

코로나 시대: Y&Z 세대, 금융시장의 판도를 바꾸다

2019 - 2020년 투자 데이터 분석을 통한 Y&Z 세대 투자행동 인사이트 도출

팀 성유지

INDEX

ANALYSIS

- 1. 고객 정보 데이터
- 2. 코로나 전후 데이터
- 3. Y&Z세대 군집 별 비교 분석



SUGGESTION

- 1. Y&Z 세대 신규고객 유인 방법
- 2. 코로나 종식 이후 고객 유지를 위한 서비스



INSIGHT

- 1. 코로나 이후 과열된 주식시장은 지속될 수 있을까?
- 2. 본격 Y&Z세대 군집별 종목 비교분석!
- 3. 군집별 #해시태그 분석

DATA DISCRIPTION

- 2_act_info.csv 계좌정보데이터
 - 2_cus_info.csv 고객정보데이터
 - 2_jem_info.csv 종목정보데이터
 - 2_trd_kr.csv 국내거래데이터
 - 2_trd_oss.csv 해외거래데이터
-

- **상장법인목록.csv:**

국내 상장 법인 목록 데이터

한국거래소 전자공시 홈페이지 KIND에서 시장구분:전체, 검색유형: 상장법인, 업종:전체, 결산월: 전체, 지역: 전체로 조회

- **firm.csv:**

국내 기업 시가총액 데이터

한국거래소 홈페이지 KRX에서 시장구분:전체, 업종 구분:전체, 조회일자: 20201229로 조회

- 분석 Tool: Python with Jupyter notebook

PROJECT GOAL

2020년 1월 등장한 코로나는 우리의 생활을 송두리째 뒤바꿔 놓았습니다.

마스크 없이는 밖을 나가지 못하게 되었으며, 항공업, 관광업, 예술산업 등 수많은 산업에 경제적인 타격을 주었습니다.

하지만 여기 **위기를 통해 기회를 잡은 사람들이** 있습니다.

“집은못사도주식은사자”…불안한미래에너도나도 ‘영끌’ [2021신년특집-富 리포트]

“2020년, 이런 개미들은 처음이지?” 2030 내가 주식하는 이유는

[2020 증시 10대 뉴스] ‘동학개미’ 열풍에 사상 최고 주가

[한은 금안보고서]영끌·빚투…20~30대 청년층 가계대출 ‘껑충’

밖에서 소비를 하지 않고 방구석에 계속 있어서인지(!) 정부정책으로 시장의 유동성이 커져서인지,
주식시장에 처음으로 진입해 수익을 봤다는 주변 친구들의 소식이 이곳저곳에서 쏠쏠하게 들려옵니다.

그래서 저희는 코로나 이전과 이후의 2,30대의 투자 행동을 분석하고 뽑아낸 인사이트를 통해 여러 제안을 하려고 합니다.

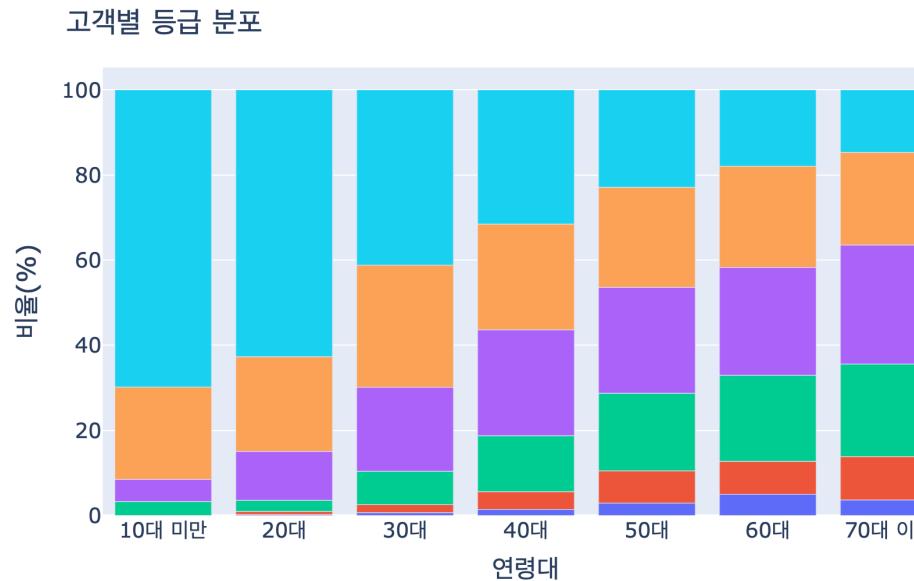
ANALYSIS

1. 고객 정보 데이터
2. 코로나 전후 데이터
3. 군집별 비교 분석

1. 고객 정보 데이터 분석

고객 등급, 투자성향 분포 확인

고객 정보 데이터를 통해 고객들의 전체적인 성향을 확인했습니다.



나이대가 높아질수록 자산규모가 커지며, 투자 성향 역시 위험을 감수하는 경향이 있습니다.

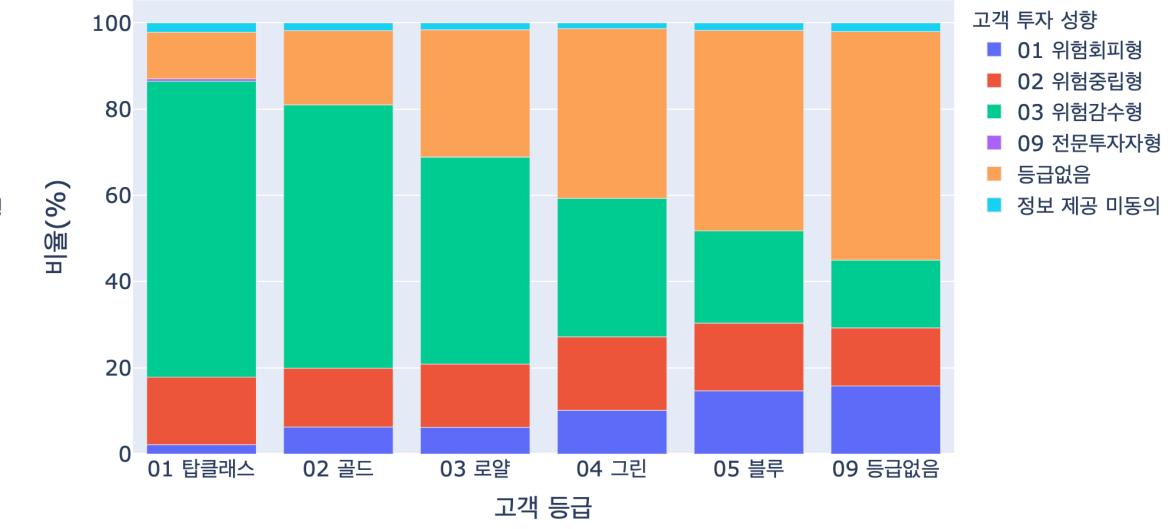
1. 고객 정보 데이터 분석

고객 등급, 투자성향 분포 확인

고객별 투자성향 분포



고객별 등급 분포



고객 등급/투자성향 Key points

- 투자성향 Tipping Point
20대에서 30대로 넘어가면서 위험을 회피하는 유형이 줄고, 위험을 감수하는 유형이 늘어납니다.
- 등급 - 투자성향 상관성
등급이 높아질수록 위험을 감수하는 유형이 늘어나며, 낮아질수록 위험을 회피하려고 합니다.

1. 고객 정보 데이터 분석

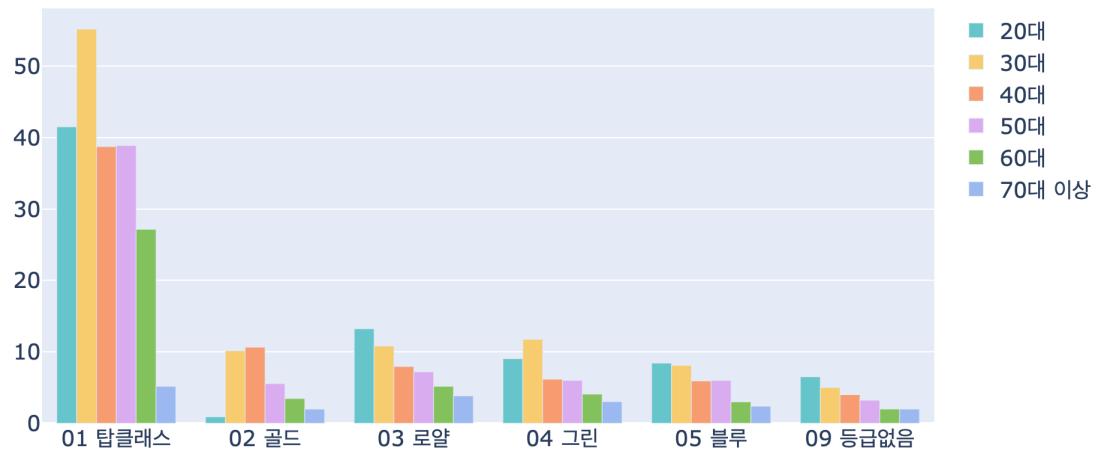
거래 패턴 확인 - 고객별 거래빈도, 종목개수 변수 추가

국내 거래 데이터와 고객 데이터를 합치고, 주기성을 고려해 고객별 한달 평균 거래 빈도와 총 상품 개수를 구했습니다.

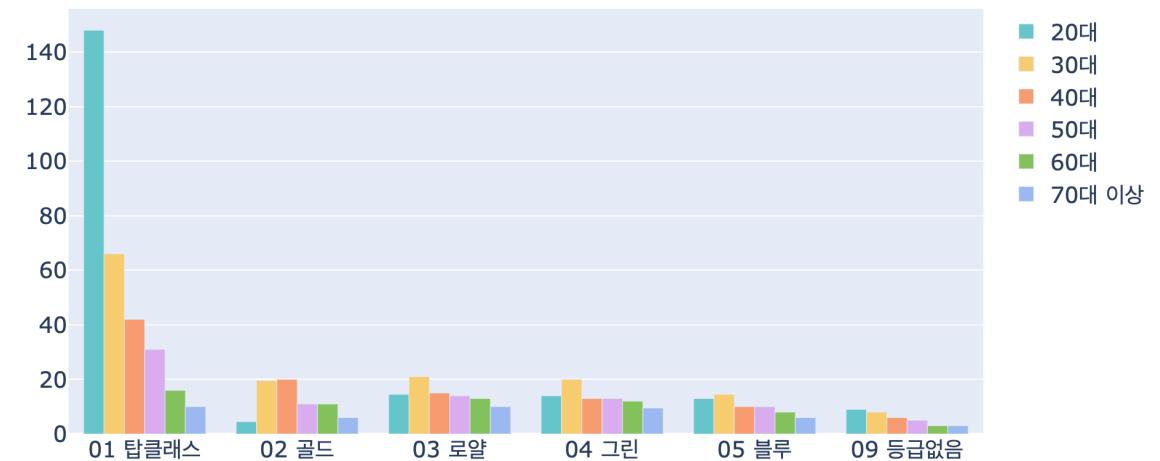
자산 규모가 커질수록, 연령대가 낮아질수록 거래 빈도가 높아집니다.

또한 거래빈도가 높은 탑클래스의 경우 종목 개수도 비례해 많습니다.

고객별 거래 빈도



고객별 종목 개수

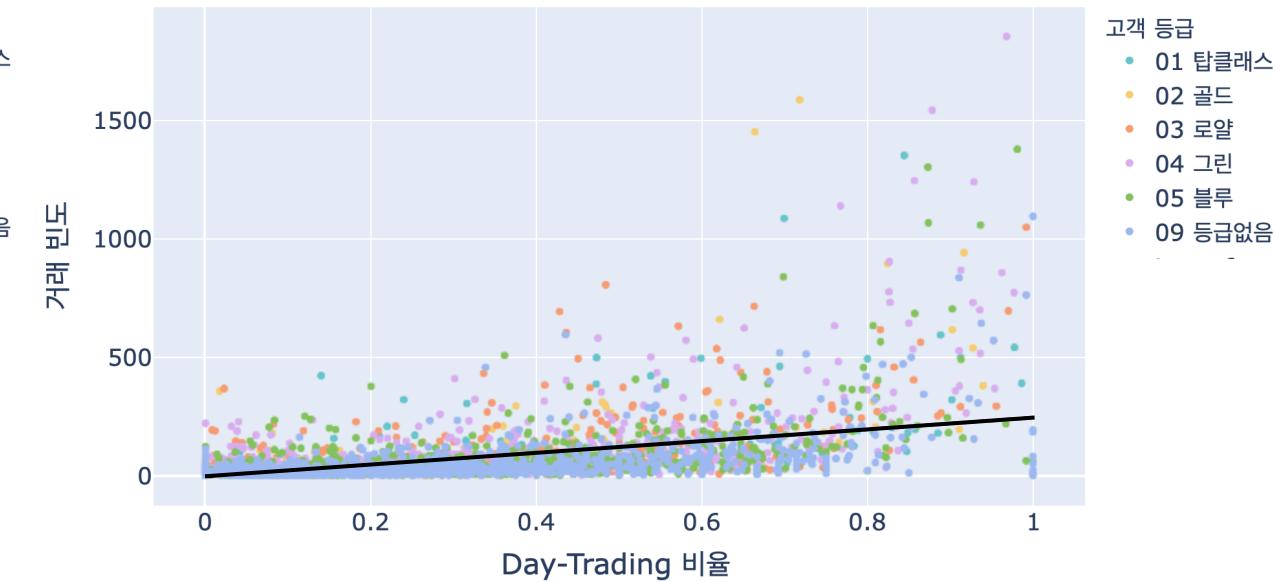
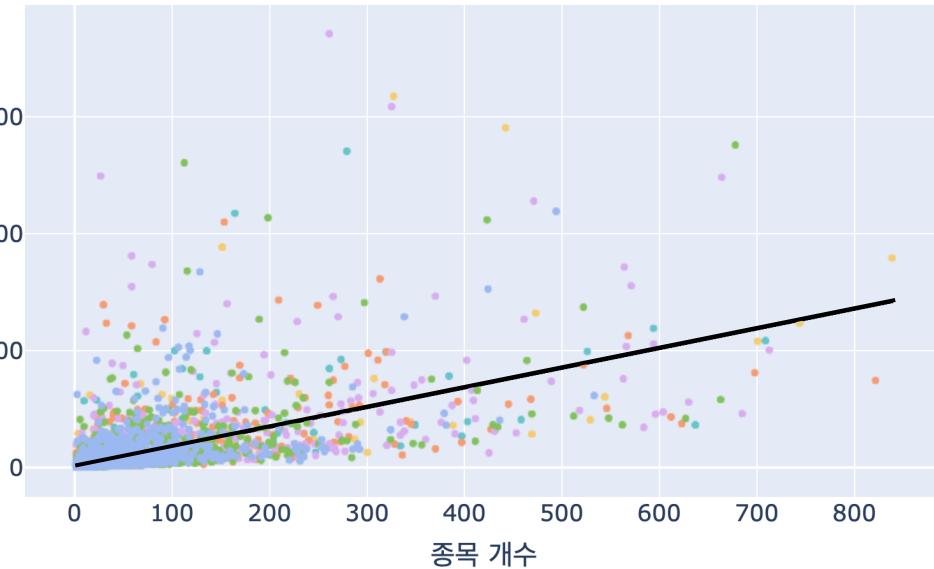


1. 고객 정보 데이터 분석

거래 패턴 확인 - 고객별 거래빈도, 종목개수 변수 추가

보다 거래 빈도에 대해 자세히 알아보기 위해 종목 개수와 Day-Trading 비율 간의 관계를 분석했습니다.

* Day-Trading 비율 : 전체 거래일 중 하루에 한 종목에 대하여 매도와 매수를 모두 진행한 일수의 비율



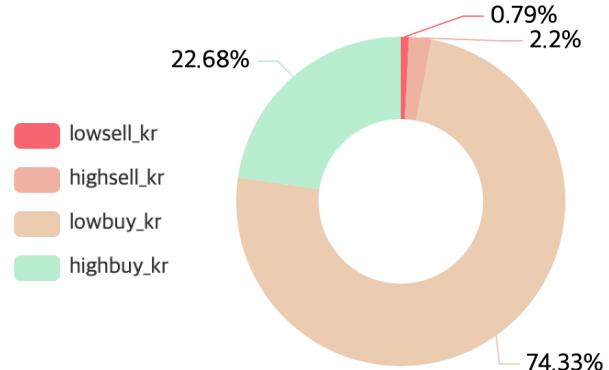
높은 거래 빈도의 의미?

