

2017년 12월 6일

키움 금융 DAILY

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

키움증권



Fixed Income	단위	현재가	1D	1W	1M	3M	YoY	YTD	News						
한국 국고채(3년)	%/bp	2.11	2.9	-0.7	-2.1	33.2	38.5	47.4	1. 정부 코드 맞추나. 은행 연체금리 일제히 인하(서경)						
한국 국고채(5년)	%/bp	2.30	2.6	-1.5	-7.0	30.0	36.5	49.7	-우리은행, 8일부터 현재 7~8% 수준의 대출 연체 가산금리를						
한국 국고채(10년)	%/bp	2.50	1.7	1.8	-2.4	19.6	31.2	42.8	3~5%수준으로 인하. 최고 연체금리는 기존 15%에서 12%로 최대						
장단기 Spread(10년-3년)	bp	39.00	-1.2	2.5	-0.3	-13.6	-7.3	-4.6	3%p 인하						
신용 Spread(회사채BBB-, 3Y)	bp	681.00	-0.2	0.0	0.1	1.4	25.4	18.3	-우리은행의 연체 가산금리 인하는 시중은행 가운데 선제적으로						
미국 국채(10년)	%/bp	2.35	-2.1	2.3	1.8	29.1	-4.3	-12.4	이뤄지는 것						
미국 장단기 Spread(10년-2년)	bp	53.25	-3.4	-4.9	-18.6	-23.7	-74.2	-73.0	-시중은행, 외국계도 동참할 듯						
독일 국채(10년)	%/bp	0.32	-2.4	-1.9	-4.4	-1.8	-1.3	14.5							
일본 국채(10년)	%/bp	0.05	0.5	0.6	-0.9	4.0	0.5	0.6							
한국 CDS(5년)	bp	57.73	-1.1	0.4	-16.2	-13.8	25.3	31.7	2. 법무부 "가상화폐 추가 대책, 거래전면 금지도 배제 안 해"(이데일리)						
Currency									-법무부 가상화폐 대책 TF 관계자, 정부의 추가 규제책과 관련 "가						
USD/KRW	원/%	1,085.8	-0.3	0.1	-2.5	-4.0	-7.6	-10.1	상화폐 거래 자체를 금지하는 방안을 포함해서 적절한 방안 검토						
EUR/KRW	원/%	1,285.2	-0.5	-0.6	-1.0	-4.6	3.6	1.7	중. 유관부처와 협의 하겠지만 현재 유통되는 가상화폐의 거래 형태						
HKD/KRW	원/%	138.9	0.0	0.0	-2.7	-3.9	-8.3	-10.8	에 대해서 기본적으로 사행성 투기로 보고 있다"고 언급						
JPY/KRW	원/%	9.6	0.0	-0.8	-1.3	-7.2	-6.5	-6.9	-금융당국, 가상화폐 거래업자를 유사수신업자로 규정해 '원칙 불합						
Dollar Index	pt/%	93.3	0.1	0.0	-1.7	1.1	-6.8	-9.1	예외 허용'으로 다루고 가상화폐를 통한 자금조달(ICO·가상화폐						
EUR/USD	달러/%	1.2	-0.3	-0.1	1.9	-0.7	9.9	12.7	공개)를 금지하는 등의 기존 정부 입법 그대로 추진한다는 방침						
USD/CNY	위안/%	6.6	0.0	0.2	-0.3	1.2	-3.8	-4.8							
Commodity									3. 초대형B진출, 증자 나서는 하나금융(서경)						
WTI	달러/배럴, %	57.6	0.3	1.6	3.2	15.6	3.6	1.0	-하나금융그룹, 하나금융투자에서 1조원 이상의 증자 검토 중						
Korea Market									-김정태 하나금융회장, 지난달 초 하나금융 자기자본 3조원 맞추기						
일평균거래대금	조원/조원	12.8	-0.2	-0.3	2.9	5.3	7.1	7.1	위해 증자 필요하다는 보고 받고 검토하겠다는 입장 밝힘						
KOSPI	조원/조원	5.9	-0.1	-0.6	0.4	1.5	2.9	2.9	-9월말 기준 하나금융 자기자본은 1조 9,542억원						
KOSDAQ	조원/조원	6.9	-0.1	0.3	2.5	3.8	4.3	4.2	-하나금융그룹, 올해 하나금융 당기순이익 1,200억원 수준 넘어선						
