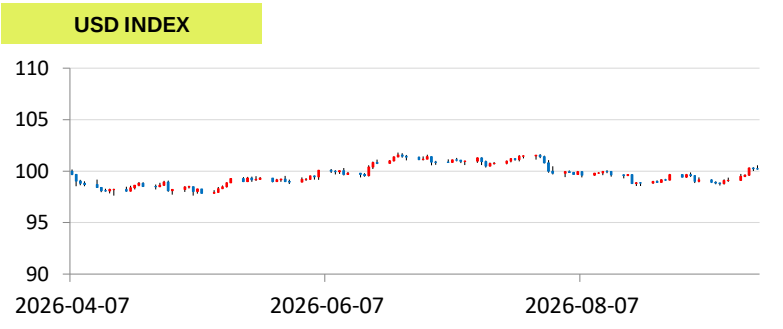
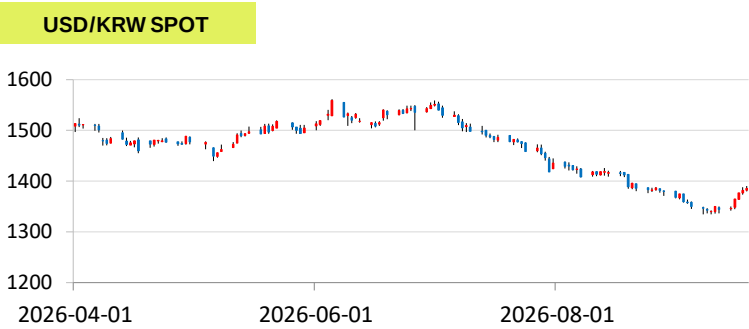


# 일일 외환시장 동향 및 전망

## ■ 금일 주요환율 예상 거래범위

| 항목      | 예상 거래범위 |         | 전일 증가  | 3일 최저  | 3일 최고  | 항목      | 예상 거래범위 |        | 전일 증가  | 3일 최저  | 3일 최고  |
|---------|---------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|--------|--------|--------|--------|
| USD/KRW | 1,365.0 | 1,380.0 | 1382.2 | 1345.8 | 1384.5 | USD/JPY | 154.75  | 159.11 | 156.88 | 154.21 | 156.41 |
| JPY/KRW | 868.0   | 878.0   | 883.9  | 869.4  | 890.7  | EUR/USD | 1.1441  | 1.1515 | 1.1487 | 1.1454 | 1.1556 |
| EUR/KRW | 1,571.0 | 1,581.0 | 1593.0 | 1550.2 | 1592.0 | USD/CNY | 6.6862  | 6.7082 | 6.6955 | 6.7018 | 6.7161 |



## 금일전망

■ 뉴욕증시 상승에 따른 위험자산 선호심리 강화 및 수출업체의 네고 물량 출회 가능성은 달러/원 하방 압력으로 작용할 가능성. 다만 저점을 인식한 수입업체의 결제 물량 출회 및 실 환전 수요는 하단을 지지할 것. 금일 달러/원 환율은 1,365 ~ 1,380을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

## 전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,380.80 ~ 1,387.90  
전일 증가(15:30) 대비 +6.00원 상승한 1,387.00원에 개장(06:00)한 달러/원은, 오전장 조심스럽게 상단을 테스트하다가 방향을 아래로 틀어 1,380원 선에 바짝 다가섬. 오후장 교차하는 수급 변수가 달러-원을 1,380원대에 머물게 함. 수출업체 네고물량이 꾸준히 나오면서 하방 압력으로 작용했으나 수입업체 결제수요가 유입되면서 하단을 지지함. 일본 외환당국의 개입 가능성이 엿보이는 가운데 달러-엔 157엔대 상승은 달러-원 상승 시도의 명분으로 작용하며 전일 주간장 증가 대비 +2.30원 상승한 1,383.3원에 장 마감함.

■ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)  
정규장 마감 이 후 달러/원은 간밤 장외 흐름(1381)을 이어감. 뉴욕 주가지수 선물·비트코인 등 위험자산이 강세를 보인 가운데 얇은 장에서 롱스탑 물량까지 출회. 이에 달러인덱스는 장중 100.179까지 하락했다가 100.4선으로 반등. 뉴욕증시 3대 주가지수는 미국과 이란의 대면 협상 기대감에 급등. 위험 선호 심리 및 국제유가 급락은 원화 강세 요인으로 작용했지만, 미 국채금리 반등 및 연준 당국자들의 매파적 발언은 글로벌 달러 강세를 이끌며 달러-원 하단을 지지하는 압력으로 작용, 전일 주간장 증가 대비 -6.50원 하락한 1,374.50원에 장 마감함.

■ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,374.40원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.25원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 -6.35원 하락.  
달러 인덱스 100.404, 달러/엔 157.314엔, 유로/달러 1.14632달러로 달러화 가치는 상승. 뉴욕증시 3대 주가지수는 미국과 이란의 대면 협상 기대감에 급등. 다우존스30산업평균지수는 +366.19p (+0.71%) 상승, S&P500 지수는 +114.20p (+1.49%) 상승, 나스닥종합지수 +599.55p (+2.26%) 상승. 미 국채 10년물 금리는 4.9630% (-3.30bp), 2년물 금리는 4.7550% (+1.20bp)로 혼조세를 보임.

# 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.