DAOL Daily Morning Brief

DAOL 다올투자증권

20 Mar. 2026

김지현 시황 | jeehyun12@daolfn.com

전일 주요 경제지표 및 코멘트

[전일 해외시장 요약]

▪ 미국증시: Dow (-0.44%), S&P500 (-0.27%), Nasdaq (-0.28%)

· 미국증시, 매파적으로 해석된 FOMC, BOE, ECB 통화정책회의 결과, 이란의 보복 폭격 여파에 하락 출발했으나, 장후반 네타냐후 이스라엘 총리의 조기 종전 언급에 낙폭 축소 마감
· 네타냐후 이스라엘 총리, 이란이 더는 우라늄 농축을 할 수 없으며 미사일 제조 능력도 상실하였다고 주장
· BOE, 기준금리 3.75% 동결(만장일치). 강성 비둘기파 위원 역시 동결에 찬성하며 인상 프라이싱 유입
· ECB, 3대 정책금리 동결. 중동 전쟁 및 그에 따른 인플레이션 가능성에 대한 경계심 표출
· 마이크론, 분기 EPS가 12.20달러를 기록하는 등 예상 실적을 상회했으나 설비 투자 확대가 수익성에 부담을 줄 수 있다는 우려에 -3.8% 하락
· 테슬라, 미국 도로교통안전국이 FSD의 조사 강도를 대폭 상향하자 -3.2% 하락
· 리비안, 우버와 로보택시 협력을 발표하고 2028년까지 1만대의 자율주행 차량을 배치한다는 소식에 +3.8% 상승
· S&P500, 에너지 +1.5%, 금융 +0.03% vs 소재 -1.5%, 재량소비재 -0.9%
· 변동성지수(VIX), 전일 대비 -4.11% 하락한 24.06 기록

▪ 미국국채: 2yr 3.792%(+2.0bp), 10yr 4.249%(-1.6bp)

· 미 국채금리, BOE, ECB 통화정책회의가 매파적으로 해석되며 단기물 위주로 상승. 다만, 장기물 금리는 유가 하락 영향에 하락하며 커브 플랫
· Germany 10yr 2.96%(+1.9bp), Italy 10yr 3.78%(+1.3bp)

▪ FX: JPY 157.73(-1.3%), EUR 1.159(+1.2%), Dollar 99.20(-0.9%)

· 달러 인덱스, BOE, ECB 통화정책회의에서 금리인상 가능성을 시사하는 발언에 유럽 주요국 금리 상승, 유로화 강세 보인 영향으로 하락

▪ Commodity: WTI $96.14(-0.2%), Brent $107.56(+0.2%)

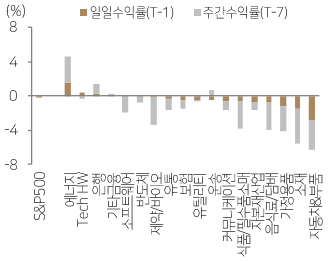
· WTI, 트럼프 발언 소화하며 소폭 하락. 트럼프 대통령, 이스라엘이 추가로 이란의 에너지 생산시설을 공격하지 않을 것이며 작전이 "꽤 빨리(pretty soon)" 끝날 것이라고 언급

[주요 경제지표 발표]

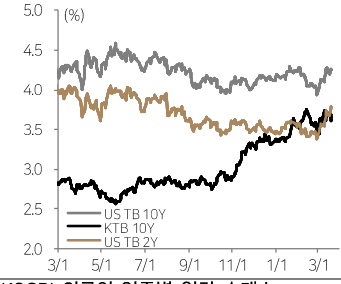
· 미국 신규 실업수당 청구건수 205k(예상 215k 직전 213k)
· 미국 1월 신규주택매매 587k(예상 722k 직전 712k)

[금일 주요 스케줄]

