Kyobo Daily Market Monitor

KYOBO 교보증권

2026-03-23

Market Comment

국내 채권시장, 주요국 통화정책 긴축 전환 우려, 중동 전쟁 장기화 가능성 반영하면서 약세 예상

글로벌 금융시장 동향

- 미국 채권시장은 약세 마감. 중동 전쟁 장기화 가능성에 연내 금리 인상 우려가 확대되면서 금리 상승. 여기에, 크리스토퍼 월러 연준 이사의 인플레이션 리스크 관련 발언도 약세 요인으로 작용. 크리스토퍼 월러 이사는 올해 계속해서 동결을 찬성하지는 않겠지만 지금은 신중할 때라고 언급. 또한, 고유가가 지속되면 인플레이션 리스크가 커질 수 밖에 없고, 전쟁은 이미 장기화될 조짐이 보인다고 발언

- 미국 증시는 하락 마감. S&P 500은 미국 행정부의 이란 하르그 섬 점령 검토 보도와 미군 지상군 투입 가능성 등으로 중동 전쟁 장기화 우려가 확대되면서 하락

국내 금융시장 동향

- 국내 채권시장은 약세 마감. 장초반 이란 종전 기대감에 따른 국제유가 상승세 진정을 반영하면서 금리 하락. 다만, 이후 주요국 통화정책 긴축 전환 우려를 반영하면서 금리 상승 마감

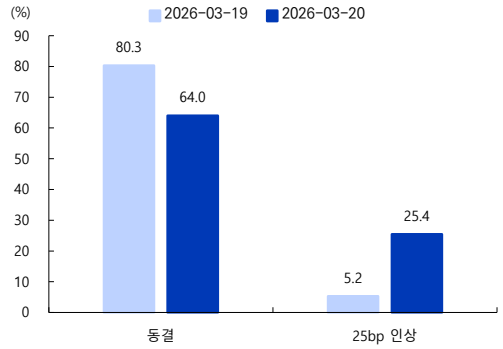
- 국내 증시는 강보합. 코스피는 이란 종전 기대감에 따른 국제유가 상승 진정되면서 상승 출발. 다만, 이후 반도체, 방산주 중심으로 차익실현 매물 출회되면서 상승폭 축소

Market Comment

- 금일 국내 채권시장은 약세 예상. 주요국 통화정책 긴축 전환 우려와 중동 전쟁 장기화 가능성에 따른 대외금리 약세에 연동되면서 시장금리는 상승할 것으로 예상

