

메리츠 금융 Daily

2019. 3. 18

MERITZ
메리츠종금증권

News

은행권, 내일부터 금리상승위험 경감형 신규 주담대 본격 출시

월상환액 고정형 주택담보대출과 '금리상한형 주택담보대출' 등 두 가지..."변동금리 대출을 선택한 차주는 상환부담 증가위험에 노출된 만큼 금리상한형 주택담보대출로 바꾸면 금리 급등에 따른 상환부담을 줄일 수 있다"

낮은 이자로 빌려줬는데... 서민금융 연체율 급증

조선비즈
서민금융진흥원·금융감독원 자료에 따르면, 작년 말 기준 핵심론의 대위 변제율은 9.1%로 집계
다른 서민 금융상품들도 연체율이 차츰 올라 작년 '새희망홀씨' 대출 연체율은 2017년 2.3%에서 작년 2.5%로 높아져

은행 주택담보대출 금리 4.9% 육박

파이낸셜뉴스
주담대 기준이 되는 잔액기준 코픽스가 18개월째 상승세...신규취급액 기준 코픽스는 두 달 연속 하락
현재 금융당국이 가산금리 인상을 규제하고 있어 사실상 코픽스 추이가 전체 금리의 움직임을 결정

당국, 카드수수료 협상결과 조기 조사 검토...고강도 예고

연합뉴스
카드사의 마케팅 비용 혜택을 가장 많이 받는 대형 가맹점들이 일반 가맹점보다 낮은 수수료율을 바로 잡겠다는 의지
"대형 가맹점의 수수료 협상 과정에서 정부의 수수료 체계 개편 의지가 반영되지 않고 카드사와 가맹점 간 힘겨루기"

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

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

머니S

'추나요법 금여화' 자동차보험료에 영향?
지난해 기록적인 폭염과 정비수가 인상으로 직격탄을 맞은 자동차보험 추나요법 건강보험급여 적용 소식에 또 악재 문제는 보험사가 의료비 100% 지급하는 자동차보험은 진료비가 높은 치료법으로 쓸릴 가능성이 높다는 것

작년 상장 5개 생보사, 설계사 줄고 정착률도 떨어져

한국보험신문

전속설계사 7.3%(4053명) ↓ · 13회차 정착률 2.1%p ↓ ... "수당 많고 자유로운 영업활동 가능한 GA로 이동 탓"
보험사별로 살펴보면 지난해 전속 설계사가 가장 많이 줄어든 상장 생보사는 미래에셋생명

증권사 2~3곳, 운용자 1~2곳 검토...을 종합검사 대상 어디?

서울경제

평가지표는 △금융소비자보호 △건전성 △내부통제 · 지배구조 등을 기본으로 하고 업권별 특성에 따른 세부 지표들
지난해엔 미래에셋대우와 NH투자증권, 한국투자증권 등 이른바 '빅3' 증권사가 금융투자검사국의 종합검사 대상
국내 33개 증권사들의 외회증권 수탁 수수료는 약 1151억원으로 전년(964억원) 대비 19.4% 늘어

