

메리츠 금융 Daily

2018. 6. 28

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

News

5월 은행·가계대출 금리 '동반상승'…3년 8개월來 최고

(데일리안)

시장금리 상승으로 은행 예금금리와 가계대출 금리가 동반 상승하면서 3년 8개월만에 최고치를 기록

5월 예금은행 신규취급액기준 가계대출 금리 연 3.75%로 0.06%p 상승, 전체 대출금리 연 3.68%로 0.03%p 상승

금감원, 금리산정 오류 의혹 지방은행 확대 점검

(뉴스1)

금융감독원이 대출금리 산정 오류가 나타난 경남은행, KEB하나은행, 한국씨티은행을 대상으로 집중 점검에 나섰다. 광주은행 등 4개 지방은행, 수협까지 추가로 점검에 나선다.

우리은행, 베트남 6개 영업점 설립 인가 획득

(한국경제)

우리은행은 베트남 중앙은행으로부터 베트남 북부 타이응웬, 하이퐁, 하남지역과 남부의 호치민, 얀짜, 빈증지역 등 6개 영업점에 대한 설립 인가를 획득. 올해말까지 영업점 9개로 확대해 베트남 주요거점 지역의 영업기반 강화할 예정

'은행 ATM 수수료 무료' 캠페인 카뱅 엇갈린 행보

(데일리안)

인터넷전문은행인 케이뱅크와 카카오뱅크가 시중은행 ATM 수수료 무료 서비스에 다른 행보

카카오뱅크는 전국 모든 ATM 수수료 면제 정책을 1년 더 연장한 반면 케이뱅크는 이번달까지만 무료로 운영

계열사 펀드판매 연 25% 제한…교보·미래에셋생명 비상

(뉴스1)

금융위, 금융회사의 계열사 펀드판매 비중을 현행 50%에서 25%로 줄이는 내용의 금융투자업 규정 개정안의 의견 교보생명, 미래에셋생명, 미래에셋대우 등 계열사 펀드 판매 비중 높은 금융사들은 당장 비중 줄이기에 나서야 할 전망

보험사 과잉 사채, 두번 우는 소비자…점검도 '속수무책'

(아시아타임즈)

하반기 중 손보사 사업비 집행 내부 기준 점검 계획이나 명확한 기준 없어 다시금 사채 경쟁 불을 당길 수 있다. 금감원은 시책의 경우 보험사 자율적인 마케팅 수단이기 때문에 감독당국이 직접적으로 규제하기 어렵다는 입장

삼성화재·교보생명 등 주요 보험사, '인슈어테크' 활성화 나서

(글로벌경제신문)

삼성화재, 교보생명, 한화생명 등 주요 보험사들은 다양한 '인슈어테크' 서비스를 선보임

삼성화재는 보험업계 최초로 보험설계사를 통한 모든 보험가입 절차를 일체의 종이서류 없이 전자청약만으로 완결

KB증권, 발행어음 죽족 내일 해제…초대형IB '삼국지' 개막 임박

(뉴스핌)

KB증권은 오는 28일 신규 금융투자업 인가 제재가 정식 해제

업계에선 KB증권의 발행어음 진출이 구체화되는 시점과 맞물려 경쟁 구도가 본격화될 것으로 전망

카운징 이자장사 논란…신용·대출금리 업계 최고, 배당은 '펄펄'

(더밸)

개인 고객 비중이 높은 카운징이 신용공여와 주식담보대출 등 이자는 업계 최고 수준으로 많이 받으면서 배당은 주요 증권사 중 꼴찌 수준으로 주주환원에는 매우 소극적이란 평가

삼성증권, 국민연금 하반기 거래 증권사에서도 탈락

(연합뉴스)