Today's Key Chart

선물시장에 반영된 12월 FOMC 기준금리 25bp 인상 확률 확대



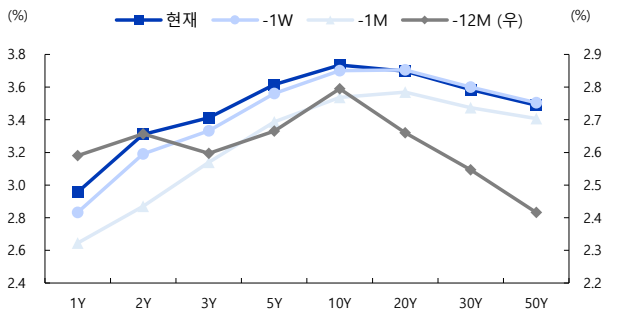
국내채권

국내금리(%, bp)	종가	1D	1W	1M	YTD	1Y
CD 91일	2.81	-2.0	-2.0	+3.0	-6.0	-3.0
CP 91일	3.11	+0.0	+0.0	+0.0	-16.0	+13.0
통안채 1년	2.76	+3.2	+2.4	+10.1	+25.0	+14.8
국고 2년	3.31	+9.7	+12.0	+41.0	+51.6	+68.5
국고 3년	3.41	+8.4	+8.0	+23.6	+46.1	+86.7
국고 5년	3.62	+3.5	+5.5	+19.0	+38.0	+100.0
국고 10년	3.74	+5.0	+3.5	+15.0	+35.0	+97.5
국고 20년	3.70	+2.7	-0.7	+7.8	+35.0	+102.7
국고 30년	3.59	+2.8	-1.5	+5.0	+33.4	+102.0
국고 10년-3년	32.30	-3.4	-4.5	-8.6	-11.1	+10.8
국고 30년-10년	-15.00	-2.2	-5.0	-10.0	-1.6	+4.5
물가채 10년	1.00	+2.0	-1.0	-9.8	+4.0	+57.9
크레딧(3년)	**종가**	**1D**	**1W**	**1M**	**YTD**	**1Y**
공사채 AAA	3.74	+8.4	+6.9	+20.5	+55.7	+94.0
은행채 AAA	3.73	+8.1	+7.8	+22.3	+52.3	+89.7
여전채 AA-	4.10	+7.9	+8.5	+24.0	+59.9	+99.0
회사채 AA-	4.01	+8.3	+8.6	+25.6	+55.5	+89.3
회사채 A+	4.39	+8.3	+8.7	+24.8	+53.5	+96.2
공사채 AAA 스프레드(bp)	32.5	+0.0	-1.1	-3.1	+9.6	+7.3
은행채 AAA 스프레드(bp)	32.5	-0.3	-0.2	-1.3	+6.2	+3.0
여전채 AA- 스프레드(bp)	31.6	-0.5	+0.5	+0.4	+13.8	+12.3
회사채 AA- 스프레드(bp)	68.4	-0.1	+0.6	+2.0	+9.4	+2.6
회사채 A+ 스프레드(bp)	60.2	-0.1	+0.7	+1.2	+7.4	+9.5

FICC

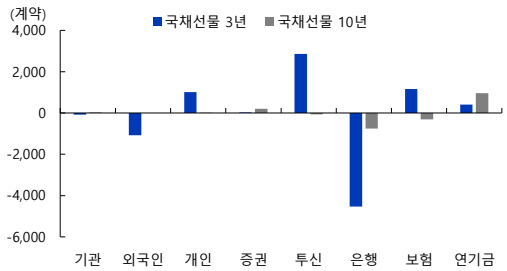
해외금리(%, bp)	종가	1D	1W	1M	YTD	1Y
미국채 2년	3.90	+10.8	+18.3	+44.1	+42.7	-6.3
미국채 10년	4.38	+13.0	+10.3	+29.7	+21.3	+14.3
미국채 30년	4.94	+10.1	+3.4	+23.2	+9.4	+38.2
미국 IG	1.01	-0.0	-3.3	+14.3	+17.7	-1.3
미국 HY	3.08	+2.0	+9.7	+60.3	+71.7	-18.3
독일 국채 10년	3.04	+8.1	+6.0	+30.4	+18.8	+26.3
일본 국채 10년	2.28	+0.0	+1.7	+12.9	+21.1	+76.1
중국 국채 10년	1.84	-0.1	+1.2	+5.1	-1.6	-0.5
호주 국채 10년	5.02	+4.9	+7.4	+30.1	+28.4	+65.0
환율	**종가**	**1D**	**1W**	**1M**	**YTD**	**1Y**
DXY Index(pt)	99.65	+0.4	-0.7	+2.0	+1.3	-4.0
USDKRW	1,503.80	+0.6	+0.4	+3.8	+4.1	+2.4
EURUSD	1.16	-0.1	+1.4	-1.8	-1.5	+6.6
USDCNY	6.90	+0.2	-0.0	-0.0	-1.2	-4.8
USDJPY	159.23	+1.0	-0.3	+2.9	+1.6	+7.0
상품	**종가**	**1D**	**1W**	**1M**	**YTD**	**1Y**
WTI	98.32	+2.3	-0.4	+50.8	+71.2	+44.0
Brent	112.19	+3.3	+8.8	+59.5	+84.4	+55.8
금	4,574.90	-0.7	-9.6	-8.3	+5.4	+50.3
구리	12,021.50	+1.7	-5.8	-4.6	-3.9	+21.3
CRB지수	367.12	+0.8	+0.4	+19.2	+22.9	+19.4
BDI지수	2,056.00	-0.0	+1.4	-0.3	+9.5	+25.7
필라델피아반도체지수	7,670.61	-2.5	+0.3	-6.6	+8.3	+66.7

일드커브 추이



국채선물 지수 및 투자자별 매매 동향

구분 (계약)	종가	1D	이론가	현물가	거래량	미결제
국채선물 3YR	103.93	-0.27	104.17	104.339	316,342	520,297
국채선물 10YR	109.91	-0.49	110.17	110.423	106,933	227,015