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	74,406	770	2.0	-2.6	1.5	1.7	5.3	5.1	0.4	0.4	8.6	8.4
		KB금융	18,376	43,950	3.0	-4.7	-6.4	-5.5	5.4	5.2	0.5	0.4	8.9	8.7
		신한지주	20,960	44,200	0.9	1.4	12.5	11.6	6.4	6.1	0.6	0.5	9.0	8.9
		하나금융지주	11,364	37,850	-0.4	-4.9	3.9	4.4	4.8	4.7	0.4	0.4	8.7	8.3
		우리은행	10,100	14,850	3.5	-5.7	-4.5	-4.8	5.4	5.2	0.5	0.4	8.6	8.4
	미국 (백만달러/달러)	기업은행	8,394	14,600	2.8	2.5	2.1	3.9	5.1	5.0	0.4	0.4	8.4	8.0
		BNK금융지주	2,396	7,350	5.6	0.0	-0.6	0.3	4.4	4.5	0.3	0.3	6.7	6.7
보험	유럽 (백만달러/달러)	DGB금융지주	1,465	8,660	1.5	-0.8	3.9	4.2	4.4	4.2	0.3	0.3	7.5	7.5
		JB금융지주	1,188	6,030	2.4	-2.4	11.9	5.8	3.7	3.6	0.3	0.3	9.5	9.1
		S&P 500 BANKS INDEX	1,388,334	320	0.5	1.3	14.8	15.0	10.4	9.4	1.2	1.1	11.8	12.2
		JP Morgan	348,870	107	1.1	0.9	9.0	9.1	10.9	10.1	1.4	1.4	13.5	13.8
		BOA	282,421	29	-0.5	1.2	20.4	18.9	10.1	9.1	1.1	1.0	11.2	11.5
	일본 (백만달러/달러)	Wells Fargo	230,095	51	0.6	2.9	9.9	9.9	10.2	8.9	1.3	1.2	12.7	13.9
		Citi Group	152,577	65	1.7	1.4	21.7	25.2	8.7	7.6	0.8	0.7	9.5	10.1
증권	미국 (백만달러/달러)	Goldman Sachs	75,909	198	0.4	0.3	16.1	18.7	8.2	7.6	0.9	0.8	11.1	11.5
		Euro STOXX Bank	575,842	97	1.1	3.6	7.8	11.2	8.4	7.8	0.6	0.6	7.9	8.4
		BNP Paribas	62,653	50	1.0	4.4	9.2	12.2	7.7	7.0	0.6	0.5	7.5	7.9
		UBS Group	47,038	12	-1.1	-5.6	-0.4	-0.1	9.0	8.3	0.8	0.8	9.3	9.8
		Deutsche bank	18,251	9	-0.9	0.5	2.0	12.0	14.2	9.9	0.3	0.3	1.9	2.7
	중국 (백만달러/달러)	TOPIX BANKS INDEX	318,935	153	1.2	-1.7	-1.3	4.4	8.7	8.2	0.5	0.5	5.2	5.7
		MUFG	70,123	5	1.3	-2.2	-0.6	6.3	7.7	7.8	0.5	0.4	6.2	5.7
보험	유럽 (백만달러/달러)	SMFG	49,806	36	1.2	-1.7	2.4	8.9	7.5	7.5	0.5	0.5	7.2	6.8
		MFG	39,288	2	0.8	-1.5	-3.1	1.3	12.6	8.5	0.5	0.5	4.2	5.7
		SMTH	14,712	38	1.0	0.6	-0.7	4.5	9.0	8.8	0.6	0.6	6.8	6.6
		CSI 300 Banks Index	1,005,060	6,042	0.4	5.6	11.1	15.4	6.4	5.9	0.8	0.7	12.6	12.4
		공상은행	290,100	0.8	-0.4	4.3	5.5	6.3	5.9	0.8	0.7	13.2	13.0	
	일본 (백만달러/달러)	건설은행	224,434	1.0	1.2	0.9	6.4	10.4	6.4	5.9	0.8	0.8	13.7	13.5
		농업은행	191,026	0.6	0.3	4.5	3.1	5.9	5.5	0.7	0.7	1.0	13.0	12.8
증권	미국 (백만달러/달러)	중국은행	158,186	0.6	0.0	2.4	5.6	5.0	6.0	5.6	0.7	0.6	11.7	11.6
		KRX Insurance Index	47,801	1,669	2.6	1.8	9.9	6.8	9.3	8.4	0.7	0.7	5.4	5.4
		삼성화재	14,378	303,500	2.5	3.6	16.4	12.8	12.5	11.0	1.1	1.0	9.2	9.8
		DB손해보험	5,055	71,400	2.1	-0.7	4.1	1.4	8.0	6.7	0.9	0.8	11.9	13.3
