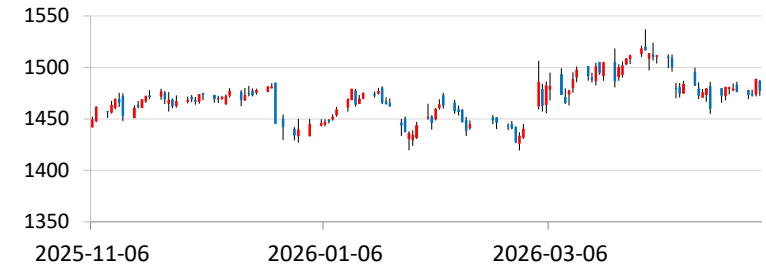
2026년 5월 4일 (월)

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	1,466.0	1,476.0	1483.3	1471.6	1488.0	USD/JPY	154.76	158.47	157.05	155.51	160.72
JPY/KRW	935.0	945.0	944.5	921.4	948.9	EUR/USD	1.1670	1.1810	1.1720	1.1655	1.1741
EUR/KRW	1,725.0	1,735.0	1738.5	1723.1	1741.6	USD/CNY	6.8166	6.8430	6.8311	6.8229	6.8490

USD/KRW SPOT



USD INDEX

금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,470원 중반대에서 출발할 것으로 예상. 미국 트럼프대통령이 SNS에 호르무즈 해협에 갇힌 제3국 선박들을 안전하게 빠져나올 수 있도록 지원하는 '프로젝트프리덤'을 4일 개시하겠다고 발표하며, 유가 안정 및 중동 지정학적 리스크 완화에 대한 기대감은 달러/원 하방압력으로 작용할 가능성. 다만 저점을 인식한 수입업체의 결제수요, 해외투자 목적의 달러 환전 수요는 하단을 제한 할 것. 또한 이란이 트럼프 대통령의 호르무즈 통항지원 계획에 휴전위반 간주 경고를 하며 중동지정학적 리스크가 지속되고 있는 점은 달러/원 상방압력으로 작용 할 가능성. 금일 달러/원은 1,486 ~ 1,496원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,471.80 ~ 1,479.30
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 7.50원 상승한 1,486.50원에 개장한 달러/원은, 개장 직후 1,488.00원에서 고점을 확인 후 월말 수출업체의 네고물량이 출회되며 낙폭을 확대. 이후 국제유가 상승과 연동하여 낙폭을 반납하며 1,480원 중반대에서 횡보하다 마감직전 WGBI 편입 관련으로 추정되는 물량이 유입되며 1,481.50원에서 저점을 확인 한 달러/원 환율은 전일 종가 대비 4.30원 상승한 1483.30원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 1,480원 중반대에 런던장 진입. 일본 재무성의 구두개입성 발언으로 달러/엔이 급락, 이와 연동하여 달러/원 환율도 하방압력을 받음. 이후 뉴욕장에서 1,470원 초반대에 개장한 달러/원 환율은 낙폭을 축소하며, 전일 종가 대비 1.50원 하락한 1,477.50원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1471.00원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.35원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 10.95 하락.
달러 인덱스 98.221, 달러/엔 157.063, 유로/달러 1.17205로 달러화 가치는 상승. 지난 주말간 이란이 종전관련 수정안을 미국에 제출하였다는 소식이 전해지며 종전에 대한 낙관론이 대두되었으나, 도날드트럼프 미 대통령이 해당 안에 불만을 제기하며 3대지수는 혼조세. 다우존스30산업평균지수는 152.87 (-0.31%)하락, S&P500 지수는 21.11p(+0.29%)상승, 나스닥종합지수 222.13p(+0.89%)상승. 미 국채 10년물 금리는 4.3770%(-1.30bp) 하락, 2년물 금리는 3.8880%(+0.50bp)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 5월 4일 (월)

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2025년말	2026-04-30	2026-05-01	전일비(bp)
91일 CD	2.87	2.81	2.81	0.0
국고 3년	2.95	3.59	3.59	0.0
국고 5년	3.24	3.78	3.78	0.0
국고 10년	3.39	3.92	3.92	일
은행채 3년(AAA)	3.21	3.89	3.89	0.0
회사채 3년(AA0)	3.41	4.20	4.20	0.0
회사채 3년(AA-)	3.46	4.25	4.25	0.0
회사채 3년(A0)	4.13	4.89	4.89	0.0
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.62	7.62	0.0
회사채 3년(BBB-)	9.29	10.04	10.04	0.0
회사채 2년(BBB+)	6.15	6.92	6.92	0.0
회사채 1년(A-)	3.70	4.03	4.03	0.0

■ 국제금리

항목	2025년말	2026-04-30	2026-05-01	전일비(bp)
미국채 2년	3.4500	3.8730	3.8820	0.9
미국채 10년	4.1240	4.3740	4.3720	-0.0

■ 주식

항목	2025년말	2026-04-30	2026-05-01	전일비(%)
한국(KOSPI)	4,214.17	6,598.87	6,598.87	0.00
한국(KOSDAQ)	925.47	1,192.35	1,192.35	0.00
미국(Dow Jones)	48,367.06	49,652.14	49,499.27	-0.31
미국(NASDAQ)	23,419.08	24,892.31	25,114.44	0.89
중국(Shanghai)	3,965.12	4,112.16	4,112.16	0.00
일본(Nikkei225)	50,339.48	59,284.92	59,513.12	0.38

■ 환율

항목	2025년말	2026-04-30	2026-05-01	전일대비
KRW/USD	1439.00	1483.30	1483.30	0.00
JPY/KRW	919.68	947.59	944.46	-3.13
EUR/KRW	1689.96	1740.09	1738.45	-1.64
USD/JPY	156.47	156.53	157.05	0.52
EUR/USD	1.1744	1.1731	1.1720	-0.0011
USD/CNY	6.9961	6.8273	6.8273	0.0000

■ 상품 기타

항목	2025년말	2026-04-30	2026-05-01	전일대비
금(선물)	4,342.06	4,622.32	4,614.40	-7.92
유가(WTI 선물)	57.95	105.07	101.94	-3.13
유가(Dubai 선물)	61.92	114.01	108.17	-5.84

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.30	-6.50	-12.10	-17.10
	매도율	-0.30	-1.50	-4.10	-12.10

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	3.2900	3.6300	3.7350	3.8000
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.7550	3.0600	3.1700	3.3000

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.