

KB국민 Future A.I. Challenge

SUPPLY LINK AI

3JBIG 박제재, 박민지, 정하연

CONTENTS

01 서비스 제안 배경 및 필요성

02 서비스 알고리즘 흐름도

03 데이터 설명

04 서비스 구현 예시 및 분석 과정

05 기대효과

06 References & Appendix

1. 서비스 제안 배경 및 필요성

1.1 제안 배경

AI 포트폴리오는 이렇게 만들어요!

당신의 투자를 똑똑하게 관리해드려요.

똑똑한 AI가 [현재와 유사한 과거](#)
금융 시장 정보를 제공해요:)

▣ 현재와 유사한 과거는
2020년 03월이에요.

◑ 이후 1개월 동안 국내지수는
상승했어요.

◑ 이후 1개월 동안 글로벌지수는
상승했어요.

* 해당 정보는 AI가 예측한 정보로 참고로만 활용하시기 바랍니

카카오뱅크 오늘의 mini 일기

생성형 AI 활용한 '오늘의 mini 일기'
확인하면 매일 랜덤 캐시를 드려요!



- **금융의 새로운 디지털 경험**을 성장 동력으로 여겨지는 현 상황에서, AI를 활용한 포트폴리오, 대화형 AI 챗봇, 생성형 AI 기반 소비 분석 서비스 등 많은 금융사들이 인공지능에 기반한 서비스 기획에 집중
- KB그룹 또한 KB국민은행의 'AI 포트폴리오', KB증권의 'Stock AI', 'KB AI MOA', KB자산운용의 '다이렉트 인덱싱' 등 최근 늘어난 투자의 관심도를 바탕으로 다양한 디지털 서비스에 대한 투자와 개발에 집중하고 있음
- '투자'는 모든 금융의 분야를 막론하고 기업 성장의 코어로 작용하기에, 이와 연관된 **유례없는 서비스가 곧 경쟁력을** 만들 것으로 판단하여 '**공급망**'을 다루는 서비스를 구상
- 공급망 정보는 여러 기업 활동을 폭넓게 이해할 기회를 제공하며, 기업 평가에 조력하여 포트폴리오 서비스 고도화를 기대할 수 있고, **새로운 데이터 기반 투자를** 할 수 있는 잠재력을 가짐
- 이에 따라 **GPT API를 활용한 공급 체인 내 기업 정보 제공 서비스**를 제안함

1.2. 서비스의 필요성 - 공급망 정보의 필요성

공급망 : 원재료의 획득부터 최종제품 생산 및 유통까지 전반에 걸쳐 연관되는 조직 및 프로세스

기업 활동 측면

기업 경영활동 내 공급망 정보의 유용성

*(S&P Global Market 리서치 자료 및 Real Trading™ 아티클 근거)

- 다수의 데이터 채널을 통한 **신속한 경영 의사 결정**
- **리스크 관리** 및 **대응 전략 수립**에 유용
- 소속 산업 관련 **통찰력** 제고
- 공급망 내 **성과 변화**에 따른 영향 파악
- **원자재 공급 안정성 확보**
- **자원 관리 효율성 개선**

투자 활동 측면

투자자들의 투자 활동에 있어 **공급망은 기업의 이해관계자 집단을 포괄하며**, 이를 활용한 서비스는 이하의 이점을 기대

- 기업 네트워크의 **대시보드 시각화** 및 **연관도 파악**
- 관련 기업 **이슈 기반 호·악재 판단**
- 다양한 **투자 환경 조성**
- **정보 탐색 비용 감소**

비단 제조를 넘어 금융, 통신 등 **모든 산업에 적용하기 위해** 기존 공급망 **개념을 확장**하여 다룰 필요성을 체감

따라서 **공급망 네트워크를 주기업과 연계된 모든 기업들간 관계로 정의하고**

다층적인 공급망, 기업 영향 관계, 주가 변동성 파악을 통해 공급망 정보를 투자 서비스에 활용하고자 함

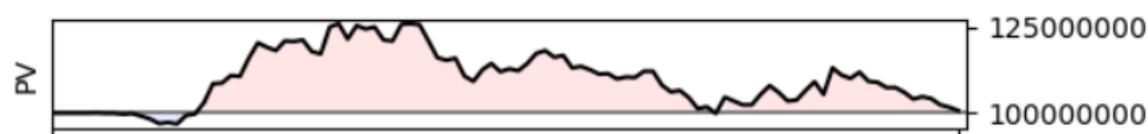
1. 서비스 제안 배경 및 필요성

1.2. 서비스의 필요성 - 공급망 정보의 필요성 검토

공급망 및 연결사 관련 정보 유무에 따른 투자 시뮬레이션

미래에셋증권 (006800)

< 006800 금융 데이터셋 강화학습 PV 추이> (present value)



< 경쟁사(삼성증권) 정보 포함>

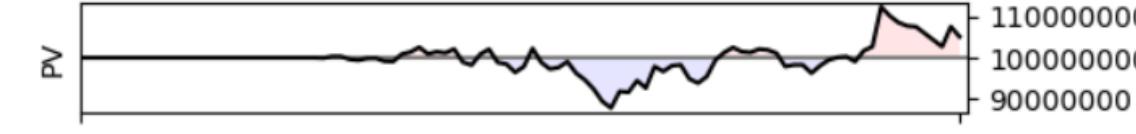
#Buy:22 #Sell:0 #Hold:76 #Stocks:13971 **PV:100,731,071**

< 경쟁사(삼성증권) 정보 제외>

#Buy:0 #Sell:0 #Hold:98 #Stocks:0 **PV:100,000,000**

현대자동차 (005380)

