2026년 5월 27일 (수)

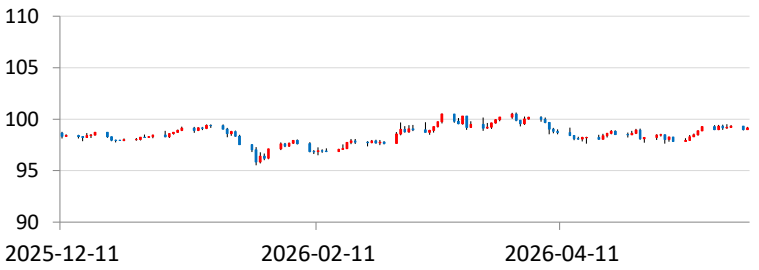
# 일일 외환시장 동향 및 전망

## ■ 금일 주요환율 예상 거래범위

| 항목 | 예상 거래범위 | | 전일 종가 | 3일 최저 | 3일 최고 | 항목 | 예상 거래범위 | | 전일 종가 | 3일 최저 | 3일 최고 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| USD/KRW | 1,499.0 | 1,512.0 | 1504.3 | 1498.5 | 1519.4 | USD/JPY | 158.60 | 159.72 | 159.29 | 158.71 | 159.34 |
| JPY/KRW | 941.0 | 951.0 | 944.4 | 942.3 | 955.7 | EUR/USD | 1.1602 | 1.1659 | 1.1630 | 1.1576 | 1.1653 |
| EUR/KRW | 1,748.0 | 1,758.0 | 1749.5 | 1742.4 | 1767.9 | USD/CNY | 6.7774 | 6.7936 | 6.7856 | 6.7794 | 6.8080 |

USD/KRW SPOT

USD INDEX




## 금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,500원 초중반에서 출발할 것으로 예상. 미국과 이란의 종전에 대한 기대감이 위험자산 선호심리를 강화한 점과 월말을 맞은 수출업체의 네고물량이 출회시 달러/원 하락재료로 작용할 가능성. 다만 종전을 둘러싸고 신경전이 이어지는 등 중동 지정학적 리스크가 잔존하는 점은 하단을 제한할 것. 또한 저점을 인식한 수입업체의 결제수요, 해외투자 목적의 달러 환전 수요는 달러/원 상방압력으로 작용할 가능성. 금일 달러/원은 1,499 ~ 1,512원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

## 전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,503.70 ~ 1,516.00

역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 2.20원 하락한 1,515.00원에 개장한 달러/원은 개장 직후 1,516.00원에서 고점을 확인. 이후 미국과 이란의 휴전연장 및 종전 협상에 대한 기대감이 하락재료로 작용하며 달러/원은 낙폭을 넓힘. 또한 월말을 맞아 수출업체의 네고물량이 출회되며 하방압력으로 작용. 장 마감직전 1,503.70원에서 저점을 확인한 달러/원 환율은 전일 종가 대비 12.90원 하락한 1,504.30원에 장 마감함.

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

정규장 마감 이 후 달러/원은 1,500원 초반대에 런던장 진입. 이후 뉴욕장에서 1,500원 초중반대에 개장한 달러/원 환율은, 미국과 이란의 종전협상을 앞두고 신경전이 이어지며 낙폭을 축소, 달러/원 환율은 전일 종가 대비 10.00원 하락한 1,507.20원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,506.30원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.35)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 3.35 상승.

달러 인덱스 99.134, 달러/엔 159.248, 유로/달러 1.16279로 달러화 가치는 하락. 미국과 이란의 종전협상을 앞두고 신경전이 이어지는 가운데, AI 및 반도체 관련주가 급등하며 3대 지수는 혼조세. 다우존스30산업평균지수는 118.02p(-0.23%)하락, S&P500 지수는 46.65p(+0.61), 나스닥종합지수 312.21p(+1.19%)상승. 미 국채 10년물 금리는 4.4900%(-6.90bp)하락, 2년물 금리는 4.0470%(-7.60bp)로 하락.

