Kyobo Daily Market Monitor

KYOBO 교보증권

2026-02-24

Market Comment

국내 채권시장, 대외금리 강세에도 금통위 경계감 속 강보합 예상

글로벌 금융시장 동향

- 미국 채권시장은 강세 마감. 경제지표 발표 부재한 가운데, 미 관세정책 불확실성과 AI 우려 속 위험회피심리에 따라 금리 하락

- 미국 증시는 하락 마감. S&P 500은 상호관세 위헌 판결 이후 트럼프 대통령의 글로벌 관세 15% 인상 등 미 관세정책 불확실성과 AI발 소프트웨어 산업 둔화 우려가 확대되면서 소프트웨어, 사이버보안 업체 중심으로 하락 마감

국내 금융시장 동향

- 국내 채권시장은 약세 마감. 트럼프 대통령의 상호관세 위헌 판결이 양방향 재료로 해석되면서 관세 관련 불확실성이 확대된 가운데, 2월 금통위를 앞둔 경계감이 지속되면서 금리 상승. 여기에, 이창용 한은 총재의 경기 관련 발언으로 2월 성장률 상향 조정 가능성이 시사된 점도 약세 재료로 작용. 이창용 한은 총재는 국회 재정경제기획위원회 업무보고에서 "미국의 관세정책 관련 불확실성에도 불구하고 양호한 소비심리 등으로 내수가 회복되고 반도체 경기 호조 등으로 수출도 증가세를 이어가면서 성장률이 지난해보다 상당폭 높아질 것으로 전망된다"고 언급

- 국내 증시는 상승 마감. 코스피는 트럼프 상호관세 위헌 판결을 관세 불확실성 해소에 무게를 두며 자동차 및 수출 소비재 업종 중심으로 강세를 보이며 장초반 5,900pt를 돌파했으나, 이후 외국인 순매도세에 상승폭 축소

Market Comment

- 금일 국내 채권시장은 강보합 예상. 미 관세정책 불확실성, AI 관련 우려에 따른 대외금리 강세에 연동되며 시장금리는 하락할 것으로 예상. 다만, 금통위를 앞둔 경계감이 이어지면서 금리 하락폭은 제한될 것으로 예상