- 종목의 개수가 많음
종목의 개수가 많아 사고파는 빈도가 상대적으로 많을 것입니다.
- 단타 거래를 많이 함
주식을 장기적으로 보유하기 보다는 주가의 흐름에 따라 단기에 사고파는 경우가 많다고 해석할 수 있습니다

1. 고객 정보 데이터 분석

고객별 매도·매수 성향 변수 추가

우선 거래 데이터를 상품별로 groupby한 뒤, 날짜 순으로 정렬해 그 전 거래의 주가와 비교해 거래의 종류를 다음과 같이 네 가지로 나눴습니다.



- lowsell_kr: 주가 떨어졌을 때 매도
- highsell_kr: 주가 올랐을 때 매도
- lowbuy_kr: 주가 떨어졌을 때 매수
- highbuy_kr: 주가 올랐을 때 매수

자산규모별, 연령별, 투자성향별 비율을 시각화 해보았지만,
차이가 1% 내외로 매우 작았고, 통계적으로 유의하지 않았습니다.

고객 매도·매수 성향 Key points

• 추격매수

가격이 내려갈 때 저점이라고 생각해서 매수: 거래 행동의 대다수(65% 이상)을 차지

가격이 올라갈 때 상승할 것이라고 생각해서 매수: 거래 행동의 20% 이상을 차지

• 손절매

가격이 내려갈 때 손해를 방지하기 위해 매도: 거래행동의 약 0.7% 차지

• 익절매

가격이 올라갈 때 차익을 얻기 위해 매도: 거래행동의 약 2% 차지

이는 투자성향이나 자산규모, 연령과 상관없이
평균적으로 비슷한데,
공통적으로 손해를 미루고 이익을 추구하는
인간의 기본 심리를 보여줍니다.

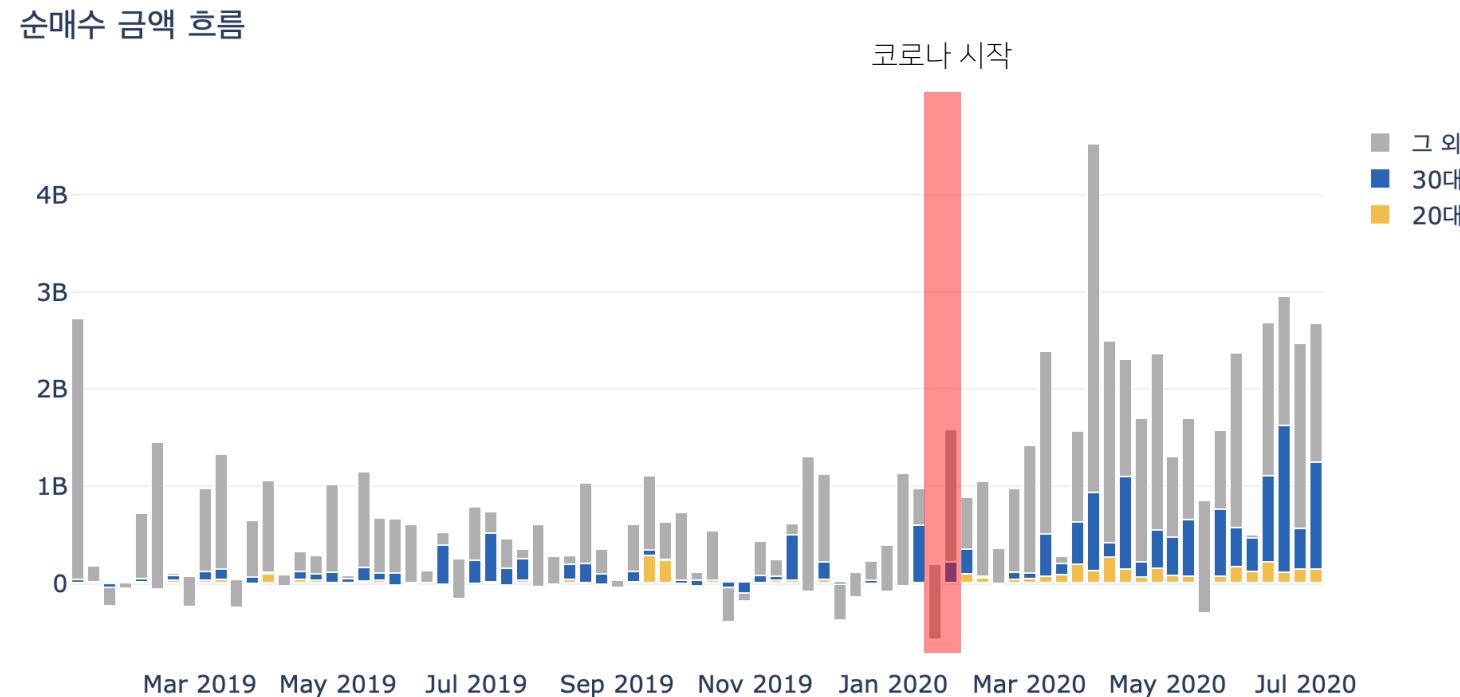
2. 코로나 전후 데이터 분석

시간에 따른 연령대별 투자 흐름 분석

우선 국내 거래 데이터와 고객 데이터를 합치고, 날짜별 순매수 금액 변수를 추가했습니다.

- 순매수 = (주가 × 매수주 개수) - (주가 × 매도주 개수)

주기성을 고려해 주별로 묶고, 전체와 2 · 30대의 순매수 금액을 시각화 해본 결과,



코로나가 등장한 2020년 1월 말 순매수 금액이 폭발적으로 증가합니다.

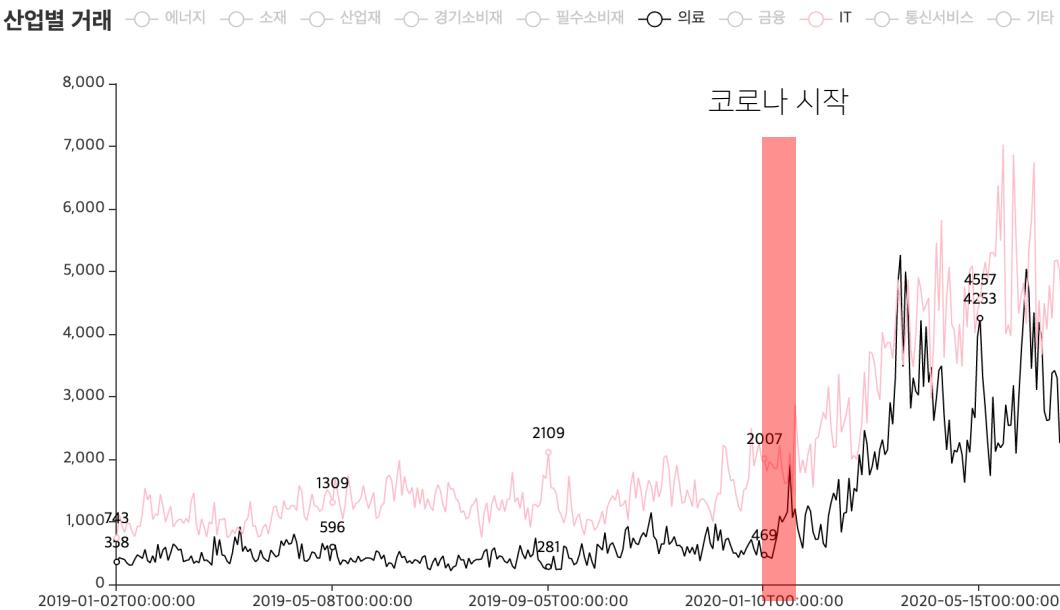
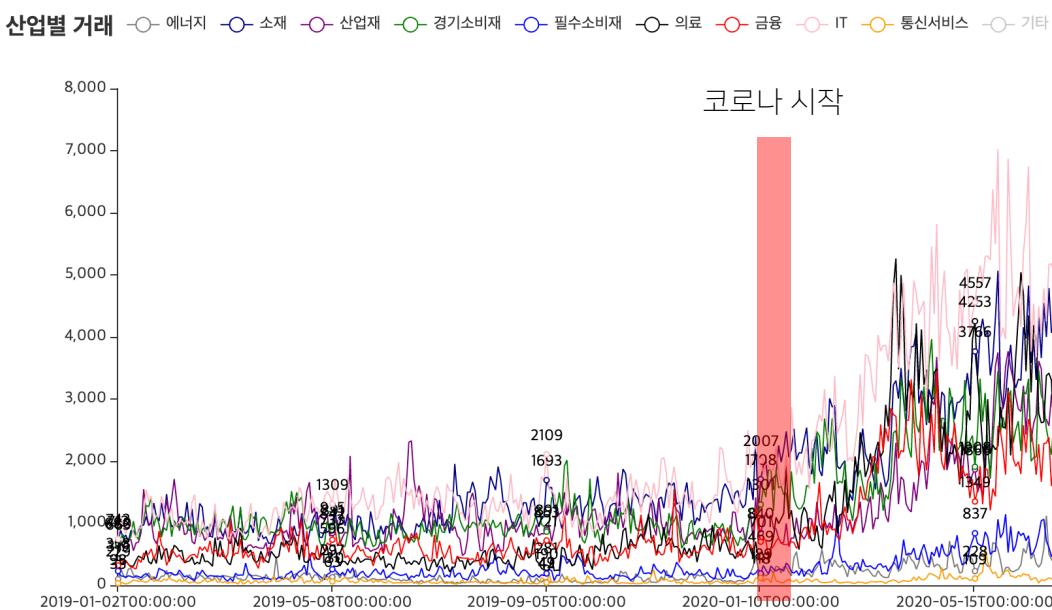
2. 코로나 전후 데이터 분석

시간에 따른 산업별 투자 흐름 분석

우선 상품 데이터와 법인 데이터를 합쳐 산업 카테고리 변수를 추가했습니다.

- 분류 기준: 기업 재무정보 대표 업체 Fnguide의 분류 기준

빈번하게 거래가 이루어지는 산업을 보기 위해, 순매수가 아닌 거래 건수를 시각화했습니다.



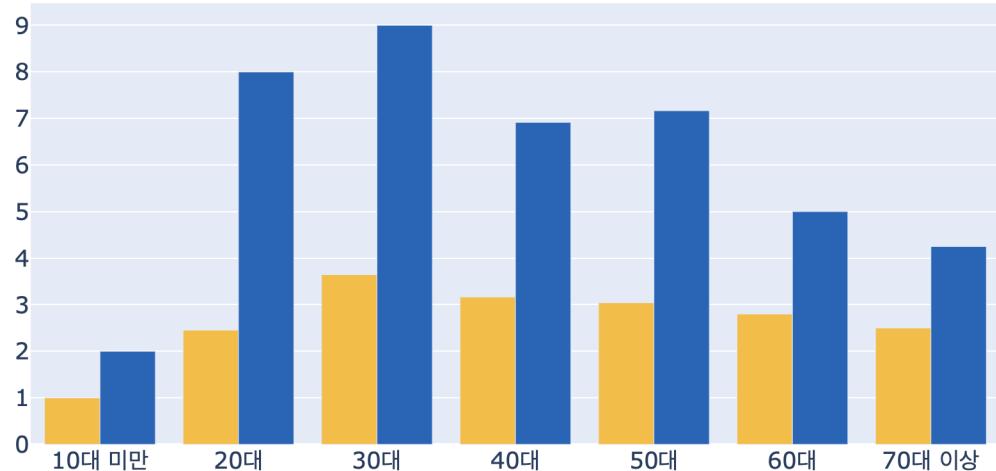
코로나가 등장한 이후, IT와 의료 분야의 건수가 폭발적으로 증가합니다.

언택트 시대에서 부각된 IT의 중요성과 코로나와 함께 커진 의료 분야에 대한 수요라고 해석했습니다.

2. 코로나 전후 데이터

코로나 이후 2·30대의 중요성 분석

고객별 거래빈도(한달)

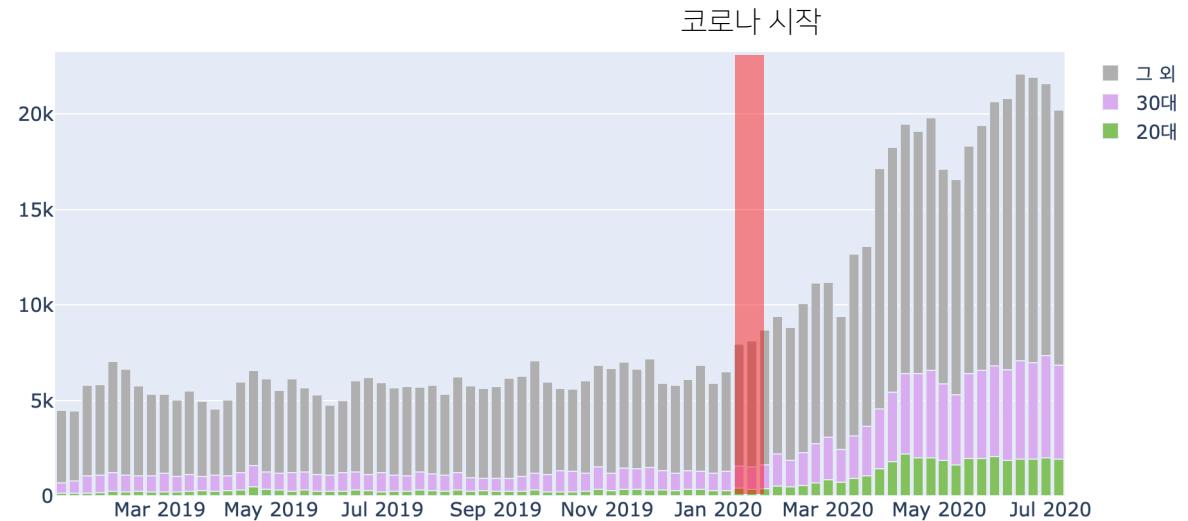


고객별 거래빈도 역시 코로나 이후에 폭발적으로 늘어납니다.

특히 2·30대의 거래 빈도가 2020년 이후에는 가장 많으며.

코로나 전인 2019년에 비해 3배정도 증가했습니다.

거래 건수 흐름



거래 건수 역시 코로나 이후 폭발적으로 늘어납니다.

여기서 2·30대의 비중이 점차 높아지고 있으며

전체 거래 건수의 40%를 차지합니다.

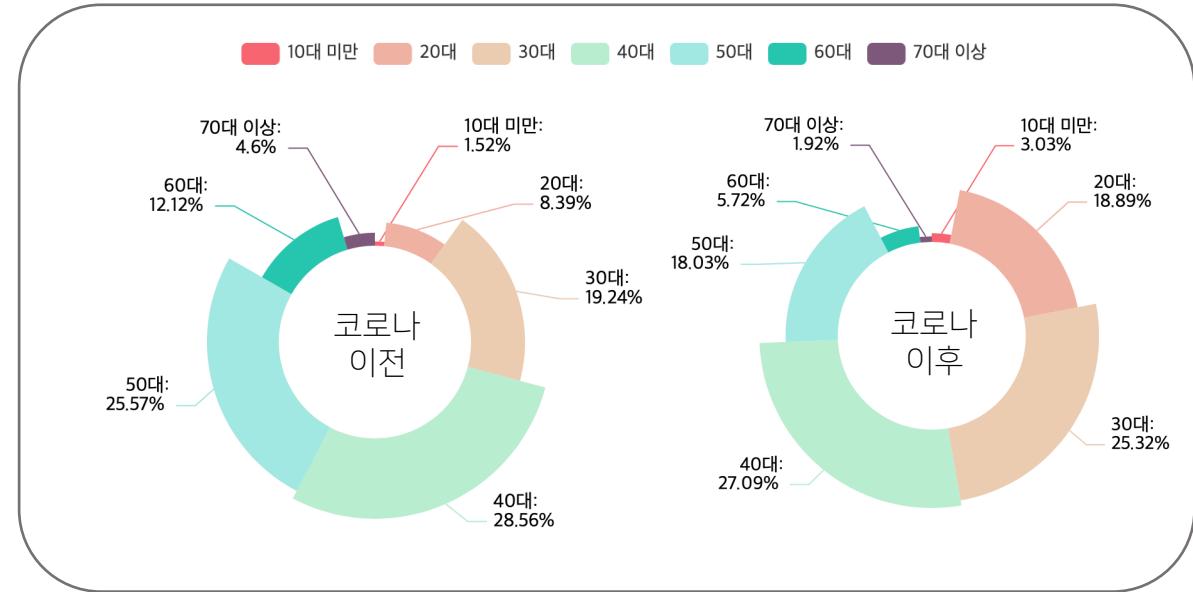
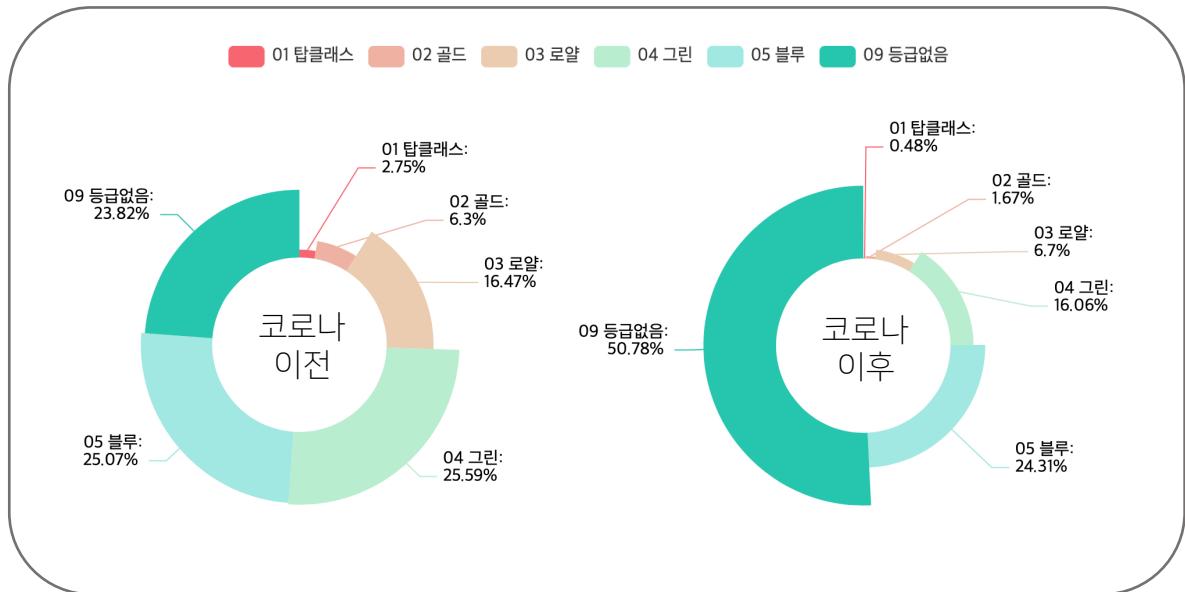
이는 모두 코로나 이후 투자시장에서의 2·30대가 투자시장에 활발한 참여한 것을 의미합니다.

