

Market Daily Report

2026.04.16(목)



레포	원전세 납부에도 은행 및 제2금융권 매수세 꾸준하여 일반채 해소 원활했으며, 장중 체결금리 소폭 하락하였음. 반면, 회사채 조달 여건 좋지 못해 막판까지 난항을 겪었고, 익일 한은RP 추가 매입 앞두고 기일물 움직임 주춤하였음.
채권	한국 : 국고채 금리 하락 마감. 미국-이란 협상 기대감 지속과 국제유가 하락 영향으로 강세 분위기 형성되며 장 초반 금리 하락 압력 확대. 다만 신현송 한국은행 총재 후보자 인사 청문회에서 물가안정에 중점을 두겠다는 매파적 발언이 이어지며 장중 약세 분위기도 나타났으나, 3년물 금리가 기준금리 대비 높은 수준이라는 평가에 대해 일부 고리도 존재한다는 발언이 전해지며 장 막판 강세폭 일부 회복. 외국인인 3년 국채선물과 10년 국채선물을 순매수하여 금리 하락 요인으로 작용. 다만 향후 중동 정세 및 5월 금융통화위원회에 대한 경계감이 지속되며 변동성 요인으로 작용할 전망. 미국 : 미 국채 금리 3거래일 만에 전주간 상승 마감. 장 초반 미국-이란 전쟁이 끝나간다는 보도로 협상 기대감이 커짐. 다만 낙관적인 헤드라인에도 미 국채 시장은 관망하는 흐름을 보임. 미 노동부에 따르면 3월 수입물가지수는 0.8%로 예상치(2.0%) 하회. 연준은 베이직북에서 전반적 경제활동이 완만한 속도로 증가했다고 분석함.
MONEY	미국과 이란의 1차 협상은 결렬됐지만 추가 협상 기대가 확산 되면서 2차 협상이 다시 구체화 되고 있고 이로인해 글로벌 금융 시장의 긴장감은 다소 완화되고 있음. 또한 미국의 3월 생산자물가지수(PPi)가 에너지 가격 상승 영향을 받긴 했으나 시장 예상을 밑돌며 전반적인 가격 압력이 시장의 우려에 비해 약해 금리 인상에 대한 불안감을 다소 해소하는 신호로 작용. 금일 머니 마켓은 운용 가능한 일부 운소 렌더러 부터 1주 3.70, 3주 3.81-3.80, 1달 3.88 정도 레벨에 단기 구간 네임별 운용세를 보이며, 마켓 중국계 기준 1주 3.70-3.69, 2주 3.73-3.72, 1달 3.88-3.85 선으로 체결이 되며, 대만계 기준 1주 3.69, 3주 3.80, 2달 4.00, 3달 4.08 선으로 편입이 됨. 장기 6달-1년 구간에서는 일부 한국계 네임 지속 차입세를 보였으나, 접점되는 오피 없이 마감됨.
FX SWAP	4월 15일 외환 스와프 시장은 미-이란 2차 중전 협상 기대에 미 국채 금리가 하락하면서 1년물 중심으로 상승세를 이어감. 1년물(12M)은 비드가 꾸준히 유입되며 시초가 대비 0.30원 상승한 -15.90원에 마감해 2거래일 연속 반등했고, 6개월물(6M)은 -8.80원 보합, 1개월물(1M)도 -1.30원 보합에 거래를 마친. 현물환 달러-원 환율은 미-이란 2차 대면 협상 추진 기대에 WTI 90달러대 하락, 달러 인덱스 3월 2일 이후 최저인 98 초반대 하락이 겹치며 전장 대비 7.00원 내린 1,474.20원에 마감함. 외환 스와프시장에서 장기물은 반등이 지속되고 있으며, WGBI 환헤지 물량은 현재 시장 전체 유동성 대비 아직 크지 않은 수준으로 보임.
IRS	미 PPI의 예상치 하회와 중동 협상 기대감으로 강세 출발했으나, 신현송 한은 총재 후보자의 청문회 내 매파적 발언에 약세 전환하는 등 장중 변동성이 확대되었으며, 장 막판 금리 인상 선반영에 대한 과도함이 지적되며 IRS 금리는 단기 위주로 소폭 하락 마감함. 장 초반부터 단가쪽 호가가 우세하여 1.5년이 27에 초이스를 이루다가 거래되었으며, 1*2년이 23.25에 거래됨. 6개월이 87/86.5에 대치되다가 86.75에 여러 차례 거래되었으며, 9개월이 99/98.5에서 98.75에 만나 계속해서 거래되는 분위기를 보임. 1.5년 오피가 비드를 찾는 분위기를 보이며 28에 여러 차례 거래되었으며, 1*2년이 24/23.5에서 24.5까지 레벨이 올라오며 거래되는 모습을 보임. 오후 들어 장중 변동성이 확대되는 분위기를 보이며 13.25-13.5로 올라오며 거래되었으며, 2년이 38에 초이스 분위기를 이루다가 여러 차례 거래됨. 3*10년이 14/13.75에서 비드가 올라오며 14에 거래되었으며, 2*5년이 16에 ND로 거래됨. 장 막판 1년이 13에 계속해서 거래되고 오피온 분위기를 보였으며, 이후 오피가 12.5까지 내려왔고, 1.5년 28거래 소식이 들려며 단가쪽 커브 레벨이 놀리는 모습을 보임. 또한 3년이 44.5/44에 대치되었으며, 5년이 52.75/52.5까지 대치되어 커브 레벨이 움직임. 마감 이후 미국채와 연동되어 5년이 53까지 거래가 있었으며, 3년이 44.5/44에서 비드가 올라오며 44.5에 거래됨. 또한 9개월이 98/97.5에 대치되다가 98에 거래됨. 이날 양도성예금증서(CD)는 하락하여 2.81(-bp)에 고시됨.

