

News

은행권, 내일부터 금리상승위험 경감형 신규 주담대 본격 출시 한국경제
월상환액 고정형 주택담보대출과 '금리상환형 주택담보대출' 등 두가지... "변동금리 대출을 선택한 차주는 상환부담 증가위험에 노출된 만큼 금리상환형 주택담보대출로 바꾸면 금리 급등에 따른 상환부담을 줄일 수 있다"

낮은 이자로 빌려줬는데도... 서민금융 연체율 급증 조선비즈
서민금융진흥원·금융감독원 자료에 따르면, 작년 말 기준 햇살론의 대위 변제율은 9.1%로 집계
다른 서민 금융상품들도 연체율이 차츰 올라 작년 '새희망홀씨' 대출 연체율은 2017년 2.3%에서 작년로 2.5%로 높아져
현재 금융당국이 가산금리 인상을 규제하고 있어 사실상 코픽스 추이가 전체 금리의 움직임을 결정

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"

'추나요법 급여화' 자동차보험료에 영향? 머니S
지난해 기록적인 폭설과 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 성장 5개 섹터, 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 삼성 생보사는 미래에셋생명

증권사 2~3곳, 운용사 1~2곳 검토...를 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

해외 주식 직구 36조 돌파... 부쩍 높아진 증권사 해외파트 위상 한경비즈니스
외 주식 결제 대금은 약 326억 달러(36조5000억원)로 전년 대비 43% 정도 증가...을 들어서만 2달 말까지 45억 달러
국내 33개 증권사들의 외화증권 수탁 수수료는 약 1151억원으로 전년(964억원) 대비 19.4% 늘어

Global Peer Valuation

구분	국가	기업명	시가총액		등락률(%)				PER(배)		PBR(배)		ROE(%)	
					1D	1M	3M	YTD	2019E	2020E	2019E	2020E	2019E	2020E
오래된	한국	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
		(십억원/월)												
		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
	미국	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
		(백만달러/달러)												
		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
		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
	유럽	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
		(백만달러/달러)												
		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
	일본	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
		(백만달러/달러)												
		MUFG	70,123	5	1.3	-2.2	-0.6	6.3	7.7	7.8	0.5	0.4	6.2	5.7
		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
	중국	CSMI 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
		(백만달러/달러)												
		공상은행	290,100	0.8	0.2	-0.4	4.3	5.5	6.3	5.9	0.8	0.7	13.2	13.0
		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	0.3	4.5	3.1	5.9	5.5	0.7	0.7	13.0	12.8
과제	한국	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
		(십억원/월)												
		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
	미국	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
		(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
		AIG	38,292	44	0.7	4.8	18.1	11.7	10.1	8.8	0.6	0.6	6.9	7.4
	유럽	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
		(백만달러/달러)												
		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
	일본	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
		(백만달러/달러)												
		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
		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
	중국	CSI All Share Insurance Index	-	1,548	1.4	12.7	20.5	29.7	-	-	-	-	-	-
		(백만달러/달러)												
		중국 평안보험	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
		중국파시픽보험그룹	41,246	3.8	0.5	2.2	11.9	16.6	13.2	11.4	1.7	1.5	13.9	15.4
최근	한국	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
		(십억원/월)												
		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
	미국	S&P 500 INVST 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
		(백만달러/달러)												
		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
		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
		Charles Schwab	60,580	45	0.3	-2.0	12.8	9.4	16.2	14.7	3.2	2.9	19.8	19.2
	유럽	Euro STOXX Financial Service	106,457	436	0.8	3.1	12.9	11.6	15.9	14.6	1.6	1.5	11.2	10.2
		(백만달러/달러)												
		UBS	47,038	12	-1.1	-5.6	-0.4	-0.1	9.0	8.3	0.8	0.8	9.3	9.8
		Credit Suisse	30,809	12	-0.2	1.0	10.7	11.9	8.8	7.6	0.7	0.6	7.8	8.3
		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
	일본	TOPIX SEC&CMDTY FUTR In	38,488	322	0.4	-3.0	-5.0	2.4	29.0	10.9	0.7	0.7	-0.3	5.3
		(백만달러/달러)												
		Nomura Holdings	12,970	4	0.1	-7.5	-9.8	-1.6	-36.7	9.8	0.5	0.5	-1.7	5.1
		ORIX	18,445	14	0.6	-5.3	-7.8	-3.3	6.1	5.8	0.7	0.6	11.7	11.2
		Daiwa Securities Group	8,699	5	0.4	0.6	-6.7	2.5	13.5	11.7	0.7	0.7	5.4	5.9
	중국	SZSE FINANCIALS INDEX	186,173	1,083	0.7	16.5	30.0	35.0	12.0	12.0	1.2	1.2	9.6	9.6
		(백만달러/달러)												
		CITIC Securities	40,060	2.3	-0.7	-1.3	25.4	31.9	17.7	15.9	1.3	1.3	7.9	8.2
		Haitong Securities	21,059	1.3	0.6	8.0	29.1	37.3	16.0	14.0	0.9	0.9	6.2	6.7
		Huatai Securities	25,360	2.0	1.3	-0.3	21.3	26.9	16.3	14.8	1.2	1.1	7.9	7.9

Compliance Notice

당사는 동 자료에 언급된 종목 중 메리츠화재와 계열회사의 관계가 있습니다. 동 자료는 작성일 현재 사전조치와 관련한 사항이 없습니다. 2019년 3월 18일 현재 동 자료에 언급된 종목의 유가증권(DR, CB, IPO, 시장조성 등) 발행 관련하여 지난 6개월간 주권사자 참여하지 않았습니다. 당사는 2019년 3월 18일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 1%이상 보유하고 있지 않습니다. 당사의 조사분석 담당자는 2019년 3월 18일 현재 동 자료에 언급된 종목의 지분을 보유하고 있지 않습니다. 본 자료에 게재된 내용들은 본인의 의견 을 정확하게 반영하고 있으며, 외부의 부당한 압력이나 간섭없이 작성되었음을 확인합니다. (작성사: 김고은, 은경완) 동 자료는 투자자들의 투자판단에 참고가 되는 정보제공을 목적으로 배포되는 자료입니다. 동 자료에 수록된 내용은 당사 리서치센터의 추정치로서 오차가 발생될 수 있으며 정확성이나 완벽성은 보장하지 않습니다. 동 자료를 이용하시는 분은 동 자료와 관련한 투자의 최종 결정은 자신의 판단으로 하시기 바랍니다.