

일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

| 항목 | 예상 거래범위 | | 전일 증가 | 3일 최저 | 3일 최고 | 항목 | 예상 거래범위 | | 전일 증가 | 3일 최저 | 3일 최고 |
|---------|---------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|--------|--------|--------|--------|
| USD/KRW | 1,530.0 | 1,545.0 | 1532.0 | 1526.0 | 1549.8 | USD/JPY | 161.39 | 162.02 | 161.76 | 161.26 | 161.94 |
| JPY/KRW | 945.0 | 955.0 | 947.2 | 948.4 | 957.7 | EUR/USD | 1.1311 | 1.1470 | 1.1385 | 1.1324 | 1.1439 |
| EUR/KRW | 1,746.0 | 1,756.0 | 1744.1 | 1743.7 | 1761.8 | USD/CNY | 6.7918 | 6.8156 | 6.8047 | 6.7747 | 6.8192 |

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

- 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,530원 후반대에서 출발할 것으로 예상.

지난 주말간 미국과 이란이 호르무즈 해협을 둘러싸고 다시 군사적 충돌이 생기며, 중동 지정학적 리스크가 강화 된 점은 달러/원 상방압력으로 작용 할 가능성. 또한 유가증권에서 외국인 순매도와 수입업체의 결제 물량출회 시 달러/원 상승재료로 작용 할 가능성. 다만, 월말을 맞이한 수출업체의 네고물량 출회와 당국의 개입 경계감은 상단을 제한 할 것. 또한 미국과 이란이 상호간의 공격 중단 및 30일 카타르에서 회담을 갖기로 했다는 소식이 전해진 점은 달러/원 하락재료로 작용할 가능성 금일 달러/원은 1,530 ~ 1,545를 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

- 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,526.00 ~ 1,549.80

역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 증가(15:30) 대비 4.60원 상승 1,547.30에 개장한 달러/원은, 1,540원 후반대에서 횡보하다 1,549.80원에서 고점을 확인. 이후 서서히 레벨을 낮추던 달러/원 환율은 1,540원 중반대에서 횡보하다, 15시10분경 미세조정 추정 물량이 출회되며 낙폭을 넓힘. 1,526원에서 저점을 확인 후 낙폭을 일부 반납 한 달러/원 환율은 전일 증가 대비 10.70원 하락한 1,532.00원에 장 마감함.

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

정규장 마감 이 후 달러/원은 1,530원 초반대에 런던장 진입후, 정규장에서의 낙폭을 일부 반납. 뉴욕장에서 1,530 후반대에 개장한 달러/원 환율은 AI 반도체 관련주의 투매가 나오며, 위험자산 선호심리가 약화, 달러/원은 상방압력으로 작용. 이후 달러인덱스와 연동하여 상승폭을 일부 반납한 달러/원은 전일 증가 대비 6.90원 하락한 1,535.80원에 장 마감함

- 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,535.90원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.55)을 고려하면 전장 현물환 증가 대비 4.45원 상승.

달러 인덱스 101.366, 달러/엔 161.728, 유로/달러 1.13840로 달러화 가치는 하락. 뉴욕증시에서는 오픈AI의 기업공개(IPO) 연기 검토 소식이 전해지며 투자심리가 식으며, 3대 지수 동반하락. 다우존스30산업평균지수는 44.51p(-0.09%), S&P500 지수는 3.47p(-0.05%), 나스닥종합지수 60.99p(-0.24%)하락. 미 국채 10년물 금리는 4.3740%(-2.70bp), 2년물 금리는 4.0960%(-2.70bp)로 하락.

