

News

금융당국 '토스, 전략적투자자 구해와라'...제3인터넷은행 시범대 연합뉴스
토스뱅크 1조2천억 증자계획에 의문...근본적으로 뜯어고쳐야 인가
키움뱅크 사업계획 보완 어렵지 않아...재심사 절차는 이전과 동일

빛 연체 회수 미적거리는 은행권...리스크 관리 황색등 데일리안
6개월 이상 연체 상각채권회수액 줄고 회수는 미적...하나은행 전년비 46%, 우리은행 36%로 상대적 많아
포용적·생산적 금융 기조에 따라 기업대출을 적극 늘린 상황, 대손상각 처리 비용 또한 늘어 리스크 관리에 깜빡이

자산가 사이 '10년 위기설' 솔솔...골드바·달러 수익씩 사재기 이데일리
1997년 외환위기, 2008년 금융위기 마이너스 성장률에 경수수지마저 적자 나자 "다시 위기 올 수 있다" 우려
거래소 금값 연초 이후 급등...거래대금도 급증..."1200원 못 간 김에 목돈으로 달러 확보"

진격의 신한 vs 반격 노리는 국민...불뿔은 리딩뱅크 전쟁 이데일리
신한, 올들어 대출 8.7조 급증...주담대·소호 집중공략...'직격탄 맞은 KB, 금리경쟁 대신 수익성 강화 방편
"연말 성과를 평가받는 시점이 다가올수록 경쟁이 더 격화할 것"

내달부터 보험사 신종자본증권 발행 규제...자본확충 '비상' 머니투데이
은행처럼 신종자본증권이 사채로 분류, 자기자본 내에서만 발행 가능...5배 가능한 은행과 형평성 논란
자기자본 규모가 크지 않은 중소기업사는 자본확충에 비상...일부 중소기업사는 이미 신종자본증권 발행이 자기자본을 초과

윤석열이 갈때는 키코...피해액 20~30% 보상 파이낸셜뉴스
금감원 분쟁조정위 내달 결론...일본은 20% 선에서 피해 보상..1688억 손실 입은 4곳 조정신청
판례·해외사례 참고해 결정키로...은행 수용여부 강제성 없지만 중기 500여곳 몰려 후폭풍 예고

보험사 재무건전성 부담커진다... 퇴직연금 리스크 확대 뉴데일리
이달 말 보험사의 원리금보장형 퇴직연금 리스크량인 요구자본 증가액이 기존 35%에서 70%로 상향 조정
내년에는 원리금보장형 퇴직연금에 대한 위험액 적용 비율이 100%로 확대될 예정

증시 부진에 주식 공매도 늘어...7개월 만에 최대 연합뉴스
난달 공매도 거래가 늘어 7개월 만에 최대를 기록한 것으로 나타나...증시 부진에 공매도 활용도가 높아져
투자자별로는 외국인의 하루평균 공매도 거래대금이 3천313억원으로 61.6%를 차지, 기관 2천15억원(37.5%)

