DAOL Daily Morning Brief

DAOL 다올투자증권

24 Feb. 2026

김지현 시황 | jeehyun12@daolfn.com

전일 주요 경제지표 및 코멘트

[전일 해외시장 요약]

▪ 미국증시: Dow(-1.66%), S&P500(-1.04%), Nasdaq(-1.13%)

· 미국증시, 트럼프 관세 불확실성에 대한 피로도가 누적되는 가운데, AI가 소프트웨어 업종을 대체할 것이라는 우려가 사이버보안, 사모펀드, 금융 업종 등으로 재확산되며 하락 마감

· 윌러(투표권 o) 연준 이사, 1월 수준의 고용이 2월에도 유지된다면 연준은 3월 기준금리를 동결 할 것이라고 전망

· 무디스, 빅테크 기업들이 회계 허점을 이용해 AI 관련 부채를 대규모로 은폐시킬 수 있다고 경고

· 테슬라, 12월 전기차 평균 판매 가격이 전년 대비 3% 하락했고 관련 흐름이 올해에도 지속될 것이라는 평가에 -2.9% 하락

· 메타플랫폼, 잉여현금흐름이 견조하지만 이는 상당부분 주식보상 관련 현금 흐름으로 소모되고 있다는 보도에 -2.8% 하락

· 일라이릴리, 노보노디스크가 체중 감량 약물 임상 시험에서 목표에 달성하지 못했다는 소식에 +4.9% 상승

· S&P500, 필수소비재 +1.5%, 헬스케어 +1.2% vs 금융 -3.3%, 재량소비재 -2.2%

· 변동성지수(VIX), 전일 대비 +10.06% 상승한 21.01 기록

▪ 미국국채: 2yr 3.438%(-4.0bp), 10yr 4.031%(-5.2bp)

· 미 국채금리, 트럼프 관세정책 불확실성 속 AI가 일부 산업을 파괴할 수 있다는 우려에 위험회피 심리가 유입, 미 증시가 약세를 보이자 이에 연동되며 하락

· Germany 10yr 2.71%(-2.7bp), Italy 10yr 3.32%(-0.6bp)

▪ FX: JPY 154.65(-0.3%), EUR 1.179(+0.01%), Dollar 97.73(-0.1%)

· 달러 인덱스, 금융시장 내 위험회피 심리 확산에도 불구하고 미 국채금리 하락에 연동되며 소폭 하락

▪ Commodity: WTI $66.31(-0.1%), Brent $71.46(-0.4%)

· WTI, 미군 내부에서 이란 공습에 대한 회의론이 나왔다는 외신 보도에 시장 우려가 일부 후퇴하며 소폭 하락

[주요 경제지표 발표]

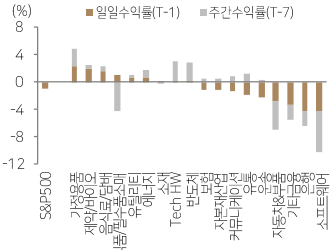
· 미국 12월 제조업수주 MoM -0.7%(예상 -0.7% 직전 2.7%)

· 2월 댈러스 연은 제조업 활동지수 0.2(예상 -0.5 직전 -1.2)

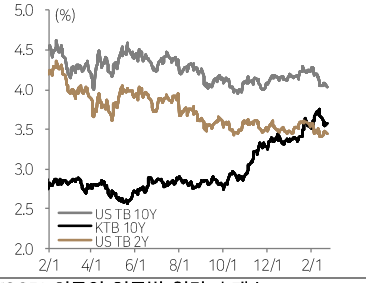
[금일 주요 스케줄]

· 12월 FHFA 주택가격지수 MoM (예상 0.3% 직전 0.6%)

