

# [재경조찬] 2019.8.26 월요일

## FOCUS ON

- 1. 중국인민은행 : 신규 승인 상업성 개인주택구입자금대출 금리 조정 공고 발표.** 10 월 8 일부터, 최근 1 개월간의 해당 기간 대출우대금리(LPR)를 기준으로 일정한 bp(basis point)를 가산하여 신규 승인 상업성 개인주택구입자금대출 금리 확정. 가산치는 전국 및 현지의 주택구입자금대출 정책의 요구에 부합하고 대출 리스크 상황이 반영되어야 하며 계약기간 내에 고정불변의 가산치를 적용하여야 함. 생애첫주택구입자금의 상업대출 금리는 해당 기간의 대출우대금리(LPR)보다 낮아서는 아니되며 두번째 주택 구입자금의 상업대출 금리는 해당 기간의 대출우대금리(LPR)에 60bp 를 가산한 수준보다 낮아서는 아니됨.
- 2. 중국중앙방송(CCTV) 재경 채널 : 관련 데이터에 따르면 중국의 탈모환자 수 2.5 억명 초과.** 평균 6 명 중 1 명이 탈모 증상을 앓고 있으며 그중에서 비율이 가장 높은 연령대는 20 세~40 세. 지난 수년간 모발이식업이 폭발적 성장세를 이어왔으며 베이징(北京)의 한 유명 연쇄 모발이식업체의 경우 한 매장의 월 매출이 1,400 만위안에 도달. 모발이식의 시장가격은 3 만 위안대.
- 3. 중국신문망(中國新聞網) : 최근 덴마크령인 그린란드가 전 세계의 주목을 받고 있음.** 소식통에 의하면 도널드 트럼프 미국 대통령의 ‘그린란드 인수’ 제안이 거절당한 후 **트럼프 정부는 그린란드에 영사관 설립 추진 중.** 미국은 1940 년에 그린란드에 영사관을 설치했지만 1953 년에 폐쇄.

## 1. 거시경제

- 1.1 중국중앙방송(CCTV) :** 미국발 중미 무역갈등과 현행 관세 정책으로 인해 미국 경제가 쇠퇴기에 진입할 가능성을 우려하는 미국 경제학자들의 목소리가 늘고 있음. 미국의 제조업·공업 불경기의 영향이 기타 분야로 확산될 것이며 **부단히 격화되고 있는 중미 무역갈등이 미국 붕괴의 결정적 한방이 될 수도 있음을 우려.**

**1.2 신화통신** : 지난 수년간 중국-아프리카의 경제무역 협력이 부단히 심화되면서 아프리카 각 국에서 위안화의 중요성이 나날이 부각되고 있음. 업계 관계자들은 아프리카 지역에서 위안화 국제화를 추진함에 있어 정부 차원의 지원 강화, 對아프리카 무역·투자과 위안화 국제화 결부, 중국-아프리카 금융 협력 가속화 등 영역에 출발점을 두어야 한다고 지적하면서 **아프리카 국가들이 위안화를 비축통화 및 결제통화로 편입하는 것은 시간 문제라고 전망.**

**1.3 하이퉁(海通)증권** : 중미 무역갈등이 재차 격화되면서 시장의 단기적인 정세에 영향을 미치고 있긴 하나 중장기적 추세는 펀더멘탈에 의해 결정되기 때문에 상하이 종합지수가 3288 점을 찍은 이후의 조정기가 거의 끝나가고 있다는 결론은 변함이 없음. 단기적으로 시장은 여전히 바닥에 머무를 것이고 현재는 제 2의 상승기를 준비 중인 단계이며 기업의 이윤이 3 분기에 바닥을 찍을 것으로 예상됨. 중장기적으로는 시장구조의 변화가 예상되며 과학기술 테마주와 증권사들의 주가 상승폭이 보다 클 것으로 예상됨.

