

2017년 11월 15일

키움 금융 DAILY

| 금융 Analyst 김태현 02) 3787-4904 / thkim@kiwoom.com

키움증권



Fixed Income	단위	현재가	ID	1W	1M	3M	YoY	YTD	News						
한국 국고채(3년)	%/bp	2.21	3.1	7.8	29.5	40.9	60.1	57.3	1. DGB금융, 외부차입으로 증권사 인수. 자본적정성은 문제						
한국 국고채(5년)	%/bp	2.42	3.2	6.0	30.0	41.5	61.9	61.8	없어(머니)						
한국 국고채(10년)	%/bp	2.61	2.7	7.1	21.9	30.9	54.9	53.6	-DGB금융그룹, 하이투자증권 인수자금 4500억원을 신종자본						
장단기 Spread(10년-3년)	bp/bpchange	39.90	-0.4	-0.7	-7.6	-10.0	-5.2	-3.7	증권과 회사채 발행 등 외부 차입 통해 조달						
신용 Spread(회사채BBB-, 3Y)	bp/bpchange	680.60	-0.5	-0.5	1.2	2.7	28.3	17.9	-신종자본증권 1500억원, 회사채 3000억원 발행 예정						
미국 국채(10년)	%/bp	2.37	-3.4	5.7	9.9	15.3	11.0	-10.3	-이중레버리지비율 113.8%에서 124.61%로 상승						
미국 모지기금리(30년)	%/bp	4.18	주간	-4.0	6.0	4.0	41.0	-21.0	-하이자산운용과 현대선물 등 자회사 매각 시 120%대 초반 하락						
독일 국채(10년)	%/bp	0.40	-2.0	7.0	-0.6	-0.9	7.8	22.2	예상						
일본 국채(10년)	%/bp	0.05	0.0	1.8	-1.4	-0.8	5.9	1.0	-보통주자본비율과 총자본비율 각각 10.02%, 12.66%로 각각						
한국 CDS(5년)	bp/bpchange	69.88	-2.9	-2.3	0.1	0.6	27.1	59.5	0.37%p, 0.14%p하락						
Currency									-하이투자증권 PF는 올 연말까지 작년말 대비 20% 수준으로						
USD/KRW	원/%	1,118.1	-0.2	0.6	-1.0	-1.9	-4.6	-7.4	규모 축소할 계획						
EUR/KRW	원/%	1,305.2	-0.0	1.2	-2.5	-3.1	3.2	3.3							
HKD/KRW	원/%	143.3	-0.2	0.6	-0.9	-1.7	-5.1	-8.0	2. 한화생명, 추가 자본확충. 해외서 10억달러 조달(한경)						
JPY/KRW	원/%	9.9	-0.1	1.0	-2.3	-5.2	-8.8	-4.9	-한화생명, 10억달러 규모 해외 신종자본증권 발행 추진. 최근						
Dollar Index	pt/%	93.8	-0.7	-1.1	0.8	0.5	-6.3	-8.6	해외 신종자본증권 발행 위해 S&P, 무디스, 피치 등 국제 신용						
EUR/USD	달러/%	1.2	1.1	1.8	-0.2	0.1	9.8	12.4	평가회사 3곳에 신용등급 예비평가 의뢰						
USD/CNY	위안/%	6.6	-0.1	-0.1	0.9	-0.5	-3.3	-4.6	-내년 상반기께 10억달러 규모 자본확충 마무리 지을 계획						
Commodity															
WTI	달러/배럴, %	55.7	-1.9	-2.6	7.7	16.0	15.2	-2.5	3. 금감원, "릭스 유예 없이 2021년 시행. 내년 상반기 초안 확정"						
Korea Market									(머니)						
일평균거래대금	조원/조원	13.2	1.2	2.0	1.4	6.0	5.6	7.5	-금감원, 빠르면 내년 1분기, 늦어도 내년 상반기 안에 릭스 초안						
KOSPI	조원/조원	6.0	-0.2	0.3	-0.8	1.3	0.9	3.0	마련할 예정. QIS결과 바탕으로 2019년 최종안 내용을 계획						
KOSDAQ	조원/조원	7.2	1.4	1.7	2.2	4.7	4.7	4.5	-보험업계의 유예요청에도 예정대로 오는 2021년부터 릭스 도입						
고객예탁금*	조원/%	24.5	0.4	-2.2	-0.1	1.7	9.8	7.7	할 방침						
