



DAOL Daily Morning Brief

DAOL 다올투자증권

21 Aug. 2026

해외시장 요약

▶ 미국증시: Dow (-1.32%), S&P500 (-0.87%), Nasdaq (-1.00%)

- 미국증시, 미 국제 금리 상승과 월마트 실적에 따른 미국 소비 둔화 우려가 겹치면서 하락
- 베네통 미 재무장관, 오는 24일에 이란에 대한 대규모 제재를 발표할 것이며 동맹국에게도 양자택일을 요구할 예정
- 베네통 미 재무장관, 현재 금리가 펀더멘탈을 반영하지 않았으며, '트레저리 트위스트'라고 부르는 조치에 나설 의향이 있다고 밝힘
- 마이크로, 향후 10년간 아이디어에 100억 달러를 투자해 AI 메모리 연구시설을 건설한다고 발표하자 +4.0% 상승
- 애플, 금리 상승과 소비 위축에 따른 아이폰 판매 둔화 우려가 부각되며 -1.8% 하락
- 월마트, 전자상거래 호조와 연간 매출 전망 상향에도 동일점포 매출과 구매 증가세 둔화, 고유가·고금리에 따른 선택적 소비 위축 및 K자형 소비 우려가 부각되며 -9.2% 하락
- S&P500, 에너지 +0.4%, 부동산 +0.1% vs 필수소비재 -1.9%, 헬스케어 -1.9%

▶ 미국국채: 2yr 4.188%(+2.5bp), 10yr 4.704%(+5.8bp)

- 미국국채금리, 국제유가 상승에 연동되며 상승. 국제 관리 원칙의 훼손으로 차입비용이 더 오를 수 있다는 지적이 제기되는 가운데, '베네통 풋' 효과는 하루 만에 종료되는 분위기

▶ FX: JPY 159.05(+0.56%), EUR 1.168(+0.01%), Dollar 98.90(+0.06%)

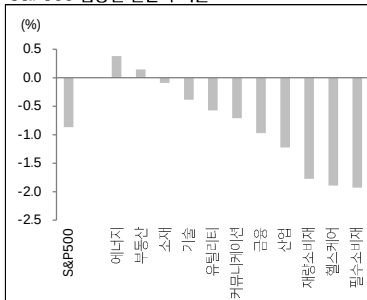
- 달러 인덱스, 미 국제 금리 상승에 연동되며 소폭 상승 우위

▶ Commodity: WTI \$1.1678(+0.01%), Brent \$93.78(+2.36%)

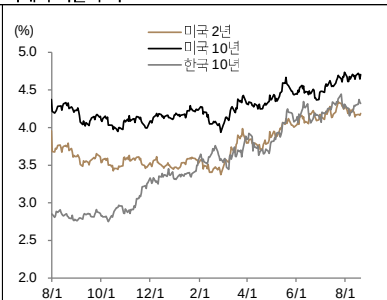
- WTI, 베네통 미 재무장관이 이란을 겨냥해 대대적인 경제 압박에 들어갈 것이라고 밝히면서 상승

발표일자	주요 지표	단위	예상치	실제치	이전치
8월 20일	미국 7월 경기선행지수	%mom	0.1	0.2	-0.1
8월 21일	미국 S&P 글로벌 PMI	pt	54.0		54.5

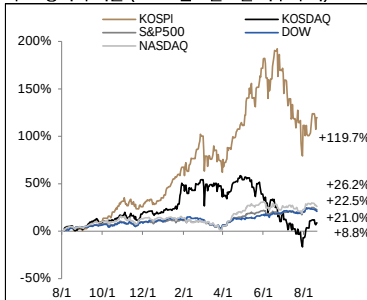
S&P500 업종별 일간 수익률



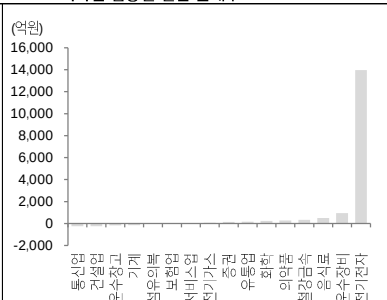
국채 수익률 추이



주요 증시 수익률 (2025년 8월 1일 이후 누적)



