

우리은행 보유지분 7~8% 먼저 팔고…나머지는 지주사 전환 후에 매각

(아시아경제)

공적자금관리위원회(공자위)는 연내 예금보험공사(예보)가 보유한 우리은행 잔여지분 18.52% 중 7~8%를 매각 완료할 계획. 나머지 지분은 지주사 전환 후 매각, 공적자금 회수금액을 극대화하겠다는 전략

DGB금융 '하이투자증권' 인허가 지연에 자금조달계획 '중단'

(CEO스코어데일리)

이달중 발행 예정인 1500억원 규모의 신종자본증권 일부를 하이투자증권 인수 자금에 사용하려던 계획 철회 금융감독원의 인허가 승인이 늦어지면서 신종자본증권 발행액 전부를 자본비율 개선에 사용하는 것으로 변경

주택담보대출 금리 6개월만에 하락…신규 코픽스 1.78%

(뉴스1)

지난달 신규 취급기준 코픽스가 1.78%로 6개월만에 전월 대비 0.01%포인트 하락

다만 잔액기준 코픽스는 1.73%로 0.03%포인트 올라 2016년 5월(1.75%) 이후 최고치를 기록

시중은행 한껏 놀린 자영업자 대출 부실 경고등

(데일리안)

대형 시중은행들이 지난해 금격히 놀린 자영업자 대출이 부실 위험요소로 떠오르고 있음
금리인상기와 내수 침체, 최저임금 인상 등 악재가 겹치면서 부메랑으로 적용될 가능성이 대두

서민들 '보험계약대출' 사상 최대…대출자·보험사 동반 부실화 우려

(에너지경제)

'불황 대출'로 꼽히는 보험계약대출이 지난해 190조원에 육박하며 사상 최대를 기록. 은행의 여신심사 강화로 상대적으로 문턱이 낮은 보험사로 대출 수요가 물린 것. 차주와 보험사 모두 부실화될 수 있다는 우려

은행/지주 Analyst 은경완
02. 6098-6653
kw.eun@meritz.co.kr

보험/증권 Analyst 김고은
02. 6098-6670
goenkim@meritz.co.kr

MERITZ
메리츠증권

Compliance Notice

당사는 등 자료에 언급된 종목 중 메리츠화재와 계열회사의 관계가 있습니다. 등 자료는 작성일 현재 사전고지와 관련된 사항이 없습니다. 2018년 2월 20일 현재 등 자료에 언급된 종목의 유가증권(ADR, CB, IPO, 시장조성 등) 발행 관련하여 지난 6개월간 주간사로 참여하지 않습니다. 당사는 2018년 2월 20일 현재 등 자료에 언급된 종목의 지분율은 1%이상 보유하고 있지 않습니다. 당사의 조사분석 담당자는 2018년 2월 20일 현재 등 자료에 언급된 종목의 지분율을 보유하고 있지 않습니다. 본 자료에 게재된 내용들은 본인의 의견을 정확하게 반영하고 있으며, 외부의 부당한 압력이나 간섭없이 작성되었음을 확인합니다. (작성자: 김고은, 은경완) 등 자료는 투자자들의 투자판단에 참고가 되는 정보제공을 목적으로 배포되는 자료입니다. 등 자료에 수록된 내용은 당사 리서치센터의 주정 치로서 오자기 발생할 수 있으며 정확성이나 완벽성을 보장하지 않습니다. 등 자료를 이용하시는 분은 등 자료와 관련된 투자의 최종 결정은 자신의 판단으로 하시기 바랍니다.

보험사 실적 압박에 설계사 본인 돈으로 매운다

(뉴스토마토)

보험설계사가 보험료 대납을 조건으로 보험을 판매하거나 자기 자신에게 보험을 판매하는 관행이 횡행
보험사의 압박에 의한 보험 자가판매는 보통 계약 유지기간이 1년 이내로 짧기 때문에 계약 유지율을 떨어뜨리는 원

미래에셋생명, 내달부터 대면채널 보험료 카드 납부 중단

(뉴데일리)

미래에셋생명은 내달 5일부터 대면 채널의 초회보험료 카드납부를 중단할 예정. 대면 채널에서 보장성 상품 보험료 카드로 결제하는 사례가 이어지면서 수수료 부담이 줄지 않아 결제 채널을 일부 축소

하만덕vs김재식…통합 미래에셋생명 초대 CEO는? (뉴스웨이)

(뉴스웨이)

미래에셋생명은 3월 2일 PCA생명 합병등기 이후 주주총회를 개최해 대표이사로 선임할 예정. 통합 미래에셋생명: CEO 후보는 현재 PCA생명 대표를 맡고 있는 하만덕 부회장과 미래에셋생명 대표를 맡고 있는 김재식 대표 등 2명

