|  |
| --- |
| 2021 금융 데이터 경진대회 결과 제출 양식 |

|  |
| --- |
| **□요약(2~3 페이지로 작성)**  **투자 부문 (한국투자증권 데이터 + KRX 데이터)**  **MZ 세대의 투자 부문을 분석하기 위하여 한국투자증권 데이터를 분석하였다.**  **한국투자증권 데이터는 2020년도 1분기 동안 주식시장에서 한국투자증권을 통해 거래된 거래내역에 대한 데이터로, 나이군별(20대, 30대, 40대, 50대)로 누가 어느 종목에 얼마나 투자했는지 알 수 있는 데이터이다.**  **2020년 1분기는 코로나19의 여파로 한국 주식시장에서 외국인과 기관 투자자들이 빠져나가 주가가 곤두박질 치는 시기였고, 소위 개미라 불리는 개인 투자자들이 꾸준히 국내 주식을 매입하며 주가를 지켰고, 이러한 현상을 1894년 반외세운동으로 일어난 ‘동학운동’ 에 빗대어 ‘동학개미운동’ 이라 한다. 이 동학개미운동 기간 동안 MZ 세대로 일컬어지는 20대, 30대가 동학개미운동에 어느 정도 기여했는지 분석하기 위해 동학개미운동의 주역은 MZ 세대일까? 라는 가설을 세워 MZ 세대가 주식 투자에 얼마나 관심을 가지는지 알아보았다. 분석방법과 결과는 아래와 같다.**   * **분석방법: 나이군별(20대, 30대, 40대, 50대) 컬럼을 기준으로 기초통계량 분석** * **분석결과:**   **1. 전체 거래수는 30대 > 40대 = 20대 > 50대 순으로 많다.**  **2. 하지만, 체결금액 평균은 50대 > 40대 > 30대 > 20대 순으로 많다.**  **3. 최종적으로 총체결금액은 30대 > 40대 > 50대 > 20대 순으로 많다.**  **4. MZ 세대(20, 30대) 는 상대적으로 거래수는 많지만, 실제 체결금액은 적고, 기성 세대는 거래수는 적지만, 건당 체결금액은 크다.**  **첫번째 가설을 검증한 결과, 동학개미운동 기간 동안 신규 투자는 30대에서 주로 이루어졌다. 30대는 거래수와 총체결금액이 모든 세대중에서 가장 많았다. 20대는 투자금액은 적었지만 40대와 거래수가 비슷하여, 20대가 40대에 비해 상대적으로 고정수입이 적음에도 주식 투자 활동은 활발히 하는 것을 알 수 있었다.**  **따라서, 동학개미운동에서 기존 세대보다 MZ 세대(20대, 30대)가 더 주역이었다고 할 수 있다.**  **첫번째 가설 검증을 통해 동학개미운동의 주역은 MZ 세대인 것을 알 수 있었다. 이렇게 주식 투자에 열정적인 MZ 세대의 주식투자 성향(특징)을 분석하면, 분석결과를 활용하여 MZ 세대를 고객으로 유치할 수 있는 좋은 아이디어가 나올 수 있지 않을까?**  **따라서, 두번째 주제는 MZ 세대의 주식 투자 특징은 무엇이지 분석하는 것으로 결정하였다.**  **활용데이터는 한국투자증권 데이터와 한국거래소에서 제공하는 KRX 데이터를 사용하였다. 한국투자증권 데이터는 각 거래마다 누가 어떤 종목을 매매했는지 알 수 있지만, 주식투자 특징을 잡기 위해서는 부족한 측면이 있어, 종목의 업종정보, 시가총액 등의 정보가 있는 KRX 데이터를 추가로 로드하였고, 이를 한국투자증권 데이터와 통합하여 분석하였다. 분석방법과 결과는 아래와 같다.**   * **분석방법: 나이군별(20대, 30대, 40대, 50대) 컬럼을 기준으로 기초통계량 분석** * **분석 결과:**  1. **MZ 세대는 코스피 종목보다 코스닥 종목에 더 많이 거래하고 투자한 반면, 기성 세대는 코스피와 코스닥 종목의 투자 비중이 거의 비슷했다. 또한, MZ 세대는 시가총액이 작은 종목에 더 많이 투자한 반면, 기성 세대는 시가총액이 큰 종목에 더 많이 투자하였다. 일반적으로, 코스피 종목보다 코스닥 종목이, 시가총액이 큰 종목보다 작은 종목이 리스크는 크지만 투자보상은 크다는 것을 고려하면, MZ 세대는 기성 세대보다 공격적인 투자로 적극적으로 수익을 창출하고자 한다는 것을 알 수 있다.**   **2. 기성 세대(40대, 50대) 의 투자 비중은 전기전자 업종이 가장 높고, 그 다음 제약, 기타 서비스 순이었다. MZ 세대(20대, 30대) 역시 전기전자 업종의 투자 비중이 가장 높았으나, 그 비중은 다른 세대에 비해 적은 대신 제약, 기타 서비스 업종에 좀 더 투자 비중이 높았다. 데이터 조사 시기는 코로나19의 유행으로 제약 종목과 진단서비스(기타서비스) 업종에 투자금이 몰리는 시기였기 때문에, MZ 세대가 다른 세대에 비해 테마(trend)에 따라 투자하는 성향이 있다는 것을 확인할 수 있었다.**  **위 두 분석을 통해 동학개미운동의 주역은 MZ 세대이고, MZ 세대는 코스닥에서 시가총액이 적은 테마(trend) 위주 종목에 투자하는 성향이 있다는 것을 알아내었다. 이 분석 결과를 활용하여, 주식 투자에 관심이 많은 MZ 세대에게 주식 투자 관련 정보 및 상품 등을 제공하고, 특히 코스닥에서 시가총액이 저평가된 주식 테마(trend) 종목 위주의 정보를 제공하면, MZ 세대 고객을 확보하는데 활용할 수 있다고 판단된다.** |