KOSPI 외국인 업종별 일간 순매수



Liquidity (잔액, 증감, 심원율)

구분	잔액	1D	1W	1M	3M	1Y	YTD
고객예탁금*	106,575	1,820	8,646	-5,944	-26,410	40,294	18,746
미수금*	914	-7	-950	-131	-547	-21	-47
신용장잔고*	31,312	207	1,273	-2,021	-5,085	9,812	4,026
MMF*	261,952	1,809	4,492	17,299	1,483	28,914	68,512
채권형*	213,210	243	203	-357	-3,886	-5,155	-531
주식형(국내)*	193,288	-8,820	3,351	4,905	-18,698	113,766	84,880
주식형(해외)*	137,560	-3,399	-781	1,319	5,467	62,591	38,207
외국인 개인	1,722	3,493	388	-68,856	-158,841	-159,985	
기관	-2,271	-1,617	275	53,826	90,298	108,458	
투신	-490	-2,970	-1,961	11,875	49,456	34,876	
연기금	487	592	348	192	-6,070	-4,175	
금융투자	-182	-214	463	-2,651	-9,549	-8,237	
보험	-1,288	-3,972	-4,353	15,240	84,395	60,975	
프로그래밍	-16	-10	355	-809	-10,476	-7,478	
프로그래밍 차익	-368	-648	-1,274	739	5,631	3,310	
프로그래밍 비차익	1,272	-3,095	-7,241	-56,982	-131,542	-120,122	

