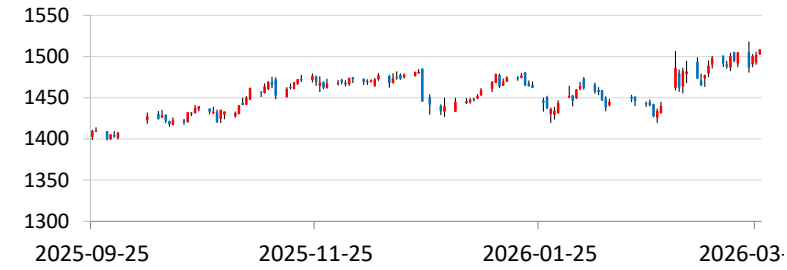
2026년 3월 27일 (금)

# 일일 외환시장 동향 및 전망

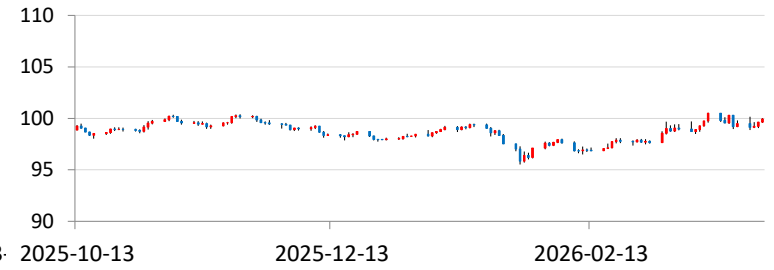
## ■ 금일 주요환율 예상 거래범위

| 항목 | 예상 거래범위 | | 전일 종가 | 3일 최저 | 3일 최고 | 항목 | 예상 거래범위 | | 전일 종가 | 3일 최저 | 3일 최고 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| USD/KRW | 1,501.0 | 1,515.0 | 1507.0 | 1490.2 | 1509.3 | USD/JPY | 159.08 | 160.21 | 159.81 | 158.02 | 159.66 |
| JPY/KRW | 939.0 | 949.0 | 943.0 | 935.0 | 960.2 | EUR/USD | 1.1487 | 1.1592 | 1.1527 | 1.1485 | 1.1640 |
| EUR/KRW | 1,734.0 | 1,749.0 | 1737.1 | 1719.7 | 1765.7 | USD/CNY | 6.8902 | 6.9374 | 6.9198 | 6.8767 | 6.9183 |

USD/KRW SPOT




USD INDEX




## 금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,500원대 중후반에서 출발할 것으로 예상. 트럼프 대통령이 이란에 경고성 발언을 하며 지상군 투입도 선택지 중 하나라 발언하며 중동 지정학적 리스크가 심화되고 있는 점은 달러/원 상방압력으로 작용할 가능성. 다만 당국의 미세조정 경계감과 고점을 인식한 월말 수출업체의 네고 물량의 출회 가능성은 달러/원 상단을 제한 할 것. 금일 달러/원은 1,501 ~ 1,515원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

## 전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,502.50 ~ 1,509.30
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 3.50원 상승한 1,503.20원에 개장한 달러/원은 장 초반 1,500원 중반대에서 횡보하다 1,509.30원에서 고점을 확인. 이란이 미국의 휴전논의를 거부 하였다는 소식에, 국제유가가 상승하며 달러/원 상승재료로 작용. 또한 유가증권에서 외국인이 약 3조원을 순매도하며 달러/원 상방압력을 가하였으나 당국의 개입 경계감과 수출업체의 네고물량이 출회되며 상쇄, 달러/원 환율은 전일 종가 대비 7.30원 상승한 1,507.00원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 런던장에서 1,500원 중반대를 유지. 이후 뉴욕장에서 1,505원대에 개장한 달러/원은 미국 트럼프대통령이 너무 늦지 말고 협상에 진지하게 임하라 이란에 경고. 이에  국제유가가 상승하며 상방압력을 받은 달러/원 환율은 전일 종가 대비 8.30원 상승한 1,508.00원에 장 마감함.

▪ 차차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,507.10원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.32원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 1.35 상승.
달러 인덱스 99.928, 달러/엔 159.776, 유로/달러 1.15250로 달러화 가치는 상승. 미 증시는 트럼프 대통령의 이란 압박 발언으로 중동 지정학적 리스크 심화. 이에 위험자산 회피심리가 확산됨에 투매 장세로 이어지며 3대 지수는 동반하락. 다우존스30산업평균지수는 469.38p(-1.01%), S&P500 지수는 114.74p(-1.74%), 나스닥종합지수 521.74p(-2.38%)하락. 미 국채 10년물 금리는 4.4150%(+8.80bp)상승, 2년물 금리는 3.9820%(+10.10bp)로 상승.

