

2018년 2월 1일

키움 금융 DAILY

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

| RA 유근탁 02) 3787-0334 / ktyoo@kiwoom.com

키움증권



Fixed Income	단위	현재가	1D	1W	1M	3M	YoY	YTD	News
한국 국고채(3년)	%/bp	2.27	-3.0	7.7	13.9	11.0	59.9	13.9	1. 금융그룹 통합감독 도입방안 발표(금융위)
한국 국고채(5년)	%/bp	2.57	-2.2	11.1	22.7	17.2	72.0	22.7	-감독 대상은 금융자산 5조원 이상 복합금융그룹, 약 7개 그룹
한국 국고채(10년)	%/bp	2.77	-1.5	12.5	30.0	19.8	61.4	30.0	(삼성, 한화, 교보생명, 미래에셋, 현대차, DB, 롯데금융그룹) 예상
장단기 Spread(10년-3년)	bp	49.50	1.5	4.8	16.1	8.8	1.5	16.1	-그룹별 대표회사 선정 후 통합 관리 체계 운영해야 함. 통합 자본
신용 Spread(회사채BBB-, 3Y)	bp	677.50	0.2	-1.9	-3.2	-3.3	11.3	-3.2	적정성 평가 시 동반부실위험 평가 통해 비금융계열사와 출자관계
미국 국채(10년)	%/bp	2.71	-0.6	6.8	30.9	34.2	26.1	30.9	로인한 전이위험을 필요자본에 추가 반영 예정
미국 장단기 Spread(10년-2년)	bp	56.98	-2.6	-0.1	4.7	-19.0	-67.9	4.7	-18년 3월 중 모범규준 공개, 하반기 중 모범규준에 따른 통합감독
독일 국채(10년)	%/bp	0.70	1.4	10.9	27.0	32.4	26.1	27.0	체계 시범 운영
일본 국채(10년)	%/bp	0.09	-1.2	0.1	3.7	2.4	-0.2	3.7	-연내 통합감독법 제정안 국회제출 후 19년부터 단계적 시행 목표
한국 CDS(5년)	bp	49.27	3.2	9.6	-5.7	-30.1	5.3	-5.7	
Currency									2. 최중구 금융위원장, "통합감독시스템 시행 시기, IFRS17도입 고려해 결정"(파이낸셜 뉴스)
USD/KRW	원/%	1,067.9	-0.5	-0.2	-0.2	-4.2	-8.1	-0.2	-업계 이중 규제 우려에 함께 연착륙시키겠다 언급
EUR/KRW	원/%	1,328.6	0.2	0.8	4.1	2.4	6.8	4.1	
HKD/KRW	원/%	136.5	-0.6	-0.3	-0.1	-4.5	-8.8	-0.1	
JPY/KRW	원/%	9.8	-0.8	0.1	3.3	0.4	-5.0	3.3	3. 교보생명 신장재 회장 "상장 급하게 추진 안할 것"(파이낸셜 뉴스)
Dollar Index	pt/%	89.1	-0.0	-0.1	-3.3	-6.0	-10.4	-3.3	
EUR/USD	달러/%	1.2	0.1	0.0	3.4	6.8	14.9	3.4	
USD/CNY	위안/%	6.3	-0.6	-1.1	-3.4	-4.7	-8.6	-3.4	4. 금감원 은행 채용실태 22건, KEB하나은행이 13건 최다(머니)
Commodity									-금감원이 검사한 채용비리 대상 은행 중 KEB하나은행(13건), KB국민은행(3건) 등 포함
WTI	달러/배럴, %	64.7	0.4	-1.3	7.1	18.4	16.7	7.1	-DGB대구은행(3건), BNK부산은행(2건), JB광주은행(1건)
Korea Market									-금감원, 은행권 이어 보험, 증권 등 2금융권 대상으로 채용비리 실태조사 계획 검토 중
일평균거래대금	조원/조원	18.4	1.9	3.0	7.4	6.9	11.3	12.7	5. 미래에셋대우, 당기순익 5,000억원 기록. 통합 첫 해 사상 최대 실적(파이낸셜뉴스)
KOSPI	조원/조원	10.8	3.0	4.1	6.6	3.1	6.2	7.8	-17년도 당기순이익 5,049억원 기록
KOSDAQ	조원/조원	7.5	-1.1	-1.0	0.9	3.8	5.1	4.9	-고객자산 총 245조원으로 확대, IB, WM, 브로커리지 등 전 사업 부문에서 실적개선효과
