DAOL Daily Morning Brief

DAOL 다올투자증권

23 Mar. 2026

김지현 시황 | jeehyun12@daolfn.com

전일 주요 경제지표 및 코멘트

[전일 해외시장 요약]

▪ 미국증시: Dow (-0.96%), S&P500 (-1.51%), Nasdaq (-2.01%)

· 미국증시, 미국 지상군 투입 검토 소식과 미군 해병대의 이란 증파 소식에 위험 회피 심리 확산되며 3대 증시 하락 마감. 전선 확대 및 전쟁 장기화 우려 커진 가운데, 이란의 쿠웨이트 에너지 시설 타격 보도도 투자 심리 위축 요인으로 작용

· 월러(투표권 o) 연준 이사, 유가 급등으로 인한 인플레이션 우려로 금리동결로 입장을 전환했다고 밝힘

· 보우먼(투표권 o) 연준 부의장, 노동시장 우려로 여전히 올해 세 차례의 금리인하를 지지한다고 밝힘

· 엔비디아, 국채금리 급등이 기술주 전반의 밸류에이션 부담을 키우고 슈퍼마이크로 컴퓨터 공동 창업자의 엔비디아 칩 중국 밀수 관련 기소로 -3.3% 하락

· 마이크론, 마진율 급등이 오히려 2분기 업황 피크 이슈를 자극하고 있다는 우려에 -4.8% 하락

· 알파벳, OpenAI가 ChatGPT, 코딩, 브라우저 기능을 통합한 앱을 개발 중이라는 소식이 전해지자 -2.3% 하락

· S&P500, 금융 +0.2%, 에너지 +0.0% vs 유틸리티 -4.1%, 부동산 -3.1%

· 변동성지수(VIX), 전일 대비 +11.31% 상승한 26.78 기록

▪ 미국국채: 2yr 3.9%(+10.8bp), 10yr 4.38%(+13.0bp)

· 미 국채금리, 중동 지역 내 군사적 긴장감 고조에 따른 유가 상승이 인플레이션 우려로 연결되며 상승. 유럽 금리도 동반 상승하며 글로벌 채권 매도 양상 전개

· Germany 10yr 3.04%(+8.4bp), Italy 10yr 3.96%(+4.9bp)

▪ FX: JPY 159.23(+1.0%), EUR 1.157(-0.1%), Dollar 99.65(+0.4%)

· 달러 인덱스, 미국의 지상군 투입 가능성에 안전자산 선호 강화된 영향으로 상승

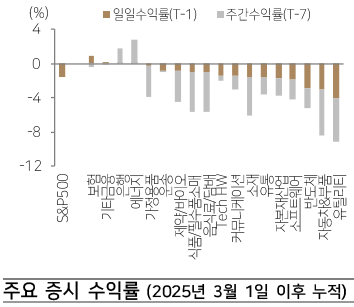
▪ Commodity: WTI $98.32(+2.3%), Brent $112.19(+3.3%)

· WTI, 미국 국방부가 중동 지역으로 해병대를 추가 파병했다는 보도에 전쟁 장기화 및 원유 공급 차질 리스크 부각되며 강세 압력. 미 언론은 트럼프 대통령이 이란 원유 수출 90%를 차지하는 하르그 섬 봉쇄 방안을 검토 중이라고 보도

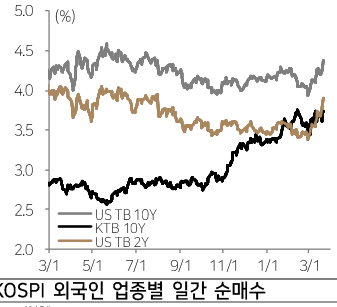
[주요 경제지표 발표]

[금일 주요 스케줄]

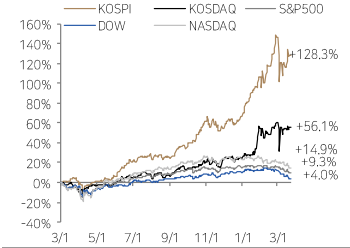
S&P500 업종별 수익률 추이



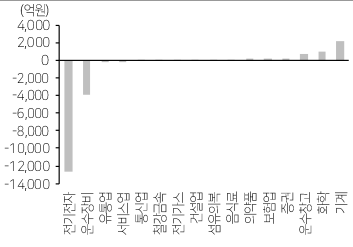
국채 수익률 추이



주요 증시 수익률 (2025년 3월 1일 이후 누적)



