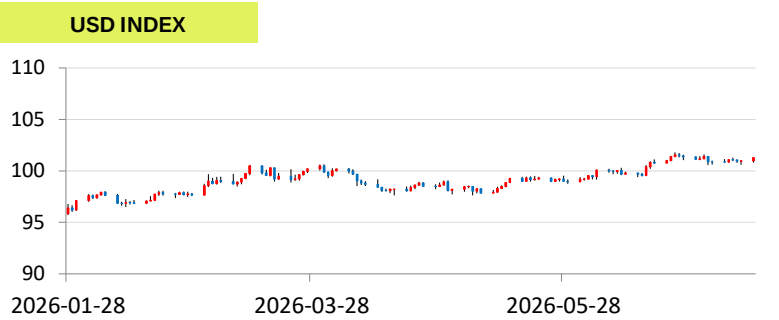
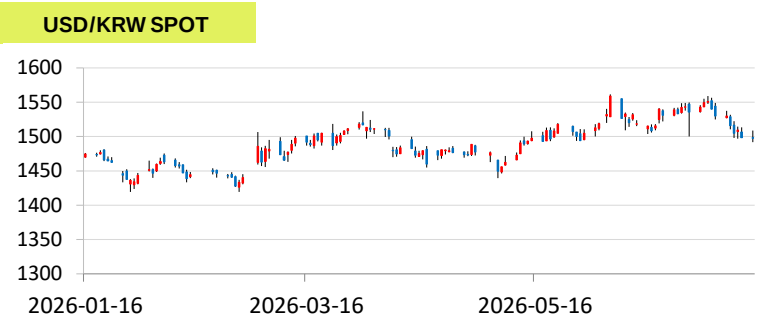


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,491.0	1,511.0	1501.4	1496.8	1522.5	USD/JPY	161.26	163.05	162.40	161.28	162.70
JPY/KRW	918.0	928.0	919.8	921.7	937.6	EUR/USD	1.1333	1.1470	1.1382	1.1391	1.1461
EUR/KRW	1,701.0	1,711.0	1700.2	1709.9	1735.4	USD/CNY	6.7696	6.7970	6.7849	6.7756	6.8100



금일전망

▪ 06:00 기준 달러-원 환율은 1,500.00원에서 출발. 미국 도널드 트럼프 대통령이 이란 해역을 재 봉쇄 하였으며, 또한 호르무즈 해협을 통과하는 선박에 통행료를 징수하겠다고 발언. 이에 국제 유가가 상승하였으며, 위험자산회피 심리가 강화 된 점은 달러/원 상방압력으로 작용 할 가능성. 또한 국내증시에서 외국인 순매도가 이어질 경우 달러/원 상승재료로 작용할 가능성. 다만 중공업체 및 수출업체의 환 헤지와 당국 개입 경계감은 상단을 제한 할 것. 금일 달러/원은 1,491 ~ 1,511을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,497.20 ~ 1,508.90
전일 증가(15:30) 대비 7.70원 하락한 1,498.50에 개장(06:00)한 달러/원은, 외국인 국내 증시 순매도세가 이어지며 상승 출발. 정오 무렵까지 1,510원 대 부근에서 레인지 장세를 펼친 달러/원은 낮아진 레벨에서의 저가 매수세도 유입되며 상방 압력으로 작용. 장 마감 전 중공업체 환헤지 및 당국 경계감에 상단이 제한되며 상승폭을 대부분 반납하며 하락해 달러/원은 전일 주간장 증가 대비 2.00원 상승한 1,503.40원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 낙폭을 만회하며 런던장 개장 후 1,490원 초중반대에서 거래. 뉴욕장 진입 후 미국 도널드 트럼프 대통령이 이란 해역 재 봉쇄 및 호르무즈 해협 통과 선박에 20% 비율의 통행료 징수 발언. 이에 국제 유가 상승과 연동하여 달러/원 환율은 상방압력으로 작용하며 전일 증가 대비 5.90원 하락한 1,497.50원에 장 마감함

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,497.20원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.85원)을 고려하면 전장 주간시장 현 물환 증가 대비 5.35원 하락.
달러 인덱스 101.272, 달러/엔 102.359, 유로/달러 1.13810 로 달러화 가치는 상승. 뉴욕증시에서는 미국 도널드 트럼프 대통령이 이란 해역의 재봉쇄 를 선언하며 국제 유가 상승하자 주가는 하방압력으로 작용. 다우존스30산업평균지수는 138.37p(-0.26%), S&P500 지수는 60.05p(-0.79%), 나스닥 종합지수 408.43p(-1.55%)하락. 미 국채 10년물 금리는 4.6110%(+4.30bp), 2년물 금리는 4.2630%(+5.50bp)로 상승.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-07-10	2026-07-13	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-07-10	2026-07-13	전일비(bp)
91일 CD		2.87	2.90	2.90	0.0	미국채 2년		3.4500	4.2100	4.2860	7.6
국고 3년		2.95	3.77	3.81	4.0	미국채 10년		4.1240	4.5630	4.6250	0.1
국고 5년		3.24	4.01	4.05	3.9	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.24	4.27	3.1						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.14	4.18	3.8						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.42	4.46	4.4						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.47	4.51	4.3						
회사채 3년(AO)		4.13	5.11	5.16	4.4	항목		2025년말	2026-07-10	2026-07-13	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.84	7.88	4.3	한국(KOSPI)		4,214.17	7,475.94	6,806.93	-8.95
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.26	10.31	4.4	한국(KOSDAQ)		925.47	837.43	799.36	-4.55
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.25	7.28	3.0	미국(Dow Jones)		48,367.06	52,637.01	52,498.64	-0.26
회사채 1년(A-)		3.70	4.57	4.58	1.1	미국(NASDAQ)		23,419.08	26,281.61	25,873.18	-1.55
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,996.16	3,913.79	-2.06
						일본(Nikkei225)		50,339.48	68,557.73	67,242.73	-1.92
■ 환율						■ 상품 기타					
항목		2025년말	2026-07-10	2026-07-13	전일대비	항목		2025년말	2026-07-10	2026-07-13	전일대비
KRW/USD		1439.00	1501.40	1503.40	2.00	금(선물)		4,342.06	4,120.90	4,001.73	-119.17
JPY/KRW		919.68	927.15	919.80	-7.35	유가(WTI 선물)		57.95	71.41	78.14	6.73
EUR/KRW		1689.96	1711.18	1700.15	-11.03	유가(Dubai 선물)		61.92	76.01	83.30	7.29
USD/JPY		156.47	161.70	162.40	0.70						
EUR/USD		1.1744	1.1414	1.1382	-0.0032						
USD/CNY		6.9961	6.7766	6.7852	0.0086						
■ Derivatives (단위: 원)						(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX Swap Point	매입율	-1.70	-5.90	-11.30	-16.60	IRS(원화이자율스왑)		3.4250	3.7700	3.8825	3.9775
	매도율	-0.10	-0.90	-3.30	-11.60	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.0800	3.2450	3.3650	3.5050

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.