신용공여*	조원/%	25.8	0.6	1.6	6.4	7.8	31.4	32.3	-릭스 연착륙 위해 경과조치 방안 다양화						
신용용자*	조원/%	9.3	0.7	2.8	11.8	10.6	37.6	37.3							
예탁증권담보용자*	조원/%	16.5	0.5	0.9	3.5	6.3	28.2	29.6	4. 한국 가상화폐 거래소는 해외 투기꾼의 놀이터?(한경)						
증권관련									-12일 가상화폐 비트코인 급등락 사태 배경에 해외 투기세력						
HSCEI	pt/%	11,601.7	-0.7	-0.4	0.7	8.4	24.2	24.6	있다는 분석 제기						
HSCEI Put Option		3	2	-1	-4	-116	-890	-843	-정부 차원의 고강도 규제 필요하다는 주장						
HSCEI Call Option		729	-64	-23	37	392		491							
Euro Stoxx 50	pt/%	3,556.4	-0.5	-2.8	-1.3	3.1	17.0	8.7							
국내 주가 동향	단위	현재가	ID	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/%	2,526.6	-0.1	-0.7	2.1	8.2	28.4	24.7	1,580,827	10.9	10.8	1.1	1.0	10.9	9.5
은행	pt/%	3,239.6	0.5	-2.1	-4.9	-7.6	20.2	21.4	85,441	8.9	8.5	0.6	0.5	6.6	6.6
보험	pt/%	12,879.5	-0.2	-2.1	-2.1	-1.3	4.6	12.7	65,479	5.5	5.3	0.9	0.8	9.8	9.3
증권	pt/%	2,326.3	-0.2	2.2	-1.7	-1.5	25.2	32.3	25,284	8.5	7.8	0.9	0.8	10.0	9.9
KB금융	KRW/%	56,800	0.4	-1.9	-2.1	0.0	35.6	32.7	23,749	10.4	9.3	0.7	0.6	7.0	7.2
신한지주	KRW/%	48,350	0.4	-3.5	-4.6	-9.6	7.1	6.9	22,928	10.4	9.3	0.7	0.7	7.0	7.3
하나금융	KRW/%	45,700	0.8	-1.3	-6.2	-7.7	34.0	46.2	13,527	8.3	8.3	0.6	0.5	7.1	6.7
우리은행	KRW/%	15,650	1.0	0.3	-10.6	-15.2	29.3	22.7	10,579	8.2	8.0	0.5	0.5	6.5	6.5
기업은행	KRW/%	15,100	0.3	-1.9	3.4	-0.7	14.0	18.9	8,456	7.9	7.6	0.5	0.5	6.4	6.3
BNK금융	KRW/%	9,190	1.0	-2.1	-10.8	-15.7	-3.6	5.9	2,995	7.8	7.8	0.4	0.4	5.5	5.3
DGB금융	KRW/%	9,320	1.1	-6.8	-12.1	-20.0	-1.5	-4.6	1,576	8.4	8.5	0.4	0.4	4.9	4.6
삼성카드	KRW/%	38,550	0.9	0.1	4.9	-0.3	-13.6	-2.9	4,466	4.2	4.0	0.6	0.6	11.8	11.9
삼성생명	KRW/%	131,500	-0.4	-1.9	7.8	8.7	15.9	16.9	26,300	5.0	5.1	0.8	0.7	16.7	14.8
한화생명	KRW/%	7,300	-0.9	-2.7	0.1	-5.2	13.9	11.8	6,340	3.6	3.4	0.6	0.6	9.0	8.5
동양생명	KRW/%	8,450	-2.0	-4.3	6.4	-11.2	-32.9	-33.5	1,363	8.7	7.2	0.5	0.5	8.8	7.4
삼성화재	KRW/%	269,500	0.2	-1.8	-6.4	-4.8	-8.3	0.4	12,768	9.5	8.8	1.0	0.9	11.1	11.1
동부화재	KRW/%	66,800	-1.8	-2.9	-12.2	-15.4	-10.0	6.9	4,729	15.0	14.3	1.0	0.9	7.1	6.7
현대해상	KRW/%	42,700	-1.2	-5.0	-10.5	-7.4	15.6	35.6	3,817	16.3	15.5	1.1	1.0	7.0	6.5
메리츠화재	KRW/%	25,000	-0.2	-1.2	-2.7	4.2	55.3	63.4	2,758	21.0	18.6	1.5	1.4	7.6	7.7