고객예탁금*	조원/%	31.3	-1.7	6.7	17.9	20.5	47.1	37.3	-총 배당 1,247억원 규모로 배당성향 24.7%, 보통주 DPS 220원
신용공여*	조원/%	28.8	0.3	0.7	8.6	15.2	43.2	47.9	우선주 DPS 242원, 시가배당률 각각 2.5%, 4.0%
신용용자*	조원/%	11.2	0.9	1.7	13.3	27.6	57.0	65.2	-글로벌 투자 확대 목적 7,000억 규모 유상증자 진행 중. 트레이딩
예탁증권담보용자*	조원/%	17.7	-0.1	0.2	5.9	8.6	35.7	38.7	과 IB부문 조직 강화 및 해외 네트워크 확장 목표
증권관련									
HSCEI	pt/%	13,561.7	1.3	-0.4	15.8	16.5	38.3	15.8	
HSCEI Put Option		1	-1	0	-14	-47		-14	
HSCEI Call Option		2,618	155	-13	1,704	1,648		1,704	
Euro Stoxx 50	pt/%	3,609.3	0.1	-0.9	3.0	-2.4	11.7	3.0	
보험관련									
환헤지 premium(1Y)	bp	-81.6	2.6	8.6	-25.7	-55.1	-50.0	-64.4	
국내 주가 동향	단위	현재가	1D	1W	1M	3M	YoY	YTD	Mak Cap (십억)
KOSPI	pt/%	2,566.5	-0.0	1.1	4.0	0.4	23.4	4.0	1,610,351
은행	pt/%	3,681.6	0.2	-0.1	6.6	9.2	31.6	38.0	96,943
보험	pt/%	13,990.1	2.5	1.5	5.5	5.4	24.7	22.4	67,898
증권	pt/%	2,803.4	-1.1	1.5	22.2	23.6	46.0	59.5	30,598
KB금융	KRW/%	67,300	0.6	-0.3	6.2	14.1	40.8	6.2	28,139
신한지주	KRW/%	53,300	-0.2	1.1	7.9	6.2	15.6	7.9	25,275
하나금융	KRW/%	52,100	1.0	-1.1	4.6	8.8	47.4	4.6	15,422
우리은행	KRW/%	16,850	-0.6	-0.9	7.0	0.9	25.7	7.0	11,391
기업은행	KRW/%	16,650	-0.6	-1.5	1.2	7.8	29.1	1.2	9,324
BNK금융	KRW/%	10,600	0.0	1.0	12.5	7.1	22.4	12.5	3,455
DGB금융	KRW/%	12,400	0.4	1.2	17.5	20.4	19.8	17.5	2,097
삼성카드	KRW/%	38,950	1.7	-2.3	-1.6	4.8	0.5	-1.6	4,513
삼성생명	KRW/%	129,000	3.2	-0.8	3.6	-6.2	18.3	3.6	25,800
한화생명	KRW/%	7,510	3.9	3.0	8.7	-3.1	17.2	8.7	6,523
ING생명	KRW/%	58,500	1.4	10.2	9.6	22.0		9.6	4,797
동양생명	KRW/%	7,870	0.9	2.2	3.6	-11.0	-24.7	3.6	1,270
삼성화재	KRW/%	289,000	3.4	1.6	8.2	8.0	7.6	8.2	13,691
동부화재	KRW/%	72,400	1.8	0.3	1.7	2.8	20.7	1.7	5,126
현대해상	KRW/%	46,350	2.1	1.1	-1.4	2.9	53.0	-1.4	4,144
메리츠화재	KRW/%	24,900	1.2	4.4	6.0	-4.2	66.0	6.0	2,747
미래에셋대우	KRW/%	11,250	1.4	6.1	25.2	10.1	30.0	25.2	7,496
NH투자증권	KRW/%	16,800	-1.2	0.3	20.9	17.5	46.1	20.9	4,728
한국금융지주	KRW/%	87,400	-2.9	0.3	26.7	34.5	89.2	26.7	4,870
삼성증권	KRW/%	43,550	-0.1	3.0	19.0	20.6	33.4	19.0	3,889
메리츠증권	KRW/%	5,300	-1.5	0.0	15.8	14.0	46.4	15.8	3,210