고객예탁금*	조원/%	25.8	-2.1	-2.3	5.4	7.1	13.2	13.4	다면 증자 해도 충분히 승산 있다는 판단 내부적으로 공유						
신용공여*	조원/%	26.9	-0.9	0.9	6.7	12.0	38.0	38.2							
신용용자*	조원/%	10.0	0.3	1.5	11.8	20.4	49.2	48.6	4. 마지막 알짜 매물 이베스트증권 M&A 불씨 살아나나(머니)						
예탁증권담보용자*	조원/%	16.9	-1.6	0.5	3.8	7.6	32.1	32.7	-이베스트투자증권의 내년 초 공개매각을 재추진할 가능성을 염두C						
증권관련									두고 인수 후보자(일부 PEF와 증권사)들 준비 나서고 있음						
HSCEI	pt/%	11,484.7	-0.3	-1.9	-1.0	2.6	18.3	23.3							
HSCEI Put Option		1	0	-1	-3	-63	-717	-845							
HSCEI Call Option		578	-15	-196	-150	-24	202	340							
Euro Stoxx 50	pt/%	3,570.6	-0.2	-0.4	-3.2	4.4	17.0	9.1							
보험관련															
환헤지 premium(1년)	bp	-30.6	-1.0	-7.2	-10.4	23.5	-21.1	-13.4							
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/%	2,510.0	0.3	-0.2	-1.5	8.2	26.1	23.9	1,570,750	11.2	11.0	1.1	1.0	10.8	9.3
은행	pt/%	3,335.5	0.4	0.6	-2.3	-0.2	27.1	25.0	88,045	8.9	8.5	0.6	0.6	6.8	6.7
보험	pt/%	12,963.7	-0.6	0.0	-3.4	4.8	6.2	13.4	64,293	6.7	6.5	0.9	0.8	9.5	9.0
증권	pt/%	2,416.5	2.2	0.8	5.0	6.4	42.6	37.5	26,504	8.9	8.2	0.9	0.8	10.2	10.1
KB금융	KRW/%	59,900	-0.2	2.7	3.6	17.2	46.6	40.0	25,045	10.3	9.4	0.7	0.7	7.3	7.5
신한지주	KRW/%	48,500	1.0	0.7	-2.3	1.0	12.8	7.2	22,999	10.4	9.4	0.7	0.7	7.0	7.2
하나금융	KRW/%	46,900	0.4	-1.7	-0.2	7.0	43.4	50.1	13,883	8.3	8.3	0.6	0.5	7.3	6.8
우리은행	KRW/%	15,950	0.0	-0.9	0.3	-6.5	27.1	25.1	10,782	8.2	8.1	0.5	0.5	6.5	6.6
기업은행	KRW/%	15,750	0.6	-0.3	1.9	12.5	17.1	24.0	8,820	7.9	7.7	0.5	0.5	6.6	6.5
BNK금융	KRW/%	9,450	0.6	-0.1	1.4	-0.6	6.8	8.9	3,080	7.9	7.9	0.4	0.4	5.6	5.4
DGB금융	KRW/%	10,150	0.5	2.4	0.5	1.8	3.7	3.9	1,717	8.4	8.6	0.4	0.4	5.4	5.0
삼성카드	KRW/%	39,100	0.5	2.6	1.4	9.4	-5.6	-1.5	4,530	4.5	4.3	0.6	0.6	11.9	11.9
삼성생명	KRW/%	123,500	-2.8	-5.4	-7.5	11.3	5.1	9.8	24,700	5.0	5.2	0.7	0.7	15.6	13.7
한화생명	KRW/%	7,300	1.0	-2.3	-4.1	6.9	5.8	11.8	6,340	5.7	5.5	0.6	0.6	9.0	8.5
ING생명	KRW/%	53,600	3.1	-1.5	5.5	28.4	N/A	N/A	4,395	8.2	9.0	1.1	1.1	13.2	12.9
동양생명	KRW/%	8,100	1.0	-0.5	-6.7	-5.0	-40.2	-36.2	1,307	8.7	7.2	0.5	0.5	8.4	7.1
삼성화재	KRW/%	266,000	0.2	-0.7	-3.1	-0.2	-8.7	-0.9	12,602	9.8	9.0	1.0	0.9	10.7	10.8
동부화재	KRW/%	67,700	-1.0	2.1	-3.1	-3.3	-7.1	8.3	4,793	15.0	14.2	1.0	0.9	7.3	6.9
