2025년 7월 4일 (금)

iM Bank

일일 외환시장 동향 및 전망

1. 전일 주요시장지표

항목	저가	고가	종가	전일비	최초고시	항목	종가	전일비	항목	종가	전일비
USD/KRW	1,353.80	1,362.10	1,359.40	0.70	1,358.10	3M CD	2.510	0.000	Dow	44,828.53	344.11
USD/JPY	143.44	145.23	144.93	1.25	937.43	3Y 국고채	2.445	(0.045)	Nasdaq	20,601.10	207.97
EUR/USD	1.1717	1.1810	1.1757	(0.0041)	1,597.06	10Y 국고채	2.810	(0.025)	Gold ($)	3,326.18	(31.58)
USD/CNY	7.1560	7.1739	7.1701	0.0035	189.69	10Y 미국채	4.346	0.066	WTI ($)	67.00	(0.45)

2. FX Market

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,357.0	1,367.0	1359.4	1348.5	1363.9	USD/JPY	142.74	146.32	144.93	142.68	144.76
JPY/KRW	935.0	945.0	938.0	935.3	949.2	EUR/USD	1.1668	1.1854	1.1757	1.1708	1.1830
EUR/KRW	1,595.0	1,605.0	1598.2	1580.1	1608.2	USD/CNY	7.1488	7.1846	7.1701	7.1493	7.1709

USD / KRW SPOT

출처: Infomax

USD INDEX SPOT

출처: Infomax

전일동향

역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,353.90 ~ 1,362.10원
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 3.70원 하락한 1,355.00원에 개장 한 달러/원 환율은 오전 장중 어제 종가 대비 낙폭을 대부분 회복하며 상승 마감. 지속적으로 하락하던 달러인덱스는 오전 장중 96.75 위로 올라서며 반전해 달러/원도 이에 연동, 고점을 1,362.10원으로 확인. 오후 들어서는 상승폭을 일부 반납하며 레인지 장세를 펼치다가 보합권으로 마감. 최근 달러/원 변동성 대비 다소 차분한 분위기를 보이며 금일 예정된 6월 고용보고서를 대기하는 모습. 달러/원은 전일 종가 대비 0.70원 상승한 1,359.40원으로 장 마감함.

역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
야간장에서 달러/원 환율은 美 고용지표 발표를 앞두고 1,350원 후반에서 1,360원 초반사이에서 등락을 거듭하였으나, 美의 6월 비농업 고용이 예상보다 더 탄탄한 것으로 나오면서 연준의 기준금리 인하 기대감이 완화되어 단숨에 1,369.60원까지 상승하였음. 달러 인덱스 하락에 연동하며 상단은 제한되며 1,360원 중후반대에서 등락을 이어나갔음. 미국 노동부에 따르면 6월 비농업 부문 고용은 전달보다 14만7천명 증가로 시장 예상치인 11만명을 크게 웃돌았음. 달러/원 환율은 주간 종가 대비 6.10원 상승한 1,365.50원에 장 마감함.

차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,361.20원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-2.35원)을 고려하면 전장 대비 4.15원 상승함.
달러 인덱스 97.108, 달러/엔 144.915, 유로/달러 1.17560 로 달러화 가치는 상승. 미증시는 미국 비농업 고용자수 14.7만명 증가(예상: 14.4만, 직전: 11만), 실업률도 4.1%(예측 4.2%, 직전: 4.3%)로 시장 예측치를 크게 상회하며 견조한 고용 상태에 호재로 작용, 다우존스30산업평균지수 1344.11p(+0.77%), S&P500 지수 51.93p(+0.83%), 나스닥종합지수 207.97p(+1.02%)로 상승 마감함. 10년 국채 금리는 44.3470%(+5.60bp), 2년 국채 금리는 3.8840%(+9.30bp)로 상승 마감함.

금일전망

역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,350원 중후반대에서 출발할 것으로 예상. 전일자 미국 고용지표가 시장 예측치를 크게 상회, 금리 인하 기대감이 다소 축소되고 달러인덱스가 97대로 회복해 글로벌 달러 강세를 띄고 있는 점은 달러/원 상방 압력으로 작용할 가능성. 이와 더불어, 연고점 대비 낮아진 달러/원 레벨에 해외 투자, 수입업체 결제 실수요 물량 유입시 달러/원 상방 압력으로 작용할 것. 다만, 미국의 견조한 고용상태로 인해 미증시가 다시 한번 신고점을 갱신, 국내 증시 외국인 투자자금 유입시 달러/원 하방 요인으로 작용할 수 있어. 따라서 금일 달러/원 환율은 1,357~1,367원대에서 등락을 보일 것으로 전망.

3. Derivatives

(단위:원)

(단위: %)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기	1 년	2년	3년	5년
FX Swap Point	매입율	-3.35	-10.10	-18.80	-29.20	IRS(원화이자율스왑)	2.4125	2.3850	2.4050	2.4800
	매도율	-1.35	-5.10	-10.80	-24.20	CRS(USD/KRW통화스왑)	2.2750	2.2650	2.3250	2.4050

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.