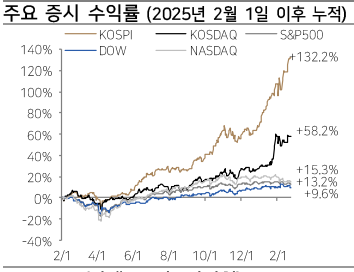
S&P500 업종별 수익률 추이



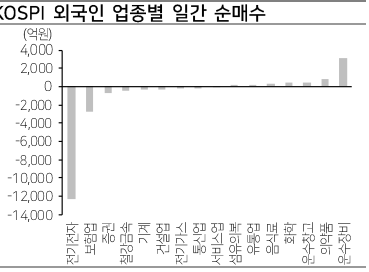
국채 수익률 추이



주요 증시 수익률 (2025년 2월 1일 이후 누적)



KOSPI 외국인 업종별 일간 순매수



Liquidity (잔액, 증감, 십억원)

구분	잔액	1D	1W	1M	3M	1Y	YTD
고객예탁금*	104,129	-2,441	1,111	8,603	25,303	49,012	16,300
미수금*	987	2	-37	-5	-35	95	27
신용잔고*	31,203	40	162	2,523	4,679	13,717	4,192
MMF*	236,972	2,145	9,085	8,230	9,322	19,438	43,532
채권형*	217,031	332	404	-2,261	-3,778	32,401	3,290
주식형_(국내)*	188,435	-64	-187	-724	-1,447	-2,730	-1,279
주식형_(해외)*	119,620	-71	-111	-476	-557	-1,036	-698
외국인		-1,111	-2,789	-12,888	-7,631	-13,938	-10,267
개인		1,082	-767	4,447	-11,967	-21,739	-1,211
기관		-127	3,142	6,223	14,910	23,778	6,900
투신		-169	-162	-168	-1,396	-3,819	-895
연기금		-269	-395	-1,306	-2,361	-1,457	-2,250
금융투자		533	4,137	8,973	21,989	44,023	13,139
보험		-160	-379	-1,228	-2,704	-6,390	-2,180
프로그램 차익		27	244	-196	1,347	64,521	-365
프로그램 비차익		-748	-1,401	-9,783	-6,506	-25,253	-6,294