키움증권	KRW/%	107,000	-1.8	-2.7	22.1	46.6	47.4	22.1	2,365

*고객예탁금, 신용공여액은 1월 30일 기준 **HSCEI Put Option(3/28/18, 9,200pt), HSCEI Call Option(3/28/18, 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)	18E ROE (%)	19E ROE (%)	18E PBR (배)	19E PBR (배)	18E PER (배)	19E PER (배)
미국															
S&P 500	pt/%	2,823.8	0.0	-0.5	5.6	9.7	23.9	5.6	25,029.4	17.7	18.2	3.2	3.0	18.4	16.7
Banks	pt/%	368.8	0.3	-0.3	8.1	14.2	29.8	8.1	1,674.6	10.9	11.6	1.4	1.4	13.3	11.9
Insurance	pt/%	412.8	-0.1	-1.7	2.7	2.9	16.5	2.7	628.4	10.5	10.6	1.3	1.3	12.8	11.8
Diversified Finan Serv	pt/%	720.4	-0.0	-1.4	6.1	13.6	30.4	6.1	1,314.9	13.1	13.9	1.9	1.8	17.0	15.3
JP Morgan	USD/%	115.7	0.5	0.0	8.2	15.0	36.7	8.2	401.3	13.2	13.7	1.6	1.5	13.0	11.9
Wells Fargo	USD/%	65.8	0.8	0.5	8.4	17.2	16.8	8.4	323.9	12.4	13.2	1.7	1.6	13.6	12.0
BOA	USD/%	32.0	0.4	-0.3	8.4	16.8	41.3	8.4	329.2	10.1	10.9	1.3	1.2	12.8	11.2
Citi	USD/%	78.5	-0.2	-1.2	5.5	6.8	40.6	5.5	207.5	8.6	9.5	1.0	1.0	12.3	10.7
Goldman Sachs	USD/%	267.9	-0.4	0.8	5.2	10.5	16.8	5.2	105.0	11.1	11.6	1.4	1.3	12.4	11.2
US Bancorp	USD/%	57.1	-0.5	-1.1	6.6	5.1	8.5	6.6	94.8	14.3	14.4	2.0	1.9	14.1	13.1
AIG	USD/%	63.9	0.9	-0.6	7.3	-1.1	-0.5	7.3	57.5	8.3	8.4	0.8	0.8	11.5	10.2
CHUBB	USD/%	156.2	2.0	0.8	6.9	3.5	18.8	6.9	72.4	9.6	9.4	1.3	1.3	14.4	13.7
METLIFE	USD/%	48.1	-3.3	-11.1	-4.9	-10.3	-0.9	-4.9	50.6	9.6	10.2	0.9	0.8	9.8	8.9
PRUDENTIAL FINANCIAL	USD/%	118.8	-2.1	-4.8	3.3	7.6	13.0	3.3	50.4	11.9	11.9	1.0	0.9	9.8	9.3
MARSH & MCLENNAN	USD/%	83.5	-0.3	0.1	2.6	3.2	22.8	2.6	42.6	28.6	26.5	4.7	4.0	19.1	17.2
TRAVELERS	USD/%	149.9	0.8	1.6	10.5	13.2	27.3	10.5	40.7	10.7	10.7	1.6	1.5	14.0	13.2
VISA	USD/%	124.2	0.6	-0.3	9.0	13.0	50.2	9.0	281.5	28.6	30.7	8.7	8.1	29.2	24.8
MASTERCARD	USD/%	169.0	1.1	1.2	11.7	13.6	58.9	11.7	178.9	76.3	67.1	20.3	14.4	30.0	25.6
BLACKROCK	USD/%	561.8	-0.1	-4.4	9.4	19.3	50.2	9.4	91.0	14.4	14.9	2.7	2.5	19.6	17.6
SCHWAB	USD/%	53.3	0.3	-3.7	3.8	19.0	29.3	3.8	71.5	19.1	18.2	3.9	3.4	22.1	18.8
