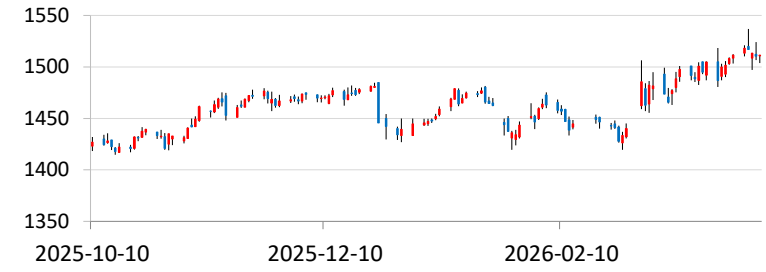
2026년 4월 6일 (월)

일일 외환시장 동향 및 전망

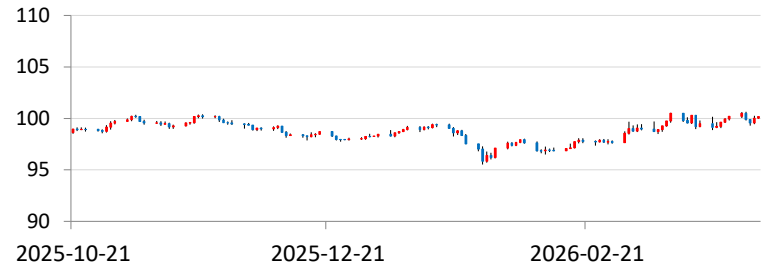
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,505.0	1,519.0	1505.2	1501.0	1524.1	USD/JPY	159.24	160.03	159.67	158.27	159.97
JPY/KRW	941.0	951.0	942.7	944.3	965.0	EUR/USD	1.1488	1.1565	1.1520	1.1447	1.1627
EUR/KRW	1,736.0	1,746.0	1733.9	1734.7	1771.0	USD/CNY	6.8733	6.8957	6.8867	6.8703	6.9213

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,510원 초반대에서 출발할 것으로 예상. 주말간 미국과 이란의 협상은 진전없이 상호 교전을 이어나갔으며, 또한 트럼프 대통령이 48시간 이내 호르무즈 해협을 개방하지 않으면 이란 발전소를 초토화하겠다는 발언에 글로벌 위험자산 회피심리가 확산 되고 있는 점은 달러/원 상방압력으로 작용할 가능성. 다만 고점을 인식한 수출업체 네고 물량 출회 시 달러/원 하방압력으로 작용 할 가능성. 금일 달러/원은 1,505 ~ 1,519원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,503.70 ~ 1,511.80
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 14.50원 하락한 1,505.20원에 개장한 달러/원은 개장 직후 호르무즈 해협이 개방될 수 있다는 기대감에 하방압력을 받으며 1,503.70원에서 저점을 확인. 다만, 미 도날드트럼프 대통령이 2~3주간 이란을 강하게 타격하겠다는 발언은 하단을 지지함. 이후 낙폭을 반납한 달러/원 환율은 1,511.80원에서 고점을 확인 후 1500원 중반대에서 횡보하다 전일 종가 대비 14.50원 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 1,500원 중반대를 유지. 이후 뉴욕장에서 1,500원 후반대에 개장한 달러/원은 3월 비농업부문 고용지수가 178K로, 예측치(60K)를 상회하자 금리 인하 기대감이 약해지며 달러/원 상방압력으로 작용하며 전일 종가 대비 8.30원 하락한 1,511.40원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,510.00원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.40원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 6.20 상승.
달러 인덱스 100.151, 달러/엔 159.65, 유로/달러 1.15130로 달러화 가치는 상승. 미 증시는 성금요일을 맞아 휴장함. 미 국채 10년물 금리는 4.3490%(+3.70bp)상승, 2년물 금리는 3.8580%(+6.00bp)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 4월 6일 (월)

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2025년말	2026-04-02	2026-04-03	전일비(bp)
91일 CD	2.87	2.82	2.82	0.0
국고 3년	2.95	3.48	3.45	-3.0
국고 5년	3.24	3.67	3.62	-5.2
국고 10년	3.39	3.80	3.74	-5.1
은행채 3년(AAA)	3.21	3.81	3.78	-3.0
회사채 3년(AA0)	3.41	4.07	4.04	-2.9
회사채 3년(AA-)	3.46	4.12	4.09	-2.8
회사채 3년(A0)	4.13	4.77	4.74	-3.0
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.50	7.47	-3.0
회사채 3년(BBB-)	9.29	9.92	9.89	-3.0
회사채 2년(BBB+)	6.15	6.84	6.81	-3.0
회사채 1년(A-)	3.70	4.07	4.06	-0.8

■ 국제금리

항목	2025년말	2026-04-02	2026-04-03	전일비(bp)
미국채 2년	3.4500	3.8000	3.8000	0.0
미국채 10년	4.1240	4.3090	4.3090	0.0

■ 주식

항목	2025년말	2026-04-02	2026-04-03	전일비(%)
한국(KOSPI)	4,214.17	5,234.05	5,377.30	2.74
한국(KOSDAQ)	925.47	1,056.34	1,063.75	0.70
미국(Dow Jones)	48,367.06	46,504.67	46,504.67	0.00
미국(NASDAQ)	23,419.08	21,879.18	21,879.18	0.00
중국(Shanghai)	3,965.12	3,919.29	3,880.10	-1.00
일본(Nikkei225)	50,339.48	52,463.27	53,123.49	1.26

■ 환율

항목	2025년말	2026-04-02	2026-04-03	전일대비
KRW/USD	1439.00	1519.70	1505.20	-14.50
JPY/KRW	919.68	952.15	942.68	-9.47
EUR/KRW	1689.96	1753.52	1733.91	-19.61
USD/JPY	156.47	159.61	159.67	0.06
EUR/USD	1.1744	1.1539	1.1520	-0.0019
USD/CNY	6.9961	6.8856	6.8824	-0.0032

■ 상품 기타

항목	2025년말	2026-04-02	2026-04-03	전일대비
금(선물)	4,342.06	4,677.42	4,672.79	-4.63
유가(WTI 선물)	57.95	111.54	111.54	0.00
유가(Dubai 선물)	61.92	109.03	109.03	0.00

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.45	-7.00	-13.40	-18.80
	매도율	-0.45	-2.00	-5.40	-13.80

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	3.1650	3.4575	3.5450	3.6050
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.6250	2.8900	2.9650	3.0950

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.