결국, 코로나 이후 유입된 투자자들 중 2·30대가 많으며, 이들의 특성을 분석할 필요성이 있습니다

2. 코로나 전후 데이터

코로나 전후 등급, 연령대 분석

코로나 전후 시장 진입여부를 나타내는 covid 변수를 추가한 뒤,
고객을 두 그룹으로 나누고 각 그룹의 등급과 연령대의 전체적인 분포를 살펴 보았습니다.



자산이 적고, 나이가 어린 사람들은 주식에 크게 관심이 없었지만,
코로나와 주가폭락 이후 관심이 생긴 사람들이 많아졌습니다.
특히 20대는 8.39%에서 18.89%로 폭발적인 증가를 보여주었습니다.

3. Y&Z세대 군집별 비교분석

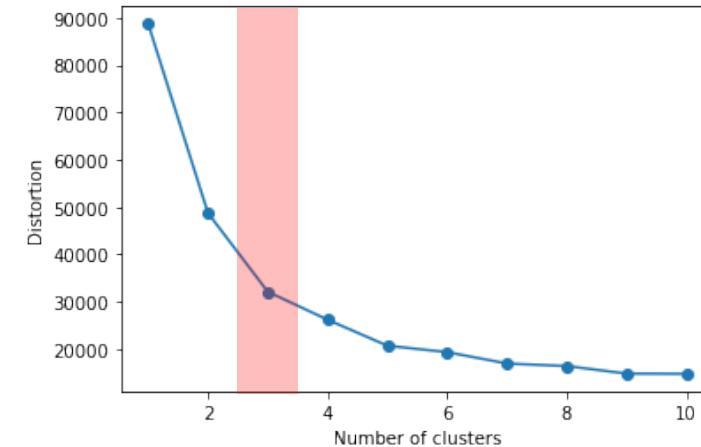
군집을 나누기 위한 변수 추출

저희는 2·30대 고객을 투자성향에 따라 알맞은 군집으로 나누고 싶었습니다.
그래서 저희는 주어진 투자 성향 변수에 가장 영향을 많이 주는 변수를
추출해 그를 바탕으로 군집을 나누어 비교 분석하기로 결정했습니다.

타겟값인 투자성향을 다음과 같이 세 단계로 나누어 보았습니다.

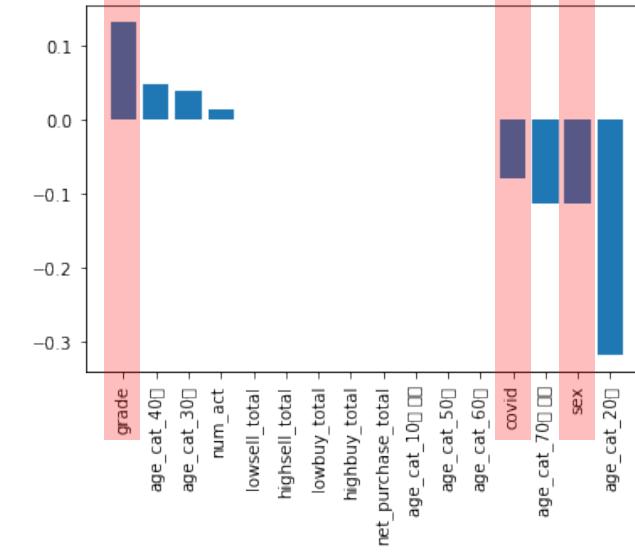
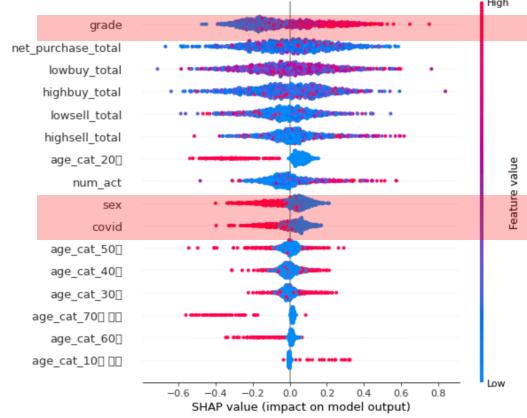
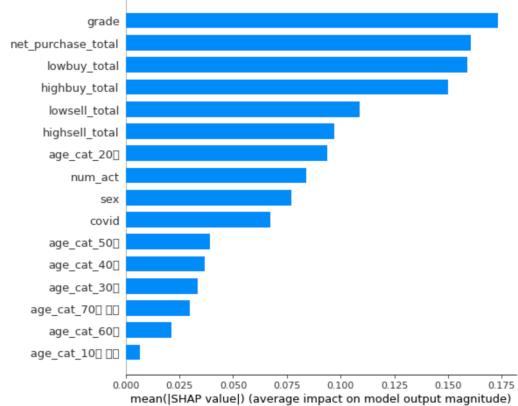
- 위험회피형: 안정형, 안정추구형
- 위험중립형: 위험중립형
- 위험감수형: 적극투자형, 공격투자형

데이터가 몇개의 군집으로 나눠지는지 확인하기 위해
비지도학습의 일종인 K-평균 방식을 사용하였습니다.
비지도학습의 경우 예측의 대상이 되는 타겟 변수를 사용하지 않고,
설명 변수들만을 사용하여 주어진 데이터를 k개의 군집으로 분류합니다.
적절한 k를 구하고자 k의 변동에 따른 오류의 변화를 그래프로 나타냈습니다.
k가 3이상인 경우부터는 오류가 유의미하게 감소되지 않으므로 적절한 군집의 개수 k는 3입니다.
실제로 타겟변수가 크게 3가지로 분류되는 것을 고려하면 합리적인 결과입니다.



3. Y&Z세대 군집별 비교분석

군집을 나누기 위한 변수 추출



Lightgbm을 적용시켜 summary plot을 시각화 했습니다.

각 변수들의 중요도를 파악하기 위해 유의하지 않은 변수의 영향력을 0으로 축소하는 Lasso 회귀를 적용시켰습니다.

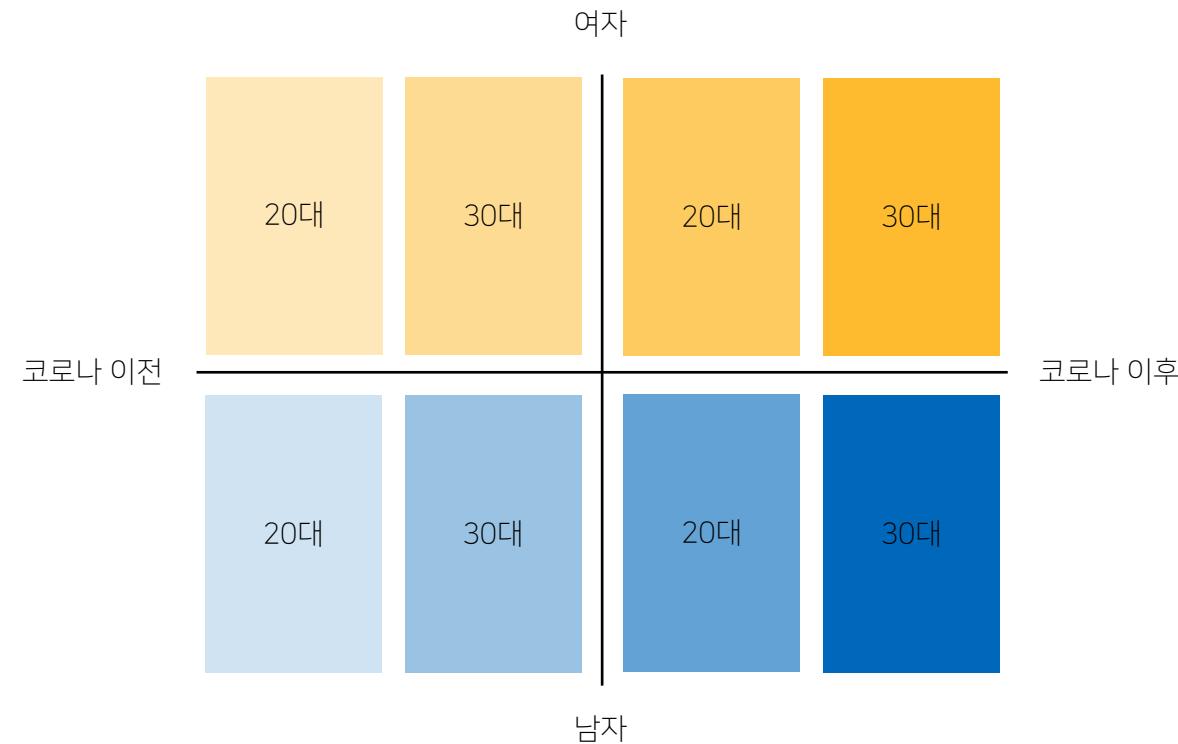
Lightgbm과 Lasso 회귀 모두에서 자산규모, 코로나 전후, 성별 변수가 유의합니다

3. Y&Z세대 군집별 비교분석

고객 데이터 군집화

앞에서 살펴보았듯이, 자산규모, 코로나 전후, 성별 변수가 유의한 것으로 나왔습니다.

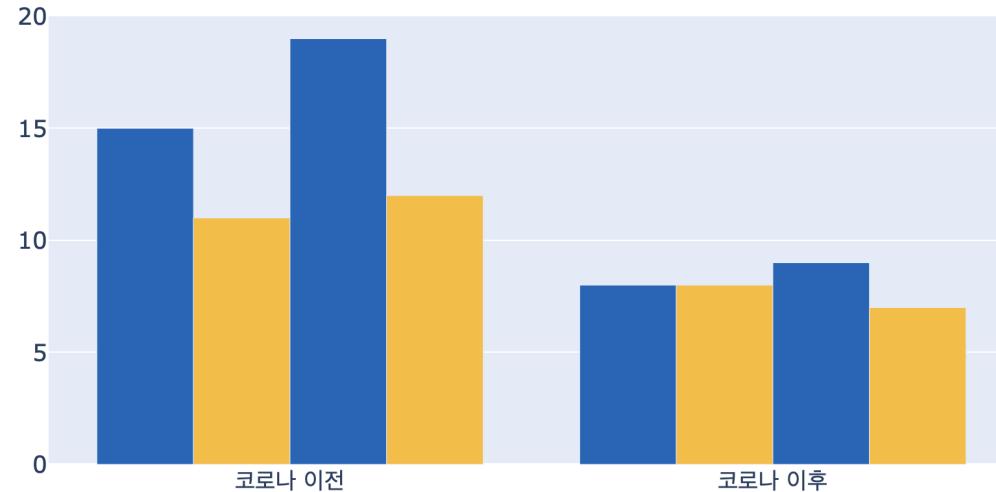
저희는 이 중 2·30대에서 상위권의 데이터가 너무 적어 편향이 있을 수 있는 자산규모 변수를 제외하고,
코로나 전후와 성별 변수 두 가지를 기준으로 다음과 같은 8가지 집단을 비교분석 하였습니다.



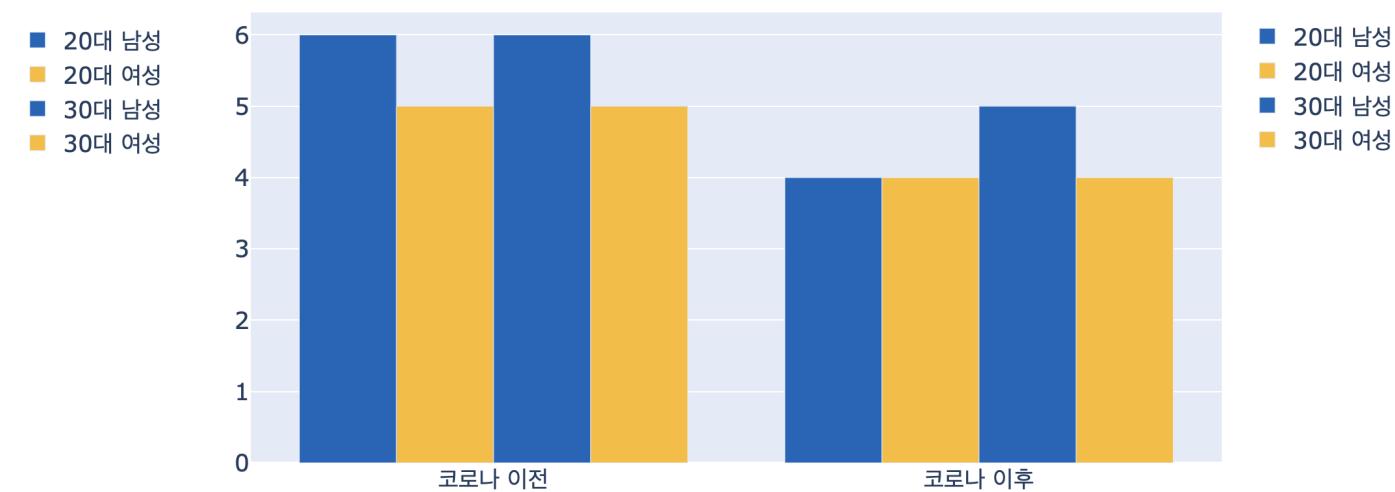
3. Y&Z세대 군집별 비교분석

군집별 상품 개수, 산업 개수 분석

고객별 상품 개수



고객별 산업 개수



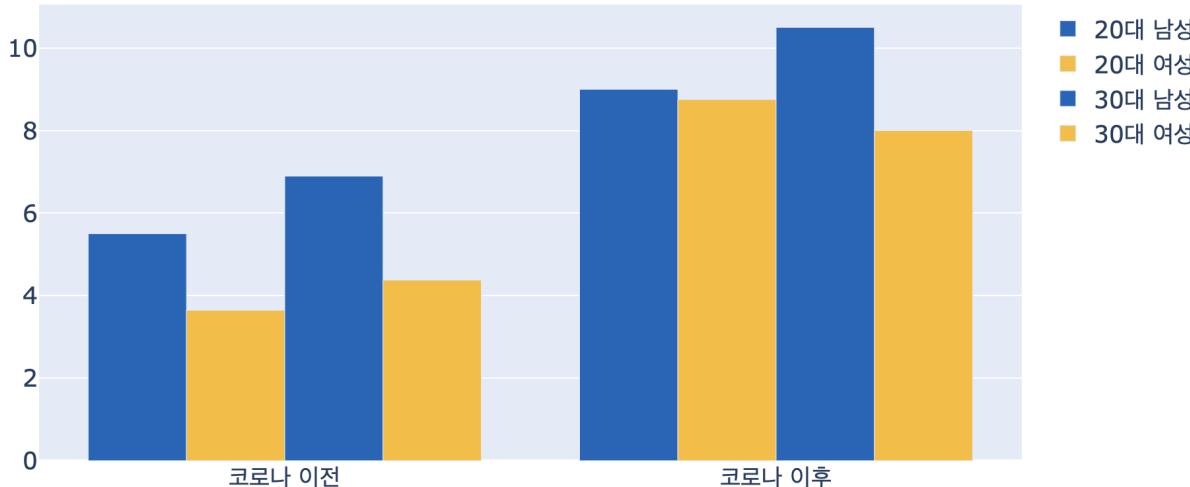
코로나 이후에 진입한 투자자들의 종목 및 산업 개수가 훨씬 낮습니다.
또한 여성이 남성에 비해서 투자하는 종목 및 산업의 개수가 적은 편입니다.

