

# 메리츠 금융 Daily

2018. 2. 28

## News

한은, 기준금리 1.50% 동결…한미 금리역전 '초읽기'

(데일리안)

한국은행이 27일 기준금리를 동결로 유지.

경기회복세에도 불구하고 미국의 통상압박이나 불안한 고용지표, 가계부채 등이 금리인상에 제동을 걸 것으로 풀이

광주은행 모바일 신용대출 20일만에 100억 돌파

(뉴스1)

대출한도도 최대 2억원으로 대폭 상향하고 금리는 최저 연 3.13%부터 신용등급에 따라 적용

광주은행 계좌가 없는 고객도 기존에 이용하는 은행의 계좌로 대출금을 입금 받을 수 있음

카카오뱅크 전월세대출 출시 이후 금리 내림세

(파이낸셜뉴스)

카카오뱅크가 출시한 전월세보증금대출이 출시 한 달만에 600억원 가량이 판매. 시범운영 예정금액 1000억원 다음달께 소진될 것으로 전망. 시중은행들은 이에 맞서 비대면에 시간제약없는 전세자금대출을 선보이기 시작

동산담보대출 밀어붙이는 금융당국…은행권 움직일까

(데일리안)

금융당국이 동산담보대출을 활성화하겠다는 계획을 밝혔지만 정작 은행권에서는 시큰둥한 반응

담보율 가치 평가가 어려운데다 사후관리 시스템도 제대로 갖춰지지 않아 실제로 활성화까지는 갈 길이 멀다는 지적

경남은행장 황윤철 BNK지주 부사장 내정

(국제신문)

차기 경남은행장 최종 후보에 황윤철 BNK금융지주 부사장이 내정. BNK경남은행 내부 출신으로

은행 현안을 잘 이해하고 BNK금융지주사의 주력 계열사의 CEO로서 역할을 수행하는데 충분한 역량

은행/지주 Analyst 은경완

02. 6098-6653

kw.eun@meritz.co.kr

보험/증권 Analyst 김고은

02. 6098-6670

goenkim@meritz.co.kr

**MERITZ**  
메리츠종금증권

(국제신문)

오는 7월부터 연 소득 100만 원 이하 저소득 건강보험 지역가입자에게는 월 1만3100원의 '최저보험료'가 적용

저소득 지역가입자의 보험료를 2022년까지 지금의 절반 수준으로 줄이는 방향으로 2단계 부과체계 개편을 추진

보험사 주담대 고정금리 목표비중 30~40% 상향

(머니투데이)

금융당국이 보험사 주택담보대출(주담대)의 고정금리와 비거치식 분할상환 비중 목표치를 상향 조정

보험권 주담대 고정금리 목표 비중 현행 30%에서 40%로, 비거치식 분할상환 목표 비중 현행 50%에서 55%로 손

미래에셋생명 변액보험, 3년 만에 50% 수익률…업계 1위

(머니S)

미래에셋생명의 글로벌마켓수익형 펀드는 직전 3년 49.3%, 연평균 16.4%의 높은 수익률로 1위를 차지

해외투자 비중이 높은 미래에셋생명의 변액보험은 강세를 지속할 것으로 보임

키움증권, 바이오 IPO 달 솟아낸다

(더밸)

키움증권이 올해 바이오 기업의 기업공개(IPO)를 집중 공략 대상으로 삼음

중소형 바이오 IPO에 대해 독자 영역을 구축했다는 평가

작년 증권사 순익 3.8조…증시 호황에 10년래 최대실적

(뉴스핌)

