

금융 Weekly (08.12~08.18)

1. 주간 주요 뉴스

▶ 새출발기금 채무조정 한도 줄인다...부실 우려 차주 금리 감면폭도 축소 (08.18 / NEWS1)
 - 금융당국, 새출발기금 채무조정 한도 증전보다 축소하고, 원금 감면도 자산보다 부채가 많은 차주에만 해주기로 확정
 - 논란이 되는 부실우려차주에 대한 연체 기간별로 금리 감면폭 차등화하기로... 도덕적 해이 여론 거세지자 지원 요건 강화
<https://www.news1.kr/articles/4777207>

▶ 車 보험료 올해 추가 인하 안 한다... 금감원, 내년 상반기 재논의 (08.18 / 조선비즈)
 - 내부 관계자에 따르면 금감원 하반기에 손보사들 대상 자동차 보험료 인하 요구하지 않기로... 하반기까지 손해율 모니터링 필요
 - 손보업계 상반기 호실적으로 그간 자동차 보험료 인하 요구 목소리 커져... 손보사들은 최근 집중호우 침수 손해 강조
https://biz.chosun.com/stock/finance/2022/08/18/Z4C7HWCU4NEA3CPOFAZHVRWFI/?utm_source=naver&

▶ 주택담보대출 금리 또 오른다... 코픽스 역대 최대폭 상승 (08.16 / 서울신문)
 - 은행 주택담보 변동금리 기준 되는 코픽스 금리 한 달 새 0.52%p 상승하며 2.90% 기록... 10년 1월 집계 시작 이후 최대 상승폭
 - 7월 기준금리 50bp 인상 이후 은행권 수신금리 인상으로 조달비용 상승했기 때문... 주택담보 금리 4.44~6.51%로 상승 예상
https://www.seoul.co.kr/news/newsView.php?id=20220817015006&wlog_tag3=naver

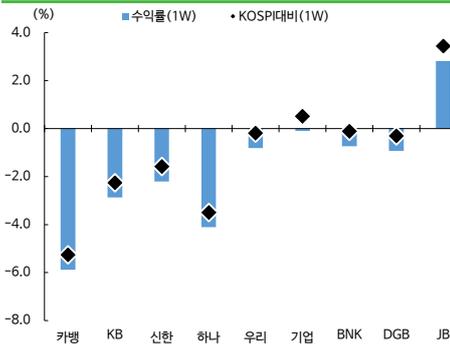
▶ 증권사, 신탁업 '눈독'... 금융권 내 압도적 성장세 주목 (08.14 / MoneyS)
 - 금융위 최근 금융규제혁신 추진 방향에 신탁재산 범위 확대를 골자로 하는 신탁 운용 자율성 강화 포함
 - 최근 4년 사이 증권사 신탁수탁액 52.5% ↑, 신탁보수 수익 30.5% ↑... 신영철 선두인 가운데 나머지 증권사도 서비스 출시
<https://moneys.mt.co.kr/news/mwView.php?no=2022081215251391928>

2. 주요 지수 등락

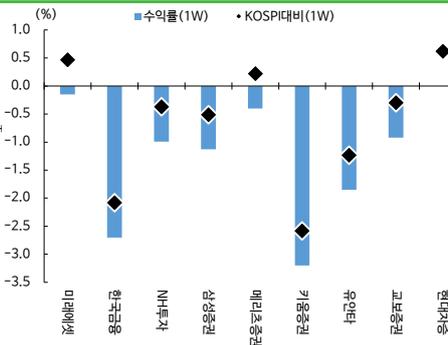
항목	종가	1W 등락
KOSPI (pt)	2,508.1	▲27.2
KOSDAQ (pt)	826.1	▲5.8
S&P500 (pt)	4,283.7	▲76.5
NASDAQ (pt)	12,965.3	▲185.4
원달러 환율 (원)	1,317.3	▲14.8
CD 3개월 (%)	2.76%	▲0.0bp
국고채 3년 (%)	3.13%	▲1.1bp
국고채 10년 (%)	3.23%	▲1.0bp
미국채 2년 (%)	3.20%	▼2.1bp
미국채 10년 (%)	2.88%	▼0.5bp
KOSPI 거래대금 (조원)	7.1	▼1.8
KOSDAQ 거래대금 (조원)	7.1	▲0.1
고객예탁금 (조원, 8/17)	56.0	▲1.7
신용융자잔고 (조원, 8/17)	19.4	▲0.4
주식공모펀드순자산 (조원, 8/17)	84.4	▲1.8