이는 코로나 이후에 진입한 투자자들의 거래 기간이 훨씬 짧기 때문에 합리적인 결과입니다.

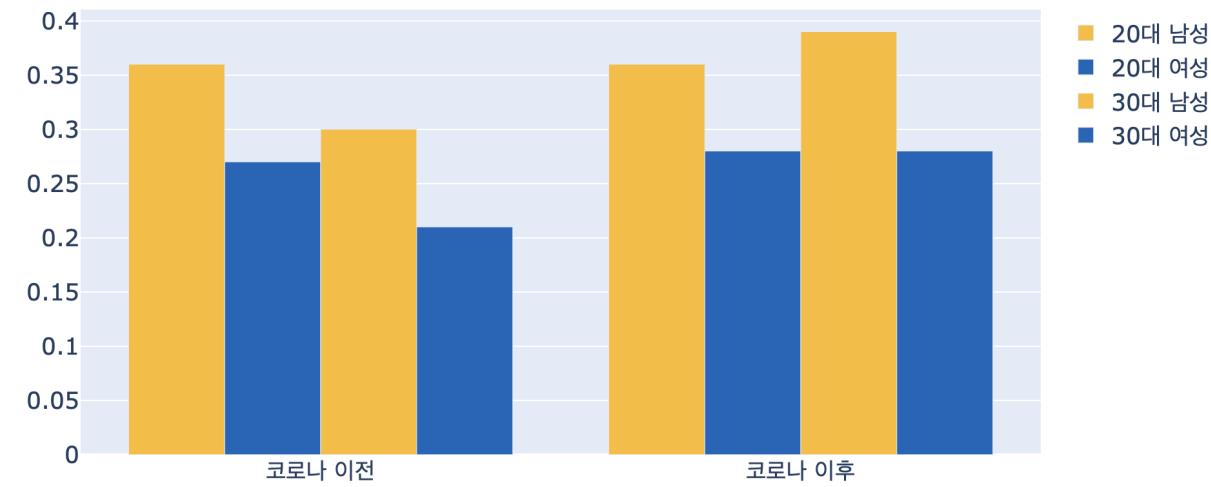
3. Y&Z세대 군집별 비교분석

군집별 거래 빈도 분석

고객별 거래 빈도



Day Trader 비율



하지만 거래 빈도는 코로나 이후에 진입한 투자자들이 월등하게 높습니다.

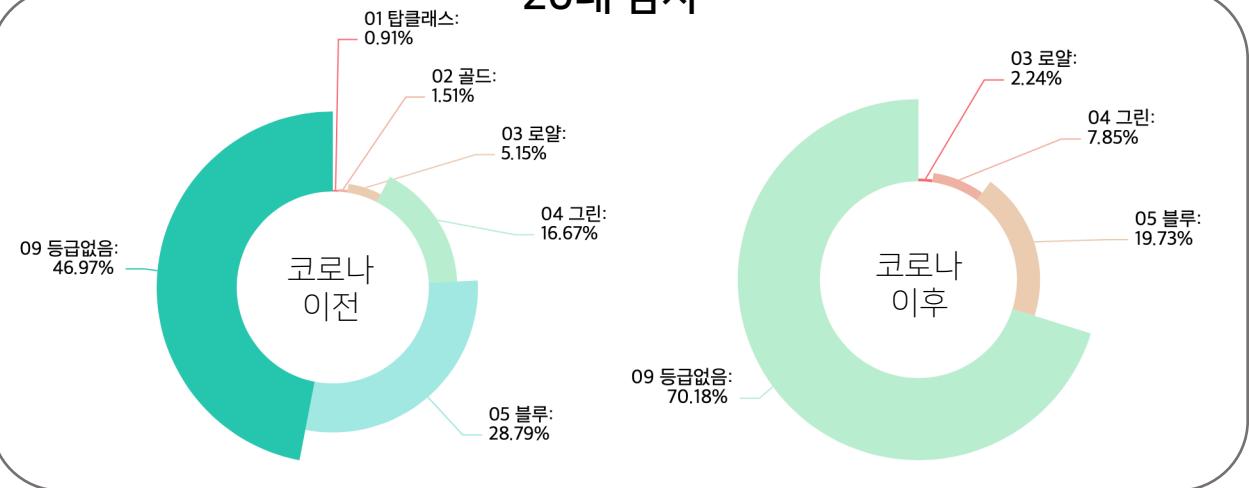
또한 Day-Trader의 비율도 코로나 이후에 더 높아지고 있습니다.

코로나 이후에 진입한 투자자들의 경우, 차트에 관심을 갖고 빈번하게 거래하는 사람이 많다고 판단할 수 있습니다.

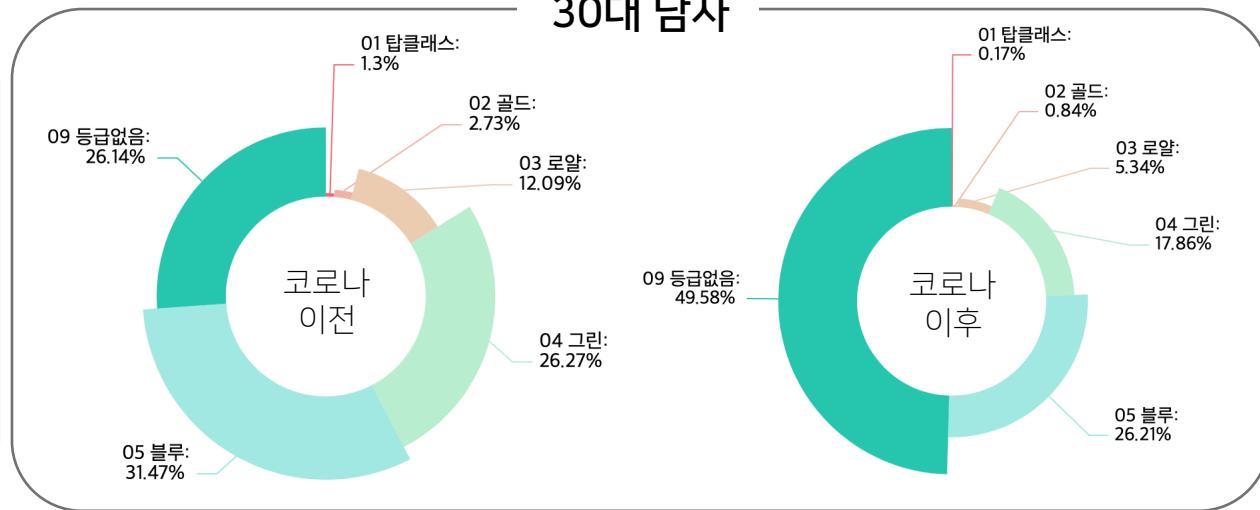
3. Y&Z세대 군집별 비교분석

군집별 자산규모 분석

20대 남자



30대 남자



코로나 이전 집단 >>> 코로나 이후 집단

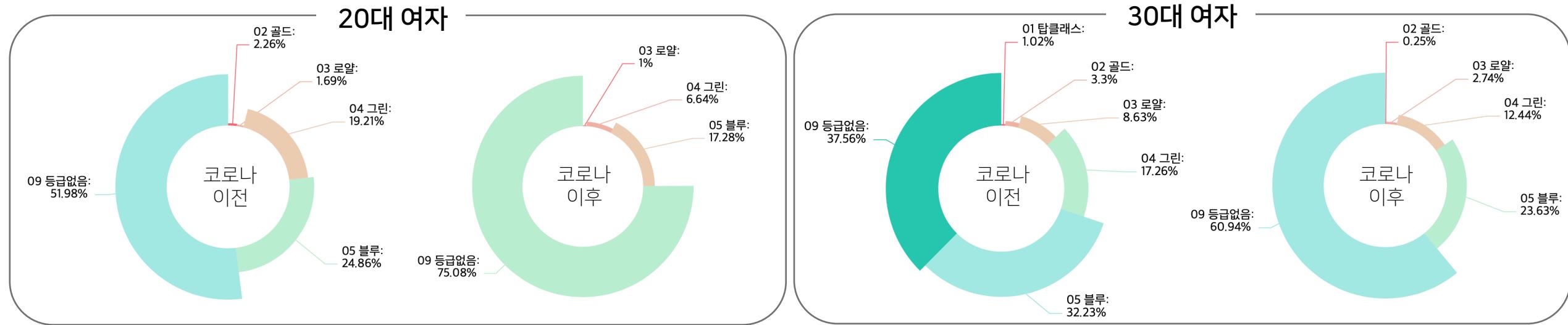
30대 >> 20대

남자 > 여자

코로나 이후 진입한 집단의 자산규모가 상대적으로 **매우 낮고**, 30대가 20대에 비해 자산이 많습니다.

3. Y&Z세대 군집별 비교분석

군집별 자산규모 분석

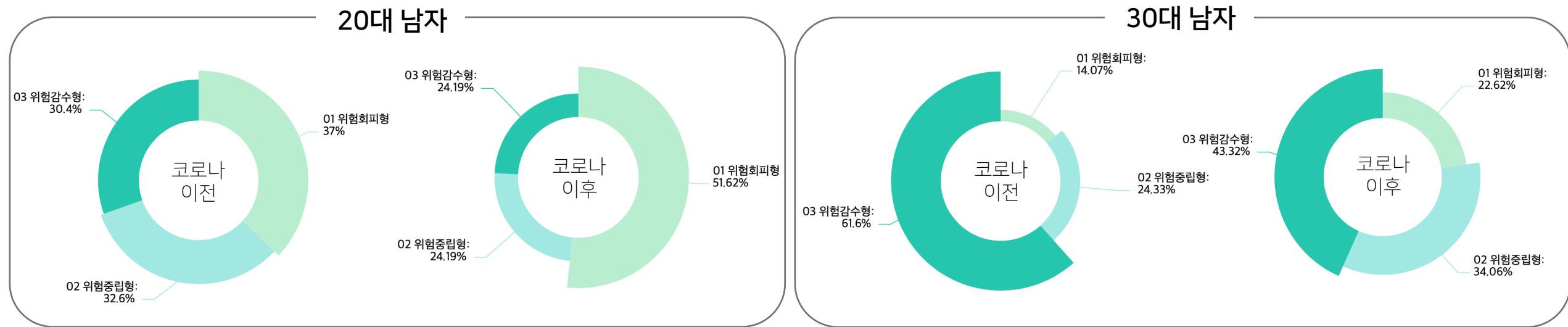


코로나 이전 집단 >>> 코로나 이후 집단
30대 >> 20대
남자 > 여자

코로나 이후 진입한 집단의 자산규모가 상대적으로 **매우 낮고**, 30대가 20대에 비해 자산이 많습니다.

3. Y&Z세대 군집별 비교분석

군집별 투자성향 분석



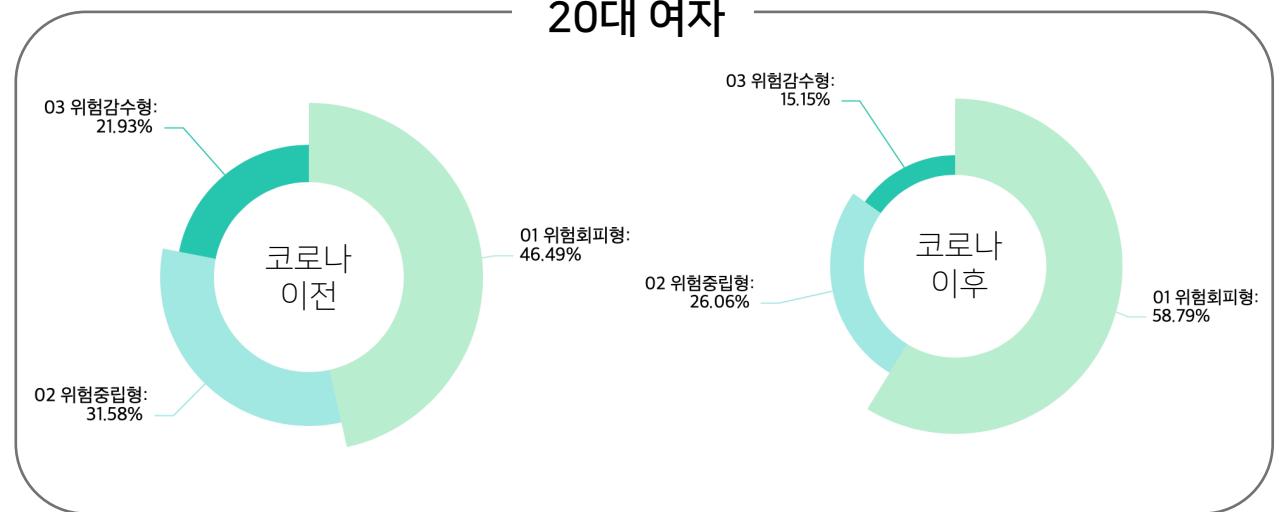
30대 >> 20대
코로나 이전 집단 >> 코로나 이후 집단
남자 > 여자

30대가 20대에 비해 훨씬 **공격적인 투자 성향**을 보이며, 코로나 전후 여부도 투자성향에 영향을 끼칩니다.

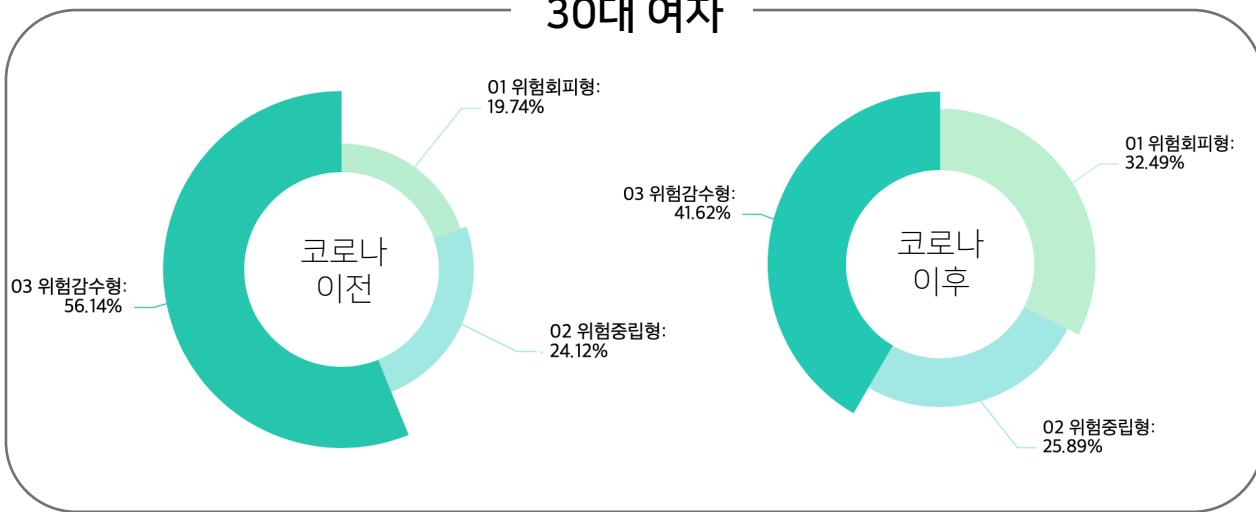
3. Y&Z세대 군집별 비교분석

군집별 투자성향 분석

20대 여자



30대 여자



30대 >> 20대

코로나 이전 집단 >> 코로나 이후 집단
남자 > 여자

30대가 20대에 비해 훨씬 **공격적인 투자 성향**을 보이며, 코로나 전후 여부도 투자성향에 영향을 끼칩니다.

3. Y&Z세대 군집별 비교분석

20대 남자 거래 Top 10 종목



- 대형주 4개
- 코로나 관련주 1개
- 단타주 3개

정치, 항공 등 테마주 및 단타주를 위주로 투자하고 있습니다.



