

News

우리금융, 우리카드 우리증권 자회사 편입 승인... 9월 지주사 체제 완성 한국경제
우리금융지주가 계열사인 우리카드와 우리증권을 1조 6,000억원에 사들여 오는 9월까지 자회사로 편입
불확실성이 어느 정도 견디면서 우하향했던 우리금융 주가가 탄력을 받을 수 있을지 주목

금융지주 회장 내년 초 연임여부 관심 집중 파이낸셜뉴스
지주사 체제 구축 및 회장·행장 임기 미스매치 부담...손 회장 연임 가능성 솔솔
손태승·조용병 회장 내년 3월 임기 만료...조 회장 연임 관측 우세 속 채용비리 재판 등 변수

서울 주택 매수심리 9·13 대책 후 첫 반등 헤럴드경제
올해 2분기 주택 구입태도지수는 전 분기보다 0.5포인트 상승한 70.0을 기록
택 구입태도지수가 상승한 것은 9·13 부동산 대책이 발표된 작년 3분기 이후 처음

'대출장사' 어렵다...은행, 자산관리 강화하고 틈새대출 늘려 연합뉴스
지난해 국내 은행의 연간 이자이익은 40조원...올해는 이전과 같은 이자수익을 기대하기는 어려워
금리인하로 인한 유동성 확대를 앞두고 자산관리 서비스를 강화하거나, 대출 영업을 자영업자 대출이나 비대면 대출 등 확대

보험사 전속설계사, 생산성 격차 커... '칼바람' 부나 아시아투데이
보험사 입장에선 인건비와 관리비 등 고정비용 지출은 같아 매출 기여도가 낮은 설계사부터 감원을 할 수 있다는 분석
모바일과 인터넷을 활용한 비대면 판매 증가와 시장 포화 등으로 영업 환경이 악화될수록 인력 구조조정에 나설 가능성

MRI 요구 못한다 치매보험 약관변경..소급 머니투데이
금감원 내달 치매보험 개선 종합방안 발표..이미 팔린 100만여건도 'MRI 요구' 못하도록
금감원은 치매보험 약관 개선 방안을 지난주 보험업계에 제시해 의견을 수렴

5대 증권사 평균 자기자본, 자본시장법 시행後 10년새 2.3배 ↑ 뉴스1
국내 5대 대형 증권사의 1개사당 평균 자기자본이 자본시장법 시행 직전인 '08년 2조2900억원에서 '18년 5조3300억원
위탁매매 중심의 수익구조에서 벗어나 투자은행·자기매매 등에서의 경쟁력을 키우며 체질 개선 중...

돈맥경화에 대책없이 신주 찍어...과도한 할인율로 기존주주만 피해 이데일리
수출부진·실적악화·감사강화...`돈맥경화` 빠진 상장사들 하루에 한곳씩 대규모 유상증자 공시
"외부감사가 강화되는 추세에 있고 대내외 경기 여건도 좋지 않아 증자를 통한 기업들의 자금 조달 수요는 당분간 지속"