< 005380 금융 데이터셋 강화학습 PV 추이>



<공급사(현대모비스) 정보 포함>

#Buy:22 #Sell:0 #Hold:76 #Stocks:406 **PV:105,154,181**

<공급사(현대모비스) 정보 제외>

#Buy:2 #Sell:1 #Hold:95 #Stocks:0 **PV:100,571,263**

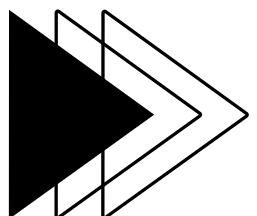
유사 Case Study Article

(Article : Predictive modeling with Bloomberg's Supply Chain data)

Table 2: Supply Chain data improves performance

Model type	R ²	RMSE	Adjusted R ²	AIC
Without Exposure	0.4186	4.4314%	0.1280	41.02
With Exposure	0.5019	4.1017%	0.1849	40.08

- 2015년 폭스바겐 디젤게이트 사건 이후 시점부터, 폭스바겐 주요 공급업체들의 **주가 변동성을 예측하고 리스크를 추정**하기 위해 회귀 분석을 수행
- **공급망 데이터를 포함한 모델(With Exposure)**이 주가 하락을 더 정확하게 예측하며, 기존의 재무, 디플트 위험, 그리고 주가 관련 데이터만을 활용한 모델보다 **높은 설명력을 보임**



경쟁사와 공급사 등을 포함한 **공급망 내 기업들의 정보가 유의미한 투자 정보가 될 가능성을 발견**하여, 이를 바탕으로 서비스를 구상

1.3. 서비스 목표 및 분석과제

1. 공급망 정보 분석 및 시각화

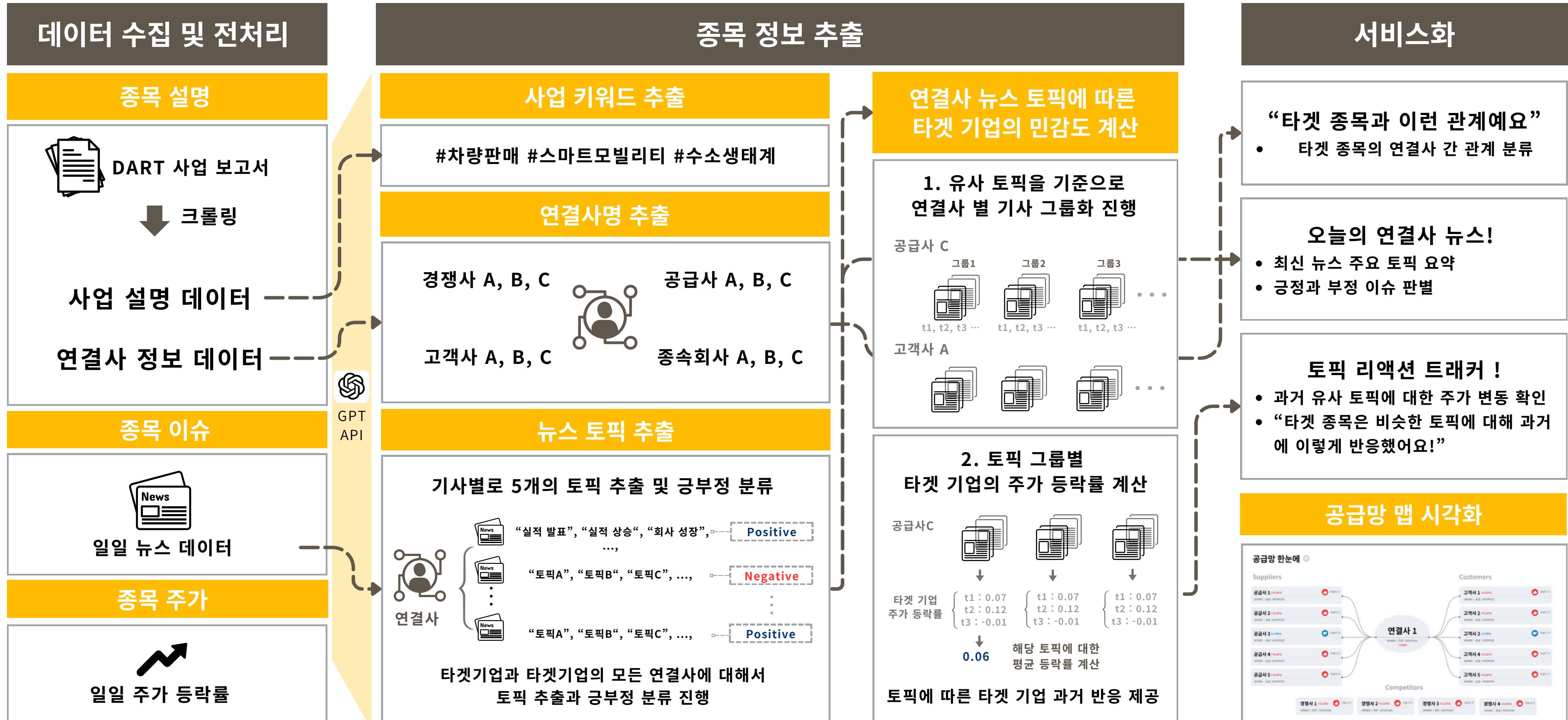
타겟 기업의 공급망 및 연결사 정보를 체계적으로 분석하고, 이를 사용자가 한눈에 볼 수 있는 공급망 맵으로 시각화. 산업군 특성을 반영한 공급망 이해관계자 분류를 통해, 기업의 리스크와 기회를 보다 명확하게 파악할 수 있도록 도움

