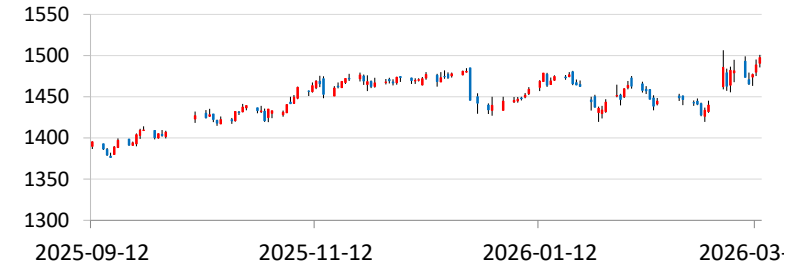
2026년 3월 16일 (월)

일일 외환시장 동향 및 전망

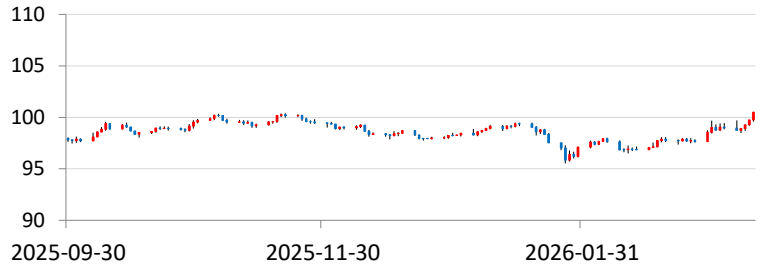
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,495.0	1,504.0	1493.7	1463.1	1493.7	USD/JPY	158.75	160.24	159.74	157.26	159.43
JPY/KRW	934.0	944.0	935.1	921.5	948.6	EUR/USD	1.1333	1.1571	1.1417	1.1509	1.1667
EUR/KRW	1,708.0	1,718.0	1705.3	1692.3	1741.5	USD/CNY	6.8664	6.9292	6.9081	6.8565	6.8964

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,500원대 초반에서 출발할 것으로 예상.
지난 주말간 미국의 하르그섬 폭격에 대해, 이란 역시 중동 내 각종 시설에 대한 보복을 예고하며 중동 지정학적 리스크가 고조 되는 점은 달러/원 상승재료로 작용할 가능성. 다만 높아진 환율에 당국의 미세조정등 개입 경계감과 고점을 인식한 수출업체의 네고 출회 될 시 달러/원 하방압력으로 작용할 가능성.
금일 달러/원은 1,495 ~ 1,504원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,485.70 ~ 1,493.70
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 9.40원 상승한 1,490.60원에 개장한 달러/원은 장 초반 1,480원대 후반에서 횡보. 이후 이란의 새 최고지도자로 선정된 모즈타바 하메네이의 강경한 발언으로 유가가 상승하며, 달러/원 상방압력으로 작용함. 국내증시에서도 외국인이 약 1조4천억원을 순매도 하며 달러/원 상승재료로 작용함. 상승폭을 확대한 달러원은 전일 종가 대비 12.50원 상승한 1,493.70원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 런던장에서 달러인덱스와 연동하여 1,500을 상회하는 등 상승폭을 확대함. 이후 뉴욕장에서 미국이 유가상승을 억제하기 위해 러시아 재재 원유에 대한 일시적인 판매를 허용하며 유가가 하락, 이에 연동하여 달러/원 상승폭을 일부 반납함. 이후 원유가격이 다시 상승하며, 상방압력을 받은 달러/원은 전일 종가 대비 16.30원 상승한 1,497.50원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,502.50원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.25원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 10.05 상승.
달러 인덱스 100.487, 달러/엔 159.721, 유로/달러 1.14160로 달러화 가치는 상승. 미 증시는 중동 지정학적 리스크가 지속됨과 미국 작년 4분기 실질 국내총생산의 잠정치가 0.7%로 발표되며 예측치(1.4%)를 하회, 3대 지수는 하락. 다우존스30산업평균지수는 119.38p(-0.26%), S&P500 지수는 40.43p(-0.61%), 나스닥종합지수 2064.62p(-0.93%)하락. 미 국채 10년물 금리는 4.2840%(+1.20bp)상승, 2년물 금리는 3.7340%(-2.80bp)로 하락.