		현대해상	3,415	38,200	2.4	0.0	-6.1	-6.9	7.8	6.5	0.8	0.7	10.8	12.1
	유럽 (백만달러/달러)	메리츠화재	2,785	24,500	2.7	6.3	22.6	12.1	9.1	7.6	1.2	1.0	13.8	14.5
		한화손해보험	655	5,610	4.5	2.7	5.7	-5.1	5.0	4.5	0.5	0.4	9.1	9.5
증권	미국 (백만달러/달러)	삼성생명	17,620	88,100	2.8	-2.4	8.3	8.0	11.8	11.0	0.5	0.5	4.5	4.7
		한화생명	3,652	4,205	4.6	-1.9	1.0	-0.4	8.8	8.6	0.3	0.3	4.4	3.8
		동양생명	760	4,710	-1.6	-8.2	2.9	-1.3	9.1	7.3	0.3	0.3	3.7	4.4
		미래에셋생명	956	5,400	4.2	7.6	37.3	17.1	9.6	8.5	0.4	0.4	4.2	4.5
		S&P 500 INSURANCE INDEX	566,134	395	0.8	2.0	15.0	13.1	11.5	10.6	1.3	1.2	11.4	11.4
	유럽 (백만달러/달러)	CHUBB	62,500	136	0.7	2.4	9.0	5.6	12.6	11.8	1.2	1.1	9.5	9.5
		METLIFE	43,374	45	1.0	1.0	15.4	10.4	8.4	7.5	0.8	0.8	10.8	10.9
증권	일본 (백만달러/달러)	AIG	38,292	44	0.7	4.8	18.1	11.7	10.1	8.8	0.6	0.6	6.9	7.4
		Euro STOXX Insurance	357,473	281	1.3	5.6	14.5	14.2	10.3	9.7	1.0	1.0	9.9	10.1
		Allianz	96,530	227	0.8	6.0	15.0	14.7	10.6	10.0	1.3	1.2	12.3	12.6
		AXA	62,574	26	1.5	9.7	20.2	20.9	8.2	7.9	0.9	0.8	9.9	10.2
		ING	48,830	13	1.4	-0.1	11.9	17.8	8.3	7.9	0.8	0.8	10.0	10.1
	중국 (백만달러/달러)	TOPIX INSURANCE INDEX	110,934	914	0.9	-4.4	-4.4	-0.1	10.1	9.2	0.7	0.7	6.8	7.1
		Japan Post Holdings	53,238	12	0.5	-2.7	2.6	4.3	12.4	12.3	0.4	0.4	3.2	3.2
증권	미국 (백만달러/달러)	Tokio Marine Holdings	34,039	47	1.6	-3.8	-0.9	0.7	11.9	11.0	1.0	1.0	8.3	8.5
		Dai-ichi Life Holdings	17,308	14	-0.6	-6.0	-12.9	-6.3	8.4	7.8	0.5	0.5	5.7	6.0
		CSL All Share Insurance Index	-	1,548	1.4	12.7	20.5	29.7	-	-	-	-	-	-
		중국 펍보험	200,991	11.0	1.1	10.9	17.7	24.7	12.5	10.9	2.5	2.1	21.0	21.2
		신화 생명보험	20,979	4.9	2.8	10.5	16.4	23.5	12.5	10.9	1.6	1.4	13.3	13.7
	유럽 (백만달러/달러)	중국 피씨피보험그룹	41,246	3.8	0.5	2.2	11.9	16.6	13.2	11.4	1.7	1.5	13.9	15.4
		KRX SEC INDEX	20,152	651	2.0	1.1	7.6	8.7	7.9	7.2	0.7	0.7	7.7	7.7
증권	미국 (백만달러/달러)	미래에셋대우	5,023	7,630	3.0	2.1	13.8	16.8	10.0	8.9	0.6	0.6	5.2	5.6
		NH투자증권	3,715	13,200	3.5	-0.8	-1.4	1.1	10.1	8.9	0.7	0.7	7.4	8.0
		한국금융지주	3,611	64,800	4.3	4.5	6.0	8.9	6.6	6.1	0.8	0.7	11.8	11.7
		삼성증권	3,059	34,250	0.7	0.7	8.7	8.7	8.1	7.5	0.6	0.6	6.7	6.8
		키움증권	1,841	83,300	1.0	1.7	11.3	6.5	8.0	7.5	0.9	0.8	11.2	10.9
	유럽 (백만달러/달러)	S&P 500 INVEST BNK & BRK	231,259	143	0.6	0.6	13.1	12.5	10.1	9.2	1.2	1.1	12.6	13.0
		JP Morgan	348,870	107	1.1	0.9	9.0	9.1	10.9	10.1	1			