- 대형주 5개
- 코로나 관련주 1개
- 단타주 2개

대형주 위주로 투자하고 있으며, '곱버스'가 2위에 자리하고 있습니다.

3. Y&Z세대 군집별 비교분석

20대 여자 거래 Top 10 종목



- 대형주 4개
- 코로나 관련주 3개
- 단타주 1개

전반적으로 대형주 위주이지만, 정치, 항공 관련 테마주에도 투자합니다.

- 대형주 6개
- 코로나 관련주 2개
- 단타주 0개

대형주를 위주로 투자하며, 모두 이름이 알려진 기업에 투자하고 있습니다.

3. Y&Z세대 군집별 비교분석

30대 남자 거래 Top 10 종목



- 대형주 3개
- 코로나 관련주 3개
- 단타주 4개

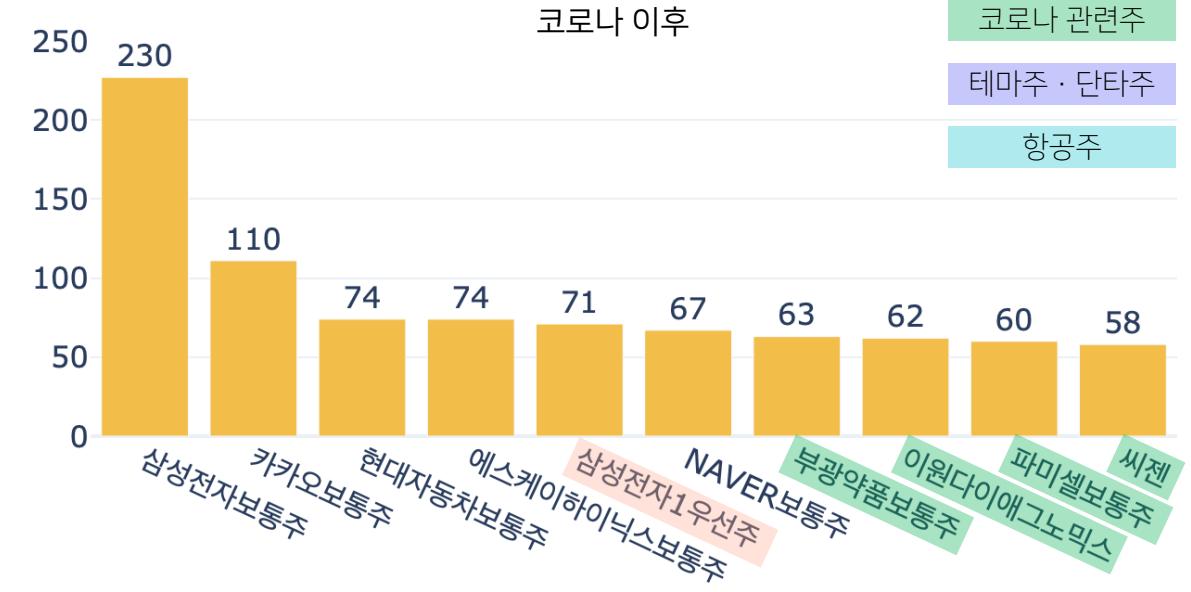
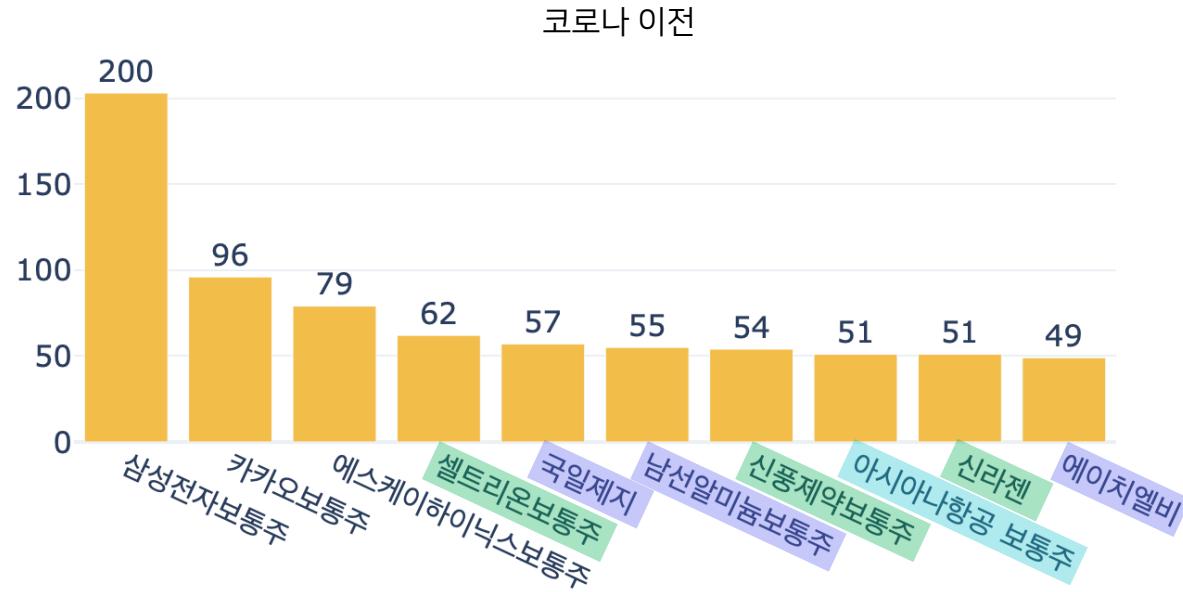
단타주 및 코로나 관련주를 위주로 투자하고 있습니다.

- 대형주 3개
- 코로나 관련주 4개
- 단타주 4개

대형주와 코로나 관련주를 위주로 투자하고 있습니다.

3. Y&Z세대 군집별 비교분석

30대 여자 거래 Top 10 종목



- 대형주 3개
- 코로나 관련주 3개
- 단타주 4개

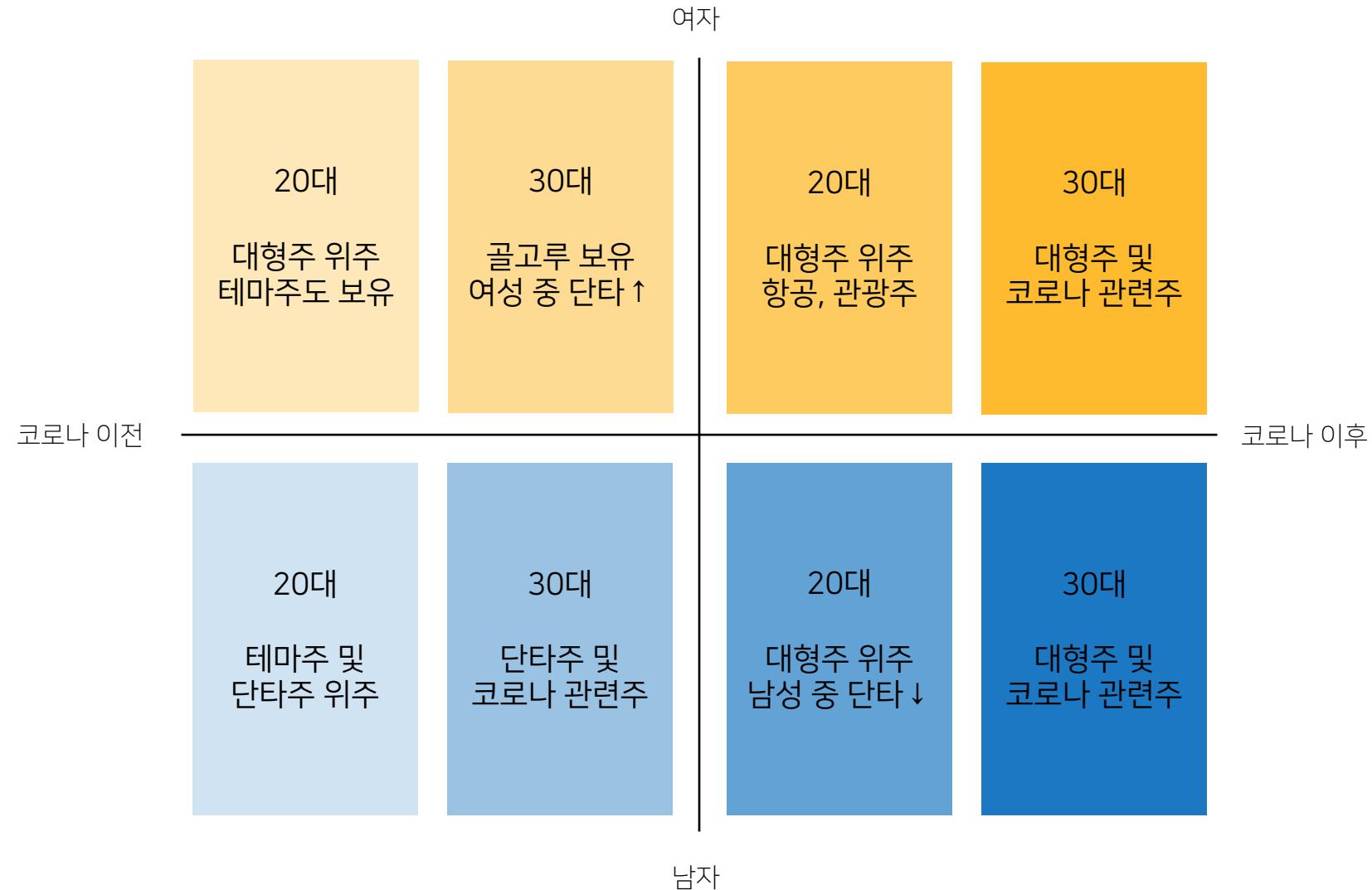
대형주와 코로나 관련 테마주, 단타주에 골고루 투자합니다.

- 대형주 6개
- 코로나 관련주 4개
- 단타주 2개

대형주를 위주로 투자하며, 그외에는 코로나 관련 주식만 보유하고 있습니다.

3. Y&Z세대 군집별 비교분석

군집별 투자행동 요약



INSIGHT

1. 코로나 이후 과열된 주식 시장은 지속될 수 있을까?

2. 본격 군집별 종목 비교분석!

- 공격적으로 투자하는 남성들 vs 안정적으로 투자하는 여성들
- 코로나 이후에 진입: 믿을만한 기업에, 자주 투자하자
- 3성에 주목하라

3. 군집별 #해시태그 분석

1. 코로나 이후 과열된 투자 시장은 지속될 수 있을까?

주가 폭락에 따른 Y&Z 세대 투자자들의 행동은?

저희는 코로나 종식 이후 투자자들의 행동에 대해 예측해보려고 합니다.

코로나 이후 주식시장에서 가장 큰 이벤트는 바로 주가 대폭락이라고 할 수 있습니다.

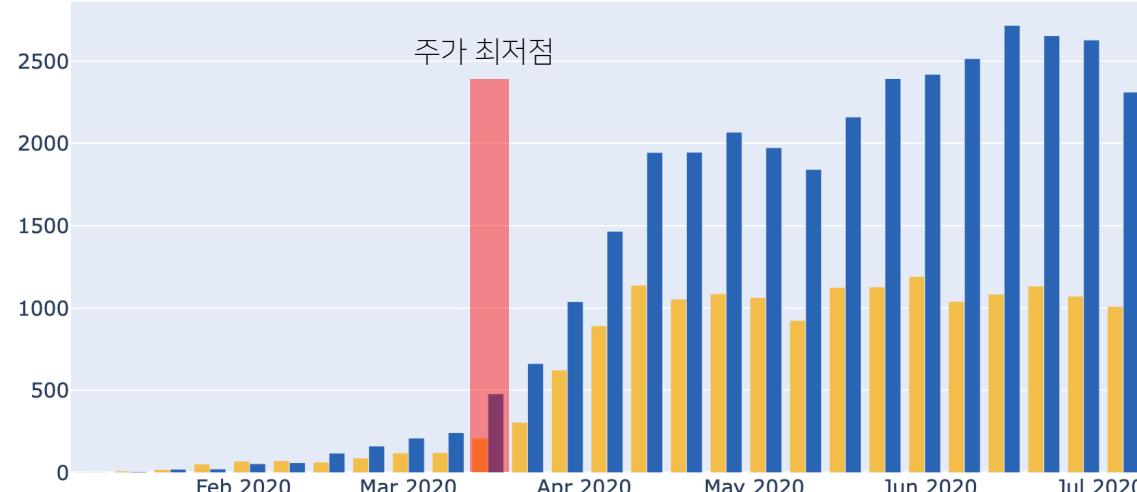


그래서, 주가가 대폭락했던 3월 20일 전후로 투자시장의 행태에 대해 분석하도록 하겠습니다.

1. 코로나 이후 과열된 주식 시장은 지속될 수 있을까?

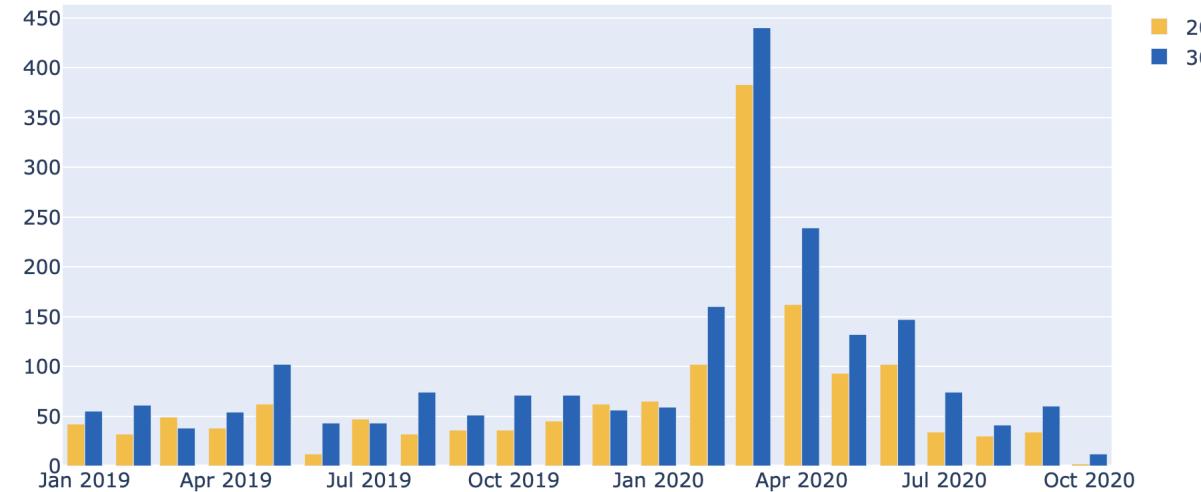
주가 폭락에 따른 Y&Z 세대 투자자들의 행동은?

코로나 이후 투자자들 거래 건수



주가가 폭락하던 2-3월 경에는 거래 건수가 크게 늘어나지 않았습니다. 거래 자체는 주가 최저점 한달 이후인 4월부터 폭발적으로 늘어났습니다.

계좌 개설 건수



주가가 하락하고 있던 2월부터 계좌 개설이 늘어났으며, 주가 최저점을 찍었던 3월에 가장 계좌 개설을 많이 했습니다. 그 이후에는 계좌 개설 건수가 줄어들고 있음을 볼 수 있습니다.

Key points

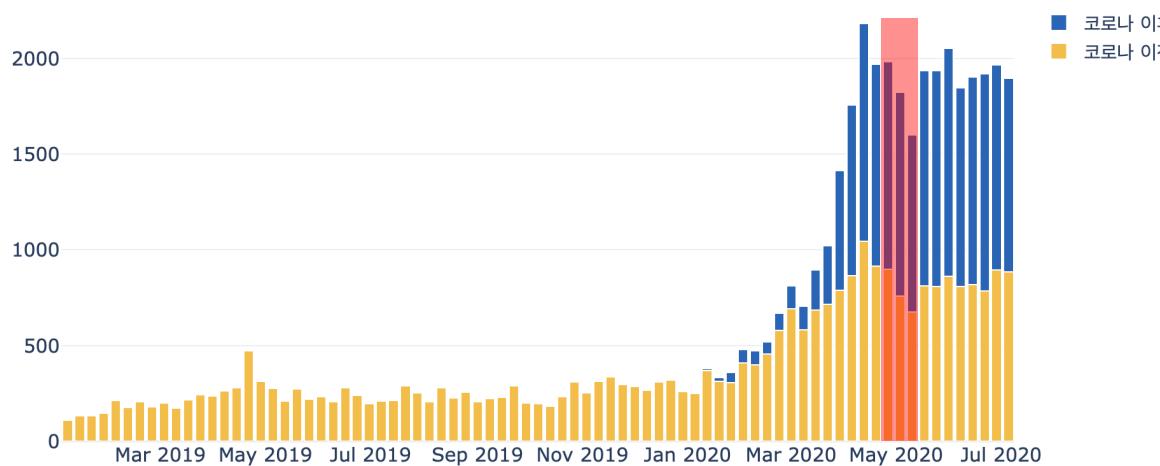
코스피 지수가 가장 저점일 때 투자시장에 진입한 투자자들이 매우 많으며, 이들이 본격적으로 투자를 시작한 시기는 4월 경입니다.