미래에셋대우	KRW/%	10,050	-1.5	-1.0	-6.1	-2.4	27.2	38.8	6,696	6.5	6.6	0.8	0.8	13.0	12.3
NH투자증권	KRW/%	14,150	-0.7	1.4	-4.1	5.6	36.1	46.6	3,982	7.3	7.1	0.9	0.8	11.8	11.8
한국금융지주	KRW/%	67,800	4.1	5.1	2.6	1.2	56.4	61.8	3,778	12.4	11.5	1.0	1.0	8.5	8.9
삼성증권	KRW/%	36,600	-0.8	1.8	-0.7	-1.3	7.8	19.0	3,268	6.1	5.8	0.7	0.7	12.2	11.9
메리츠증권증권	KRW/%	4,470	-2.1	1.4	-5.3	-10.1	25.6	29.2	2,707	13.3	11.0	0.8	0.8	7.6	7.4
키움증권	KRW/%	80,600	-0.9	11.3	6.8	-2.3	22.1	11.9	1,781	15.8	13.6	1.2	1.1	8.2	8.4

*고객예탁금, 신용공여액은 11월 13일 기준 **HSCEI Put Option(12/28/17, 9,200pt), HSCEI Call Option(12/28/17, 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/%	2,578.9	-0.2	-0.5	1.0	4.6	19.2	15.2	22,930.0	16.4	16.9	3.1	2.9	19.3	17.6
Banks	pt/%	312.0	-0.0	-1.8	0.4	4.3	18.3	9.8	1,425.0	8.8	9.5	1.3	1.2	14.3	12.8
Insurance	pt/%	402.1	0.0	-0.1	0.6	3.0	16.6	13.8	611.2	8.6	10.1	1.4	1.3	16.9	13.2
Diversified Finan Serv	pt/%	626.7	-0.1	-0.8	-1.2	4.8	17.6	13.8	1,148.0	11.5	11.9	1.8	1.7	18.6	16.3
JP Morgan	USD/%	97.3	-0.6	-1.5	1.5	5.2	22.3	12.7	337.5	10.5	11.2	1.4	1.4	14.1	12.7
Wells Fargo	USD/%	54.0	0.6	-1.8	0.7	2.3	1.5	-1.9	266.1	11.1	11.3	1.5	1.4	13.5	12.5
BOA	USD/%	26.2	-0.6	-3.5	1.6	7.5	30.7	18.7	273.7	7.9	8.8	1.1	1.0	14.5	12.2
Citi	USD/%	71.5	-0.6	-1.6	-0.8	5.4	30.8	20.4	189.1	6.8	7.2	0.9	0.8	13.6	12.1
Goldman Sachs	USD/%	237.2	-1.3	-1.1	-0.5	4.3	13.4	-0.9	93.3	10.3	10.1	1.2	1.2	12.4	11.6
US Bancorp	USD/%	51.8	0.3	-3.0	-4.2	-1.8	6.4	0.9	86.0	13.2	13.3	2.0	1.8	15.2	13.9
AIG	USD/%	61.5	-0.9	-1.1	-2.7	-2.3	-4.6	-5.9	55.3	4.6	7.2	0.8	0.7	22.5	12.2
CHUBB	USD/%	150.7	-0.4	0.6	1.2	2.2	18.7	14.1	70.0	7.6	9.5	1.4	1.3	20.4	14.1
METLIFE	USD/%	52.0	-0.3	-2.6	-1.4	9.3	7.1	8.3	54.7	8.9	10.0	1.0	1.0	11.4	10.9
PRUDENTIAL FINANCIAL	USD/%	109.6	-0.8	-2.1	0.4	2.6	11.0	5.3	46.5	12.0	12.2	1.0	0.9	10.5	9.6
MARSH & MCLENNAN	USD/%	83.6	0.7	1.4	-0.4	7.5	23.7	23.7	42.7	29.0	28.0	5.9	6.0	22.0	20.0
TRAVELERS	USD/%	133.9	0.4	0.1	5.7	3.9	19.3	9.3	36.6	8.2	9.7	1.5	1.5	18.8	14.0
VISA	USD/%	112.0	0.5	-0.1	3.1	9.9	42.9	43.5	254.6	25.4	28.1	8.4	7.8	32.7	27.5