투자자별 채권 순매수 현황

구분 (억원)	채권전체	국고채	공사채	통안채	금융채	회사채
전체	22,630	10,246	413	396	10,155	1,421
은행	3,670	4,599	-692	-1,395	1,461	-290
보험	1,436	1,764	0	-200	203	-320
투신	12,550	4,062	485	-101	7,793	311
종금	-733	-667	-97	0	22	0
기금	8,618	3,443	397	2,292	975	1,501
외국인	-4,761	-3,421	0	-201	-1,139	0
기타법인	457	-258	17.8	0	548	162
개인	1,305	440	104	0	486	260
정부	-24	380	-3	0	-200	-201
사모펀드	106	-95	201	0	0	0

주: 전거래일 기준

자산별 상관관계

구분	KOSPI	S&P500	국채10년	달러	WTI	금
KOSPI		-0.25	0.03	0.05	-0.11	0.14
S&P500	-0.25		-0.30	-0.38	-0.40	0.29
미국채 10년	0.03	-0.30		0.54	0.13	-0.36
달러	0.05	-0.38	0.54		0.46	-0.34
WTI	-0.11	-0.40	0.13	0.46		-0.08
금	0.14	0.29	-0.36	-0.34	-0.08	

S&P500 기준 상관계수

구분	현재	20영업일 전	전월비 변화
KOSPI	-0.25	0.50	-0.76
미국채 10년	-0.30	0.12	-0.42
달러	-0.38	-0.38	0.00
WTI	-0.40	0.20	-0.61
금	0.29	0.17	0.12

Kyobo Daily Market Monitor

KYOBO 교보증권

2026-03-23

국내 증시

주요지표(pt, %)	종가	1D	1W	1M	YTD	1Y
KOSPI	5,781.20	+0.31	+5.36	+1.83	+37.18	+127.82
KOSDAQ	1,161.52	+1.58	+0.74	+0.07	+25.51	+60.99
대형주	6,138.78	-0.02	+5.41	+2.28	+40.23	+143.59
중형주	4,493.39	+3.19	+5.55	-1.37	+20.71	+55.54
소형주	2,823.78	+2.94	+3.01	-1.77	+12.17	+30.46
KOSPI 시가총액(조 원)	4,768	+0.2	+5.3	+1.5	+37.10	+129.8
KOSDAQ시가총액(조 원)	641	+1.8	+1.0	+0.8	+26.72	+74.4
KOSPI 거래대금(십억 원)	34,026	+48.0	+43.4	+17.5	+157.51	+211.7
KOSDAQ 거래대금(십억 원)	14,143	+19.8	-1.8	-1.9	+33.97	+97.8
외국인 순매수(누적, 십억 원)	-1,005	-1,005	-3,292	-28,207	-35,332.26	-34,104
기관 순매수(누적, 십억 원)	-1,120	-1,120	+1,657	+8,759	+22,294.66	+41,506
개인 순매수(누적, 십억 원)	2,117	+2,117	+1,755	+19,216	+10,674.53	-12,438
자금동향	**3/19**	**1D**	**1W**	**1M**	**YTD**	**1Y**
고객예탁금(십억 원)	115,644	+3,364	-4,502	+16,371	+28,246	+62,344
신용융자잔고(십억 원)	32,837	-177	+1,181	+1,785	+5,813	+14,808
MMF(십억 원)	0	-248,880	-242,365	-234,700	-196,901	-214,468
주식형 펀드자금(십억 원)	0	-279,693	-272,253	-257,780	-208,577	-131,023
채권형 펀드자금(십억 원)	0	-215,989	-216,415	-216,365	-213,688	-187,154
혼합주식형 펀드자금(십억원)	0	-11,440	-11,348	-11,387	-10,747	-9,625

