

News

'0.01% 금리 오류' 대출 고객 47만명 피해 '나비효과' 데일리안
잘못 산출된 평균 코픽스로 부당 이자 16.6억원 발생... '작은 차이로 수많은 이들 손실'... '관리 체계 강화해야'
금감원은 조사 결과, 과거 하나은행의 자체 코픽스 금리 산정에서 오류가 33차례 발생했다고 밝혀

위성호 '남산 3억원' 무혐의... 신한금융 차기회장 경쟁구도될 듯 연합뉴스
관련한 의혹에서 벗어남에 따라 차기 신한금융지주 회장 자리를 두고 현 조용병 회장과 경쟁을 벌일 것으로 예상
조 회장의 임기는 내년 3월 주주총회까지... 차기 회장 후보는 현 회장 임기 만료 2개월 전까지 선출

RBA 금리인하 기정사실로... 달러-원에 영향 있을까 연합인포맥스
글로벌 금융시장은 RBA가 이날 열리는 6월 통화정책회의에서 금리를 0.25bp 인하할 것으로 전망
최근 원화와 호주달러의 연동성은 많이 떨어진 상황이지만, 위안화와 연계해 세 통화를 주시할 필요

은행·보험, '금리인하 요구권' 알리지 않으면 과태료 1천만원 연합뉴스
은행법·보험업법·상호저축은행법·여신전문금융업법 시행령 개정... 금리 인하 요구권을 알리지 않으면 과태료
금융회사는 금리 인하 요구를 받은 날로부터 10영업일 이내에 해당 요구의 수용 여부와 그 사유를 요구자에게 통보

보험사 가계대출 9년만에 감소... 연체율 소폭 상승 연합뉴스
올해 3월 말 보험회사들의 대출채권 잔액이 224조7천억원으로, 전 분기 말(223조5천억원)보다 0.5%(1조2천억원) 늘어
가계대출 연체율은 0.58%에서 0.61%로 0.03%포인트 상승... 기업대출 전 분기보다 1조9천억원(1.9%) 늘어난 103조1천

보험업계, IFRS17 도입 앞두고 계리사 확보 '분주' 연합인포맥스
보험업계에 따르면 작년 말 기준 보험사에 재직하는 계리사는 976명으로 전년 동기보다 56명 증가
"새로운 회계제도에서 보험계리사의 역할이 증대하는 만큼 양질의 자체 인력 확보를 미리 확보하는 게 보험사 입장에서 중요"

KB증권, 'KB able 발행어음' 하루 만에 1회차 5천억원 완판 연합인포맥스
3일 판매를 개시한 'KB able 발행어음'이 하루 만에 원화 5천억원 완판을 기록
1회차 발행어음이 조기 완판됨에 따라 운용자산이 확보되는 대로 즉시 추가발행에 나설 것으로 전망

증권사 채권보유액 200조 돌파... 금리 하락기에 수익 '눈덩이' 머니투데이
채권금리가 5월 들어 가파른 하락세(채권가격 상승)를 보여 증권사의 채권 평가·매매이익도 빠르게 늘어
"비교적 경기가 양호한 미국조차 올해 기준금리를 2차례 인하할 것이란 기대를 반영한 수준으로 금리가 하락"

