

금융 Weekly (07.29~08.04)

1. 주간 주요 뉴스

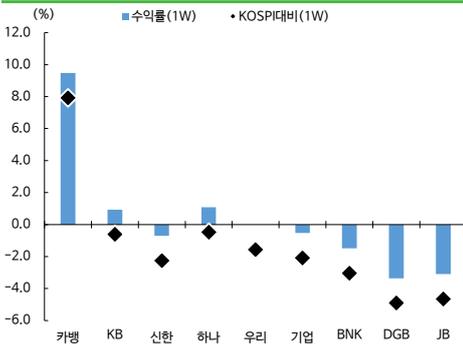
- ▶ 증시 더위 먹었나...쭉쭉 빠지는 거래대금 2년6개월 최저로 (08.03 / 뉴스시)
 - 7월 일평균 거래대금 13.3조원으로 지난해 7월 26.3조원 대비 49.4% 감소... 20년 1월 이후 2년 반 만에 가장 낮아
 - 코로나19와 유행성 확대에 의한 특수 소멸 영향... 증권사 브로커리지 수익에 부정적 영향
 - https://newsis.com/view/?id=NISX20220802_0001965283&clD=15001&plD=15000
- ▶ 달라진 가계대출 지형도... 인터넷은행 늘고 시중은행은 줄어 (08.02 / 중앙일보)
 - 카카오뱅크, 케이뱅크 가계대출 잔액 각각 27.0조원, 9.2조원으로 7개월 연속 증가... 저신용 차주 대환대출 수요 꾸준
 - 5대 시중은행(KB국민·신한·하나·우리·NH농협) 가계대출 잔액 697.8조원으로 7개월 연속 하락
 - <https://www.joongang.co.kr/article/25091535>
- ▶ 5대 은행 정기예금 700조원 첫 돌파... 금리 상승기 '머니무브' (08.01 / 아주경제)
 - 7월 말 기준 5대 시중은행(KB국민·신한·하나·우리·NH농협) 정기예금 잔액 712.4조원으로 전월 대비 27.4조원 증가
 - 기준금리 인상으로 예·적금으로 자금 몰리는 반면, 위험자산 투자심리 위축되며 대출수요는 감소
 - <https://www.ajunews.com/view/20220801163827187>
- ▶ 실손보험 '구멍' 막았더니... 백내장 수술 95% 줄었다 (07.31 / 매일경제)
 - 3월 한달간 9,343건에 달했던 백내장 수술 건수 7월 450건으로 95% 감소... 백내장 수술 임원치료 인정기준 강화 영향
 - 실손보험 약관상 임원치료 보험금은 최대 5천만원까지 지급되나, 통원치료일 경우 25~30만원으로 한정돼
 - <https://www.mk.co.kr/news/economy/view/2022/07/673766/>

2. 주요 지수 등락

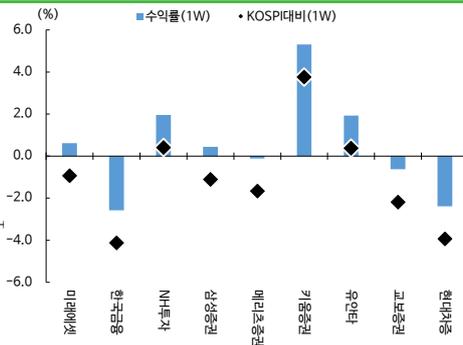
항목	증가	1W 등락
KOSPI (pt)	2,473.1	▲37.8
KOSDAQ (pt)	825.2	▲26.8
S&P500 (pt)	4,151.9	▲79.5
NASDAQ (pt)	12,720.6	▲558.0
원달러 환율 (원)	1,309.7	▲5.7
CD 3개월 (%)	2.74%	▲0.0bp
국고채 3년 (%)	3.12%	▼0.5bp
국고채 10년 (%)	3.16%	▼4.5bp
미국채 2년 (%)	3.04%	▲18.1bp
미국채 10년 (%)	2.69%	▲1.2bp
KOSPI 거래대금 (조원)	7.5	▲0.5
KOSDAQ 거래대금 (조원)	7.5	▲2.4
고객예탁금 (조원, 8/3)	56.0	▲1.4
신용융자잔고 (조원, 8/3)	18.7	▲0.3
주식공모펀드순자산 (조원, 8/3)	82.3	▲2.0

