



DAOL Daily Morning Brief

DAOL 다음투자증권

21 May. 2026

김지현 시황 | jeehyun12@daolfn.com

해외시장 요약

- ▶ 미국증시: Dow (+1.31%), S&P500 (+1.08%), Nasdaq (+1.54%)
 - 미국증시, 미국-이란 협상이 최종 단계에 있다는 트럼프 대통령의 발언에 매수세 유입, 국제유가와 국제 금리가 하락하자 인플레이션 우려 완화되며 3대 지수 상승 마감
 - 트럼프 대통령, 협상이 경제선 바로 위에 있으며 이란의 답변을 며칠 더 기다릴 것이라고 밝힘. 이란이 합의에 동의하지 않을 경우 추가 공격이 있을 수 있다며 공격 가능성도 함께 열어둠
 - 4월 FOMC 의사록에 따르면 "과반수"의 참가자가 인플레이션이 지속해서 2%를 상회할 시 정책 긴축 가능성을 시사했으며, "많은" 참가자가 완화 편향(easing bias) 문구 제거를 선호함
 - 인텔 AI 가속기를 설계하는 스타트업 텐스토렌트를 인수하기 위한 협상 진행 소식에 +7.4% 상승
 - 마이크로, JP모건 컴퍼런스에서 AI 추론 확대에 따른 HBM·SSD 수요 증가와 장기 공급 부족 가능성이 강조되자 +4.8% 상승
 - 테슬라, 리투아니아 FSD 확대와 중국 내 FSD 개발 가속화 소식에 +3.3% 상승
 - S&P500, 재량소비재 +2.5%, 기술 +1.9% vs 에너지 -2.6%, 필수소비재 -1.0%

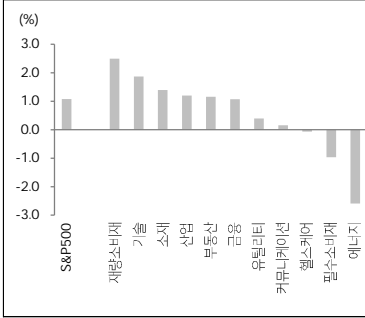
- ▶ 미국국채: 2yr 4.055%(-6.3bp), 10yr 4.586%(-8.1bp)
- 미국채금리, 국제유가 큰 폭으로 하락한 가운데 글로벌 국제 매도세 진정되며 하락

- ▶ FX: JPY 158.92(-0.09%), EUR 1.162(+0.16%), Dollar 99.13(-0.20%)
- 달러 인덱스, 종전 협상 기대감 형성 및 국제유가 하락에 연동되며 약세

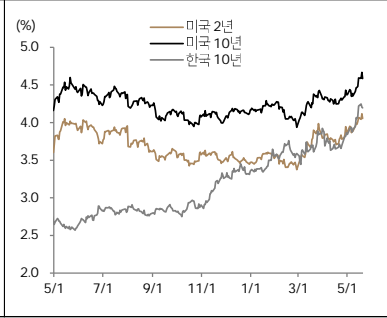
- ▶ Commodity: WTI \$98.26(-8.82%), Brent \$105.28(-5.39%)
- WTI, 트럼프 대통령이 이란과의 협상에 대해 '최종 단계'라고 전하자 종전 기대감 재부상하며 하락. 미 언론은 중재국이 양국이 서명할 의향서를 준비 중이라고 보도

발표일자	주요 지표	단위	예상치	실제치	이전치
5월 20일					
5월 21일	한국 4월 생산자물가지수 한국 5월 수출입 20일간 미국 4월 주택착공건수	%yoy %yoy 천건	- - 1,410		4.1 49.4/17.7 1,502

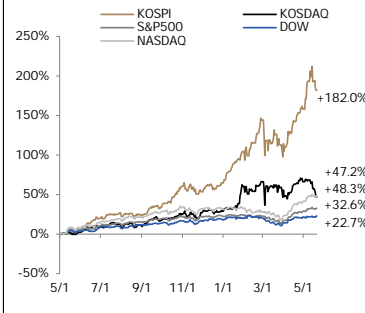
S&P500 업종별 일간 수익률



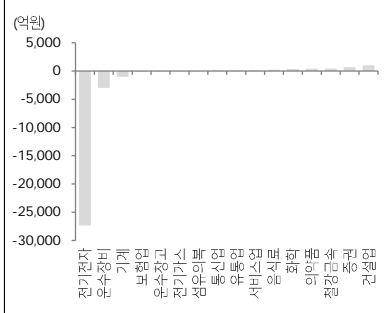
국채 수익률 추이



주요 증시 수익률 (2025년 5월 1일 이후 누적)



