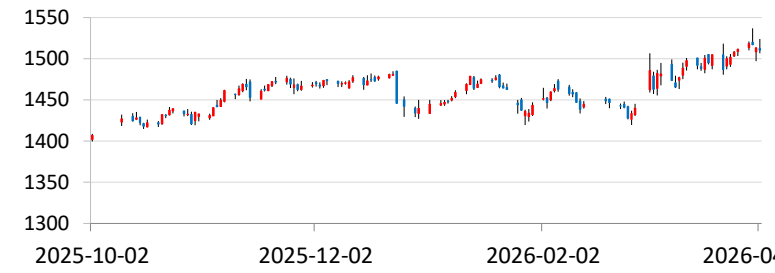
2026년 4월 3일 (금)

일일 외환시장 동향 및 전망

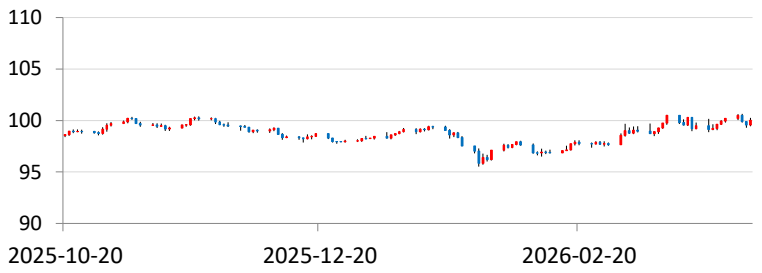
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,504.0	1,520.0	1519.7	1501.0	1536.9	USD/JPY	158.08	160.50	159.61	158.27	160.46
JPY/KRW	942.0	952.0	952.2	940.2	965.0	EUR/USD	1.1455	1.1647	1.1539	1.1443	1.1627
EUR/KRW	1,740.0	1,750.0	1753.5	1733.3	1771.0	USD/CNY	6.8560	6.9210	6.8902	6.8703	6.9266

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,510원 초반대에서 출발할 것으로 예상. 밤 사이 호르무즈 해협 통항 관련 긍정적인 소식이 전해지며 위험자산 선호심리가 일부 회복 된 점은 달러/원 하방압력으로 작용 할 가능성. 또한 고점을 인식한 수출업체의 네고 물량 출회 시 달러/원 하락 재료로 작용할 것. 다만 이란이 미국의 상륙시 전원 전멸 할 것이라는 발언 등, 아직 중동 지정학적 리스크가 지속되고 있는 점과 해외 투자 환전 수요 하단을 제한 한 것. 금일 달러/원은 1,504 ~ 1,519원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,506.70 ~ 1,524.10
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 10.90원 하락한 1,512.20원에 개장한 달러/원은 장 초반 10시 예정된 미 트럼프 대통령의 연설을 앞두고 횡보. 연설이 시작되고 1,506.70원에서 저점을 확인하였으나, 이후 2~3주간 이란을 강하게 타격하겠다는 발언에 달러/원 환율은 1,520원대로 상승. 다만 고점을 인식한 수출업체의 네고 물량이 출회되며 상단은 제한. 이후 1,520원대에서 횡보하던 달러/원 환율은 전일 종가 대비 18.40원 하락한 1,519.70원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 런던장 진입 후 1,510원대를 유지. 이후 뉴욕장에서 1,510원 후반대에 개장한 달러/원은 이란이 오만과 함께 호르무즈 해협을 통과하는 선박에 대한 프로토콜 초안을 만들고 있다는 소식이 전해지며 전일 종가 대비 9.30원 상승한 1,510.60원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,509.10원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.45원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 9.15 하락.
달러 인덱스 100.001, 달러/엔 159.592, 유로/달러 1.15380로 달러화 가치는 상승. 미 증시는
미 트럼프 대통령의 이란 관련 강경한 발언으로 급락하여 시작하였으나, 이란과 오만이 호르무즈 해협 통항을 규율하기 위한 프로토콜 초안을 마련하고 있다는 소식에 낙폭을 반납. 3대 지수는 혼조세. 다우존스30산업평균지수는 61.07p(-0.13%)하락, S&P500 지수는 7.37p(+0.11%), 나스닥종합지수 38.23p(+0.18%)상승. 미 국채 10년물 금리는 4.3120%(-0.80bp)상승, 2년물 금리는 3.7980%(-0.50bp)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 4월 3일 (금)

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2025년말	2026-04-01	2026-04-02	전일비(bp)
91일 CD	2.87	2.82	2.82	0.0
국고 3년	2.95	3.37	3.48	10.5
국고 5년	3.24	3.57	3.67	10.2
국고 10년	3.39	3.69	3.80	10.5
은행채 3년(AAA)	3.21	3.70	3.81	10.4
회사채 3년(AA0)	3.41	3.97	4.07	10.5
회사채 3년(AA-)	3.46	4.02	4.12	10.5
회사채 3년(A0)	4.13	4.67	4.77	10.7
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.39	7.50	10.7
회사채 3년(BBB-)	9.29	9.81	9.92	10.7
회사채 2년(BBB+)	6.15	6.76	6.84	8.3
회사채 1년(A-)	3.70	4.06	4.07	0.1

■ 국제금리

항목	2025년말	2026-04-01	2026-04-02	전일비(bp)
미국채 2년	3.4500	3.8070	3.8000	-0.7
미국채 10년	4.1240	4.3210	4.3090	-0.0

■ 주식

항목	2025년말	2026-04-01	2026-04-02	전일비(%)
한국(KOSPI)	4,214.17	5,478.70	5,234.05	-4.47
한국(KOSDAQ)	925.47	1,116.18	1,056.34	-5.36
미국(Dow Jones)	48,367.06	46,565.74	46,504.67	-0.13
미국(NASDAQ)	23,419.08	21,840.95	21,879.18	0.18
중국(Shanghai)	3,965.12	3,948.55	3,919.29	-0.74
일본(Nikkei225)	50,339.48	53,739.68	52,463.27	-2.38

■ 환율

항목	2025년말	2026-04-01	2026-04-02	전일대비
KRW/USD	1439.00	1501.30	1519.70	18.40
JPY/KRW	919.68	945.25	952.15	6.90
EUR/KRW	1689.96	1739.87	1753.52	13.65
USD/JPY	156.47	158.83	159.61	0.78
EUR/USD	1.1744	1.1589	1.1539	-0.0051
USD/CNY	6.9961	6.8720	6.8856	0.0136

■ 상품 기타

항목	2025년말	2026-04-01	2026-04-02	전일대비
금(선물)	4,342.06	4,758.95	4,677.42	-81.53
유가(WTI 선물)	57.95	100.12	111.54	11.42
유가(Dubai 선물)	61.92	101.16	109.03	7.87

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.45	-7.00	-13.30	-18.30
	매도율	-0.45	-2.00	-5.30	-13.30

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	3.2000	3.4900	3.5850	3.6475
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.6850	2.9400	3.0150	3.1450

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.