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

	Index	1D(%)	1W(%)	1M(%)	3M(%)	1Y(%)	YTD(%)
KOSPI	6,852.6	5.9	4.2	1.6	(5.8)	114.3	62.6
KOSDAQ	840.9	2.0	(2.1)	11.6	(22.5)	4.7	-9.1
DOW	52,759.2	(1.3)	(2.0)	1.0	5.5	17.4	9.8
S&P500	7,641.2	(0.9)	(2.0)	1.9	2.8	19.2	11.6
NASDAQ	26,067.2	(1.0)	(2.7)	1.5	(0.8)	22.3	12.2
유로 STOXX 50	6,422.1	(0.3)	(1.9)	1.7	4.7	19.3	10.8
영국_FTSE100	10,748.2	0.0	(0.2)	0.3	2.7	15.5	8.2
일본_NIKKEI225	66,216.8	1.4	(3.1)	(0.0)	7.3	62.3	31.5
대만_TWSE	44,933.7	0.5	(2.4)	0.2	8.6	91.6	55.1
홍콩_HS	25,698.5	0.8	1.2	3.2	0.2	3.2	0.3
중국_Shanghai	3,903.7	0.2	(0.6)	0.9	(5.1)	7.4	(1.6)
인도_SENSEX30	77,537.7	0.8	(0.7)	1.0	3.1	(3.4)	(9.0)
브라질_BOVESPA	167,927.2	0.1	0.5	(5.4)	(4.7)	22.3	4.2
KOSPI Sector	Index	1D(%)	1W(%)	1M(%)	3M(%)	1Y(%)	YTD(%)
에너지	7,841.9	(0.1)	4.2	6.2	6.6	90.8	64.6
화학	4,220.9	0.7	(1.3)	9.7	(22.3)	4.0	(5.7)
비철,목재 등	6,481.5	6.0	0.9	27.5	(11.9)	21.2	(8.4)
철강	2,213.5	0.3	(1.3)	7.1	(26.8)	2.2	2.0
건설,건축관련	2,311.5	(0.3)	(1.5)	17.5	(12.3)	46.7	52.0
기계	10,799.1	(1.2)	(4.7)	7.4	(27.5)	40.8	20.5
조선	7,805.2	(0.6)	(3.6)	5.5	(20.2)	(1.3)	(10.5)
상사,자본재	5,888.8	1.4	(0.3)	11.3	(2.8)	116.8	69.6
운송	1,826.4	(1.5)	(1.8)	5.5	(0.6)	0.6	3.6
자동차	14,710.4	(0.3)	(0.2)	1.1	(19.6)	60.2	24.1
화장품,의류,완구	6,034.9	1.0	(3.2)	6.4	2.5	11.6	23.1
호텔,레저서비스	1,577.8	(0.2)	(2.8)	3.9	(19.6)	(31.3)	(31.7)
미디어,교육	489.7	0.6	(2.8)	(6.1)	(19.8)	(28.8)	(37.9)
소매(유통)	2,403.5	0.2	(2.5)	(15.7)	(19.2)	23.5	19.3
필수소비재	7,490.6	0.8	1.1	4.1	(3.4)	5.0	10.0
건강관리	9,839.2	1.5	(1.6)	12.5	6.1	12.2	(7.0)
은행	3,234.3	(3.6)	(3.2)	(5.1)	3.9	30.3	20.8
증권	2,636.9	3.4	(3.7)	(5.6)	(23.9)	30.1	17.5
보험	15,679.9	2.9	1.8	1.3	3.7	73.0	50.9
소프트웨어	6,602.6	3.8	(0.8)	12.0	1.0	(5.4)	(7.8)
IT하드웨어	4,277.8	0.4	3.4	4.8	16.9	377.1	212.2
반도체	49,641.9	10.8	8.8	(1.6)	(2.3)	372.6	138.9
IT가전	2,927.4	1.4	1.0	17.4	(10.3)	76.6	58.0
디스플레이	580.3	1.0	(4.1)	(0.3)	(23.7)	(14.3)	(17.7)
통신서비스	480.1	(1.1)	4.5	6.7	(3.8)	26.2	30.7
유틸리티	1,038.4	1.8	(7.2)	(0.8)	(18.2)	(18.0)	(23.5)
S&P500 Sector	Index	1D(%)	1W(%)	1M(%)	3M(%)	1Y(%)	YTD(%)
기술	6,818.9	(0.4)	(3.6)	1.9	2.4	30.4	20.0
헬스케어	2,007.0	(1.9)	2.3	8.0	17.1	26.1	11.1
금융	945.6	(1.0)	(2.3)	1.4	10.2	8.2	3.7
재래소비재	1,916.1	(1.8)	(1.5)	2.6	(2.0)	3.8	(0.6)
커뮤니케이션	447.5	(0.7)	(2.4)	(1.7)	(9.9)	13.7	(1.1)
산업	1,519.1	(1.2)	(3.3)	0.4	5.2	18.8	15.7
필수소비재	935.8	(1.9)	(1.5)	0.4	(3.4)	2.9	8.2
에너지	973.0	0.4	4.1	7.3	7.0	50.5	41.6
유틸리티	443.1	(0.6)	(0.8)	(5.1)	(1.8)	1.7	2.1
부동산	286.8	0.1	(0.1)	0.1	1.6	9.7	12.5
소재	657.5	(0.1)	0.6	3.5	5.3	15.0	14.5
Commodity	Inx/Price	1D(%)	1W(%)	1M(%)	3M(%)	1Y(%)	YTD(%)
Reuters CRB	1.2	0.0	1.3	2.3	0.3	0.3	(0.6)
BDI	2,776	(1.4)	(5.5)	4.0	(6.3)	35.8	47.9
WTI(\$/Barrel)	1.2	0.0	1.3	2.3	0.3	0.3	(0.6)
Brent(\$/Barrel)	93.8	2.4	7.7	(0.3)	(2.5)	35.6	54.1
Dubai(\$/Barrel)	85.5	3.5	8.9	3.8	(1.7)	22.8	39.9
금(\$/oz.)	4,516.3	0.6	3.5	8.8		26.8	4.0
은(\$/oz.)	68.1	3.5	4.8	13.5		65.8	(3.5)
구리(\$/ton)	14,364.3	0.9	0.5	3.4	6.8	49.2	15.3
알루미늄(\$/ton)	3,211.2	0.1	(3.1)	1.3	(13.4)	24.7	8.2
천연가스(\$/MMBtu)	2.73	(2.9)	0.2	(6.6)		(9.2)	(25.9)
FX	Price	1D(%)	1W(%)	1M(%)	3M(%)	1Y(%)	YTD(%)
달러 인덱스	98.9	0.1	(1.1)	(2.2)	(0.3)	1.1	0.6
원/달러	1,394.4	0.4	(1.7)	(5.6)	(7.8)	0.0	(3.5)
원/100엔	876.6	(0.2)	(1.5)	(3.2)	(7.9)	(6.8)	(4.9)
위안/달러	6.73	(0.1)	(0.3)	(0.7)	(1.1)	(6.4)	(4.6)
달러/유로	1.17	0.0	1.3	2.3	0.3	(0.1)	(0.6)
엔/달러	159.1	0.6	(0.3)	(2.5)	0.1	8.2	1.5
Bitcoin(\$)	72,663.8	5.2	15.3	12.3	15.3	(21.8)	(17.1)
Bond & Credit	Price	1D(bp)	1W(bp)	1M(bp)	3M(bp)	1Y(bp)	YTD(bp)
국고채_3년(%)	3.82	3.5	4.0	(4.4)	7.2	142.2	87.1
국고채_10년(%)	4.32	(1.3)	3.7	(0.8)	11.7	156.0	93.7
미국채_2y(%)	4.19	2.5	4.5	(11.0)	6.6	57.1	71.5
미국채_10y(%)	4.70	5.8	6.1	5.0	14.6	47.6	53.7
독일 국채_10y(%)	3.26	(0.2)	12.8	8.8	31.3	53.5	40.4
북미 투자등급채(bp)	118.7	1.0	1.4	0.9	5.6	(2.3)	6.1
북미 투기등급채(bp)	319.1	1.1	1.0	3.8	(5.3)	(19.4)	(21.6)

