

Market Daily Report

2026.04.17(금)



레포	원천세 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 기일을 움직일 주춤하였음.
채권	한국: 국고채 금리 상승 마감. 미국-이란 종전 협상 낙관론이 이어지며 시장 전반에 관망세가 형성된 가운데 외국인의 국채선물 순매도가 확대되며 약세 압력으로 작용. 장 초반에는 전쟁 관련 기대감으로 보험 흐름을 보였으나 오후 들어 외국인 이 3년, 10년 국채선물 순매도하며 금리 상승폭 확대. 다만 장 마감 무렵 미 국채 금리가 소폭 하락하고 대기 매수세가 유입되는 모습이 나타나며 추가 약세는 제한되는 흐름. 향후 미국-이란 협상 진전 여부에 따라 금리 방향성이 결정될 가능성이 높아 변동성 요인으로 작용할 전망. 미국: 미 국채 금리 전주간 상승 마감. 장 초반 트럼프 대통령이 이스라엘-레바논의 10일 휴전을 발표했으나 신중론이 대두되며 종전 기대감이 다소 제약. 오후에는 대체로 횡보하는 흐름을 보임. 또한 WTI가 3.72% 상승한 배럴당 94.69달러로 마감하며 미 국채 금리에 상승 압력을 줌. 신규 실업보험 청구건수는 계절 조정 기준 20만7천건으로 예상치(21만5천건) 하회. 필라델피아 연은 제조업활동지수는 26.7로 예상치(10.0)를 크게 상회.
MONEY	미국 국채 금리는 중동 리스크 속에서 장기금리는 상승, 단기금리는 제한적으로 움직이면서 전체 금리 커브가 가팔라지는 흐름을 보이는 모습. 중/장기 (10년/30년) 금리는 인플레이션 우려를 반영해 상승한 반면, 단기 (2년) 금리는 경기 둔화 신호와 FED의 긴축 기대 약화로 소폭 하락. 중동 갈등으로 인한 에너지 가격 상승 가능성이 장기 인플레이션 기대를 자극한 데 따른 것으로 보이며, 장기금리에 더 큰 상승 압력을 가한 것으로 예상 됨. 동시에 시장에서는 미국 최근 경제 지표 둔화를 반영해 단기적으로 금리 인상 가능성은 제한적으로 보고 있음. 연내 금리 인하 기대가 사실상 사라지고 일부에서는 추가 긴축 가능성까지 반영되는 등, 전반적으로 완화 기대가 크게 후퇴한 모습. 1달 3.85, 2달 4.00, 3달 3.95~4.05 근방 레벨로 중국계 및 대만계 차입 레벨선이 점차 하향 조율 되어 오면서, 그동안 상대적으로 정체 되어 있던 말레이시아계 네임한테로도 마켓 운용 이루어 지는 중. 일부 기간별 운용 가능한 온소 렌더를 포함해 1달 3.85~3.90, 2달 4.03, 3달 4.07~4.08 마켓 오퍼 제시 되었으며, 1달 3.82, 2달 4.00, 3달 4.06~4.10 to 말레이시아 네임한테로 마켓 체결 리포트 됨. 이란 전쟁 종전이 조짐스럽게 제기되면서, 그간 대기 되어오던 머니 마켓 운용 불룸 또한 점차 증가 하는 양상.
FX SWAP	4월 16일 외환 스와프 시장은 외국인의 원화 채권 순매수에 따른 WGBI 환헤지 셀엔바이 물량이 장기를 중심으로 유입되며 커브 스티프닝 흐름이 이어짐. 1년물(12M)은 외국인 채권 비드에 동반한 WGBI 관련 셀엔바이 수요 유입으로 시초가 대비 0.10원 상승한 -15.70원에 마감해 4거래일 연속 반등했고, 6개월물(6M)은 -8.70원 포함, 1개월물(1M)은 0.05원 하락한 -1.30원에 거래를 마친 현물환 달러-원 환율은 장중 트럼프의 종전 압박 발언과 달러 인덱스 97.8대 급락에 1,466.60원까지 밀렸으나 레바논 측의 이스라엘 회담 부인과 결재수요-배당 액송금 경계가 맞물리며 낙폭을 되돌려 전장 대비 0.40원 오른 1,474.60원에 강보합 마감함. 외환 스와프 시장은 미국 금리 영향보다 수급 요인이 주도했으며, WGBI 관련 셀엔바이 물량이 활발히 유입되면서 장기 커브의 구조적 지지 요인으로 작용하기 시작한 것으로 보임.
IRS	전일 IRS는 상승 마감. 미-이란 종전 협상 낙관론 속에서 외국인의 국채선물 순매도세가 유입되며 관망세 짙은 약세를 보였으며, 단기쪽으로 7월 금통위 픽싱을 의식한 6-9개월 테너 구간쪽으로 비디쉬한 분위기를 보이며 강하게 상승. 전 구간 소폭 상승 마감함. 장 초반부터 금통위 픽싱 이슈로 6-9개월쪽 비드가 올라오며 레벨이 높아졌으며, 6*9개월이 9.5에 여러 차례 거래됨. 1.5년이 27.5에 여러 차례 거래되었으며, 2년이 37-36오퍼까지 내려왔으나 거래 없이 리퍼블. 2*4년이 13/12.75에 대체되다가 13에 ND로 거래되었으며, 10년이 58.25-58.5비드로 올라옴. 오후 들어 5년이 53.5에 사이즈 초이스를 이루며 레벨이 올라왔으며, 1주 KOFR OIS가 51오퍼, 1년 KOFR OIS가 93오퍼로 나옴. 2년이 37-37.25에 계속해서 거래되었으며, 2*4년이 13.5/13.25에 대체되다가 13.5에 거래되고 오퍼는 분위기를 보이고 이와 여여 4년이 50.75-50.5오퍼 레벨까지 만들어짐. 장 막판 2*3년이 8.25에 거래되고 8.25/08에 계속해서 대체되었으며, 2*5*10년 나비, 2*5년 비드와 여여 5*10년이 07오퍼까지 만들어짐. 2*5*10년 나비가 10.5/9.75에 대체되다가 10.25에 만나 여러 차례 거래되었으며, 10년이 60.25비드까지 올라옴. 마감 이후 5년 비드가 54-54.25로 올라오며 54.5/54.25에 대체되었으며, 6개월이 90.5/89.75에 대체되다가 CD금리 상승과 연동되어 비드가 올라오며 90.5에 여러 차례 거래됨. 이날 양도성예금증서(CD)는 상승하여 2.82(+1bp)에 고시됨.