3. 주간 수익률

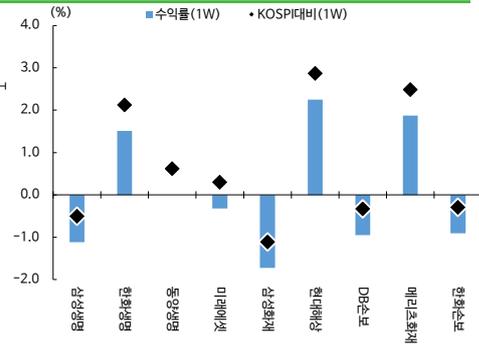
[도표 1] 은행 기업 주간수익률



[도표 2] 증권 기업 주간수익률

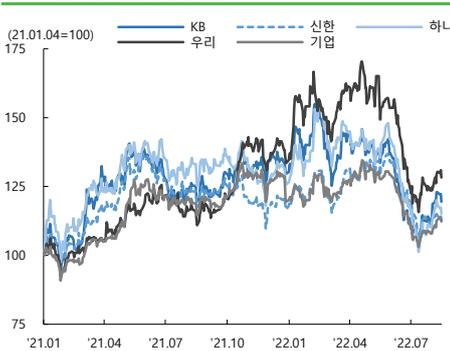


[도표 3] 보험 기업 주간수익률



자료 : Quantwise, 교보증권 리서치센터

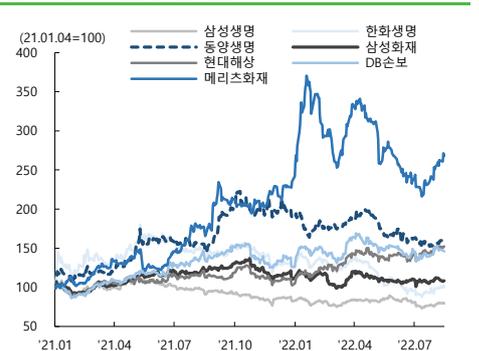
[도표 4] 은행 기업 상대수익률



[도표 5] 증권 기업 상대수익률



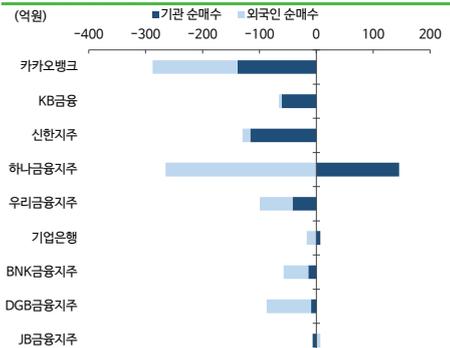
[도표 6] 보험 기업 상대수익률



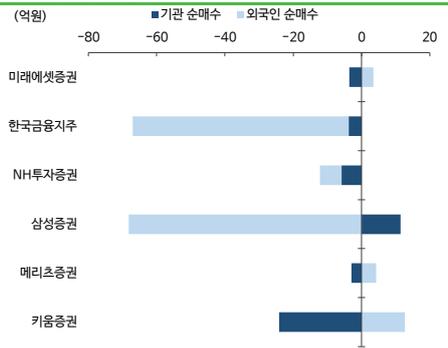
자료 : Quantwise, 교보증권 리서치센터

4. 주간 수급 현황

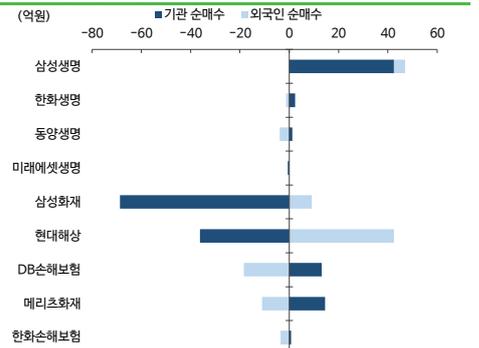
[도표 7] 은행 기업 순매수대금



[도표 8] 증권 기업 순매수대금



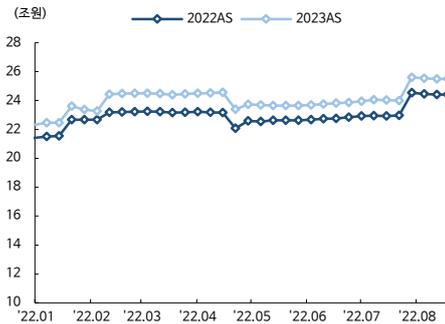
[도표 9] 보험 기업 순매수대금



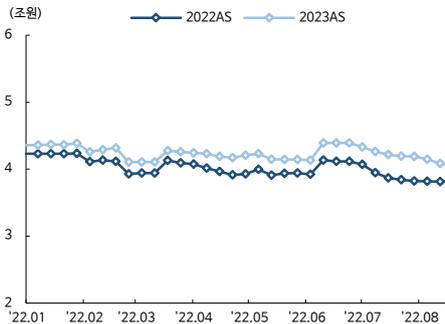
자료 : Quantwise, 교보증권 리서치센터

5. 주요 차트

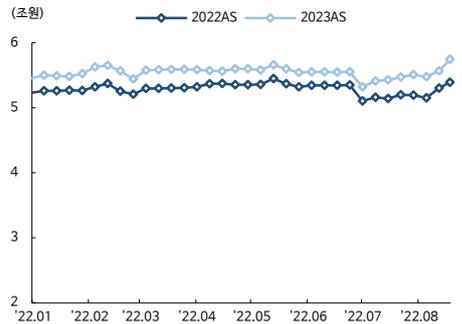
[도표 7] 은행업 FY2022, FY2023 순이익 컨센서스 추이



[도표 8] 증권업 FY2022, FY2023 순이익 컨센서스 추이

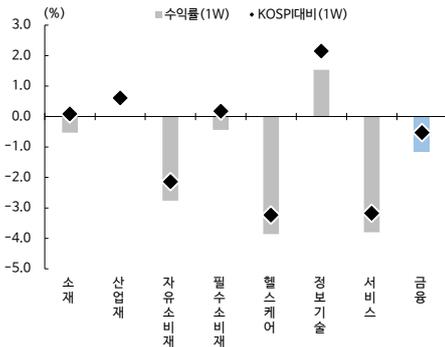


[도표 9] 보험업 FY2022, FY2023 순이익 컨센서스 추이

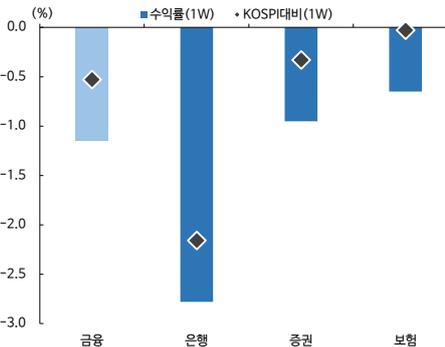


자료 : Quantwise, 교보증권 리서치센터

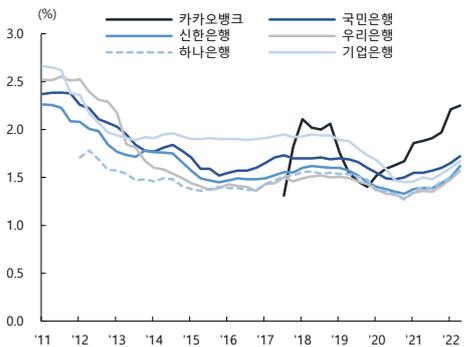
[도표 10] 섹터별 수익률



[도표 11] 금융업종 수익률

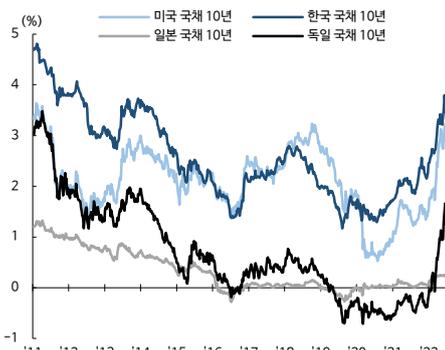


[도표 12] 은행 NIM 추이

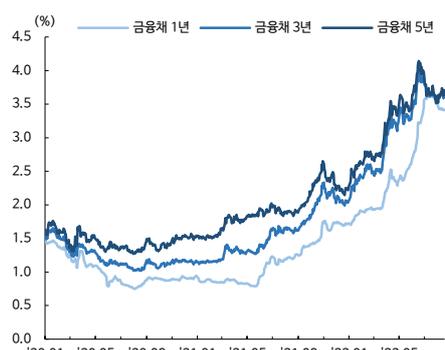


자료 : Quantwise, 교보증권 리서치센터

[도표 13] 주요국 국채 금리