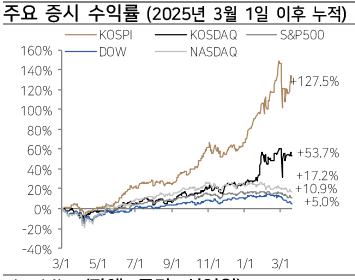
S&P500 업종별 수익률 추이



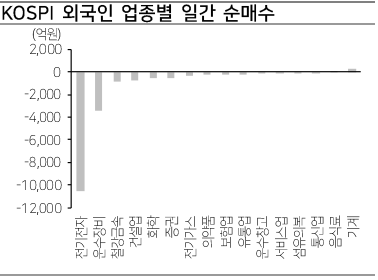
국채 수익률 추이



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*	112,281	-2,498	-13,304	13,007	28,754	60,419	24,452
미수금*	1,006	-18	-172	6	66	98	46
신용잔고*	33,014	166	1,702	1,961	5,720	14,970	6,003
MMF*	248,880	1,480	10,323	14,180	25,562	32,417	55,440
채권형*	215,989	310	-119	-377	-1,127	27,621	2,248
주식형_(국내)*	202,513	-30	295	296	-927	-2,406	-919
주식형_(해외)*	118,843	-21	17	-520	-998	-1,265	-1,121
외국인		-1,884	-5,871	-28,812	-32,174	-35,153	-36,289
개인		2,412	3,361	20,369	13,269	-3,376	19,924
기관		-665	2,304	6,955	13,235	28,231	10,712
투신		23	284	-1,065	-2,102	-4,622	-1,798
연기금		-65	148	-1,065	-3,130	-2,542	-2,919
금융투자		-665	1,732	10,437	22,634	51,098	19,440
보험		3	-62	-944	-3,002	-6,979	-2,745
프로그램 차익		-80	463	182	389	65,151	-427
프로그램 비차익		-1,979	-5,415	-18,584	-21,246	-39,490	-23,478