본 자료는 경제 및 투자여건에 대한 이해를 돕기 위한 정보제공 목적으로 작성, 배포되는 조사분석자료로서 오직 정보제공만을 목적으로 합니다. 따라서 위 자료는 참고자료로만 사용가능하며 그 정확성이나 완전성을 보장할 수 없으며 은행의 공식 입장은 아님을 유념하시기 바랍니다. 또한 본 자료는 당행의 사전동의 없이 복사, 대여, 재배포 될 수 없습니다.

2026년 3월 16일 (월)

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2024년말	2026-03-12	2026-03-13	전일비(bp)
91일 CD	3.39	2.83	2.83	0.0
국고 3년	2.60	3.27	3.33	6.7
국고 5년	2.77	3.48	3.56	7.7
국고 10년	2.87	3.65	3.70	5.1
은행채 3년(AAA)	2.94	3.59	3.65	6.5
회사채 3년(AA0)	3.23	3.82	3.88	6.3
회사채 3년(AA-)	3.28	3.86	3.93	6.4
회사채 3년(A0)	3.84	4.51	4.58	6.5
회사채 3년(BBB+)	6.62	7.25	7.31	6.5
회사채 3년(BBB-)	9.04	9.67	9.73	6.5
회사채 2년(BBB+)	6.04	6.50	6.57	6.5
회사채 1년(A-)	3.84	3.88	3.90	1.8

■ 국제금리

항목	2024년말	2026-03-12	2026-03-13	전일비(bp)
미국채 2년	4.2440	3.7490	3.7210	-2.8
미국채 10년	4.6010	4.2650	4.2780	0.0

■ 주식

항목	2024년말	2026-03-12	2026-03-13	전일비(%)
한국(KOSPI)	2,399.49	5,583.25	5,487.24	-1.72
한국(KOSDAQ)	678.19	1,148.40	1,152.96	0.40
미국(Dow Jones)	42,544.22	46,677.85	46,558.47	-0.26
미국(NASDAQ)	19,310.79	22,311.98	22,105.36	-0.93
중국(Shanghai)	3,351.76	4,129.10	4,095.45	-0.81
일본(Nikkei225)	39,894.54	54,452.96	53,819.61	-1.16

■ 환율

항목	2024년말	2026-03-12	2026-03-13	전일대비
KRW/USD	1472.50	1481.20	1493.70	12.50
JPY/KRW	934.22	929.57	935.07	5.50
EUR/KRW	1522.71	1705.09	1705.30	0.21
USD/JPY	157.35	159.34	159.74	0.40
EUR/USD	1.0359	1.1512	1.1417	-0.0095
USD/CNY	7.2993	6.8690	6.8961	0.0271

■ 상품 기타

항목	2024년말	2026-03-12	2026-03-13	전일대비
금(선물)	2,623.31	5,078.45	5,018.70	-59.75
유가(WTI 선물)	71.72	95.73	98.71	2.98
유가(Dubai 선물)	74.64	100.46	103.14	2.68

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.25	-6.60	-12.80	-19.00
	매도율	-0.25	-1.60	-4.80	-14.00

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	3.0500	3.3225	3.4575	3.5650
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.5450	2.7650	2.9000	3.0900

본 자료는 경제 및 투자여건에 대한 이해를 돕기 위한 정보제공 목적으로 작성, 배포되는 조사분석자료로서 오직 정보제공만을 목적으로 합니다. 따라서 위 자료는 참고자료로만 사용가능하며 그 정확성이나 완전성을 보장할 수 없으며 은행의 공식 입장은 아님을 유념하시기 바랍니다. 또한 본 자료는 당행의 사전동의 없이 복사, 대여, 재배포 될 수 없습니다.