금감원, 증권사 4곳 대상 이건희 차명계좌 관련 검사 착수

(이투데이)

금감원, 삼성증권과 신한금융투자, 미래에셋대우, 한국투자증권에 검사반 직원 투입해 내달 2일까지 2주간 특별검

증권가 CEO 출신이 일기만료…물갈이나 연임이나

(데일리안)

지난해 증권사들이 사상 최대실적을 기록해 대부분 CEO의 연임 가능성이 높게 점쳐지지만 일부의 경우 주종 결과

Global Peer Valuation

구분	국가	기업명	시가총액	종가	동락률(%)				PER(배)		PBR(배)		ROE(%)			
					1D	1M	3M	YTD	2018E	2019E	2018E	2019E	2018E	2019E		
은행	한국 (설악원,원)	KRX Banks Index	974.3	2.6	-3.0	11.6	4.0	7.1	7.1	0.6	0.6	8.7	8.7	9.5	9.5	
		KB금융	27,930	66,800	3.1	-0.4	20.6	5.4	8.2	7.8	0.8	0.7	9.6	9.4	9.3	9.3
		신한금융지주	22,809	48,100	1.7	-9.1	2.5	-2.6	7.2	6.8	0.7	0.6	9.4	9.3	8.6	8.6
		하나금융지주	15,067	50,900	2.6	-8.3	12.7	2.2	7.1	6.6	0.6	0.6	8.6	8.6	8.0	8.0
		우리은행	11,391	16,850	2.4	0.6	6.0	7.0	6.9	6.6	0.6	0.5	8.2	8.2	8.1	8.1
	미국 (백인딜러,딜러)	기업은행	9,408	16,800	2.4	0.6	9.8	2.1	6.7	6.4	0.5	0.5	8.0	8.0	7.8	7.8
		BNK금융지주	3,504	10,750	3.9	4.9	17.6	14.1	6.3	5.9	0.5	0.4	7.7	7.7	7.0	7.0
은행	미국 (백인딜러,딜러)	DGB금융지주	2,055	12,150	4.7	4.3	27.2	15.2	5.9	5.6	0.5	0.5	8.6	8.4	8.4	8.4
		JB금융지주	1,024	6,590	2.2	3.3	13.7	8.6	5.1	4.7	0.4	0.4	8.1	8.1	7.9	7.9
		Euro STOXX Bank	133.8	360.8	-0.3	-0.5	15.6	5.7	13.0	13.0	1.4	1.4	10.9	10.9	10.9	10.9
		JP Morgan	397,908	115	-0.7	1.5	17.5	7.2	12.9	11.7	1.6	1.5	13.3	13.9	13.9	13.9
		BOA	328,885	32	-0.7	0.8	20.6	8.3	12.8	11.2	1.3	1.2	10.2	11.0	11.0	11.0
	유럽 (백인딜러,딜러)	Wells Fargo	295,209	60	-0.1	-6.1	11.4	-1.2	12.6	11.2	1.5	1.4	12.2	13.1	13.1	13.1
		Citi Group	203,112	77	-0.3	-1.5	8.1	3.2	12.1	10.5	1.0	1.0	8.6	9.6	9.6	9.6
은행	미국 (백인딜러,딜러)	Goldman Sachs	104,854	268	0.0	4.5	12.8	5.0	12.4	11.2	1.4	1.3	11.3	11.7	11.7	11.7
		Euro STOXX Bank	133.8	360.8	-0.3	-4.3	2.5	2.6	11.3	11.3	0.8	0.8	7.9	7.9	7.9	7.9
		BNP Paribas	100,172	80	-0.1	-3.5	2.3	3.8	10.3	9.4	0.8	0.8	8.1	8.5	8.5	8.5
		UBS Group	73,554	19	-0.4	-8.3	4.4	-1.2	12.0	10.7	1.3	1.2	9.4	10.5	10.5	10.5
		Deutsche bank	33,982	16	2.4	-13.5	-18.3	-16.6	12.3	9.2	0.4	0.4	3.0	4.5	4.5	4.5
	일본 (백인딜러,딜러)	TOPIX Banks Index	197.7	2.3	-7.8	6.5	-2.9	10.4	10.4	0.6	0.6	6.7	6.7	6.7	6.7	6.7
		MUFG	103,510	7.4	2.2	-9.9	7.9	-4.0	10.4	10.5	0.7	0.6	6.8	6.3	6.3	6.3
은행	중국 (백인딜러,딜러)	SMFG	64,119	45.3	1.8	-8.4	11.4	-0.8	9.7	9.8	0.7	0.6	6.8	6.8	6.8	6.8