Global Peer Valuation

구분	국가	기업명	시가총액	종가	등락률(%)				PER(배)		PBR(배)		ROE(%)	
					1D	1M	3M	YTD	2019E	2020E	2019E	2020E	2019E	2020E
이벤트	한국 (십억원/원)	KRX BANKS INDEX	74,246	762	1.0	-0.2	1.6	0.6	5.2	5.1	0.4	0.4	8.5	8.4
		KB금융	18,961	45,350	1.8	-2.7	5.1	-2.5	5.7	5.5	0.5	0.5	8.7	8.6
		신한지주	21,529	45,400	0.6	0.4	6.2	14.6	6.5	6.3	0.6	0.5	9.1	8.9
		하나금융지주	11,139	37,100	1.1	1.6	-2.4	2.3	4.9	4.7	0.4	0.4	8.4	8.2
		우리금융지주	9,590	14,100	0.7	1.1	-1.1	-9.6	5.0	4.9	0.5	0.4	8.5	8.3
		기업은행	8,020	13,950	0.4	-1.8	-0.4	-0.7	4.8	4.7	0.4	0.4	8.5	8.4
		BNK금융지주	2,327	7,140	1.4	0.7	1.9	-2.6	4.4	4.3	0.3	0.3	6.7	6.7
		DGB금융지주	1,389	8,210	1.5	-5.5	-2.4	-1.2	4.1	3.9	0.3	0.3	7.6	7.4
		JB금융지주	1,139	5,780	2.3	1.6	-2.2	1.4	3.6	3.6	0.4	0.3	9.7	9.1
		S&P 500 BANKS INDEX	1,298,053	313	3.6	-6.0	-0.6	12.4	10.3	9.4	1.2	1.1	11.7	12.0
	미국 (백만달러/달러)	JP Morgan	356	110	3.1	-5.5	6.1	12.4	10.9	10.3	1.5	1.4	14.1	13.9
		BOA	265	28	4.6	-9.1	-3.8	13.3	9.8	8.9	1.0	1.0	11.3	11.5
		Wells Fargo	205	46	2.6	-5.2	-8.0	-0.9	9.8	8.9	1.1	1.1	11.9	12.7
		Citi Group	152	66	5.2	-6.8	4.0	26.5	8.7	7.6	0.8	0.8	9.6	10.0
		Goldman Sachs	72	190	3.7	-8.1	-2.7	13.7	8.2	7.5	0.9	0.8	10.7	10.9
	유럽 (백만달러/달러)	Euro STOXX Bank	465,834	88	2.8	-9.2	-5.5	1.4	7.8	7.2	0.6	0.5	7.8	8.1
		BNP Paribas	59,020	47	2.9	-6.6	0.3	6.4	7.2	6.6	0.5	0.5	7.6	7.8
		UBS Group	45,141	12	2.2	-9.6	-3.4	0.2	9.5	8.3	0.8	0.8	8.4	9.9
		Deutsche bank	14,491	7	4.1	-13.6	-21.5	-10.5	13.2	9.0	0.2	0.2	1.5	2.4
		TOPIX BANKS INDEX	292,993	137	0.3	-8.1	-10.1	-6.5	7.4	7.2	0.4	0.4	5.8	5.8
일본 (백만달러/달러)	MUFG	62,965	5	0.3	-9.3	-12.9	-7.3	6.7	6.9	0.4	0.4	6.2	5.8	
	SMFG	48,345	35	-0.0	-7.0	-3.7	2.6	7.1	7.2	0.5	0.5	7.2	6.8	
	MFG	35,357	1	-0.6	-13.1	-12.5	-11.5	7.5	7.5	0.4	0.4	4.0	5.9	
	SMTH	14,362	37	-0.1	3.1	-5.0	-1.0	8.5	8.3	0.6	0.5	6.7	6.6	
	CSI 300 Banks Index	975,463	5,998	-0.1	-5.0	-4.4	14.6	6.4	5.9	0.8	0.7	12.4	12.0	
중국 (백만달러/달러)	공상은행	285,382	0.8	0.5	-1.4	-1.5	8.3	6.6	6.2	0.8	0.8	12.9	12.4	
	건설은행	198,060	1.0	1.0	-4.8	-3.0	11.1	6.6	6.2	0.8	0.8	13.2	12.7	
	농업은행	186,542	0.5	0.5	-0.3	-2.3	4.2	6.2	5.8	0.7	0.7	12.6	12.2	