*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	5,763.22	(2.7)	3.2	4.7	44.1	124.2	36.8
KOSDAQ	1,143.48	(1.8)	(0.4)	3.4	24.8	57.5	23.6
DOW	46,021.43	(0.4)	(1.4)	(6.8)	(4.4)	9.7	(4.2)
S&P500	6,606.49	(0.3)	(1.0)	(3.7)	(3.3)	16.7	(3.5)
NASDAQ	22,090.69	(0.3)	(1.0)	(2.6)	(5.2)	24.9	(5.0)
영국_FTSE100	10,063.50	(2.3)	(2.3)	(5.3)	2.0	18.0	1.3
독일_DAX	22,839.56	(2.8)	(3.2)	(8.8)	(5.6)	(0.1)	(6.7)
프랑스_CAC40	7,807.87	(2.0)	(2.2)	(7.0)	(3.9)	(2.8)	(4.2)
일본_NIKKEI225	53,372.53	(3.4)	(2.0)	(6.6)	7.8	45.1	6.0
대만_TWSE	33,689.68	(1.9)	0.3	4.0	20.2	50.0	16.3
홍콩_HS	25,500.58	(2.0)	(0.8)	(4.5)	0.1	8.7	(0.5)
중국_Shanghai	4,006.55	(1.4)	(3.0)	(3.0)	3.6	18.8	1.0
인도_SENSEX30	74,207.24	(3.3)	(2.4)	(11.4)	(13.3)	0.1	(12.9)
베트남_VN	1,699.13	(0.9)	(0.6)	(6.3)	1.2	27.2	(4.8)
브라질_BOVESPA	180,270.63	0.4	0.6	(4.4)	14.6	36.0	11.9
KOSPI Sector Index	**Index**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
에너지	6,406.73	(0.6)	(1.0)	3.8	28.2	82.0	34.5
화학	4,803.90	(2.6)	(0.5)	(6.5)	(1.9)	29.6	7.4
철강	2,418.32	(3.1)	(1.9)	(9.0)	7.2	6.8	11.4
건설,건축관련	2,452.25	(0.0)	11.1	20.1	56.1	111.2	61.3
기계	12,407.18	(0.2)	6.0	7.8	31.9	205.7	38.4
조선	9,878.50	(2.9)	(2.5)	2.1	7.4	85.7	13.3
운송	1,921.46	(1.2)	0.0	(5.1)	8.5	16.6	9.0
자동차	16,802.93	(3.5)	0.3	(0.5)	42.0	96.3	41.7
화장품,의류,완구	5,530.74	(1.2)	3.0	(3.9)	7.8	36.5	12.8
호텔,레저서비스	2,204.74	(0.2)	3.4	(11.1)	(4.5)	28.1	(4.6)
소매(유통)	2,352.46	(1.5)	0.4	(12.1)	10.4	35.1	16.7
필수소비재	7,022.56	(1.3)	0.0	(9.2)	2.2	24.5	3.1
건강관리	10,528.35	(2.7)	(2.5)	(11.8)	(4.1)	19.3	(0.5)
은행	3,243.88	0.3	1.9	(10.8)	22.3	89.5	21.2
증권	3,530.38	(3.8)	(2.1)	4.1	59.8	144.4	57.3
보험	12,766.57	(2.7)	(0.6)	(1.8)	26.4	3.1	22.9
소프트웨어	6,793.24	(2.5)	(0.3)	(10.5)	(4.7)	9.7	(5.2)
IT하드웨어	2,065.67	3.2	15.1	31.2	45.1	163.7	50.8
반도체	33,856.34	(3.9)	5.7	13.1	88.2	417.4	62.9
IT가전	2,342.98	(2.0)	(0.3)	(2.0)	10.7	46.1	26.5
디스플레이	705.62	(3.2)	(2.6)	(2.7)	(4.2)	19.9	0.1
통신서비스	456.55	(2.2)	0.5	(4.5)	23.4	34.5	24.3
유틸리티	1,508.56	(2.3)	2.1	(12.8)	4.5	89.3	11.1
S&P500 Sector Index	**Index**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
반도체	8,475.42	(0.1)	(0.7)	(4.0)	3.2	64.2	1.2
Tech H/W	5,063.79	0.3	(0.4)	(2.5)	(2.4)	28.1	(1.6)
소프트웨어	4,300.64	(0.1)	(1.8)	0.3	(20.7)	(4.8)	(19.7)
은행	546.89	0.3	1.2	(9.4)	(10.6)	18.1	(11.0)
보험	756.93	(0.4)	(1.1)	(3.8)	(7.1)	(12.6)	(7.3)
기타금융	1,334.74	0.0	0.1	(5.2)	(11.7)	(6.0)	(11.8)
자동차&부품	205.36	(2.9)	(3.4)	(8.1)	(20.1)	56.8	(14.9)
유통	4,934.04	(0.4)	(1.2)	(2.3)	(7.0)	5.6	(7.7)
식품/필수품소매	1,117.89	(0.7)	(3.2)	(2.9)	8.8	24.0	10.1
음식료/담배	870.25	(0.8)	(3.1)	(7.3)	4.0	2.5	4.5
가정용품	758.43	(1.3)	(2.9)	(9.4)	0.9	(13.9)	1.3
자본재산업	1,678.06	(0.8)	(0.9)	(7.5)	8.8	35.1	9.0
소재	598.77	(1.5)	(4.1)	(10.0)	4.8	10.2	4.2
에너지	905.79	1.5	3.2	7.3	34.8	28.1	31.8
운송	1,087.88	(0.5)	0.6	(7.8)	(0.9)	11.6	0.1
제약/바이오	1,512.81	(0.2)	(3.2)	(6.9)	(2.5)	9.6	(3.1)
커뮤니케이션	438.58	(0.6)	(1.0)	(0.3)	(1.8)	34.4	(3.1)
유틸리티	469.87	(0.5)	(0.0)	0.6	9.3	17.4	8.3
Commodity	**Inx/Price**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
Reuters CRB	364.20	(0.1)	(0.2)	17.8	23.4	18.5	21.9
BDI	2,057.00	(0.3)	6.8	(0.3)	(6.7)	25.7	9.6
WTI (Cushing, $/Barrel)	96.14	(0.2)	0.4	44.7	69.7	40.8	67.4
Brent(Sullom Voe, $/Barrel)	107.56	0.2	7.1	50.1	72.4	43.9	76.8
Dubai (Fateh, $/Barrel)	103.15	3.0	11.3	47.2	66.6	40.5	68.9
탄소배출권(€/MT)	62.37	(3.4)	(7.5)	(11.0)	(28.2)	(7.5)	(27.2)
금($/oz.)	4,605.70	(5.9)	(10.1)	(7.4)	5.6	51.3	6.1
은($/oz.)	70.90	(8.2)	(16.3)	(8.7)	6.1	109.9	0.4
구리($/ton)	12,288.28	(2.9)	(5.0)	(4.1)	3.4	25.2	(1.3)
알루미늄($/ton)	3,432.38	0.8	(1.5)	12.3	18.2	30.2	15.6
천연가스($/MMBtu)	3.17	3.3	(2.1)	5.7	(20.5)	(20.4)	(14.1)
FX Market	**Price**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
원/달러	1,494.2	(0.5)	0.4	3.0	3.5	2.2	3.4
원/100엔	946.7	0.5	1.3	1.2	2.0	(4.7)	2.7
달러 인덱스	99.20	(0.9)	(0.5)	1.3	1.3	(4.9)	0.9
달러/유로	1.1589	1.2	0.7	(1.6)	(1.7)	4.9	(1.3)
엔/달러	157.73	(1.3)	(1.0)	1.8	1.2	8.0	0.6
위안/달러	6.89	0.0	0.1	(0.3)	(2.2)	(4.9)	(2.1)
Bond & Credit (증감)	**Price**	**1D(bp)**	**1W(bp)**	**1M(bp)**	**3M(bp)**	**1Y(bp)**	**YTD(bp)**
국고채_3년 (%)	3.330	6.5	6.5	19.0	33.5	78.0	37.8
국고채_10년 (%)	3.685	7.5	3.8	12.0	36.3	92.8	30.0
미국채_2y (%)	3.792	2.0	5.2	33.5	29.1	(6.6)	31.9
미국채_10y (%)	4.249	(1.6)	(1.2)	18.2	11.6	11.9	8.2
미국 기대인플레이션_10y(%)	2.392	(2.9)	(0.2)	9.6	15.5	5.5	14.6
독일국채_10y (%)	2.957	1.9	0.2	21.5	9.6	22.1	10.3
북미 투자등급채(bp)	127.601	(2.0)	(3.2)	15.9	15.8	1.5	20.0
북미 투기등급채(bp)	369.856	1.2	7.7	28.0	27.6	10.5	33.8
Crypto Currency	**Price**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
Bitcoin($)	70,458.07	(0.0)	(1.8)	5.6	(24.2)	(40.9)	(19.6)

