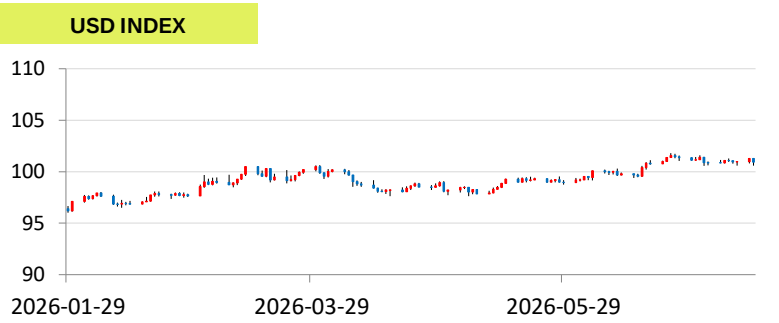
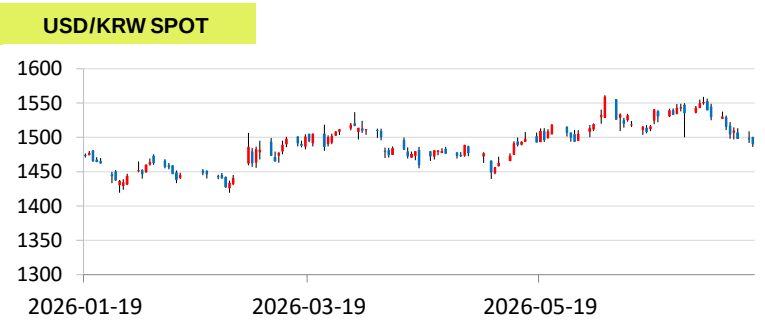


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,478.0	1,493.0	1503.4	1496.8	1513.5	USD/JPY	161.20	162.95	162.17	161.28	162.61
JPY/KRW	910.0	920.0	920.6	865.5	935.9	EUR/USD	1.1336	1.1504	1.1420	1.1377	1.1461
EUR/KRW	1,690.0	1,700.0	1701.3	1595.8	1731.7	USD/CNY	6.7570	6.7960	6.7734	6.7756	6.8057



금일전망

▪ 06:00 기준 달러-원 환율은 1,490.00원에서 출발. 미국 CPI지수가 예측치를 하회하며 금리인상에 대한 기대치가 낮아진 점은 달러/원 하락재료로 작용 할 가능성. 또한 뉴욕증시가 상승하며 위험자산 선호심리가 강화되어 외국인 자금이 지속 유입시 달러/원 하방압력으로 작용 할 것. 다만, 저점을 인식한 수입업체의 결제 물량 출회와 해외 투자 환전 실수요 물량은 하단을 제한 할 것. 금일 달러/원은 1,478 ~ 1,493을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

- 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,486.30 ~ 1,500.00
전일 증가(15:30) 대비 3.40원 하락한 1,500.00에 개장(06:00)한 달러/원은, 장 초반 방향성을 탐색함. SK하이닉스의 달러화 현물환 매도 물량 대거 출회와 외국인의 국내 주식 순매수 유입이 더해지며 하방압력이 확대하며 1,486.30원에서 저점을 확인함. 이후 낙폭을 일부 반납한 달러/원 환율은 1,490 원 초반대에서 횡보하다 전일 주간장 증가 대비 10.40원 하락한 1,493.00원에 장 마감함.
- 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 런던장 개장 후 1,490원대에서 거래되며 낙폭을 줄여감. 이후 뉴욕장에서 미국 6월 소비자물가지수(CPI)가 -0.4%로 발표되며 예상치(-0.1%)를 크게 하회하자 달러/원 하방압력으로 작용하며 1,490원선 아래로 낙폭을 다시 넓히며 전일 증가 대비 2.50원 하락한 1,490.50원에 장 마감함
- 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,488.90원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.90원)을 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 3.20원 하락.
달러 인덱스 100.924, 달러/엔 162.156, 유로/달러 1.14186로 달러화 가치는 하락. 뉴욕증시에서는 6월 CPI상승률이 예측치를 하회하며 금리 인상 베팅이 약화되자 장 초반 상승폭을 키웠으나, 중동 지정학적 리스크가 지속됨에 상승강도는 다소 제한. 다우존스30산업평균지수는 9.63p(+0.02%), S&P500 지수는 28.25p(+0.38%), 나스닥종합지수 233.83p(+0.90%)상승. 미 국채 10년물 금리는 4.5850%(-2.60bp), 2년물 금리는 4.1950%(-6.80bp)로 하락.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-07-13	2026-07-14	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-07-13	2026-07-14	전일비(bp)
91일 CD		2.87	2.90	2.90	0.0	미국채 2년		3.4500	4.2860	4.1980	-8.8
국고 3년		2.95	3.81	3.89	8.0	미국채 10년		4.1240	4.6250	4.5920	-0.0
국고 5년		3.24	4.05	4.14	8.8	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.27	4.34	7.3						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.18	4.25	7.8						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.46	4.54	8.1						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.51	4.59	8.2						
회사채 3년(AO)		4.13	5.16	5.24	8.1	항목		2025년말	2026-07-13	2026-07-14	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.88	7.96	8.2	한국(KOSPI)		4,214.17	6,806.93	6,856.83	0.73
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.31	10.39	8.1	한국(KOSDAQ)		925.47	799.36	783.98	-1.92
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.28	7.34	5.8	미국(Dow Jones)		48,367.06	52,498.64	52,508.27	0.02
회사채 1년(A-)		3.70	4.58	4.60	2.5	미국(NASDAQ)		23,419.08	25,873.18	26,107.01	0.90
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,913.79	3,967.13	1.36
						일본(Nikkei225)		50,339.48	67,242.73	67,743.50	0.74
■ 환율					■ 상품 기타						
항목		2025년말	2026-07-13	2026-07-14	전일대비	항목		2025년말	2026-07-13	2026-07-14	전일대비
KRW/USD		1439.00	1503.40	1493.00	-10.40	금(선물)		4,342.06	4,001.73	4,053.66	51.93
JPY/KRW		919.68	919.80	920.61	0.81	유가(WTI 선물)		57.95	78.14	79.34	1.20
EUR/KRW		1689.96	1700.15	1701.33	1.18	유가(Dubai 선물)		61.92	83.30	84.73	1.43
USD/JPY		156.47	162.40	162.17	-0.22						
EUR/USD		1.1744	1.1382	1.1420	0.0038						
USD/CNY		6.9961	6.7852	6.7700	-0.0152						
■ Derivatives					(단위:원)		(단위: %)				
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.45	-5.90	-11.50	-17.00	IRS(원화이자율스왑)		3.4750	3.8500	3.9700	4.0650
	매도율	-0.35	-0.90	-3.50	-12.00	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.1250	3.2850	3.4200	3.5450

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.