|  |
| --- |
| **1. 주제**  ※ 선정 주제를 구체적으로 작성  **1. 동학개미운동의 주역은 MZ 세대일까?**  **2. MZ 세대의 주식투자 특징은 무엇일까?**  **2. 배경 및 필요성**  ※ 제안 이유 및 필요성 등 제안 배경을 이해할 수 있도록 작성  **'동학개미운동'이란?**  **2020년도 1분기 주식시장은 코로나19의 여파로 외국인과 기관 투자자들이 빠져나가 주가가 곤두박질 치는 등 혼란의 시기였다. 이 혼란의 시기에 소위 개미라 불리는 개인 투자자들이 꾸준히 주식을 매입하며 주가를 지켰고, 이러한 현상을 1894년 반외세운동으로 일어난 '동학운동' 에 빗대어 '동학개미운동' 이라 한다.**  **3. 아이디어 제안 및 분석 결과**  ※ 구체적인 내용을 자유롭게 기술하되, 세부적이고 구체적으로 작성  ※ 데이터 분석을 통한 PoC(Proof of Concept) 결과를 구체적으로 작성  **◆ 가설1. 동학개미운동의 주역은 MZ 세대일까?**  **가설을 증명하기 위해 기초 통계량 분석을 실시하였다.**  **■ 기초 통계량 분석**  **나이군별 기초 통계량을 분석하여 각 나이군별 특징을 알아본다.**        **■ 기초 통계량 분석 결과:**  **- 1. 전체 거래수는 30대 > 40대 = 20대 > 50대 순으로 많다.**  **- 2. 하지만, 체결금액 평균은 50대 > 40대 > 30대 > 20대 순으로 많다.**  **- 3. 최종적으로 총체결금액은 30대 > 40대 > 50대 > 20대 순으로 많다.**  **- 4. MZ 세대(20, 30대) 는 상대적으로 거래수는 많지만, 실제 체결금액은 적고, 기성 세대는 거래수는 적지만, 건당 체결금액은 크다.**  **■ 가설 1(동학개미운동의 주역은 MZ 세대일까?) 의 검증:**  **동학개미운동 기간 동안 신규 투자는 30대에서 주로 이루어졌다. 30대는 거래수와 총체결금액이 모든 세대중에서 가장 많았다. 20대는 투자금액은 적었지만 40대와 거래수가 비슷하여, 20대가 40대에 비해 상대적으로 고정수입이 적음에도 주식 투자 활동은 활발히 하는 것을 알 수 있었다.**  **따라서, 동학개미운동에서 기존 세대보다 MZ 세대(20대, 30대)가 더 주역이었다고 할 수 있다.**  **◆ 가설2. MZ 세대의 주식투자 특징은 무엇일까?**  **■ KRX 데이터를 활용하여 MZ 세대가 기성 세대와 구별되는 특징 도출하기**  **주식 종목별 업종이 KRX 데이터에 있으므로, KRX 데이터를 한국투자증권 데이터와 통합하여 세대별로 어떤 업종을 선호하는지 분석하고자 한다.**  **▩ 데이터 분석**  **1. 나이군별로 주식 투자 시 선호하는 업종이 있는지 분석해본다.