2. 최신 뉴스 기반 민감도 분석

실시간으로 수집된 최신 뉴스를 바탕으로, 연결사 뉴스 이벤트가 타겟 기업의 주가에 미치는 영향을 분석. 과거 데이터와의 비교를 통해, 특정 뉴스에 대한 기업의 민감도를 평가하고, 투자 의사결정에 필요한 정보를 제공

2. 서비스 알고리즘 흐름도

2.1. 서비스 알고리즘 흐름도



3. 데이터 설명

3.1. 데이터 수집 및 전처리

종목 설명

‘사업의 개요’

Dart
정기 공시
보고서

사업의 개요
| 개요
| 연혁
| 변동사항
| 총수 등
| 관한 사항
내용
서비스업)사업의 개요
서비스업)주요 제품 및 시
서비스업)원재료 및 생산
서비스업)매출 및 수주상
서비스업)위험관리 및 파
서비스업)주요 계약 및 연
서비스업)기타 참고사항
별)사업의 개요
별)영업의 현황

‘사업의 내용’

II. 사업의 내용

당사와 연결종속회사(이하 연결실체)는 자동차와 자동차부품의 제조 및 판매, 차량 정비 등의 사업을 운영하는 차량부문과 차량할부금융 및 결제대행업무 등의 사업을 운영하는 금융부문 및 철도차량 제작 등의 사업을 운영하는 기타부문으로 구성되어 있습니다. 각 부문별 매출비중은 최근 사업년도(2022년) 기준으로 차량부문이 약 80%, 금융부문이 약 14%, 기타부문 약 6%가 되며, 각 부문별 주요사 현황은 아래와 같습니다.

부문	주요사	주요제품
차량부문	현대자동차, HMA, HME, HMCA, HMMA, HMMC 등	자동차 등
금융부문	현대카드, 현대캐피탈, HCA	할부금융, 리스, 신용카드
기타부문	현대로템 등	철도제작 등

[사업의 개요 : 기업의 주력 사업, 부문별 사업 활동에 대한 정보]

크롤링

all_df[all_df['stock_name'] == '현대차']

stock_code	title	text
3852 005380	1. 사업의 개요	1. (제조서비스업)사업의 개요 [차량부문] 당사는 제 56기 약 422만대의 ... 1. 제조서비스업사업의 개요 [차량부문] ...
3853 005380	3. 원재료 및 생산설비	3. (제조서비스업)원재료 및 생산설비 [가. 주요 원재료 현황] (단위: 억 원)... 3. 제조서비스업원재료 및 생산설비 ...
3854 005380	4. 매출 및 수주현황	4. (제조서비스업)매출 및 수주상황 [가. 매출실적] [연결실체의 제조서비스 사업] ... 4. 제조서비스업매출 및 수주상황 가 ...
3855 005380	3. 연결재무제표 주석	3. 연결재무제표 주석 [1. 회사 및 종속기업의 개요 (연결)] [지배기업인 현대자...] 3. 연결재무제표 주석 1. 회사 및 종속 ...
3856 005380	XII. 상세표	XII. 상세표 [1. 연결대상 종속회사 현황(상세)] [본문 위치로 이동 ...] XII. 상세표 1. 연결대상 종속회사 현황 ...

‘원재료 및 생산설비’, ‘연결 재무제표 주석’, ‘연결대상 종속회사 현황’

3. (제조서비스업)원재료 및 생산설비 ※ 현대모비스, 현대제철, 현대비엔지스틸 등 : 현대자동차그룹 계열회사

[원재료 및 생산설비 : 주요 원재료가 무엇인지, 어디서 공급받는지에 대한 정보]

3. 연결재무제표 주석

1. 회사 및 종속기업의 개요 (연결)

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

(1) 당분기말 현재 회사의 연결대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	주요영업활동	소재지	소유지분율
현대캐피탈(주)	금융	대한민국	59.68%
현대카드(주)(*)	"	"	36.96%
현대로템(주)(*)	철도차량 제조 및 판매	"	33.77%
(주)현대캐피코	자동차부품 제조 및 판매	"	100.00%
현대파텍스(주)	"	"	56.00%

[연결 재무제표 : 해당 기업의 지배, 종속회사, 계열사들에 대한 정보]

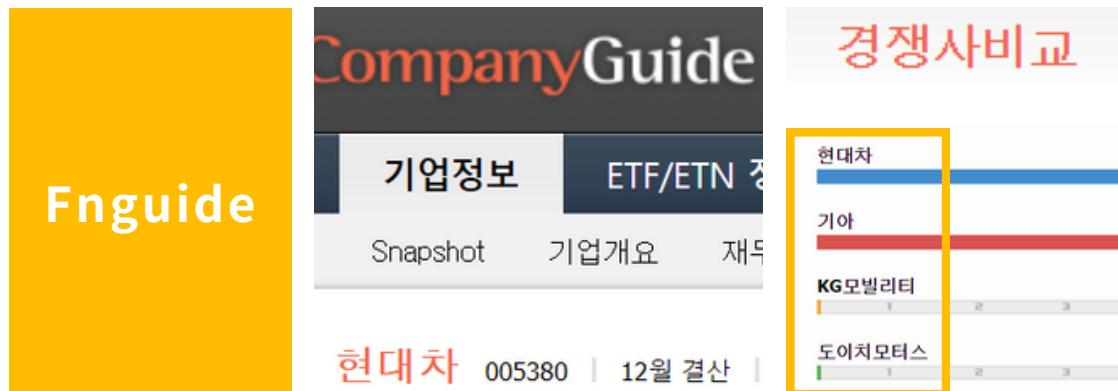
#차량판매
#스마트모빌리티
#전동화
#수소생태계

(분류1) 부품 공급사: 현대모비스, 대원산업, 현대모비즈
(분류2) 원부자재 공급사: 현대제철, KCC, 포스코
(분류3) 계열사: 현대비엔지스틸, 현대로템