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	73,378	754	0.1	-0.4	2.6	-0.4	5.1	5.0	0.4	0.4	8.5	8.4	
		KB금융	18,522	44,300	-0.3	-4.4	5.1	-4.7	5.5	5.3	0.5	0.4	8.7	8.6	
		신한지주	21,292	44,900	0.0	0.0	6.9	13.4	6.4	6.2	0.6	0.5	9.1	8.9	
		하나금융지주	11,259	37,500	1.4	3.3	1.9	3.4	4.8	4.7	0.4	0.4	8.5	8.2	
		우리금융지주	9,352	13,750	-0.7	-0.4	-1.8	-11.9	4.8	4.8	0.5	0.4	8.5	8.3	
		기업은행	7,963	13,850	0.0	-1.1	0.4	-1.4	4.7	4.6	0.4	0.4	8.5	8.4	
		BNK금융지주	2,304	7,070	-0.6	0.7	3.7	-3.5	4.3	4.3	0.3	0.3	6.7	6.7	
		DGB금융지주	1,404	8,300	0.5	-2.7	-0.2	-0.1	4.1	4.0	0.3	0.3	7.6	7.4	
		KB금융지주	1,131	5,740	1.1	2.9	-1.9	0.7	3.6	3.5	0.4	0.3	9.7	9.1	
		S&P 500 BANKS INDEX	1,337,115	311	-1.0	-3.6	0.6	11.7	10.2	9.4	1.2	1.1	11.7	12.0	
	미국 (백만달러/달러)	JP Morgan	354	109	-1.1	-3.0	6.8	11.8	10.9	10.2	1.5	1.4	14.1	13.9	
		BOA	262	28	-1.3	-6.4	-3.4	11.7	9.6	8.7	1.0	1.0	11.3	11.5	
		Wells Fargo	205	46	-0.6	-3.2	-7.5	-1.0	9.8	8.9	1.1	1.1	11.9	12.7	
		Citi Group	152	66	-1.2	-3.3	6.5	26.2	8.6	7.6	0.8	0.7	9.6	10.0	
		Goldman Sachs	72	190	0.0	-5.6	-2.3	13.6	8.2	7.5	0.9	0.8	10.7	10.9	
		Euro STOXX Bank	454,001	86	-0.1	-5.6	-2.3	-1.1	7.6	7.1	0.5	0.5	7.8	8.1	
		BNP Paribas	57,846	46	-0.5	-3.7	3.4	3.4	7.0	6.4	0.5	0.5	7.6	7.8	
		UBS Group	45,495	12	0.0	-4.2	2.0	0.2	9.5	8.3	0.8	0.8	8.4	9.9	
		Deutsche bank	14,022	7	0.1	-13.1	-20.9	-14.1	12.6	8.7	0.2	0.2	1.5	2.4	
		TOPIX BANKS INDEX	297,774	139	0.2	-2.4	-4.7	-4.9	7.6	7.4	0.4	0.4	5.8	5.8	
일본 (백만달러/달러)	MUFG	64,193	5	0.5	-3.0	-7.4	-5.6	6.8	7.1	0.4	0.4	6.2	5.8		
	SMFG	49,080	35	0.2	-2.3	1.4	4.0	7.2	7.3	0.5	0.5	7.2	6.8		
	MFG	35,839	1	-0.1	-8.8	-8.3	-10.4	7.7	7.7	0.4	0.4	4.0	5.8		
	SMTH	14,452	37	-0.7	6.8	-0.3	-0.5	8.6	8.3	0.6	0.5	6.7	6.7		
	CSI 300 Banks Index	978,214	6,016	-0.0	-0.5	0.9	14.9	6.5	6.0	0.8	0.7	12.4	12.0		
	공상은행	285,235	0.8	-0.5	2.1	2.5	8.3	6.6	6.3	0.8	0.8	12.9	12.4		
	건설은행	199,453	1.0	0.0	2.3	3.6	12.4	6.7	6.3	0.9	0.8	13.2	12.7		
	농업은행	187,584	0.5	0.0	3.3	2.2	4.7	6.2	5.9	0.8	0.7	12.6	12.2		
	중국은행	147,597	0.5	0.0	4.1	4.1	3.0	6.0	5.7	0.7	0.6	11.4	11.0		