3. 주간 수익률

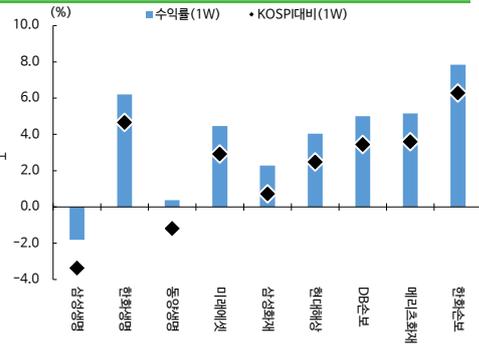
[도표 1] 은행 기업 주간수익률



[도표 2] 증권 기업 주간수익률

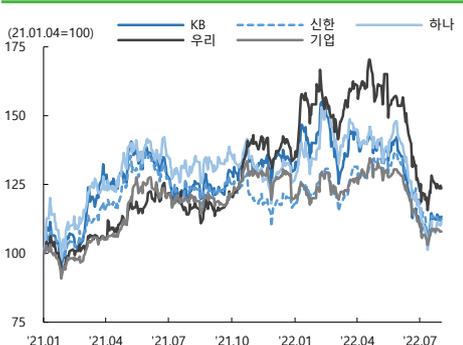


[도표 3] 보험 기업 주간수익률



자료 : Quantwise, 교보증권 리서치센터

[도표 4] 은행 기업 상대수익률



[도표 5] 증권 기업 상대수익률



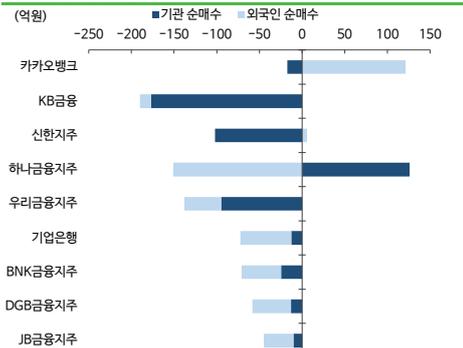
[도표 6] 보험 기업 상대수익률



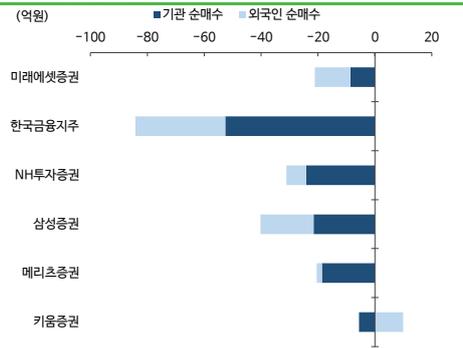
자료 : Quantwise, 교보증권 리서치센터

4. 주간 수급 현황

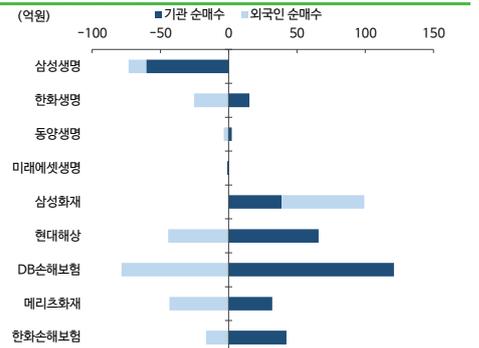
[도표 7] 은행 기업 순매수대금



[도표 8] 증권 기업 순매수대금



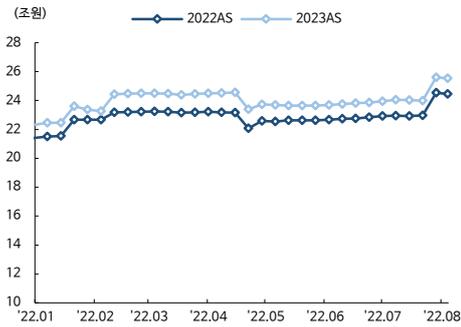
[도표 9] 보험 기업 순매수대금



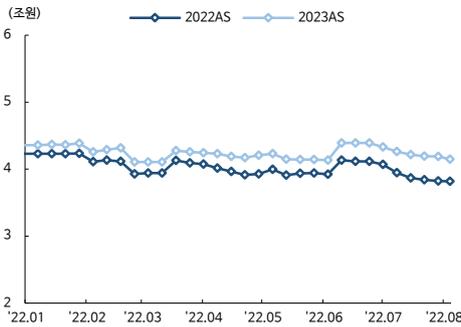
자료 : Quantwise, 교보증권 리서치센터

5. 주요 차트

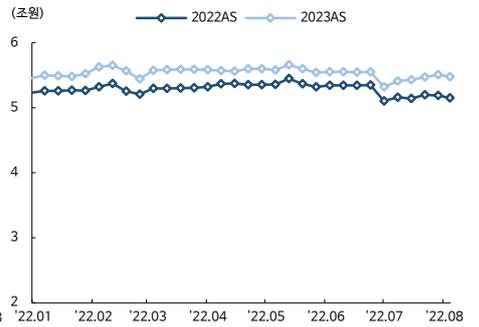
[도표 7] 은행업 FY2022, FY2023 순이익 컨센서스 추이



[도표 8] 증권업 FY2022, FY2023 순이익 컨센서스 추이