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

	Index	1D(%)	1W(%)	1M(%)	3M(%)	1Y(%)	YTD(%)
KOSPI	5,846.09	0.6	9.2	19.1	51.7	129.4	38.7
KOSDAQ	1,151.99	(0.2)	3.3	21.1	33.3	54.6	24.5
DOW	48,804.06	(1.7)	(1.4)	(0.6)	5.1	12.3	1.5
S&P500	6,837.75	(1.0)	0.0	(1.1)	2.0	14.3	(0.1)
NASDAQ	22,627.27	(1.1)	0.4	(3.7)	(1.1)	17.3	(2.6)
영국_FTSE100	10,684.74	(0.0)	2.0	5.3	10.2	39.1	7.6
독일_DAX	24,991.97	(1.1)	0.8	0.2	7.5	9.6	2.0
프랑스_CAC40	8,497.17	(0.2)	2.2	4.5	4.9	4.8	4.3
일본_NIKKEI225	56,825.70	(1.1)	(0.2)	5.8	14.1	45.8	12.9
대만_TWSE	33,773.26	0.5	6.2	9.6	26.2	45.0	16.6
홍콩_HS	27,081.91	2.5	(0.7)	1.9	7.4	19.7	5.7
중국_Shanghai	4,082.07	(1.3)	0.4	(0.5)	3.4	23.0	2.9
인도_SENSEX30	83,294.66	0.6	0.0	1.8	(2.8)	9.6	(2.3)
베트남_VN	1,860.14	2.0	6.0	(1.9)	12.3	44.4	4.2
브라질_BOVESPA	188,853.48	(0.9)	0.6	7.6	22.0	48.3	17.2
KOSPI Sector Index	**Index**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
에너지	6,719.48	(1.5)	12.7	29.4	31.6	93.5	41.0
화학	5,123.19	(0.9)	3.7	8.6	5.2	47.7	14.5
철강	2,712.28	(1.9)	4.8	9.0	21.2	60.0	24.9
건설,건축관련	2,211.43	1.9	11.8	25.6	51.6	97.7	45.4
기계	12,431.66	2.2	11.3	14.3	31.9	208.9	38.7
조선	10,788.81	0.8	13.8	1.1	13.7	124.5	23.7
운송	2,151.10	0.2	8.8	9.3	32.9	39.8	22.0
자동차	17,355.64	1.3	7.6	6.4	65.8	105.2	46.4
화장품,의류,완구	5,772.77	1.2	0.5	16.5	13.7	49.0	17.7
호텔,레저서비스	2,497.00	1.7	1.0	13.2	8.9	46.1	8.1
소매(유통)	2,654.96	1.6	(0.6)	23.3	29.1	70.7	31.7
필수소비재	7,890.29	1.3	4.4	14.2	12.3	40.3	15.8
건강관리	12,214.68	1.0	4.8	7.5	25.6	32.8	15.4
은행	3,640.30	(0.9)	8.2	30.6	40.2	101.0	36.0
증권	3,964.33	(3.9)	21.6	60.5	78.8	184.8	76.6
보험	13,952.43	(0.6)	14.2	30.2	43.4	6.8	34.3
소프트웨어	7,659.31	0.8	2.8	3.2	5.8	18.0	6.9
IT하드웨어	1,837.04	8.5	18.6	26.9	40.1	128.1	34.1
반도체	32,203.18	1.0	13.2	30.9	81.2	382.3	55.0
IT가전	2,427.46	0.3	7.3	13.2	17.2	51.8	31.0
디스플레이	830.32	4.2	16.8	10.9	11.3	38.6	17.8
통신서비스	494.05	(1.3)	9.6	23.1	36.2	47.5	34.5
유틸리티	1,826.55	(0.6)	5.1	0.7	29.2	143.6	34.6
S&P500 Sector Index	**Index**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
반도체	8,907.64	0.0	2.8	2.1	8.0	58.7	6.3
Tech H/W	5,277.92	0.1	3.0	8.0	2.2	17.3	2.5
소프트웨어	4,073.31	(4.3)	(6.0)	(19.7)	(21.8)	(14.9)	(23.9)
은행	582.94	(4.3)	(2.1)	(0.6)	3.6	16.7	(5.2)
보험	784.39	(1.1)	0.4	0.9	(1.4)	(6.5)	(3.9)
기타금융	1,367.02	(3.4)	(2.2)	(7.5)	(5.2)	(6.0)	(9.6)
자동차&부품	217.33	(2.9)	(4.1)	(9.8)	(3.0)	24.4	(9.9)
유통	5,049.27	(1.9)	1.1	(10.4)	(4.1)	0.2	(5.6)
식품/필수품소매	1,153.71	1.0	(4.3)	4.4	17.9	14.6	13.6
음식료/담배	956.51	1.5	0.7	9.3	14.6	10.8	14.9
가정용품	866.41	2.3	2.6	9.4	14.3	(3.2)	15.8
자본재산업	1,799.86	(1.1)	0.5	8.8	21.1	45.3	16.9
소재	668.58	0.2	(0.2)	5.8	22.3	20.8	16.4
에너지	843.32	0.6	1.1	11.4	24.4	22.3	22.7
운송	1,169.81	(2.3)	0.3	5.4	5.8	14.1	7.6
제약/바이오	1,644.02	1.8	0.6	2.9	6.0	17.9	5.3
커뮤니케이션	445.21	(1.4)	0.9	(3.0)	(0.8)	25.2	(1.6)
유틸리티	472.72	0.7	0.2	9.3	4.9	16.8	9.0
Commodity	**Inx/Price**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
Reuters CRB	310.14	(0.3)	1.2	(0.7)	4.8	0.5	3.8
BDI	2,112.00	3.4	1.4	19.9	(7.0)	115.3	12.5
WTI (Cushing, $/Barrel)	66.31	(0.1)	5.4	8.6	12.7	(6.2)	15.5
Brent(Sullom Voe, $/Barrel)	71.46	(0.4)	4.1	8.9	12.8	3.1	17.4
Dubai (Fateh, $/Barrel)	70.75	0.9	4.6	8.5	12.2	(3.0)	15.8
탄소배출권(€/MT)	70.14	(3.3)	3.2	(18.0)	(14.7)	4.5	(18.2)
금($/oz.)	5,204.70	2.9	3.6	4.5	27.1	76.6	19.9
은($/oz.)	86.57	5.1	11.0	(14.6)	72.0	165.5	22.6
구리($/ton)	12,880.95	1.3	0.8	(1.3)	19.0	37.6	3.4
알루미늄($/ton)	3,078.88	1.3	1.2	(2.7)	11.1	16.0	3.7
천연가스($/MMBtu)	2.99	(2.0)	(8.0)	(43.4)	(34.4)	(25.3)	(19.0)
FX Market	**Price**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
원/달러	1,443.1	(0.2)	(0.1)	0.1	(1.7)	(0.4)	(0.1)
원/100엔	934.7	0.2	(0.7)	(0.2)	(1.0)	(5.7)	1.4
달러 인덱스	97.73	(0.1)	0.8	0.7	(1.8)	(6.1)	(0.6)
달러/유로	1.1785	0.0	(0.6)	(0.8)	1.5	8.8	0.3
엔/달러	154.65	(0.3)	0.8	0.3	(0.5)	5.0	(1.3)
위안/달러	6.90	0.1	(0.4)	(0.9)	(2.9)	(5.5)	(1.9)
Bond & Credit (증감)	**Price**	**1D(bp)**	**1W(bp)**	**1M(bp)**	**3M(bp)**	**1Y(bp)**	**YTD(bp)**
국고채_3년 (%)	3.155	1.5	(4.5)	2.5	25.0	53.0	20.3
국고채_10년 (%)	3.577	4.0	(5.8)	(2.0)	28.7	70.5	19.2
미국채_2y (%)	3.438	(4.0)	3.0	(15.2)	(9.2)	(56.2)	(3.5)
미국채_10y (%)	4.031	(5.2)	(1.7)	(18.0)	(5.6)	(27.0)	(13.6)
미국 기대인플레이션_10y(%)	2.259	(3.5)	(3.1)	(5.7)	1.4	(8.7)	1.4
독일국채_10y (%)	2.710	(2.7)	(4.3)	(15.6)	2.2	(8.1)	(14.4)
북미 투자등급채(bp)	114.433	2.9	2.1	12.3	(5.1)	3.3	6.8
북미 투기등급채(bp)	352.746	10.1	5.7	41.0	(6.0)	44.1	16.7
Crypto Currency	**Price**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
Bitcoin($)	64,861.02	0.5	(3.0)	(10.7)	(25.8)	(37.8)	(26.0)

