DAOL Daily Morning Brief

DAOL 다올투자증권

22 Apr. 2026

김지현 시황 | jeehyun12@daolfn.com

해외시장 요약

▶ 미국증시: Dow (-0.59%), S&P500 (-0.63%), Nasdaq (-0.59%)
- 미국증시, 휴전 만료일임에도 미국·이란 양국 협상단의 출발 지연 소식 전해지며 경계심리 유입, 변동성 확대 및 위험 회피 심리 부각되며 하락 마감
- 장 마감 이후 트럼프 대통령은 이란 측에서 통일된 제안을 제시할 때까지 공격을 유보해달라는 파키스탄의 요청에 따라 휴전을 연장하겠다고 밝힘
- 케빈 워시 연준 의장 후보, 1) 대통령의 금리 인하 요구를 따르지 않겠다고 밝히며 연준 독립성을 강조, 2) 현재 인플레이션이 코로나 시기 대비 덜 가파르다고 평가하는 동시에 새로운 물가 프레임워크 필요성을 제기, 3) FOMC 회의 횟수 축소 가능성을 언급하고, 포워드 가이던스에 대해서는 부정적인 입장을 밝힘
- 엔비디아, 구글의 TPU 확대와 아마존의 앤트로픽과 10년 파트너십으로 추론형 칩 경쟁 심화 우려가 부각되며 -1.1% 하락
- 일라이릴리, CMS의 메디케어 GLP-1 비만치료제 프로그램에 대해 보험사들이 비용 부담으로 소극적 입장을 보이자 기대가 약화되며 -1.8% 하락
- S&P500, 에너지 +1.3% vs 부동산 -1.9%, 유틸리티 -1.8%, 산업 -1.4%

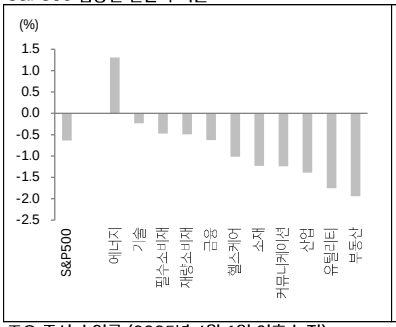
▶ 미국국채: 2yr 3.779%(+5.9bp), 10yr 4.292%(+4.1bp)
- 미 국채금리, 3월 소매판매 MoM 1.7%(예상 1.4% 직전 0.6%)로 양호하게 발표된 가운데 국제유가 상승에 연동되며 상승

▶ FX: JPY 159.37(+0.35%), EUR 1.174(-0.37%), Dollar 98.39(+0.30%)
- 달러 인덱스, 견조한 소비 지표·케빈 워시 후보자의 다소 매파적인 발언 맞물리며 소폭 강세

▶ Commodity: WTI $92.13(+2.81%), Brent $99.15(+3.84%)
- WTI, 휴전 시한을 하루 앞두고 미·이란 협상 불확실성을 반영하며 상승 압력

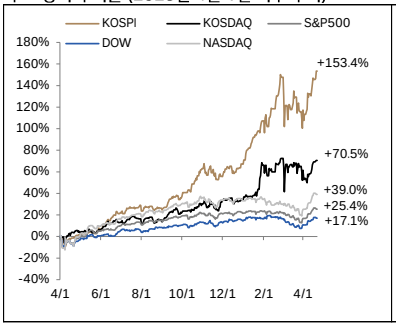
발표일자	주요 지표	단위	예상치	실제치	이전치
4월 21일	한국 4월 수출/입 20일간	%yoy		49.4/17.7	50.4/19.7
	미국 3월 소매판매	%mom	1.4	1.7	0.6
	미국 3월 미결주택매매	%mom	0.5	1.5	1.8
4월 22일	한국 3월 생산자물가지수	%yoy			2.5

S&P500 업종별 일간 수익률

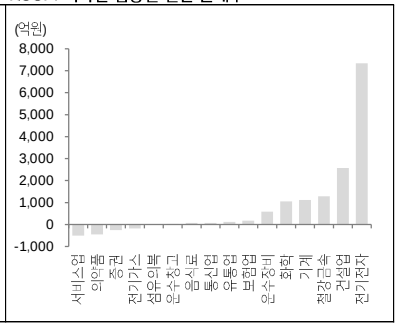


국채 수익률 추이

주요 증시 수익률 (2025년 4월 1일 이후 누적)



KOSPI 외국인 업종별 일간 순매수



Liquidity (잔액, 증감, 십억원)