글로벌 증시

주요지표(pt, %)	종가	1D	1W	1M	YTD	1Y
Dow	45,577.47	-0.96	-2.11	-8.23	-5.17	+8.64
NASDAQ	21,647.61	-2.01	-2.07	-4.86	-6.86	+22.36
S&P 500	6,506.48	-1.51	-1.90	-5.45	-4.95	+14.90
VIX(변동성지수)	26.78	+11.31	-1.51	+36.49	+79.13	+35.25
유로 STOXX50	5,501.28	-2.00	-3.77	-9.86	-5.01	+0.92
영국 FTSE100	9,918.33	-1.44	-3.34	-7.19	-0.13	+13.98
독일 DAX30	22,380.19	-2.01	-4.55	-11.46	-8.62	-2.69
프랑스 CAC40	7,665.62	-1.82	-3.11	-9.06	-5.94	-5.29
러시아 RTS	1,065.32	+0.00	-5.53	-6.53	-4.49	-13.25
중국 상해종합	3,957.05	-1.24	-3.38	-3.06	-0.30	+16.08
홍콩 항셍지수	25,277.32	-0.88	-0.74	-5.35	-1.38	+4.37
홍콩 H	8,574.07	-1.40	-1.12	-5.47	-3.81	-4.20
일본 NIKKEI225	53,372.53	+0.00	-0.83	-6.60	+6.03	+41.38
호주 S&P/ASX200	8,428.45	-0.82	-2.19	-6.42	-3.28	+6.43
인도 SENSEX30	74,532.96	+0.44	-0.04	-10.99	-12.51	-2.38
인도네시아 자카르타	7,106.84	+0.00	-0.43	-14.48	-17.81	+11.36
베트남 호치민	1,647.81	-3.02	-2.86	-9.66	-7.66	+24.46
브라질 보베스파	176,219.40	-2.25	-0.81	-5.27	+9.37	+33.55
멕시코 볼사	64,134.90	-1.63	-2.31	-9.52	-0.27	+20.78

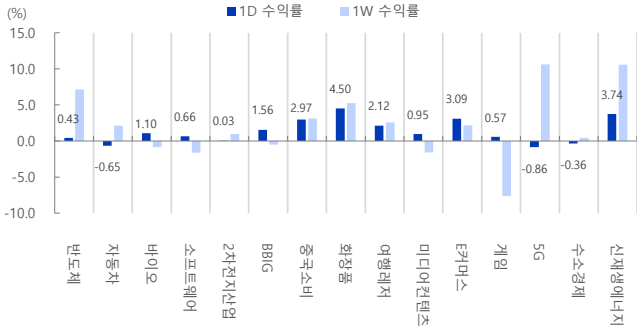
국내 섹터별 수익률

WICS level1(pt, %)	종가	1D	1W	1M	YTD	1Y
에너지	6,228.78	+4.89	+8.15	+4.12	+42.91	+90.23
소재	4,428.61	+1.03	+1.91	-7.40	+16.44	+40.71
산업재	5,440.21	+0.56	+1.84	+4.27	+34.54	+126.17
경기소비재	4,901.15	-0.15	+1.39	-3.25	+30.38	+69.81
필수소비재	6,209.76	+2.35	+1.28	-9.28	+5.82	+33.57
건강관리	8,035.78	+1.89	+0.81	-3.84	+7.85	+41.07
금융	3,468.80	+1.03	+4.39	-7.50	+28.37	+95.27
IT	8,236.80	-0.32	+8.64	+7.46	+57.16	+246.39
통신서비스	323.31	+0.45	-1.15	-10.71	-2.02	+8.61
유틸리티	1,487.82	+3.13	+2.89	-12.81	+14.88	+97.18

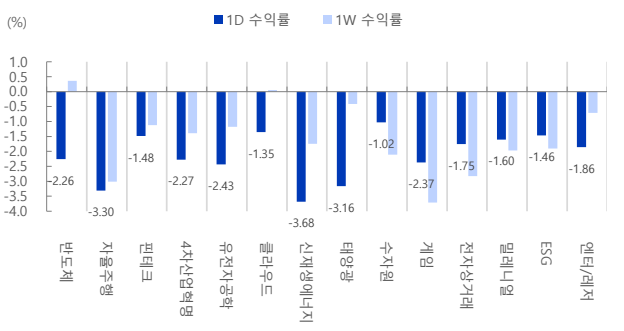
미국 섹터별(S&P500) 수익률

GICS level1(pt, %)	종가	1D	1W	1M	YTD	1Y
에너지	905.88	+0.01	+2.75	+7.98	+31.79	+28.11
소재	589.59	-1.53	-4.53	-11.60	+2.64	+8.48
산업재	1,364.93	-1.50	-1.85	-7.82	+3.94	+21.56
경기소비재	1,724.69	-1.86	-2.74	-6.78	-10.57	+10.02
필수소비재	908.88	-0.88	-4.49	-7.19	+5.09	+5.08
건강관리	1,688.86	-0.89	-3.05	-8.02	-6.48	-1.19
금융	813.14	+0.19	+0.40	-6.83	-10.80	-1.29
IT	5,203.18	-2.21	-1.87	-5.09	-8.46	+25.36
통신서비스	431.98	-1.50	-1.54	-1.80	-4.51	+32.35
유틸리티	450.54	-4.11	-5.03	-2.48	+3.86	+12.62