Daily Market Watch

| ■ 국내금리 | | | | | ■ 국제금리 | | | | |
|--------------|--------|------------|------------|---------|---------|--------|------------|------------|---------|
| 항목 | 2025년말 | 2026-06-25 | 2026-06-26 | 전일비(bp) | 항목 | 2025년말 | 2026-06-25 | 2026-06-26 | 전일비(bp) |
| 91일 CD | 2.87 | 2.92 | 2.92 | 0.0 | 미국채 2년 | 3.4500 | 4.1250 | 4.0940 | -3.1 |
| 국고 3년 | 2.95 | 3.76 | 3.72 | -4.6 | 미국채 10년 | 4.1240 | 4.3950 | 4.3720 | -0.0 |
| 국고 5년 | 3.24 | 4.00 | 3.94 | -5.7 | | | | | |
| 국고 10년 | 3.39 | 4.16 | 4.12 | -3.8 | | | | | |
| 은행채 3년(AAA) | 3.21 | 4.12 | 4.08 | -4.6 | | | | | |
| 회사채 3년(AAO) | 3.41 | 4.38 | 4.34 | -3.8 | | | | | |
| 회사채 3년(AA-) | 3.46 | 4.43 | 4.39 | -3.7 | | | | | |
| 회사채 3년(A0) | 4.13 | 5.07 | 5.04 | -3.9 | | | | | |
| 회사채 3년(BBB+) | 6.87 | 7.80 | 7.76 | -3.9 | | | | | |
| 회사채 3년(BBB-) | 9.29 | 10.23 | 10.19 | -3.9 | | | | | |
| 회사채 2년(BBB+) | 6.15 | 7.22 | 7.20 | -2.2 | | | | | |
| 회사채 1년(A-) | 3.70 | 4.45 | 4.47 | 1.5 | | | | | |

| ■ 주식 | | | | |
|---------------|-----------|------------|------------|--------|
| 항목 | 2025년말 | 2026-06-25 | 2026-06-26 | 전일비(%) |
| 한국(KOSPI) | 4,214.17 | 8,930.30 | 8,411.21 | -5.81 |
| 한국(KOSDAQ) | 925.47 | 887.81 | 851.37 | -4.10 |
| 미국(Dow Jones) | 48,367.06 | 51,920.62 | 51,876.11 | -0.09 |
| 미국(NASDAQ) | 23,419.08 | 25,358.60 | 25,297.62 | -0.24 |
| 중국(Shanghai) | 3,965.12 | 4,120.28 | 4,027.26 | -2.26 |
| 일본(Nikkei225) | 50,339.48 | 72,366.34 | 69,360.88 | -4.15 |

| ■ 환율 | | | | | ■ 상품 기타 | | | | |
|---------|---------|------------|------------|---------|--------------|----------|------------|------------|-------|
| 항목 | 2025년말 | 2026-06-25 | 2026-06-26 | 전일대비 | 항목 | 2025년말 | 2026-06-25 | 2026-06-26 | 전일대비 |
| KRW/USD | 1439.00 | 1542.70 | 1532.00 | -10.70 | 금(선물) | 4,342.06 | 4,027.00 | 4,089.62 | 62.62 |
| JPY/KRW | 919.68 | 953.64 | 947.15 | -6.49 | 유가(WTI 선물) | 57.95 | 71.92 | 69.23 | -2.69 |
| EUR/KRW | 1689.96 | 1754.02 | 1744.13 | -9.89 | 유가(Dubai 선물) | 61.92 | 75.26 | 71.99 | -3.27 |
| USD/JPY | 156.47 | 161.77 | 161.76 | -0.01 | | | | | |
| EUR/USD | 1.1744 | 1.1370 | 1.1385 | 0.0015 | | | | | |
| USD/CNY | 6.9961 | 6.8035 | 6.7982 | -0.0053 | | | | | |

| ■ Derivatives (단위:원) | | | | | (단위: %) | | | | | |
|----------------------|-----|-------|-------|--------|---------|------------------|--------|--------|--------|--------|
| 만기 | 1개월 | 3개월 | 6개월 | 12개월 | 만기 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | |
| FX | 매입율 | -1.70 | -5.30 | -10.80 | -17.40 | IRS(원화이자율스왑) | 3.4550 | 3.7250 | 3.8150 | 3.8875 |
| Swap Point | 매도율 | 0.50 | -0.30 | -2.80 | -12.40 | CRS(USD/KRW통화스왑) | 2.9800 | 3.1750 | 3.2400 | 3.3600 |

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.