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 27일 (수)

# Daily Market Watch

## ■ 국내금리

| 항목 | 2025년말 | 2026-05-25 | 2026-05-26 | 전일비(bp) |
|---|---|---|---|---|
| 91일 CD | 2.87 | 2.81 | 2.84 | 3.0 |
| 국고 3년 | 2.95 | 3.73 | 3.66 | -6.1 |
| 국고 5년 | 3.24 | 3.96 | 3.90 | -5.5 |
| 국고 10년 | 3.39 | 4.13 | 4.08 | -5.1 |
| 은행채 3년(AAA) | 3.21 | 4.02 | 3.96 | -5.9 |
| 회사채 3년(AA0) | 3.41 | 4.29 | 4.23 | -6.0 |
| 회사채 3년(AA-) | 3.46 | 4.34 | 4.28 | -5.9 |
| 회사채 3년(A0) | 4.13 | 4.99 | 4.94 | -5.9 |
| 회사채 3년(BBB+) | 6.87 | 7.72 | 7.66 | -6.0 |
| 회사채 3년(BBB-) | 9.29 | 10.15 | 10.09 | -5.9 |
| 회사채 2년(BBB+) | 6.15 | 7.02 | 6.97 | -5.2 |
| 회사채 1년(A-) | 3.70 | 4.17 | 4.19 | 2.0 |

## ■ 국제금리

| 항목 | 2025년말 | 2026-05-25 | 2026-05-26 | 전일비(bp) |
|---|---|---|---|---|
| 미국채 2년 | 3.4500 | 4.1270 | 4.0340 | -9.3 |
| 미국채 10년 | 4.1240 | 4.5580 | 4.4870 | -0.1 |

## ■ 주식

| 항목 | 2025년말 | 2026-05-25 | 2026-05-26 | 전일비(%) |
|---|---|---|---|---|
| 한국(KOSPI) | 4,214.17 | 7,847.71 | 8,047.51 | 2.55 |
| 한국(KOSDAQ) | 925.47 | 1,161.13 | 1,172.52 | 0.98 |
| 미국(Dow Jones) | 48,367.06 | 50,579.70 | 50,461.68 | -0.23 |
| 미국(NASDAQ) | 23,419.08 | 26,343.97 | 26,656.18 | 1.19 |
| 중국(Shanghai) | 3,965.12 | 4,152.57 | 4,145.37 | -0.17 |
| 일본(Nikkei225) | 50,339.48 | 65,158.19 | 64,996.09 | -0.25 |

## ■ 환율

| 항목 | 2025년말 | 2026-05-25 | 2026-05-26 | 전일대비 |
|---|---|---|---|---|
| KRW/USD | 1439.00 | 1517.20 | 1504.30 | -12.90 |
| JPY/KRW | 919.68 | 954.76 | 944.39 | -10.37 |
| EUR/KRW | 1689.96 | 1766.60 | 1749.54 | -17.06 |
| USD/JPY | 156.47 | 158.91 | 159.29 | 0.38 |
| EUR/USD | 1.1744 | 1.1644 | 1.1630 | -0.0013 |
| USD/CNY | 6.9961 | 6.7842 | 6.7860 | 0.0018 |

## ■ 상품 기타

| 항목 | 2025년말 | 2026-05-25 | 2026-05-26 | 전일대비 |
|---|---|---|---|---|
| 금(선물) | 4,342.06 | 4,569.00 | 4,507.29 | -61.71 |
| 유가(WTI 선물) | 57.95 | 96.60 | 93.89 | -2.71 |
| 유가(Dubai 선물) | 61.92 | 96.14 | 99.58 | 3.44 |

## ■ Derivatives

(단위:원)

| 만기 | | 1 개월 | 3개월 | 6개월 | 12개월 |
|---|---|---|---|---|---|
| FX Swap Point | 매입율 | -2.35 | -6.50 | -12.00 | -17.50 |
| | 매도율 | -0.35 | -1.50 | -4.00 | -12.50 |

(단위: %)

| 만기 | 1 년 | 2년 | 3년 | 5년 |
|---|---|---|---|---|
| IRS(원화이자율스왑) | 3.3050 | 3.6400 | 3.7650 | 3.8775 |
| CRS(USD/KRW통화스왑) | 2.8400 | 3.1150 | 3.2400 | 3.3850 |

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.