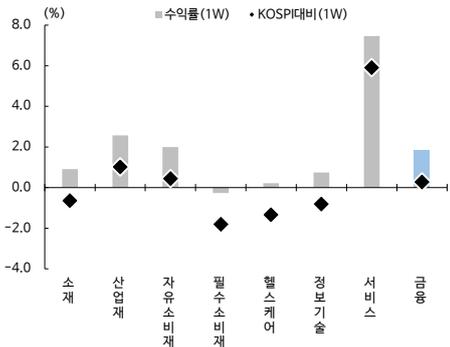


[도표 9] 보험업 FY2022, FY2023 순이익 컨센서스 추이

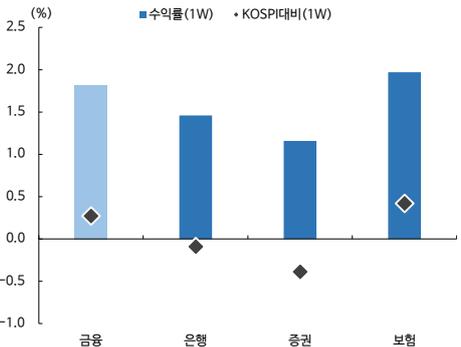


자료 : Quantwise, 교보증권 리서치센터

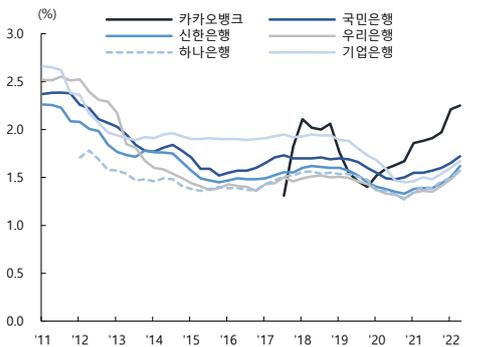
[도표 10] 섹터별 수익률



[도표 11] 금융업종 수익률



[도표 12] 은행 NIM 추이

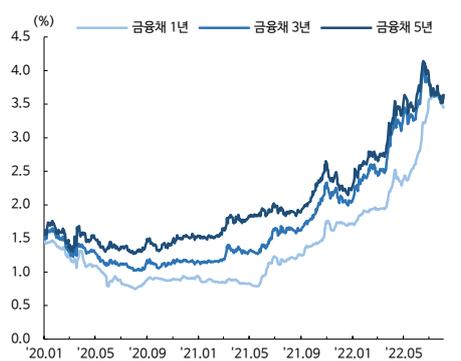


자료 : Quantwise, 교보증권 리서치센터

[도표 13] 주요국 국채 금리



[도표 14] 금융채 금리

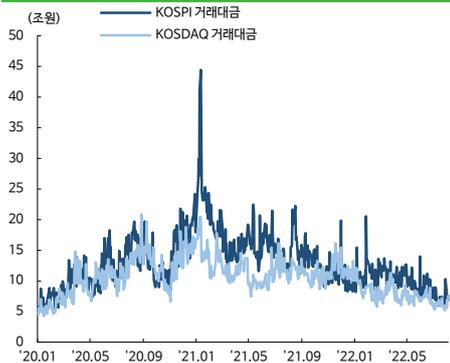


[도표 15] COFIX 금리 & 정기예금 금리

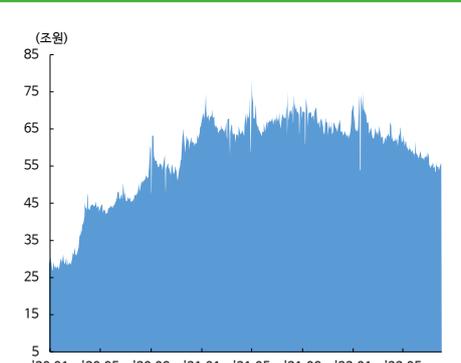


자료 : Quantwise, 교보증권 리서치센터

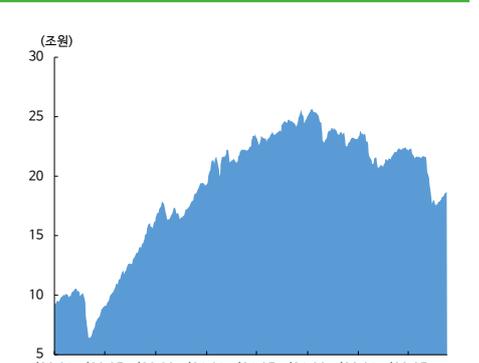
[도표 13] 주식시장 일간 거래대금



[도표 14] 투자자 예탁금



[도표 15] 신용융자 잔고



자료 : Quantwise, 교보증권 리서치센터

6. Valuation & Performance Table

(단위 : local, local bn, 배, %)

