2017년 7월 27일

키움 금융 DAILY

금융 Analyst 김태현 02) 3787-4904 / thkim@kiwoom.com
RA 서혜원 02) 3787-5036 / hwseo@kiwoom.com

키움증권

Fixed Income	단위	현재가	1D	1W	1M	3M	YoY	YTD
한국 국고채(3년)	%/bp	1.73	2.0	-1.8	4.3	4.7	50.9	9.1
한국 국고채(5년)	%/bp	1.93	2.9	-1.3	7.9	6.1	68.4	13.3
한국 국고채(10년)	%/bp	2.25	3.8	-1.3	12.1	3.8	83.4	17.1
장단기 Spread(10년-3년)	bp/bpchange	51.60	1.8	0.5	7.8	-0.9	32.5	8.0
신용 Spread(회사채BBB-, 3Y)	bp/bpchange	677.90	-0.4	-0.4	0.4	3.3	27.4	15.2
미국 국채(10년)	%/bp	2.29	-4.8	1.8	15.0	-1.6	72.6	-18.8
미국 모지기금리(30년)	%/bp	4.17	주간	-5.0	4.0	-3.0	48.0	-22.0
독일 국채(10년)	%/bp	0.56	-0.5	1.9	31.6	20.9	58.8	38.6
일본 국채(10년)	%/bp	0.08	0.3	0.4	2.5	6.3	32.4	3.9
한국 CDS(5년)	bp/bpchange	55.27	-1.3	-3.6	7.6	4.4	12.8	26.1
Currency								
USD/KRW	원/%	1,121.8	0.6	0.1	-1.3	-0.3	-1.2	-7.1
EUR/KRW	원/%	1,305.4	0.3	1.0	2.6	6.2	4.4	3.3
HKD/KRW	원/%	143.7	0.6	0.1	-1.5	-0.7	-1.8	-7.8
JPY/KRW	원/%	10.0	0.6	0.0	-1.0	-1.2	-7.4	-3.0
Dollar Index	pt/%	93.4	-0.7	-1.5	-4.2	-5.7	-3.9	-9.1
EUR/USD	달러/%	1.2	0.7	1.9	4.9	7.6	6.8	11.9
USD/CNY	위안/%	6.8	0.0	0.0	-1.3	-2.0	1.2	-2.9
Commodity								
WTI	달러/배럴,%	48.8	1.8	3.0	11.8	-3.4	0.0	-14.5
Korea Market								
일평균거래대금	조원/조원	9.8	1.1	1.5	1.6	1.5	2.1	4.2
KOSPI	조원/조원	6.5	1.1	1.4	1.3	1.0	2.4	3.5
KOSDAQ	조원/조원	3.4	-0.0	0.2	0.3	0.5	-0.3	0.7
고객예탁금*	조원/%	25.9	5.3	8.5	7.5	8.8	12.0	13.7
신용공여*	조원/%	24.0	0.7	1.6	1.9	13.1	21.4	23.4
신용융자*	조원/%	8.6	0.4	1.9	1.8	18.0	15.5	27.2
예탁증권담보융자*	조원/%	15.4	0.9	1.5	2.0	10.5	25.0	21.4
증권관련								
HSCEI	pt/%	10,831.5	0.5	-0.3	2.9	5.0	19.5	16.3
HSCEI Put Option		10	-1	-1	-43	-161		-726
HSCEI Call Option		183	1	-48	77	54		44
Euro Stoxx 50	pt/%	3,491.2	0.5	-0.3	-2.0	-2.4	17.2	6.7

News

1. 인터넷은행 성장 어디까지. 은산분리 완화 열쇠(연합)
- 카카오뱅크, 27일 공식 출범
-카카오뱅크, 전국 ATM 11.4만대에서 무료 입출금과 이체 가능. 신용대출 한도도 1.5억원으로 업계 최고 수준. 해외 송금 비용은 시중은행에 견줘 10분의 1수준
-지속 성장 위해선 인터넷전문은행에 은산분리 절실
-국회에 산업자본의 의결권 지분 50%까지 늘리는 은행법 개정안과 34%까지 허용하되 5년마다 재심사 받게 하는 인터넷 전문은행 특별법안 등 상정