주가가 더 하락할 것이라 생각하고 기다렸다가 투자를 시작한 사람들이 많다고 볼 수 있습니다.

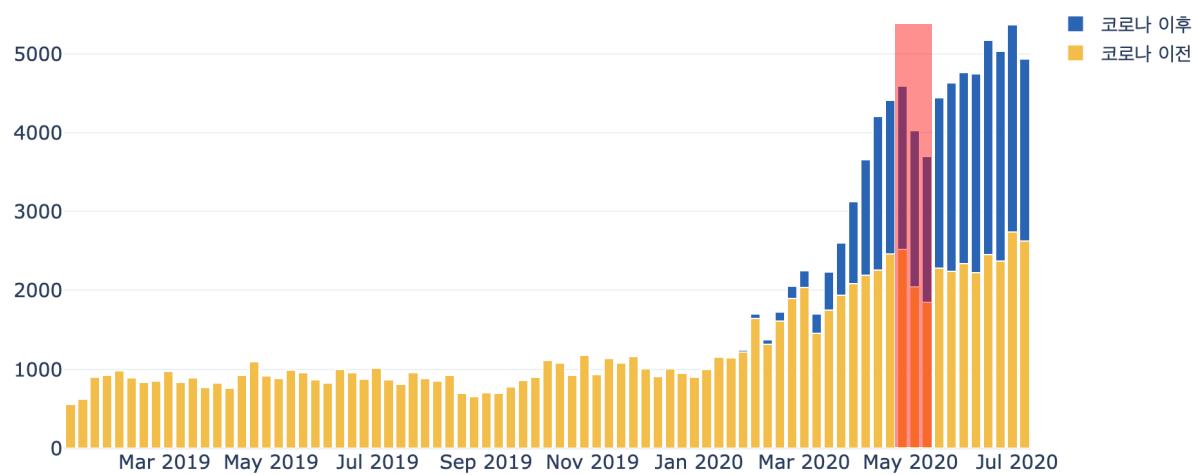
1. 코로나 이후 과열된 주식 시장은 지속될 수 있을까?

확진자 수와 거래건수와의 관계

20대 거래건수 흐름



30대 거래건수 흐름



코로나 이후의 거래건수 흐름을 살펴보면,
꾸준히 주가가 상승함에도 불구하고 유일하게 거래 건수가 하락하는 구간이 있습니다.

1. 코로나 이후 과열된 주식 시장은 지속될 수 있을까?

확진자 수와 거래건수와의 관계



바로 확진자 수가 잣아들고, 생활 속 거리두기로 완화되던 시기에 거래 건수가 줄어듭니다.

또 이태원 밸 집단 감염이 터지고 난 뒤, 다시 거래건수가 늘어나는 모습을 보입니다.

1. 코로나 이후 과열된 주식 시장은 지속될 수 있을까?

확진자 수와 거래건수와의 관계

일반 ▾

45일간의 '사회적 거리두기' 종료…6일부터 '생활 속 거리두기' 전환(종합)

f t k 최종수정 2020.05.03 15:37 기사입력 2020.05.03 15:37 댓글 쓰기

사회 > 사회일반

이태원 클럽발 2·3차감염…서울시 "이번 주말 중대고비"

등록 2020-05-15 12:15:33



안정적 상황 유지되면 위기단계 조정도 논의

밀집시설 행정명령 '권고로' 대체…모임도 원칙적 허용

등교수업 순차 추진…내일 교육장관이 발표

"4월24일부터 5월6일까지 방문자 검사 받아야"

단란주점·유통업소 등 방역수칙 준수여부 점검

"생활 속 거리두기 철저히 지켜달라" 거듭 당부

출처: 아시아경제, 뉴시스

Key points

확진자 수가 줄고 **코로나의 영향**이 적어지는 시기에는 주식 거래가 줄어들며, 다시 **코로나가 유행**하기 시작하며 거래가 늘어납니다.

이는 백신이 보급되는 등 **코로나가 종식되는 신호가 보인다면, 투자시장이 안정될 것**이라는 가능성을 보여줍니다.

1. 코로나 이후 과열된 주식 시장은 지속될 수 있을까?

코로나가 안정되며 주식거래가 줄어든 이유는?

주가는 계속 상승하고 있어, 거래를 늘릴 유인은 충분한데도 불구하고 **주식 거래가 줄어드는** 특이한 모습을 확인할 수 있었습니다.

저희는 이 현상에 대한 이유를 다음과 같이 제시해보고자 합니다.

① 소비가 늘어나며 투자가 줄어듭니다.

거리두기가 완화되면서 사람들이 밖에서 소비를 할 기회가 많아집니다.

소비가 늘어나면서 투자를 할 수 있는 현금이 줄었고, 자연스럽게 거래 건수도 줄어든다고 볼 수 있습니다.

② 코로나가 안정된다는 생각으로 투자심리가 위축됩니다.

코로나가 유행하고 난 뒤, 처음으로 맞는 안정세였습니다.

초중고등학교는 본격적으로 개학을 했으며 코로나가 종식돼 이전의 삶으로 돌아갈 수 있다는 신호가 보였습니다.

이에 따라 투자시장 역시 안정세를 찾을거라 생각해 사람들의 투자 심리가 위축되어, 거래 건수가 줄어들 수 있습니다.

2. 본격 군집별 종목 비교분석

1) 공격적으로 투자하는 남성들 vs 안정적으로 투자하는 여성들



남성 집단은 **단타주**가 차지하는 비율이 상대적으로 높습니다.
또한 정치 테마주 등 **핫하게 떠오르는 주식**(빅텍, 국일제지 등)에 많이 투자하는 모습을 보이고 있습니다.
뒤에서 더 자세히 언급할 예정인 '곱버스' 종목 역시 남성집단에서만 보이고 있습니다.
잘 알려진 기업보다는 **주가의 움직임에 따라 종목을 결정해 투자**하는 모습이 인상적입니다.



여성 집단은 **대형 우량주**가 차지하는 비율이 높습니다.
또한 **꾸준히 주가가 상승하는 코로나 관련 주**(씨젠, 셀트리온)에 투자하는 모습을 보이고 있습니다.
그 외에는 대체적으로 대한항공, 아시아나항공, 호텔신라 등 **대중들, 특히 여성들에게 친숙한 기업**에 투자합니다.
코로나로 인해 침체를 겪고 있는 항공/관광 분야나 수혜를 얻은 제약분야에 많이 투자하는 모습이 인상적입니다.

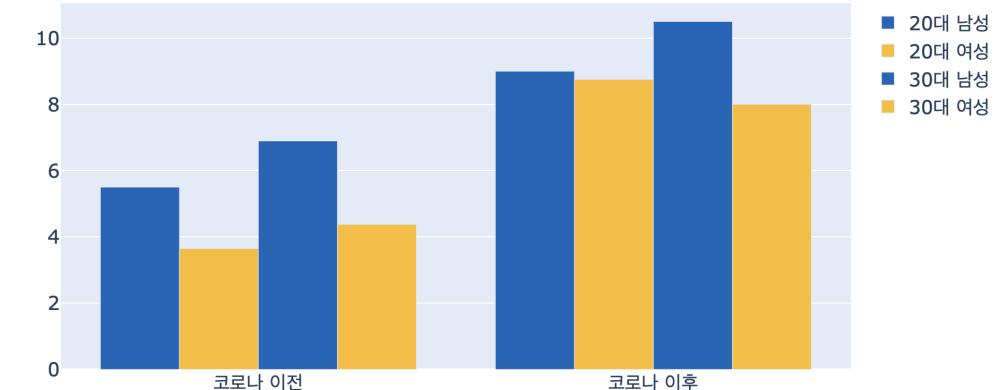
2. 본격 군집별 종목 비교분석

2) 코로나 이후에 진입: 믿을만한 기업에, 자주 투자하자

또한 코로나 이후에 진입한 사람들의 공통적인 투자 특성으로 두 가지가 눈에 띕니다.



고객별 거래 빈도



믿을만한 대형 우량주에 투자하자!

- 모든 연령대, 성별에서 코로나 이전에 진입한 집단에 비해 이후에 진입한 집단의 **대형주 비율**이 더 높습니다.
- 새롭게 시장에 진입한 사람들은, 주가 하락 걱정이 덜한 대형주에 투자하는 경향이 있음을 볼 수 있습니다.

더 자주자주 투자하자!

- 코로나 이전의 집단에 비해 **거래 빈도**가 눈에 띄게 높습니다.
- 특히 여성집단의 경우, 빈도가 두배 이상 높아집니다.
- 이들은 새롭게 시장에 진입해, 장기적으로 투자를 하기보다는 자주 거래를 해 단기이익을 얻는 것을 선호함을 볼 수 있습니다.

2. 본격 군집별 종목 비교분석

3) 3성에 집중하라



한국인이라면 보유하는 우량주

- 모든 집단에서 삼성전자보통주가 압도적인 1위
- 주식투자를 처음 하는 사람은 무조건 관심!
- 한국에서의 위상이 막대하고, 우량 자산이기에 저금리 시대에 예금을 대신하는 역할을 함



코로나 이후 집단에서 투자하는 '삼전우'

- 코로나 이후 집단의 Top 10 종목에서만 발견됨
- 비교적 주가가 낮아 매수 부담이 적어, 자산규모가 낮은 코로나 이후 집단에서 투자
- 배당금이 보통주보다 높고 개수가 적어 주가 변동이 커서, 단기 이득을 노리고 매수



남성들이 투자하는 '곱버스'

- 남성 집단의 Top 10 종목에서만 발견됨
- 시장 하락분의 2배 수익을 노리는 상품으로, 위험성이 큰 상품
- 코로나 이후 지속적인 주가하락을 예상해 매수
- 리스크를 감수하는 남성의 성향 반영

3. 군집별 #해시태그 분석

#해시태그 지수 설명

각 집단 별 특성을 한눈에 알아볼 수 있도록 **시각화**하고 해석했습니다.

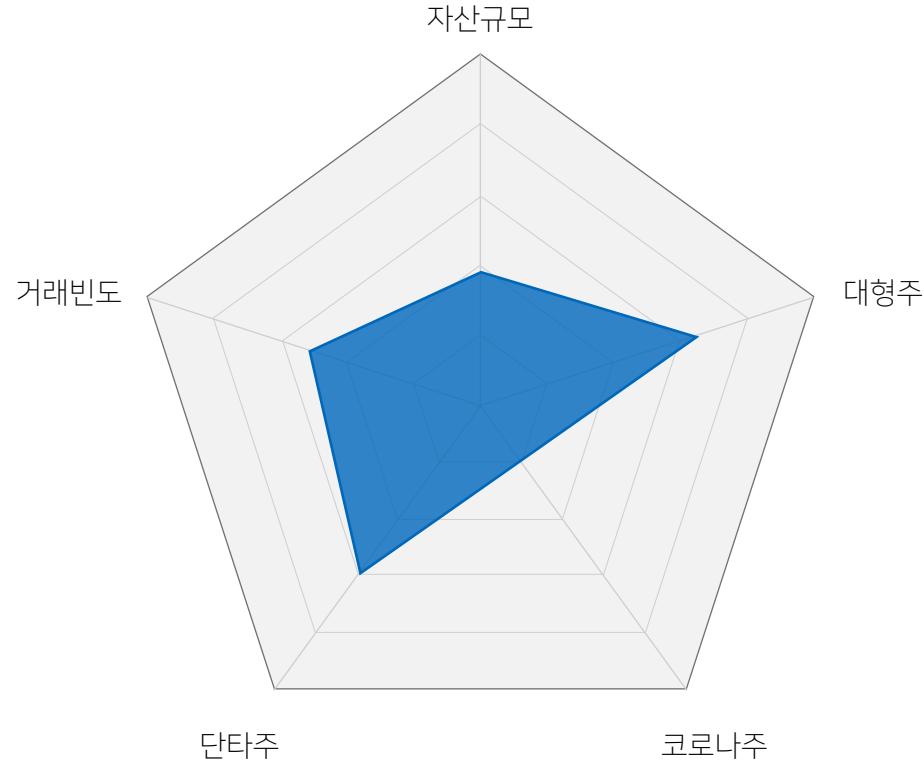
저희가 시각화에 사용한 지표는 다음과 같습니다.

- **자산규모 지수:**
1 x '등급없음' 비율 + 2 x '블루' 비율 + 1 x '그린' 비율 + 1 x '로얄' 비율 + 1 x '골드' 비율 + 1 x '탑클래스' 비율
- **대형주:**
8 x TOP 10 종목 중 '대형주' 비율
- **코로나주:**
10 x TOP 10 종목 중 '코로나 관련주' 비율
- **단타주:**
10 x TOP 10 종목 중 '단타주' 비율
- **거래빈도:**
 $\frac{1}{2} \times$ 집단 별 한달 평균 거래빈도 중앙값

3. 군집별 #해시태그 분석

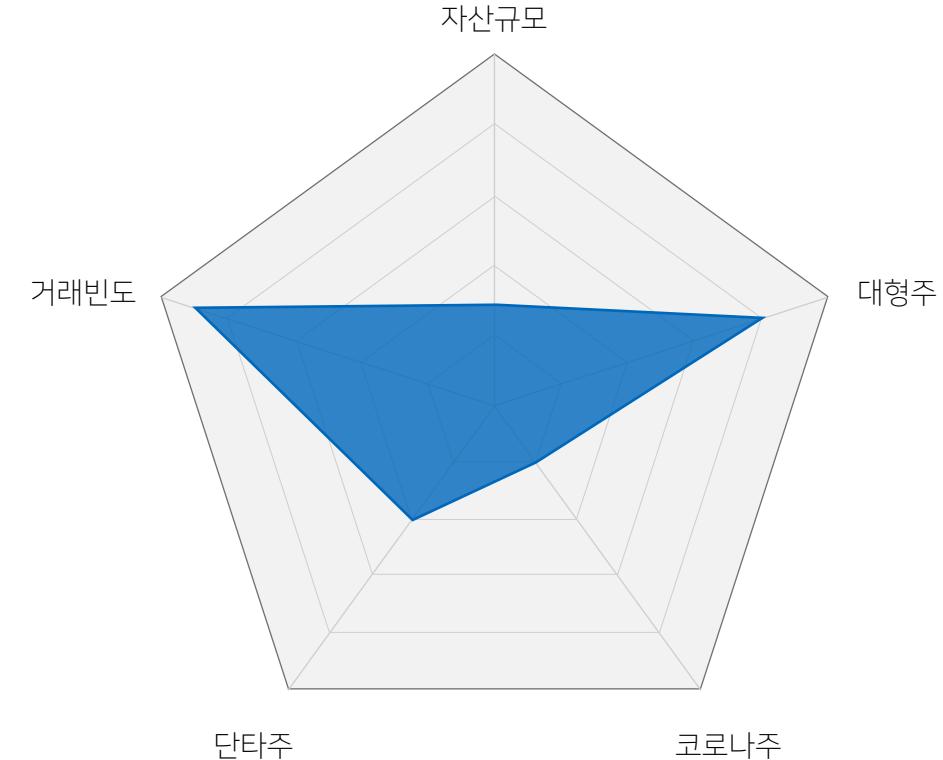
20대 남자 분석

[코로나 이전]



#모두다적당적당히 #단타도전중

[코로나 이후]