구분	종목	통화	증가	시가총액	trailing P/B	forward P/B	trailing ROE	forward ROE	배당수익률 (22E)	Performance				
										1W	1M	3M	1Y	YTD
지수	코스피	KRW	2,473	1,881,703	0.9	0.9	9.5	11.9	2.1	1.6	7.5	-7.6	-24.6	-16.9
	코스닥	KRW	825	370,602	1.9	-	5.7	-	-	3.4	14.2	-8.3	-21.3	-20.2
	한국 금융업	KRW	354	240,716	0.5	0.4	9.9	9.4	4.6	1.8	1.8	1.8	1.8	-17.9
	KSE 은행업	KRW	626	85,038	0.4	0.4	9.8	10.2	6.4	1.5	0.7	-19.4	-16.5	-15.0
	KSE 증권업	KRW	608	22,670	0.5	0.4	13.7	10.7	5.6	1.2	3.0	-15.0	-24.0	-21.9
	KSE 보험업	KRW	1,330	38,162	0.5	0.4	7.7	4.6	4.4	2.0	0.4	-6.4	-6.6	2.3
	S&P500금융	USD	555	3,684	1.5	1.4	13.8	11.0	2.2	0.6	4.6	-7.2	-8.7	-14.6
	S&P500은행	USD	328	1,289	1.1	1.1	11.8	10.6	3.2	-0.5	3.5	-9.4	-16.1	-21.6
	S&P500자본시장	USD	283	1,093	2.2	2.2	14.6	13.8	2.2	2.2	9.7	-0.4	-12.7	-18.2
	S&P500보험	USD	533	720	1.8	1.7	12.8	11.2	2.1	0.4	-1.7	-7.9	7.3	-3.2
은행	카카오뱅크	KRW	32,900	15,671	2.8	2.6	5.3	6.0	0.0	9.5	11.7	-20.6	-	-44.2
	KB금융	KRW	48,100	19,834	0.4	0.4	10.0	10.1	6.9	0.9	2.5	-19.7	-8.7	-12.6
	신한지주	KRW	35,450	18,184	0.4	0.4	9.0	10.1	7.0	-0.7	-4.8	-16.6	-9.2	-3.7
	하나금융지주	KRW	37,200	11,008	0.3	0.3	10.2	10.3	8.8	1.1	-3.0	-21.4	-15.5	-11.5
	우리금융지주	KRW	11,750	8,555	0.4	0.3	12.3	11.3	9.3	0.0	0.9	-23.5	4.9	-7.5
	기업은행	KRW	9,300	6,922	0.3	0.3	9.6	9.4	8.8	-0.5	-1.5	-18.8	-11.0	-9.7
	BNK금융지주	KRW	6,670	2,174	0.2	0.2	9.3	8.6	9.1	-1.5	-0.7	-15.5	-14.5	-20.6
	DGB금융지주	KRW	7,500	1,269	0.2	0.2	9.9	9.5	9.2	-3.4	-2.7	-15.5	-19.9	-20.0
	JB금융지주	KRW	7,220	1,422	0.3	0.3	13.0	13.4	9.5	-3.1	0.4	-17.8	-5.9	-13.5
	제주은행	KRW	5,530	178	0.4	-	3.2	-	-	-1.6	22.2	-12.5	-14.3	-9.8
	JP모건제이스	USD	112.4	330	1.3	1.2	14.7	13.1	3.6	-2.1	-1.5	-11.6	-25.7	-29.0
	뱅크오브아메리카	USD	33.4	268	1.1	1.0	10.8	11.2	2.6	0.2	5.8	-13.5	-12.7	-24.9
	웰스파고	USD	42.8	162	1.0	0.9	10.1	10.3	2.5	-1.3	7.1	-7.0	-7.3	-10.9
	시티그룹	USD	51.3	99	0.6	0.5	8.5	7.3	4.0	-1.9	9.4	-1.9	-25.2	-15.1
	아메리칸익스프레스	USD	156.9	118	5.1	4.6	30.7	33.7	1.3	3.1	11.7	-11.8	-6.7	-4.1
	US뱅크	USD	47.1	70	1.7	1.5	14.5	15.0	4.0	2.1	1.0	-6.8	-14.5	-16.2
	중국공상은행	CNY	4.4	1,483	0.5	0.5	12.0	11.7	7.1	-0.5	-9.0	-8.0	-3.7	-5.6
	중국건설은행	CNY	5.5	1,057	0.5	0.5	12.5	12.0	7.1	-2.7	-10.6	-9.9	-4.2	-6.8
	중국초상은행	CNY	33.7	855	1.1	1.0	17.2	17.2	5.1	-5.9	-17.9	-14.3	-28.0	-30.9
	미쓰비시파이낸셜	JPY	709.2	9,420	0.5	0.5	5.1	6.2	4.5	-4.7	-4.5	-6.2	22.3	13.5