2. 은행 전당포식 영업 이제 그만, 혁신 중소기업에 투자하라. 최종구의 경고(이데일리)
-최종구 금융위원장, 첫 기자간담회에서 금융시스템의 패러다임 전환 강조
-손쉬운 부동산 담보대출 위주의 가계대출 줄이고 본연의 여신심사 기능 회복해 혁신적인 기업의 자금공급에 나서라는 주문
-고금리 대출 부담 경감 위해 시행령 개정 통해 법정 최고 금리를 내년 1월에 24%까지 인하할 예정. 대부업법상 최고금리(27.9%)와 개인간 금전거래 적용하는 이자제한법상 최고금리(25%) 인하 동시에 할 방침
-영업형태 개선 위해 BIS기준 자기자본비율 전면 개편 시사

3. KB손보도 차보험료 인하(서경)
-KB손해보험, 다음달 21일 책임 개시 계약부터 개인용은 1.5% 영업용 차량은 26일부터 1.6% 인하 예정
- 새 정부 들어 상위 6개사 모두 자동차보험료 인하
-7월 손해율, 충청과 인천 지역 폭우로 차량 침수 피해 급증하며 예년보다 2%p 정도 악화된 것으로 추정

4.BNK금융 차기 회장 경쟁 점입가경. 내외부 인사 5~6명 신청(연합)
-임원 후보 추천위원회 거쳐 내달 중순 최종 후보 선정

국내 주가 동향	단위	현재가	1D	1W	1M	3M	YoY	YTD	Mak Cap (십억)	17E ROE (%)	18E ROE (%)	17E PBR (배)	18E PBR (배)	17E PER (배)	18E PER (배)
KOSPI	pt/%	2,434.5	-0.2	0.2	1.8	10.2	20.2	20.1	1,521,244	11.3	10.4	1.1	1.0	10.3	9.5
은행	pt/%	3,619.2	1.2	6.0	11.9	18.3	53.1	35.6	95,200	8.6	8.0	0.6	0.6	7.8	7.9
보험	pt/%	13,462.4	-0.3	1.4	11.1	15.6	22.8	17.8	62,652	7.5	6.9	0.9	0.9	10.2	9.7
증권	pt/%	2,586.5	-0.2	1.2	4.7	22.4	28.5	47.1	29,226	7.4	7.4	1.0	0.9	12.0	11.2
KB금융	KRW/%	60,100	0.8	6.2	9.5	17.6	65.3	40.4	25,129	9.7	8.8	0.7	0.7	8.0	8.2
신한지주	KRW/%	53,000	1.1	4.3	9.3	10.4	31.4	17.1	25,133	9.8	8.9	0.8	0.7	8.5	8.8
하나금융	KRW/%	52,000	2.0	9.4	23.8	30.2	83.7	66.4	15,392	8.0	7.7	0.6	0.6	8.4	8.2
우리은행	KRW/%	19,550	1.6	5.1	11.7	31.2	88.0	53.3	13,216	8.5	7.6	0.7	0.6	8.1	8.5
기업은행	KRW/%	15,650	3.0	8.3	14.7	25.2	32.1	23.2	8,764	7.4	7.2	0.5	0.5	7.2	7.1
BNK금융	KRW/%	11,100	-0.9	3.7	4.7	15.7	22.8	27.9	3,618	8.0	8.0	0.5	0.5	6.6	6.2
DGB금융	KRW/%	11,800	-1.3	1.3	4.0	1.7	31.0	20.8	1,996	8.2	8.4	0.5	0.5	6.3	5.8