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 (십억원/원)	KRX BANKS INDEX	73,855	759	-0.6	-1.9	1.7	0.1	5.1	5.0	0.4	0.4	8.6	8.5	
		KB금융	18,961	45,350	-0.3	-1.8	6.7	-2.5	5.6	5.5	0.5	0.5	8.7	8.6	
		신한지주	21,292	44,900	-0.2	-4.2	3.8	13.4	6.4	6.2	0.6	0.5	9.1	8.9	
		하나금융지주	11,004	36,650	0.4	-2.7	-0.9	1.1	4.7	4.6	0.4	0.4	8.4	8.2	
		우리금융지주	9,522	14,000	-2.8	-1.8	-0.4	-10.3	4.8	4.8	0.5	0.4	8.9	8.8	
		기업은행	7,992	13,900	-0.4	0.0	-2.1	-1.1	4.7	4.6	0.4	0.4	8.5	8.4	
		BNK금융지주	2,383	7,310	0.1	2.4	5.2	-0.3	4.4	4.4	0.3	0.3	6.7	6.7	
		DGB금융지주	1,372	8,110	-1.1	-1.3	-6.4	-2.4	4.0	3.9	0.3	0.3	7.6	7.4	
		JB금융지주	1,176	5,970	0.8	8.5	3.1	4.7	3.8	3.7	0.4	0.3	9.7	9.1	
		S&P 500 BANKS INDEX	1,355,769	315	0.0	1.1	7.1	13.3	10.4	9.5	1.2	1.1	11.7	11.9	
	미국 (백만달러/달러)	JP Morgan	355	109	-0.7	-0.2	10.5	12.1	10.9	10.3	1.5	1.4	14.0	13.7	
		BOA	267	28	-0.5	0.3	4.7	14.1	9.9	9.0	1.1	1.0	11.2	11.4	
		Wells Fargo	211	47	2.2	1.6	-2.0	1.8	10.1	9.2	1.2	1.1	11.8	12.6	
		Citi Group	157	68	-0.2	5.6	12.2	30.6	9.0	7.9	0.8	0.8	9.5	9.9	
		Goldman Sachs	75	196	0.1	2.0	4.2	17.3	8.4	7.7	0.9	0.8	10.7	10.9	
		유럽 (백만달러/달러)	Euro STOXX Bank	454,966	87	-0.4	-1.4	-2.2	-0.5	7.7	7.2	0.5	0.5	7.8	8.1
			BNP Paribas	58,184	47	-0.9	0.3	5.8	4.0	7.0	6.5	0.5	0.5	7.6	7.8
			UBS Group	45,185	12	-0.1	-3.3	2.0	-1.3	9.4	8.2	0.8	0.8	7.8	9.3
			Deutsche bank	14,795	7	-0.7	-1.3	-11.6	-9.4	13.6	8.9	0.2	0.2	1.5	2.4
			TOPIX BANKS INDEX	294,190	137	-0.9	-2.1	-9.3	-6.5	7.5	7.4	0.4	0.4	5.7	5.7
일본 (백만달러/달러)	MUFG	64,047	5	-0.7	-0.3	-9.9	-6.4	6.8	7.0	0.4	0.4	6.2	5.8		
	SMFG	48,873	35	-0.6	-1.6	-4.2	3.0	7.1	7.3	0.5	0.5	7.2	6.7		
	MFG	36,474	1	0.2	-1.7	-10.1	-9.3	8.1	8.1	0.4	0.4	4.0	5.6		
	SMTH	14,145	36	-0.8	-1.2	-4.4	-3.2	8.4	8.1	0.5	0.5	6.7	6.7		
	CSI 300 Banks Index	1,017,904	6,308	-0.9	6.3	5.2	20.5	6.8	6.2	0.8	0.8	12.4	12.0		
중국 (백만달러/달러)	공상은행	295,479	0.9	0.2	2.6	4.8	10.6	6.7	6.4	0.8	0.8	12.9	12.4		
	건설은행	212,568	1.1	-1.7	5.7	5.4	16.3	6.9	6.5	0.9	0.8	13.2	12.7		
	농업은행	182,059	0.5	-0.8	3.3	2.5	1.1	6.0	5.7	0.7	0.7	12.6	12.1		
	중국은행	150,670	0.5	-1.0	4.4	4.1	4.4	6.1	5.8	0.7	0.6	11.4	11.0		
	미국 (백만달러/달러)	S&P 500 INSURANCE INDEX	615,662	433	-0.8	3.2	13.0	24.0	12.6	11.7	1.4	1.3	11.5	11.4	
		CHUBB	68,516	150	0.2	1.5	10.1	15.8	14.2	13.2	1.3	1.2	9.2	9.3	
		METLIFE	46,483	49	-0.9	2.3	18.1	19.1	8.7	8.0	0.8	0.8	11.3	11.4	
		AIG	46,662	54	-1.1	2.3	26.6	36.1	11.0	10.5	0.7	0.7	7.1	7.2	
		유럽 (백만달러/달러)	Euro STOXX Insurance	364,565	287	0.4	4.2	10.2	16.7	10.5	9.9	1.1	1.0	10.4	10.5
			Allianz	102,389	242	0.4	5.3	13.2	21.4	11.2	10.5	1.4	1.3	12.5	12.5