Today's Key Chart

AI발 소프트웨어 업종 둔화 우려에 크라우드스트라이크는 -9.85% 하락

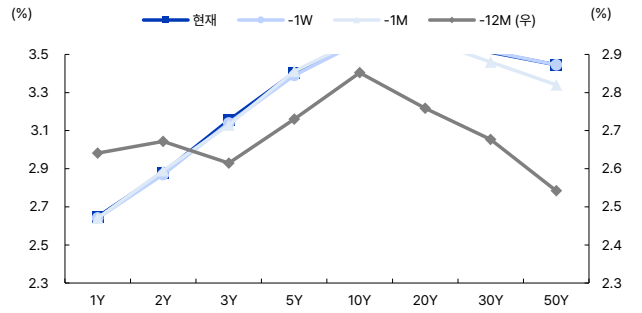
국내채권

국내금리(%, bp)	종가	1D	1W	1M	YTD	1Y
CD 91일	2.80	+1.0	+2.0	+12.0	-59.0	-18.0
CP 91일	3.11	+0.0	+0.0	+0.0	-44.0	-11.0
통안채 1년	2.65	+0.5	-2.8	+7.1	-4.9	+2.9
국고 2년	2.88	+1.0	-3.5	-1.0	+11.5	+18.9
국고 3년	3.16	+1.5	-4.5	+2.5	+56.0	+53.0
국고 5년	3.41	+1.8	-5.2	-2.2	+64.0	+67.8
국고 10년	3.58	+4.0	-5.8	-2.0	+70.6	+70.5
국고 20년	3.60	+3.1	-8.0	+2.5	+72.5	+81.6
국고 30년	3.51	+3.8	-7.8	+4.2	+71.6	+79.8
국고 10년-3년	42.20	+2.5	-1.3	-4.5	+14.6	+17.5
국고 30년-10년	-6.50	-0.2	-2.0	+6.2	+1.0	+9.3
물가채 10년	1.09	+3.5	-7.0	-0.5	+41.0	+62.6
크레딧(3년)	**종가**	**1D**	**1W**	**1M**	**YTD**	**1Y**
공사채 AAA	3.50	+0.7	-4.6	+16.6	+59.3	+63.2
은행채 AAA	3.48	+1.5	-4.9	+10.1	+54.1	+57.6
여전채 AA-	3.83	+1.1	-3.7	+20.8	+49.7	+63.8
회사채 AA-	3.74	+1.6	-2.3	+12.5	+46.3	+54.3
회사채 A+	4.13	+1.7	-2.9	+10.8	+54.6	+58.5
공사채 AAA 스프레드(bp)	34.8	-0.8	-0.1	+14.1	+3.3	+10.2
은행채 AAA 스프레드(bp)	34.8	+0.0	-0.4	+7.6	-1.9	+4.6
여전채 AA- 스프레드(bp)	32.9	-0.4	+0.8	+18.3	-6.3	+10.8
회사채 AA- 스프레드(bp)	67.9	+0.1	+2.2	+10.0	-9.7	+1.3
회사채 A+ 스프레드(bp)	58.7	+0.2	+1.6	+8.3	-1.4	+5.5

FICC

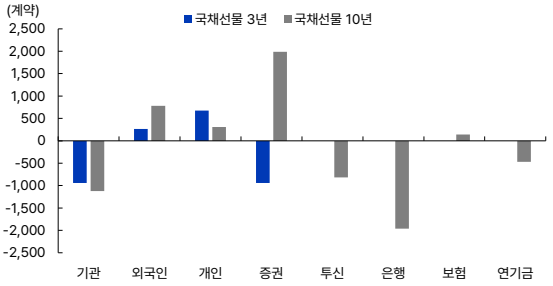
해외금리(%, bp)	종가	1D	1W	1M	YTD	1Y
미국채 2년	3.44	-3.90	+3.20	-15.40	-79.95	-76.10
미국채 10년	4.03	-5.30	-1.65	-19.45	-54.05	-40.15
미국채 30년	4.70	-2.15	+0.90	-12.45	-8.20	+2.30
미국 IG	0.91	+5.17	+2.74	+9.46	-0.19	-2.47
미국 HY	1.86	-61.94	-71.37	-48.65	-106.30	-102.58
독일 국채 10년	2.71	-2.75	-4.61	-19.57	+34.58	+23.85
일본 국채 10년	2.10	+0.00	-10.54	-15.44	+101.58	+68.18
중국 국채 10년	1.78	+0.00	+0.00	-4.00	+10.25	+2.90
호주 국채 10년	4.72	-1.10	+1.10	-8.30	+35.24	+20.37
환율	**종가**	**1D**	**1W**	**1M**	**YTD**	**1Y**
DXY Index(pt)	97.73	-0.03	+0.67	+0.21	-9.89	-8.35
USDKRW	1,440.00	-0.46	-0.34	-1.76	-2.21	+0.40
EURUSD	1.18	+0.02	-0.55	-0.27	+13.81	+12.69
USDCNY	6.91	+0.00	-0.01	-0.79	-5.36	-4.74
USDJPY	154.71	-0.23	+0.79	-0.71	-1.69	+3.74
상품	**종가**	**1D**	**1W**	**1M**	**YTD**	**1Y**
WTI	66.31	-0.12	+5.44	+8.58	-7.54	-5.81
Brent	71.49	-0.38	+5.52	+8.52	-3.89	-3.95
금	5,227.42	+3.32	+4.09	+10.89	+97.93	+53.91
구리	12,750.00	+0.00	-0.05	-4.63	+46.45	+30.93
CRB지수	310.14	-0.28	+1.17	-3.11	+4.52	-0.01
BDI지수	2,043.00	+0.00	-2.71	-4.89	+104.91	+3.44
필라델피아반도체지수	8,213.46	-0.57	+0.93	+3.21	+64.93	+59.90

