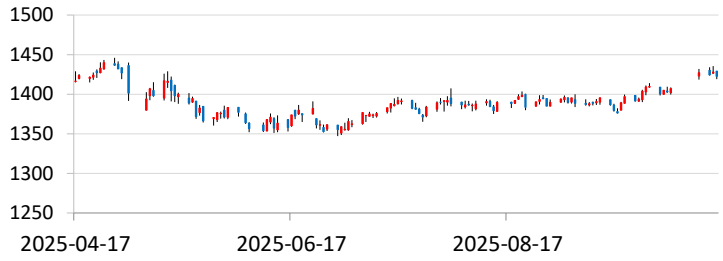
2025년 10월 16일 (목)

일일 외환시장 동향 및 전망

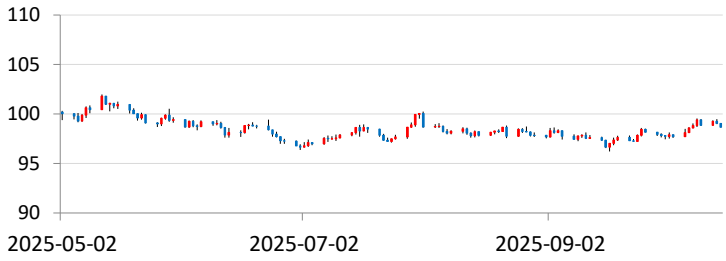
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,415.0	1,425.0	1421.3	1419.7	1434.0	USD/JPY	150.31	152.24	151.05	151.12	153.27
JPY/KRW	935.0	945.0	941.0	877.2	944.7	EUR/USD	1.1587	1.1678	1.1647	1.1542	1.1630
EUR/KRW	1,650.0	1,660.0	1655.4	1547.7	1663.9	USD/CNY	7.1130	7.1516	7.1299	7.1232	7.1493

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 달러 인덱스 98.713, 달러/엔 151.256, 유로/달러 1.16445 로 달러화 가치는 소폭 하락함. 미 증시는 미중 무역 갈등이 긴장 관계를 유지하고 있는 가운데 은행주의 강력한 실적으로 강세를 보이며 다우존스30산업평균지수 17.15p(-0.04%), S&P500 지수 26.75p(+0.40%), 나스닥종합지수 148.38p+0.66%)로 혼조 마감함. 미국 채권시장은 2년물 3.5060%(+2.90bp), 10년물 4.0450%(+2.20bp) 로 상승 마감함.

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,422원선에서 출발할 것으로 예상함. 간밤 프랑스와 영국의 상황이 진정되며 유로와 파운드 강세와 글로벌 달러 약세에 연동하여 금일 달러/원은 하방 압력을 받을 것으로 예상. 한미 무역 합의에 대한 기대감도 커진 가운데 미중 간 무역갈등 불확실성은 낙폭을 제한할 것으로 예상. 더불어 수입업체의 결제 수요 및 해외투자를 위한 환전 수요도 환율 하단을 지지할 것으로 보임. 따라서 금일 달러/원 환율은 1,415 ~ 1,425원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,419.70 ~ 1,429.10원
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30)보다 전일 종가 대비 1.90원 하락한 1,429.10원에 개장한 달러/원은 간밤 미국 파월 연준 의장의 비둘기파적 발언으로 미국 기준금리 인하 기대감이 커진데다 유로화 강세에 달러화 약세를 반영하여 하락 출발함. 개장 직후 1429.10원을 고점으로 1420원 중후반대에서 횡보하던 환율은 달러 약세폭이 확대, 코스피도 사상 최고치를 재차 경신하며 하방 압력을 받아 1419.70원 저점을 기록함. 장 마감 직전 소폭 상승한 달러/원 환율은 전일 종가 대비 9.70원 하락한 1,421.30원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
정규장 마감 이후 런던장 들어서면서 1419.20원까지 저점을 낮추기도 했으나 1420원 초반대를 횡보하던 달러/원 환율은 뉴욕장에 들어서면서 달러화 흐름을 따라 일부 반등, 장중 1425원대까지 상승했으나 이내 한미 무역 협상 기대감에 하방 압력을 받음. 프랑스 정국 불안 완화와 영국의 재정 건전성 강화 기조에 따른 유로와 파운드 강세도 원화 강세 지지. 달러/원은 전장 대비 8.40원 하락한 1,422.60원에 장 마감함.
차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,419.50원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-2.15원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 0.35원 상승함.

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.

2025년 10월 16일 (목)

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2024년말	2025-10-14	2025-10-15	전일비(bp)
91일 CD	3.39	2.54	2.54	0.0
국고 3년	2.60	2.53	2.52	-1.0
국고 5년	2.77	2.64	2.64	-0.6
국고 10년	2.87	2.86	2.86	-0.2
은행채 3년(AAA)	2.94	2.73	2.72	-1.1
회사채 3년(AA0)	3.23	2.92	2.91	-1.0
회사채 3년(AA-)	3.28	2.97	2.96	-1.0
회사채 3년(A0)	3.84	3.65	3.64	-1.0
회사채 3년(BBB+)	6.62	6.40	6.39	-1.0
회사채 3년(BBB-)	9.04	8.82	8.81	-1.0
회사채 2년(BBB+)	6.04	5.73	5.72	-1.0
회사채 1년(A-)	3.84	3.29	3.29	-0.2

■ 국제금리

항목	2024년말	2025-10-14	2025-10-15	전일비(bp)
미국채 2년	4.2440	3.4830	3.5010	1.8
미국채 10년	4.6010	4.0340	4.0300	-0.0

■ 주식

항목	2024년말	2025-10-14	2025-10-15	전일비(%)
한국(KOSPI)	2,399.49	3,561.81	3,657.28	2.68
한국(KOSDAQ)	678.19	847.96	864.72	1.98
미국(Dow Jones)	42,544.22	46,270.46	46,253.31	-0.04
미국(NASDAQ)	19,310.79	22,521.70	22,670.08	0.66
중국(Shanghai)	3,351.76	3,865.23	3,912.21	1.22
일본(Nikkei225)	39,894.54	46,847.32	47,672.67	1.76

■ 환율

항목	2024년말	2025-10-14	2025-10-15	전일대비
KRW/USD	1472.50	1431.00	1421.30	-9.70
JPY/KRW	934.22	942.63	940.95	-1.68
EUR/KRW	1522.71	1660.93	1655.41	-5.52
USD/JPY	157.35	151.81	151.05	-0.76
EUR/USD	1.0359	1.1607	1.1647	0.0040
USD/CNY	7.2993	7.1384	7.1262	-0.0122

■ 상품 기타

항목	2024년말	2025-10-14	2025-10-15	전일대비
금(선물)	2,623.31	4,142.14	4,207.57	65.43
유가(WTI 선물)	71.72	58.70	58.27	-0.43
유가(Dubai 선물)	74.64	62.39	61.91	-0.48

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-3.15	-8.90	-15.60	-23.50
	매도율	-1.15	-3.90	-7.60	-18.50

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	2.4625	2.4375	2.4775	2.5600
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.4400	2.4350	2.4950	2.5800

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.