		MFG	48,316	1.9	2.2	-6.0	3.9	-0.9	9.3	9.5	0.6	0.6	6.6	6.1	6.1	6.1
		SMTH	16,278	41.7	1.9	-5.5	9.6	-0.6	10.9	10.3	0.6	0.6	6.4	6.5	6.5	6.5
		CSI 300 Banks Index	6,420.8	0.2	-5.3	2.5	4.8	7.1	7.1	0.9	0.9	13.0	13.0	13.0	13.0	13.0
		건설은행	273,473	1.1	4.7	0.0	26.0	17.8	8.1	7.3	1.1	1.0	14.3	14.2	14.2	14.2
	중국 (백인딜러,딜러)	농업은행	209,911	0.6	2.1	-2.9	20.1	20.1	6.9	6.4	0.9	0.8	13.9	13.9	13.9	13.9
		중국은행	189,171	0.6	1.1	-0.7	17.3	14.6	7.0	6.5	0.8	0.8	12.0	12.0	12.0	12.0
은행	미국 (백인딜러,딜러)	조상은행	122,152	4.4	2.7	-5.8	7.2	10.6	10.9	9.4	1.7	1.5	16.7	17.1	17.1	17.1
		KRX Insurance Index	1,922.2	2.2	-4.4	1.5	-0.7	9.0	9.0	0.8	0.8	7.1	7.1	7.1	7.1	7.1
		삼성화재	13,549	286,000	4.2	2.9	10.8	7.1	11.4	10.4	1.0	1.0	9.2	9.5	9.5	9.5
		DB손해보험	4,885	69,000	2.2	-4.0	7.0	-3.1	7.4	6.6	1.0	0.9	13.8	13.7	13.7	13.7
		현대해상	3,755	42,000	1.3	-10.5	1.4	-10.6	6.6	6.2	0.9	0.8	15.3	14.5	14.5	14.5
	보험	메리츠화재	2,598	23,550	-1.3	-1.9	-0.3	0.2	7.0	6.8	1.2	1.1	18.7	17.3	17.3	17.3
		한화손해보험	990	8,480	3.8	-4.2	3.7	4.2	-	-	-	-	-	-	-	-
보험	미국 (백인딜러,딜러)	삼성생명	24,500	122,500	1.2	-8.2	-5.3	-1.6	13.2	12.4	0.7	0.7	5.3	5.4	5.4	5.4
		한화생명	5,854	6,740	3.4	-8.2	-11.5	-2.5	8.3	7.8	0.6	0.5	6.4	6.3	6.3	6.3
		동양생명	1,215	7,530	1.1	0.8	-5.0	-0.9	6.9	6.0	0.5	0.5	7.4	8.0	8.0	8.0
		미래에셋생명	764	5,260	2.1	-3.1	-9.8	0.2	7.2	6.0	-	-	-	-	-	-
		S&P 500 Insurance Index	400.0	0.3	-2.7	0.8	-0.5	12.3	12.3	1.3	1.3	1.3	10.5	10.5	10.5	10.5
	보험	CHUBB	68,183	147	0.0	-0.8	-0.6	0.6	13.5	12.8	1.3	1.2	9.6	9.5	9.5	9.5
		METLIFE	48,674	47	-0.2	-11.9	-8.9	-7.8	9.5	8.7	0.9	0.8	10.0	10.4	10.4	10.4
증권	유럽 (백인딜러,딜러)	Euro STOXX Insurance	273.5	0.1	-5.7	-0.4	1.3	10.6	10.6	1.0	1.0	1.0	9.1	9.1	9.1	9.1
		Allianz	103,996	236	-0.2	-7.4	-3.4	-0.6	11.0	10.3	1.2	1.1	11.2	11.2	11.2	11.2
		AXA	76,209	31	0.4	-7.4	0.7	2.3	9.6	9.3	0.8	0.8	9.1	9.1	9.1	9.1
		ING	70,605	18	-0.7	-11.0	-4.2	-4.5	10.9	10.3	1.1	1.0	10.4	10.5	10.5	10.5
		TOPIX Insurance Index	1,017.4	1.3	-7.8	2.8	-4.0	12.1	12.1	0.8	0.8	0.8	7.5	7.5	7.5	7.5
	증권	Japan Post Holdings	55,527	12	0.8	0.2	3.5	1.8	12.7	12.9	0.4	0.4	3.4	2.9	2.9	2.9
		Tokio Marine Holdings	35,861	48	1.5	-4.3	5.6	-0.6	14.5	12.4	0.9	0.9	7.6	8.3	8.3	8.3
증권	중국 (백인딜러,딜러)	Dai														