*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

삼성전자, 6세대 SSD 양산준비 본격화…상반기 테스터 도입 https://buly.kr/3u4Zyov
고성능 AI 스토리지 시대 준비

애플, 최소 5개 신제품 공개…저가형 맥북·아이폰17e 나온다 https://buly.kr/5JOdpM2
블룸버그 통신 "다음 달 2~4일까지 신제품 발표"

산업재

조선/기계/방산

정부, 2030년까지 방산 스타트업 100개 육성···'발전추진단' 가동 https://buly.kr/EI5HtJL
오는 2030년까지 방위산업에 참여하는 스타트업 100곳과 벤처천억기업 30곳을 육성. 이를 위해 범정부 차원의 컨트롤타워인 '방산발전추진단'을 본격 가동

건설/부동산

소셜믹스' 추첨 끝내야 관리처분 내준다…재건축-재개발 '비상' https://buly.kr/EzkJrDR
재건축·재개발 아파트의 관리처분인가 전 임대·일반분양 공개추첨 의무화 추진. 공개추첨 완료 후 시장·군수 확인을 거쳐야 인가 가능하도록 제도 강화

철강

통상 급변에 철강업계도 '비상'…품목관세 조정 가능성 '촉각' https://buly.kr/4xZ7u5u
미국 연방대법원의 상호관세 무효 판결 이후 도널드 트럼프 미국 대통령이 잇따라 추가 관세 카드를 꺼내 들면서 국내 철강업계의 긴장감도 높아짐