단기자금시장						전일 미국 국채 금리			
레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	기준금리	CD(91일)	금리		전일대비	
2026.04.09(목)	274.8	249.3	2.49%	2.540%	2.50%	2.82%	2년물	3.766%	1.70
2026.04.10(금)	275.8	248.9	2.53%	2.540%		2.82%	5년물	3.897%	2.90
2026.04.13(월)	274.0	248.9	2.53%	2.537%		2.82%	10년물	4.287%	3.70
2026.04.14(화)	272.0	252.0	2.50%	2.526%		2.82%	30년물	4.900%	3.80
2026.04.15(수)	271.3		2.48%			2.81%	10Y-2Y	52.1	0.02

국내 금융시장 동향			전일 외국인 순매수 순매도			오늘의 채권		
항목	지표	전일대비	만기	종목	금액	채권 발행	채권 만기	채권 입찰
KOSPI	6,091.39	123.64	32.06.10	국고 22-5	1,053	은행채 8,400	은행채 22,900	
KOSDAQ	1,152.43	30.55	29.09.10	국고 24-7	1,000	여전채 5,600	여전채 100	
달러-원	1,474.20원	-7.00원	29.12.10	국고 19-8	693	회사채 6,822	회사채 4,250	
국고3Y	3.328%	-1.1	27.12.10	국고 24-12	-1,150	공사채 1,800	공사채 2,000	
국고10Y	3.655%	-0.3	26.07.24	수출입	-1,150			
국고10Y-3Y	32.7	0.8						

Money Market Closing									
기간	KOREAN/FOREIGN		증가	전일대비	기간	CHINESE		증가	전일대비
O/N	3.66	3.56	3.64	0.01	O/N	3.67	3.57	3.65	-0.01
T/N	3.67	3.57	3.65	0.01	T/N	3.68	3.58	3.66	-0.01
1W	3.73	3.63	3.70	0.01	1W	3.75	3.68	3.69	0.00
1S	3.90	3.80	3.85	0.00	1S	3.92	3.85	3.88	0.00
3S	4.10	3.95	4.06	0.00	3S	4.05	3.95	3.99	0.00
6S	4.10	3.95	4.07	0.01	6S	4.05	3.95	4.00	0.00
1YR	4.10	3.95	4.08	0.01	1YR	4.05	3.95	4.00	0.00