	중국은행	147,111	0.5	0.0	-0.2	-0.4	2.5	6.0	5.7	0.7	0.6	11.4	11.0	
	KRX Insurance Index	41,347	1,479	-0.0	-8.1	-9.7	-5.3	8.7	7.6	0.6	0.6	5.0	5.0	
	삼성화재	13,147	277,500	-0.4	-7.5	-7.8	3.2	11.5	10.0	0.9	0.9	9.0	9.9	
	DB손해보험	4,510	63,700	0.6	-7.5	-11.9	-9.5	7.5	6.4	0.8	0.7	11.1	11.8	
	현대해상	2,780	31,100	-1.1	-17.6	-17.0	-24.2	6.3	5.3	0.6	0.6	9.8	11.3	
	메리츠화재	2,529	22,250	1.6	-5.9	0.5	1.8	8.4	7.0	1.0	0.9	12.5	13.9	
	한화손해보험	490	4,200	2.8	-16.5	-25.7	-28.9	5.9	4.5	0.4	0.3	6.4	8.5	
미국 (백만달러/달러)	삼성생명	16,560	82,800	-0.2	-1.2	-5.6	1.5	11.7	11.2	0.4	0.4	4.3	4.1	
	한화생명	2,827	3,255	-0.6	-17.7	-21.3	-22.9	7.9	7.3	0.3	0.2	3.8	4.0	
	동양생명	651	4,035	0.2	-10.9	-16.6	-15.4	5.4	7.7	0.3	0.2	5.1	3.5	
	미래에셋생명	831	4,695	-0.2	-10.9	-6.3	1.8	8.3	7.4	0.3	0.3	4.1	4.5	
	S&P 500 INSURANCE INDEX	596,322	425	1.3	2.8	8.7	21.7	12.3	11.5	1.4	1.3	11.4	11.3	
	CHUBB	67,467	147	-0.3	1.6	10.9	14.1	13.9	13.0	1.2	1.2	9.2	9.3	
	METLIFE	45,637	48	2.0	1.0	6.1	17.0	8.5	7.8	0.8	0.8	11.1	11.1	
	AIG	46,819	54	2.1	14.3	24.6	36.6	11.1	10.5	0.7	0.7	7.1	7.2	
	Euro STOXX Insurance	348,458	276	2.0	-1.7	5.0	12.5	10.1	9.5	1.0	1.0	10.4	10.4	
	Allianz	97,084	229	2.1	-1.1	7.5	16.1	10.8	10.1	1.3	1.2	12.5	12.5	
유럽 (백만달러/달러)	AXA	60,759	25	2.2	-3.4	5.1	18.2	8.2	7.7	0.9	0.8	10.8	10.9	
	ING	43,710	11	4.0	-11.2	-10.8	6.1	7.6	7.4	0.7	0.7	10.0	9.8	
	TOPIX INSURANCE INDEX	114,133	934	0.2	-1.8	0.5	2.0	9.9	9.4	0.7	0.7	7.1	7.1	
	Japan Post Holdings	49,894	11	-0.8	-3.5	-9.8	-5.1	11.1	11.0	0.4	0.4	3.3	3.2	
	Tokio Marine Holdings	35,536	50	0.0	-3.3	2.4	3.5	12.0	11.6	1.0	1.0	7.9	8.6	
일본 (백만달러/달러)	Dai-ichi Life Holdings	17,492	15	1.5	-0.9	-4.9	-8.0	8.3	7.8	0.5	0.5	5.7	6.1	
	CSI All Share Insurance Index	-	1,610	-1.6	-9.4	4.7	34.9	-	-	-	-	-	-	
	중국 평안보험	203,173	10.9	-1.6	-9.4	2.7	23.2	11.9	10.4	2.4	2.0	21.1	21.4	
	신화생명보험	19,614	4.4	-4.5	-21.6	-14.1	10.3	10.7	9.5	1.4	1.2	13.9	14.2	
	중국퍼시픽보험그룹	41,424	3.7	-1.2	-11.5	-5.3	13.6	12.1	10.6	1.6	1.4	14.3	15.2	
증권	한국 (십억원/원)	KRX SEC INDEX	20,112	677	0.7	0.4	5.6	13.1	8.0	7.8	0.7	0.7	8.3	7.8