국민연금의 올해 하반기 거래 증권사에서도 삼성증권이 제외

거래 안정성 저하 우려에 따른 리스크 관리 차원의 조치

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(설명필자)	KRX Banks Index	859.2	-0.9	-1.2	-2.2	-8.3	6.0	5.8	0.5	0.5	9.0	8.8	9.5	9.5	
		KB금융	22,620	0.0	-1.8	-10.0	-14.7	6.4	6.2	0.6	0.6	9.8	9.4	9.5	9.4	
		신한지주	20,912	44,100	-1.1	-4.9	-2.1	-10.7	6.5	6.2	0.6	0.6	9.5	9.4	9.5	9.4
		하나금융지주	13,196	43,950	0.5	0.8	-3.0	-11.7	5.9	5.6	0.5	0.5	9.0	8.8	8.8	8.8
		우리은행	10,884	16,100	-2.4	3.5	13.0	2.2	6.3	6.1	0.5	0.5	8.8	8.5	8.5	8.5
		기업은행	8,792	15,700	-0.3	-3.4	0.6	-4.6	5.9	5.7	0.5	0.5	8.5	8.4	8.4	8.4
	미국(백인달러, 달러)	BNK금융지주	3,015	9,250	-2.5	-6.3	-12.7	-1.8	5.0	4.9	0.4	0.4	8.0	7.7	7.7	7.7
		DGB금융지주	1,725	10,200	-2.9	-2.9	-11.3	-3.3	4.9	4.6	0.4	0.4	8.6	8.6	8.6	8.6
		JB금융지주	877	5,640	-2.4	-7.8	-7.5	-7.1	4.2	4.0	0.4	0.3	8.6	8.2	8.2	8.2
		S&P 500 Banks Index	320.9	-1.2	-5.3	-2.1	-5.9	11.6	10.4	1.3	1.2	11.1	11.8	11.8	11.8	
보험	미국(백인달러, 달러)	JP Morgan	351,509	103	-1.5	-6.7	-4.1	-3.5	11.5	10.6	1.5	1.4	13.5	13.9	13.9	13.9
		BOA	286,335	28	-1.1	-6.0	-3.9	-4.3	11.1	9.7	1.1	1.1	10.4	11.1	11.1	11.1
		Wells Fargo	259,627	53	-0.3	-3.0	5.1	-12.2	11.9	10.5	1.4	1.3	12.0	12.7	12.7	12.7
		Citi Group	166,919	65	-1.3	-4.4	-3.7	-12.0	10.1	8.8	0.9	0.8	8.7	9.6	9.6	9.6
		Goldman Sachs	86,381	220	-0.6	-6.0	-10.6	-13.6	9.6	9.1	1.1	1.0	12.1	11.9	11.9	11.9
		Euro STOXX Bank	109.4	-0.4	-7.3	-9.7	-16.1	9.5	8.4	0.7	0.7	7.8	8.5	8.5	8.5	8.5
	유럽(백인달러, 달러)	BNP Paribas	76,508	61	0.2	-7.8	-6.3	-15.1	8.5	7.7	0.7	0.7	8.1	8.6	8.6	8.6
		UBS Group	58,948	15	0.8	-3.4	-5.5	-11.6	11.1	9.7	1.1	1.0	9.4	10.6	10.6	10.6
		Deutsche bank	21,483	10	-2.6	-13.5	-18.5	-43.5	19.8	9.1	0.3	0.3	1.4	3.0	3.0	3.0
		TOPIX Banks Index	172.3	-0.3	-6.5	-5.2	-15.4	9.3	9.1	0.5	0.5	6.0	5.7	5.7	5.7	5.7
증권	중국(백인달러, 달러)	CSI 300 Banks Index	5,261.8	-1.5	-8.8	-10.9	-14.1	6.0	5.5	0.8	0.7	13.1	12.9	12.9	12.9	
		공상은행	281,305	0.8	-2.0	-7.8	-11.2	-14.4	6.3	5.8	0.8	0.8	13.7	13.5	13.5	13.5
		건설은행	227,694	1.0	-2.4	-9.6	-11.6	-14.5	6.3	5.8	0.9	0.8	14.2	14.0	14.0	14.0
		농업은행	167,209	0.5	-0.9	-5.0	-6.8	-10.4	5.5	5.1	0.7	0.7	13.8	13.5	13.5	13.5
		중국은행	156,234	0.5	-0.8	-5.2	-8.6	-8.8	6.0	5.5	0.7	0.6	11.8	11.8	11.8	11.8