[도표 14] 금융채 금리

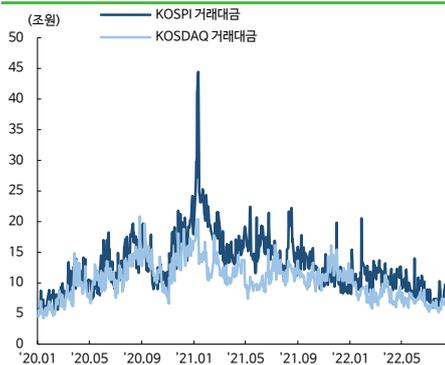


[도표 15] COFIX 금리 & 정기예금 금리

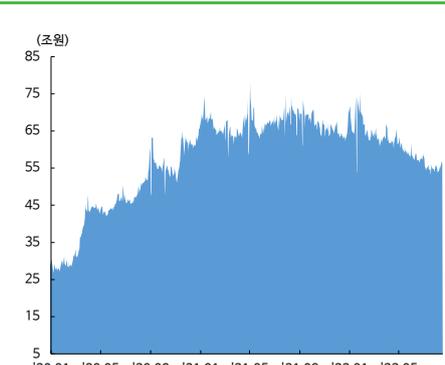


자료 : Quantwise, 교보증권 리서치센터

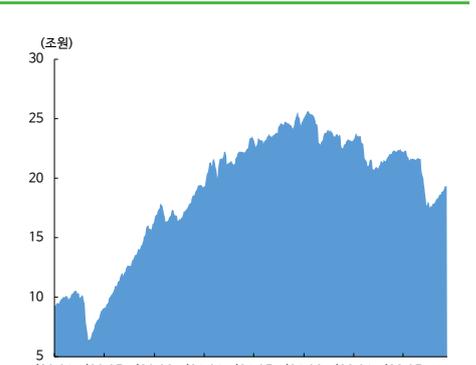
[도표 13] 주식시장 일간 거래대금



[도표 14] 투자자 예탁금



[도표 15] 신용용자 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	2,508	1,909,284	0.9	0.9	9.2	11.6	2.1	-0.6	5.6	-4.5	-20.6	-15.8
	코스닥	KRW	826	372,072	1.9	-	6.4	-	-	-0.7	6.4	-5.2	-19.1	-20.1
	한국 금융업	KRW	362	246,587	0.5	0.4	9.8	9.6	4.5	-1.2	-1.2	-1.2	-1.2	-15.9
	KSE 은행업	KRW	635	86,481	0.4	0.3	9.7	10.4	6.3	-2.8	5.5	-15.7	-17.2	-13.5
	KSE 증권업	KRW	621	23,223	0.4	0.5	12.1	10.6	5.4	-1.0	6.9	-8.5	-21.3	-20.0
	KSE 보험업	KRW	1,354	38,792	0.6	0.4	9.7	5.1	4.4	-0.7	3.9	-3.0	-6.3	3.3
	S&P500금융	USD	592	3,912	1.7	1.6	11.8	11.0	2.0	1.9	12.5	7.5	-5.5	-8.9
	S&P500은행	USD	352	1,372	1.2	1.2	11.8	10.6	3.0	1.1	10.4	5.8	-12.9	-15.8
	S&P500자본시장	USD	299	1,156	2.4	2.3	14.8	13.6	2.1	2.2	16.2	16.3	-9.2	-13.6
	S&P500보험	USD	581	774	2.2	2.1	14.7	11.6	1.9	3.2	13.8	6.3	11.2	5.4
은행	카카오뱅크	KRW	31,200	14,862	2.7	-	5.0	-	-	-5.9	2.0	-20.8	-	-47.1
	KB금융	KRW	50,700	20,906	0.4	0.4	10.0	10.1	6.6	-2.9	9.9	-12.6	-4.3	-7.8