*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 당사는 보장하지 않습니다. 당사는 투자자의 결정은 투자자 자신의 판단과 책임하에 하시기 바라며, 본 자료는 투자 결과와 관련한 어떠한 법적 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

빛으로 데이터 병목 해결...SK하이닉스, 차세대 AI 인프라 'CPO' 로드맵 공개

<https://buly.kr/1n6WmHW>

네이처 일렉트로닉스에 차세대 광 인터커넥트 기술인 CPO 논문 게재...랙·포드 관점에서 CPO 상용화 연구

대만 TSMC, 1.6나노칩 개발 성공... 올해 4분기 양산

<https://buly.kr/EdvqNnl>

웨이퍼 후면전력공급 기술인 '슈퍼 파워 레일(SPR)'을 적용한 A16 공정 개발, 차세대 1.4나노급 공정인 A14로 넘어가기 위한 중간 단계로 활용할 전망

산업재

조선/기계/방산

김동관 한화그룹 수석부회장, 방산 호황에 주식보상 평가액 2700억 육박

<https://buly.kr/2UIXxNT>

방산 호황으로 한화에어로스페이스 주가가 크게 오르면서 김동관 수석부회장에게 부여된 RSU의 평가액도 2700억원에 육박

건설/부동산

실수요 몰린 '10억 이하'... 서울 외곽 신고가 속출

<https://buly.kr/2fgJi2U>

대출·세제 규제로 고가주택 수요가 위축된 반면, 10억원 이하 서울 외곽 중저가 아파트로 실수요가 몰리며 거래 비중과 가격이 함께 상승하는 양극화가 나타나는 중

철강

"해외는 양·국내는 질"...포스코홀딩스, 투자 88% 글로벌 '승부'

<https://buly.kr/1cBI3JI>

2028년까지 철강 투자비 7조6000억원 중 해외에만 약 88%에 해당하는 6조7000억원을 투입

소비재

자동차/모빌리티

제네시스, 초대형 전기 'GV90' 공개..."미래 럭셔리 새 기준"

