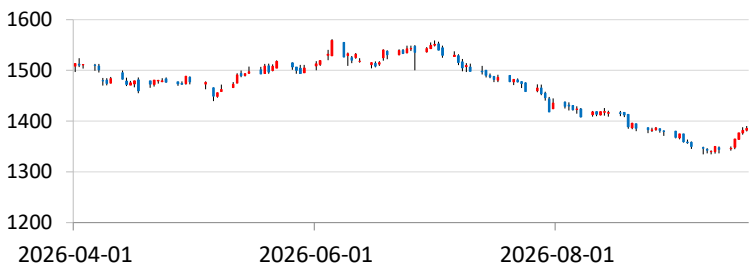


일일 외환시장 동향 및 전망

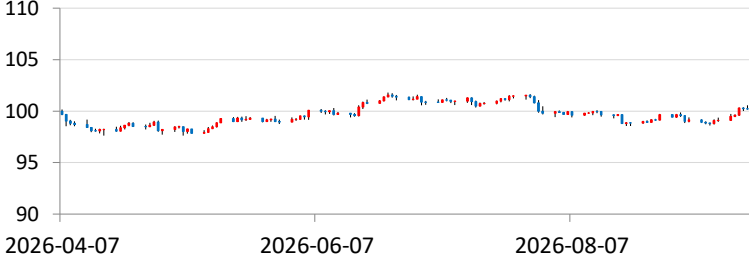
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,380.0	1,395.0	1382.2	1345.8	1384.5	USD/JPY	154.75	159.11	156.88	154.21	156.41
JPY/KRW	876.0	886.0	883.9	869.4	890.7	EUR/USD	1.1441	1.1515	1.1487	1.1454	1.1556
EUR/KRW	1,586.0	1,596.0	1593.0	1550.2	1592.0	USD/CNY	6.6862	6.7082	6.6955	6.7018	6.7161

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

■ 미 국채 금리 상승세와 견조한 달러화 강세 흐름은 달러/원 상방 압력으로 작용할 것. 다만, 일본은행(BOJ)의 레이트 체크로 인한 엔화 매수 개입 경계감 확산과 국제유가 하락세는 달러/원 하방 압력으로 작용할 가능성. 저점을 인식한 수입업체의 결제 물량 출회 및 실 환전 수요는 하단을 지지할 것. 연휴를 앞둔 수출업체의 네고 물량 지속 출회는 하방 압력으로 작용할 가능성. 금일 달러/원 환율은 1,380 ~ 1,395을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 - 15:30) 장중 거래 범위: 1,379.70 ~ 1,387.10
전일 증가(15:30) 대비 변동 없이 1,382.20원에 개장(06:00)한 달러/원은, 일본은행(BOJ)의 기준금리 인상에도 엔화가 약세를 보이며 달러/엔 환율이 급등하는 모습을 나타냈으나 달러/원은 연동된 상승 흐름을 보이지 않음. 오후장 수출업체의 네고 물량 집중 출회로 상단 제한 및 레벨 하향 조정. 코스피 강세 속 외국인 투자자의 주식 순매수 또한 달러/원 상방을 제한하였으나, 하단에서 유입되는 매수세가 꾸준히 상방 압력으로 작용하며, 전일 주간장 증가 대비 1.10원 상승한 1,383.30원에 장 마감함.

■ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 간밤 장외 흐름(1383.3)을 반영하며, 런던 및 뉴욕장을 거치며 달러화 강세에 연동한 상승폭 확대와 함께 1,390.20원까지 고점 경신. 그러나 일본은행(BOJ)의 '레이트 체크' 보도에 분위가 급변하며 1,380원대 중반으로 되돌림을 보임. 뉴욕장에서는 미 국채 금리 상승(+4.90bp) 및 유럽발 국채 매도세 등이 달러/원 상방 압력으로 작용하였으나, BOJ의 외환시장 개입 경계감 확산과 국제유가 하락은 하방 압력으로 작용하며, 전일 주간장 증가(1383.30원) 대비 2.20원 상승한 1385.50원에 장 마감함.

■ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,386.80원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.45원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가(1383.30원) 대비 3.95원 상승.
달러 인덱스 100.205(-0.010%), 달러/엔 156.732엔, 유로/달러 1.14875달러로 달러화 가치는 소폭 하락. 뉴욕 증시는 유럽발 국채금리 상승과 대규모 옵션 만기 경계감 속에 혼조세를 보였으나, 반도체 종목 강세가 두드러지는 양상을 보이며 3대 지수 동반 혼조. 다우존스30산업평균지수는 95.40p(-0.18%) 하락, S&P500 지수는 12.74p(+0.17%) 상승, 나스닥종합지수 104.25p(+0.39%) 상승. 미 국채 10년물 금리는 4.9960%(+4.90bp), 2년물 금리는 4.7430%(+5.30bp)로 동반 상승.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리					
항목	2025년말	2026-09-17	2026-09-18	전일비(bp)	항목	2025년말	2026-09-17	2026-09-18	전일비(bp)	
91일 CD	2.87	3.20	3.20	0.0	미국채 2년	3.4500	4.6660	4.7480	8.2	
국고 3년	2.95	4.05	4.03	-1.8	미국채 10년	4.1240	4.9340	4.9970	0.1	
국고 5년	3.24	4.24	4.22	-2.2	■ 주식					
국고 10년	3.39	4.49	4.46	-3.1						
은행채 3년(AAA)	3.21	4.39	4.38	-1.8						
회사채 3년(AAO)	3.41	4.66	4.64	-1.8						
회사채 3년(AA-)	3.46	4.71	4.69	-1.8						
회사채 3년(A0)	4.13	5.36	5.35	-1.5	항목	2025년말	2026-09-17	2026-09-18	전일비(%)	
회사채 3년(BBB+)	6.87	8.09	8.07	-1.5	한국(KOSPI)	4,214.17	6,715.41	6,894.23	2.66	
회사채 3년(BBB-)	9.29	10.52	10.50	-1.6	한국(KOSDAQ)	925.47	822.18	827.12	0.60	
회사채 2년(BBB+)	6.15	7.48	7.48	0.0	미국(Dow Jones)	48,367.06	51,778.04	51,682.64	-0.18	
회사채 1년(A-)	3.70	4.80	4.83	2.5	미국(NASDAQ)	23,419.08	26,418.30	26,522.55	0.39	
					중국(Shanghai)	3,965.12	3,875.60	3,911.87	0.94	
					일본(Nikkei225)	50,339.48	64,136.25	65,018.95	1.38	
■ 환율					■ 상품 기타					
항목	2025년말	2026-09-17	2026-09-18	전일대비	항목	2025년말	2026-09-17	2026-09-18	전일대비	
KRW/USD	1439.00	1382.20	1383.30	1.10	금(선물)	4,342.06	4,341.69	4,367.18	25.49	
JPY/KRW	919.68	884.85	883.92	-0.93	유가(WTI 선물)	57.95	101.91	100.30	-1.61	
EUR/KRW	1689.96	1583.79	1593.03	9.24	유가(Dubai 선물)	61.92	104.82	103.87	-0.95	
USD/JPY	156.47	155.98	156.88	0.91						
EUR/USD	1.1744	1.1476	1.1487	0.0011						
USD/CNY	6.9961	6.7074	6.6975	-0.0099						
■ Derivatives										
(단위: 원)					(단위: %)					
만기	1 개월	3개월	6개월	12개월	만기	1 년	2년	3년	5년	
FX	매입율	-1.60	-4.65	-9.40	-14.60	IRS(원화이자율스왑)	3.7175	3.9675	4.0725	4.1625
	매도율	0.60	0.35	-1.40	-9.60	CRS(USD/KRW통화스왑)	3.5450	3.6000	3.6700	3.6550

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.