	신한지주	KRW	35,500	18,209	0.4	0.4	9.0	10.2	7.0	-2.2	2.5	-15.6	-9.0	-3.5
	하나금융지주	KRW	38,500	11,392	0.3	0.3	10.1	10.3	8.5	-4.1	8.2	-16.7	-13.6	-8.4
	우리금융지주	KRW	12,200	8,882	0.4	0.3	12.2	11.3	9.0	-0.8	4.7	-18.1	10.4	-3.9
	기업은행	KRW	9,690	7,212	0.3	0.3	9.4	9.3	8.4	-0.1	5.7	-12.3	-5.5	-5.9
	BNK금융지주	KRW	6,830	2,226	0.2	0.2	8.6	8.6	8.9	-0.7	4.9	-11.5	-11.9	-18.7
	DGB금융지주	KRW	7,580	1,282	0.2	0.2	9.4	9.5	9.1	-0.9	0.1	-13.3	-18.2	-19.2
	JB금융지주	KRW	7,660	1,509	0.4	0.3	13.0	13.4	9.0	2.8	6.7	-13.2	-2.4	-8.3
	제주은행	KRW	5,580	179	0.4	-	3.2	-	-	3.1	-1.1	-7.9	-17.7	-9.0
	JP모건제이스	USD	121.6	357	1.4	1.3	14.7	13.2	3.3	1.2	8.8	1.3	-21.8	-23.2
	뱅크오브아메리카	USD	36.3	292	1.2	1.1	10.8	11.2	2.4	1.0	12.5	4.0	-11.1	-18.5
	웰스파고	USD	46.1	175	1.1	1.0	10.1	10.3	2.3	2.0	12.0	9.6	-3.8	-3.8
	시티그룹	USD	53.6	104	0.6	0.5	8.5	7.4	3.8	-0.8	7.0	8.6	-24.7	-11.3
	아메리칸익스프레스	USD	164.7	123	5.3	4.8	30.7	34.0	1.3	1.0	15.7	5.5	1.6	0.6
	US뱅크프	USD	49.0	73	1.8	1.6	14.6	15.1	3.8	1.2	5.0	-0.2	-12.6	-12.7
	중국공상은행	CNY	4.3	1,469	0.5	0.5	12.0	11.7	7.2	-0.9	-1.6	-6.3	-6.9	-6.7
중국건설은행	CNY	5.5	1,067	0.5	0.5	12.5	12.0	7.1	-0.5	-2.1	-8.2	-7.8	-6.7	
중국초상은행	CNY	33.7	856	1.1	0.9	17.2	17.2	5.1	-1.9	-5.6	-11.3	-34.6	-30.8	