미즈호파이낸셜	JPY	1,562.5	3,968	0.4	0.4	4.8	6.2	5.2	-1.0	-0.8	-0.3	-0.4	6.8	
BNP파리바	EUR	48.4	60	0.6	0.5	9.2	8.3	8.3	7.8	7.9	-4.6	-7.2	-20.3	
도이치은행	EUR	8.6	18	0.3	0.3	4.2	5.8	3.5	3.4	11.1	-8.7	-18.9	-21.7	
증권	미래에셋증권	KRW	6,500	4,000	0.3	0.4	8.8	7.5	3.2	0.6	-4.8	-18.1	-28.1	-24.9
	한국금융지주	KRW	60,600	3,377	0.4	0.4	22.8	12.6	5.7	-2.6	-2.9	-14.8	-38.2	-24.9
	NH투자증권	KRW	9,900	3,283	0.5	0.4	12.5	8.1	6.6	2.0	7.1	-6.6	-23.6	-20.8
	삼성증권	KRW	34,500	3,081	0.5	0.5	14.6	10.1	7.6	0.4	1.8	-12.9	-23.2	-23.2
	메리츠증권	KRW	4,735	3,029	0.6	0.5	16.6	12.2	2.1	-0.1	3.5	-27.4	-5.7	-8.1
	키움증권	KRW	85,300	2,237	0.5	0.5	18.9	13.3	3.6	5.3	8.9	-8.4	-30.1	-20.3
	대신증권	KRW	15,200	772	0.2	0.4	15.0	8.3	5.8	-2.3	3.4	-11.1	-16.3	-18.5
	유안타증권	KRW	2,905	580	0.4	-	4.4	-	-	1.9	8.4	-18.3	-34.8	-27.7
	교보증권	KRW	6,360	411	0.3	-	8.9	-	-	-0.6	1.3	-17.4	-25.2	-24.0
	한화투자증권	KRW	3,310	710	0.4	-	7.9	-	-	1.1	5.1	-30.0	-27.8	-48.2
	현대차증권	KRW	10,250	325	0.3	-	9.6	-	-	-2.4	7.0	-5.5	-19.3	-17.0
	유진투자증권	KRW	2,860	277	0.3	-	8.0	-	-	-1.4	9.2	-12.0	-30.2	-20.5
	DB금융투자	KRW	5,150	219	0.2	-	10.5	-	-	-0.2	3.3	-20.9	-25.3	-21.7
	이베스트투자증권	KRW	6,660	370	0.4	-	16.2	-	-	0.8	3.6	-11.6	-24.3	-18.7
	SK증권	KRW	768	363	0.5	-	4.2	-	-	2.0	8.2	-10.9	-22.5	-23.2
	다올투자증권	KRW	4,435	267	0.5	0.4	28.8	19.8	7.9	1.4	6.9	-5.1	-40.9	-14.6
	부국증권	KRW	22,200	230	0.2	-	7.9	-	-	0.7	4.7	-11.9	-9.9	-9.2
	유화증권	KRW	2,495	141	0.2	-	1.4	-	-	1.4	8.5	-2.7	-13.1	-7.6
	상상인증권	KRW	1,060	115	0.5	-	5.4	-	-	3.4	9.3	-10.9	-16.5	-9.0
	한양증권	KRW	10,950	139	0.3	0.3	17.2	13.0	8.2	0.5	8.4	-19.5	-35.2	-30.3
	모건스탠리	USD	85.4	149	1.6	1.5	14.6	13.2	3.5	2.9	11.2	-2.1	-11.4	-13.0
	찰스슈왑	USD	69.0	131	2.9	2.8	12.6	20.3	1.2	1.9	7.9	-3.3	2.0	-18.0
	골드만삭스	USD	331.9	118	1.1	1.0	15.7	12.6	2.7	0.8	10.9	2.4	-12.2	-13.2
	레이먼드제임스	USD	100.3	22	2.4	2.0	18.6	18.7	1.3	5.2	12.6	-2.8	17.2	-0.1
	중신증권	CNY	18.8	265	1.2	1.1	11.0	11.2	3.1	-5.2	-11.0	-2.8	-12.6	-24.3
	중신건투증권	CNY	25.1	171	3.0	2.3	15.8	13.9	1.7	-4.5	-10.2	15.7	-4.3	-14.3
	해통증권	CNY	9.2	104	0.7	0.7	6.7	7.0	2.8	-1.8	-5.0	2.5	-17.7	-25.0
	유안타금융지주	TWD	20.2	245	0.9	0.8	12.0	9.5	5.6	0.5	0.5	-22.0	-22.2	-20.2
노무라홀딩스	JPY	490.2	1,585	0.5	0.5	3.3	6.5	4.3	-3.6	-2.5	-2.1	-8.2	-2.3	
다이와증권	JPY	590.6	927	0.6	0.6	6.1	6.1	4.7	-3.8	-3.5	-7.0	-0.6	-9.0	
UBS	CHF	15.8	56	1.0	0.9	13.6	11.9	3.2	8.3	6.0	-6.4	6.0	-2.2	