KOSPI 외국인 업종별 일간 순매수



Liquidity (잔액, 증감, 십억원)

구분	잔액	1D	1W	1M	3M	1Y	YTD
고객예탁금*	115,644	3,364	-3,384	16,371	33,934	64,688	27,815
미수금*	1,049	42	-211	49	38	157	88
신용잔고*	32,837	-177	1,567	1,785	5,729	14,757	5,826
MMF*	248,052	-828	7,743	13,352	25,430	30,298	54,612
채권형*	216,379	390	311	14	-307	27,522	2,638
주식형_(국내)*	197,664	-126	134	170	-1,121	-2,510	-1,045
주식형_(해외)*	118,825	-57	-31	-576	-1,053	-1,319	-1,178
외국인		-1,246	-4,726	-30,057	-32,672	-36,530	-37,535
개인		2,234	3,366	22,603	15,644	-684	22,158
기관		-1,026	1,200	5,929	11,355	26,938	9,686
투신		-79	129	-1,144	-2,156	-4,674	-1,877
연기금		61	246	-1,004	-3,028	-2,496	-2,859
금융투자		457	2,263	10,894	22,127	51,255	19,896
보험		-1,433	-1,507	-2,376	-4,388	-8,420	-4,177
프로그램 차익		45	563	227	120	64,928	-382
프로그램 비차익		-1,785	-5,685	-20,369	-22,063	-41,408	-25,263