3. 데이터 설명

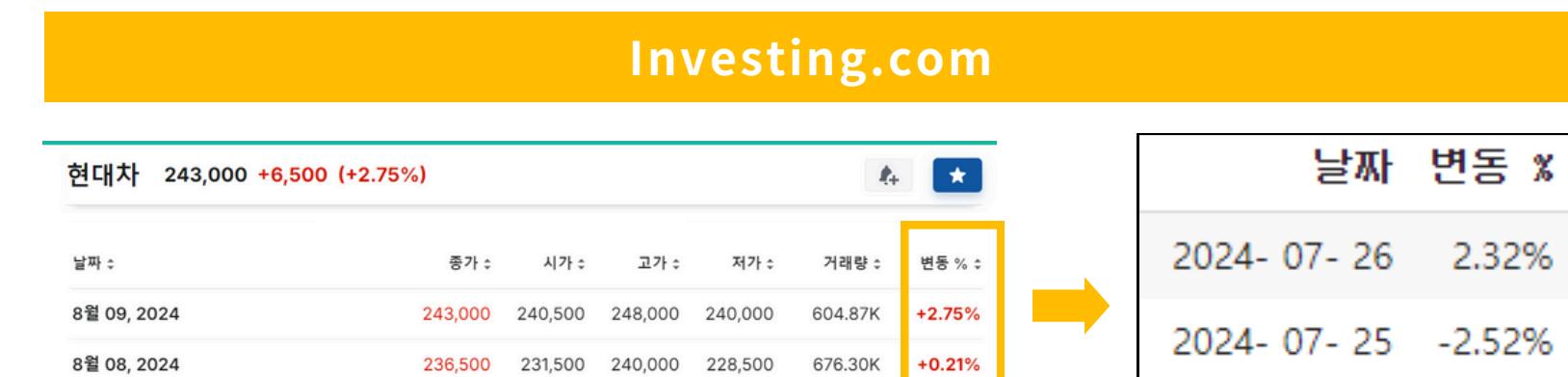
3.1. 데이터 수집 및 전처리

종목 설명



경쟁사

종목 주가



종목 이슈

Fnnews.com

현대차-속성국 일낸다 美 영화제서 '최고 퍼진상'

[파이낸셜뉴스] 현대자동차는 당면 영화 빙글시가 제28회 판타지아 국제 영화제에서 편 경쟁 부문 최고 편집상을 수상했다고 28일 밝혔다. 현대자동차와 배우 손석구가 ▲
비전판 면 대자기야, 걸적 새 역사…이력을 살상 쇠고 [IFN 모빌리티]
[파이낸셜뉴스] 현대자동차-기아가 올해 2·4분기 나란히 창사 이래 최대 분기 영업이익을 경신
[증평] '대중화 전 일자리 수요 등회' 속에서도 스포츠유틸리티차(SUV), 제네시스, 하이
2024-07-28 09:41:16 2024-07-26 16:39:20

비싼車 판 현대차·기아, 실적 새 역사...이익률을 상상 최고 [FN 모빌2]
[파인낸스뉴스] 현대자동차·기아가 올해 2·4분기 나란히 창사 이래 최대 분기 영업이
'캐ущ'(대중화 전 일시적 수요 드레) 속에서도 스포츠유일리티차(SUV), 제네시스, 하이
'이익률 13.2%' 기아, 현대차 제치고 글로벌 車 업계 최고 수준 터치 [FN 모빌2]
[파인낸스뉴스] 현대자동차에 이어 기아도 올 2·4분기 역대 최대 영업이익률을 걸어치웠다. 영업
상 최대치로 13.2%였는데, 이는 현대차의 9.5% 보다 3.7%포인트 높은 기록이다. 테슬라(6.3%

'이익률 13.2%' 기아, 현대차 제치고 글로벌 車 업계 최고 수준 터	[속보] 기아, 2분기 매출액 27조5679억원…전년 대비 5%↑
[파이낸셜뉴스] 현대자동차에 이어 기아도 2~4분기 역대 최대 영업이익을 갈아치운다. 특히 기아는 올해 상반기 영업이익률이 13.2%였는데, 이는 현대차의 9.5% 보다 3.7%포인트 높은 기록이다. E	[파이낸셜뉴스] 기아는 2~4분기 매출액이 27조5679억원으로 점정 집계했다고 26일 공시했다. 동기 대비 5% 증가한 수치다. cjk@fnnews.com 최종근 기자

분기 최대 실적 쓴 현대차… 증권가는 눈높이 낮췄다	[속보] 기아, 2분기 영업익 3조6437억원…분기 '역대 최대'
【파이낸셜뉴스】 현대차를 향한 증권가의 눈높이가 낮아지고 있다. 2-4분기 분기 기준지만, 미국의 정치적 불확실성과 피크아웃 우려가 확대되고 있다는 평이다. 다만, 일:	【파이낸셜뉴스】 기아는 올 2-4분기 영업이익이 3조6437억원으로 점정 집계됐다고 26일 공시했다.년 동기 대비 7.1% 증가한 수치이자 분기 기준 사상 최대 실적이다. cjk@fnnews.co
2024-07-26 14:45:23	2024-07-26 16:05:56