삼성카드	KRW/%	40,650	1.4	3.2	4.6	2.3	-6.2	2.4	4,710	5.3	5.4	0.7	0.7	12.8	12.4
삼성생명	KRW/%	124,000	-2.4	-0.8	6.4	12.7	24.7	10.2	24,800	4.9	4.8	0.8	0.7	16.3	15.8
한화생명	KRW/%	7,470	0.7	-1.1	9.9	20.7	30.1	14.4	6,488	6.9	6.1	0.6	0.6	10.1	9.8
동양생명	KRW/%	9,880	-0.6	-0.5	-0.4	-1.7	-5.9	-22.2	1,594	10.6	8.6	0.6	0.6	6.8	7.0
삼성화재	KRW/%	292,000	-1.0	-0.7	5.0	9.4	8.3	8.8	13,833	10.7	9.1	1.2	1.1	11.3	12.5
동부화재	KRW/%	80,300	0.1	0.2	20.8	18.4	25.7	28.5	5,685	14.9	14.3	1.2	1.1	8.8	8.1
현대해상	KRW/%	45,450	-1.2	2.1	19.0	24.5	52.8	44.3	4,063	16.2	15.2	1.1	1.0	7.5	7.1
메리츠화재	KRW/%	23,450	1.5	4.7	19.9	36.3	55.8	53.3	2,587	17.4	15.7	1.5	1.3	8.8	9.0
미래에셋대우	KRW/%	11,200	0.0	-0.4	5.7	22.1	22.8	54.7	7,463	6.0	6.4	0.9	0.9	16.1	14.1
NH투자증권	KRW/%	15,050	1.3	3.4	4.9	11.1	44.7	56.0	4,235	6.7	6.7	0.9	0.9	13.8	13.4
한국금융지주	KRW/%	73,700	-0.8	3.2	10.3	42.6	58.5	75.9	4,107	12.4	11.6	1.2	1.1	9.4	9.2
삼성증권	KRW/%	41,000	-0.5	-1.0	2.6	14.7	10.7	33.3	3,661	5.8	5.9	0.8	0.8	14.7	13.5
메리츠종금증권	KRW/%	5,300	1.3	5.6	12.5	28.3	38.7	53.2	3,210	13.5	11.4	1.0	1.0	9.1	8.5
키움증권	KRW/%	87,000	-2.9	-2.5	-4.8	7.1	13.0	20.8	1,923	15.7	14.7	1.4	1.2	9.2	8.6

*고객예탁금, 신용공여액은 7월 25일 기준 **HSCEI Put Option(9/28/17, 9,200pt), HSCEI Call Option(9/28/17, 11,000pt)

Compliance Notice

본 자료는 투자자의 증권투자를 돕기 위하여 작성된 당사의 저작물입니다. 또한 당사 고객에 한해 배포되는 자료로서 복사, 배포, 전송, 변형, 대여될 수 없습니다. 본 조사자료에 수록된 내용은 당사 리서치센터가 신뢰할 만한 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나, 당사는 그 정확성이나 안전성을 보장할 수 없습니다. 따라서 어떠한 경우에도 본 자료는 고객의 증권투자의 결과에 대한 법적 책임소재에 대한 증빙자료로 사용할 수 없습니다.