중국															
상해종합지수	pt/%	3,480.8	-0.2	-2.2	5.3	2.5	10.2	5.3	35,089.2	11.8	11.5	1.6	1.4	13.6	11.9
CSI 300 Banks	pt/%	6,889.1	1.7	-1.3	12.5	15.0	23.1	12.5	7,853.6	12.9	12.6	1.0	0.9	7.7	7.0
중국건설은행	CNY/%	9.5	1.4	-1.7	23.8	34.7	65.4	23.8	1,834.4	14.1	13.8	1.3	1.1	9.3	8.5
중국농업은행	CNY/%	4.5	0.9	-1.5	16.4	19.6	38.9	16.4	1,430.1	13.7	13.4	1.0	0.9	7.2	6.5
중국은행(BOC)	CNY/%	4.5	1.3	-3.2	14.4	16.1	26.8	14.4	1,273.5	11.7	11.6	0.8	0.8	7.3	6.7
초상은행	CNY/%	33.9	4.2	0.3	17.0	26.2	78.6	17.0	841.7	15.9	15.8	1.7	1.5	10.9	9.6
중국 평안보험	CNY/%	75.1	2.3	-1.8	7.3	17.1	105.6	7.3	1,368.0	18.7	18.6	2.6	2.2	14.8	12.7
신화 생명보험	CNY/%	30.3	0.9	-2.2	-0.6	-8.0	17.7	-0.6	788.3	11.5	12.0	2.4	2.2	21.8	18.7
중국퍼시픽보험그룹	CNY/%	39.5	3.4	-0.6	-4.6	-8.4	36.2	-4.6	337.1	12.4	13.5	2.3	2.0	19.3	16.2
CITIC 증권	CNY/%	21.3	-1.6	-7.1	17.6	23.6	29.2	17.6	247.6	8.6	9.6	1.6	1.5	20.1	17.6
하이퉁 증권	CNY/%	13.8	-0.9	-4.7	7.5	-3.8	-14.7	7.5	147.0	8.8	9.4	1.2	1.2	16.0	13.6
자오상 증권	CNY/%	19.2	-0.9	-7.0	11.8	4.5	14.5	11.8	120.2	9.8	11.3	1.8	1.6	19.9	17.3
화타이 증권	CNY/%	19.6	-0.9	-9.6	13.5	2.2	6.1	13.5	131.1	8.8	10.1	1.5	1.4	17.4	15.4
일본															
TOPIX	pt/%	1,836.7	-1.2	-3.4	1.1	2.8	20.2	1.1	690,510.1	8.0	7.6	1.4	1.3	15.8	14.7
Banks	pt/%	202.8	-1.7	-4.8	-0.5	3.1	7.0	-0.5	46,689.0	6.7	6.2	0.7	0.6	10.7	10.8
Insurance	pt/%	1,053.4	-1.7	-5.6	-0.6	3.2	7.4	-0.6	14,571.0	6.7	7.1	0.9	0.8	13.3	11.3
Diversified Finan Serv	pt/%	707.8	-2.5	-5.6	4.1	1.9	17.9	4.1	9,055.1	11.9	11.5	1.2	1.1	11.0	10.6
MITSUBISHI UFJ	JPY/%	820.8	-2.2	-5.4	-0.7	6.9	12.8	-0.7	11,409.1	6.8	6.3	0.7	0.6	10.8	10.9
SUMITOMO MITSUI FINANCIAL	JPY/%	4,878.0	-2.0	-6.3	0.2	7.4	10.5	0.2	6,899.7	7.1	6.8	0.7	0.6	9.9	9.9
MIZUHO FINANCIAL	JPY/%	205.3	-1.8	-4.2	0.3	-0.6	-1.6	0.3	5,212.5	6.7	6.1	0.6	0.6	9.4	9.6
SHIZUOKA BANK LTD	JPY/%	1,161.0	-0.6	-3.7	-0.3	6.3	16.8	-0.3	749.0	4.9	4.8	0.7	0.7	14.9	14.3
JAPAN POST HOLDINGS	JPY/%	1,302.0	-0.5	-1.9	0.8	-0.2	-8.2	0.8	5,859.0	3.4	2.9	0.4	0.4	12.7	12.9