<타겟 기업(현대차)의 뉴스 >

<경쟁사(기아)의뉴스>

※ 데이터 수집 기간 - 3개월; 공급망(경쟁사, 고객사, 공급사 및 연결사)정보를 공시(분기) 발표 주기와 맞추고자 최근 3개월로 설정

<전처리 된 타겟 기업(현대차)의 뉴스>

기사제목	날짜	긍부정	키워드
단편영화 '밤낚시' 국제영화제 수상	2024-07-28 18:13:39	긍정	단편영화, 밤낚시, 국제영화제, 수상, 영화산업
-손석구, 일냈다...美 영화제서 '최고 편집상'	2024-07-28 09:41:16	긍정	손석구, 미국 영화제, 최고 편집상, 영화 산업, 국제 인지도
비싼 車 판·기아, 실적 새 역사...이익률 사상 최고 [FN 모빌리티]	2024-07-26 16:39:20	긍정	기아자동차, 실적, 이익률, 고가차량 판매, 자동차 시장
'이익률 .%' 기아, 제치고 글로벌 車 업계 최고 수준 터치 [FN 모빌리티]	2024-07-26 16:22:23	긍정	글로벌 자동차 시장, 기아 이익률, 경쟁업체 비교, 자동차 산업 동향, 기아 성과
분기 최대 실적 쓴 ... 증권가는 눈높이 낮췄다	2024-07-26 14:45:23	부정	분기 실적, 증권가 예상, 실적 하락, 주식 시장, 기업 성과
씨피시스템, 向 '로봇전용 케이블' 납품..."추가 납품도 진행 예정"	2024-07-26 12:32:15	긍정	로봇 기술, 씨피시스템, 케이블 납품, 추가 납품 계획, 제품 개발
"나도 궁자체험 해볼까?"..., 올림픽 맞아 특별행사	2024-07-25 18:27:00	긍정	올림픽 이벤트, 궁자 체험, 특별 행사, 스포츠 활동, 관심 증진
, 테슬라 영업이익도 추월...캐즘 대웅 하이브리드카 전략 적중	2024-07-25 18:16:30	긍정	테슬라 경쟁, 영업이익 증가, 하이브리드카 전략, 캐즘 대웅, 자동차 시장 동향
'사상 최대 실적' 이익률, 테슬라 압도..."유연대응이 답" [FN 모빌리티]	2024-07-25 16:24:28	긍정	테슬라 실적, 이익률, 유연 대응, 모빌리티 산업, 해외 주식

해당 기업명이 제목에 언급된 뉴스(수집 대상)
숫자, [속보], 광고문구 등 토픽과 무관한 불용어 제거

키워드 추출 (타겟종목)
#분기 실적 #증권가 예상 #실적 하락 #기업 성과

<전처리 된 경쟁사(기아)의뉴스>

기사제목	날짜	키워드
[...이익률 사상 최고 [FN 모빌리티]]	2024-07-26 16:39:20	현대차, 고가차량 판매, 실적 증가, 이익률 최고, 모빌리티 트렌드
업계 최고 수준 터지 [FN 모빌리티]	2024-07-26 16:22:23	글로벌 자동차 시장, 이익률, 현대차, FN 모빌리티, 경쟁력 향상
—	—	—
정상 올라...레드 닷 어워드 '최고상'	2024-04-29 14:14:14	제목: EV 디자인, 레드 닷 어워드, 최고상, 디자인 경쟁력, 자동차 산업
HD현대중공업 '픽' [株실행 가이드]	2024-04-28 13:40:49	증시 트렌드, 실적 성장주, HD현대중공업, 주식 투자 가이드, 금융 상품
고 분기 실적 뺐다...영업이익률 '%'	2024-04-26 14:59:42	기업 실적, 영업이익률, 경제 성장, 기록 경신, 주식 시장
[공시] 분기 영업이익 조악...%↑	2024-04-26 14:27:38	회사성과, 영업이익, 분기보고, 주식시장, 기업성과

각 기업의 뉴스 제목을 크롤링한 후
생성형 AI를 통해 긍부정 분류 및
뉴스 내용을 가장 잘 반영하는
키워드 5개를 추출함

키워드 추출 (연결사)
#현대차 #식전증가 #이익률 최고 #모빌리티 트렌드

4. 서비스 구현 예시 및 분석 과정

4.1. 서비스 1 - 공급망 정보 제공

사업 설명 요약

final_summary

'이 사업보고서는 주로 제조업을 주제로 고서는 HMMC, HMMR, HMB, HTM 등 다양한 부품을 제공하고 있습니다. 이에 판매를 확대하였습니다. 향후에도 기관과 협력하고 있습니다. 현대로템은 있습니다. 해당 사업보고서는 진행 중입니다.'

사업 설명 키워드

#차량판매
#스마트모빌리티
#전동화
#수소생태계

사업 설명을 제공하여 연결사와의 이해관계를 파악하는데 도움을 줍니다

2024년 8월 2일(금)

현대자동차

개요 뉴스 요약 **공급망 분석** 산업 분석

기본 정보 최신 이슈 공급망 맵

공급망 분석

공급망 한눈에 ⓘ

조회시간 20:00 기준
243,800 +3.86%

사업요약
현대자동차는 스마트 모빌리티 솔루션 프로바이더로 전환을 목표로, 완성차 사업 경쟁력 제고, 전동화 선도, 그리고 수소 생태계 확보를 통해 수익성과 성장을 ...

차량 판매 # 스마트 모빌리티 # 전동화
수소 생태계 # 글로벌 브랜드

기준 서비스 고도화 - 기본적인 공급사 정보 제공



뉴스 요약 오늘의 연결사 뉴스!