현대해상	KRW/%	43,850	-1.3	3.3	-2.8	2.5	24.6	39.2	3,920	16.1	15.9	1.1	1.0	7.3	6.6
메리츠화재	KRW/%	24,200	-0.2	-0.8	-4.3	1.9	47.6	58.2	2,670	21.1	18.7	1.5	1.3	7.3	7.4
미래에셋대우	KRW/%	10,700	2.4	1.9	4.9	12.4	56.2	47.8	7,130	7.0	6.9	0.9	0.8	12.8	12.2
NH투자증권	KRW/%	14,000	1.8	0.0	0.0	9.4	44.2	45.1	3,940	7.5	7.3	0.8	0.8	11.5	11.4
한국금융지주	KRW/%	69,800	3.6	1.5	8.7	15.8	73.0	66.6	3,890	12.9	11.4	1.0	1.0	8.3	8.6
삼성증권	KRW/%	37,500	1.6	1.8	5.0	8.4	20.4	22.0	3,349	6.2	6.0	0.7	0.7	12.3	12.0
메리츠증권	KRW/%	4,790	1.8	-1.0	8.6	5.9	41.1	38.4	2,901	13.8	11.7	0.9	0.9	8.1	7.9
키움증권	KRW/%	84,100	1.7	-2.1	18.1	10.8	31.0	16.8	1,859	15.5	13.4	1.2	1.1	8.6	8.8

*고객예탁금, 신용공여액은 12월 4일 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/%	2,630.0	-0.4	0.1	1.6	7.0	19.3	17.5	23,406.5	16.3	16.8	3.1	2.9	19.7	17.9
Banks	pt/%	338.0	-0.4	4.6	3.7	17.5	22.1	18.8	1,548.8	8.8	9.5	1.4	1.3	15.5	13.8
Insurance	pt/%	406.0	-0.8	0.4	1.2	9.6	16.6	15.1	622.8	8.4	9.9	1.4	1.3	17.2	13.4
Diversified Finan Serv	pt/%	672.0	-0.7	3.9	5.3	14.5	23.2	22.1	1,239.5	11.5	11.9	1.9	1.8	20.0	17.5
JP Morgan	USD/%	106.0	-1.2	4.3	4.3	18.1	27.0	22.5	366.8	10.5	11.2	1.6	1.5	15.3	13.8
Wells Fargo	USD/%	59.0	2.0	5.4	3.9	16.9	7.7	6.2	288.3	11.1	11.4	1.6	1.5	14.7	13.6
BOA	USD/%	29.0	-0.4	4.7	4.0	24.1	32.5	30.9	301.8	7.9	8.8	1.2	1.1	15.9	13.4
Citi	USD/%	77.0	-0.7	3.9	3.4	14.0	33.6	28.8	202.4	6.8	7.2	1.0	0.9	14.6	13.0
Goldman Sachs	USD/%	248.3	-0.9	3.7	1.6	14.0	8.7	3.7	97.3	10.3	10.1	1.3	1.2	13.0	12.2
US Bancorp	USD/%	55.0	-1.5	3.4	0.3	7.8	8.9	6.7	91.0	13.2	13.3	2.1	1.9	16.0	14.7
AIG	USD/%	60.0	0.5	-0.5	-4.0	-0.2	-7.3	-8.9	53.5	3.7	6.9	0.7	0.7	22.5	11.9
CHUBB	USD/%	150.0	-0.4	-0.9	1.3	9.7	16.7	13.7	69.7	7.3	9.6	1.4	1.3	20.6	14.0
METLIFE	USD/%	53.0	-1.1	0.7	-2.9	12.1	6.9	10.4	55.8	9.0	9.8	1.1	1.0	11.7	11.1
PRUDENTIAL FINANCIAL	USD/%	116.0	-1.1	2.4	3.3	14.7	12.5	11.0	49.0	12.0	11.9	1.0	1.0	11.0	10.2
MARSH & MCLENNAN	USD/%	85.0	-1.1	1.7	3.2	8.9	23.8	25.8	43.4	29.0	28.0	6.0	6.1	22.3	20.3
TRAVELERS	USD/%	135.0	-0.8	1.7	1.5	17.2	16.8	10.5	37.0	7.4	9.5	1.6	1.5	19.4	14.2
VISA	USD/%	109.0	1.1	-4.2	-2.5	5.4	40.4	39.2	224.9	25.4	28.1	8.1	7.5	31.7	26.7