KOSPI 외국인 업종별 일간 순매수



Liquidity (잔액, 증감, 심의원)

구분	잔액	1D	1W	1M	3M	1Y	YTD
고객예탁금*	126,960	-6,025	-10,458	7,886	28,797	70,524	39,131
미수금*	1,924	464	-1,279	926	891	1,029	964
신용잔고*	35,856	-541	-412	1,984	4,538	18,341	8,570
MMF*	262,014	1,545	7,773	3,145	34,078	37,810	68,574
채권형*	216,452	-644	665	2,011	-547	18,727	2,711
주식형(국내)*	207,114	-4,872	-6,560	24,919	60,251	139,445	98,706
주식형(해외)*	131,925	-169	754	16,475	24,496	64,229	32,572
외국인	-2,950	-20,178	-41,578	-87,529	-83,257	-94,079	
개인	1,710	18,630	34,504	57,501	27,981	56,342	
기관	1,107	1,113	6,972	20,434	37,558	24,108	
투신	77	-783	-2,272	-3,649	-7,281	-4,289	
연기금	-151	-577	-1,507	-3,827	-8,098	-5,738	
금융투자	977	3,028	14,707	37,891	74,119	46,712	
보험	7	-209	-2,190	-4,931	-10,783	-6,663	
프로그래밍 차익	108	802	876	3,319	7,022	2,679	
프로그래밍 비차익	-1,106	-12,201	-27,302	-59,891	-70,398	-64,246	