MASTERCARD	USD/%	150.0	0.2	-0.0	1.8	14.4	48.3	45.2	158.7	79.4	75.5	24.2	18.4	32.9	28.0
BLACKROCK	USD/%	470.5	1.1	-0.6	-1.1	9.9	25.9	23.6	76.2	12.4	13.6	2.5	2.3	21.1	18.5
SCHWAB	USD/%	44.6	-0.0	1.0	-0.3	8.4	21.3	13.0	59.8	14.9	15.6	3.6	3.2	27.6	22.7
중국															
상해종합지수	pt/%	3,429.5	-0.5	0.5	1.2	5.5	6.9	10.5	33,955.5	11.8	11.6	1.7	1.5	14.9	13.2
CSI 300 Banks	pt/%	6,036.0	-0.3	0.4	-0.3	2.4	11.9	12.8	6,651.6	13.4	12.9	0.9	0.9	7.1	6.7
중국건설은행	CNY/%	6.8	0.0	-2.3	-2.7	0.4	28.8	25.7	1,444.5	14.5	14.0	1.0	0.9	7.1	6.7
중국농업은행	CNY/%	3.6	-0.8	-2.7	-4.0	-1.1	14.2	16.5	1,156.4	14.1	13.6	0.9	0.8	6.2	5.8
중국은행(BOC)	CNY/%	3.9	-0.3	-0.8	-6.3	-4.0	14.5	12.8	1,088.5	11.9	11.6	0.8	0.7	6.7	6.3
초상은행	CNY/%	28.0	1.3	3.7	6.9	9.8	54.1	59.2	697.8	16.0	15.8	1.6	1.4	10.2	9.1
중국 평안보험	CNY/%	70.4	0.4	7.7	23.4	38.3	101.4	98.8	1,240.3	17.9	18.7	2.9	2.5	17.6	14.8
신화 생명보험	CNY/%	33.7	-0.6	3.2	20.5	23.0	47.5	39.8	870.5	9.2	10.7	2.9	2.7	33.8	27.5
중국퍼시픽보험그룹	CNY/%	43.9	-0.9	0.4	18.1	27.5	46.3	57.9	367.1	10.6	11.6	2.8	2.5	27.2	22.6
CITIC 증권	CNY/%	18.1	-0.5	3.5	0.8	6.6	4.0	13.0	211.5	7.9	8.6	1.5	1.4	19.6	17.4
하이퐁 증권	CNY/%	14.4	-0.8	-0.9	-3.2	-1.2	-15.3	-8.8	150.9	8.0	8.9	1.4	1.3	18.6	16.2
자오상 증권	CNY/%	19.1	-1.6	2.8	-6.0	6.4	-1.1	16.7	119.8	9.4	10.1	1.9	1.8	22.1	19.7
화타이 증권	CNY/%	19.8	-1.4	-1.3	-7.7	0.8	-5.5	11.0	132.0	7.8	8.6	1.6	1.5	21.0	17.6
일본															
TOPIX	pt/%	1,778.9	-0.3	-1.9	4.1	10.1	26.8	17.1	665,096.2	7.8	7.6	1.4	1.3	15.7	14.5
Banks	pt/%	189.2	-0.7	-3.5	1.3	4.5	11.4	-0.3	43,857.1	6.6	6.3	0.6	0.6	10.2	10.1
Insurance	pt/%	999.0	-0.1	-2.4	5.0	5.0	13.2	5.2	13,594.7	6.9	7.3	0.9	0.8	11.6	10.9
Diversified Finan Serv	pt/%	672.5	-0.3	-3.1	-2.1	3.6	15.1	8.7	8,484.5	11.8	11.5	1.2	1.1	10.6	10.1
MITSUBISHI UFJ	JPY/%	741.9	-0.0	-3.3	2.8	6.0	15.4	3.0	10,407.1	6.3	6.6	0.6	0.6	10.7	10.0
SUMITOMO MITSUI FINANCIAL	JPY/%	4,426.0	-0.5	-2.6	2.3	6.4	11.2	-0.8	6,260.3	8.0	6.8	0.6	0.6	8.6	9.1
MIZUHO FINANCIAL	JPY/%	199.2	-1.0	-3.4	0.7	4.3	6.4	-5.1	5,057.6	7.6	6.5	0.6	0.6	8.1	9.2
SHIZUOKA BANK LTD	JPY/%	1,052.0	0.3	-4.1	1.6	8.9	17.3	7.1	678.7	4.0	5.0	0.7	0.7	20.2	13.7