지난해 국내 증권사들의 당기순이익이 3조8322억원으로 전년대비 79.6% 급증. 2007년 이후 최대 실적

금감원 관계자는 증권사의 자체 스트레스 등을 통한 리스크 관리를 강화해갈 예정이라 함

## 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 (설립원,원)	KRX Banks Index	963.5	-0.7	-3.6	7.8	2.8	7.0	7.0	0.6	0.6	8.7	8.7	9.5	9.5	
		KB금융	26,759	-0.2	-4.9	10.1	0.9	7.8	7.5	0.7	0.7	9.7	9.7	9.2	9.2	
		신한은행	22,264	-1.1	-11.9	-0.2	-5.0	7.0	6.6	0.6	0.6	9.4	9.4	8.0	8.0	
		하나금융지주	14,859	-1.0	-3.6	8.4	0.8	6.9	6.5	0.6	0.5	8.7	8.7	8.6	8.6	
		우리은행	11,458	-0.6	0.6	4.6	7.6	7.1	6.7	0.6	0.5	8.0	8.0	7.9	7.9	
		기업은행	9,604	-1.3	-3.0	3.0	7.9	4.3	6.8	0.5	0.5	8.0	8.0	8.0	8.0	
		BNK금융지주	3,602	-0.9	4.2	19.1	17.3	6.4	6.0	0.5	0.5	7.7	7.7	7.9	7.9	
	미국 (백인달러,달러)	DGB금융지주	2,140	-1.6	2.0	30.8	19.9	6.1	5.8	0.5	0.5	8.6	8.6	8.4	8.4	
		JB금융지주	1,003	-3.3	-2.3	9.8	6.3	5.0	4.5	0.4	0.2	8.1	8.1	7.8	7.8	
		Goldman Sachs	105,695	-1.2	-0.1	14.3	5.2	12.5	11.3	1.4	1.3	11.2	11.2	11.5	11.5	
보험	유럽 (백인달러,달러)	S&P 500 Banks Index	362.4	-1.1	-2.3	16.5	6.2	13.1	13.1	1.4	1.4	11.0	11.0	11.0	11.0	
		JP Morgan	402,775	-1.2	0.9	20.5	9.7	13.2	12.1	1.7	1.6	13.2	13.2	13.7	13.7	
		BOA	331,178	-0.3	0.4	22.1	9.5	13.0	11.4	1.3	1.2	10.2	10.2	10.9	10.9	
		Wells Fargo	291,566	-1.3	-9.7	10.4	-2.4	12.5	11.1	1.5	1.4	12.2	12.2	13.0	13.0	
		Citi Group	196,302	-1.6	-4.2	7.4	2.6	12.0	10.4	1.0	1.0	8.6	8.6	9.5	9.5	
		Goldman Sachs	105,695	-1.2	-0.1	14.3	5.2	12.5	11.3	1.4	1.3	11.2	11.2	11.5	11.5	
		Euro STOXX Bank	135.1	0.8	-5.4	3.5	3.6	11.4	11.4	0.8	0.8	7.9	7.9	7.9	7.9	
	일본 (백인달러,달러)	BNP Paribas	100,233	-1.0	-4.0	3.7	5.3	10.4	9.5	0.8	0.8	8.1	8.1	8.5	8.5	
		UBS Group	74,860	0.2	-5.8	8.5	1.7	12.3	11.0	1.3	1.2	9.5	9.5	10.5	10.5	
		Deutsche bank	33,931	0.4	-14.6	-15.0	-15.6	12.2	9.3	0.4	0.4	3.0	3.0	4.5	4.5	
증권	중국 (백인달러,달러)	TOPIX Banks Index	195.5	0.8	-3.6	0.4	-4.0	10.2	10.2	0.6	0.6	6.7	6.7	6.7	6.7	
		MUFG	100,865	-1.2	-5.1	-1.6	-5.7	10.2	10.3	0.6	0.6	6.8	6.8	6.3	6.3	
		SMFG	62,898	1.1	-2.1	5.0	-1.9	9.6	9.6	0.6	0.6	6.8	6.8	6.8	6.8	
		MFG	47,810	0.5	-1.5	-0.8	-1.2	9.3	9.5	0.6	0.6	6.6	6.6	6.1	6.1	
		SMTH	15,984	0.6	-2.9	5.6	-1.7	10.8	10.2	0.6	0.6	6.4	6.4	6.5	6.5	
		CSI 300 Banks Index	6,465.3	-2.1	-6.2	4.1	5.6	7.2	7.2	0.9	0.9	13.0	13.0	13.0	13.0	