*는 D-1 거래일 기준, 펀드는 설정액 및 ETF 제외 기준, 주식형 잔액은 종차산기준, 매매추이는 KOSPI 기준

	Index	1D(%)	1W(%)	1M(%)	3M(%)	1Y(%)	YTD(%)
KOSPI	5,781.20	0.3	5.4	1.8	42.5	127.8	37.2
KOSDAQ	1,161.52	1.6	0.7	0.1	27.5	61.0	25.5
DOW	45,577.47	(1.0)	(2.1)	(8.2)	(5.8)	8.6	(5.2)
S&P500	6,506.48	(1.5)	(1.9)	(5.8)	(5.4)	14.8	(5.0)
NASDAQ	21,647.61	(2.0)	(2.1)	(5.4)	(7.6)	21.7	(6.9)
영국_FTSE100	9,918.33	(1.4)	(3.3)	(7.2)	0.3	15.9	(0.1)
독일_DAX	22,380.19	(2.0)	(4.6)	(11.4)	(7.9)	(3.2)	(8.6)
프랑스_CAC40	7,665.62	(1.8)	(3.1)	(10.0)	(5.4)	(4.1)	(5.9)
일본_NIKKEI225	53,372.53	(3.4)	(2.0)	(6.6)	7.8	45.1	6.0
대만_TWSE	33,543.88	(0.4)	0.4	1.4	19.0	52.0	15.8
홍콩_HS	25,277.32	(0.9)	(0.7)	(4.3)	(0.9)	5.5	(1.4)
중국_Shanghai	3,957.05	(1.2)	(3.4)	(4.3)	3.5	17.6	(0.3)
인도_SENSEX30	74,532.96	0.4	(0.0)	(9.7)	(12.9)	(1.0)	(12.5)
베트남_VN	1,647.81	(3.0)	(2.9)	(9.7)	(1.5)	23.8	(7.7)
브라질_BOVESPA	176,219.40	(2.2)	(0.8)	(7.5)	11.6	33.5	9.4
KOSPI Sector Index	**Index**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
에너지	6,687.27	4.4	2.7	8.6	37.1	83.4	40.4
화학	4,881.95	1.6	1.8	(2.9)	3.5	31.7	9.1
철강	2,472.69	2.2	(0.6)	(5.4)	13.3	11.8	13.9
건설,건축관련	2,590.65	5.6	15.1	27.1	69.2	122.2	70.4
기계	12,668.46	2.1	6.6	10.5	35.4	210.3	41.4
조선	9,849.88	(0.3)	(5.3)	2.5	10.8	86.8	13.0
운송	1,968.66	2.5	1.8	(3.1)	12.6	18.4	11.7
자동차	16,624.35	(1.1)	(0.5)	0.0	43.8	92.6	40.2
화장품,의류,완구	5,633.74	1.9	4.4	(1.4)	8.4	40.3	14.9
호텔,레저서비스	2,223.20	0.8	2.8	(10.0)	(3.9)	26.0	(3.8)
소매(유통)	2,449.97	4.1	5.7	(7.3)	15.5	41.5	21.6
필수소비재	7,177.89	2.2	2.6	(7.2)	2.3	27.6	5.4
건강관리	10,654.95	1.2	(0.4)	(10.2)	(2.4)	21.3	0.7
은행	3,265.66	0.7	3.4	(9.0)	24.1	88.9	22.0
증권	3,618.74	2.5	1.4	(0.5)	63.5	149.7	61.2
보험	12,828.89	0.5	2.6	(0.2)	27.7	(2.2)	23.5
소프트웨어	6,865.17	1.1	1.0	(8.2)	(1.1)	9.7	(4.2)
IT하드웨어	2,048.37	(0.8)	15.4	34.5	49.2	164.8	49.5
반도체	33,670.74	(0.5)	6.8	11.9	92.7	417.9	62.1
IT가전	2,352.90	0.4	(0.2)	1.9	15.9	45.1	27.0
디스플레이	722.20	2.3	1.1	2.0	0.1	23.0	2.4
통신서비스	463.13	1.4	1.7	(7.6)	24.1	36.6	26.1
유틸리티	1,556.49	3.2	4.5	(9.8)	7.9	93.3	14.7
S&P500 Sector Index	**Index**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
반도체	8,228.89	(2.9)	(2.3)	(7.6)	(1.0)	60.5	(1.8)
Tech H/W	4,992.02	(1.4)	(0.6)	(5.3)	(3.0)	24.4	(3.0)
소프트웨어	4,220.47	(1.9)	(2.4)	(0.8)	(22.4)	(7.3)	(21.2)
은행	547.28	0.1	1.7	(10.1)	(12.0)	17.6	(11.0)
보험	763.60	0.9	(0.4)	(3.7)	(6.9)	(11.2)	(6.4)
기타금융	1,335.97	0.1	(0.0)	(5.6)	(12.7)	(5.3)	(11.7)
자동차&부품	199.14	(3.0)	(5.4)	(11.0)	(23.6)	45.4	(17.5)
유통	4,855.33	(1.6)	(2.0)	(5.6)	(8.9)	3.6	(9.2)
식품/필수품소매	1,107.25	(1.0)	(4.7)	(3.1)	9.1	21.8	9.1
음식료/담배	861.18	(1.0)	(4.6)	(8.6)	2.5	2.0	3.4
가정용품	755.93	(0.3)	(3.7)	(10.8)	1.3	(13.8)	1.0
자본재산업	1,648.96	(1.7)	(2.1)	(9.4)	5.7	33.5	7.1
소재	589.59	(1.5)	(4.5)	(11.6)	1.8	9.6	2.6
에너지	905.88	0.0	2.8	8.1	33.4	28.9	31.8
운송	1,079.13	(0.8)	(0.2)	(9.9)	(4.2)	11.0	(0.7)
제약/바이오	1,500.26	(0.8)	(3.6)	(7.1)	(4.2)	9.0	(3.9)
커뮤니케이션	431.98	(1.5)	(1.5)	(4.3)	(3.8)	31.0	(4.5)
유틸리티	450.54	(4.1)	(5.0)	(4.0)	4.3	13.4	3.9
Commodity	**Inx/Price**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
Reuters CRB	367.12	0.8	0.4	18.0	22.9	20.1	22.9
BDI	2,056.00	(0.0)	1.4	0.6	(0.7)	25.1	9.5
WTI (Cushing, $/Barrel)	98.32	2.3	(0.4)	48.1	69.5	44.0	71.2
Brent(Sullom Voe, $/Barrel)	112.19	3.3	8.8	56.3	80.3	50.6	84.4
Dubai (Fateh, $/Barrel)	97.62	(5.4)	3.7	39.3	56.7	32.9	59.8
탄소배출권(€/MT)	66.31	6.3	(2.2)	(8.6)	(23.2)	(0.5)	(22.7)
금($/oz.)	4,574.90	(0.7)	(9.6)	(9.6)	2.9	51.4	5.4
은($/oz.)	69.36	(2.2)	(14.3)	(15.8)	2.1	108.4	(1.8)
구리($/ton)	11,834.73	(1.8)	(6.6)	(8.1)	(2.0)	17.3	(5.0)
알루미늄($/ton)	3,252.58	(1.1)	(6.3)	5.6	12.0	25.6	9.6
천연가스($/MMBtu)	3.10	(2.2)	(1.1)	1.6	(21.9)	(22.2)	(16.0)
FX Market	**Price**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
원/달러	1,503.8	0.6	0.4	4.0	4.0	3.6	4.1
원/100엔	944.4	(0.2)	0.6	1.2	2.6	(4.9)	2.5
달러 인덱스	99.65	0.4	(0.7)	1.9	1.7	(4.0)	1.3
달러/유로	1.1572	(0.1)	1.4	(1.8)	(1.7)	5.6	(1.5)
엔/달러	159.23	1.0	(0.3)	2.7	1.7	8.4	1.6
위안/달러	6.90	0.2	(0.0)	0.0	(2.0)	(4.9)	(1.9)
Bond & Credit (증감)	**Price**	**1D(bp)**	**1W(bp)**	**1M(bp)**	**3M(bp)**	**1Y(bp)**	**YTD(bp)**
국고채_3년 (%)	3.412	8.2	8.0	23.7	44.7	86.7	46.0
국고채_10년 (%)	3.735	5.0	3.5	15.0	42.5	97.5	35.0
미국채_2y (%)	3.900	10.8	18.3	42.2	42.1	21.8	42.7
미국채_10y (%)	4.380	13.0	10.3	29.7	25.2	35.1	21.3
미국 기대인플레이션_10y(%)	2.386	(0.6)	0.6	9.2	16.0	10.8	14.0
독일국채_10y (%)	3.041	8.4	6.1	30.4	18.0	35.6	18.7
북미 투자등급채(bp)	129.692	2.1	(4.8)	18.1	18.5	5.3	22.1
북미 투기등급채(bp)	373.639	3.8	(3.4)	31.0	34.4	16.5	37.6
Crypto Currency	**Price**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
Bitcoin($)	67,845.85	(0.5)	(4.7)	(0.3)	(23.9)	(43.4)	(22.6)