단기자금시장						전일 미국 국채 금리			
레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	롤금리(C2)	기준금리	CD(91일)	한국시간 오전 07:05 기준			
단위: 조 원	단위: 조 원	단위: %	단위: %	단위: %	단위: %	금리	전일대비	단위: bp	
2026.04.10(금)	275.8	248.9	2.53%	2.540%	2.82%	2년물	3.780%	1.40	
2026.04.13(월)	274.0	248.9	2.53%	2.537%	2.82%	5년물	3.925%	2.80	
2026.04.14(화)	272.0	252.0	2.50%	2.526%	2.82%	10년물	4.314%	2.70	
2026.04.15(수)	271.3	255.5	2.48%	2.516%	2.81%	30년물	4.936%	3.60	
2026.04.16(목)	274.0		2.47%		2.82%	10Y-2Y	53.4	0.01	

국내 금융시장 동향			전일 외국인 순매수 순매도			오늘의 채권		
항목	지표	전일대비	만기	종목	금액	채권 발행	채권 만기	채권 입찰
금융업 최종요기수익률	단위: 억 원	단위: 억 원	단위: 억 원	단위: 억 원	단위: 억 원	단위: 억 원	단위: 억 원	단위: 억 원
KOSPI	6,226.05	134.66	31.12.10	국고 11-7	1,477	은행채 5,700	은행채 17,800	
KOSDAQ	1,162.97	10.54	35.12.10	국고 25-11	1,420	여전채 3,100	여전채 6,100	
달러-원	1,474.60원	0.40원	29.09.10	국고 24-7	1,000	공사채 6,392	회사채 4,020	
국고3Y	3.340%	1.2	33.06.10	국고 23-5	-44		공사채 600	
국고10Y	3.675%	2.0	44.09.10	국고 24-10	-100			
국고10Y-3Y	33.5	0.8						