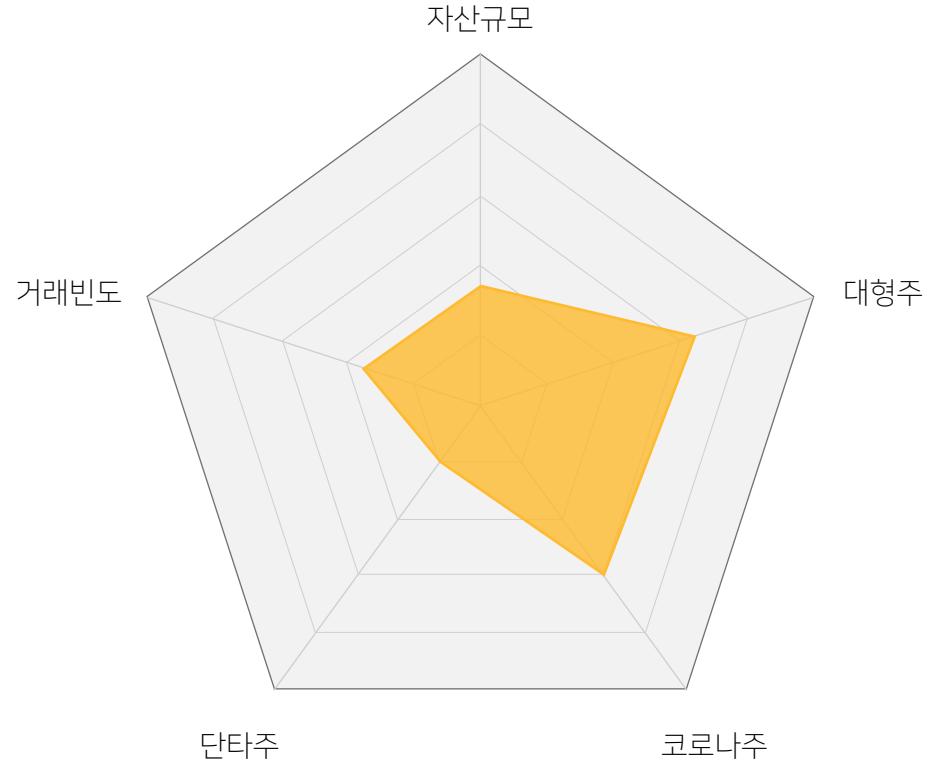


#자주자주 #안전추구

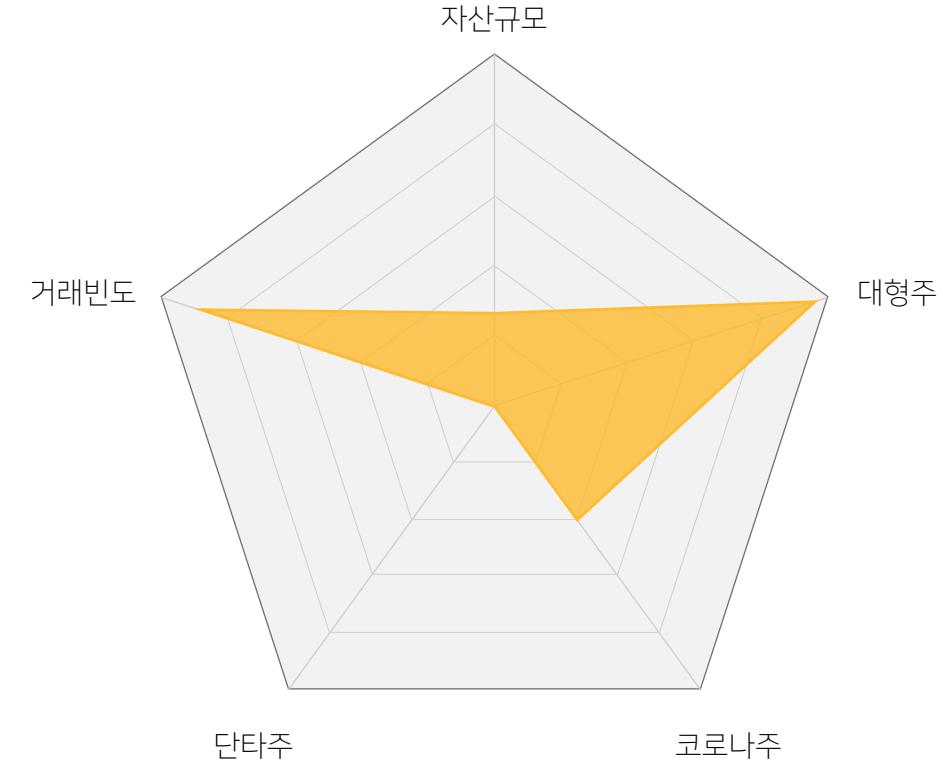
3. 군집별 #해시태그 분석

20대 여자 분석

[코로나 이전]



[코로나 이후]



#코로나제약주홀릭 #단타는금물

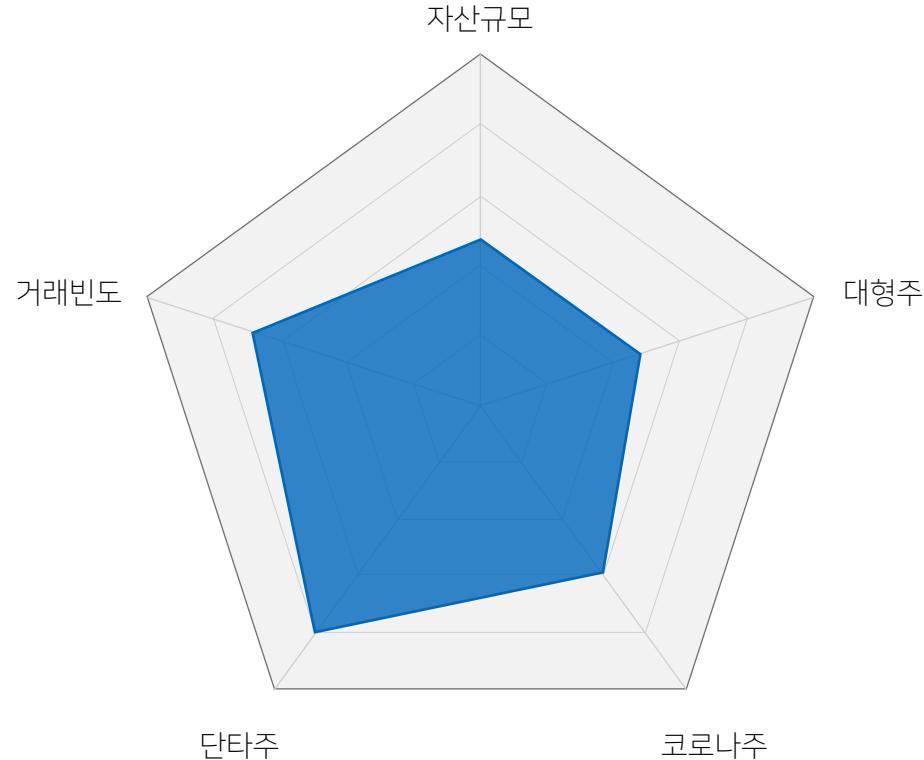
#안전제일 #자주자주 #큰손형투자자

대형주, 가치주, 성장주, 코로나로 인해 가격 하락이 심했던 항공,관광주 등을 매수해
2020년 소위 투자계 거물이라고 불리는 이들과 투자성향이 비슷했습니다.

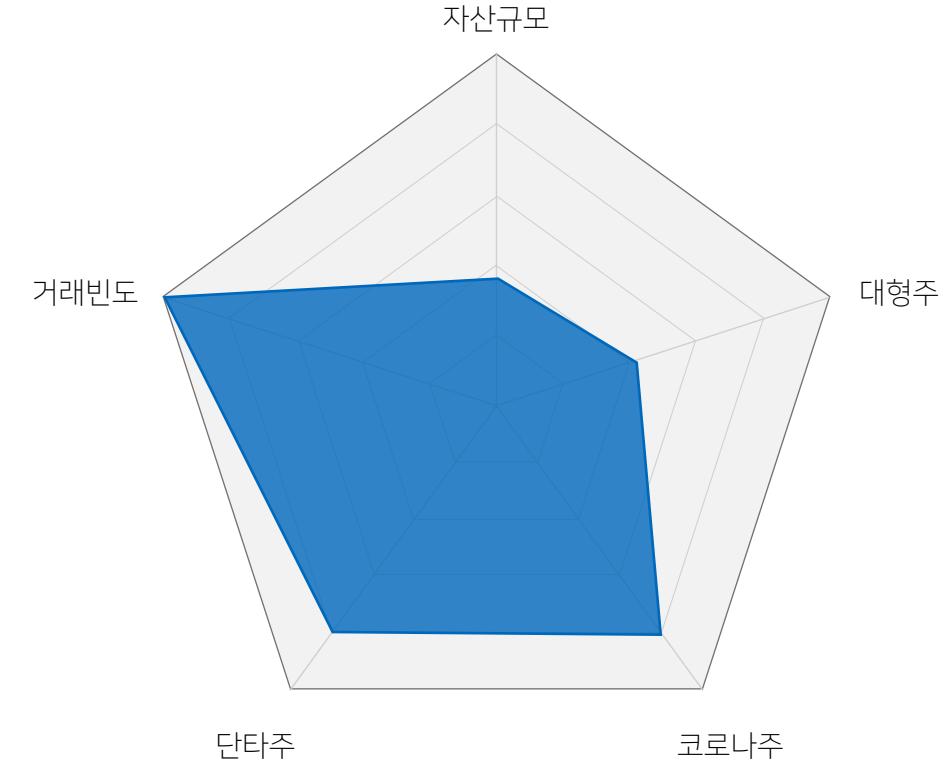
3. 군집별 #해시태그 분석

30대 남자 분석

[코로나 이전]



[코로나 이후]



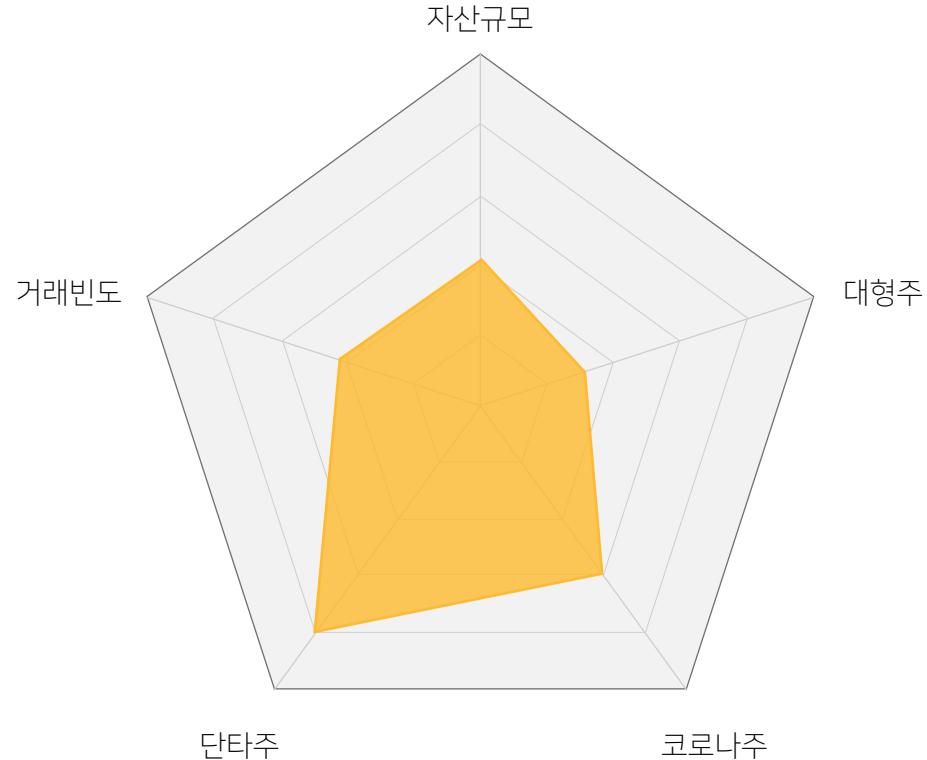
#리스크감수 #거래그래도꽤자주해요

#치고빠지기의달인 #짧고굵게 #리스크Lover

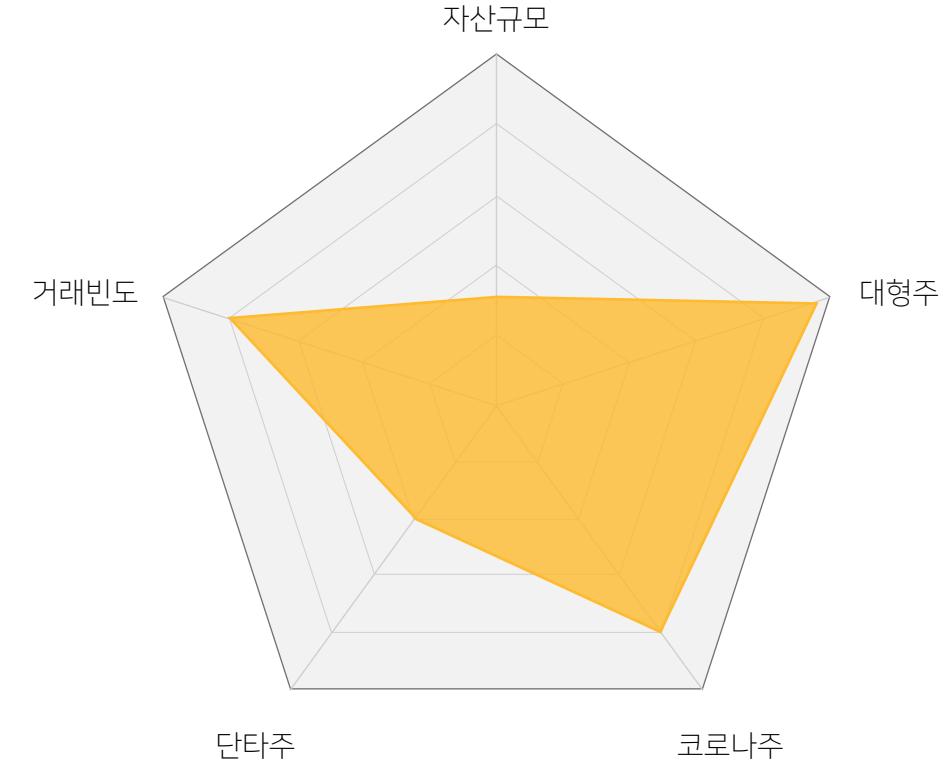
3. 군집별 #해시태그 분석

30대 여자 분석

[코로나 이전]



[코로나 이후]



#여자들도도전하자! #리스크감수

#높은수익과안정성모두갖고싶어 #대형주Lover

Y&Z 세대 투자행동 인사이트 정리

1. 코로나와 상관관계를 갖고 있는 투자시장

거래 건수를 살펴보면, 코로나가 안정되던 시기에 건수가 줄어들며, 다시 코로나 확진자수가 늘어나면서 거래 건수가 늘어납니다.

→ 코로나가 진압되었을 때, 안정을 찾을 투자시장에 미리 대처하는 방안을 생각해야 합니다.

2. 성별 간 뚜렷하게 보이는 성향 차이

대형 우량주와 코로나 관련 주식으로 안정적인 투자를 하는 여성 집단과 달리,

여러 정보를 통해 핫하게 떠오르는 테마주와 단타주를 주로 매수하는 남성 집단

→ 성별에 따라 투자성향이 뚜렷하게 달라지는 모습을 보아, 각각을 타겟팅하는 마케팅 전략을 취해야 합니다.

3. 코로나 이후에 진입한 사람들: 자산 규모는 작지만 안전한 투자를 통해 단기 이익을 보고 싶어!

거래 빈도가 훨씬 찾은걸로 보아, 주가 등락에 굉장히 예민하며 초보들이기 때문에 손실 가능성이 적은 대형주를 위주로 매수

→ 코로나 이후에 시장에 진입한 초보들은, 손실은 원하지 않으면서도 이익을 빨리 취하고 싶어한다는 점을 고려해 전략을 짜야합니다.

SUGGESTION

1. Y&Z 세대 신규고객 유인 방법

- 신규고객 3개월 수수료 면제 이벤트
- Y&Z 맞춤 펀드 상품 개발
- 신규고객 종목 알림 서비스

2. 코로나 종식 이후 고객 유지를 위한 서비스

- 모바일앱 NAMUH 개선 방안
- Y&Z 세대 맞춤 리포트, 컨설팅 서비스

Y&Z 세대 유인 및 유지의 필요성

Y&Z's BEHAVIOR

코로나 이후 Y&Z 세대는 투자시장에 점점 더 많이 진입하고 있습니다. 이들의 거래 빈도는 매우 높으며, 꾸준히 투자에 대한 관심을 가지며 투자수익을 내기 위해 노력하고 있습니다. 하지만 [코로나 종식 이후](#)에, 그들이 집 밖으로, 또 일상으로 복귀하면서 투자에 대한 흥미를 잃을 수도 있다는 가능성이 제기됩니다.



NEEDS

그렇기 때문에 Y&Z세대를 타겟으로 [유인](#)과 [유지](#)가 모두 필요합니다. 지금 활발하게 진입하고 있는 2·30대의 고객층을 확보하는 것은 미래의 거물 투자자를 확보하는 것과 같습니다. 코로나 종식 이후를 미리 대비해 그들이 꾸준히 [NH 투자증권](#)에서 거래를 할 수 있는 방안을 모색해야 합니다.