FX SWAP CLOSING							ND SPREAD		
기간	BID/OFFER	CLOSING	USD환산금리	전일대비	KORIBOR	SOFR	TENOR	BID	OFFER
O/N	-7/-3	-5	3.72	0.23	2.50	3.63000	1M MAR	-124	-120
T/N	-6/-2	-4	3.48	-0.01	2.50	3.63111	1W*1S	-98	-92
1W	-34/-28	-31	3.58	0.05	2.50	3.63777	1*2	-135	-125
1S	-135/-125	-130	3.61	-0.02	2.59	3.66440	1*3	-290	-280
3S	-435/-425	-430	3.91	-0.01	2.78	3.67952	1*6	-720	-700
6S	-910/-850	-880	4.05	-0.01	2.86	3.69553	1*9	-1140	-1110
1YR	-1640/-1540	-1590	4.20	-0.04	3.10	3.71018	1*12	-1430	-1400

국내외 일정	
FOMC	1.28~1.29 / 3.18~3.19 / 5.6~5.7 / 6.17~6.18 / 7.29~7.30 / 9.16~9.17 / 10.28~10.29 / 12.9~12.10
금통위	1.16(목) / 2.25(화) / 4.17(금) / 5.29(목) / 7.10(목) / 8.28(목) / 10.23(금) / 11.27(목)
지준일	1.8(수) / 2.5(수) / 3.5(수) / 4.9(수) / 5.7(수) / 6.11(수) / 7.9(수) / 8.6(수) / 9.10(수) / 10.8(수) / 11.5(수) / 12.10(수)

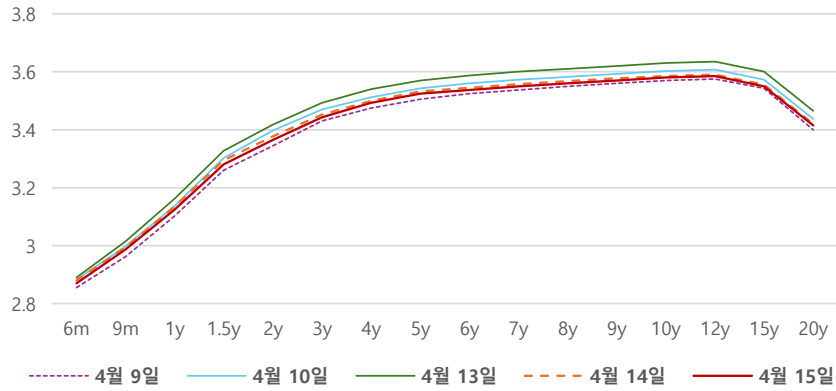
IRS 데일리 증가

4월 15일

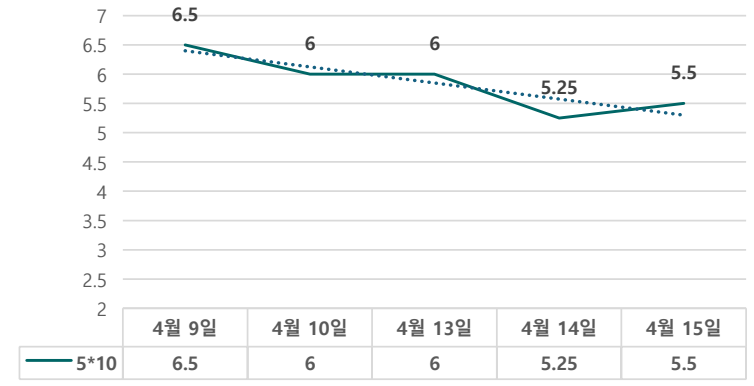
단위 : % , bp

구분	증가	전일대비
6m	2.8700	-1.00
9m	2.9875	-0.75
1y	3.1250	-1.00
1.5y	3.2800	-1.50
2y	3.3650	-1.25
3y	3.4425	-1.00
4y	3.4925	-0.75
5y	3.5250	-0.75
6y	3.5375	-0.75
7y	3.5500	-0.75
8y	3.5600	-0.75
9y	3.5700	-0.75
10y	3.5800	-0.50
15y	3.5500	-0.50
20y	3.4150	-0.50