구분	잔액	1D	1W	1M	3M	1Y	YTD
고객예탁금*	121,817	1,232	5,710	1,120	29,214	65,908	33,988
미수금*	1,021	-20	-1,086	39	3	107	61
신용잔고*	34,259	231	1,042	1,004	5,514	17,298	6,973
MMF*	258,843	-1,376	9,946	12,648	33,572	39,191	65,403
채권형*	214,478	-45	731	-1,670	-4,052	23,472	737
주식형(국내)*	182,173	1,406	8,187	13,149	62,140	118,974	73,765
주식형(해외)*	117,997	1,205	5,549	10,825	14,069	55,256	18,644
외국인		1,152	-125	-10,354	-53,097	-43,553	-51,587
개인		-1,920	-3,535	-9,559	23,865	-8,992	19,602
기관		918	2,477	12,479	17,317	33,784	18,348
투신		-17	-443	101	-1,479	-4,812	-2,077
연기금		62	-147	-1,141	-3,565	-5,295	-4,161
금융투자		975	3,995	16,626	29,623	62,331	33,498
보험		-106	-419	-478	-3,797	-8,689	-4,640
프로그램 차익		-22	220	2,785	1,828	6,050	1,686
프로그램 비차익		940	-673	-7,959	-38,672	-43,099	-36,198