		KRX Insurance Index	1,647.3	-0.1	-1.5	-7.5	-14.9	8.0	7.5	0.7	0.7	6.7	6.9	6.9	6.9	6.9
	미국(백인달러, 달러)	삼성화재	12,625	266,500	1.3	3.7	-1.8	-0.2	10.8	10.0	1.0	0.9	8.6	8.9	8.9	8.9
		DB손해보험	4,220	59,600	-0.2	0.5	-8.6	-16.3	6.6	6.0	0.8	0.8	13.1	12.9	12.9	12.9
		현대해상	3,093	34,600	-0.6	-1.1	-11.5	-26.4	6.3	5.9	0.9	0.8	14.8	14.9	14.9	14.9
		메리츠화재	2,118	19,200	-1.0	-3.8	-9.4	-18.3	7.2	6.7	1.1	1.0	16.0	15.5	15.5	15.5
증권	유럽(백인달러, 달러)	한화손해보험	775	6,640	-0.6	-4.3	-21.0	-18.4	4.9	4.6	0.6	0.5	12.9	12.4	12.4	12.4
		삼성생명	19,820	99,100	-0.7	-6.5	-12.7	-20.4	11.1	10.9	0.6	0.6	5.2	5.2	5.2	5.2
		한화생명	4,595	5,290	-2.2	-8.2	-14.8	-23.4	7.4	6.7	0.5	0.5	5.9	6.0	6.0	6.0
		동양생명	1,205	7,470	0.0	2.5	0.8	-1.7	8.2	7.3	0.5	0.5	7.1	7.0	7.0	7.0
		미래에셋생명	972	5,490	-1.8	-3.3	9.1	4.6								
		S&P 500 Insurance Index	366.6	-1.5	-4.7	-4.5	-8.8	11.3	10.5	1.2	1.2	11.2	11.0	11.0	11.0	11.0
	일본(백인달러, 달러)	CHUBB	58,318	125	0.5	-5.7	-7.4	-14.3	12.0	11.1	1.1	1.0	9.3	9.5	9.5	9.5
		METLIFE	44,626	44	-2.4	-7.9	-2.6	-13.2	8.6	8.0	0.9	0.8	10.6	10.7	10.7	10.7
		AIG	47,469	53	-1.4	-0.2	-1.1	-11.2	10.9	9.4	0.7	0.7	6.8	7.5	7.5	7.5
		Euro STOXX Insurance	249.5	0.0	-6.0	0.4	-7.6	9.8	9.2	0.9	0.9	9.1	9.3	9.3	9.3	9.3
증권	일본(백인달러, 달러)	TOPIX Insurance Index	1,016.4	-0.2	-2.5	6.1	-4.1	10.6	10.1	0.8	0.8	7.1	7.1	7.1	7.1	7.1
		Japan Post Holdings	49,628	11	0.5	-3.8	-5.1	-5.3	11.1	13.1	0.4	0.4	3.6	2.7	2.7	2.7
		Tokio Marine Holdings	36,313	49	0.4	1.2	10.3	4.2	14.7	12.2	1.0	1.0	7.3	8.4	8.4	8.4
		Dai-ichi Life Holdings	21,643	18	-0.2	-5.2	2.3	-14.2	7.4	10.1	0.6	0.6	8.5	5.6	5.6	5.6
		CSI All Share Insurance Index	1,242	-2.6	-7.8	-11.7	-20.6	13.1	11.1	2.4	2.0	19.5	20.2	20.2	20.2	20.2
		중국平安보험	162,717	9	-2.2	-6.4	-8.8	-11.5	13.1	11.1	1.4	1.3	10.3	12.3	12.3	12.3
	중국(백인달러, 달러)	신화생명보험	17,616	4	-4.0	-10.1	-11.2	-39.4	12.3	10.4	1.4	1.3	10.3	12.3	12.3	12.3
		중국피씨피보험그룹	40,941	4	-3.2	-9.6	-12.2	-19.7	13.7	11.6	1.8	1.6	13.7	15.2	15.2	15.2
		KRX SEC Index	727.4	-0.9	-13.5	-2.9	2.1	8.0	7.9	0.8	0.8	9.5	8.9	8.9	8.9	8.9
		미래에셋대우	5,648	8,580	0.1	-12.5	-5.0	-4.5	8.4	8.5	0.7	0.7	8.5	7.8	7.8	7.8
증권	미국(백인달러, 달러)	NH투자증권	4,165	14,800	-1.3	-13.2	9.2	6.5	9.7	9.4	0.9	0.8	8.3	8.1	8.1	8.1
		한국금융지주	4,636	83,200	-1											