**1.4 광대역통신발전연맹** : 2 분기 <중국 광대역통신 속도 보고서> 발표. 2 분기 중국 광대역인터넷 이용자들이 4G 망 방문 시의 평균 다운로드 속도는 초당 23.58M 으로 전년동기대비 16.6% 증가. **3 대 이동사 중 차이나유니콤의 4G 망 다운로드 속도가 가장 빨랐고 차이나모바일 및 차이나텔레콤의 4G 망 속도는 전국 평균치 하회.**

## 2. 부동산

**2.1 헝다(恒大)연구원** : <2019 년 중국 도시 성장잠재력 순위> 발표. 2019 년에도 선전(深圳), 베이징(北京), 상하이(上海), 광저우(廣州)가 1~4 위를 차지했고 2 선 도시 중 청두(成都), 난징(南京), 우한(武漢), 충칭(重慶), 텐진(天津), 항저우(杭州)가 10 위권에 진입했으며 동북지역 도시 중 80% 이상이 200 위권에서 밀려났음. **100 대 도시가 전국 13%의 토지와, 전국 50%의 인구로 73%의 GDP 를 창출하고 있으며 전국 상업주택 판매량의 62%를 차지하고 있는 것으로 드러났음.**

## 3. 증시

3.1 증권감독관리위원회 : 자본시장 개혁 심화 방안이 마무리 단계에 접어들면서 **A 주 시장이 일련의 기초제도 개혁, 법치 보장, 상장기업의 질, 장기적 자금의 시장 참여 등 막대한 호재를 맞이할 전망.** 중미 무역갈등 격화는 예상했던 바이고 중국 자본시장의 외부충격 대응 강인성은 현저히 강화되었음. 정부는 자본시장의 장기적·안정적이고 건전한 발전을 촉진하기 위하여 확고부동한 의지로 개혁 추진력을 강화할 것.

#### 4. 산업 관찰

4.1 양광망(央廣網) : 중국의 QR 코드 응용, 전 세계의 90% 이상 차지. 글로벌 QR 코드 산업체인이 가속도로 형성되면서 QR 산업 표준화의 조속한 실현을 호소하는 업계 관계자들과 전문가들의 목소리가 높아지고 있음. QR 코드 응용은 결코 결제에만 사용되는 것이 아님. 지난해부터 생산되는 모든 농약 제품의 포장에 정보 추적에 가능한 QR 코드 표시를 강제적으로 요구하고 있으며 이러한 방식은 식품, 화장품 등 분야에서도 광범위하게 응용되고 있음.

4.2 핑파이(澎湃)뉴스 : 제 13 기 전국인민대표대회 상무위원회 제 12 차 회의에서 약품관리법 개정안 2 차심의안 심의. **처방약의 온라인 판매 허용 여부를 둘러싼 논쟁은 여전.** 복수의 위원들은 처방약은 치료효과와 리스크가 병존하는 관계로 사용상의 안전성을 최대한 보장하여야 하며 따라서 인터넷상으로 쉽게 유통되는 것을 금지해야 한다고 지적. 한편 일각에서는 처방약의 온라인 판매를 찬성하며 이를 위한 충분한 공간을 남겨줘야 한다는 의견도 제기되고 있음.

4.3 21 세기 : 수저우(蘇州) 교통운수국, 수저우(蘇州)공항 건설을 위한 부지 선정 및 공역(空域) 연구 등 초기 작업을 완료했다고 발표. **현재 수저우(蘇州)는 전국 GDP 순위 20 위권에 진입한 인구가 천만명 이상 도시 중 유일하게 공항이 없는 도시.**

4.4 하이난(海南)성 세무국 : 9 월 1 일부터 하이난(海南)성 전역에서 징수관리 시스템과 데이터를 전면적으로 통합한 최신 전자세무국 운영 예정. 납세자와 비용납부인이 직접 현장을 방문할 필요 없이 온라인으로 납세신고, 데이터 수정, 정보보고 등 90% 이상의 세무 관련 업무를 신청할 수 있는 편리하

고 신속한 ‘무서류화(無紙化)’, ‘0 방문(零上門)’, ‘24 시간 연중 무휴’의 서비스 제공 가능.