**    **기성 세대(40대, 50대) 의 투자 비중은 전기전자 업종이 가장 높고, 그 다음 제약, 기타 서비스 순이었다. MZ 세대(20대, 30대) 역시 전기전자 업종의 투자 비중이 가장 높았으나, 그 비중은 다른 세대에 비해 적은 대신 제약, 기타 서비스 업종에 좀 더 투자 비중이 높았다.**  **데이터 조사 시기는 코로나19의 유행으로 제약 종목과 진단서비스(기타서비스) 업종에 투자금이 몰리는 시기였기 때문에, MZ 세대가 다른 세대에 비해 테마(trend)에 따라 투자하는 성향이 있다는 것을 확인할 수 있었다.**  **2. 나이군별로 선호하는 시장(kospi, kosdaq) 과 투자 종목의 시가총액을 비교, 분석해본다.**      **MZ 세대는 코스피 종목보다 코스닥 종목에 더 많이 거래하고 투자한 반면, 기성 세대는 코스피와 코스닥 종목의 투자 비중이 거의 비슷했다. 또한, MZ 세대는 시가총액이 작은 종목에 더 많이 투자한 반면, 기성 세대는 시가총액이 큰 종목에 더 많이 투자하였다.**  **일반적으로, 코스피 종목보다 코스닥 종목이, 시가총액이 큰 종목보다 작은 종목이 리스크는 크지만 투자보상은 크다는 것을 고려하면, MZ 세대는 기성 세대보다 공격적인 투자로 적극적으로 수익을 창출하고자 한다는 것을 알 수 있다.**  **4. 기대효과**  ※ 제안 결과를 실행하여 얻을 수 있는 기대효과에 대해 구체적으로 작성  **4.1 주식 투자에 관심이 많은 MZ 세대에게 어필하기 위해 주식 투자 관련 정보 및 상품 등을 제공하면, MZ 세대를 고객으로 유치하는데 도움이 될 것이다.**  **4.2 MZ 세대에게 익숙한 모바일, SNS 등을 통해 최근 주식 테마(trend) 정보를 전달한다. 개인 맞춤형 투자 분석을 통해, MZ 세대 각 개인이 선호하는 테마와 관련된 뉴스를 제공한다.**  **5. 활용 데이터**  ※ 분석 대상이 되는 데이터와 이에 대한 항목을 모두 작성  **5.1 한국투자증권 데이터**  **동학개미운동(20.01.20~20.03.31) 기간 동안 한국투자증권에 신규 고객으로 등록하고 국내주식을 매매한 고객 약 27만명 중, 거래내역 횟수가 총 30회 이상인 고객 약 2.5만명(10% 수준) 랜덤추출한 데이터**  **5.2 KRX 데이터**  **한국거래소가 개설한 KRX 정보데이터시스템에서 제공하는 데이터 중 코스피, 코스닥에 상장된 종목의 업종과 시가총액을 추출한 데이터**  **6. 참고자료**  ※ 참고한 자료 또는 실효성을 판단하는데 도움이 될 수 있는 자료 등이있을 경우 작성 |

|  |
| --- |
| **※ 작성 시 유의사항**  **- 분량 제한 없음 /글자 폰트 크기 11 포인트(한글 및 워드로 작성)**  **- 도표, 이미지 등 활용 가능**  **- 설명을 위한 추가자료 첨부 가능**  **- 제출 시 표지를 함께 제출하되, 식별이 가능하도록 참가자 명(팀의 경우 팀장 및 팀원명)을작성하여 제출** |

2021 년 월 일

참가자(대표자) (인 또는 서명)

**금융보안원 귀중**