DAOL Daily Morning Brief

DAOL 다올투자증권

24 Nov. 2025

김지현 시황 | jeehyun12@daolfn.com

전일 주요 경제지표 및 코멘트

[전일 해외시장 요약]

▪ 미국증시: Dow (+1.08%), S&P500 (+0.98%), Nasdaq (+0.88%)

· 미국증시, 존 윌리엄스 연은 총재의 "통화정책을 중립 수준으로 조정해야 한다"는 발언에 12월 금리인하 기대가 되살아나며 3대 지수 상승 마감

· 존 윌리엄스 뉴욕 연은 총재(투표권 o), "가까운 시일 내에 금리 추가 조정 여지가 있다"고 밝힘. "고용 지표는 점진적으로 약화되었고, 팬데믹 이전의 수준에 도달했다"고 강조

· 수잔 콜린스 보스턴 연은 총재(투표권 o), "지금은 금리 동결이 적절, 실업률에 큰 변화 없다"고 밝힘

· 마스 가즈유키 BoJ 위원, "금리 인상 결정이 가까워지고 있다"고 밝힘. 마이너스 실질금리와 낮은 중립금리를 해결할 필요가 있다고 강조

· 엔비디아, 트럼프 대통령이 중국에 H200을 판매하는 방안을 논의중이라는 소식에도 하이퍼스케일러들의 수익화에 대한 불확실성에 -0.98% 하락

· 오라클, 자본지출 확대에도 수익성 논란과 기업 재무 불안 등을 반영하며 -5.7% 하락

· 알파벳, 이번 발표된 제미나이 3.0이 수익성에 집중하고 있어 긍정적인 평가에 +3.3% 상승

· S&P500, 커뮤니케이션 +2.1%, 헬스케어 +2.1%, 소재 +2.1% 등 11개 업종 모두 상승

· 변동성지수(VIX), 전일 대비 -11.32% 하락한 23.43 기록

▪ 미국국채: 2yr 3.508%(-2.5bp), 10yr 4.063%(-2.1bp)

· 미국 국채금리, 윌리엄스 총재의 "통화정책을 중립 수준으로 조정해야 한다"는 언급에 12월 금리인하 기대감이 30%대에서 70%대까지 상승하며 하락 마감

· Germany 10yr 2.7%(-1.3bp), Italy 10yr 3.46%(-0.4bp)

▪ FX: JPY 157.47(+0.2%), EUR 1.153(-0.1%), Dollar 100.18(+0.0%)

· 달러 인덱스, 윌리엄스 뉴욕 연은 총재의 금리인하 시사 발언과 BOJ의 금리인상 신호에 따른 엔화의 상대적인 강세가 맞물리며 보합 마감

▪ Commodity: WTI $58.06(-1.8%), Brent $62.56(-1.3%)

· WTI, 미국의 우크라이나 전쟁 종전 시도 속에 3거래일 연속 하락

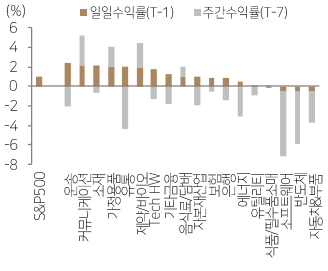
[주요 경제지표 발표]

· 미국 11월 미시간대 소비자신뢰지수(최종) 51.0(예상 50.6, 직전 50.3)

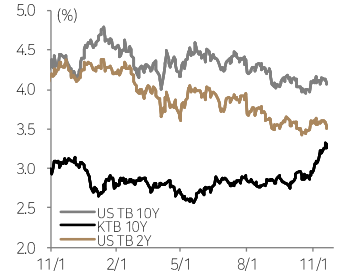
[금일 주요 스케줄]

· 미국 10월 시카고 연방 국가 활동 지수 (셧다운으로 지연 예상)