Money Market Closing									
기간	KOREAN/FOREIGN		증가	전일대비	기간	CHINESE		증가	전일대비
단위: % , %p	단위: % , %p	단위: % , %p	단위: % , %p	단위: % , %p	단위: % , %p	단위: % , %p	단위: % , %p	단위: % , %p	단위: % , %p
O/N	3.66	3.56	3.64	0.00	O/N	3.67	3.57	3.66	0.01
T/N	3.67	3.57	3.65	0.00	T/N	3.68	3.58	3.66	0.00
1W	3.72	3.62	3.69	-0.01	1W	3.72	3.66	3.69	0.00
1S	3.88	3.78	3.83	-0.02	1S	3.90	3.80	3.85	-0.03
3S	4.10	3.95	4.04	-0.02	3S	4.00	3.90	3.97	-0.02
6S	4.10	3.95	4.04	-0.03	6S	4.05	3.95	4.00	0.00
1YR	4.12	3.92	4.05	-0.03	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
단위: 전, %, %p	단위: 전, %, %p	단위: 전, %, %p	단위: 전, %, %p	단위: 전, %, %p	단위: 전, %, %p	단위: 전, %, %p	단위: 전, %, %p	단위: 전, %, %p	단위: 전, %, %p
O/N	-6/-2	-4	3.48	-0.24	2.50	3.66000	1M MAR	-128	-124
T/N	-16/-12	-14	3.64	0.16	2.50	3.66027	1W*1S	-100	-94
1W	-34/-28	-31	3.58	0.00	2.50	3.66186	1*2	-150	-140
1S	-135/-125	-130	3.66	0.04	2.60	3.66796	1*3	-293	-283
3S	-435/-415	-425	3.93	0.02	2.78	3.68038	1*6	-720	-695
6S	-900/-840	-870	4.04	0.00	2.86	3.69304	1*9	-1125	-1095
1YR	-1620/-1520	-1570	4.20	0.00	3.10	3.69816	1*12	-1410	-1375

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)

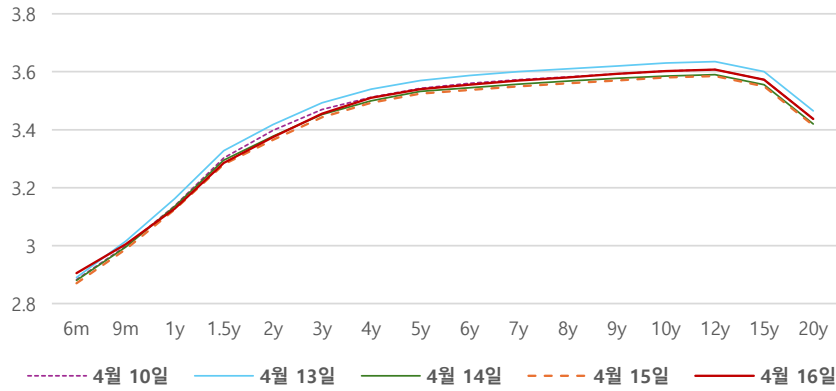
IRS 데일리 증가

4월 16일

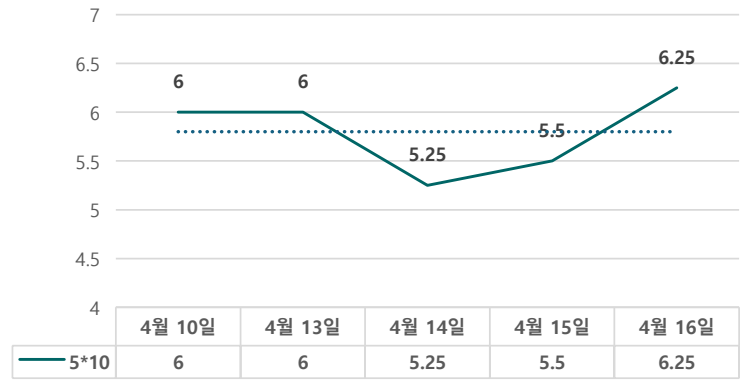
단위 : % bp

구분	증가	전일대비
6m	2.9050	3.50
9m	3.0050	1.75
1y	3.1275	0.25
1.5y	3.2850	0.50
2y	3.3750	1.00
3y	3.4550	1.25
4y	3.5100	1.75
5y	3.5400	1.50
6y	3.5550	1.75
7y	3.5700	2.00
8y	3.5800	2.00
9y	3.5925	2.25
10y	3.6025	2.25
12y	3.6075	2.25
15y	3.5725	2.25
20y	3.4375	2.25