일드커브 추이



국채선물 지수 및 투자자별 매매 동향

구분 (계약)	종가	1D	이론가	현물가	거래량	미결제
국채선물 3YR	105.14	-0.03	105.23	105.27	168,345	626,546
국채선물 10YR	111.65	-0.29	111.72	111.79	75,619	270,593



투자자별 채권 순매수 현황

구분 (억원)	채권전체	국고채	공사채	통안채	금융채	회사채
전체	27,596	13,412	2,028	4,760	3,662	1,875
은행	3,851	3,414	852	2,380	-2,608	-289
보험	3,097	1,622	904	-200	903	-131
투신	6,844	956	614	-100	4,336	1,039
종금	-1,139	-55	-505	99	-749	70
기금	5,775	405	359	1,285	1,664	298
외국인	7,806	6,611	0	1,195	0	0
기타법인	180	59	-221.4	100	4	246
개인	428	-11	25	0	279	133
정부	659	628	0	0	-69	99
사모펀드	86	-217	0	0	-101	404

주: 전거래일 기준

자산별 상관관계

구분	KOSPI	S&P500	국채10년	달러	WTI	금
KOSPI		-0.07	0.08	-0.10	-0.31	-0.20
S&P500	-0.07		0.08	-0.27	0.20	0.24
미국채 10년	0.08	0.08		0.04	0.15	0.09
달러	-0.10	-0.27	0.04		0.55	-0.17
WTI	-0.31	0.20	0.15	0.55		0.39
금	-0.20	0.24	0.09	-0.17	0.39	

S&P500 기준 상관계수

구분	현재	20영업일 전	전월비 변화
KOSPI	-0.07	0.06	-0.12
미국채 10년	0.08	-0.07	0.15
달러	-0.27	-0.25	-0.02
WTI	0.20	-0.15	0.35
금	0.24	0.01	0.23

Kyobo Daily Market Monitor

KYOBO 교보증권

2026-02-24

국내 증시

주요지표(pt, %)	종가	1D	1W	1M	YTD	1Y
KOSPI	5,846.09	+0.65	+9.18	+19.07	+38.72	+129.40
KOSDAQ	1,151.99	-0.17	+3.33	+21.10	+24.48	+54.59
대형주	6,183.67	+0.57	+9.61	+19.34	+41.26	+143.21
중형주	4,666.35	+0.99	+5.96	+17.65	+25.35	+65.11
소형주	2,939.06	+1.07	+5.91	+16.06	+16.75	+38.27
KOSPI 시가총액(조 원)	4,820	+0.3	+9.0	+18.7	+38.6	+130.7
KOSDAQ시가총액(조 원)	632	-0.1	+3.4	+21.5	+24.9	+67.8
KOSPI 거래대금(십억 원)	32,044	-3.2	+25.0	+6.5	+142.5	+134.4
KOSDAQ 거래대금(십억 원)	14,444	+16.4	+29.1	-30.9	+36.8	+67.7
외국인 순매수(누적, 십억 원)	-933	-933	-242	-10,961	-9,093	-13,844
기관 순매수(누적, 십억 원)	-490	-490	+5,082	+17,078	+17,393	+36,293
개인 순매수(누적, 십억 원)	1,299	+1,299	-5,180	-6,892	-10,689	-30,058
자금동향	**2/22**	**1D**	**1W**	**1M**	**YTD**	**1Y**
고객예탁금(십억 원)	104,129	-2,441	+8,830	+8,603	+16,731	+51,236
신용융자잔고(십억 원)	31,203	+40	+64	+2,523	+4,179	+14,191
MMF(십억 원)	236,972	+2,145	+6,685	+8,230	+40,072	+23,798
주식형 펀드자금(십억 원)	266,481	+3,080	+11,593	+36,354	+57,904	+133,259
채권형 펀드자금(십억 원)	217,031	+332	+211	-2,261	+3,343	+35,357
혼합주식형 펀드자금(십억원)	11,419	+6	-13	+504	+672	+1,789