구분	종목	통화	증가	시가총액	trailing P/B	forward P/B	trailing ROE	forward ROE	배당수익률 (2022E)	Performance				
										1W	1M	3M	1Y	YTD
보험	삼성생명	KRW	59,600	11,920	0.4	0.3	1.9	3.8	4.8	-1.8	-4.5	-7.9	-22.5	-7.0
	한화생명	KRW	2,310	2,006	0.2	0.2	7.9	3.8	2.3	6.2	3.1	-19.1	-33.4	-21.3
	동양생명	KRW	5,360	865	0.3	-	-	-	-	0.4	-5.8	-19.0	-2.2	-18.8
	미래에셋생명	KRW	3,155	558	0.3	-	5.5	-	3.2	4.5	1.9	-20.1	-24.1	-21.2
	삼화재	KRW	201,500	9,546	0.6	0.6	7.4	7.9	6.2	2.3	0.0	-2.9	-7.6	-0.3
	현대해상	KRW	33,500	2,995	0.6	0.5	10.0	10.9	4.7	4.0	6.0	4.9	28.6	46.0
	DB손해보험	KRW	63,000	4,460	0.6	0.6	15.7	13.1	5.7	5.0	1.9	-5.3	7.1	16.7
	메리츠화재	KRW	35,700	4,170	2.7	-	38.5	-	1.9	5.2	4.9	-19.3	39.5	6.4
	한화손해보험	KRW	5,090	594	0.8	0.5	12.2	17.5	3.3	7.8	21.2	5.9	9.0	37.2
	롯데손해보험	KRW	1,755	545	0.6	-	8.3	-	-	6.7	3.2	-13.8	-5.7	8.3
	흥국화재	KRW	3,445	221	0.3	-	13.5	-	-	3.1	7.3	-13.9	-17.6	-4.3
	처브	USD	185.09	77	1.5	1.3	12.8	11.9	1.8	-0.2	-6.5	-13.5	7.6	-4.3
	마쉬앤맥레넨	USD	165.31	82	7.7	7.0	32.5	29.4	1.4	2.2	5.7	1.1	11.0	-4.9
	메트라이프	USD	63.8	51	1.4	1.1	6.7	12.1	3.1	3.2	0.2	-6.6	11.7	2.1
	AON	USD	285.75	60	88.4	34.1	57.8	333.5	0.7	-2.4	4.3	-2.2	10.2	-4.9
	핑안보험	CNY	41.08	734	0.9	0.8	11.8	14.8	6.0	-3.8	-11.9	-8.8	-24.2	-18.5
	중국생명보험	CNY	26.53	625	1.6	1.4	8.0	10.0	2.3	-5.6	-14.0	3.8	-5.5	-11.8
	AIA 생명	HKD	76.75	918	2.0	1.8	12.0	11.8	2.1	-3.9	-10.8	0.7	-16.5	-2.4
푸르덴셜	HKD	95.95	36	1.3	0.9	4.6	11.5	5.0	-2.2	-1.5	-14.0	-4.0	-11.4	
알리안츠	EUR	179.58	73	1.1	1.0	6.2	11.9	6.3	3.4	1.1	-10.4	-8.4	-13.5	
취리히보험	EUR	417	63	1.7	1.7	13.7	14.9	5.6	1.3	2.9	-6.8	11.4	4.5	
글로벌 펀테크	비자	USD	213.5	456	12.4	11.3	43.4	45.8	0.7	1.0	7.2	-0.5	-9.8	-1.5
	마스터카드	USD	356.1	344	55.9	41.2	153.8	149.9	0.5	1.0	11.9	-3.4	-3.2	-0.9
	페이팔 홀딩스	USD	97.0	112	5.7	4.6	10.1	20.5	0.0	13.0	35.8	4.6	-64.8	-48.6
	스퀘어	USD	89.7	53	3.0	3.2	1.4	1.0	0.0	20.1	40.4	-16.0	-66.3	-44.5
	코인베이스	USD	88.9	20	3.0	3.7	55.1	-10.6	0.0	42.8	81.3	-31.7	-63.6	-64.8
	로빈후드	USD	10.9	10	1.3	1.4	-	-8.0	0.0	19.4	33.0	-0.2	-84.5	-38.7
	어펄 홀딩스	USD	32.6	9	3.6	4.1	-26.1	-14.1	0.0	26.0	89.4	2.5	-52.3	-67.6
	로켓 컴퍼니	USD	10.3	20	2.2	2.6	43.2	20.2	3.8	7.4	35.2	6.6	-36.5	-20.9
	업스타트 홀딩스	USD	28.3	2	2.7	3.2	26.4	16.2	0.0	16.2	-13.7	-69.7	-77.9	-81.3
	파그세구로 디지털	USD	15.0	5	2.4	1.9	12.2	13.9	0.0	37.5	47.5	3.6	-72.8	-42.7
레모네이드	USD	23.3	2	1.6	2.5	-26.0	-58.2	-	17.5	24.5	-0.4	-74.1	-44.6	

