

News

2금융권 대출 받아도 신용등급 안 깎여요...94만명 혜택 한국경제
개신안의 골자는 CB가 신용점수·등급을 계산할 때 소비자가 이용한 업권의 반영비율 ↓, 대출금리의 반영비 ↑
총 94만명의 신용점수가 평균 33점 오르고, 이 가운데 46만명은 신용등급이 1등급 오를 것으로 금융당국은 예상

우리금융 이사회, 국제자산신탁 인수 결의 연합인포맥스
우리금융, 국제자산신탁 대주주인 유재는 회장이 보유한 국제자산신탁 경영권 지분 65.74% 인수 이사회 결의
"비은행부문 확충 전략을 적극적으로 추진해 경쟁력 있는 사업 포트폴리오 구축...경쟁력 및 기업가치 극대화"

저축은행 "우리도 금융 메기"... 인터넷은행에 도전장 조선비즈
젊은층 유인하려고 핀테크 활용, 2년간 디지털서비스 세밀히 준비...인터넷은행 못잡은 금리도 장점
"중신용자들을 대상으로 영업하면서 수년간 고객 데이터와 영업 노하우를 쌓아온 것이 저축은행들의 저력"

환전 고객 잡아라..수수료 면제 나서는 은행들 이데일리
KEB하나銀, 내달 엔화 환전우대율 80→90% 상향...국민銀 '리브' 이용시 100% 환율우대
제2금융권에서도 환전과 해외 송금 서비스가 본격화되면 경쟁이 더욱 치열해지면서 환전수수료 전쟁이 장기화될 전망이다

의무보험 '전성시대'...손보업계 신시장 선점경쟁 연합인포맥스
보험업계에 따르면 올해 들어 중고차 성능·상태 책임보험, 사이버보험, 캠핑장 보험, 승강기 보험 등이 의무화
"자동차보험 손해율 상승과 자산운용 수익 감소 등에 직면한 손보사 입장에서 의무보험 확대는 새로운 먹거리"

3월말 보험사 RBC비율 273.9%...전년말보다 12.7%p 상승 연합인포맥스
금융감독원에 따르면 지난 3월 말 현재 보험회사의 RBC 비율 273.9%로 전년 말 261.2%와 비교해 12.7% 상승
업권별로 생명보험사는 285.4%, 손해보험사는 252.1%...RBC비율이 100% 미만인 보험사는 없어...

JKL파트너스, 롯데손해보험 매수인 지위 빅투라에 이전 머니투데이
JKL파트너스가 주식매매계약상 매수인으로서의 지위 및 권리와 의무를 지난 19일 투자목적회사 빅투라에 이전
이전 이전으로 JKL파트너스의 롯데손해보험 보유주식 비율은 53.49%에서 0%로 변동

금감원, 검사 인력 부족에...부동산금융검사 대폭 축소 이데일리
자산운용사·부동산신탁사, 올해 종합검사 제외..."리스크 커진 곳 대상으로 테마 검사 대체할 것"
이번 주 메리츠증권과 현대차증권에 대한 부동산 금융 테마검사를 진행