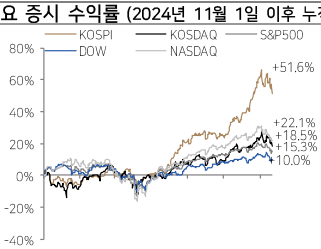
S&P500 업종별 수익률 추이



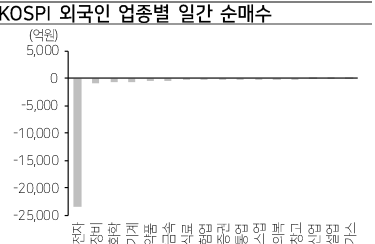
국채 수익률 추이



주요 증시 수익률 (2024년 11월 1일 이후 누적)



KOSPI 외국인 업종별 일간 순매수



Liquidity (잔액, 증감, 십억원)

구분	잔액	1D	1W	1M	3M	1Y	YTD
고객예탁금*	78,212	-1,816	-4,372	-2,118	11,590	28,399	23,969
미수금*	1,016	8	97	51	93	39	143
신용잔고*	26,602	8	601	2,879	4,826	10,017	10,894
MMF*	228,007	1,708	5,638	8,109	-1,630	26,252	61,047
채권형*	220,886	-571	-2,713	-6,845	-1,687	44,616	51,739
주식형_(국내)*	116,869	12	95	226	-647	-1,769	-1,266
주식형_(해외)*	104,292	-20	-54	-249	-999	-2,044	-1,442
외국인		-2,831	-3,171	-12,018	-559	-12,819	-8,653
개인		2,270	2,071	10,531	-6,429	-13,529	-10,393
기관		494	1,172	1,988	6,389	15,504	10,145
투신		-60	33	-590	-792	-3,184	-2,775
연기금		85	-47	-1,121	-700	7,459	4,396
금융투자		412	1,197	7,118	12,986	24,587	21,730
보험		16	-1	-778	-2,397	-4,169	-4,221
프로그램 차익		111	-54	681	2,114	65,220	956
프로그램 비차익		395	-1,801	-8,387	-4,770	-18,839	-14,786