*는 D-2 거래일 기준, 펀드는 설정액 및 ETF 제외 기준, 매매추이는 KOSPI 기준

	Index	1D(%)	1W(%)	1M(%)	3M(%)	1Y(%)	YTD(%)
KOSPI	6,388.47	2.7	7.0	18.2	32.0	173.7	51.6
KOSDAQ	1,179.03	0.4	5.1	7.5	23.5	79.1	27.4
DOW	49,149.38	(0.6)	1.3	7.8	1.4	25.6	2.3
S&P500	7,064.01	(0.6)	1.4	8.6	3.9	33.7	3.2
NASDAQ	24,259.96	(0.6)	2.6	12.1	5.7	49.0	4.4
유로 STOXX 50	5,930.25	(0.9)	(0.9)	5.6	0.6	15.1	2.3
영국_FTSE100	10,498.09	(1.0)	(1.0)	4.3	3.7	26.0	5.7
일본_NIKKEI225	59,349.17	0.9	2.5	15.2	10.8	87.1	17.9
대만_TWSE	37,605.11	1.7	3.6	11.6	23.9	103.7	29.8
홍콩_HS	26,487.48	0.5	2.4	1.8	(1.9)	30.7	3.3
중국_Shanghai	4,085.08	0.1	1.5	3.2	(1.3)	31.9	2.9
인도_SENSEX30	79,273.33	1.0	3.2	4.2	(4.9)	5.5	(7.0)
브라질_BOVESPA	196,132.06	0.2	(0.9)	8.8	19.0		21.7
KOSPI Sector	**Index**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
에너지	6,940.28	2.1	4.1	11.5	34.3	134.2	45.7
화학	5,898.84	4.9	14.2	27.9	30.0	92.7	31.8
비철,목재 등	8,671.18	0.2	0.8	13.4	5.1	107.6	22.6
철강	2,941.21	6.8	12.9	26.1	26.4	64.9	35.5
건설,건축관련	3,140.01	4.6	5.3	27.1	81.0	183.0	106.5
기계	13,853.51	1.5	7.7	17.3	28.8	303.8	54.6
조선	10,341.97	5.1	9.8	15.1	(0.3)	119.2	18.6
상사,자본재	5,448.54	0.3	1.9	17.9	25.7	200.9	56.9
운송	1,942.34	1.6	3.5	5.8	1.0	38.3	10.2
자동차	17,160.80	3.4	9.1	8.9	15.6	123.0	44.8
화장품,의류,완구	6,011.33	(0.4)	3.6	12.5	22.4	61.7	22.6
호텔,레저서비스	2,072.13	(0.2)	1.7	(2.4)	(5.0)	25.3	(10.3)
미디어,교육	638.84	(1.6)	1.6	(9.6)	(19.5)	8.9	(19.0)
소매(유통)	2,630.69	0.7	7.8	14.7	21.8	58.1	30.5
필수소비재	7,719.42	0.1	3.2	11.2	14.3	37.1	13.3
건강관리	10,556.52	(1.4)	2.5	5.6	(7.7)	32.8	(0.2)
은행	3,375.17	(0.2)	1.9	10.8	24.0	111.2	26.1
증권	3,736.59	0.6	(1.7)	12.3	51.1	181.6	66.4
보험	13,022.68	(0.2)	0.4	7.1	25.0	106.2	25.4
소프트웨어	6,900.90	0.0	6.0	6.6	(6.0)	24.7	(3.7)
IT하드웨어	2,948.89	9.0	23.3	54.6	97.7	362.9	115.2
반도체	38,421.50	3.2	8.0	22.5	52.7	394.4	84.9
IT가전	3,254.37	12.5	22.9	46.5	63.8	138.8	75.7
디스플레이	869.84	1.8	13.1	28.7	16.0	79.3	23.4
통신서비스	534.75	2.0	1.7	21.8	41.9	60.0	45.6
유틸리티	1,470.11	0.0	3.5	1.4	(5.9)	94.5	8.3
S&P500 Sector	**Index**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
기술	5,941.07	(0.2)	4.3	14.2	8.3	57.9	4.5
헬스케어	1,700.53	(1.0)	(2.0)	0.7	(6.1)	7.7	(5.8)
금융	869.80	(0.6)	1.0	7.0	(1.6)	12.1	(4.6)
재량소비재	1,938.64	(0.5)	1.9	12.4	0.9	31.8	0.5
커뮤니케이션	467.09	(1.2)	(0.5)	8.1	5.0	54.9	3.2
산업	1,451.00	(1.4)	(1.2)	6.3	4.8	36.8	10.5
필수소비재	923.83	(0.5)	0.5	1.6	0.9	2.3	6.8
에너지	855.83	1.3	(0.2)	(5.5)	16.8	36.8	24.5
유틸리티	456.63	(1.8)	(3.3)	1.4	4.6	15.5	5.3
부동산	278.27	(1.9)	0.7	8.2	6.5	9.7	9.1
소재	650.40	(1.2)	(1.0)	10.3	6.4	27.2	13.2
Commodity	**Inx/Price**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
Reuters CRB	371.79	0.7	0.1	1.3	21.4	25.4	24.4
BDI	2,633	2.6	17.0	27.6	59.6	105.4	40.3
WTI($/Barrel)	92.13	2.8	0.9	(6.3)	52.7	42.4	60.4
Brent($/Barrel)	99.15	3.8	4.6	(11.6)	52.7	45.9	62.9
Dubai($/Barrel)	86.98	2.0	(4.9)	(10.9)	34.6	29.6	42.4
금($/oz.)	4,698.40	(2.3)	(2.6)	2.7	(1.4)	42.0	8.2
은($/oz.)	76.49	(4.4)	(3.8)	10.3	(19.2)	135.6	8.3
구리($/ton)	13,199.54	(0.6)	1.6	7.4	1.3	44.1	6.0
알루미늄($/ton)	3,590.76	0.0	(2.6)	4.6	13.1	54.1	21.0
천연가스($/MMBtu)	2.70	0.3	3.8	(12.9)	(31.0)	(16.9)	(26.8)
FX	**Price**	**1D(%)**	**1W(%)**	**1M(%)**	**3M(%)**	**1Y(%)**	**YTD(%)**
달러 인덱스	98.39	0.3	0.3	(0.6)	0.0	(1.1)	0.1
원/달러	1,481.69	0.7	0.6	(0.4)	1.1	3.2	2.6
원/100엔	929.97	0.3	0.3	(1.0)	0.5	(3.7)	0.9
위안/달러	6.823	0.1	0.1	(1.2)	(2.2)	(6.8)	(3.1)
달러/유로	1.1744	(0.4)	(0.4)	1.1	(0.1)	3.7	(0.0)
엔/달러	159.37	0.4	0.4	0.6	0.6	11.4	1.7
Bitcoin($)	75,536.18	(0.2)	(2.4)	10.8	13.9	(38.6)	(13.8)
Bond & Credit	**Price**	**1D(bp)**	**1W(bp)**	**1M(bp)**	**3M(bp)**	**1Y(bp)**	**YTD(bp)**
국고채_3년(%)	3.335	(1.2)	(0.2)	(29.5)	25.4	90.5	38.4
국고채_10년(%)	3.656	(2.9)	0.4	(22.9)	15.6	93.1	27.1
미국채_2y(%)	3.779	5.9	3.4	(7.3)	17.3	8.0	30.6
미국채_10y(%)	4.292	4.1	4.4	(5.0)	4.7	7.4	12.5
독일 국채_10y(%)	3.002	2.3	(2.0)	(3.9)	12.1	50.6	14.8
북미 투자등급채(bp)	116.4	0.2	(0.5)	(13.3)	10.2	(40.3)	8.8
북미 투기등급채(bp)	329.6	(0.9)	(3.9)	(44.0)	9.7	(120.1)	(6.4)

*데이터 일자는 D-1 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	中 D램 업체, HBM3 개발 난항…韓 추격 아직 '시기 상조' 상반기 양산 목표 지연된 듯…양산용 소재·부품 발주 아직 없어	https://buly.kr/ET0NW7f
	디노티시아, 시리즈A 900억원 유치...국내 AI 칩 최고 투자액 경신 파네시아·리벨리온 유치 금액 넘어서…'AI 스토리지' 기술력 입증	https://buly.kr/GvozFX7

