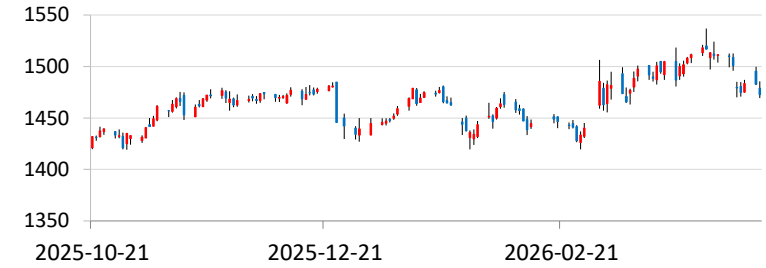
2026년 4월 15일 (수)

일일 외환시장 동향 및 전망

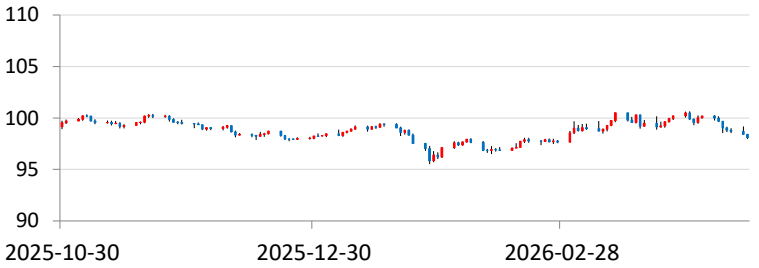
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,466.0	1,477.0	1481.2	1474.5	1499.7	USD/JPY	158.10	159.79	158.79	158.44	159.86
JPY/KRW	922.0	932.0	932.8	925.9	938.8	EUR/USD	1.1728	1.1845	1.1796	1.1650	1.1766
EUR/KRW	1,732.0	1,742.0	1747.2	1714.3	1752.2	USD/CNY	6.7978	6.8256	6.8107	6.8155	6.8425

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,470원 초반대에서 출발할 것으로 예상. 미국과 이란이 종전을 위한 2차 협상을 이르면 이번 주 내에 진행 할 수 있다는 소식. 이에 위험자산 선호 심리가 강화되어 국내증시에서 외국인이 순 매수세가 이어질 경우 달러/원 하방압력 작용 가능성. 다만 수입업체의 결제수요와 미국 증시의 상승에 따른 해외 환전수요는 달러/원 하단을 제한 할 것. 금일 달러/원은 1,466 ~ 1,477원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,476.90 ~ 1,485.60
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 10.50원 하락한 1,478.80원에 개장한 달러/원은 개장직후 1,476.90원에서 저점을 확인. 간밤에 미국과 이란이 종전을 위한 지속적인 접촉을 하고 있다는 소식이 전해지며 위험자산 선호심리가 강화, 국내증시에서 외국인이 약 8천억원 순매수 하며 하방압력으로 작용. 이후 수입업체 결제물량이 출회되며 낙폭을 반납한 달러/원 환율은 1,485.60원에서 고점을 확인 후 1,480원 초반대에서 횡보, 전일 종가 대비 8.10원 하락한 1481.20원에 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 국민연금의 환 헤지 비중을 확대한다는 소식에 낙폭을 확대, 1,470원 중반대를 유지. 이후 뉴욕장에서 미국과 이란이 조만간 협상을 재개 할 것이라는 기대감이 커지며 하방압력을 받으며 1,470원 초반대에 개장한 달러/원은 1,470원 선에서 낙폭이 제한, 전일 종가 대비 16.60원 하락한 1,472.70원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1471.60원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.35원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 8.25 하락.
달러 인덱스 98.070, 달러/엔 158.770, 유로/달러 1.17929로 달러화 가치는 하락. 미 증시는 미국과 이란이 조만간 종전을 위한 2차 협상을 재개 할 것이라는 기대가 커지며 투심이 개선, 3대 지수는 상승세. 다우존스30산업평균지수는 317.74p(+0.66%), S&P500 지수는 81.14p(+1.18%), 나스닥종합지수 455.35p(+1.96%)상승. 미 국채 10년물 금리는 4.2550%(-4.20bp)하락, 2년물 금리는 3.7510%(-3.20bp)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 15일 (수)

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2025년말	2026-04-13	2026-04-14	전일비(bp)
91일 CD	2.87	2.82	2.82	0.0
국고 3년	2.95	3.38	3.34	-4.3
국고 5년	3.24	3.55	3.52	-3.4
국고 10년	3.39	3.71	3.65	-6.0
은행채 3년(AAA)	3.21	3.71	3.67	-4.4
회사채 3년(AA0)	3.41	4.00	3.96	-4.1
회사채 3년(AA-)	3.46	4.05	4.01	-4.0
회사채 3년(A0)	4.13	4.70	4.65	-4.2
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.42	7.38	-4.2
회사채 3년(BBB-)	9.29	9.84	9.80	-4.2
회사채 2년(BBB+)	6.15	6.73	6.69	-4.0
회사채 1년(A-)	3.70	4.00	3.99	-0.9

■ 국제금리

항목	2025년말	2026-04-13	2026-04-14	전일비(bp)
미국채 2년	3.4500	3.7760	3.7490	-2.7
미국채 10년	4.1240	4.2940	4.2500	-0.0

■ 주식

항목	2025년말	2026-04-13	2026-04-14	전일비(%)
한국(KOSPI)	4,214.17	5,808.62	5,967.75	2.74
한국(KOSDAQ)	925.47	1,099.84	1,121.88	2.00
미국(Dow Jones)	48,367.06	48,218.25	48,535.99	0.66
미국(NASDAQ)	23,419.08	23,183.74	23,639.08	1.96
중국(Shanghai)	3,965.12	3,988.56	4,026.63	0.95
일본(Nikkei225)	50,339.48	56,502.77	57,877.39	2.43

■ 환율

항목	2025년말	2026-04-13	2026-04-14	전일대비
KRW/USD	1439.00	1489.20	1481.20	-8.00
JPY/KRW	919.68	934.04	932.83	-1.21
EUR/KRW	1689.96	1751.06	1747.18	-3.88
USD/JPY	156.47	159.44	158.79	-0.65
EUR/USD	1.1744	1.1758	1.1796	0.0037
USD/CNY	6.9961	6.8303	6.8156	-0.0147

■ 상품 기타

항목	2025년말	2026-04-13	2026-04-14	전일대비
금(선물)	4,342.06	4,742.95	4,842.89	99.94
유가(WTI 선물)	57.95	99.08	91.28	-7.80
유가(Dubai 선물)	61.92	99.36	94.79	-4.57

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.35	-6.65	-12.70	-18.60
	매도율	-0.35	-1.65	-4.70	-13.60

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	3.1350	3.3775	3.4525	3.5300
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.5950	2.8350	2.9350	3.0300

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.