*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

삼성전자, 올해 AI 반도체 주도권 확보에 110조원 투자…역대 최대 https://buly.kr/Eduwl6a

2026년 기업가치 제고계획…작년보다 투자 규모 21.7% 증가 "HBM서 확고한 위상 확보…로봇·전장 등 분야 M&A도 추진"

SK하이닉스, 7세대 HBM 두뇌에 TSMC 3나노 검토… "성능까지 잡는다" https://buly.kr/Eduwl6v

SK하이닉스, 차세대 HBM 성능 제고 총력전. HBM4E 로직 다이에 TSMC 3나노 주력으로

산업재

조선/기계/방산

지상군 준비하나…美, 이란 전쟁에 수천명 추가파병 검토 https://buly.kr/4bjkciB

이란 전쟁이 3주째에 접어든 가운데 도널드 트럼프 미국 행정부가 중동 지역에 수천명 규모의 병력을 추가 파병하는 방안을 검토 중

건설/부동산

다주택자 급매에 토허 신청 급증…3월 벌써 5000건 넘어 https://buly.kr/uVqFRP

서울의 토지거래허가 신청 건수는 이달 19일까지 누적 신청건수는 5027건으로 이미 지난 달 신청건수(4521건) 상회

철강

미 철강 관세 50% 인상 시 한국 후생 0.14%↓…"면제 확보 최우선" https://buly.kr/1RG6y2c

미국이 철강 관세를 50%로 부과할 경우 한국의 후생은 0.140% 감소. 이는 2025년 실질 국내총생산(GDP) 기준 약 3조2000억원 규모 손실에 해당