*데이터 일자는 거래일 기준

본 자료는 고객의 투자 판단을 돕기 위해 작성된 참고용 자료입니다. 본 자료는 조사분석 담당자가 신뢰할 수 있는 자료 및 정보를 토대로 작성한 것이나, 제공되는 정보의 완전성이나 정확성을 당사가 보장하지 않습니다. 모든 투자의사결정은 투자자 자신의 판단과 책임하에 하시기 바라며, 본 자료는 투자 결과와 관련한 어떠한 법적 분쟁의 증거로 사용될 수 없습니다. 본 자료는 당사의 저작물로서 모든 저작권은 당사에 있으며, 당사의 동의 없이 본 자료를 무단으로 배포, 복제, 인용, 변형할 수 없습니다.

DAOL Daily Industry News

DAOL 다올투자증권

IT

IT	**머스크, 삼성·TSMC 대신 직접 칩 만든다…반도체 공장 '테라팹' 추진** 자율주행·로봇·위성용 칩 직접 생산 "미래 위한 선택이 아닌 필수". 전문가들 "매우 어려운 도전…30조원 투입 전망"	https://buly.kr/2qaC74h
	이란 전쟁發 '헬륨 쇼크' 칩플레이션 우려 커진다 헬륨값 1주일새 40% 급등. 국내 사용 65%가 카타르산. 반도체 공급망에 '직격탄'	https://buly.kr/FAfEmBy

산업재

조선/기계/방산	**한화·인드라, 스페인 K9 자주포 현지 생산 협상 타결 임박** 한화에어로스페이스와 스페인 최대 방산기업 인드라가 스페인 육군에 K9 자주포를 공급하기 위한 전략적 협력 체결에 근접	https://buly.kr/FAfEnaW
건설/부동산	**지역 클러스터 40%는 10년째 빈 공터… 입주율도 60% 그쳐** 지난해 말 기준 미분양률(면적 대비 미 분양면적)은 17.7% 수준으로 확인. 충북 혁신도시가 37.6%, 경북 혁신도시도 미분양률 36.0% 기록	https://buly.kr/1w4JNu
철강	**포스코·현대제철노조 "철강산업 복합위기…정부 대책 절실"** 정부 상대로 산업용 전기요금 부담 완화, 탄소배출권 제도 개선, 수소환원제철 등 친환경기술 전환 지원 등 요청	https://buly.kr/3j9z2bm