미쓰비시파이낸셜	JPY	727.5	9,663	0.5	0.5	5.1	6.2	4.4	2.0	1.4	1.7	23.0	16.4	
미즈호파이낸셜	JPY	1,583.5	4,021	0.5	0.4	4.8	6.1	5.2	0.9	1.4	4.8	1.1	8.2	
BNP파리바	EUR	49.2	61	0.6	0.5	9.2	8.2	8.3	-0.6	11.5	-7.1	-6.0	-18.9	
도이치은행	EUR	8.9	18	0.3	0.3	4.2	5.9	3.5	0.0	5.2	-6.6	-15.5	-19.5	
증권	미래에셋증권	KRW	6,730	4,141	0.3	0.4	7.7	7.5	3.1	-0.2	4.5	-14.2	-22.9	-22.2
	한국금융지주	KRW	61,200	3,410	0.4	0.4	19.3	12.3	5.3	-2.7	1.2	-11.6	-35.9	-24.2
	NH투자증권	KRW	10,050	3,333	0.5	0.4	10.0	8.3	5.9	-1.0	7.5	-1.0	-21.8	-19.6
	삼성증권	KRW	35,100	3,134	0.5	0.5	11.9	9.8	7.4	-1.1	6.2	-7.3	-24.6	-21.8
	메리츠증권	KRW	4,930	3,154	0.5	0.5	15.2	12.0	2.0	-0.4	9.0	-16.9	-3.5	-4.3
	키움증권	KRW	87,800	2,302	0.5	0.5	14.8	13.2	3.4	-3.2	14.0	0.8	-24.6	-17.9
	대신증권	KRW	15,700	797	0.2	0.4	6.7	8.2	7.6	1.3	7.2	-3.1	-15.1	-15.8
	유안타증권	KRW	2,915	582	0.4	-	4.4	-	-	-1.9	6.4	-12.1	-32.6	-27.5
	교보증권	KRW	6,430	416	0.3	-	8.9	-	-	-0.9	3.5	-11.8	-23.5	-23.2
	한화투자증권	KRW	3,390	727	0.4	-	5.3	-	-	-3.1	4.6	-16.3	-19.7	-47.0
	현대차증권	KRW	10,500	333	0.3	-	9.6	-	-	0.0	7.7	0.5	-15.7	-15.0
	유진투자증권	KRW	2,965	287	0.3	-	8.0	-	-	1.2	1.0	-11.5	-25.0	-17.5
	DB금융투자	KRW	5,100	216	0.2	-	10.5	-	-	-3.4	2.1	-14.6	-25.1	-22.5