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	73,900	760	0.2	-1.7	4.0	0.3	5.1	5.0	0.4	0.4	8.7	8.5
		KB금융	18,836	45,050	-0.7	-2.5	8.4	-3.1	5.6	5.4	0.5	0.5	8.7	8.6
		신한지주	21,268	44,850	-0.1	-4.3	4.4	13.3	6.4	6.2	0.6	0.5	9.1	8.9
		하나금융지주	11,094	36,950	0.8	-1.9	1.0	1.9	4.8	4.7	0.4	0.4	8.4	8.2
		우리금융지주	9,556	14,050	0.4	-1.4	4.9	-9.9	4.9	4.9	0.5	0.4	9.0	8.8
		기업은행	8,020	13,950	0.4	0.4	-1.4	-0.7	4.8	4.7	0.4	0.4	8.5	8.4
		BNK금융지주	2,409	7,390	1.1	3.5	9.0	0.8	4.5	4.4	0.3	0.3	6.7	6.7
		DGB금융지주	1,384	8,180	0.9	-0.5	-3.3	-1.6	4.0	3.9	0.3	0.3	7.6	7.4
		JB금융지주	1,180	5,990	0.3	8.9	7.3	5.1	3.8	3.7	0.4	0.3	9.7	9.1
		S&P 500 BANKS INDEX	1,355,769	314	-0.6	0.4	6.4	12.6	10.3	9.5	1.2	1.1	11.7	11.9
	미국 (백만달러/달러)	JP Morgan	352	109	-0.7	-1.0	9.7	11.3	10.9	10.2	1.5	1.4	14.0	13.7
		BOA	266	28	-0.5	-0.2	4.1	13.6	9.8	8.9	1.0	1.0	11.2	11.4
		Wells Fargo	208	46	-1.3	0.2	-3.3	0.4	9.9	9.1	1.2	1.1	11.8	12.6
		Citi Group	156	67	-0.8	4.7	11.2	29.5	8.9	7.9	0.8	0.8	9.5	9.9
		Goldman Sachs	75	197	0.8	2.8	5.0	18.2	8.5	7.8	0.9	0.8	10.7	10.9
	유럽 (백만달러/달러)	Euro STOXX Bank	451,874	86	-0.7	-2.0	-2.8	-1.2	7.6	7.1	0.5	0.5	7.8	8.1
		BNP Paribas	58,018	46	-0.7	-0.4	5.1	3.3	7.0	6.4	0.5	0.5	7.6	7.8
		UBS Group	45,080	12	-0.7	-4.0	1.2	-2.1	9.4	8.2	0.8	0.8	7.9	9.4
		Deutsche bank	14,672	7	-1.3	-2.6	-12.7	-10.5	13.4	8.8	0.2	0.2	1.5	2.4
		TOPIX BANKS INDEX	295,480	137	0.2	-1.9	-6.7	-6.3	7.5	7.4	0.4	0.4	5.7	5.7
일본 (백만달러/달러)	MUFG	64,213	5	0.1	-0.2	-7.1	-6.2	6.8	7.0	0.4	0.4	6.2	5.8	
	SMFG	49,006	35	0.1	-1.5	-1.7	3.1	7.1	7.3	0.5	0.5	7.2	6.7	
	MFG	36,572	1	0.1	-1.5	-9.0	-9.2	8.1	8.1	0.4	0.4	4.0	5.6	
	SMTH	14,248	36	0.6	-0.6	-1.5	-2.6	8.4	8.1	0.5	0.5	6.7	6.7	
	CSI 300 Banks Index	1,020,087	6,323	0.2	6.6	8.4	20.8	6.8	6.2	0.8	0.8	12.4	12.0	
중국 (백만달러/달러)	공상은행	296,877	0.9	0.5	3.2	7.5	11.2	6.7	6.4	0.8	0.8	12.9	12.4	
	건설은행	213,262	1.1	0.4	6.1	8.8	16.8	6.9	6.5	0.9	0.8	13.2	12.7	
	농업은행	182,815	0.5	0.5	3.9	4.8	1.7	6.1	5.7	0.7	0.7	12.6	12.1	
	중국은행	150,865	0.5	0.3	4.7	6.4	4.7	6.1	5.8	0.7	0.6	11.4	11.0	
	KRX Insurance Index	41,666	1,447	0.2	-1.2	-11.1	-7.4	8.5	7.4	0.6	0.5	5.0	5.0	
	삼성화재	12,862	271,500	0.4	-2.7	-10.1	0.9	11.3	9.8	0.9	0.9	9.0	9.9	
	DB손해보험	4,312	60,900	-0.5	-1.3	-13.1	-13.5	7.2	6.2	0.7	0.7	11.1	11.8	
	현대해상	2,633	29,450	-1.0	-4.7	-23.3	-28.3	5.8	5.0	0.6	0.5	11.1	11.7	
	메리츠화재	2,393	21,050	0.2	-3.2	-8.7	-3.7	8.0	6.6	1.0	0.8	12.5	13.9	
	한화손해보험	494	4,230	-1.4	-0.6	-19.4	-28.4	6.2	4.5	0.4	0.3	6.2	8.4	
미국 (백만달러/달러)	삼성생명	16,780	83,900	1.1	2.8	-1.1	2.8	12.1	11.5	0.5	0.4	4.1	4.1	
	한화생명	2,844	3,275	0.6	-3.0	-16.8	-22.4	7.9	7.3	0.3	0.2	3.8	4.0	
	동양생명	670	4,150	0.6	-0.6	-10.1	-13.0	5.4	7.7	0.3	0.2	5.1	3.5	
	미래에셋생명	789	4,460	2.2	-6.4	-14.1	-3.3	8.1	7.5	0.3	0.3	4.1	4.4	
	S&P 500 INSURANCE INDEX	615,662	434	0.3	3.5	13.3	24.3	12.6	11.7	1.4	1.3	11.5	11.4	
	CHUBB	68,717	150	0.3	1.8	10.4	16.2	14.2	13.3	1.3	1.2	9.2	9.3	
	METLIFE	46,654	49	0.4	2.6	18.6	19.6	8.7	8.0	0.8	0.8	11.3	11.4	
	AIG	46,375	53	-0.6	1.7	25.9	35.3	10.9	10.4	0.7	0.7	7.1	7.2	