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

	Index	1D(%)	1W(%)	1M(%)	3M(%)	1Y(%)	YTD(%)
KOSPI	3,853.26	(3.8)	(3.9)	(2.2)	21.6	52.2	60.6
KOSDAQ	863.95	(3.1)	(3.8)	(2.2)	10.4	18.5	27.4
DOW	46,245.41	1.1	(1.9)	(2.0)	1.3	5.4	8.7
S&P500	6,602.99	1.0	(1.9)	(2.8)	1.6	11.0	12.3
NASDAQ	22,273.08	0.9	(2.7)	(4.0)	2.6	17.4	15.3
영국_FTSE100	9,539.71	0.1	(1.6)	(1.1)	3.8	15.7	16.7
독일_DAX	23,091.87	(0.8)	(3.3)	(4.7)	(3.4)	19.7	16.0
프랑스_CAC40	7,982.65	0.0	(2.3)	(3.0)	3.6	11.2	8.2
일본_NIKKEI225	48,625.88	(2.4)	(3.5)	(0.0)	13.6	25.6	20.7
대만_TWSE	26,434.94	(3.6)	(3.5)	(4.0)	8.9	15.6	14.8
홍콩_HS	25,220.02	(2.4)	(5.1)	(2.9)	(1.2)	29.8	25.7
중국_Shanghai	3,834.89	(2.4)	(3.9)	(2.9)	1.7	12.1	14.4
인도_SENSEX30	85,231.92	(0.5)	0.8	0.8	4.4	9.9	9.1
베트남_VN	1,654.93	(0.1)	1.2	(1.7)	(1.1)	36.0	30.6
브라질_BOVESPA	154,770.10	(0.4)	(1.5)	6.2	9.7	21.9	28.7
KOSPI Sector Index	**Index**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
에너지	5,106.15	1.2	(4.2)	7.5	30.4	52.9	56.6
화학	4,868.69	0.8	(3.3)	0.5	24.5	10.5	40.8
철강	2,237.67	2.3	(0.2)	1.5	4.4	(0.7)	25.1
건설,건축관련	1,458.34	1.2	(1.3)	(3.2)	(1.2)	33.5	41.9
기계	9,428.26	3.3	(2.8)	3.9	40.1	166.9	185.9
조선	9,487.23	2.9	2.3	(2.7)	24.7	148.9	116.4
운송	1,618.40	1.3	(3.6)	(5.2)	(11.3)	8.4	10.6
자동차	10,469.83	(0.4)	(3.8)	(1.7)	10.6	22.7	20.4
화장품,의류,완구	5,075.48	2.9	5.1	1.2	(1.1)	31.2	37.9
호텔,레저서비스	2,292.79	6.3	9.4	4.0	0.6	27.7	37.4
소매(유통)	2,056.73	1.9	3.0	9.5	11.5	24.7	36.1
필수소비재	7,029.17	(0.4)	1.9	3.2	2.9	28.1	25.6
건강관리	9,725.18	1.0	0.4	5.8	13.4	10.4	11.3
은행	2,597.27	(0.5)	(6.1)	2.5	8.1	35.7	50.4
증권	2,217.10	1.4	(8.1)	(3.2)	13.4	60.9	68.2
보험	9,729.40	(0.3)	(11.1)	(2.9)	5.7	(0.1)	35.2
소프트웨어	7,237.56	1.9	(5.2)	(2.2)	1.4	26.0	24.7
IT하드웨어	1,311.61	2.2	(0.2)	16.1	51.6	75.4	83.4
반도체	17,775.34	3.1	(4.6)	8.0	67.1	207.1	127.4
IT가전	2,070.96	1.3	(6.4)	2.9	24.5	6.0	22.2
디스플레이	746.13	1.2	(7.2)	(11.8)	7.3	16.2	28.4
통신서비스	362.77	(0.0)	(0.3)	(0.8)	(5.6)	11.2	11.8
유틸리티	1,413.60	3.2	1.1	6.7	22.2	70.6	95.4
S&P500 Sector Index	**Index**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
반도체	7,901.00	(0.5)	(5.3)	(5.2)	5.0	35.4	37.4
Tech H/W	5,073.17	1.8	(1.3)	1.0	13.2	20.0	11.9
소프트웨어	5,168.77	(0.5)	(6.6)	(10.8)	(6.8)	5.1	6.0
은행	560.09	0.8	(1.4)	(1.1)	(0.7)	13.8	18.8
보험	799.28	0.9	(0.5)	1.6	(2.8)	(5.7)	0.2
기타금융	1,432.62	1.2	(1.8)	(4.6)	(5.8)	0.9	3.5
자동차&부품	211.00	(0.6)	(3.1)	(9.3)	12.9	16.3	0.1
유통	5,200.48	2.0	(4.3)	(2.4)	(5.6)	7.1	1.1
식품/필수품소매	993.40	(0.2)	0.0	(2.1)	0.9	5.6	5.3
음식료/담배	842.82	1.0	1.0	(1.1)	(1.7)	0.5	5.7
가정용품	771.87	2.1	2.0	(1.4)	(5.7)	(15.1)	(12.0)
자본재산업	1,477.14	1.0	(1.9)	(3.9)	(1.2)	12.8	19.5
소재	545.33	2.1	(0.6)	(3.1)	(6.6)	(7.2)	2.9
에너지	679.91	0.5	(3.1)	0.8	(0.4)	(7.9)	3.8
운송	1,035.13	2.4	(2.0)	(0.5)	0.4	(2.6)	5.3
제약/바이오	1,544.95	1.9	2.5	10.3	19.6	17.8	19.0
커뮤니케이션	431.86	2.1	3.0	1.0	7.5	32.4	26.4
유틸리티	445.47	0.0	(0.9)	(4.0)	4.1	7.5	15.7
Commodity	**Inx/Price**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
Reuters CRB	295.58	(0.7)	(2.2)	(2.4)	(2.0)	2.0	(0.4)
BDI	2,275.00	0.2	7.1	14.3	12.3	44.4	128.9
WTI (Cushing, $/Barrel)	58.06	(1.8)	(3.4)	(5.6)	(10.1)	(18.5)	(19.0)
Brent(Sullom Voe, $/Barrel)	62.56	(1.3)	(2.8)	(5.1)	(8.2)	(15.0)	(16.2)
Dubai (Fateh, $/Barrel)	62.34	(2.7)	(3.0)	(5.4)	(8.0)	(13.4)	(17.0)
탄소배출권(€/MT)	80.41	(1.2)	(0.6)	2.7	10.8	16.8	12.4
금($/oz.)	4,079.50	0.5	(0.4)	(0.9)	18.4	50.4	54.5
은($/oz.)	49.91	(0.8)	(1.5)	2.7	27.4	59.3	70.7
구리($/ton)	10,778.56	0.5	(0.7)	(1.4)	9.7	21.3	24.6
알루미늄($/ton)	2,755.13	(1.0)	(2.7)	(3.7)	5.2	6.6	9.0
천연가스($/MMBtu)	4.58	2.4	0.3	38.6	55.6	46.4	26.1
FX Market	**Price**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
원/달러	1,471.0	(0.2)	1.2	2.2	5.8	3.9	(0.5)
원/100엔	913.2	0.2	0.4	(2.0)	1.6	3.0	4.5
달러 인덱스	100.18	0.0	0.9	1.2	2.5	(5.8)	(7.7)
달러/유로	1.1528	(0.1)	(0.9)	(0.8)	(1.3)	8.9	11.3
엔/달러	157.47	0.2	1.9	3.2	7.2	4.9	0.2
위안/달러	7.11	(0.2)	0.1	(0.2)	(1.0)	(1.8)	(2.3)
Bond & Credit (증감)	**Price**	**1D(bp)**	**1W(bp)**	**1M(bp)**	**3M(bp)**	**1Y(bp)**	**YTD(bp)**
국고채_3년 (%)	2.865	(4.2)	4.3	26.0	42.3	(5.7)	26.8
국고채_10년 (%)	3.260	(4.2)	6.8	35.5	40.3	16.5	39.0
미국채_2y (%)	3.508	(2.5)	(9.8)	2.8	(10.9)	(63.7)	(73.4)
미국채_10y (%)	4.063	(2.1)	(8.5)	6.3	(16.5)	(11.3)	(50.6)
미국 기대인플레이션_10y(%)	2.251	(0.2)	(5.2)	(4.8)	(16.2)	(2.2)	(8.8)
독일국채_10y (%)	2.702	(1.3)	(1.7)	7.7	(2.1)	64.9	33.8
북미 투자등급채(bp)	120.852	(0.4)	2.2	7.2	1.1	1.4	1.0
북미 투기등급채(bp)	362.355	(1.3)	9.7	14.9	29.6	51.5	34.0
Crypto Currency	**Price**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
Bitcoin($)	84,487.37	(0.7)	(8.0)	(23.2)	(24.6)	0.6	(9.8)