글로벌 주가 동향	단위	현재가	1D	1W	1M	3M	YoY	YTD	Mak Cap (십억)	17E ROE (%)	18E ROE (%)	17E PBR (배)	18E PBR (배)	17E PER (배)	18E PER (배)
미국															
S&P 500	pt/%	2,477.8	0.0	0.2	1.6	3.8	14.2	10.7	22,095.0	16.1	17.5	3.0	2.8	19.0	17.1
Banks	pt/%	300.0	-0.9	0.6	4.9	3.4	40.6	5.5	1,391.0	8.9	9.7	1.2	1.1	13.8	12.2
Insurance	pt/%	389.4	-1.1	0.1	2.9	7.0	23.5	10.2	606.3	10.0	10.3	1.3	1.3	13.8	12.7
Diversified Finan Serv	pt/%	598.6	-0.0	1.6	4.2	5.5	29.0	8.7	1,105.8	11.3	12.0	1.7	1.6	17.5	15.7
JP Morgan	USD/%	91.9	-0.9	0.8	5.4	4.0	43.3	6.5	326.6	10.5	11.3	1.4	1.3	13.6	12.1
Wells Fargo	USD/%	54.9	-0.3	-0.1	3.8	0.7	14.5	-0.4	272.7	11.6	11.8	1.5	1.4	13.3	12.3
BOA	USD/%	24.2	-1.1	0.6	5.8	1.3	66.6	9.5	239.1	7.9	8.9	1.0	0.9	13.4	11.2
Citi	USD/%	68.0	-0.1	1.9	6.6	13.1	54.0	14.4	185.2	6.7	7.2	0.9	0.8	13.2	11.5
Goldman Sachs	USD/%	222.3	0.3	-0.3	0.8	-1.7	37.9	-7.2	91.0	10.0	10.2	1.1	1.1	12.1	10.9
US Bancorp	USD/%	52.4	-1.4	0.7	2.8	0.6	24.9	2.1	88.0	13.3	13.5	2.0	1.9	15.2	13.8
AIG	USD/%	65.2	-0.2	1.6	3.2	8.4	19.2	-0.2	60.1	7.1	7.7	0.8	0.7	13.0	11.5
CHUBB	USD/%	143.9	-2.3	-1.8	-1.0	3.6	12.2	8.9	67.0	9.6	9.4	1.3	1.2	14.0	13.3
METLIFE	USD/%	54.7	-1.7	-0.4	4.0	5.5	26.4	1.6	58.9	9.8	10.1	0.9	0.9	10.2	9.5
PRUDENTIAL FINANCIAL	USD/%	112.2	-1.2	0.8	8.2	4.7	47.8	7.8	48.1	12.3	11.9	1.0	1.0	10.5	10.1
MARSH & MCLENNAN	USD/%	80.2	-0.4	1.3	2.6	9.3	20.4	18.7	41.2	29.5	29.2	5.7	5.8	21.0	19.1
TRAVELERS	USD/%	126.0	-1.1	-0.4	-1.5	3.3	7.1	2.9	34.8	10.7	10.9	1.4	1.4	14.1	13.0
VISA	USD/%	100.9	0.9	2.6	5.9	9.8	28.5	29.3	230.6	25.4	29.1	7.6	7.4	29.7	25.3
MASTERCARD	USD/%	131.0	0.8	2.3	6.0	12.8	40.2	26.9	140.4	77.9	77.5	24.1	22.4	30.4	26.1
BLACKROCK	USD/%	432.7	0.3	1.5	1.9	11.3	19.6	13.7	70.6	12.1	13.3	2.3	2.2	19.8	17.4
SCHWAB	USD/%	42.8	-0.4	1.4	2.2	6.8	49.3	8.4	57.2	14.4	33.8	3.5	3.0	26.5	21.8
중국															
상해종합지수	pt/%	3,247.7	0.1	0.5	1.8	3.0	8.5	4.6	31,448.4	11.6	11.1	1.6	1.4	14.3	12.7