글로벌 증시

주요지표(pt, %)	종가	1D	1W	1M	YTD	1Y
Dow	48,804.06	-1.66	-1.41	-0.60	+14.71	+12.38
NASDAQ	22,627.27	-1.13	+0.36	-3.72	+17.17	+15.89
S&P500	6,837.75	-1.04	+0.02	-1.13	+16.26	+13.71
VIX(변동성지수)	19.09	+0.00	-9.95	+18.65	+10.03	+4.83
유로 STOXX50	6,113.92	-0.28	+2.26	+2.79	+24.88	+11.67
영국 FTSE100	10,684.74	-0.02	+2.02	+4.51	+30.73	+20.39
독일 DAX30	24,991.97	-1.06	+0.77	+0.37	+25.53	+12.13
프랑스 CAC40	8,497.17	-0.22	+2.17	+4.35	+15.13	+4.20
러시아 RTS	1,141.28	+0.00	-0.24	-0.96	+32.08	-2.71
중국 상해종합	4,082.07	+0.00	+0.00	-1.31	+21.79	+20.80
홍콩 항셍지수	27,081.91	+2.53	+1.41	+1.24	+35.00	+15.35
홍콩 H	9,197.38	+2.65	+1.40	+0.40	+26.17	+6.12
일본 NIKKEI225	56,825.70	+0.00	+0.03	+5.53	+42.44	+46.55
호주 S&P/ASX200	9,026.04	-0.61	+1.00	+1.77	+10.62	+5.59
인도 SENSEX30	83,294.66	+0.58	+0.02	+2.15	+6.60	+10.60
인도네시아 자카르타	8,396.08	+1.50	+2.24	-6.20	+18.59	+23.42
베트남 호치민	1,860.14	+1.98	+1.98	-0.57	+46.84	+43.45
브라질 보베스파	188,853.49	-0.88	+1.28	+5.59	+57.01	+48.55
멕시코 볼사	70,633.77	-1.12	-1.01	+4.49	+42.66	+23.82

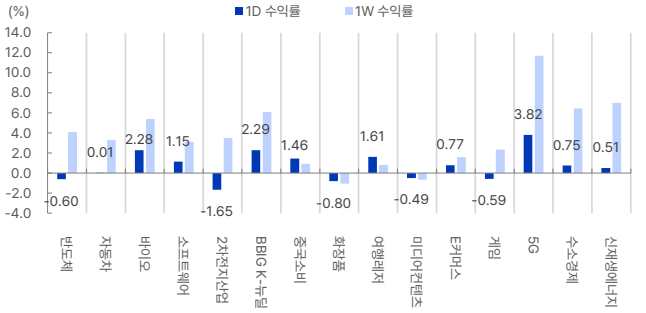
국내 섹터별 수익률

WICS level1(pt, %)	종가	1D	1W	1M	YTD	1Y
에너지	6,503.33	-1.21	+10.34	+30.42	+40.53	+90.21
소재	4,852.99	-0.55	+4.29	+14.60	+25.59	+67.29
산업재	5,446.43	+0.73	+8.54	+12.02	+34.91	+134.08
경기소비재	5,055.47	+1.35	+2.49	+2.24	+36.52	+81.36
필수소비재	7,020.29	+1.12	+3.39	+17.16	+18.19	+48.10
건강관리	8,423.99	+1.15	+3.82	+15.46	+12.23	+43.45
금융	3,921.30	-1.45	+8.42	+35.07	+41.56	+108.86
IT	7,788.52	+1.00	+11.92	+27.39	+50.58	+217.81
통신서비스	364.89	-0.08	+1.07	+10.06	+10.00	+19.87
유틸리티	1,807.11	-0.57	+4.86	-1.27	+34.53	+141.96