*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

초유의 '메모리 헥사부킹' 예상…D램 점유율 승부 가를 키워드는 '생산능력' https://buly.kr/8IwzGlj

D램 사재기로 펜타부킹 넘어 헥사부킹으로. 메모리 제조업체, 생산물량이 점유율 좌우

중국 반도체기업 약진…YMTC, 글로벌 낸드 시장점유율 첫 10% 돌파 https://buly.kr/H6isJYB

YMTC, 270단 신형 메모리로 삼성 기술력 근접. CXMT, D램 시장 점유율 8%로 높아져. HBM 분야 격차는 여전…5년 늦어

산업재

조선/기계/방산

삼성중공업, 컨테이너 운반선 7척 수주…1조 9천억 규모 https://buly.kr/31UFnis

삼성중공업이 아시아 지역 선주로부터 컨테이너 운반선 7척을 1조 9,220억 원에 수주. 오는 2029년 11월까지 순차적으로 선주사에 인도될 예정

건설/부동산

서울 아파트 5년여 만에 최대폭 상승…한강벨트 중심 강세 지속 https://buly.kr/BeLNr14

서울 아파트 매매가격 전월 대비 1.72% 상승하며 18개월 연속 상승세 지속. '20년 9월(2%) 이후 가장 높은 상승폭 기록

철강

'저성장·저탄소' 철강 산업 이중 위기…"철강 산업, 글로벌 투트랙 전략 필요" https://buly.kr/B7b6vHJ

한국 철강 산업이 위기에 몰리면서 국내 생산시설은 고부가 제품 연구·생산에 집중, 재생에너지가 풍부한 다른 국가를 활용해 그린 철강을 안정적으로 공급받아함