소비재

자동차/모빌리티	**무뇨스 현대차 사장 "중국 20종·인도 26종…공격적 신차 투입"** 호세 무뇨스 현대차 대표이사 사장이 주요 권역별 맞춤형 신차 전략을 앞세워 글로벌 시장 공략을 강화하겠다고 밝힘	https://buly.kr/AF20OWP
	기아, 11년 끌어온 美 '선루프 결함' 논란 끝 기아가 미국 시장에서 10년 넘게 이어온 파노라마 선루프 파손 결함 관련 소송 종료	https://buly.kr/FhPVk90
화장품	**뉴로메카, 한국콜마와 '화장품·미생물 검사 자동화 시스템 공동개발' MOU** 협동로봇 전문기업 주식회사 뉴로메카가 한국콜마와 로봇 및 자동화 관련 공동 연구를 위한 MOU 체결	https://buly.kr/6ByZpqt
의료기기	**식약처, 의료AI 등 디지털 의료기기 '등급 판단' 가이드라인 개정** 식약처가 디지털 의료기기 사용 시 인체에 미치는 잠재적 위해성 구분하기 위한 '디지털 의료기기 분류 및 등급 지정 가이드라인' 개정	https://buly.kr/4xZGy9p
제약/바이오	**에코프로·알티오젠도 제쳐…삼천당제약, '코스닥 대장주' 등극** 삼천당제약은 경구용 인슐린 후보물질의 임상1·2상 시험계획(CTA) 을 신청했다는 소식을 발표, 첫번째 가시적인 성과라는 평가 받음	https://buly.kr/3NKS8fx
	비만치료제 '위고비 고용량', 美 FDA 승인…"20.7% 감량" 노보노디스크의 비만환자 평균 20.7%의 체중감량을 나타낸 위고비 7.2mg 고용량이 체중감소 및 장기적인 체중유지 치료제로 승인	https://buly.kr/CsIN6a8
음식료	**농심, 러시아 진출·7.3조 비전 선언…주총장선 '주가 부양'** 농심이 제 62기 정기 주주총회를 통해 러시아 현지 법인 설립을 추진하여 글로벌 영토확장에 나서며, 해외 사업 수익성 기반 강화를 최우선 과제로 발표	https://buly.kr/AlmHKxV

서비스

인터넷/게임/레저	**카카오모빌리티, '피지컬 AI' 기업 도약 위한 인재 채용 나서** 카카오모빌리티가 '피지컬 AI 기반 미래 모빌리티 기업' 비전 실현을 위해 하드웨어부터 소프트웨어까지 아우르는 자율주행 연구개발 인재 채용	https://buly.kr/BeM4FB2
	넷마블, '왕좌의 게임: 킹스로드' 스팀 비공개 테스트 참가자 모집 넷마블이 '왕좌의 게임: 킹스로드' 스팀 비공개 테스트(4/17~24) 참가자를 모집하며, 사전등록 보상도 함께 제공	https://buly.kr/9tCUR29
운송	**고유가 직격탄… 에어부산 4월부터 일부 노선 운항 축소** 공식적인 비운항 사유에 대해서 공지하지는 않았지만, 유가와 환율 상승에 따른 경영 부담 가중이 주요 원인	https://buly.kr/EzkSsZK
금융	**5대銀 연체율 0.46%…11년 만에 최고 수준** 지난달 말 기준 5대 은행 전체 원화 대출 평균 연체율(1개월 이상 연체) 0.46% 기록. 지난해 12월 말(0.36%) 대비 0.1%p 상승	https://buly.kr/EzkTo88
	임대사업자 대출 잔액 258.5조, 당국 규제 사정권 '아파트'는 2% 임대사업자 대출잔액 258.5조원, 금융 당국 규제 대상은 5.2조원으로 전체 2% 비중 차지	https://buly.kr/C0Bb8HX

본 자료는 고객의 투자 판단을 돕기 위해 작성된 참고용 자료입니다. 본 자료는 조사분석 담당자가 신뢰할 수 있는 자료 및 정보를 토대로 작성한 것이나, 제공되는 정보의 완전성이나 정확성을 당사가 보장하지 않습니다. 모든 투자의사결정은 투자자 자신의 판단과 책임하에 하시기 바라며, 본 자료는 투자 결과와 관련한 어떠한 법적 분쟁의 증거로 사용될 수 없습니다. 본 자료는 당사의 저작물로서 모든 저작권은 당사에 있으며, 당사의 동의 없이 본 자료를 무단으로 배포, 복제, 인용, 변형할 수 없습니다.