기사제목	날짜	키워드	글부정
역사...이익률 사상 최고 [FN 모빌리티]	2024-07-26 16:39:20	현대차, 고가차량 판매, 실적 증가, 이익률 최고, 모빌리티 트렌드	긍정
글로벌 차 업계 최고 수준 터치 [FN 모빌리티]	2024-07-26 16:22:23	글로벌 자동차 시장, 이익률, 현대차, FN 모빌리티, 경쟁력 향상	긍정
조억원...전년 대비 %↑	2024-07-26 16:07:52	제목: [회사명], 분기 매출액 조억원, 전년 대비 %↑, 회사성장, 매출...	긍정
조억원...분기 '역대 최대'	2024-07-26 16:05:56	제목: [회사명], 분기 영업익 조억원, 분기 '역대 최대', 영업익, 문...	긍정

금일 올라온 연결사의 뉴스의 키워드와 전체적인 내용의 긍·부정도를 보여줍니다

연결사 종목 “타겟 기업과 이런 관계예요!”

종목	관계
(분류1) 공급사 :	1. 현대모비스 2. 현대위아 3. 현대글로비스
(분류2) 계열사 :	1. 현대자동차 2. 기아자동차 3. 현대카드
(분류3) 제휴사 :	1. 현대오일뱅크 2. 현대해상 3. 현대엘리베이터

경쟁사
['기아', 'KG모빌리티', '도이치모터스']

연결사 종목명과 타겟 기업 간의 이해관계를 명시하여 기본적인 공급망 정보를 제공함

타겟 기업과 연결사 정보를 연동하여 제시함으로써 기업과 연관된, 주목해야 하는 이해관계자를 한눈에 파악하도록 함
경쟁사에 대한 정보만 제공한 시중 서비스에서, 연결사 정보를 제공하는 수준으로 기능을 확장함

10

4. 서비스 구현 예시 및 분석 과정

4.2. 서비스 2 - 공급망 시각화 맵 및 연결 관계 도식화

2024년 8월 2일(금)

현대자동차

개요 뉴스 요약 **공급망 분석** 산업 분석

기업명을 검색해보세요

공급망 분석

기본 정보 최신 이슈 공급망 맵

공급망 한눈에 ⓘ

Suppliers

- 현대모비스 (+2.12%)
- 현대제철 (+2.12%)
- KCC (-3.70%)
- 현대위아 (+2.12%)
- 현대글로비스

Customers & Affiliates

- 현대건설 (+2.12%)
- 현대엔지니어링
- 현대자산운용
- 현대인베스트먼트
- 현대캐피탈

Competitors

- 기아 (+2.12%)
- KG모빌리티 (+2.12%)
- 도이치모터스 (+2.12%)

+3.86%

전체 공급망 맵 시각화 서비스

2024년 8월 2일(금)

현대자동차

개요 뉴스 요약 **공급망 분석** 산업 분석

기업명을 검색해보세요

공급망 분석

기본 정보 최신 이슈 공급망 맵

공급망 한눈에 ⓘ

현대모비스
01230 | 자동차 부품 제조 | KOSPI
조회시간 20:00 기준 212,500 +0.86%

사업요약
현대모비스는 자동차 모듈 및 부품 제조, A/S용 부품 공급 사업을 주요 사업으로 하며, 국내외 28개의 생산거점과 24개의 물류거점을 운영하고 있습니다.

자동차 모듈 # 전동화 부품 # A/S 부품
글로벌 생산 거점 # 미래 모빌리티

현대자동차
005380 | 자동차 제조업 | KOSPI
해외 수주 # 전동화 부품 # 글로벌 공급망 # 브랜드 평판
긍정

현대제철
004020 | 철강 제조업 | KOSPI
재무 건전화 # 다문화 지원 # 인도 진출 # 빠더너스
긍정

기아
000270 | 자동차 제조업 | KOSPI
디 뉴 K8 # 멕시코 공장 # 브랜드 평판 # 친환경차
부정

현대캐피코
비상장 | 자동차 전장부품 제조업 | 비상장
전기차 충전 # 전기차 화재 # 매트랩 액스포 # 에이엔피
중립

연결사 공급망 정보

주기업의 공급망을 한눈에 표시하는 서비스로, 이를 통해 주기업의 전체적인 공급망 구조와 시장에서의 위치를 쉽게 파악 가능함
주기업 뿐만 아니라 연결사의 공급망 네트워크도 시각화하여, 이를 통해 복잡한 공급망 내의 연관 관계를 직관적으로 이해하고 분석할 수 있음

4. 서비스 구현 예시 및 분석 과정

4.3. 서비스 3 - 연결사 최신 뉴스 기반 민감도 분석

2024년 8월 2일(금)

현대자동차

개요 뉴스 요약 공급망 분석 산업 분석

Q 기업명을 검색해보세요

공급망 분석

기본 정보 최신 이슈 공급망 맵

현대모비스 ↗

비싼車 판 현대차·, 실적 ... # 현대차 1 # 고가차량 2 # 실적증가 +0.72%

[파이낸셜뉴스] 유사한 키워드의 뉴스가 나올 때, 평균 주가 변동폭은 +0.72%였습니다. 이를 경신했다. 전기차 '캐즘'(대중화 전 일시적 수요 둔화) 속에서도 스포츠유틸리티차(SUV), ...

FN모빌리티 | 2024.07.26

'이익률 .%', 현대차 제 ... # 글로벌 시장 # 이익률 # 경쟁력향상 -2.2%

[파이낸셜뉴스] 현대자동차에 이어 기아도 올 2·4분기 역대 최대 영업이익을 같아치웠다. 영업이익률도 사상 최대치로 13.2%였는데, 이는 현대차의 9.5% 보다 3.7%포인트 높은 ...