산업재

조선/기계/방산	풍산, K방산 프리미엄으로 1200억 조달 추진 풍산은 당초 1000억원 규모 회사채 수요예측을 진행, 200억원을 증액한 1200억원 규모로 오는 24일 회사채를 발행	https://buly.kr/FAfPUmi
건설/부동산	원전수출 창구 한전으로 단일화…'공동 주계약'으로 갈등 차단 원전 수출 장구 한전으로 당일화. 실제 계약 체결 시에는 한전과 한수원을 공동 주계약자로 명시	https://buly.kr/YgWFh9
철강	K철강, 1분기 실적 반등…"2분기부터 이익 규모 더 늘어난다" 올해 1분기 흑자 전환과 이익 증가를 발판으로 가격 정상화와 해외 제철소 투자 효과가 본격화하면, 수익 구조 개선이 현실화될 것	https://buly.kr/A47R39C

소비재

자동차/모빌리티	무뇨스 현대차 사장 "관세 부담, 美생산 확대·가격 조정으로 수익성 ↑" 현대자동차가 미국의 관세 부담에 대응해 현지 생산을 늘리고 가격을 조정하는 방식으로 수익성 강화	https://buly.kr/3CPsk5f
	현대차 '인도 맞춤형 3륜 전기차 개발' 8년전 약속 지킨다 현대자동차가 인도 현지 업체와 공동으로 인도 시장에 최적화한 3륜 전기차를 개발	https://buly.kr/9tCg164
화장품	물에 스르르 풀리는 토너패드…코스맥스 클린뷰티 시장 공략 코스맥스가 단섬유 형태의 고강도 식물성 소재 '비오셀 라이오셀' 섬유를 적용한 물에 잘 녹는 토너 패드 '플러시-잇 멜팅 패드'를 선보이며 클린뷰티 시장 적극 공략	https://buly.kr/31V7lRp
의료기기	휴온스메디텍, 미용의료 전문가에 주력 의료기기 우수성 알렸다 휴온스메디텍이 미용의료 전문가를 대상으로 '더마샤인 듀오 RF'와 '린커브 프로'를 활용한 강연 및 시연 성료	https://buly.kr/DEb4eok
제약/바이오	릴리 체내 CAR-T 세포치료제 개발사 인수 일라이 릴리가 In vivo CAR-T 세포치료제를 개발하는 켈로니아 쎄러퓨틱스를 선급금 32.6억달러, 추가 마일스톤 37.5억달러로 인수하기로 합의	https://buly.kr/4FuQcjM
	부광약품, 새 '캐시카우' 된 CNS 사업…매출 전년比 36% 증가 부광약품은 1분기 연결 기준 잠정 영업이익이 11억원(YoY-62.6%)으로 감소했으나, CNS 부문 매출 호조(YoY+36%)가 일부 보완, CP-012 임상 2상 진입 예정	https://buly.kr/FWUvOzM
음식료	불붙은 불닭' 삼양식품, 3월 수출 1억달러 돌파 … 식품업계 최초 3월 밀양지역 라면 수출은 5,150.6만달러, 원주 3,969.8만달러, 익산 1,176.6만달러로 집계되며 총 1억 297만달러(YoY+42%)로 성장	https://buly.kr/1n5otRD

서비스

인터넷/게임/레저	네이버, 풍력발전소 지분 인수···재생에너지 확보 네이버가 GS풍력발전과 재생에너지 직접 전력거래(PPA) 계약을 체결하고, 건설 중인 발전소 지분 30% 인수하며 데이터센터에 쓸 재생에너지 확보	https://buly.kr/8pi88T2
	네이버-크래프톤-미래에셋, 인도에서 1조원 펀드 가동 네이버, 크래프톤, 미래에셋이 인도 시장에서 '유니콘 그로스 펀드(UGF)' 조성 기념 간담회를 열고 투자 방향 공개	https://buly.kr/HSZGCXm
운송	항공유 최고 구간 진입…유류할증료 올려도 버티기 한계 국제선 유류할증료 산정 기준이 되는 항공유 가격이 지난 2016년 현행 체계 도입 이후 처음으로 최고 단계인 33단계에 진입	https://buly.kr/7x8LE8e
금융	더 좁아지는 주담대 문…'막판 수요' 몰린다 16일 기준 5대 은행 주담대 잔액은 610조8792억원으로 지난달 말 대비 5453억원 증가하며 잔액 기준으로 올해 최고치 기록	https://buly.kr/15QnCAr
	은행 · 카드사까지 '입구컷'... 대출 문턱 더 높아진다 금융기관 대출행태서베이에 따르면 국내 은행의 2분기 대출태도지수가 전분기 -1에서 -4로 하락하며 강화 기조가 이어질 것으로 풀이	https://buly.kr/BIWk5Wf

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.