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

	Index	1D(%)	1W(%)	1M(%)	3M(%)	1Y(%)	YTD(%)
KOSPI	7,209.0	(0.9)	(8.1)	16.4	30.5	179.5	71.1
KOSDAQ	1,056.1	(2.6)	(10.3)	(9.7)	(6.2)	44.7	14.1
DOW	50,009.4	1.3	0.6	1.7	1.2	16.9	4.0
S&P500	7,433.0	1.1	(0.2)	5.2	8.3	24.6	8.6
NASDAQ	26,270.4	1.5	(0.5)	8.3	15.8	36.7	13.0
유로 STOXX 50	5,976.1	2.1	2.0	0.8	(2.1)	10.8	3.1
영국_FTSE100	10,432.3	1.0	1.0	(1.7)	(1.2)	18.7	5.0
일본_NIKKEI225	59,804.4	(1.2)	(5.5)	2.9	3.8	62.6	18.8
인도_SENSEX30	40,020.8	(0.4)	(3.3)	8.3	25.8	94.8	38.2
홍콩_HS	25,651.1	(0.6)	(2.8)	(2.7)	(5.9)	11.0	0.1
중국_Shanghai	4,162.2	(0.2)	(1.9)	2.6	2.4	25.5	4.9
인도_SENSEX30	75,318.4	0.2	1.0	(4.1)	(10.0)	(7.4)	(11.6)
브라질_BOVESPA	177,355.7	1.8	0.1	(9.4)	(4.9)	27.4	10.1
KOSPI Sector	Index	1D(%)	1W(%)	1M(%)	3M(%)	1Y(%)	YTD(%)
에너지	7,281.2	(1.1)	(6.5)	7.0	18.0	121.8	52.8
화학	5,180.5	(4.6)	(13.1)	(7.3)	0.9	57.2	15.8
비철,목재 등	7,057.3	(4.1)	(11.0)	(18.9)	(20.4)	47.3	(0.2)
철강	2,860.1	(5.5)	(12.8)	4.4	7.6	52.1	31.8
건설,건축관련	2,562.5	(2.8)	(11.5)	(15.8)	25.5	105.7	68.5
기계	14,405.5	(3.3)	(15.4)	6.6	25.2	227.8	60.7
조선	9,789.4	0.0	(11.9)	(1.4)	1.2	57.6	12.3
상사,자본재	5,975.9	(1.3)	(10.1)	11.4	28.0	172.2	72.1
운송	1,799.6	(2.0)	(8.7)	(6.1)	(11.1)	22.7	2.1
자동차	17,980.9	(1.7)	(16.1)	6.7	6.5	120.6	51.7
화장품,의류,완구	5,737.9	(2.6)	(4.4)	(5.2)	(0.3)	32.3	17.0
호텔,레저서비스	1,913.9	(2.5)	(2.4)	(8.8)	(22.9)	5.3	(17.2)
미디어,교육	586.8	(3.9)	(2.0)	(11.2)	(33.2)	(11.6)	(25.6)
소매(유통)	2,873.0	(3.4)	(5.7)	10.0	7.3	60.4	42.5
필수소비재	7,682.0	(1.0)	0.9	(0.5)	(0.7)	23.6	12.8
건강관리	9,109.1	(1.8)	(5.7)	(15.6)	(23.7)	12.5	(13.9)
증권	3,094.6	(0.6)	(2.1)	(8.7)	(14.9)	61.4	15.6
은행	3,354.2	(3.2)	(10.1)	(10.3)	(1.1)	111.3	49.4
보험	14,865.7	(1.7)	4.7	13.5	14.4	112.8	43.1
소프트웨어	6,344.9	(3.0)	(6.1)	(9.0)	(16.4)	9.5	(11.4)
IT하드웨어	3,807.2	4.1	(0.5)	43.5	141.8	447.0	177.9
반도체	50,850.4	0.1	(7.0)	37.8	69.9	522.8	144.7
IT가전	3,138.8	(3.9)	(9.4)	11.4	31.3	121.4	69.4
디스플레이	750.4	(1.3)	(12.0)	(11.8)	3.4	36.5	6.4
통신서비스	497.7	(0.3)	(6.0)	(6.7)	4.1	41.5	35.5
유틸리티	1,210.6	(4.6)	(9.0)	(17.7)	(30.0)	38.2	(10.8)
S&P500 Sector	Index	1D(%)	1W(%)	1M(%)	3M(%)	1Y(%)	YTD(%)
기술	6,662.1	1.9	0.4	12.1	22.2	45.6	17.2
헬스케어	1,713.2	(0.1)	0.3	0.7	(6.4)	9.5	(5.1)
금융	858.0	1.1	1.2	(1.4)	(0.8)	0.1	(5.9)
재량소비재	1,954.2	2.5	(1.2)	0.8	6.2	12.4	1.3
커뮤니케이션	496.6	0.2	(2.4)	6.3	12.9	42.7	9.8
산업	1,443.9	1.2	(1.7)	(0.5)	(3.2)	18.4	10.0
필수소비재	968.9	(1.0)	0.9	4.9	(0.7)	6.7	12.0
에너지	909.2	(2.6)	3.3	6.2	7.7	41.9	32.3
유틸리티	451.0	0.4	(0.4)	(1.2)	(3.5)	7.9	4.0
부동산	282.3	1.2	0.6	1.4	2.9	7.0	10.7
소재	624.5	1.4	(4.5)	(4.0)	(6.2)	13.8	8.7
Commodity	Inx/Price	1D(%)	1W(%)	1M(%)	3M(%)	1Y(%)	YTD(%)
Reuters CRB	397.0	(2.3)	(1.8)	6.8	28.4	34.0	32.9
BDI	3,054	(1.2)	(0.3)	19.0	45.4	134.0	62.7
WTI(\$/Barrel)	98.3	(8.8)	(2.7)	6.7	47.9	56.7	71.1
Brent(\$/Barrel)	105.3	(5.4)	(0.3)	6.9	46.9	60.6	73.0
Dubai(\$/Barrel)	95.6	(3.1)	(5.0)	9.9	36.4	50.8	56.5
금(\$/oz.)	4,535.3	0.5	(3.6)	(3.5)	(8.9)	40.3	4.5
은(\$/oz.)	75.9	1.4	(14.7)	(0.8)	(2.3)	134.7	7.4
구리(\$/ton)	13,333.9	(1.5)	(4.5)	0.4	4.7	40.0	7.1
알루미늄(\$/ton)	3,652.6	0.7	0.6	1.7	21.1	47.9	23.1
천연가스(\$/MMBtu)	3.00	(3.5)	4.9	11.4	0.3	(3.5)	(18.5)
FX	Price	1D(%)	1W(%)	1M(%)	3M(%)	1Y(%)	YTD(%)
달러 인덱스	99.1	(0.2)	0.6	0.7	1.4	(0.2)	0.8
원/달러	1,497.0	(0.7)	0.5	1.0	3.5	8.3	3.6
원/100엔	941.9	(0.7)	(0.1)	1.3	0.9	(2.4)	2.2
위안/달러	6.80	(0.2)	0.1	(0.3)	(2.0)	(5.8)	(3.4)
달러/유로	1.16	0.2	(0.7)	(1.0)	(1.4)	2.2	(1.0)
엔/달러	158.9	(0.1)	0.7	(0.3)	2.5	10.2	1.4
Bitcoin(\$)	77,586.1	(0.1)	(0.8)	1.5	10.1	(32.2)	(11.5)
Bond & Credit	Price	1D(bp)	1W(bp)	1M(bp)	3M(bp)	1Y(bp)	YTD(bp)
국고채_3년(%)	3.76	0.8	11.6	38.8	60.8	142.8	80.7
국고채_10년(%)	4.20	(1.0)	14.0	48.0	58.0	152.3	81.0
미국채_2y(%)	4.06	(6.3)	7.6	27.6	57.7	11.9	58.2
미국채_10y(%)	4.59	(8.1)	11.7	29.4	50.3	14.6	41.9
독일 국채_10y(%)	3.10	(9.6)	(0.4)	9.3	35.3	58.9	24.1
북미 투자등급채(bp)	108.1	(1.5)	(1.9)	(8.2)	(3.6)	(27.5)	0.5
북미 투기등급채(bp)	319.4	(5.3)	(2.1)	(10.3)	(22.5)	(49.0)	(16.7)