소비재

자동차/모빌리티

박민우 현대차 AVP 본부장 '시너지' 강조…"가치 증명해야" https://buly.kr/ET02slC
포티투닷과 AVP본부, R&D본부 간 시너지 강조. 포티투닷은 자율주행 기술을 개발하는 조직, AVP/R&D본부는 각각 소프트웨어와 하드웨어를 책임

"車 공장 '실전 투입' 앞둔 휴머노이드"…현대차, 전문가 뽑는다 https://buly.kr/EI5Htxh
업무 담당자는 자동차 제조공장 시스템과 회사의 휴머노이드 '아틀라스', 4족 보행 로봇 '스팟' 등을 연계하기 위한 시스템의 통합 설계를 맡게 될 전망

화장품

코스맥스, 작년 매출 2.4조 육박…K-뷰티 열풍에 역대 최대 https://buly.kr/1vuUnG
25년 연간 매출액 2조 3,988억원(YoY +10.7%), 영업이익 1,958억원(YoY +11.6%) 기록하며 역대치 최대치 경신

의료기기

대웅제약, 병상 넘어 재택까지…AI 헬스케어로 3000억 시장 공략 https://buly.kr/DwFlz4a
통합 AI 헬스케어 플랫폼 '올뉴씽크' 공개. 올해 '씽크' 10만 병상 이상 공급 목표. 디지털 헬스케어 부문 연 매출 3000억원 추진

제약/바이오

아이노이스, 'ASO' 다운증후군 AD 1상 "개발 중단" https://buly.kr/CslE6Dq
아이오니스는 다운증후군 환자 중 알츠하이머병 발병 위험이 있는 성인 대상의 ASO 초기 임상1상을 중단한다고 밝힘

지투지바이오, 1500억원 규모 CPS·CB 발행 결정 https://buly.kr/8phnXTm
지투지바이오, 총 1,500억원 규모의 제3자 배정방식으로 투자 유치에 성공하며 600억원은 제2GMP 공장 건축, 나머지는 운영자금으로 활용될 예정

음식료

삼양식품, 美 상호관세 위법 판결 소식에 10%대 강세 https://buly.kr/E7AWxyo
미국 연방대법원이 트럼프 대통령이 부과했던 상호관세가 위법하다고 판결하며, 삼양식품의 매출의 80%인 해외매출에 부과되던 15% 상호관세 해소 기대감 형성

서비스

인터넷/게임/레저

카카오모빌리티, 사우디 디리야 프로젝트에 모빌리티 설루션 공급 https://buly.kr/BTRAFlq
카카오모빌리티가 사우디아라비아의 초대형 스마트시티 개발 사업인 Diriyah 프로젝트에 통합 모빌리티 솔루션 공급 유상 실증 PoC 계약을 체결

하나투어 "하나LIVE 누적 방문자 2200만 돌파…거래액 56%급증" https://buly.kr/FLZppk3
하나투어의 하나 LIVE는 '25년 총 350회 이상의 방송을 진행하며 누적 거래액 YoY+56% 증가하는 등 라이브 커머스 채널 입지를 강화하고 있음

운송

대한항공, '연차 점수제' 결국 유예… "백지화는 아냐" https://buly.kr/7FSyfLr
'연차 점수제'를 결국 유예. 연차 사용 시기에 따라 벌점 성격의 점수를 부여하는 제도. 구성원의 의견을 반영해 유사 제도를 다시 시행할 계획

금융

금융위, 저축은행 규제 개선…대출영업 중견기업까지 확대 https://buly.kr/1y0FDhX
금융위, 저축은행이 중견기업까지 기업대출 가능하도록 제도 개선. 대형 저축은행 유가증권 보유한도도 2배 상향

BNK금융, 사외이사 7명 중 5명 교체 가닥…주주추천 4명으로 https://buly.kr/4xZ7tCv
BNK금융지주, 사외이사 7명 중 5명 교체 추진. 주주추천 사외이사 1명에서 4명으로 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.