	퍼펙트	한국 (십억원/원)	KRX Insurance Index	40,293	1,436	-0.7	-8.0	-10.1	-8.1	8.4	7.3	0.6	0.5	5.0	5.0
삼성화재			12,862	271,500	-0.4	-7.2	-5.6	0.9	11.3	9.8	0.9	0.9	9.0	9.9	
DB손해보험			4,283	60,500	-1.3	-10.1	-12.8	-14.1	7.1	6.0	0.7	0.7	11.1	11.8	
현대해상			2,669	29,850	-1.3	-17.4	-18.8	-27.3	5.8	5.0	0.6	0.5	11.1	11.7	
메리츠화재			2,387	21,000	-4.8	-11.0	-7.7	-3.9	8.0	6.6	1.0	0.8	12.5	13.9	
한화손해보험			484	4,150	1.0	-12.6	-25.9	-29.8	5.9	4.4	0.4	0.3	6.4	8.5	
삼성생명			16,280	81,400	-0.5	0.5	-4.6	-0.2	11.5	11.0	0.4	0.4	4.3	4.2	
한화생명			2,792	3,215	0.9	-13.0	-19.8	-23.8	7.8	7.2	0.3	0.2	3.8	4.0	
동양생명			631	3,910	-2.3	-9.0	-18.6	-18.0	5.4	7.7	0.3	0.2	5.1	3.5	
미래에셋생명			824	4,655	0.0	-12.0	-9.1	1.0	8.4	7.6	0.3	0.3	4.3	4.6	
미국 (백만달러/달러)		S&P 500 INSURANCE INDEX	614,323	432	0.3	4.0	13.3	23.7	12.6	11.7	1.4	1.3	11.4	11.3	
		CHUBB	68,424	149	0.5	3.3	13.5	15.7	14.1	13.2	1.3	1.2	9.2	9.3	
		METLIFE	45,931	48	-0.1	0.9	10.5	17.7	8.6	7.9	0.8	0.8	11.1	11.1	
		AIG	46,019	53	-1.2	2.5	26.3	34.3	10.9	10.4	0.7	0.7	7.1	7.2	
		Euro STOXX Insurance	354,386	279	1.3	2.4	7.3	13.4	10.2	9.6	1.0	1.0	10.4	10.4	
		Allianz	98,337	231	1.1	2.7	9.0	16.6	10.8	10.1	1.3	1.2	12.5	12.5	
		AXA	61,574	25	1.0	1.4	7.9	18.8	8.2	7.8	0.9	0.8	10.8	10.9	
		ING	43,545	11	0.5	-5.6	-2.0	4.7	7.5	7.3	0.7	0.7	10.0	9.8	
		TOPIX INSURANCE INDEX	116,669	954	0.8	2.6	6.8	4.2	10.1	9.6	0.7	0.7	7.0	7.1	
		Japan Post Holdings	50,444	11	-0.2	-0.3	-6.9	-4.2	11.2	11.2	0.4	0.4	3.3	3.2	
일본 (백만달러/달러)	Tokio Marine Holdings	36,098	51	1.2	0.7	6.9	5.0	12.2	11.9	1.0	1.0	7.9	8.6		
	Dai-ichi Life Holdings	18,142	15	0.3	6.7	5.8	-4.7	8.6	8.0	0.5	0.5	5.7	5.8		
	CSI All Share Insurance Index	-	1,592	-0.4	-4.7	9.2	33.4	-	-	-	-	-	-		
	중국 평안보험	201,867	10.9	0.2	-2.6	7.0	23.3	11.9	10.4	2.4	2.0	21.1	21.4		
	신화생명보험	19,344	4.4	0.9	-11.3	-7.2	9.8	10.7	9.4	1.4	1.2	13.9	14.2		
	중국퍼시픽보험그룹	41,072	3.7	0.0	-2.5	1.0	14.2	12.2	10.6	1.6	1.5	14.3	15.2		
	증권	한국 (십억원/원)	KRX SEC INDEX	20,275	682	0.6	4.0	9.3	13.9	7.0	6.5	0.7	0.7	8.5	7.9
			미래에셋대우	5,003	7,600	1.1	3.8	4.5	16.4	9.5	8.9	0.6	0.6	6.3	6.4
			NH투자증권	3,912	13,900	0.0	5.7	10.3	6.5	9.7	9.1	0.8	0.7	8.1	7.5