	Euro STOXX Insurance	365,877	287	0.0	4.3	10.2	16.7	10.5	9.8	1.1	1.0	10.4	10.5	
	Allianz	102,920	243	0.1	5.4	13.3	21.6	11.3	10.6	1.4	1.3	12.5	12.5	
일본 (백만달러/달러)	AXA	64,325	27	0.2	4.5	10.5	23.6	8.6	8.1	0.9	0.9	10.8	10.9	
	ING	43,458	11	-0.7	0.4	-2.8	4.1	7.4	7.3	0.7	0.7	10.0	9.7	
	TOPIX INSURANCE INDEX	115,637	937	-0.1	-0.0	4.4	2.4	9.9	9.4	0.7	0.7	6.9	7.0	
	Japan Post Holdings	50,391	11	-0.5	-0.5	-6.4	-5.0	11.1	11.1	0.4	0.4	3.3	3.2	
	Tokio Marine Holdings	35,679	50	-0.1	-1.7	2.2	3.0	11.9	11.5	1.0	1.0	7.9	8.5	
중국 (백만달러/달러)	Dai-ichi Life Holdings	17,866	15	-0.2	-0.3	6.7	-6.8	8.4	7.9	0.5	0.5	5.7	5.7	
	CSI All Share Insurance Index	-	1,807	0.3	14.6	18.9	51.4	-	-	-	-	-	-	
	중국 평안보험	228,500	12.0	-0.1	12.1	12.9	35.8	13.0	11.4	2.6	2.2	21.1	21.4	
	신화생명보험	21,764	4.8	0.3	6.8	-3.1	20.9	11.9	10.4	1.5	1.4	13.7	14.1	
	중국퍼시픽보험그룹	45,039	4.0	1.0	15.8	7.4	23.5	12.9	11.4	1.7	1.6	13.8	14.4	
증권	한국 (십억원/원)	KRX SEC INDEX	22,482	741	2.3	11.5	16.9	23.7	8.5	8.4	0.8	0.8	8.6	7.9
		미래에셋대우	5,444	8,270	3.4	11.2	12.5	26.6	10.2	9.5	0.6	0.6	6.4	6.5
		NH투자증권	4,165	14,800	2.1	10.0	13.8	13.4	9.8	9.5	0.8	0.8	8.6	7.7
		한국금융지주	4,597	82,500	2.7	16.4	31.8	38.7	7.2	7.3	1.0	0.9	13.9	12.3
		삼성증권	3,460	38,750	2.5	11.8	16.4	23.0	9.6	9.2	0.7	0.7	7.6	7.6
		키움증권	1,863	84,300	-1.5	1.0	0.8	7.8	6.1	6.9	0.9	0.8	14.8	11.8
		S&P 500 INVST BNK & BRKG	222,144	136	-1.3	-2.2	1.5	7.3	9.7	8.9	1.2	1.1	12.6	12.7
		JP Morgan	352,490	109	-0.7	-1.0	9.7	11.3	10.9	10.2	1.5	1.4	14.0	13.7
		Goldman Sachs	75,133	197	0.8	2.8	5.0	18.2	8.5	7.8	0.9	0.8	10.7	10.9
		Charles Schwab	52,266	39	-3.6	-9.5	-6.0	-5.7	14.2	13.4	2.7	2.5	19.6	19.0
	미국 (백만달러/달러)	Euro STOXX Financial Service	109,070	455	-0.4	1.3	9.4	16.4	17.2	15.8	1.8	1.6	11.2	11.5
		UBS	45,080	12	-0.7	-4.0	1.2	-2.1	9.4	8.2	0.8	0.8	7.9	9.4
		Credit Suisse	29,885	12	-1.1	-2.3	1.3	7.4	8.7	7.3	0.6	0.6	7.3	8.1
		Deutsche Bank	14,672	7	-1.3	-2.6	-12.7	-10.5	13.4	8.8	0.2	0.2	1.5	2.4
		TOPIX SEC&CMDTY FUTR Index	37,276	298	0.4	4.0	-2.9	-5.2	10.9	9.2	0.6	0.6	4.4	5.6
	일본 (백만달러/달러)	Nomura Holdings	12,345	4	0.3	7.0	-4.2	-9.9	-18.6	10.9	0.5	0.5	-3.1	4.0
		ORIX	19,757	15	0.6	3.3	1.8	-0.3	6.3	6.1	0.7	0.7	11.6	11.2
		Daiwa Securities Group	7,607	4	-0.0	0.3	-11.0	-13.7	11.8	10.1	0.6	0.6	5.3	5.9
		SZSE FINANCIALS INDEX	199,224	1,086	-0.1	8.9	1.0	35.4	12.5	12.5	1.2	1.2	10.0	10.0
		CITIC Securities	38,420	2.0	0.4	10.2	-7.2	18.2	14.2	13.0	1.2	1.1	8.6	8.9
중국 (백만달러/달러)	Haitong Securities	20,550	1.1	-1.3	5.2	-11.9	15.9	11.7	10.6	0.8	0.8	6.8	7.4	
	Huatai Securities	27,145	1.8	0.3	11.6	-6.7	10.3	13.6	12.3	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 25일 현재 동 자료에 언급된 종목의 유가증권(DR, CB, IPO, 시장조성 등) 발행 관련하여 지난 6개월간 주권사로 참여하지 않았습니. 당사는 2019년 6월 25일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 1%이상 보유하고 있지 않습니다. 당사의 조사분석 담당자는 2019년 6월 25일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 보유하고 있지 않습니다. 본 자료에 게재된 내용들은 본인의 의견을 정확하게 반영하고 있으며, 외부의 부당한 압력이나 간섭없이 작성되었음을 확인합니다. (작성: 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.