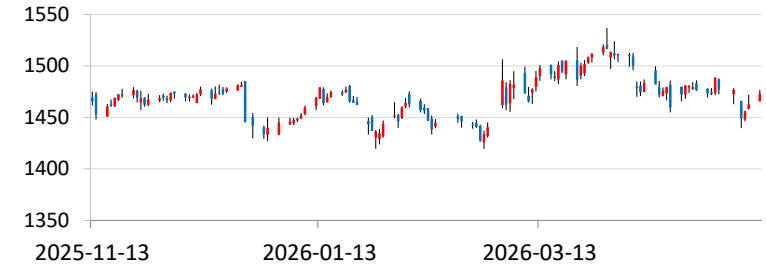
2026년 5월 12일 (화)

일일 외환시장 동향 및 전망

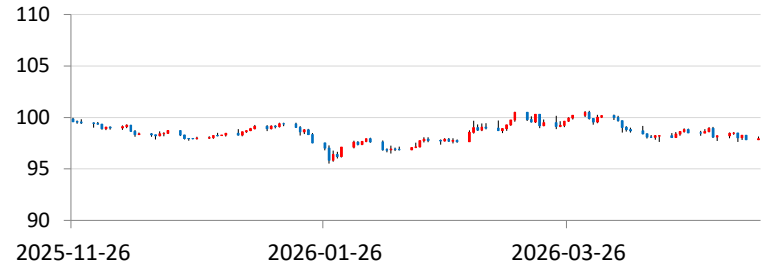
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,469.0	1,479.0	1472.4	1446.5	1476.8	USD/JPY	156.04	157.81	157.11	154.99	157.93
JPY/KRW	933.0	943.0	937.2	922.9	939.8	EUR/USD	1.1723	1.1823	1.1784	1.1690	1.1796
EUR/KRW	1,732.0	1,742.0	1735.0	1696.6	1734.8	USD/CNY	6.7828	6.8042	6.7919	6.7932	6.8274

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,470원 초중반대에서 출발할 것으로 예상. 미국과 이란의 종전에 대한 협상이 난항을 겪고 있으며, 이란이 핵 프로그램과 관련하여 유의미한 양보를 하지 않으면 군사 작전을 재개하겠다는 소식이 전해지며 위험자산 회피심리가 강화. 이에 유가 상승과 국내증시에서 외국인 순매도가 이어질 경우 달러/원 상방압력으로 작용할 가능성. 다만 고점을 인식한 수출업체의 네고 물량이 출회 시 달러/원 하방 압력으로 작용할 가능성. 금일 달러/원은 1,469 ~ 1,479원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,465.80 ~ 1,476.80

역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 0.70원 상승한 1,472.40원에 개장한 달러/원은, 개장직후 1,465.80원에서 저점을 확인. 미국과 이란의 종전 협상 난항에, 위험자산 회피심리가 강화되며 달러/원 상승재료로 작용. 또한 외국인이 유가증권에서 약 3조5천억원을 순매도하며, 주식 매도 대금을 환전하는 역외 커스터디 매수세가 달러/원 상방압력으로 작용. 서서히 레벨을 높이며 1,476.80원에서 고점을 확인한 달러/원 환율은, 상승폭을 일부 반납하며 전일 종가 대비 0.70원 상승한 1,472.40원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)

정규장 마감 이 후 달러/원은 1,470원 초반대에 런던장 진입 후 횡보. 이후 뉴욕장에서 1,470원 초반대에 개장한 달러/원 환율은 미 도날드 트럼프 대통령이 종전 양해각서에 대한 이란의 답변서에 강한 불만을 표하였고, 군사옵션을 다시 검토하고 있다는 소식이 전해지며 위험자산 회피심리가 강화. 달러/원 환율은 전일 종가 대비 1.00원 상승한 1,472.70원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,474.00원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.15원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 2.75 상승.

달러 인덱스 97.922, 달러/엔 157.070, 유로/달러 1.17828로 달러화 가치는 상승. 미국과 이란의 종전 협상이 지지부진하며, 도날드 트럼프 대통령이 군사옵션을 다시 검토하기 시작했다는 소식이 전해졌으나, 결국 외교로 풀어 나갈 것 이라는 낙관론이 우세. 또한 반도체 관련주가 상승하며 3대지수는 상승세. 다우존스30산업평균지수는 95.31(+0.19%), S&P500 지수는 13.91p(+0.19%), 나스닥종합지수 27.05p(+0.10%)상승. 미 국채 10년물 금리는 4.4120%(+4.70bp)상승, 2년물 금리는 3.9490%(+5.60bp)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 12일 (화)

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2025년말	2026-05-08	2026-05-11	전일비(bp)
91일 CD	2.87	2.81	2.81	0.0
국고 3년	2.95	3.56	3.59	3.1
국고 5년	3.24	3.74	3.77	3.7
국고 10년	3.39	3.90	3.95	4.6
은행채 3년(AAA)	3.21	3.86	3.89	2.9
회사채 3년(AA0)	3.41	4.15	4.18	2.4
회사채 3년(AA-)	3.46	4.20	4.23	2.4
회사채 3년(A0)	4.13	4.86	4.88	2.6
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.58	7.61	2.7
회사채 3년(BBB-)	9.29	10.01	10.04	2.8
회사채 2년(BBB+)	6.15	6.88	6.91	2.9
회사채 1년(A-)	3.70	4.03	4.04	1.0

■ 국제금리

항목	2025년말	2026-05-08	2026-05-11	전일비(bp)
미국채 2년	3.4500	3.8870	3.9560	6.9
미국채 10년	4.1240	4.3560	4.4140	0.1

■ 주식

항목	2025년말	2026-05-08	2026-05-11	전일비(%)
한국(KOSPI)	4,214.17	7,498.00	7,822.24	4.32
한국(KOSDAQ)	925.47	1,207.72	1,207.34	-0.03
미국(Dow Jones)	48,367.06	49,609.16	49,704.47	0.19
미국(NASDAQ)	23,419.08	26,247.08	26,274.13	0.10
중국(Shanghai)	3,965.12	4,179.95	4,225.02	1.08
일본(Nikkei225)	50,339.48	62,713.65	62,417.88	-0.47

■ 환율

항목	2025년말	2026-05-08	2026-05-11	전일대비
KRW/USD	1439.00	1471.70	1472.40	0.70
JPY/KRW	919.68	939.33	937.18	-2.15
EUR/KRW	1689.96	1734.54	1735.00	0.46
USD/JPY	156.47	156.68	157.11	0.44
EUR/USD	1.1744	1.1786	1.1784	-0.0003
USD/CNY	6.9961	6.8005	6.7948	-0.0057

■ 상품 기타

항목	2025년말	2026-05-08	2026-05-11	전일대비
금(선물)	4,342.06	4,715.48	4,735.68	20.20
유가(WTI 선물)	57.95	95.42	98.07	2.65
유가(Dubai 선물)	61.92	101.29	104.21	2.92

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-3.15	-6.00	-11.40	-16.60
	매도율	0.85	-1.00	-3.40	-11.60

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	3.2500	3.5650	3.6650	3.7600
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.7800	3.0250	3.1450	3.2650

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.