JAPAN POST HOLDINGS	JPY/%	1,270.0	-2.1	-2.9	-1.9	-7.4	-7.9	-13.0	5,715.0	1.2	3.5	0.4	0.4	48.2	12.5
TOKIO MARINE HOLDING	JPY/%	4,825.0	0.4	-1.2	7.5	7.1	3.3	0.6	3,609.2	8.2	7.8	1.0	1.0	12.5	12.6
DAI-ICHI LIFE HOLDINGS	JPY/%	2,077.0	-0.1	-4.0	1.6	10.5	18.0	6.7	2,488.3	6.6	6.3	0.8	0.7	11.6	12.1
MS&AD INSURANCE GROUP	JPY/%	3,752.0	0.1	-2.2	4.6	-1.9	13.0	3.5	2,226.0	7.0	7.8	0.8	0.8	11.0	9.5
NOMURA HOLDINGS	JPY/%	652.7	0.2	-2.7	0.6	1.4	10.1	-5.3	2,495.0	9.7	8.3	0.8	0.8	9.9	9.8
ORIX	JPY/%	1,938.0	0.1	-3.1	1.2	7.6	10.6	6.3	2,566.2	11.4	11.7	1.0	0.9	9.2	8.3
DAIWA SECURITIES GROUP	JPY/%	713.2	-0.3	-2.2	8.5	14.1	7.8	-1.0	1,212.0	8.4	7.5	0.9	0.9	11.6	12.4
JAPAN EXCHANGE GROUP	JPY/%	1,990.0	-0.8	-1.6	-3.5	0.6	23.6	19.2	1,092.6	16.2	17.0	4.0	3.9	26.0	23.9
유럽															
BE500	pt/%	258.1	-0.6	-2.8	-2.0	2.0	13.9	6.5	9,379.1	10.3	12.4	1.8	1.8	16.2	14.9
Banks	pt/%	97.9	-0.8	-1.9	-2.6	-2.6	13.2	6.5	1,250.4	8.9	9.1	0.9	0.9	12.4	11.3
Insurance	pt/%	166.9	-0.5	-1.7	-0.4	1.4	11.5	5.5	574.8	11.5	11.5	1.2	1.1	12.7	11.1
HSBC HOLDINGS	EUR/%	8.2	0.3	0.4	-0.4	-1.0	15.9	12.0	164.2	7.8	8.4	1.2	1.1	14.5	13.8
BNP PARIBAS	EUR/%	63.5	-1.2	-2.0	-3.9	-4.9	14.0	4.8	79.2	8.5	8.3	0.8	0.8	10.1	10.0
BANCO SANTANDER	EUR/%	5.5	-1.4	-2.9	-1.9	-2.4	28.4	11.9	88.1	7.3	8.1	0.9	0.9	12.0	10.6
UBS GROUP	EUR/%	14.5	-0.3	-0.4	-0.2	1.3	7.3	9.5	55.7	8.2	9.5	1.2	1.1	13.1	11.7
CREDIT SUISSE GROUP	EUR/%	13.5	0.1	-2.2	2.3	8.1	17.1	17.5	34.6	4.4	6.9	0.9	0.9	20.9	12.6
ING	EUR/%	15.3	-1.2	-2.4	-1.5	0.5	16.7	14.8	59.6	10.3	10.2	1.2	1.1	11.6	11.4
BARCLAYS	EUR/%	2.0	1.0	-0.4	-5.5	-9.6	-14.9	-19.1	34.4	2.8	6.1	0.5	0.5	12.3	8.7
ALLIANZ	EUR/%	198.0	-0.4	-1.2	1.3	8.7	30.6	26.1	88.3	10.7	11.0	1.3	1.2	12.3	11.7
AXA	EUR/%	24.9	-0.9	-1.9	-1.8	0.4	9.4	3.6	60.3	8.8	9.1	0.9	0.8	10.1	9.6
PRUDENTIAL PLC	EUR/%	20.7	-0.3	0.3	1.3	2.5	22.6	13.8	53.5	22.0	21.3	2.9	2.6	13.0	12.2
ZURICH INSURANCE GROUP	EUR/%	256.1	-0.4	-0.8	1.3	1.7	16.3	8.9	38.8	9.8	11.6	1.4	1.4	14.8	12.4
SWISS RE	EUR/%	79.2	-0.4	-0.9	1.1	3.5	0.2	-4.2	27.7	3.2	8.1	0.9	0.9	26.2	10.8
MUENCHENER RUECKVER	EUR/%	191.1	-1.0	-2.5	3.7	7.4	9.2	6.4	29.6	3.3	8.3	1.0	1.0	53.5	11.9