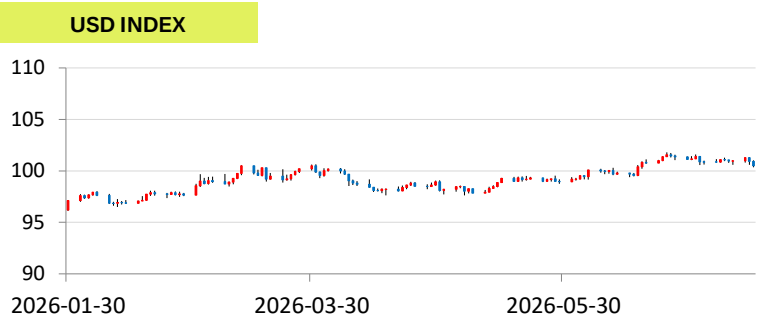
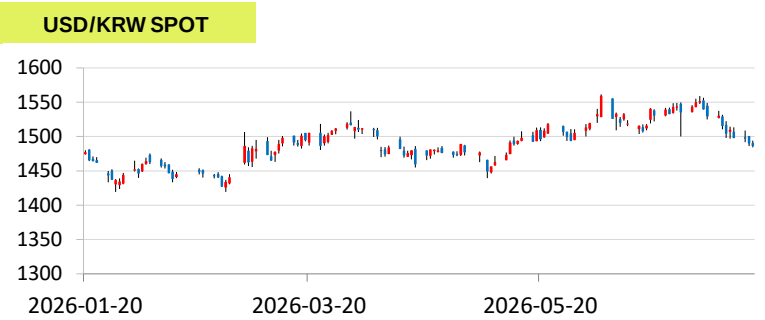


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,480.0	1,495.0	1493.0	1486.3	1513.5	USD/JPY	161.62	162.68	162.15	161.28	162.48
JPY/KRW	913.0	923.0	919.2	865.5	935.9	EUR/USD	1.1375	1.1527	1.1465	1.1377	1.1462
EUR/KRW	1,702.0	1,712.0	1709.1	1595.8	1731.7	USD/CNY	6.7567	6.7839	6.7684	6.7683	6.7954



금일전망

▪ 06:00 기준 달러-원 환율은 1,488.00원에서 출발. 미국 6월 PPI가 예상치를 하회하며 연준 기준금리 인상 전환이 후퇴 한 점은 달러/원 하방압력으로 작용 할 가능성. 또한 어제에 이어 외국인이 국내증시에서 순 매수가 이어 질 경우 달러/원 하락재료로 작용 할 가능성. 다만 저점을 인식한 수입업체 결제 물량과 해외투자 환전 수요 물량 출회 시 하단은 제한 될 것. 금일 달러/원은 1,480 ~ 1,495을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,484.50 ~ 1,492.70
전일 증가(15:30) 대비 3.00원 하락한 1,490.00에 개장(06:00)한 달러/원은, 미국 소비자물가지수 상승률 둔화에 따른 글로벌 달러화 약세에 08시 30분 경 1,484.50원에서 저점을 확인. 이후 낙폭을 반납하며 상승폭을 넓힌 달러/원 환율은 오전 한때 1,492.70원에서 고점을 확인하였으나, SK하이닉스 ADR상장 자금 환전 물량이 출회되며 하방압력으로 작용. 다만 저점을 인식한 수입업체 결제 물량과 해외투자 환전 수요 물량이 출회되며 하단을 지지. 달러/원 환율은 전일 주간장 증가 대비 8.30원 하락한 1,484.70원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 런던장 개장 후 1,480원 중반대에서 진입하였으나, 글로벌 달러 강세에 상승전환하여 한때 1,494.00원에서 고점을 확인. 이 후 뉴욕장에서 6월 미국 생산자 지수(PPI)가 -0.3%로 발표되며 예상치(0.00%)를 하회. 이에 연준 기준금리 인상 전환에 대한 기대감이 후퇴하자 달러 인덱스 하락에 연동하여 달러/원은 하방압력으로 작용, 전일 증가 대비 2.30원 상승한 1,487.00원에 장 마감함

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,485.10원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.90원)을 고려하면 전장 주간시장 현 물환 증가 대비 1.30원 상승.
달러 인덱스 100.492, 달러/엔 162.107, 유로/달러 1.14632로 달러화 가치는 하락. 뉴욕증시에서는 미국 도매물가 둔화에 따른 금리 인상 베팅 약화와 인플레이션 우려 완화로 리스크 온 분위기에 장 초반 상승폭을 키움. 빅테크 위주의 상승흐름을 보였으나, 반도체 분야는 하락하는 등 순환매 장세. 다우존스30산업평균지수는 150.37p(+0.29%), S&P500 지수는 28.81p(+0.38%), 나스닥종합지수 162.22p(+0.62%)상승. 미 국채 10년물 금리는 4.5460%(-3.90bp), 2년물 금리는 4.1300%(-6.50bp)로 하락.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-07-14	2026-07-15	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-07-14	2026-07-15	전일비(bp)
91일 CD		2.87	2.90	2.90	0.0	미국채 2년		3.4500	4.1980	4.1370	-6.1
국고 3년		2.95	3.89	3.87	-2.3	미국채 10년		4.1240	4.5920	4.5500	-0.0
국고 5년		3.24	4.14	4.11	-2.3	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.34	4.33	-0.8						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.25	4.23	-2.4						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.54	4.52	-2.2						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.59	4.57	-2.2						
회사채 3년(AO)		4.13	5.24	5.22	-2.2	항목		2025년말	2026-07-14	2026-07-15	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.96	7.94	-2.2	한국(KOSPI)		4,214.17	6,856.83	7,284.41	6.24
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.39	10.37	-2.2	한국(KOSDAQ)		925.47	783.98	829.43	5.80
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.34	7.31	-2.8	미국(Dow Jones)		48,367.06	52,508.27	52,658.64	0.29
회사채 1년(A-)		3.70	4.60	4.59	-1.6	미국(NASDAQ)		23,419.08	26,107.01	26,269.23	0.62
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,967.13	3,955.58	-0.29
						일본(Nikkei225)		50,339.48	67,743.50	68,751.51	1.49
■ 환율					■ 상품 기타						
항목		2025년말	2026-07-14	2026-07-15	전일대비	항목		2025년말	2026-07-14	2026-07-15	전일대비
KRW/USD		1439.00	1493.00	1484.70	-8.30	금(선물)		4,342.06	4,053.66	4,060.31	6.65
JPY/KRW		919.68	920.61	919.16	-1.45	유가(WTI 선물)		57.95	79.34	79.60	0.26
EUR/KRW		1689.96	1701.33	1709.10	7.77	유가(Dubai 선물)		61.92	84.73	84.95	0.22
USD/JPY		156.47	162.17	162.15	-0.03						
EUR/USD		1.1744	1.1420	1.1465	0.0045						
USD/CNY		6.9961	6.7700	6.7722	0.0022						
■ Derivatives					(단위: 원)						
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX Swap Point	매입율	-1.45	-5.80	-11.20	-16.60	IRS(원화이자율스왑)		3.4600	3.8200	3.9500	4.0525
	매도율	-0.35	-0.80	-3.20	-11.60	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.0750	3.2700	3.4100	3.5500

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.