*데이터 일자: D-1 거래일 기준

본 자료는 고객의 투자 판단을 돕기 위해 작성된 참고용 자료입니다. 본 자료는 조사분석 담당자가 신뢰할 수 있는 자료만을 토대로 작성된 것이나, 제공되는 정보의 완전성이나 정확성을 당사자가 보장하지 않습니다. 당사는 투자자의 개별적인 투자자 자신의 판단과 책임하에 하시기를 바라며, 본 자료는 투자 결과와 관련된 어떠한 형태의 분쟁의 증거로 사용될 수 없습니다. 본 자료는 당사의 저작권로서 모든 저작권은 당사에 있으며, 당사의 동의 없이 본 자료를 무단으로 배포, 복제, 인용, 변형할 수 없습니다.



IT

IT	"상생 위해 최적 방안 찾았다"...삼성전자 노사 협상 극적 타결 1년간 적자 사업부 성과급 배분 방식 유예...'성과 있는 곳에 보상' 원칙 지켜 https://buly.kr/GZzdvcU
	삼성전기, 글로벌 고객사와 '실리콘 커패시터' 1.5조원 공급계약 체결 "MLCC 기술력 바탕으로 AI 신사업 대형수주 결실" https://buly.kr/8ly1orU

산업재

조선/기계/방산	英 방산기업 BAE 시스템스, "K-우주와 협력 기회 적극 모색할 것" BAE 시스템스가 우주 산업 투자 확대 흐름 속에서 한국과의 협력 기회를 적극적으로 모색할 방침 https://buly.kr/7mDkz9m
건설/부동산	규제지역 풀어달라던 '중저가 지역'...집값 키맞추기 넘어 집값 상승 주도 지난달 서울 아파트 매매거래량은 7687건으로 집계되며 지난해 10월(8536건) 이후 가장 높은 수준 기록. 중저가 아파트가 밀집한 지역에 거래가 집중 https://buly.kr/HSZ0w2T
철강	K-철강 'EU 50% 관세' 현실화...무역장벽·생산비용 '겹시름' 글로벌 관세 장벽과 생산원가 부담이 동시에 커지면서 국내 철강업계 경영 압박 안팎으로 가중 https://buly.kr/4xZdl8v