## 5. 산업 데이터

**5.1 Mysteel** : 지난주 금요일, **중국철강재현물가격지수가 139.90 으로 장을 마감했고 주간으로는 0.56% 하락.** 지난주 강철과 원가가 지속적으로 하락하였음에도 제철공장의 순이익 상황은 여전히 낙관적이지 못함. 현재 펀더멘탈 관점에서 단기적으로 강철과 가격은 여전히 잔잔한 플로우를 이어갈 것.

**5.2 인민일보** : 상반기, 전국 주민 인당 교육·문화·오락 지출은 1,033 위안으로 전년동기대비 10.9% 증가했고 인당 소비지출에서 차지하는 비중은 10.0%. **국내관광 접대인수는 연인원 30.8 억명, 국내관광 수입은 2.78 만억위안으로 추정되며 각각 8.8% 및 13.5% 증가.** 외국인 관광객 접대인수는 연인원 7,269 만명, 국제관광 수입은 649 억달러로 각각 5%씩 증가.

**5.3 장시(江西)성 문화관광청** : 장시(江西)성내 71 개 고급 관광명승구에 대한 비공개 탐방 및 조사 결과 **15 개 관광명승구에 대하여 엄중한 경고 처리.** 해당 관광명승구들은 관리 인식 부족, 관리 수준 저하, 가이드 부족, 전문성 및 관련 지식 결여 등 문제가 존재하는 것으로 드러났음.

## 6. 기업 뉴스

**6.1 Sinopec** : 상반기 매출액은 14,990 억위안으로 전년동기대비 15.3% 증가. **순이익은 313.38 억위안으로 전년동기대비 24.7% 감소.**

**6.2 중국태평양보험** : 상반기, 매출액은 2,203.86 억위안으로 전년동기대비 7.7% 증가. **순이익은 161.83 억위안으로 전년동기대비 96.1% 증가.** 그룹 보험 사업의 반기 매출액이 최초로 2,000 억위안 돌파. 국가의 조세 정책과 투자 개선의 영향으로 기대 이상의 이익 창출.

## 7. 자본 동향

**7.1** 지난주 금요일, 위안화 역외거래시장에서 미국 달러화 대비 위안화의 환율은 0.0705% 상승한 7.0825 에 거래를 마감했고, 주간으로는 0.5380% 하락. 위안화 중간가격은 0.1163% 하락한 7.0572 를 기록했고, 주간으로는

0.3698% 하락.

**7.2 상하이지분위탁거래센터** : N 판 238 개사, E 판 453 개사, Q 판 9,208 개사를 포함하여 총 9,899 개사가 등록되어 있음. 등록기업 수는 전주대비 2 개 증가.

## 8. 국제 뉴스

**8.1** 지난주 금요일, 다우존스산업평균지수는 전 거래일보다 2.37% 하락한 25628.11 로 거래를 마쳤고, 주간으로는 0.99% 하락. S&P500 지수는 전 거래일보다 2.59% 하락한 2847.11 로 장을 끝냈고, 주간으로는 1.44% 하락. 나스닥종합지수는 전 거래일보다 3.00% 하락한 7751.77 로 장을 마감했고, 주간으로는 1.83% 하락.

**8.2** 지난주 금요일, 뉴욕상업거래소에서 12 월물 금값이 전일대비 온스당 1.9% 오른 1537.60 달러로 장을 마감하면서 2013년 4월 이후 최고 마감가를 갱신했고 **주간으로는 0.9% 상승.**

**8.3** 지난주 금요일, 뉴욕상업거래소에서 10 월물 서부텍사스산원유(WTI)는 전일대비 배럴당 2.13% 하락한 54.17 달러로 장을 마감했고 **주간으로는 1.62% 상승.** 10 월물 북해산브렌트유는 배럴당 0.97% 하락한 59.34 달러로 장을 마감.