MASTERCARD	USD/%	145.0	1.2	-5.9	-2.8	9.4	40.2	40.6	153.6	79.4	75.5	23.4	17.8	31.8	27.0
BLACKROCK	USD/%	512.0	-0.3	3.9	6.9	23.8	36.8	34.6	82.9	12.4	13.6	2.7	2.6	22.9	20.1
SCHWAB	USD/%	51.0	-1.5	7.7	13.3	31.0	30.2	28.7	68.1	14.9	15.6	4.0	3.5	31.4	25.8
중국															
상해종합지수	pt/%	3,304.0	-0.2	-0.9	-2.5	-2.4	3.3	6.4	32,870.8	11.8	11.6	1.6	1.5	14.6	12.9
CSI 300 Banks	pt/%	6,301.0	1.8	1.1	6.2	2.7	13.1	17.7	6,872.5	13.4	12.9	1.0	0.9	7.5	7.0
중국건설은행	CNY/%	7.0	2.1	0.7	2.9	1.9	27.7	31.4	1,447.5	14.5	14.0	1.0	0.9	7.4	7.0
중국농업은행	CNY/%	4.0	1.9	1.6	3.5	-1.0	17.2	22.9	1,214.7	14.1	13.7	0.9	0.8	6.6	6.2
중국은행(BOC)	CNY/%	4.0	1.5	1.5	2.8	-6.6	13.7	15.7	1,109.1	11.9	11.6	0.8	0.7	6.9	6.5
초상은행	CNY/%	29.0	2.7	1.0	10.8	9.7	58.5	67.6	726.4	16.0	15.8	1.7	1.5	10.8	9.6
중국 평안보험	CNY/%	71.0	2.6	-2.1	11.2	28.5	96.8	101.0	1,251.4	18.3	18.9	2.9	2.5	17.4	14.5
신화 생명보험	CNY/%	32.0	2.3	0.6	-1.0	12.2	31.7	33.6	829.3	9.2	10.8	2.8	2.5	32.2	26.1
중국퍼시픽보험그룹	CNY/%	44.0	2.8	-1.0	3.1	12.4	44.0	57.1	364.0	10.7	12.0	2.8	2.5	27.0	22.4
CITIC 증권	CNY/%	19.0	1.7	2.2	12.5	6.4	14.8	20.0	222.0	7.9	8.6	1.6	1.5	20.7	18.1
하이퉁 증권	CNY/%	15.0	2.5	1.5	1.0	-3.6	-13.0	-7.6	151.0	8.0	8.9	1.4	1.3	18.8	16.4
자오상 증권	CNY/%	19.0	2.7	-0.5	4.9	-2.1	7.2	17.4	119.6	9.5	10.2	1.9	1.8	22.2	19.8
화타이 증권	CNY/%	20.0	2.4	1.7	2.5	-15.9	5.6	10.4	130.5	7.8	8.7	1.6	1.5	21.0	17.8
일본															
TOPIX	pt/%	1,791.0	0.2	1.1	-0.1	12.5	21.2	17.9	670,380.0	7.9	7.7	1.4	1.3	15.7	14.5
Banks	pt/%	197.0	0.8	4.8	1.2	14.5	4.4	3.9	45,557.4	6.5	6.3	0.6	0.6	10.5	10.5
Insurance	pt/%	1,046.0	0.2	6.3	2.9	16.8	8.9	10.2	14,225.5	6.9	7.4	0.9	0.8	12.5	11.2
Diversified Finan Serv	pt/%	687.0	0.8	4.8	-0.5	12.3	12.8	11.0	8,724.9	11.8	11.5	1.2	1.1	10.9	10.4
MITSUBISHI UFJ	JPY/%	803.0	0.2	5.1	5.4	22.0	12.1	11.4	11,259.0	6.3	6.7	0.7	0.7	11.6	10.7
SUMITOMO MITSUI FINANCIAL	JPY/%	4,596.0	1.0	3.8	1.8	14.2	2.0	3.0	6,501.0	8.0	6.9	0.7	0.6	8.9	9.3
MIZUHO FINANCIAL	JPY/%	204.0	0.2	3.0	-0.2	9.3	-4.0	-2.9	5,174.0	7.6	6.4	0.6	0.6	8.3	9.5
SHIZUOKA BANK LTD	JPY/%	1,119.0	0.6	8.3	2.8	18.8	14.7	14.0	722.0	4.0	5.1	0.7	0.7	21.5	14.5