국내 주요 섹터/테마 ETF 수익률



글로벌 주요 섹터/테마 ETF 수익률



KOSPI200+KOSDAQ150 일일 상승률/하락률 Top10 종목

기업명	수익률(%)	기업명	수익률(%)
OCI홀딩스	+15.66	오스코텍	-5.53
메지온	+13.85	금호석유화학	-2.25
디어유	+10.76	넥스틴	-1.78
한화솔루션	+10.50	롯데케미칼	-1.50
현대로템	+8.81	롯데케미칼	-1.50
유티아이	+7.73	신한지주	-1.36
에스엠	+7.21	오리온	-1.24
씨앤씨인터내셔널	+7.02	메리츠금융지주	-1.13
테크윙	+6.96	영원무역	-0.97
덴티움	+6.64	오리온홀딩스	-0.96

S&P500 일일 상승률/하락률 Top 10종목

기업명	수익률(%)	기업명	수익률(%)
마시 & 맥레넌	+3.26	슈퍼 마이크로 컴퓨터	-33.32
APA Corp	+2.76	비스트라	-12.64
에이온	+2.73	콘스텔레이션 에너지	-10.90
트레이드 데스크	+2.55	모자이크	-9.96
아서 J 갤러거	+2.45	NRG 에너지	-9.67
파라마운트 스카이댄스	+2.12	루멘텀 홀딩스	-8.52
휴매나	+2.07	샌디스크/델라웨어	-8.08
AT&T	+2.05	코히런트	-7.96
젠 디지털	+1.99	웨스턴 디지털	-7.52
워크데이	+1.93	시에나	-6.95

국내 기관 순매수/순매도 상위 종목

기업명	순매수(억 원)	기업명	순매도(억 원)
SK하이닉스	+899.86	삼성전자	-14,235.01
KODEX 코스닥150레버리지	+80.94	레인보우로보틱스	-563.80
두산에너빌리티	+750.52	하이브	-540.94
KODEX 200선물인버스2X	+425.15	펄어비스	-363.22
KODEX 코스닥150	+361.43	KODEX 200	-345.24
삼성물산	+338.49	TIGER 반도체TOP10	-329.32
KB금융	+274.13	TIGER 미국S&P500	-306.36
KODEX 인버스	+261.65	현대모비스	-300.44
한화솔루션	+238.95	삼성전기	-270.57
삼성E&A	+230.63	기아	-231.11

국내 외국인 순매수/순매도 상위 종목

기업명	순매수(억 원)	기업명	순매도(억 원)
두산에너빌리티	+1,583.08	SK하이닉스	-7,284.96
삼천당제약	+645.93	현대차	-1,635.69
주성엔지니어링	+582.63	기아	-1,165.86
대한항공	+402.00	우리기술	-1,088.71
스피어	+357.91	삼성전자	-823.44
한미반도체	+347.71	삼성전기	-788.31
삼성생명	+280.87	SK스퀘어	-606.10
하림지주	+248.03	삼성물산	-466.50
대덕전자	+247.41	리노공업	-449.15
포스코인터내셔널	+224.47	현대건설	-397.15

| Compliance Notice | 이 조사자료는 당사의 리서치센터가 신뢰할 수 있는 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나, 당사가 그 정확성이나 완전성을 보장할 수 없으므로 참고자료로만 활용하시기 바라며 유가증권 투자 시 투자자 자신의 판단과 책임하에 종목선택이나 투자시기에 대한 최종 결정을 하시기 바랍니다. 따라서, 이 조사자료는 어떠한 경우에도 고객의 증권투자 결과에 대한 법적 책임소재의 증빙자료로 사용될 수 없습니다.이 보고서는 당사의 저작물로서 모든 저작권은 당사에게 있습니다. 이 보고서는 당사의 동의 없이 어떤 형태로든 복제, 배포, 전송, 변형할 수 없습니다. 이 보고서는 학술적 목적으로 작성된 것이 아니므로 학술논문 등에 학술적인 목적으로 인용하려는 경우에는 당사에게 먼저 통보하여 동의를 얻으시기 바랍니다.