소비재

자동차/모빌리티

현대차·기아, 전동화 모델로 美 LA 모터쇼 출격 https://buly.kr/7mChWGV

현대차는 콤팩트 스포츠유틸리티차(SUV) 콘셉트카 '크레이터 콘셉트'를 세계 최초로 선보이고 고성능 전기 세단 아이오닉 6 N을 북미 시장에 공개

'세계 올해의 밴' PV5, 국내 전기 밴 1위…3개월 만에 2173대 등록 https://buly.kr/6tcucDU

PV5는 출시 3개월간 총 2173대가 신규 등록되며 기아 전기차 라인업 중 6위. EV9과 EV5를 앞서는 성적

화장품

K뷰티 에이피알, 2026 CES 참가…'신무기' 의료미용기기 첫 공개할 듯 https://buly.kr/6tcubch

3년 연속 CES에 참가하는 에이피알이 내년 1월 부스 참가와 동시에 신규 의료미용기기 제품이 공개될 가능성도 제기

의료기기

경기도-분당서울대병원, 2개 기업 AI기반 의료기기 상용화 지원 https://buly.kr/BTQcste

경기도는 분당서울대병원과 함께 도내 2개 기업이 개발한 AI 기반 의료기기 제품의 임상시험 연구와 시험 분석을 지원해 상용화에 성공

제약/바이오

인벤티지랩, 베링거인겔하임과 1년만 추가계약…적용물질 확대 https://buly.kr/jaOGwZ

인벤티지랩이 베링거인겔하임과 펩타이드 기반 장기지속형 주사제 공동연구에 대해 추가계약을 체결하며, 협력관계를 한층 강화

변경 상장 앞둔 삼성바이오… 경쟁력 강화에 주가 기대감 '쑥' https://buly.kr/ESzUmfI

인적분할로 거래정지된 삼성바이오로직스가 24일 변경상장과 함께 거래가 재개될 예정이며, 삼성에피스홀딩스 역시 재상장 후 주식거래가 가능해질 것

음식료

농심 '오너 3세' 신상열, 부사장 승진…조용철 신임 대표이사 내정 https://buly.kr/3YEVy8y

농심은 신상열 미래사업실장 전무를 부상장으로 승진시키고, 조용철 영업부문장 부사장을 대표이사로 내정하는 임원이사를 단행하며 해외 기반 구축의 의지를 밝

서비스

인터넷/게임/레저

"새로운 20년의 서막"…넥슨, 2025 던파 페스티벌서 '사도 디레지에' 레이드 공개 https://buly.kr/9iH37JL

2025 던파 페스티벌, 내년 6월 '인파이터'·'제국기사' 등 신규 캐릭터 2종 출격

샘 올트먼 "구글이 앞서도 일시적… 초지능 경쟁에서 우리가 승리" https://buly.kr/EI4kcXZ

제미나이 3 돌풍 인정하면서도 '장기전 자신감' 강조. 3분기 매출 20억 달러 이상 추정으로 성장세 여전

운송

대한항공-삼성E&A, 美 지속가능항공유 공급망 구축 https://buly.kr/AllaC8u

양사는 미국에서 공급망 프로젝트 참여 방안을 검토할 계획. 미국은 SAF 생산에 필요한 원료가 풍부하고 세계 최고 수준의 기술과 인프라 보유

금융

금감원, MBK파트너스에 중징계 사전 통보 https://buly.kr/8emVBDY

금융감독원, MBK파트너스에 '직무정지'가 포함된 중징계안을 사전 통보. 검사 과정에서 불건전 영업행위와 내부통제 의무 위반 혐의 등 포착

온실가스 배출권, 증권사서 사고 판다 https://buly.kr/ESzVYFj

24일부터 온실가스 배출권 증권사 위탁거래 시작. 거래 주체도 집합투자업자, 은행, 보험사, 연기금 등으로 확대

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.