	이베스트투자증권	KRW	6,620	367	0.4	-	16.2	-	-	-2.7	-0.8	-5.6	-24.7	-19.2
	SK증권	KRW	769	363	0.5	-	4.2	-	-	-0.8	4.6	-6.5	-15.4	-23.1
	다올투자증권	KRW	4,825	291	0.5	0.4	28.8	20.1	7.3	7.7	13.3	-1.6	-37.7	-7.0
	부국증권	KRW	22,450	233	0.2	-	7.9	-	-	-0.7	5.7	-7.6	-7.4	-8.2
	유화증권	KRW	2,510	142	0.2	-	1.4	-	-	0.4	6.1	-0.6	-6.7	-7.0
	상상인증권	KRW	1,025	111	0.5	-	5.4	-	-	-2.8	-3.8	-7.2	-16.0	-12.0
	한양증권	KRW	10,350	132	0.3	0.3	17.2	13.0	8.7	-8.4	-2.4	-17.5	-40.7	-34.1
	모건스탠리	USD	91.7	157	1.7	1.6	13.6	13.1	3.2	1.7	16.3	13.7	-9.4	-6.6
	찰스슈왑	USD	75.8	144	4.1	3.1	14.3	20.5	1.1	4.4	23.7	19.7	5.2	-9.9
	골드만삭스	USD	354.5	126	1.1	1.1	15.7	12.5	2.5	0.8	17.7	15.6	-11.1	-7.3
	레이먼드제임스	USD	111.0	24	2.5	2.2	17.3	18.8	1.2	3.3	23.9	20.6	23.4	10.5
	중신증권	CNY	20.0	281	1.3	1.1	11.0	11.2	2.9	-0.7	0.3	3.4	-13.8	-19.6
	중신건투증권	CNY	26.5	180	3.2	2.4	15.8	13.9	1.6	-3.3	-0.1	19.8	-9.6	-9.3
	해통증권	CNY	9.6	108	0.8	0.7	6.7	7.0	2.6	-0.2	0.7	7.3	-20.0	-21.9
유안타금융지주	TWD	20.8	260	1.0	0.9	12.0	9.5	5.3	1.1	11.6	-8.2	-8.2	-15.3	
노무라홀딩스	JPY	511.9	1,655	0.5	0.5	3.3	6.2	4.0	2.6	0.3	6.9	-1.7	2.0	
다이와증권	JPY	613.6	963	0.6	0.6	6.1	6.0	4.4	2.7	-0.3	0.9	5.1	-5.4	
UBS	CHF	16.1	57	1.0	0.9	13.6	12.0	3.1	1.1	1.7	-5.7	7.3	-0.8	

