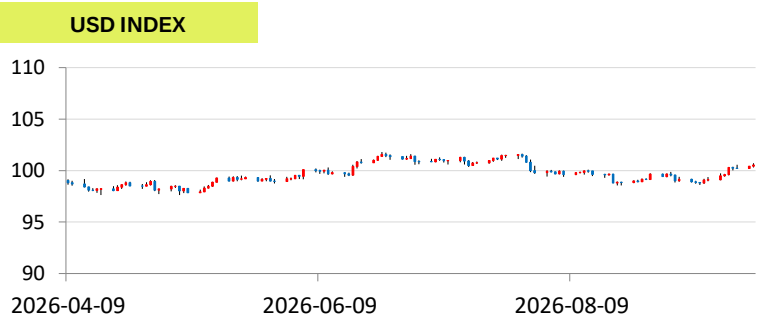
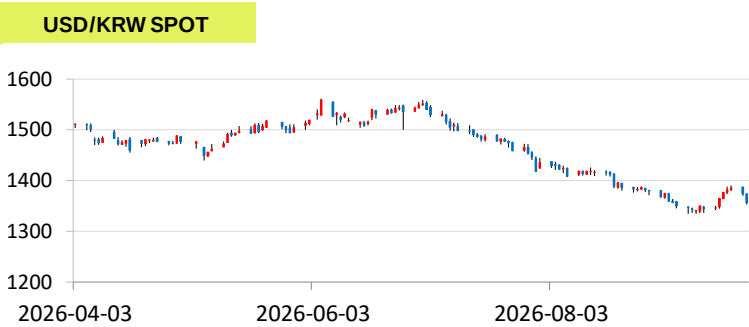


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,345.0	1,360.0	1381.0	1373.3	1387.9	USD/JPY	156.37	158.26	157.35	155.32	158.04
JPY/KRW	855.0	865.0	861.5	871.4	890.7	EUR/USD	1.1403	1.1500	1.1447	1.1454	1.1498
EUR/KRW	1,545.0	1,555.0	1551.7	1573.2	1601.8	USD/CNY	6.6848	6.7100	6.6983	6.6904	6.7138



금일전망

■ 미국과 이란 간의 회동 소식에 따른 위험 선호 심리 확산과 국제유가 하락은 달러/원에 하방 압력으로 작용할 가능성. 외국인의 국내 증시 순매수 지속 또한 하방 압력으로 작용할 전망. 다만 해외투자 환전 수요는 달러/원 상승 재료로 작용할 가능성이 있고, 저점을 인식한 수입업체의 결제 물량 출회 시 달러/원 상방 압력으로 작용할 것. 명절을 맞이한 수출업체의 네고 물량 출회 가능성은 상단을 제한할 것으로 전망함. 금일 달러/원 환율은 1,345 ~ 1,360을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,352.90 ~ 1,374.40
전일 증가(15:30) 대비 -7원 하락한 1,374.00원에 개장(06:00)한 달러/원은, 개장 후 줄곧 내리막을 걸어 오후 한때 1,352.90원까지 하락하는 모습. 추석 연휴를 앞둔 수출업체 네고 물량과 커스텀 매도 물량의 적극적인 출회는 달러/원에 하방 압력으로 작용. 낮아진 국제유가와 위험 선호 분위기도 하락 시도를 뒷받침. 외국인 투자자의 3거래일 연속 국내 주식 순매수 또한 원화 강세에 일조. 저점을 확인한 뒤 낙폭을 일부 되돌리며 1,360원대 회복을 시도했으나 제한적인 흐름. 전일 주간장 증가(1,381원) 대비 -22.80원 하락한 1,358.00원에 장 마감함.

■ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 간밤 장외 흐름(1358.2원)을 이어가며 런던장 한때 1,360원선 상향 돌파를 보임. 그러나 뉴욕 거래에서는 주로 1,360원선을 소폭 하회하는 흐름을 지속. 트럼프 미국 대통령의 유엔총회 기조연설에서 이란 압박 발언은 달러 강세 압력으로 작용하며 달러 인덱스는 한때 100.703까지 상승. 이후 트럼프 대통령이 미국과 이란 대표단의 3시간 회동을 "매우 생산적"이었다고 언급하며 외교적 낙관론을 확산시켜 달러 약세 요인으로 작용. 이는 위험 선호 심리 회복 및 원화 강세 압력으로 작용, 전일 주간장 증가(1,358.20원) 대비 -1.70원 하락한 1,356.50원에 장 마감함.

■ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,353.30원(MID)에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.20원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 -4.70원 하락.
달러 인덱스 100.530, 달러/엔 157.308엔, 유로/달러 1.14450달러로 달러화 가치는 소폭 상승. 뉴욕증시 3대 지수는 혼조 흐름을 보임. 다우존스30산업평균지수는 -185.14p(-0.36%), S&P500 지수는 -0.06p(-0.00%), 나스닥종합지수 +122.18p(+0.45%)로 마감. 미 국채 10년물 금리는 4.9670%(+0.40bp), 2년물 금리는 4.7530%(-0.20bp)로 혼조.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-09-21	2026-09-22	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-09-21	2026-09-22	전일비(bp)
91일 CD		2.87	3.20	3.21	1.0	미국채 2년		3.4500	4.7510	4.7560	0.5
국고 3년		2.95	4.05	4.03	-2.2	미국채 10년		4.1240	4.9530	4.9640	1.1
국고 5년		3.24	4.27	4.26	-1.5	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.45	4.45	0.2						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.40	4.38	-1.7						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.66	4.64	-1.9						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.71	4.70	-1.9						
회사채 3년(A0)		4.13	5.37	5.35	-1.8	항목		2025년말	2026-09-21	2026-09-22	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	8.10	8.08	-1.9	한국(KOSPI)		4,214.17	7,007.72	7,017.91	0.15
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.52	10.51	-1.9	한국(KOSDAQ)		925.47	836.27	834.38	-0.23
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.50	7.48	-2.1	미국(Dow Jones)		48,367.06	52,048.83	51,863.69	-0.36
회사채 1년(A-)		3.70	4.86	4.89	3.0	미국(NASDAQ)		23,419.08	27,122.09	27,244.28	0.45
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,949.91	3,952.13	0.06
						일본(Nikkei225)		50,339.48	65,018.95	65,018.95	0.00
■ 환율						■ 상품 기타					
항목		2025년말	2026-09-21	2026-09-22	전일대비	항목		2025년말	2026-09-21	2026-09-22	전일대비
KRW/USD		1439.00	1381.00	1358.20	-22.80	금(선물)		4,342.06	4,342.93	4,357.90	14.97
JPY/KRW		919.68	873.20	861.53	-11.67	유가(WTI 선물)		57.95	95.78	94.59	-1.19
EUR/KRW		1689.96	1575.29	1551.70	-23.59	유가(Dubai 선물)		61.92	100.34	99.25	-1.09
USD/JPY		156.47	157.35	157.35	-0.00						
EUR/USD		1.1744	1.1465	1.1447	-0.0018						
USD/CNY		6.9961	6.6953	6.6996	0.0043						
■ Derivatives (단위: 원)						(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.35	-4.30	-9.00	-14.30	IRS(원화이자율스왑)		3.7275	3.9750	4.0775	4.1725
	매도율	0.85	0.70	-1.00	-9.30	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.6200	3.6600	3.7250	3.7100

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.