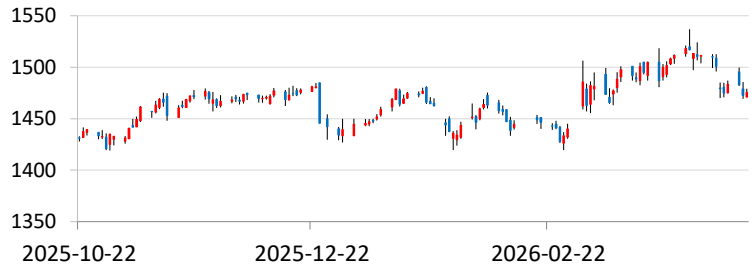
2026년 4월 16일 (목)

일일 외환시장 동향 및 전망

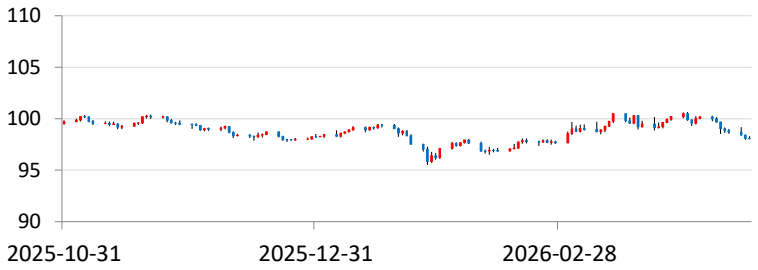
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,470.0	1,480.0	1474.2	1470.9	1499.7	USD/JPY	158.42	159.44	159.01	158.60	159.86
JPY/KRW	924.0	934.0	927.2	924.4	938.8	EUR/USD	1.1757	1.1829	1.1800	1.1663	1.1811
EUR/KRW	1,737.0	1,747.0	1739.6	1722.2	1752.3	USD/CNY	6.8015	6.8307	6.8182	6.8052	6.8425

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,470원 중반대에서 출발할 것으로 예상. 미국과 이란의 종전에 대한 기대감이 높아짐에 위험자산 선호심리가 강화되어 국내증시에서 외국인의 순 매수세가 지속되어 이어질 경우, 달러/원 하방압력으로 작용할 가능성. 다만, 미국 증시의 신고가 경신에 해외 환전 수요와 저점을 인식한 수입업체의 결제 수요는 달러/원 하단을 제한 할 것. 금일 달러/원은 1,470 ~ 1,480원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,470.90 ~ 1,475.10
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 10.20원 하락한 1,471.00원에 개장. 미국과 이란이 2차 협상을 재개할 가능성이 커지며 위험자산 선호심리가 강화됨. 국내증시에서 외국인 투자자가 약 5천만원을 순매수 하며 하방 압력을 가하였으나, 하단에서 수입업체 결제 물량이 지속 출회되며 상쇄. 1,470원 초반대에서 지속하여 횡보하던 달러/원 환율은 전일 종가 대비 7.00원 하락한 1474.20원에 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 1,470원 중반대를 유지. 이후 뉴욕장에서 1,470원대 중반대에 개장한 달러/원은 미국과 이란간의 종전을 위한 협상 재개를 주시하며 횡보, 전일 종가 대비 5.70원 하락한 1,475.50원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1474.50원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.30원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 1.60 상승.
달러 인덱스 98.050, 달러/엔 158.966, 유로/달러 1.17990로 달러화 가치는 하락. 미 증시는 미국과 이란의 종전에 대한 기대감에 기술주 중심으로 강세를 보임. 3대지수는 혼조세. 다우존스30산업평균지수는 72.27p(-0.15%)하락, S&P500 지수는 55.57p(+0.80%), 나스닥종합지수 376.93p(+1.95%) 상승. 미 국채 10년물 금리는 4.2790%(+2.40bp)상승, 2년물 금리는 3.7630%(+1.20bp)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 16일 (목)

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2025년말	2026-04-14	2026-04-15	전일비(bp)
91일 CD	2.87	2.82	2.81	-1.0
국고 3년	2.95	3.34	3.33	-0.4
국고 5년	3.24	3.52	3.52	0.4
국고 10년	3.39	3.65	3.66	0.3
은행채 3년(AAA)	3.21	3.67	3.66	-0.4
회사채 3년(AA0)	3.41	3.96	3.95	-0.4
회사채 3년(AA-)	3.46	4.01	4.00	-0.4
회사채 3년(A0)	4.13	4.65	4.65	-0.4
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.38	7.37	-0.4
회사채 3년(BBB-)	9.29	9.80	9.80	-0.4
회사채 2년(BBB+)	6.15	6.69	6.69	-0.2
회사채 1년(A-)	3.70	3.99	3.99	-0.4

■ 국제금리

항목	2025년말	2026-04-14	2026-04-15	전일비(bp)
미국채 2년	3.4500	3.7490	3.7660	1.7
미국채 10년	4.1240	4.2500	4.2870	0.0

■ 주식

항목	2025년말	2026-04-14	2026-04-15	전일비(%)
한국(KOSPI)	4,214.17	5,967.75	6,091.39	2.07
한국(KOSDAQ)	925.47	1,121.88	1,152.43	2.72
미국(Dow Jones)	48,367.06	48,535.99	48,463.72	-0.15
미국(NASDAQ)	23,419.08	23,639.08	24,016.02	1.59
중국(Shanghai)	3,965.12	4,026.63	4,027.21	0.01
일본(Nikkei225)	50,339.48	57,877.39	58,134.24	0.44

■ 환율

항목	2025년말	2026-04-14	2026-04-15	전일대비
KRW/USD	1439.00	1481.20	1474.20	-7.00
JPY/KRW	919.68	932.83	927.15	-5.68
EUR/KRW	1689.96	1747.18	1739.59	-7.59
USD/JPY	156.47	158.79	159.01	0.22
EUR/USD	1.1744	1.1796	1.1800	0.0005
USD/CNY	6.9961	6.8156	6.8180	0.0024

■ 상품 기타

항목	2025년말	2026-04-14	2026-04-15	전일대비
금(선물)	4,342.06	4,842.89	4,798.18	-44.71
유가(WTI 선물)	57.95	91.28	91.29	0.01
유가(Dubai 선물)	61.92	94.79	94.93	0.14

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.30	-6.80	-12.80	-18.40
	매도율	-0.30	-1.80	-4.80	-13.40

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	3.1250	3.3675	3.4425	3.5275
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.5850	2.8200	2.9250	3.0000

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.