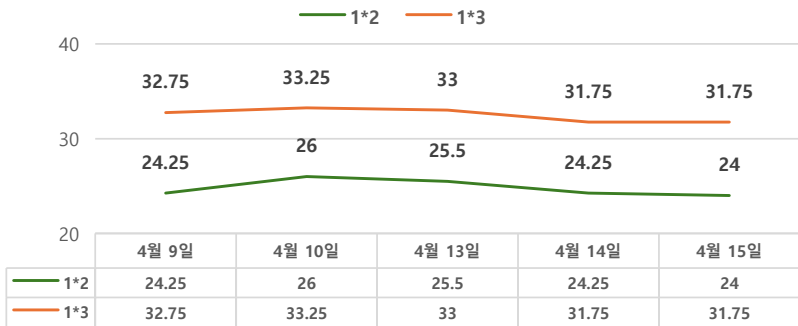
IRS 증가



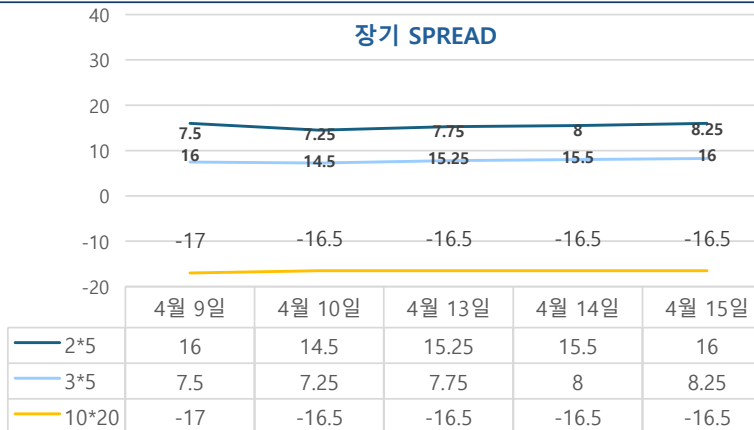
5*10 SPREAD



단기 SPREAD



장기 SPREAD

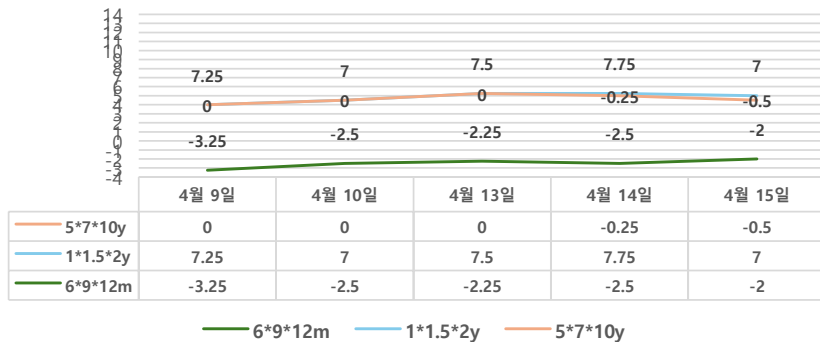


IRS 주요 커브

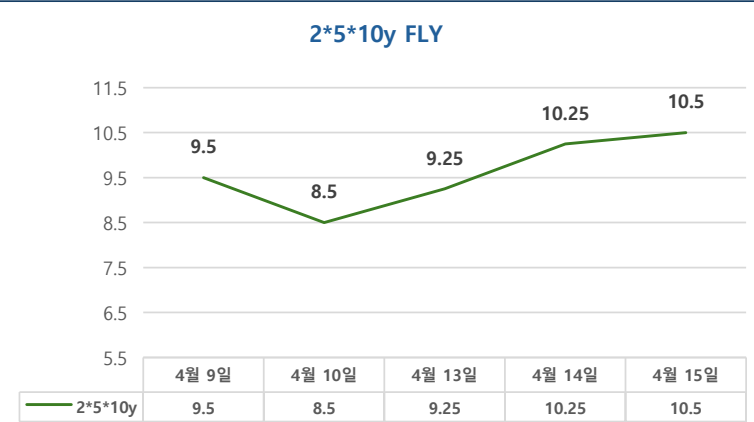
SPREAD

구분	증가	전일대비
1*2y	24.00	-0.25
1*3y	31.75	0.00
2*5y	16.00	0.50
3*5y	8.25	0.25
5*10y	5.50	0.25
10*20y	-16.50	0.00

주요 FLY



2*5*10y FLY



IRS 주요 커브

FLY

구분	증가	전일대비
6m*9m*1y	-2.00	0.50
1*1.5*2y	7.00	-0.75
2*5*10y	10.50	0.25
5*7*10y	-0.50	-0.25