7	
		삼성생명	16,200	81,000	1.6	-4.7	-9.7	-0.7	11.4	10.7	0.5	0.5	4.3	4.4	
		한화생명	3,209	3,695	0.4	-7.7	-12.4	-12.4	8.5	7.8	0.3	0.3	4.0	4.2	
		동양생명	693	4,295	-1.8	-6.1	-15.9	-10.0	14.1	9.3	0.3	0.3	2.1	3.1	
		미래에셋생명	936	5,290	0.0	3.7	6.7	14.8	9.4	8.5	0.4	0.4	4.1	4.3	
	미국	S&P 500 INSURANCE INDEX	591,877	417	1.3	3.3	8.1	19.3	12.2	11.3	1.4	1.3	11.5	11.4	
	(백만달러/달러)	CHUBB	66,268	145	1.5	4.0	9.8	12.0	13.6	12.7	1.2	1.2	9.3	9.3	
	METLIFE	45,542	48	0.9	5.5	9.4	16.7	8.5	7.8	0.8	0.8	11.1	11.2		
	AIG	44,914	52	1.6	11.8	17.7	31.0	11.0	10.1	0.7	0.7	7.2	7.3		
	유럽	Euro STOXX Insurance	347,770	275	0.4	-0.2	8.7	11.7	10.0	9.4	1.0	1.0	10.3	10.3	
	(백만달러/달러)	Allianz	94,840	223	0.0	-0.2	11.9	13.5	10.5	9.9	1.3	1.2	12.6	12.7	
	AXA	60,192	25	-0.0	0.3	14.2	17.2	8.1	7.7	0.9	0.8	10.5	10.7		
	ING	45,691	12	0.1	-8.6	-0.6	11.0	7.9	7.7	0.7	0.7	10.0	9.8		
	일본	TOPIX INSURANCE INDEX	112,604	929	-0.3	-1.8	-0.4	1.5	9.4	8.9	0.7	0.7	7.1	7.2	
	(백만달러/달러)	Japan Post Holdings	49,891	11	-1.0	-1.9	-7.0	-3.9	11.2	11.3	0.4	0.4	3.3	3.2	
Tokio Marine Holdings	35,345	50	0.1	-2.4	2.7	4.3	12.3	11.5	1.0	1.0	7.9	8.4			
Dai-ichi Life Holdings	16,753	14	-1.0	-2.9	-10.1	-10.7	8.1	7.4	0.5	0.4	5.7	6.1			
중국	CSI All Share Insurance Index	-	1,671	5.9	-0.2	21.9	40.0	-	-	-	-	-	-		
(백만달러/달러)	중국 핑안보험	213,493	11.3	2.5	-4.1	13.8	28.5	12.4	10.9	2.5	2.1	21.2	21.7		
신화생명보험	21,343	4.9	3.1	-11.0	11.3	23.8	12.0	10.7	1.6	1.4	13.8	13.8			
중국퍼시픽보험그룹	41,594	3.8	2.4	-5.9	3.3	17.2	12.4	11.0	1.6	1.5	14.4	15.3			
증권	한국	KRX SEC INDEX	19,592	656	1.0	-5.9	2.0	9.6	8.2	7.7	0.7	0.7	8.5	8.5	
		(십억원/원)	미래에셋대우	4,819	7,320	1.0	-6.2	-1.2	12.1	9.1	8.3	0.6	0.5	6.5	6.9
		NH투자증권	3,701	13,150	0.4	-8.7	-1.1	0.8	9.8	9.0	0.7	0.7	7.6	7.9	
		한국금융지주	3,689	66,200	1.7	-8.2	6.4	11.3	6.5	6.0	0.8	0.7	12.8	12.5	
		삼성증권	3,059	34,250	0.9	-8.2	2.4	8.7	9.4	8.8	0.6	0.6	6.7	6.9	
		키움증권	1,792	81,100	2.0	-9.0	-1.7	3.7	7.1	7.1	0.9	0.8	12.6	11.5	
		미국	S&P 500 INVST BNK & BRKG	237,552	147	-0.0	-0.7	5.6	16.2	10.5	9.7	1.3	1.2	12.6	12.9
		(백만달러/달러)	JP Morgan	364,979	113	-0.0	1.2	10.0	15.3	11.3	10.6	1.5	1.4	13.9	14.1
		Goldman Sachs	76,868	202	0.2	-2.8	4.2	21.0	8.7	7.9	0.9	0.8	10.5	11.1	
		Charles Schwab	61,210	46	0.1	1.1	-0.3	10.4	16.5	15.3	3.1	2.9	19.8	19.2	
	유럽	Euro STOXX Financial Service	106,522	441	0.7	0.9	5.9	12.9	16.3	15.2	1.6	1.5	11.6	10.3	
	(백만달러/달러)	UBS	46,311	12	-0.0	-0.9	-1.6	4.6	9.8	8.6	0.8	0.8	8.5	9.8	
	Credit Suisse	31,331	12	0.1	-2.0	5.3	17.1	9.4	8.0	0.7	0.6	7.6	8.4		
	Deutsche Bank	16,273	8	1.3	-8.1	-7.3	0.6	14.1	9.9	0.2	0.2	1.7	2.5		
	일본	TOPIX SEC&CMDTY FUTR Index	36,472	298	-0.5	-4.7	-7.5	-5.4	10.5	9.0	0.6	0.6	4.8	5.9	
	(백만달러/달러)	Nomura Holdings	12,171	3	-1.1	-9.0	-13.5	-9.2	-18.7	10.2	0.5	0.5	-3.1	4.4	
	ORIX	19,142	14	-0.7	-0.7	-0.2	-1.3	6.2	6.0	0.7	0.6	11.6	11.2		
	Daiwa Securities Group	7,739	5	0.2	-5.4	-8.4	-10.3	12.3	10.4	0.6	0.6	5.3	5.9		
	중국	SZSE FINANCIALS INDEX	191,014	1,043	4.0	-9.3	15.4	30.1	12.1	12.1	-	-	10.1	10.1	
	(백만달러/달러)	CITIC Securities	34,315	2.0	3.8	-12.8	-11.4	16.3	13.4	12.3	1.2	1.1	8.8	9.1	
Haitong Securities	19,122	1.2	3.6	-11.1	-4.1	22.1	12.0	10.9	0.8	0.8	7.0	7.5			
Huatai Securities	21,091	1.7	3.3	-13.1	-15.4	7.3	12.9	11.5	1.0	0.9	8.0	8.3			

Compliance Notice

당사는 동 자료에 언급된 종목 중 메리츠화재와 계열회사의 관계가 있습니다. 동 자료는 작성일 현재 사전고지와 관련한 사항이 없습니다. 2019년 5월 13일 현재 동 자료에 언급된 종목의 유가증권(DR, CB, IPO, 시장조성 등) 발행 관련하여 지난 6개월간 주간사로 참여하지 않았습니다. 당사는 2019년 5월 13일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 1%이상 보유하고 있지 않습니다. 당사의 조사분석 담당자는 2019년 5월 13일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 보유하고 있지 않습니다. 본 자료에 게재된 내용들은 본인의 의견을 정확하게 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 추정치로서 오차가 발생할 수 있으며 정확성이나 완벽성은 보장하지 않습니다. 동 자료를 이용하시는 분은 동 자료와 관련한 투자의 최종 결정은 자신의 판단으로 하시기를 바랍니다.