JAPAN POST HOLDINGS	JPY/%	1,276.0	-0.2	1.8	-2.1	-2.3	-13.2	-12.5	5,742.0	1.2	3.6	0.4	0.4	48.4	12.5
TOKIO MARINE HOLDING	JPY/%	5,097.0	0.0	7.6	5.7	18.5	0.5	6.3	3,813.0	8.2	7.3	1.0	1.0	13.2	13.5
DAI-ICHI LIFE HOLDINGS	JPY/%	2,315.0	0.4	5.7	7.5	34.1	20.0	18.9	2,773.0	6.6	6.2	0.8	0.8	13.0	13.0
MS&AD INSURANCE GROUP	JPY/%	3,651.0	0.1	5.8	-4.5	2.8	-0.3	0.7	2,166.0	7.0	6.8	0.8	0.8	10.7	10.6
NOMURA HOLDINGS	JPY/%	678.0	1.6	5.3	4.6	17.0	-2.6	-1.6	2,591.0	9.7	8.3	0.9	0.8	10.3	10.2
ORIX	JPY/%	1,911.0	0.2	2.7	-4.4	11.3	9.1	4.8	2,530.0	11.4	11.7	1.0	0.9	9.0	8.2
DAIWA SECURITIES GROUP	JPY/%	694.0	0.3	1.3	-3.1	16.2	-4.2	-3.7	1,179.0	8.4	7.5	0.9	0.9	11.3	12.0
JAPAN EXCHANGE GROUP	JPY/%	2,084.0	1.1	5.9	3.4	15.9	18.3	24.8	1,144.0	16.2	17.0	4.2	4.1	27.2	25.2
유럽															
BE500	pt/%	260.0	-0.1	0.1	-2.4	3.5	13.7	7.4	9,403.6	9.1	9.5	1.9	1.8	16.4	15.0
Banks	pt/%	99.0	-0.3	0.8	-1.4	2.2	15.0	7.5	1,256.2	8.7	9.0	0.9	0.9	12.6	11.5
Insurance	pt/%	168.0	-0.6	0.1	-1.6	5.0	10.8	6.0	578.0	11.4	11.4	1.2	1.1	12.9	11.1
HSBC HOLDINGS	EUR/%	8.0	-0.2	-1.8	-0.9	-0.3	16.7	11.4	166.3	7.8	8.3	1.2	1.2	14.8	13.9
BNP PARIBAS	EUR/%	64.0	-0.9	0.1	-3.4	1.3	14.8	4.9	79.3	8.5	8.2	0.8	0.8	10.1	10.0
BANCO SANTANDER	EUR/%	6.0	-0.3	-0.8	-2.7	3.9	29.9	14.0	89.7	7.3	8.1	0.9	0.9	12.3	10.8
UBS GROUP	EUR/%	15.0	-0.6	1.1	-0.4	9.6	9.3	10.4	56.1	8.2	9.5	1.2	1.1	13.3	11.7
CREDIT SUISSE GROUP	EUR/%	14.0	-0.8	4.3	4.2	20.8	33.3	25.0	36.8	3.9	6.9	1.0	0.9	22.7	13.3
ING	EUR/%	15.0	-0.3	-0.1	-3.7	3.5	17.5	13.5	58.9	10.3	10.3	1.2	1.1	11.5	11.3
BARCLAYS	EUR/%	2.0	-1.3	2.3	4.6	2.0	-11.6	-14.2	37.2	2.5	6.0	0.6	0.6	12.5	9.4
ALLIANZ	EUR/%	198.0	-0.7	-0.2	-2.3	11.2	31.1	26.0	88.3	10.7	11.0	1.3	1.2	12.4	11.6
AXA	EUR/%	25.0	-1.0	0.1	-0.5	5.3	11.3	5.6	62.0	9.1	9.4	0.9	0.8	10.2	9.7
PRUDENTIAL PLC	EUR/%	21.0	-1.2	-4.6	-3.2	1.9	14.2	11.2	53.2	21.4	20.6	2.8	2.1	12.8	11.9
ZURICH INSURANCE GROUP	EUR/%	254.0	-0.2	1.2	-1.9	5.2	14.1	8.2	38.5	9.5	11.7	1.5	1.4	15.1	12.5
SWISS RE	EUR/%	78.0	-1.9	-1.4	-3.0	7.2	-4.1	-6.2	27.1	2.5	8.1	0.9	0.9	48.9	10.6
MUENCHENER RUECKVER	EUR/%	185.0	-1.0	-2.9	-5.0	9.5	7.4	2.9	28.7	2.1	8.5	1.0	0.9	73.5	11.2