소비재

자동차/모빌리티	기아 EV4, '레드 닷 어워드' 최고상 영예 현대자동차·기아가 세계 3대 디자인상 가운데 하나로 꼽히는 레드 닷 어워드에서 최우수상 1개와 본상 4개를 수상 4월 국내 전기차 판매량 전년비 140% ↑...고유가 영향 고유가 장기화 영향으로 국내 자동차 시장에서 전기차 판매가 140% 가까이 급증 https://buly.kr/BTRfNok https://buly.kr/74YirQb
화장품	피부에 사는 미생물, 화장품 개발에 활용...코스맥스, 발명의날 산업부 장관 표창 수상 코스맥스가 피부에 존재하는 미생물인 피부 마이크로바이옴 연구로 발명의날 산업부장관 표창을 수상 https://buly.kr/150xUss
의료기기	큐렉소, 인도 업체와 85억원 규모 인공관절 수술로봇 공급계약 큐렉소가 인도 Biorad Medisys Pvt. Ltd.와 인공관절 수술로봇 '큐비스-조인트(CUVIS-joint)' 판매계약을 체결 https://buly.kr/2ffmKHC
제약/바이오	국내에서도 '키트루다SC' 나온다.."올해 4분기 출시" 국내에 키트루다SC 4분기 출시 예정, 기존과 동일하게 폐암, 삼중음성유방암(TNBC), 위암, 자궁내막암 등 18개 암종 35개 적응증에서 처방이 가능 할로자임 두 번째 MDASE 특허도 '무효'...'키트루다SC' 특허 우려 재차 소멸 미국 특허심판원이 할로자임의 SC 플랫폼 관련 MDASE 특허에 대해 서면기재요건/실시가능요건 부족을 인정, 특허무효심판 개시요청까지 기각 https://buly.kr/FsKbtEG https://buly.kr/A47bWKm
음식료	밀가루 가격 잠자미한 제분업체에 '철퇴'...역대 최대 '과징금' 부과 밀가루 가격을 담합한 7개 제분업체에 역대 최대 규모의 6,710억원 과징금을 부과, 해당업체는 3개월 내 밀가루 가격을 다시 결정해 보고해야함 https://buly.kr/EI5n3wM

서비스

인터넷/게임/레저	"AI 생성 콘텐츠" 카카오톡, 2 기업 최초 구글 AI 워터마크 도입 카카오톡이 아시아 기업 최초로 구글 딥마인드와 손잡고 인공지능(AI) 생성 콘텐츠 식별 기술을 도입 라인게임즈, AI 호러 신작 'CODE EXIT' 첫 데모 공개 라인게임즈가 국내 인디 개발사 페이스 8 스튜디오(Phase 8 Studio)가 개발한 신작 PC 타이틀 'CODE EXIT'의 첫 데모와 게임플레이 트레일러를 20일 공개 https://buly.kr/28vVNwX https://buly.kr/4bk77Mz
운송	여름 성수기 앞둔 LCC, 좌석 비우느니 손해 보고 손님 채워 여름 성수기를 코앞에 두고도 해외여행 수요 위축 우려가 커지면서 국내 LCC들이 손해를 감수하면서까지 운임을 낮추는 출혈경쟁 https://buly.kr/1y0kPmB
금융	카뱅에 이어 우리은행도 주담대 금리 인하... 포용금융 확대 우리은행, 포용금융 일환으로 19일부터 주택담보대출 금리 인하. 앞서 카카오뱅크도 전일 5년 고정형과 6개월 변동형 상품 금리를 각각 0.3%p 인하 은행들 해외서 작년엔 2.4조 벌었다...전년비 2.3% ↑ 지난해 국내 은행 해외점포 당기순이익이 16.5억달러(약 2.4조원)로 전년 대비 2.3% 증가. 이자이익 4.5% 증가했으며 비이자이익은 8.3% 감소 https://buly.kr/CsljQfR https://buly.kr/CWwDT4H

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 당사 보장하지 않습니다. 모든 투자사결정은 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.