FN모빌리티 | 2024.07.26

'또 사상 최대'...기아, 2 ... # 역대최대실적 1 # 고수익 # 원가절감 -2.2%

[서울=뉴시스] 이창훈 기자 = 기아가 2분기에 사상 최대 실적을 또 다시 경신하며 올해 2개 분기 연속 최대 실적을 이어갔다. 기아는 올해 2분기 연결 실적으로 ▲매출액 27조5679억 ...

뉴시스 | 2024.07.26

현대차 투싼·기아 K5 등 ... # 대규모리콜 # HECU # 시정조치 -2.2%

공급사 정보 세분화 및 연결사 이슈에 따른 기업의 민감도 분석

토픽 리액션 트래커
“연결사의 오늘의 토픽은 00”
“타겟기업은 00토픽에서 과거에 이렇게 반응했어요!”

1. 연결사의 뉴스 토픽 추출

CHAT GPT API 이용 #현대차 #실적증가 #이익률

기사제목	날짜	키워드
비싼車 판 현대차·, 실적 새 역사...이익률 사상 최고 [FN 모빌리티]	2024-07-26 16:39:20	현대차, 고가차량 판매, 실적 증가, 이익률 최고, 모빌리티 트렌드
'이익률 .%', 현대차 제치고 글로벌 車 업계 최고 수준 터치 [FN 모빌리티]	2024-07-26 16:22:23	글로벌 자동차 시장, 이익률, 현대차, FN 모빌리티, 경쟁력 향상

타겟 기업, 현대차의 경쟁사(연결사) '기아'의 날짜별 기사 키워드(토픽)

2. 연결사 토픽 유사도 분석을 통한 그룹화

BERT + Cosine similarity

경쟁사 기사	기사 날짜	기사 토픽	유사 기사	유사 기사 날짜	유사 기사 토픽	유사도	타겟기업의 주가 등락률
비싼車 판 현대차·, 실적 새 역사...이익률 사상 최고 [FN 모빌리티]	2024-07-26	현대차, 고가차량 판매, 실적 증가, 이익률 최고, 모빌리티 트렌드	'이익률 .%', 현대차 제치고 글로벌 차 업계 최고 수준 터치 [FN 모빌리티]	2024-07-26	글로벌 자동차 시장, 이익률, 현대차, FN 모빌리티, 경쟁력 향상	0.634451	-3.18
비싼車 판 현대차·, 실적 새 역사...이익률 사상 최고 [FN 모빌리티]	2024-07-26	현대차, 고가차량 판매, 실적 증가, 이익률 최고, 모빌리티 트렌드	교습용 차량에 '오토' 추가... 년형 봉고Ⅲ 공개	2024-07-16	교습용 차량, 오토 기능 추가, 년형 봉고Ⅲ, 차량 업그레이드, 고객 테크	0.621342	2.23
비싼車 판 현대차·, 실적 새 역사...이익률 사상 최고 [FN 모빌리티]	2024-07-26	현대차, 고가차량 판매, 실적 증가, 이익률 최고, 모빌리티	"침수사고, 걱정 마세요"...현대차, 내비게이션 고도화 업무 협약	2024-07-10	자동차기술, 현대차, 내비게이션 업무 협약	0.688563	0.00

금일 기아 기사
과거 유사한 토픽을
가진 기아의 기사

유사 토픽들
과거 현대차의
주가 등락률

3. 연결사 토픽 그룹별 타겟기업의 평균 주가등락률 계산

경쟁사 기사	기사 날짜	기사 토픽	타겟 기업의 평균 주가 등락률
비싼車 판 현대차·, 실적 새 역사...이익률 사상 최고 [FN 모빌리티]	2024-07-26	현대차, 고가차량 판매, 실적 증가, 이익률 최고, 모빌리티 트렌드	-0.293846

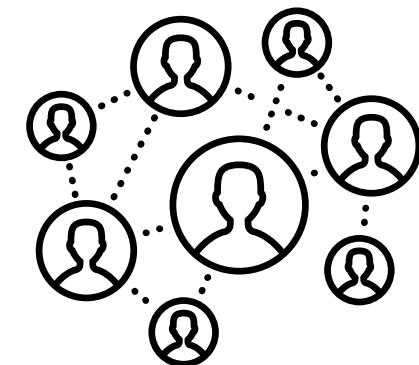
연결사에서 과거 해당 유형의 이슈가 발생했을 때의
타겟 기업의 반응을 주가의 등락률로 표시

과거 데이터를 바탕으로 현재 유사한 뉴스에 대한 주가 반응을 예측하여 매수, 매도, 또는 보유 전략을 세울 수 있게 함
투자자는 뉴스와 관련된 주가 변동을 참고하여 더 전략적이고 신뢰성 있는 투자 결정을 내릴 수 있음

5. 기대효과

5. 기대효과

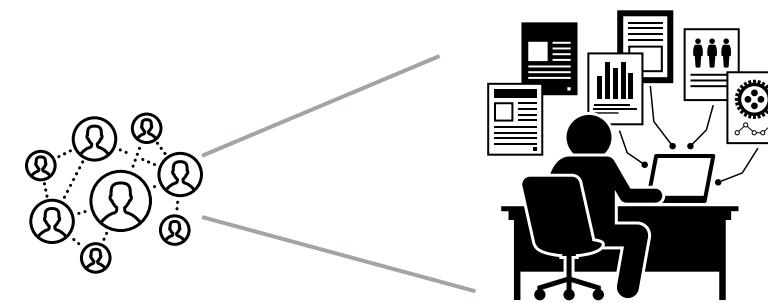
기업 간 연결구조와 뉴스 이슈 통합 분석을 통한 전략적 의사결정 지원



기업 간의 **연결관계와 관련된 주요 이슈**를 통합적으로 분석하여, 의사결정자가 필요한 정보를 직관적으로 제공함으로써 **신속하고 전략적인 결정**을 지원함