CSI 300 Banks	pt/%	6,065.7	-0.2	0.0	6.4	13.9	16.6	13.3	6,657.8	13.2	12.3	0.9	0.8	7.2	6.8
중국건설은행	CNY/%	6.8	1.5	5.0	6.3	13.4	33.9	24.3	1,418.8	14.2	13.3	1.0	0.9	7.2	6.8
중국농업은행	CNY/%	3.7	1.4	5.1	7.2	10.7	19.9	20.6	1,196.9	13.7	12.7	0.9	0.8	6.5	6.3
중국은행(BOC)	CNY/%	3.9	1.3	3.7	6.6	8.6	16.8	13.4	1,097.9	11.6	11.1	0.8	0.7	6.9	6.5
초상은행	CNY/%	25.5	-0.3	1.0	4.5	34.1	46.6	44.7	626.5	15.7	15.6	1.4	1.3	9.5	8.7
중국 핑안보험	CNY/%	51.9	-0.8	-3.6	3.9	37.2	58.2	46.5	930.1	17.0	17.2	2.2	1.9	13.7	11.9
신화 생명보험	CNY/%	28.3	0.2	-3.5	4.5	9.0	32.3	17.6	750.8	7.8	9.3	2.5	2.3	32.7	27.0
중국퍼시픽보험그룹	CNY/%	34.4	-0.7	-3.5	1.5	23.8	24.5	23.7	297.8	10.3	11.2	2.2	2.0	22.5	19.6
CITIC 증권	CNY/%	17.5	0.5	-1.5	2.3	7.9	5.2	9.0	203.9	8.1	9.0	1.4	1.3	17.2	15.1
하이퉁 증권	CNY/%	15.0	0.0	-2.9	1.1	1.0	-5.7	-4.8	158.7	8.4	9.2	1.4	1.3	18.5	15.8
자오상 증권	CNY/%	17.7	1.0	-2.6	3.2	11.3	2.8	8.6	112.0	9.9	10.9	1.8	1.7	19.7	16.9
화타이 증권	CNY/%	19.7	2.7	-0.8	8.6	16.4	-1.4	10.1	130.5	8.2	8.8	1.6	1.5	19.7	17.1
일본															
TOPIX	pt/%	1,620.9	0.2	-0.1	0.1	5.5	22.6	6.7	607,545.5	7.4	7.6	1.3	1.2	14.2	13.6
Banks	pt/%	184.6	0.9	-0.2	-0.6	-0.6	33.1	-2.7	43,153.5	6.5	6.4	0.6	0.6	10.0	9.7
Insurance	pt/%	976.6	0.5	-1.2	1.3	1.5	34.8	2.8	13,481.4	6.9	7.0	0.8	0.8	11.2	10.8
Diversified Finan Serv	pt/%	641.5	-0.4	0.4	-1.0	7.6	23.3	3.7	8,208.3	11.6	11.1	1.1	1.0	10.4	9.9
MITSUBISHI UFJ	JPY/%	711.6	1.0	-0.9	-2.3	-1.4	43.1	-1.2	9,982.1	6.3	6.5	0.6	0.6	10.3	9.7
SUMITOMO MITSUI FINANCIAL	JPY/%	4,234.0	1.1	-0.9	0.3	0.8	34.8	-5.1	5,987.1	8.0	6.7	0.6	0.6	8.2	9.1
MIZUHO FINANCIAL	JPY/%	198.7	1.0	0.1	0.4	-3.9	24.7	-5.3	5,044.9	7.6	6.5	0.6	0.6	8.1	9.1
SHIZUOKA BANK LTD	JPY/%	1,013.0	1.7	2.1	1.4	6.3	40.3	3.2	653.5	4.0	5.2	0.7	0.6	19.4	13.6
JAPAN POST HOLDINGS	JPY/%	1,394.0	-0.6	-0.9	0.8	0.0	3.7	-4.5	6,273.0	1.2	3.7	0.4	0.4	52.9	13.7
TOKIO MARINE HOLDING	JPY/%	4,681.0	0.1	-1.0	0.5	-1.0	19.2	-2.4	3,524.9	8.2	7.9	1.0	0.9	12.1	12.0