		공상은행	366,237	-1.1	-3.3	9.2	14.7	9.5	8.0	1.0	0.9	13.5	13.5	13.1	13.1	
	미국 (백인달러,달러)	건설은행	270,204	1.3	-3.8	-11.5	-9.2	-2.0	9.0	0.6	0.5	6.3	6.3	6.3	6.3	
		농협은행	212,931	0.7	-2.8	-5.8	12.3	9.7	6.7	0.9	0.8	13.8	13.8	13.6	13.6	
		중국은행	190,786	0.7	-1.8	-4.8	9.9	8.8	6.9	0.8	0.7	11.8	11.8	11.7	11.7	
증권	한국 (설립원,원)	KRX Insurance Index	1,918.6	-1.9	-5.9	1.4	-0.9	9.1	9.1	0.8	0.8	6.9	6.9	9.1	9.1	
		삼성화재	13,502	-1.7	-1.4	13.8	6.7	11.6	10.7	1.0	0.9	9.0	9.0	9.1	9.1	
		DB손해보험	4,935	-0.7	-3.7	5.1	-2.1	7.1	6.5	1.0	0.9	14.3	14.3	13.9	13.9	
		현대해상	3,692	-1.2	-10.9	-1.8	-12.1	7.1	6.4	1.0	0.9	15.1	15.1	15.0	15.0	
		메리츠화재	2,549	-0.6	-7.2	-5.8	-1.7	6.9	6.6	1.2	1.1	18.7	18.7	17.3	17.3	
		한화손해보험	995	0.9	-5.9	-2.0	4.7	-	-	-	-	-	-	-	-	
		삼성생명	24,600	-3.5	-4.7	2.4	-1.2	13.9	12.9	0.7	0.7	5.2	5.2	5.4	5.4	
	미국 (백인달러,달러)	한화생명	5,880	-0.6	-9.9	-9.2	-2.0	9.0	8.4	0.6	0.5	6.3	6.3	6.3	6.3	
		동양생명	1,167	-1.6	-8.1	-6.8	-4.9	6.6	5.8	0.5	0.4	7.4	7.4	8.0	8.0	
		미래에셋생명	761	-0.6	-3.0	-8.7	-0.2	7.2	6.0	-	-	-	-	-	-	
증권	유럽 (백인달러,달러)	S&P 500 Insurance Index	399.6	-0.9	-5.8	1.0	-0.6	12.3	12.3	1.3	1.3	10.6	10.6	10.6	10.6	
		CHUBB	66,917	-1.3	-7.5	-2.9	-1.3	13.3	12.6	1.2	1.2	9.6	9.6	9.5	9.5	
		METLIFE	49,279	-0.7	-13.1	-7.3	-6.6	9.7	8.8	0.9	0.8	10.0	10.0	10.3	10.3	
		ING	52,551	58	-10.0	-0.4	-2.3	10.4	9.5	0.8	0.7	7.6	7.6	7.8	7.8	
		Euro STOXX Insurance	277.5	0.5	-3.5	1.7	2.8	10.8	10.8	1.0	1.0	9.0	9.0	9.0	9.0	
		Allianz	103,994	0.4	-5.4	-1.9	0.7	11.1	10.5	1.2	1.2	11.3	11.3	11.3	11.3	
		AXA	76,979	32	-1.0	-3.7	3.3	4.8	10.0	9.7	0.8	0.8	8.9	8.9	8.7	8.7
	일본 (백인달러,달러)	ING	69,905	18	-0.2	-9.5	-3.4	-4.2	10.9	10.3	1.1	1.0	10.2	10.2	10.4	10.4
		TOPIX Insurance Index	1,005.3	1.6	-4.6	-2.9	-5.1	11.8	11.8	0.8	0.8	7.5	7.5	7.5	7.5	
		Japan Post Holdings	54,396	0.6	-0.3	0.5	0.5	12.5	12.8	0.4	0.4	3.4	3.4	2.9	2.9	
증권	중국 (백인달러,달러)	Tokio Marine Holdings	35,172	47	2.2	-1.8	1.8	-1.8	13.6	11.8	0.9	0.9	7.7	7.7	8.2	8.2
		Dai-ichi Life Holdings	24,132	20	1.8	-5.4	-5.8	-6.9	8.7	10.9	0.7	0.7	8.3	8.3	6.1	6.1
		CSI All Share Insurance Index	1,532	-1.5	-6.0	-1.9	-2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	미국 (백인달러,달러)	중국平安보험	200,897	11	-1.9	-7.9	10.8	4								