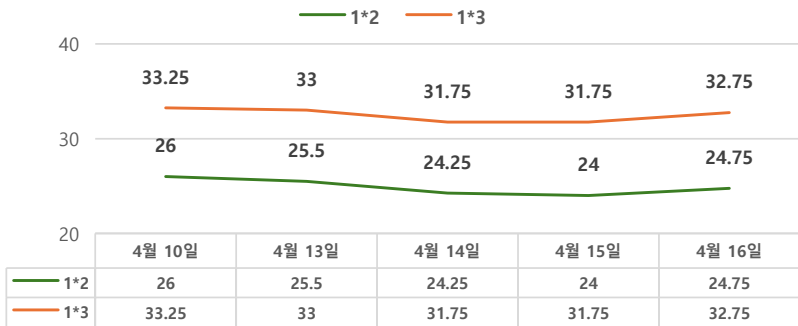
IRS 증가



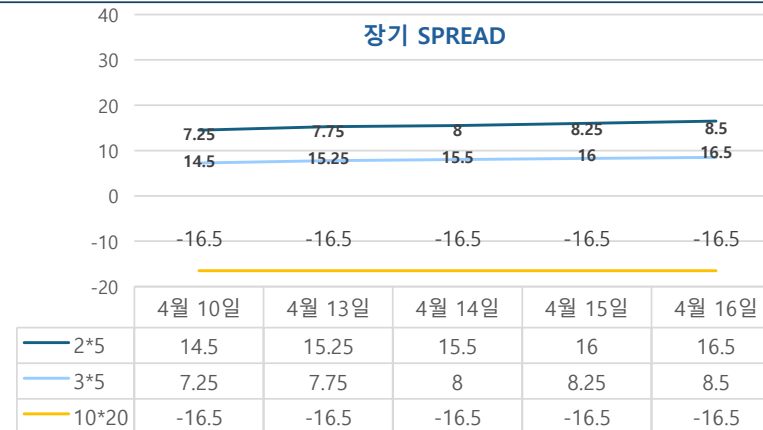
5*10 SPREAD



단기 SPREAD



장기 SPREAD

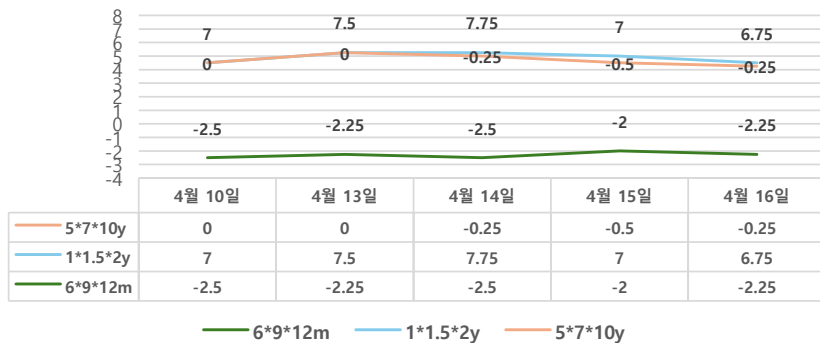


IRS 주요 커브

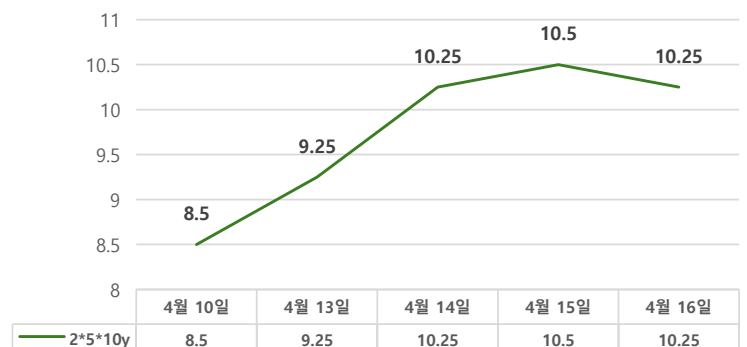
SPREAD

구분	증가	전일대비
1*2y	24.75	0.75
1*3y	32.75	1.00
2*5y	16.50	0.50
3*5y	8.50	0.25
5*10y	6.25	0.75
10*20y	-16.50	0.00

주요 FLY



2*5*10y FLY



IRS 주요 커브

FLY

구분	증가	전일대비
6m*9m*1y	-2.25	-0.25
1*1.5*2y	6.75	-0.25
2*5*10y	10.25	-0.25
5*7*10y	-0.25	0.25