<https://buly.kr/CWwkcOf>

123.5kWh 대용량 배터리와 최고 출력 490kW 성능에 세계 최초 루프 에어백, 독립 개폐형 히든 B필러 코치 도어 등 첨단 기술을 집약

현대차 10년 만에 전면 파업 위기 고조...기아는 일단 숨 고르기

<https://buly.kr/G3FuEKU>

현대자동차 노동조합이 올해 임금 및 단체협약(임단협) 교섭과 관련해 20일 전날에 이어 이틀째 4시간 부분파업을 진행 중

화장품

K-뷰티, 정부가 제대로 키운다..."화장품산업육성법' 제정

<https://buly.kr/GEafQUJ>

정부가 화장품 산업을 체계적으로 육성하기 위해 앞으로 5년마다 종합계획을 세우고 연구개발부터 제조·유통·수출까지 산업 전반을 지원

의료기기

한독·에이슬립 "수면리듬 기록 의료기기 판매 계약"

<https://buly.kr/6teVRfz>

한독은 수면 AI 기업 에이슬립과 수면리듬 기록 디지털의료기기 '크로노트랙'의 국내 유통 및 판매 계약을 체결

제약/바이오

FDA 신임국장에 오버튼 백악관 정책보좌관 "지명"

<https://buly.kr/9ilcvlX>

트럼프 대통령이 FDA 신임 국장 후보로 백악관 정책보좌관 하이다 오버튼 지명, 의약품 규제·조직관리 경험 부족을 이유로 상원 인준 과정에서 난항 가능성 제기

"폐암 4년 생존, 숫자 이상 의미...이제는 '퀄리티 서바이벌'"

<https://buly.kr/1GMFrUi>

EGFR 변이 NSCLC 1차 치료는 PFS 연장보다 초기 종양 억제와 후속 치료 기회 확보를 중시하며, 타그리스+화학요법 활용도 확대되는 추세.

음식료

롯데웰푸드, 분당물류센터 매각...국내외 자산 효율화 '속도'

<https://buly.kr/HHfD7JS>

롯데웰푸드는 분당물류센터 등 저활용 자산을 매각·정리하고, 인도 등 성장시장과 신규 물류 인프라에 자원을 재배치하며 국내외 자산 효율화를 추진

서비스

인터넷/게임/레저

네이버 디지털트윈 '사우디 표준 플랫폼' 됐다

<https://buly.kr/5UKRaA4>

네이버(NAVER)의 디지털트윈 플랫폼이 사우디아라비아 정부의 지자체용 공식 플랫폼으로 승인 획득

넷마블 마브렉스, 웹3 신작 '픽셀 테이머즈' 출시

<https://buly.kr/C0CTsvl>

넷마블의 블록체인 전문 자회사 마브렉스가 웹3 퍼블리싱 신작 모바일 게임 '픽셀 테이머즈'를 전 세계 시장에 출시

운송

국내선 좌석 작년보다 65만석 줄었다... 제주, 항공좌석 공급 안정화 전담팀 가동

<https://buly.kr/BpHiglV>

제주 관광이 항공좌석 감소와 항공료 상승이라는 '이중고'에 직면한 가운데 제주도가 항공좌석 공급 안정화를 위한 전담팀을 가동

금융

은행 이어 2금융권도 대출 총량 늘린다... 21일 금감원 소집

<https://buly.kr/1GMFrZJ>

금융당국이 가계대출 목표를 1.5%→3.0%로 높이며 2금융권에도 추가 대출 여력을 배분, 실수요·서민금융 공급을 확대할 방침

기업은행, 94억원 규모 금융사고 발생...외부인 사기 혐의

<https://buly.kr/CB7Eg7Q>

기업은행에서 94억원 규모 외부인 사기 혐의 금융사고가 발생했으며, 실제 손실 여부는 수사 결과에 따라 확정될 예정