			한국금융지주	4,152	74,500	0.4	12.5	21.7	25.2	6.8	6.7	0.9	0.8	13.2	12.1
삼성증권			3,126	35,000	-0.7	2.2	5.4	11.1	9.5	8.8	0.6	0.6	6.8	7.0	
키움증권			1,801	81,500	0.9	0.5	4.2	4.2	5.9	6.6	0.8	0.8	13.6	11.0	
S&P 500 INVST BNK & BRKG			221,739	138	-0.8	-6.4	0.3	8.5	9.8	9.0	1.2	1.1	12.6	12.7	
JP Morgan			354,112	109	-1.1	-3.0	6.8	11.8	10.9	10.2	1.5	1.4	14.1	13.9	
Goldman Sachs			72,211	190	0.0	-5.6	-2.3	13.6	8.2	7.5	0.9	0.8	10.7	10.9	
Charles Schwab			57,405	43	-2.1	-5.9	-0.7	3.5	15.5	14.4	2.9	2.7	19.8	19.4	
미국 (백만달러/달러)		Euro STOXX Financial Service	109,557	452	0.9	3.4	8.8	15.8	16.8	15.4	1.7	1.5	10.9	11.3	
		UBS	45,495	12	0.0	-4.2	2.0	0.2	9.5	8.3	0.8	0.8	8.4	9.9	
		Credit Suisse	29,511	12	-0.5	-8.1	-1.8	7.5	8.6	7.3	0.6	0.6	7.5	8.3	
		Deutsche Bank	14,022	7	0.1	-13.1	-20.9	-14.1	12.6	8.7	0.2	0.2	1.5	2.4	
		TOPIX SEC&CMDTY FUTR Index	35,401	284	1.0	-4.7	-9.3	-9.9	10.4	8.8	0.6	0.6	4.4	5.6	
		Nomura Holdings	11,335	3	1.4	-8.2	-14.3	-16.6	-17.2	9.9	0.4	0.4	-3.1	3.9	
		ORIX	18,959	14	0.3	-2.4	1.9	-3.6	6.1	5.8	0.7	0.6	11.6	11.2	
		Daiwa Securities Group	7,532	4	1.8	-4.1	-11.9	-13.9	11.8	10.1	0.6	0.6	5.3	5.8	
		SZSE FINANCIALS INDEX	179,690	986	-0.6	-5.4	-8.5	23.0	8.2	8.2	1.1	1.1	10.0	10.0	
		중국 (백만달러/달러)	CITIC Securities	32,610	1.8	-0.7	-11.6	-23.6	2.8	12.1	11.1	1.0	1.0	8.8	9.1
Haitong Securities	18,176		1.0	-0.3	-13.5	-21.9	5.6	10.6	9.8	0.7	0.7	7.0	7.5		
Huatai Securities	20,352		1.5	0.0	-9.9	-19.7	-3.4	11.9	10.8	0.9	0.8	8.0	8.3		

Compliance Notice

당사는 동 자료에 언급된 종목 중 메리츠화재와 계열회사의 관계가 있습니다. 동 자료는 작성일 현재 사전고지외 관련 사항이 없습니다. 2019년 6월 10일 현재 동 자료에 언급된 종목의 유가증권(DR, CB, IPO, 시장조성 등) 발행 관련하여 지난 6개월간 주간사로 참여하지 않았습니다. 당사는 2019년 6월 10일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 1%이상 보유하고 있지 않습니다. 당사의 조사분석 담당자는 2019년 6월 10일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 보유하고 있지 않습니다. 본 자료에 게재된 내용들은 본인의 의견을 정확하게 반영하고 있으며, 외부의 부당한 압력이나 간섭없이 작성되었음을 확인합니다. (작성사: 김고은, 은경완) 동 자료는 투자자들의 투자판단에 참고가 되는 정보제공을 목적으로 배포되는 자료입니다. 동 자료에 수록된 내용은 당사 리서치센터의 추경 처리로 오차가 발생할 수 있으며 정확성이나 완벽성은 보장하지 않습니다. 동 자료를 이용하시는 분은 동 자료와 관련한 투자의 최종 결정은 자신의 판단으로 하시기 바랍니다.