		미래에셋대우	4,944	7,510	0.1	-2.5	-1.3	15.0	9.4	8.8	0.6	0.6	6.3	6.4
		NH투자증권	3,912	13,900	0.0	1.5	7.3	6.5	9.5	9.0	0.8	0.7	7.6	7.6
		한국금융지주	4,129	74,100	1.1	9.9	19.5	24.5	6.7	6.7	0.9	0.8	13.5	12.1
		삼성증권	3,179	35,600	0.4	-0.3	5.3	13.0	9.6	9.0	0.6	0.6	6.8	7.0
		키움증권	1,790	81,000	1.5	-0.7	-0.5	3.6	5.9	6.6	0.8	0.8	13.6	11.0
		S&P 500 INVST BNK & BRKG	213,625	138	4.3	-8.2	-1.6	9.1	9.9	9.1	1.2	1.1	12.6	12.7
		JP Morgan	355,994	110	3.1	-5.5	6.1	12.4	10.9	10.3	1.5	1.4	14.1	13.9
		Goldman Sachs	72,238	190	3.7	-8.1	-2.7	13.7	8.2	7.5	0.9	0.8	10.7	10.9
		Charles Schwab	58,527	44	5.3	-4.8	-3.6	5.6	15.8	14.6	2.9	2.8	19.8	19.4
	미국 (백만달러/달러)	Euro STOXX Financial Service	107,360	447	1.2	0.4	6.8	14.4	16.6	15.2	1.6	1.5	10.9	11.3
		UBS	45,141	12	2.2	-9.6	-3.4	0.2	9.5	8.3	0.8	0.8	8.4	9.9
		Credit Suisse	29,809	12	2.7	-12.3	-5.3	9.4	8.8	7.5	0.6	0.6	7.5	8.3
		Deutsche Bank	14,491	7	4.1	-13.6	-21.5	-10.5	13.2	9.0	0.2	0.2	1.5	2.4
		TOPIX SEC&CMDTY FUTR Index	34,368	275	0.9	-11.1	-15.9	-12.6	9.9	8.4	0.6	0.5	4.5	5.7
	일본 (백만달러/달러)	Nomura Holdings	10,881	3	1.4	-19.3	-22.2	-19.9	-16.5	9.3	0.4	0.4	-3.1	4.1
		ORIX	18,591	14	0.6	-3.3	-3.7	-5.4	6.0	5.7	0.7	0.6	11.6	11.2
		Daiwa Securities Group	7,325	4	1.3	-9.4	-16.8	-16.2	11.5	9.8	0.6	0.6	5.3	5.8
		SZSE FINANCIALS INDEX	179,928	988	-0.9	-9.9	-10.4	23.1	8.3	8.3	1.0	1.0	10.0	10.0
		CITIC Securities	32,724	1.8	-1.0	-19.0	-29.1	3.4	12.1	11.2	1.0	1.0	8.8	9.1
중국 (백만달러/달러)	Haitong Securities	18,000	1.0	-0.5	-22.5	-25.1	5.9	10.6	9.8	0.7	0.7	7.0	7.5	
	Huatai Securities	20,483	1.5	-2.3	-19.5	-27.1	-3.2	11.9	10.7	0.9	0.8	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 6월 5일 현재 동 자료에 언급된 종목의 유가증권(DR, CB, IPO, 시장조성 등) 발행 관련하여 지난 6개월간 주권사로 참여하지 않았습니다. 당사는 2019년 6월 5일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 1%이상 보유하고 있지 않습니다. 당사의 조사분석 담당자는 2019년 6월 5일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 보유하고 있지 않습니다. 본 자료에 기재된 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 추정치로 오차가 발생할 수 있으며 정확성이나 완벽성은 보장하지 않습니다. 동 자료를 이용하시는 분은 동 자료와 관련한 투자의 최종 결정은 자신의 판단으로 하시기 바랍니다.