TOKIO MARINE HOLDING	JPY/%	5,140.0	-1.3	-4.8	-0.0	5.8	8.7	-0.0	3,844.8	6.7	7.8	1.0	1.0	14.8	12.2
DAI-ICHI LIFE HOLDINGS	JPY/%	2,285.5	-1.8	-5.6	-1.7	5.3	10.6	-1.7	2,738.1	6.9	6.1	0.8	0.7	11.8	12.5
MS&AD INSURANCE GROUP	JPY/%	3,711.0	-2.2	-5.5	-2.7	-3.2	-2.6	-2.7	2,201.7	5.7	8.0	0.8	0.7	13.4	9.2
NOMURA HOLDINGS	JPY/%	707.5	-0.6	-5.3	6.4	8.3	-1.9	6.4	2,577.8	8.5	8.4	0.8	0.8	10.7	9.8
ORIX	JPY/%	2,035.0	-3.9	-6.3	6.9	1.7	18.2	6.9	2,694.9	11.7	11.3	1.0	0.9	8.6	8.3
DAIWA SECURITIES GROUP	JPY/%	782.2	1.5	-2.7	10.7	11.9	8.7	10.7	1,329.3	8.6	8.0	1.0	0.9	11.8	12.0
JAPAN EXCHANGE GROUP	JPY/%	1,961.0	-0.7	-7.3	0.0	-4.1	17.6	0.0	1,076.7	17.1	16.2	3.8	3.6	23.4	22.9
유럽															
BE500	pt/%	266.0	-0.2	-1.3	1.8	-0.0	10.2	1.8	9,587.1	9.6	10.0	1.8	1.8	15.5	14.2
Banks	pt/%	105.1	-0.3	-1.4	5.4	3.8	12.2	5.4	1,321.4	9.1	9.3	1.0	0.9	12.2	11.0
Insurance	pt/%	174.1	-0.4	-1.8	3.7	1.9	12.1	3.7	598.6	11.2	11.4	1.2	1.1	11.5	10.8
HSBC HOLDINGS	EUR/%	8.6	-1.2	-2.6	-2.1	2.3	11.0	-2.1	171.7	8.4	8.7	1.3	1.2	14.9	14.0
BNP PARIBAS	EUR/%	66.6	-0.9	-0.9	7.0	-0.7	12.5	7.0	83.2	8.0	8.4	0.9	0.8	10.6	9.7
BANCO SANTANDER	EUR/%	6.0	0.9	0.0	9.2	2.7	18.1	9.2	96.5	8.5	9.1	0.9	0.9	11.7	10.6
UBS GROUP	EUR/%	16.3	-0.9	-2.7	5.4	11.3	22.6	5.4	63.0	9.5	10.5	1.3	1.3	12.8	11.3
CREDIT SUISSE GROUP	EUR/%	15.5	-1.0	-3.1	3.2	14.2	30.0	3.2	39.7	7.2	9.6	1.0	1.0	13.9	10.6
ING	EUR/%	15.8	-1.5	-2.4	3.3	-0.2	19.5	3.3	61.5	10.4	10.6	1.2	1.1	11.8	11.1
BARCLAYS	EUR/%	2.3	-0.9	-4.1	-1.6	7.5	-8.9	-1.6	39.0	6.2	6.8	0.6	0.6	10.0	8.9
ALLIANZ	EUR/%	203.8	0.3	-0.4	6.4	1.8	29.2	6.4	89.7	11.1	11.1	1.3	1.2	11.8	11.2
AXA	EUR/%	26.5	-0.5	-2.1	7.1	2.2	16.6	7.1	64.3	8.8	8.7	0.9	0.9	10.2	10.0
PRUDENTIAL PLC	EUR/%	21.8	-0.2	-1.6	0.0	2.9	24.4	0.0	56.4	20.6	20.1	2.6	2.3	12.7	11.5
ZURICH INSURANCE GROUP	EUR/%	264.6	-0.8	-3.3	3.1	0.5	10.2	3.1	40.0	11.8	12.8	1.5	1.5	13.1	11.8
SWISS RE	EUR/%	79.4	-1.4	-3.3	0.6	-2.2	-0.3	0.6	27.8	8.2	8.5	0.9	0.9	11.3	10.6
MUENCHENER RUECKVER	EUR/%	190.0	-0.4	-1.0	5.1	-1.7	9.2	5.1	29.4	8.6	9.3	1.0	0.9	11.5	10.4