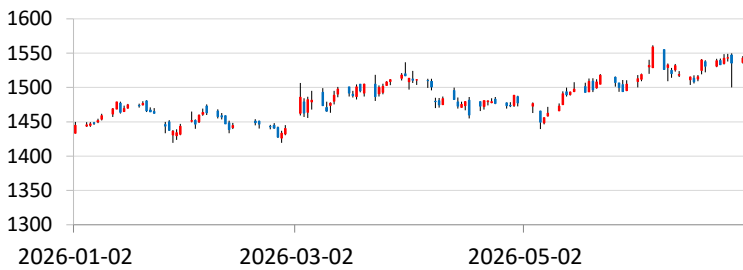


일일 외환시장 동향 및 전망

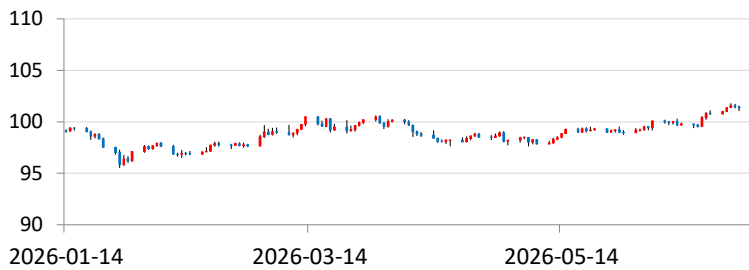
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,535.0	1,550.0	1545.2	1526.0	1549.8	USD/JPY	161.55	162.16	161.92	161.47	161.94
JPY/KRW	947.0	957.0	954.3	945.6	958.5	EUR/USD	1.1358	1.1463	1.1422	1.1324	1.1434
EUR/KRW	1,756.0	1,766.0	1765.0	1738.3	1761.2	USD/CNY	6.7851	6.8145	6.7997	6.7903	6.8192

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,540원 초반대에서 출발할 것으로 예상. 미국과 이란의 협상을 앞두고 뉴욕증시가 상승세 전환 한 점은 달러/원 하방요인으로 작용 할 가능성. 또한 월말을 맞이한 수출업체의 네고물량 출회시 달러/원 하락재료로 작용할 가능성. 다만 유가증권에서 외국인 순매도와 수입업체의 결제 물량출회 시 달러/원 상승재료로 작용 할 가능성. 금일 달러/원은 1,535 ~ 1,550을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

- 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,535.10.00 ~ 1,545.70
 역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 4.50원 상승 1,536.50에 개장한 달러/원은, 개장 직후 1,535.10원에서 저점을 확인후 낙폭을 반납. 외국인이 유가증권에서 약 7조7천억원을 순매도 하며 상방압력으로 작용, 달러/원은 1,545.70원에서 고점을 확인. 이후 외환당국의 스무딩 오퍼레이션 추정 물량이 출회되며 방향을 바꾼 달러/원 환율은 1,537원 후반대까지 낙폭을 넓힌 후 낙폭을 반납함. 달러/원 환율은 전일 종가 대비 13.20원 상승한 1,545.20원에 장 마감함.
- 역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
 정규장 마감 이 후 달러/원은 1,540원대에 런던장 진입후, 정규장에서의 낙폭을 일부 반납. 뉴욕장에서 1,540 초반대에 개장한 달러/원 환율은 미국과 이란이 추가 협상을 앞두고 숨고르기를 하며 전일 종가 대비 11.00원 상승한 1,543.00원에 장 마감함
- 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,540.30원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.75)을 고려하면 전장 현물환 증가 대비 4.15원 하락.
 달러 인덱스 101.117, 달러/엔 161.877, 유로/달러 1.14213로 달러화 가치는 하락. 뉴욕증시에서는 미국과 이란의 군사적 충돌이 중단됨에 저가 매수심리가 자극되며 3대 지수 상승세. 다우존스30산업평균지수는 306.63p(+0.59%), S&P500 지수는 86.41p(-1.18%), 나스닥종합지수 522.53p(-2.07%)상승. 미 국채 10년물 금리는 4.3760%(+0.20bp), 2년물 금리는 4.1110%(+1.50bp)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.

Daily Market Watch

■ 국내금리

■ 국제금리

항목	2025년말	2026-06-26	2026-06-29	전일비(bp)
91일 CD	2.87	2.92	2.92	0.0
국고 3년	2.95	3.72	3.74	1.9
국고 5년	3.24	3.94	3.96	1.9
국고 10년	3.39	4.12	4.14	2.3
은행채 3년(AAA)	3.21	4.08	4.10	2.1
회사채 3년(AAO)	3.41	4.34	4.36	2.5
회사채 3년(AA-)	3.46	4.39	4.41	2.4
회사채 3년(A0)	4.13	5.04	5.06	2.5
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.76	7.79	2.4
회사채 3년(BBB-)	9.29	10.19	10.22	2.5
회사채 2년(BBB+)	6.15	7.20	7.22	1.9
회사채 1년(A-)	3.70	4.47	4.50	2.8

항목	2025년말	2026-06-26	2026-06-29	전일비(bp)
미국채 2년	3.4500	4.0940	4.1090	1.5
미국채 10년	4.1240	4.3720	4.3770	0.0

■ 주식

항목	2025년말	2026-06-26	2026-06-29	전일비(%)
한국(KOSPI)	4,214.17	8,411.21	8,394.65	-0.20
한국(KOSDAQ)	925.47	851.37	920.57	8.13
미국(Dow Jones)	48,367.06	51,876.11	52,182.74	0.59
미국(NASDAQ)	23,419.08	25,297.62	25,820.14	2.07
중국(Shanghai)	3,965.12	4,027.26	4,073.90	1.16
일본(Nikkei225)	50,339.48	69,360.88	69,468.11	0.15

■ 환율

■ 상품 기타

항목	2025년말	2026-06-26	2026-06-29	전일대비
KRW/USD	1439.00	1532.00	1545.20	13.20
JPY/KRW	919.68	947.15	954.32	7.17
EUR/KRW	1689.96	1744.13	1764.96	20.83
USD/JPY	156.47	161.76	161.92	0.16
EUR/USD	1.1744	1.1385	1.1422	0.0037
USD/CNY	6.9961	6.7982	6.7936	-0.0046

항목	2025년말	2026-06-26	2026-06-29	전일대비
금(선물)	4,342.06	4,089.62	4,016.20	-73.42
유가(WTI 선물)	57.95	69.23	70.75	1.52
유가(Dubai 선물)	61.92	71.99	73.15	1.16

■ Derivatives

(단위: 원)

(단위: %)

만기		1개월	3개월	6개월	12개월	만기		1년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.80	-5.30	-11.30	-17.30	IRS(원화이자율스왑)		3.4550	3.7375	3.8275	3.9050
	매도율	0.40	-0.30	-3.30	-12.30		CRS(USD/KRW통화스왑)		3.0050	3.1900	3.2450

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.