AXA			63,930	26	0.6	4.3	10.3	23.3	8.5	8.1	0.9	0.9	10.8	10.9	
ING			43,567	11	-0.9	1.1	-2.1	4.8	7.5	7.3	0.7	0.7	10.0	9.7	
TOPIX INSURANCE INDEX			115,642	938	-1.4	0.1	2.8	2.5	9.9	9.4	0.7	0.7	6.9	7.0	
일본 (백만달러/달러)		Japan Post Holdings	50,572	11	-0.4	0.0	-6.5	-4.5	11.1	11.2	0.4	0.4	3.3	3.2	
	Tokio Marine Holdings	35,662	50	-1.9	-1.7	0.8	3.1	12.0	11.5	1.0	1.0	7.9	8.5		
	Dai-ichi Life Holdings	17,874	15	-1.2	-0.1	3.7	-6.7	8.4	7.9	0.5	0.5	5.7	5.7		
	CSI All Share Insurance Index	-	1,802	-0.5	14.3	14.8	51.0	-	-	-	-	-	-		
	중국 평안보험	228,293	12.0	-0.4	12.1	10.2	35.9	13.1	11.4	2.6	2.2	21.1	21.4		
중국 (백만달러/달러)	신화생명보험	21,569	4.8	-0.9	6.5	-6.9	20.6	11.9	10.4	1.5	1.4	13.7	14.1		
	중국퍼시픽보험그룹	44,928	4.0	-1.4	14.7	6.0	22.3	12.9	11.4	1.7	1.6	14.3	15.2		
	미국 (백만달러/달러)	S&P 500 INVST BNK & BRKG	222,144	138	0.7	-0.9	2.8	8.7	9.8	9.0	1.2	1.1	12.6	12.7	
		JP Morgan	355,020	109	-0.7	-0.2	10.5	12.1	10.9	10.3	1.5	1.4	14.0	13.7	
		Goldman Sachs	74,543	196	0.1	2.0	4.2	17.3	8.4	7.7	0.9	0.8	10.7	10.9	
		Charles Schwab	54,241	41	1.5	-6.1	-2.4	-2.2	14.7	13.7	2.8	2.6	19.8	19.4	
		유럽 (백만달러/달러)	Euro STOXX Financial Service	110,719	457	0.3	1.7	9.8	16.8	17.0	15.6	1.7	1.5	10.9	11.3
			UBS	45,185	12	-0.1	-3.3	2.0	-1.3	9.4	8.2	0.8	0.8	7.8	9.3
			Credit Suisse	30,058	12	-0.5	-1.2	2.4	8.6	8.8	7.4	0.6	0.6	7.5	8.2
			Deutsche Bank	14,795	7	-0.7	-1.3	-11.6	-9.4	13.6	8.9	0.2	0.2	1.5	2.4
TOPIX SEC&CMDTY FUTR Index			37,117	297	-0.6	3.7	-6.0	-5.5	10.8	9.1	0.6	0.6	4.4	5.6	
일본 (백만달러/달러)		Nomura Holdings	12,295	4	-0.2	6.7	-7.4	-10.1	-18.5	10.9	0.5	0.5	-3.1	4.0	
	ORIX	19,612	15	-0.3	2.7	1.1	-0.9	6.3	6.0	0.7	0.6	11.6	11.2		
	Daiwa Securities Group	7,598	4	-0.2	0.4	-13.4	-13.7	11.8	10.1	0.6	0.6	5.3	5.9		
	SZSE FINANCIALS INDEX	199,742	1,086	0.2	8.9	-2.6	35.4	12.4	12.4	1.2	1.2	10.0	10.0		
	CITIC Securities	38,536	2.0	-0.7	9.8	-11.5	17.8	14.1	13.0	1.2	1.1	8.6	8.9		
중국 (백만달러/달러)	Haitong Securities	20,591	1.1	0.1	6.5	-13.7	17.3	11.9	10.7	0.8	0.8	6.8	7.4		
	Huatai Securities	27,702	1.7	-0.3	11.3	-10.3	10.0	13.5	12.2	1.0	1.0	7.7	8.3		

Compliance Notice

당사는 동 자료에 언급된 종목 중 메리츠화재와 계열회사의 관계가 있습니다. 동 자료는 작성일 현재 사전고지와 관련한 사항이 없습니다. 2019년 6월 24일 현재 동 자료에 언급된 종목의 유가증권(DR, CB, IPO, 시장조성 등) 발행 관련하여 지난 6개월간 주권사로 참여하지 않았습니. 당사는 2019년 6월 24일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 1%이상 보유하고 있지 않습니다. 당사는 조사분석 담당자는 2019년 6월 24일 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 추정치로 오차가 발생할 수 있으며 정확성이나 완벽성은 보장하지 않습니다. 동 자료를 이용하시는 분은 동 자료와 관련한 투자의 최종 결정은 자신의 판단으로 하시기 바랍니다.