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	62,000	12,400	0.5	0.4	2.4	4.2	4.6	-1.1	6.0	-7.3	-16.7	-3.3
	한화생명	KRW	2,355	2,045	0.2	0.2	10.2	3.9	2.3	1.5	9.3	-6.6	-30.1	-19.8
	동양생명	KRW	5,520	891	0.4	0.4	-	8.4	6.3	0.0	-0.4	-8.3	1.7	-16.4
	미래에셋생명	KRW	3,130	554	0.3	-	5.5	-	3.2	-0.3	3.0	-16.3	-27.9	-21.9
	삼성화재	KRW	198,500	9,404	0.7	0.6	8.1	8.9	6.3	-1.7	-0.3	-1.5	-12.6	-1.7
	현대해상	KRW	34,100	3,049	0.6	0.5	11.8	13.0	5.0	2.3	3.8	9.8	26.8	48.6
	DB손해보험	KRW	62,400	4,418	0.7	0.6	16.3	13.7	6.1	-1.0	2.8	-2.0	3.0	15.6
	메리츠화재	KRW	38,150	4,456	4.0	-	46.4	-	1.8	1.9	22.3	-4.0	51.1	13.7
	한화손해보험	KRW	4,925	575	0.7	0.5	12.2	17.5	3.5	-0.9	4.6	10.9	10.4	32.8
	롯데손해보험	KRW	1,670	518	0.6	-	8.3	-	-	-0.9	2.8	-11.2	-7.2	3.1
	흥국화재	KRW	3,540	227	0.3	-	13.5	-	-	2.8	11.9	-3.9	-10.9	-1.7
	처브	USD	202.41	85	1.6	1.5	12.8	12.1	1.6	4.4	11.7	-2.4	9.7	4.7
	마쉬앤맥레넨	USD	173.11	86	8.1	7.3	32.5	28.3	1.3	1.7	16.7	13.6	13.2	-0.4
	메트라이프	USD	68.01	54	1.6	1.5	6.9	12.2	2.9	2.0	15.1	7.4	11.5	8.8
	AON	USD	302.57	64	93.6	33.0	57.8	371.2	0.7	2.0	13.3	12.3	9.4	0.7
	핑안보험	CNY	40.81	720	0.9	0.8	11.8	14.9	6.0	-1.6	-6.0	-5.7	-24.0	-19.0
	중국생명보험	CNY	27.14	638	1.6	1.4	8.0	10.2	2.1	-1.3	-4.7	10.7	-6.9	-9.8
	AIA 생명	HKD	75.5	901	1.9	1.7	12.0	11.8	2.1	-1.8	-9.6	-2.7	-22.7	-3.9
푸르덴셜	HKD	105.42	39	1.4	1.2	4.6	10.7	4.6	2.4	13.8	3.8	0.3	-2.6	
알리안츠	EUR	178.52	73	1.3	1.0	6.1	12.7	6.4	-0.5	1.3	-8.8	-9.9	-14.0	
취리히보험	EUR	427.2	64	2.4	1.8	16.2	16.1	5.5	-3.5	2.7	-1.5	6.0	7.1	
글로벌 펀테크	비자	USD	215.3	460	12.5	11.4	43.4	46.0	0.7	2.0	3.9	7.6	-7.1	-0.7
	마스터카드	USD	357.4	345	56.1	40.8	153.8	150.6	0.5	1.9	8.0	6.4	-1.0	-0.5
	페이팔 홀딩스	USD	99.9	115	5.8	4.7	10.1	21.8	0.0	0.8	34.7	29.4	-62.9	-47.0
	스퀘어	USD	79.7	47	2.8	3.4	-2.8	0.6	0.0	-7.3	20.3	-2.9	-69.3	-50.6
	코인베이스	USD	83.5	19	3.2	4.0	-5.3	-17.1	0.0	-0.6	42.3	32.4	-65.8	-66.9
	로빈후드	USD	10.2	9	1.2	1.3	-	-8.6	0.0	-3.2	18.0	4.5	-79.6	-42.7
	어펄 홀딩스	USD	35.8	10	4.0	4.9	-26.1	-23.3	0.0	-3.3	50.0	46.2	-44.7	-64.4
	로켓 컴퍼니	USD	10.5	21	38.4	3.6	31.1	9.0	4.9	-0.4	17.2	22.4	-36.8	-19.7
	업스타트 홀딩스	USD	31.1	3	3.4	3.9	12.3	14.0	0.0	-1.8	19.3	-35.6	-85.3	-79.4
	파그세구로 디지털	USD	14.4	5	2.3	1.8	12.2	14.0	0.0	-1.6	34.6	9.5	-74.8	-45.3
레모네이드	USD	28.4	2	2.1	3.0	-28.6	-60.0	-	-6.5	51.7	43.5	-59.1	-32.5	

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.