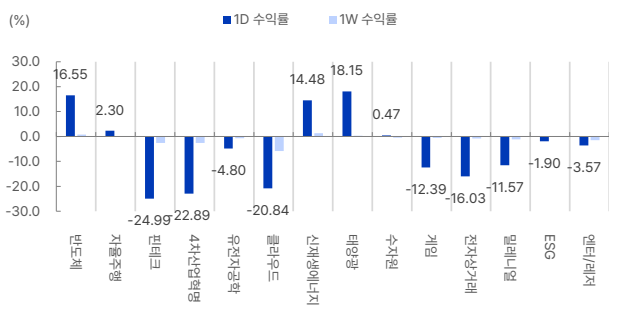
미국 섹터별(S&P500) 수익률

GICS level1(pt, %)	종가	1D	1W	1M	YTD	1Y
에너지	843.32	+0.60	+1.13	+11.44	+28.78	+22.40
소재	668.58	+0.19	-0.15	+5.84	+26.20	+20.63
산업재	1,478.33	-1.37	+0.29	+6.36	+32.51	+29.70
경기소비재	1,823.70	-2.15	-0.46	-8.33	-0.41	+3.11
필수소비재	990.87	+1.46	-0.88	+7.42	+16.07	+9.25
건강관리	1,846.25	+1.15	+0.56	+0.65	+15.05	+8.30
금융	841.82	-3.33	-1.84	-4.52	+4.65	-0.17
IT	5,423.58	-1.11	+0.39	-3.29	+17.66	+18.01
통신서비스	445.21	-1.36	+0.92	-3.02	+30.31	+24.36
유틸리티	472.72	+0.72	+0.22	+9.34	+22.80	+16.25

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(%)
페이팔 홀딩스	+5.76	인터내셔널 비즈니스 머신스	-13.15
앨버말	+5.40	Datadog Inc	-11.28
아카마이 테크놀로지	+4.87	Crowdstrike Holdings Inc	-9.85
일라이 릴리	+4.86	지브라 테크놀로지스	-9.43
코닝	+4.11	앱러빈	-9.09
도미노 피자	+4.10	KKR	-8.89
몰리나 헬스케어	+3.45	캐피털 원 파이낸셜	-8.84
에드워즈 라이프사이언스	+3.33	익스피디아	-7.36
인슐렛	+3.10	아메리칸 엑스프레스	-7.20
시에나	+2.95	아레스 매니지먼트	-6.97

국내 기관 순매수/순매도 상위 종목

기업명	순매수(억 원)	기업명	순매도(억 원)
더존비즈온	+1,568.56	SK하이닉스	-2,510.32
삼성전자	+144.68	KODEX 200	-2,272.95
LG전자	+536.02	KODEX 레버리지	-1,883.61
KODEX 은선물(H)	+454.51	미래에셋증권	-772.22
삼양식품	+390.20	KODEX 코스닥150	-722.28
DB손해보험	+301.68	TIGER 200	-576.68
코리안리	+198.95	KODEX 200선물인버스2X	-520.82
SK이노베이션	+160.78	삼성SDI	-428.49
이수페타시스	+151.33	두산에너빌리티	-410.56
LG디스플레이	+147.93	TIGER 반도체TOP10	-347.16

국내 외국인 순매수/순매도 상위 종목

기업명	순매수(억 원)	기업명	순매도(억 원)
현대차	+1,317.80	삼성전자	-11,511.23
현대로템	+491.80	삼성생명	-741.31
한미반도체	+426.74	삼성SDI	-741.07
LG이노텍	+421.23	두산에너빌리티	-689.49
HD한국조선해양	+412.46	삼성화재	-499.83
한화오션	+380.64	에코프로	-470.09
LG전자	+373.50	한화생명	-411.14
SK스퀘어	+367.15	POSCO홀딩스	-381.94
대한항공	+348.22	DB손해보험	-347.18
셀트리온	+347.26	한화시스템	-325.39

| 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.