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 27일 (금)

# Daily Market Watch

## ■ 국내금리

| 항목 | 2025년말 | 2026-03-25 | 2026-03-26 | 전일비(bp) |
|---|---|---|---|---|
| 91일 CD | 2.87 | 2.82 | 2.82 | 0.0 |
| 국고 3년 | 2.95 | 3.56 | 3.55 | -1.0 |
| 국고 5년 | 3.24 | 3.78 | 3.79 | 0.6 |
| 국고 10년 | 3.39 | 3.86 | 3.85 | -0.5 |
| 은행채 3년(AAA) | 3.21 | 3.87 | 3.86 | -1.0 |
| 회사채 3년(AA0) | 3.41 | 4.12 | 4.11 | -0.9 |
| 회사채 3년(AA-) | 3.46 | 4.17 | 4.16 | -0.8 |
| 회사채 3년(A0) | 4.13 | 4.82 | 4.81 | -0.8 |
| 회사채 3년(BBB+) | 6.87 | 7.55 | 7.54 | -0.8 |
| 회사채 3년(BBB-) | 9.29 | 9.97 | 9.96 | -0.8 |
| 회사채 2년(BBB+) | 6.15 | 6.86 | 6.86 | -0.9 |
| 회사채 1년(A-) | 3.70 | 4.02 | 4.08 | 5.4 |

## ■ 국제금리

| 항목 | 2025년말 | 2026-03-25 | 2026-03-26 | 전일비(bp) |
|---|---|---|---|---|
| 미국채 2년 | 3.4500 | 3.8890 | 3.9820 | 9.3 |
| 미국채 10년 | 4.1240 | 4.3340 | 4.4160 | 0.1 |

## ■ 주식

| 항목 | 2025년말 | 2026-03-25 | 2026-03-26 | 전일비(%) |
|---|---|---|---|---|
| 한국(KOSPI) | 4,214.17 | 5,642.21 | 5,460.46 | -3.22 |
| 한국(KOSDAQ) | 925.47 | 1,159.55 | 1,136.64 | -1.98 |
| 미국(Dow Jones) | 48,367.06 | 46,429.49 | 45,960.11 | -1.01 |
| 미국(NASDAQ) | 23,419.08 | 21,929.83 | 21,408.08 | -2.38 |
| 중국(Shanghai) | 3,965.12 | 3,931.84 | 3,889.08 | -1.09 |
| 일본(Nikkei225) | 50,339.48 | 53,749.62 | 53,603.65 | -0.27 |

## ■ 환율

| 항목 | 2025년말 | 2026-03-25 | 2026-03-26 | 전일대비 |
|---|---|---|---|---|
| KRW/USD | 1439.00 | 1499.70 | 1507.00 | 7.30 |
| JPY/KRW | 919.68 | 940.41 | 942.97 | 2.56 |
| EUR/KRW | 1689.96 | 1733.45 | 1737.11 | 3.66 |
| USD/JPY | 156.47 | 159.47 | 159.81 | 0.34 |
| EUR/USD | 1.1744 | 1.1559 | 1.1527 | -0.0032 |
| USD/CNY | 6.9961 | 6.9011 | 6.9107 | 0.0096 |

## ■ 상품 기타

| 항목 | 2025년말 | 2026-03-25 | 2026-03-26 | 전일대비 |
|---|---|---|---|---|
| 금(선물) | 4,342.06 | 4,505.95 | 4,379.98 | -125.97 |
| 유가(WTI 선물) | 57.95 | 90.32 | 94.48 | 4.16 |
| 유가(Dubai 선물) | 61.92 | 102.22 | 108.01 | 5.79 |

## ■ Derivatives

(단위:원)

| 만기 | | 1 개월 | 3개월 | 6개월 | 12개월 |
|---|---|---|---|---|---|
| FX Swap Point | 매입율 | -2.25 | -6.85 | -13.60 | -19.00 |
| | 매도율 | -0.25 | -1.85 | -5.60 | -14.00 |

(단위: %)

| 만기 | 1 년 | 2년 | 3년 | 5년 |
|---|---|---|---|---|
| IRS(원화이자율스왑) | 3.2450 | 3.5850 | 3.6725 | 3.7400 |
| CRS(USD/KRW통화스왑) | 2.7100 | 2.9650 | 3.0750 | 3.2750 |

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.