이를 통해 기업을 전체 네트워크의 일부로 이해하여 더 나은 투자 전략을 수립할 수 있음

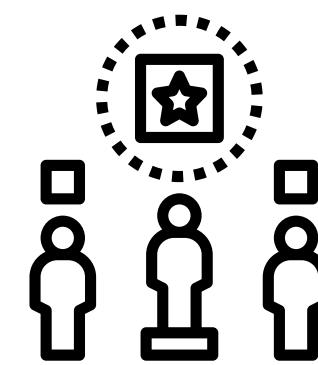
리스크 예측 및 민감도 분석을 통한 투자 지원



과거 유사한 사례(이슈, 토픽)와 주가 데이터를 바탕으로 민감도 지표를 제시하여, **특정 뉴스 이벤트가 기업에 미칠 영향**을 신뢰성 있게 평가할 수 있음

이로써 투자자들이 보다 정확한 판단을 내릴 수 있도록 도움

융합 금융 서비스로 혁신과 차별화된 경쟁력 제공



기존 금융 서비스가 단순히 자금 관리에 집중했던 것과 달리, **연결사의 정보까지** 투자·금융 서비스와 연계하여 제공함

이러한 확장된 접근은 현재 금융업계에서 **차별화된 경쟁력을 갖춘 서비스**로 자리매김할 것으로 기대됨

6. 시연 영상

The screenshot shows a mobile application interface for financial news. At the top, it displays the date "2024년 8월 2일(금)" (August 2, 2024). The main title "현대자동차" (Hyundai Motor) is prominently displayed. Below the title, there are navigation tabs: "개요" (Overview), "뉴스 요약" (News Summary), "공급망 분석" (Supply Chain Analysis), and "산업 분석" (Industry Analysis). A search bar is located at the top right.

The "공급망 분석" tab is selected, leading to a section titled "공급망 한눈에" (Supply Chain Overview). This section features a large box for "현대자동차" (Hyundai Motor) with the stock code "005380 | 자동차 제조업 | KOSPI", the current price "243,800" (in red), and a "+3.86%" change. It also includes a brief description of the company's strategy and several hashtags: "#차량 판매", "#스마트 모빌리티", "#전동화", "#수소 생태계", and "#글로벌 브랜드".

To the right of this box, a mind map diagram illustrates the corporate structure of Hyundai. Four arrows point from the central "현대자동차" box to four other companies: "현대모비스" (Hyundai Mobis), "현대제철" (Hyundai Steel), "KCC", and "기아". Each company card provides its stock code, industry, and KOSPI status, along with a brief description and relevant hashtags. For example, "현대모비스" is described as a "공급사, 연결회사" (Supplier, Associate Company) with the stock code "012330 | 자동차 부품 제조 | KOSPI".

At the bottom of the screen, there is a navigation bar with icons for "기본", "기본", "기본", and "기본".

THANK YOU

References

참고문헌

Predictive modeling with Bloomberg's Supply Chain data : Quantifying indirect exposure to Volkswagen's "Dieselgate"

https://data.bloomberg.com/professional/sites/10/233552_CDS_REF_SupplyChain_CASE_DIG-2.pdf

Rogers, C. (2018, 11 8). Forging Stronger Links: Using Supply Chain Data in the Investing Process. S&P Global.

<https://www.spglobal.com/marketintelligence/en/news-insights/research/forging-stronger-links-using-supply-chain-data-in-the-investing-process>

How to Do Supply Chain Analysis for Stocks Investing

<https://realtrading.com/trading-blog/how-to-do-supply-chain-analysis-for-stocks-investing/#why-these-information-are-important-for-traders>

김진백, & 신세은. (2015). 한국 자동차 산업 내 공급사슬의 사회연결망적 분석. 한국생산관리학회지, 26(4), 437-455.

https://www.riss.kr/search/detail/DetailView.do?p_mat_type=1a0202e37d52c72d&control_no=87910f9482e81527c85d2949c297615a

신철수, & 이진춘. (2018, 6). 공급망 정보공유가 구매자-공급자 관계와 공급망 운용과 성과에 미치는 영향. 의사결정학연구, 26(1), 25-45.

<https://www.dbpia.co.kr/journal/articleDetail?nodeId=NODE08764843>

이순희, 구광주, & 공인경. (2022, 4). 공급망(Supply Chain) 관리 경험을 가진 CEO가 혁신과 기업가치에 미치는 영향. 전문경영인연구, 25(1), 1-16.

<https://www.dbpia.co.kr/journal/articleDetail?nodeId=NODE11283011>

김용식, 백재승, & 조윤남. (2023, 12). ESG경영과 공급망금융을 통한 수출경쟁력 및 기업가치 제고에 관한 연구. 중소기업연구, 45(4), 61~88.

<https://kiss.kstudy.com/Detail/Ar?key=4063648>

한형민, 예상준, 이선형, 정재완, 윤지현, & 김미림. (2021, 12 30). 코로나19 이후 글로벌 가치사슬의 구조 변화와 정책 대응 | 연구보고서 | 보고서 | 발간물. 대외경제정책연구원.

https://www.kiep.go.kr/gallery.es?mid=a10101020000&bid=0001&list_no=10249&act=view

Appendix

Appendix. 서비스 알고리즘 흐름도(상세)