DAI-ICHI LIFE HOLDINGS	JPY/%	1,939.5	0.6	-1.8	0.0	0.8	53.3	-0.3	2,323.6	6.6	5.2	0.7	0.7	10.9	11.9
MS&AD INSURANCE GROUP	JPY/%	3,899.0	0.4	-0.7	3.1	7.0	35.0	7.6	2,313.2	7.0	8.2	0.8	0.8	11.4	9.5
NOMURA HOLDINGS	JPY/%	663.9	1.5	0.5	-1.7	-3.8	57.0	-3.7	2,537.8	9.7	8.4	0.8	0.8	10.1	10.6
ORIX	JPY/%	1,749.5	-0.4	0.1	-1.6	1.6	20.0	-4.1	2,316.5	11.4	11.5	0.9	0.8	8.3	7.6
DAIWA SECURITIES GROUP	JPY/%	668.6	0.7	1.5	0.4	-3.4	12.7	-7.2	1,136.2	8.4	8.0	0.9	0.9	10.9	11.0
JAPAN EXCHANGE GROUP	JPY/%	1,996.0	-0.1	2.1	-0.4	23.3	42.8	19.5	1,095.9	16.2	15.9	4.0	3.9	26.1	25.6
유럽															
BE500	pt/%	256.8	0.5	-0.7	-1.6	-1.3	12.1	6.0	9,203.2	8.8	9.3	1.8	1.8	16.2	14.8
Banks	pt/%	103.0	0.5	1.4	5.8	2.9	44.4	12.1	1,252.6	8.3	8.8	1.0	0.9	13.2	11.8
Insurance	pt/%	166.7	0.4	0.6	2.3	1.2	27.8	5.4	563.1	11.1	11.0	1.1	1.1	11.8	11.1
HSBC HOLDINGS	EUR/%	8.4	-0.3	2.0	9.4	17.4	52.6	14.7	169.6	7.1	8.2	1.2	1.2	16.0	14.8
BNP PARIBAS	EUR/%	65.9	1.1	1.6	7.0	0.2	53.6	8.8	82.3	7.9	8.0	0.9	0.8	11.0	10.3
BANCO SANTANDER	EUR/%	5.8	-0.1	2.7	1.0	-2.4	57.2	19.0	85.9	7.1	7.7	0.9	0.9	12.7	11.4
UBS GROUP	EUR/%	15.2	0.0	-0.3	8.1	5.0	31.4	9.2	58.5	8.0	9.7	1.2	1.1	12.5	11.6
CREDIT SUISSE GROUP	EUR/%	13.2	0.9	1.9	9.0	1.6	39.1	9.3	33.7	4.4	6.9	0.8	0.8	19.2	12.3
ING	EUR/%	15.8	0.7	2.3	5.2	5.3	58.9	18.0	61.3	10.0	9.9	1.2	1.1	12.4	11.9
BARCLAYS	EUR/%	2.4	0.7	2.4	5.7	-6.0	41.7	-5.5	40.2	4.0	6.4	0.6	0.6	12.4	9.4
ALLIANZ	EUR/%	178.8	-0.1	-0.8	2.4	2.0	41.2	13.9	80.4	10.4	10.5	1.2	1.1	11.4	10.8
AXA	EUR/%	25.2	0.6	0.7	4.8	1.7	40.7	4.9	61.1	8.6	8.7	0.8	0.8	10.2	9.7
PRUDENTIAL PLC	EUR/%	20.4	1.0	3.1	0.7	6.1	37.5	12.4	52.8	22.4	20.7	2.4	2.1	13.1	12.1
ZURICH INSURANCE GROUP	EUR/%	250.6	0.0	0.0	-2.8	3.1	18.4	2.4	37.9	10.9	11.7	1.4	1.4	13.3	12.1
SWISS RE	EUR/%	82.4	0.3	2.0	2.9	5.5	11.1	-4.7	29.7	8.0	7.8	0.9	0.9	11.5	11.1
MUENCHENER RUECKVER	EUR/%	181.3	0.5	0.2	1.9	-3.8	23.0	0.9	28.1	7.5	7.4	0.9	0.9	11.8	11.7