자료 : Bloomberg, 교보증권 리서치센터

■ Compliance Notice ■

이 자료에 게재된 내용들은 작성자의 의견을 정확하게 반영하고 있으며, 외부의 부당한 압력이나 간섭 없이 작성되었음을 확인합니다.

이 조사항목은 당사 리서치센터가 신뢰할 수 있는 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나, 당사가 그 정확성이나 완전성을 보증하는 것이 아닙니다. 따라서 이 조사항목은 투자참고 자료로만 활용하시길 바라며, 어떠한 경우에도 고객의 증권투자 결과에 대한 법적 책임소재의 증빙자료로 사용될 수 없습니다. 또한 이 조사항목의 지적재산권은 당사에 있으므로 당사의 허락 없이 무단 복제 및 배포할 수 없습니다.

당사 리서치부 연구원은 고객에게 카카오톡 메신저 등으로 개별 접촉하지 않습니다. 당사 연구원 사칭 사기 등에 주의하시기 바랍니다.

- 동 자료는 제공시점 현재 기관투자가 또는 제3자에게 사전 제공한 사실이 없습니다.
- 전일기준 당사에서 1% 이상 보유하고 있지 않습니다.
- 추천종목은 전일기준 조사분석 담당자 및 그 배우자 등 관련자가 보유하고 있지 않습니다.