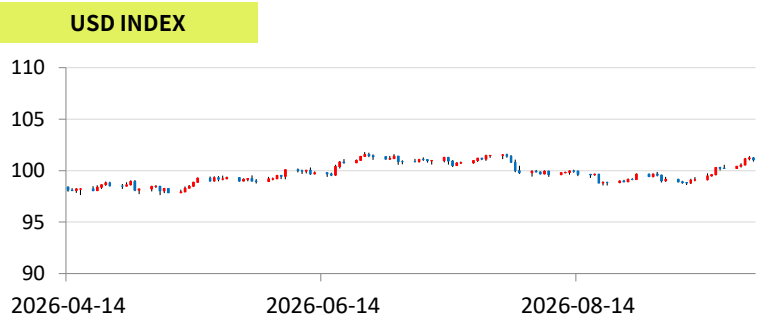
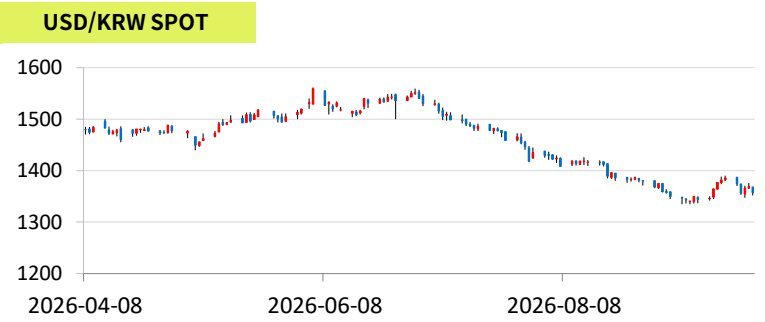


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,350.0	1,365.0	1366.0	1347.1	1376.0	USD/JPY	155.72	159.70	157.28	156.83	159.03
JPY/KRW	859.0	869.0	863.8	854.8	873.4	EUR/USD	1.1347	1.1432	1.1391	1.1359	1.1478
EUR/KRW	1,537.0	1,547.0	1547.5	1541.4	1575.7	USD/CNY	6.7073	6.7335	6.7232	6.6907	6.7200



금일전망

■ 미국 도널드 트럼프 대통령의 이란측 휴전안을 거절하며, 중동 지정학적 리스크 심화는 달러/원 상방 압력으로 작용할 가능성. 또한 저점을 인식한 수입 업체의 결제물량 출회 역시 달러/원 상승 압력으로 작용할 가능성. 다만 엔화 강세와 연동 시 달러/원 하방 압력으로 작용할 가능성. 월말을 앞둔 수출업체의 네고물량 출회 가능성은 상단을 제한 할 것. 금일 달러/원 환율은 1,350 ~ 1,365을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

- 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1356.00 ~ 1365.00
전일 증가(15:30) 대비 1.5원 상승한 1356.5원에 개장(06:00)한 달러/원은, 얇은 매도 호가에 가파르게 상승하며 한때 1365.00원까지 고점 확인. 이후 매수세가 따라붙지 않으면서 레벨을 낮춰 1358.00원대 중반으로 되돌림을 보이며, 전일 주간장 증가 대비 3.2원 상승한 1358.2원에 장 마감함.
- 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 간밤 장외 흐름(1358.4)에 따라 런던과 뉴욕장을 거치며 달러화 강세를 반영, 한때 1375.00원 수준까지 고점 경신. 이후 이란의 호르무즈 해협 재개방 제안과 도널드 트럼프 미국 대통령의 긍정적 발언, 일본 당국의 엔화 약세 견제 발언 등 지정학적 리스크 완화 및 엔화 강세 재료가 부상하며 상승폭을 줄여 1,360원대 후반으로 되돌림을 보임. 견조한 미국 경제지표와 10월 추가 금리 인상 가능성으로 인한 미 국채 금리 급등은 초반 달러화 상방 압력으로 작용했으나, 이후 호르무즈 해협 재개방 기대감으로 유가 및 국채 금리 하락하며 달러화 약세 압력으로 작용, 전일 주간장 증가 대비 10.8원 상승한 1369.00원에 장 마감함.
- 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1355.10원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.30원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 -2.80원 하락.
달러 인덱스 101.003(-0.258%), 달러/엔 157.261엔(-1.023%), 유로/달러 1.13952달러(+0.163%)로 달러화 가치는 하락. 뉴욕증시는 이란 관련 지정학적 리스크 완화 및 인공지능(AI) 산업 성장 기대감 속 3대 지수 동반 상승. 다우존스30산업평균지수는 +478.64p(+0.93%), S&P500 지수는 +39.28p(+0.51%), 나스닥종합지수 +129.34p(+0.48%) 상승. 미 국채 10년물 금리는 5.1800%(+1.60bp), 2년물 금리는 4.8640%(-3.10bp)로 혼조세 확인.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-09-24	2026-09-25	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-09-24	2026-09-25	전일비(bp)
91일 CD		2.87	3.21	3.21	0.0	미국채 2년		3.4500	4.9260	4.8560	-7.0
국고 3년		2.95	4.00	4.00	0.0	미국채 10년		4.1240	5.2020	5.1640	-0.0
국고 5년		3.24	4.20	4.20	0.0	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.37	4.37	0.0						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.35	4.35	0.0						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.61	4.61	0.0						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.66	4.66	0.0						
회사채 3년(AO)		4.13	5.32	5.32	0.0	항목		2025년말	2026-09-24	2026-09-25	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	8.04	8.04	0.0	한국(KOSPI)		4,214.17	7,080.92	7,080.92	0.00
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.47	10.47	0.0	한국(KOSDAQ)		925.47	844.48	844.48	0.00
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.46	7.46	0.0	미국(Dow Jones)		48,367.06	51,349.98	51,828.62	0.93
회사채 1년(A-)		3.70	4.91	4.91	0.0	미국(NASDAQ)		23,419.08	26,939.37	27,068.72	0.48
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,888.37	3,888.37	0.00
						일본(Nikkei225)		50,339.48	65,513.99	66,364.20	1.30
■ 환율						■ 상품 기타					
항목		2025년말	2026-09-24	2026-09-25	전일대비	항목		2025년말	2026-09-24	2026-09-25	전일대비
KRW/USD		1439.00	1366.00	1357.50	-8.50	금(선물)		4,342.06	4,275.06	4,284.82	9.76
JPY/KRW		919.68	861.70	863.82	2.12	유가(WTI 선물)		57.95	94.61	92.41	-2.20
EUR/KRW		1689.96	1557.86	1547.51	-10.35	유가(Dubai 선물)		61.92	106.60	104.32	-2.28
USD/JPY		156.47	158.86	157.28	-1.58						
EUR/USD		1.1744	1.1380	1.1391	0.0010						
USD/CNY		6.9961	6.7128	6.7133	0.0005						
■ Derivatives (단위: 원)						(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX Swap Point	매입율	-1.40	-4.40	-9.10	-14.30	IRS(원화이자율스왑)		3.7125	3.9450	4.0375	4.1100
	매도율	0.80	0.60	-1.10	-9.30	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.5950	3.6700	3.7400	3.7300

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.