저희는 발견한 집단 별 투자 경향을 활용해 어떻게 하면 이들을 [유인](#)하고, 또 코로나 이후에도 계속 [유지](#)할 수 있을지 몇 가지 아이디어를 제시하고자 합니다.

1. Y&Z 세대 신규고객 유인 방법

코로나 종식과 함께 줄어들 투자열기

코로나 상황에 유입되는 고객들을 유인하기 위한 이벤트는 단기로 진행할 것을 제안합니다.

저희의 분석에 따르면, 코로나와 주식시장은 서로 분명한 관계가 있습니다.

식약처 "백신 2월 둘째주·치료제 2월초 허가 완료될 것" [종합]

입력 2021.01.25 19:24 | 수정 2021.01.25 19:24

"모든 심사 절차에 문제가 없는 경우, 해당 기간에 맞출 것"

The World Is Desperate for More Covid Vaccines

Two decades ago, the U.S. launched a program to help supply the world with H.I.V. medication. It should take a similar approach to Covid.

출처: NY Times, 한국경제

그리고 코로나가 종식되는 신호가 보인다면(백신의 보급, 확진자 수 감소 등), 투자시장이 안정될 가능성이 높아 보입니다.

따라서 프로모션 및 이벤트는 단발성, 혹은 단기로 진행할 것을 추천합니다.

1. Y&Z 세대 신규고객 유인 방법

신규 고객 3개월 수수료 면제 이벤트

그 중에서 저희가 제안하는 방안은 '[신규 고객 3개월 수수료 면제 이벤트](#)'입니다.

현재 증권계좌를 처음 개설하고, 처음 주식시장에 진입하는 사람들이 점점 늘어나고 있습니다.

이들이 계좌 개설을 할 증권사를 선택할 때, 가장 중요하게 고려하는 요소 중 하나는 바로 '수수료'입니다.

2·30대는 자산이 적기 때문에, 최대한 지출을 아끼려 하기 때문입니다.

따라서 수수료 면제 이벤트는 이러한 잠재고객들을 사로잡을 아주 좋은 유인책이 될 것입니다.



또한 저희의 분석에 따르면, 코로나 이후 진입한 투자자들의 거래 빈도가 이전보다 훨씬 높습니다.

그렇기 때문에, 단기간 수수료 면제 이벤트를 진행해 자주 거래를 하는 신규 고객층을 확보하는 것은 [장기적으로 이익](#)을 갖다줄 것입니다.

1. Y&Z 세대 신규고객 유인 방법

Y&Z 맞춤 펀드 상품 개발

또한 초반 3개월 간 수수료를 면제해주는 '[Y&Z세대 맞춤 펀드](#)'를 제안합니다.

2·30대 중 코로나 이전에 진입한 집단의 평균 종목 개수는 10개 이상이며, 평균 산업 개수는 5개가 넘습니다.

코로나 이후 집단은 거래 기간이 짧은데도 종목 개수가 7개, 평균 산업 개수는 4개 정도 됩니다.

이를 통해 2·30대가 분산 투자에 관심이 많음을 확인할 수 있습니다.

또한 [손실](#)을 두려워하지만 [수익](#)을 바라며 투자시장에 진입한 새롭게 진입한 사람들에게 [펀드](#)라는 상품은 매우 매력적입니다.

예를 들어 여성을 타겟으로 [대형 우량주](#) 위주의 펀드, 또 남성을 타겟으로 수익률이 좋은 [테마주](#) 위주의 펀드 등을 고안할 수 있습니다.

이 때 [TDF 상품](#)을 적극 활용하면 좋을 것 같습니다.

TDF 상품은 [특정 목표 시점에 맞춰 주식과 채권 등의 자산 비중을 조정해주는](#) 상품입니다.

스스로 자산 배분을 하는데 어려움을 겪는 젊은 세대 투자자들에게 좋은 대안이 될 것입니다.



1. Y&Z 세대 신규고객 유인 방법

동년배 종목 알림 서비스

'신규 고객을 대상으로 하는 종목 알림 서비스'를 제안합니다.

이렇게 유입된 신규고객들은 분석할 거래 기록이 없습니다.

다시 말해, 은행 입장에서 알 수 있는 정보는 오직 성별, 연령대와 같은 고객 정보 뿐입니다.

처음 투자를 시작한 소위 '주린이'들은 호기롭게 계좌는 개설했지만,

어떤 종목을 어떤 방향으로 투자해야 하는지 방향을 잘 설정하지 못합니다.

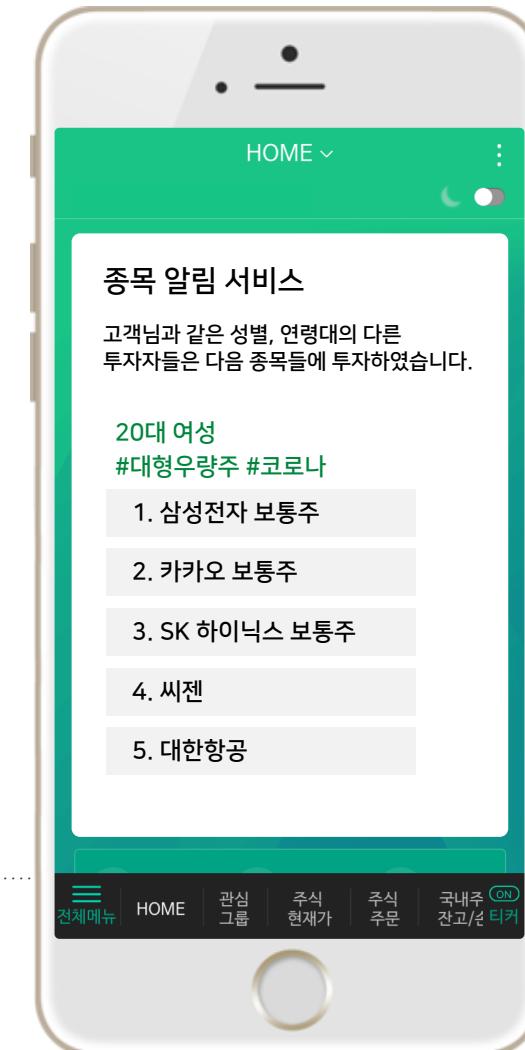
그래서 어떤 종목을 매수할 지 고르기 위한 정보가 필요합니다.

따라서 **고객의 성별과 나이를 바탕**으로, 앞에서 분석한 내용을 참고해

같은 성별과 비슷한 연령의 기존 고객들의 보유 종목의 **경향성을 고려해 제시**해준다면,

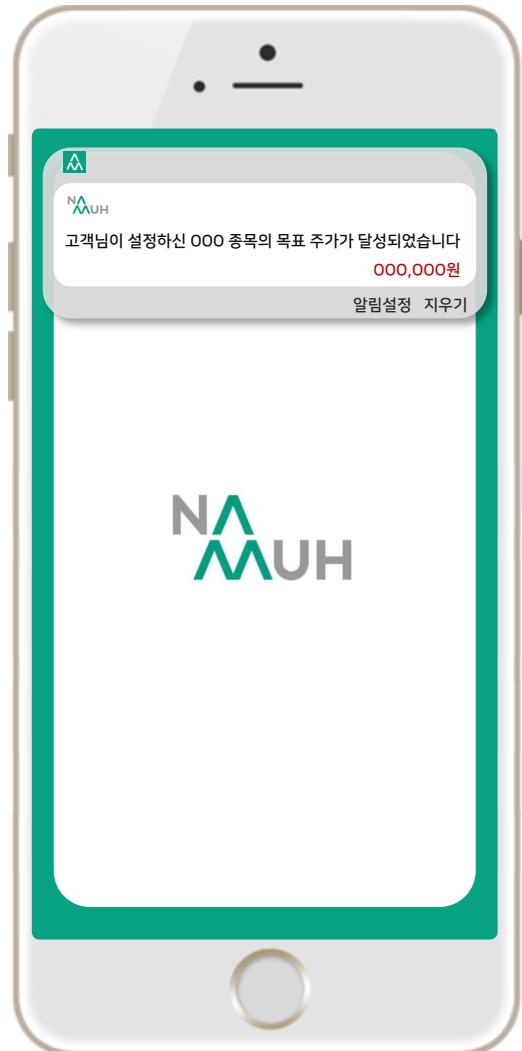
신규 고객들에게 참고할만한 좋은 지표가 될 것입니다.

예를 들어, 20대 여성의 경우 대형우량주와
코로나 관련주, 항공주, 관광주 등을 매수하는 경향이 있으므로
오른쪽과 같이 보여줄 수 있습니다.



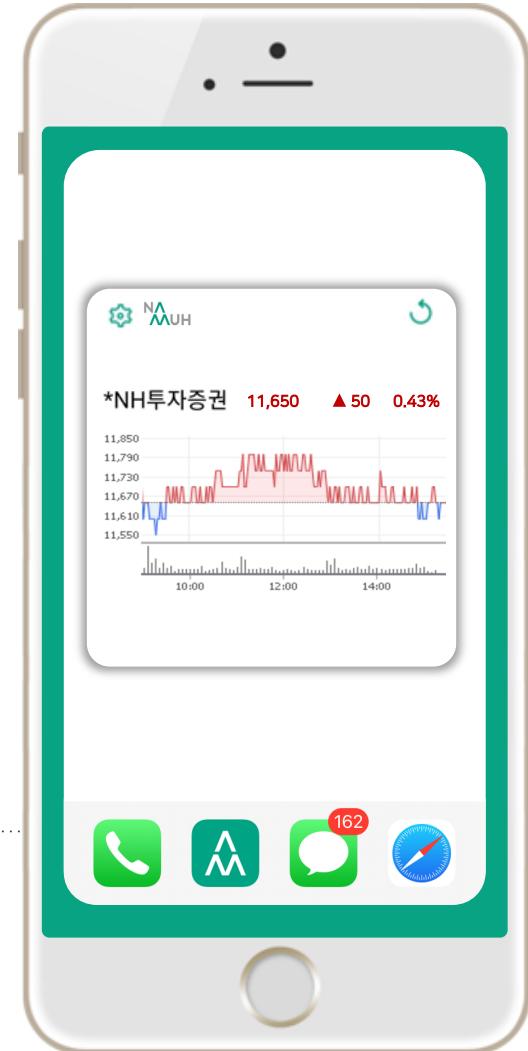
2. 코로나 종식 이후 고객 유지를 위한 서비스

모바일 앱 NAMUH 개선 방안



목표 주가 푸쉬알림 서비스

고객이 관심종목의 목표 주가를 설정하고,
주가가 이에 도달하면 푸쉬알림을 울리게 하는 서비스를 제안합니다.
코로나 이후에 일상으로 복귀해 주가를 계속 확인하기 어려운 고객들에게
편리함을 제공하고, 지속적인 투자를 할 수 있도록 유도할 것입니다.



관심 종목 차트 위젯 서비스

앱 내에서 관심종목의 차트를 핸드폰 배경화면 및 잠금화면에
위젯으로 설정할 수 있는 서비스를 제안합니다.
코로나 이후에 일상으로 복귀해 차트를 계속 확인하기 어려운 고객들에게
편리함을 제공하고, 주식에 대한 관심을 잊지 않도록 유도할 것입니다.

2. 코로나 종식 이후 고객 유지를 위한 서비스

Y&Z 세대 맞춤 리포트, 컨설팅 서비스

주식시장에 진입한 사람들은 투자 열기는 왕성하나, 아직 투자에 대한 이해가 부족합니다.

이들에게 투자의 방향성을 알려준다면, **코로나 이후에도 꾸준히 거래**를 할 확률이 올라갈 것입니다.

이 때 모바일에 익숙한 2·30대 사용자들을 위해 카카오톡이나 유튜브 등의 매체를 활용해 접근성을 높이면 좋을 것 같습니다.

1. 2·30대 주린이들에게만 제공하는 무료 투자 리포트

투자시장에 처음 진입한 고객들은, 어떤 상품을 어떤 방식으로 거래해야할지 잘 알지 못합니다. 단순히 주위 사람들이, 심지어는 유튜브에서 추천하는 종목을 샀다가 몽땅 잃어 다시는 주식을 하지 않겠노라 선언하는 친구들도 있습니다. 그래서 매도와 매수의 타이밍, 분산 투자의 방법 등 **투자의 첫 걸음을** 알려주고, **시장 동향을 읽는 방법**을 알려준다면 수익을 내고, 꾸준히 투자자로 남을 사람들이 많아질 것입니다.



2. 나는 한국의 워렌 버핏을 꿈꾼다! 전문적인 투자 컨설팅

남성들의 경우 **나름의 시장분석과 예측**을 통해 투자를 하는 것으로 보이지만, 대부분이 비 전문가인 만큼 그 예측이 틀릴 가능성이 큽니다. 예를 들어 코로나 이후 진입한 남성들에게 인기있었던 '**곱버스**' 종목을 보면, 개인이 분석을 해서 매수를 하는 것이 매우 위험했음을 볼 수 있습니다. 따라서 보다 **전문성 있는 컨설팅**의 필요성을 어필하고, 그 접근성을 높이면 보다 많은 거래를 활성화 시킬 수 있을 것입니다.



INSIGHT

1. 코로나와 상관관계를 갖고 있는 투자시장
2. 안정적인 투자를 하는 여성들, 공격적인 투자를 하는 남성들
3. 코로나에 이후에 진입한 사람들:
자산 규모는 작지만 안전한 투자를 통해 단기 이익을 얻고 싶어!

SUGGESTION

1. 신규고객 3개월 수수료 무료 이벤트
2. Y&Z 맞춤 펀드 상품 개발
3. 동년배 종목 알림 서비스
4. 모바일앱 NAMUH 개선방안
5. Y&Z 세대 맞춤 리포트, 컨설팅 서비스

지금까지 저희는 [코로나](#)라는 상황에 집중해, 데이터를 통해 여러 [인사이트](#)를 뽑아냈습니다.

또 그를 바탕으로 Y&Z 세대의 유입과 유지를 위한 다섯 가지 [아이디어](#)를 제시해 보았습니다.

저희가 제시한 아이디어는 NH투자증권이 포스트 코로나 이후의 금융시장에서 경쟁력을 갖추고, 나아가 판도를 바꾸게 할 것이라 믿습니다.

지금까지 '코로나 시대: Y&Z 세대, 금융시장의 판도를 바꾸다' 팀 성유지였습니다. 읽어주셔서 정말 감사합니다!

참고문헌

- 최근 개인투자자 주식 매수의 특징 및 평가, 자본시장연구원, <https://eiec.kdi.re.kr/policy/domesticView.do?ac=0000153203>
- A survey of Behavioral Finance, Barberis, https://www.nber.org/system/files/working_papers/w9222/w9222.pdf
- "집은 못 사도 주식은 사자"… 불안한 미래에 너도나도 '영끌' [2021신년특집-리포트], 세계일보, <https://www.segye.com/newsView/20201220511053>
- "2020년, 이런 개미들은 처음이지?" 2030 내가 주식하는 이유는, 노컷뉴스, <https://www.nocutnews.co.kr/news/5468704>
- [2020 증시 10대 뉴스] '동학개미' 열풍에 사상 최고 주가, 한겨례, <http://www.hani.co.kr/arti/economy/finance/976027.html>
- [한은 금안보고서]영끌·빚투…20~30대 청년층 가계대출 '껑충', 아시아 경제, <https://www.asiae.co.kr/article/2020122411095440126>
- 45일간의 '사회적 거리두기' 종료…6일부터 '생활 속 거리두기' 전환(종합), 아시아 경제, <https://view.asiae.co.kr/article/2020050315381106173>
- 이태원 클럽발 2·3차감염…서울시 "이번 주말 중대고비", 뉴시스, https://newsis.com/view/?id=NISX20200515_0001026098&cID=10201&pID=10200
- The World Is Desperate for More Covid Vaccines, NY Times, <https://www.nytimes.com/2021/01/12/opinion/world-covid-vaccines.html?searchResultPosition=2>
- 식약처 "백신 2월 둘째주·치료제 2월초 허가 완료될 것" [종합], 한국경제, <https://www.hankyung.com/it/article/2021012508667>
- 거리두기 강화로 소비 꽁꽁…주식 '영끌' 생산 증가 견인, 동아일보, <https://www.donga.com/news/Economy/article/all/20201230/104695114/1>
- [Mint] 큰손의 돈은 이미 '포스트 코로나'로 가고 있다, 조선일보, <https://www.chosun.com/economy/mint/2020/11/22/7C6XZ3TXUNCEBCHVOACJ2NOHGE/>
- 라면으로, 운동화로… 금융사의 '밀당', 조선일보, https://biz.chosun.com/site/data/html_dir/2019/11/11/2019111100265.html

감사합니다!