소비재

자동차/모빌리티

박민우 현대차 사장 "AVP본부 내 회귀 테스트 조직 구성" https://buly.kr/1w3F9p

현대자동차그룹이 자율주행과 소프트웨어 중심 자동차(SDV) 전환을 가속화하기 위해 조직 재편

제네시스, '2027 GV60'·'2027 GV70 전동화 모델' 판매 개시 https://buly.kr/GE9lUEF

제네시스의 전용 전기차 모델인 2027 GV60은 판매 가격을 유지하면서 고객 편의성과 안전성을 높인 게 특징

화장품

美 진출하는 올리브영 "K뷰티 DNA 전수" 현지 관리자 교육 https://buly.kr/AarWCj7

미국 오프라인 매장 개점을 두 달여 앞둔 CJ올리브영이 현지 관리자 한국으로 불러 교육

의료기기

KIMES 2026' 대장정 개막…코엑스 전관 채운 인파 https://buly.kr/613ohWG

제41회 국제의료기기·병원설비전시회 '키메스 2026(KIMES 2026)' 개막

제약/바이오

에이비엘, 곧 임상 '이중항체 ADC' 2종 "전략 공개 시작" https://buly.kr/2ffQ4Et

에이비엘바이오는 이중항체 ADC 약물 2건의 미국 임상 시작을 앞두고 AACR에서 비임상 데이터를 4월 20일 포스터를 통해 발표할 예정

로슈, 엔비디아 기술적용 '신약개발 AI공장' 출범 https://buly.kr/7FT7ZPo

로슈가 엔비디아의 슈퍼컴퓨터를 적용한 신약개발 AI공장을 출범, 23년 첫 파트너십을 체결해 협력해왔으며 이번 공장을 통해 약물/진단솔루션의 개발 가속화 전

음식료

제과·아이스크림도 가격인하…롯데·빙그레·오리온·삼립 동참 https://buly.kr/7bldX6D

정부의 물가안정 기조 영향이 식품업계 전반으로 확산, 롯데웰푸드와 빙그레, 삼립 등 제과, 빙과, 양산빵 업체들도 일부 제품 가격 인하에 나섬

서비스

인터넷/게임/레저

네이버 '클로바 케어콜' 사회적 가치 340억 창출 https://buly.kr/AF20F6N

네이버클라우드의 AI 안부 전화 서비스 '클로바 케어콜'이 수백억 원 규모의 사회적 가치를 창출

'다크앤다커' 아이언메이스, 디렉터 체계 개편…신작 개발 착수 https://buly.kr/GP4WZew

'다크 앤 다커' 개발사 아이언메이스가 게임 개발·운영을 총괄하는 디렉터 체계를 개편하고 신작 개발에 착

운송

정부-항공사 CEO "항공사고 위험요인 커졌다…철저한 대비" https://buly.kr/BlWY88U

정부가 중동 정세 불안과 하계 운항 증가를 앞두고 항공사 최고경영자(CEO)들과 함께 항공안전 점검

금융

올 1월 말 국내은행 연체율 0.56%… 전월 대비 0.06%p 상승 https://buly.kr/90chMvl

1월 말 기준 국내은행의 원화대출 연체율(1개월 이상 원리금 연체 기준)이 0.56%로 집계.전월 말(0.50%) 대비 0.06%p 상승

금감원 "가상자산 거래소, 은행 수준으로 감독해야" https://buly.kr/ET0BmEr

금감원, 가상자산 2단계법을 통해 가상자산거래소에 대해 은행법 수준의 검사·제재권을 달라고 요구

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.