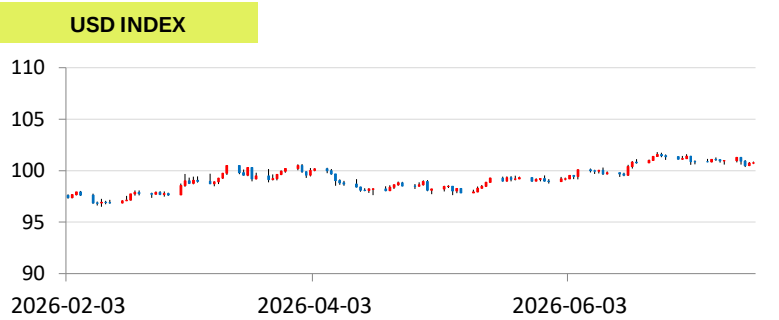
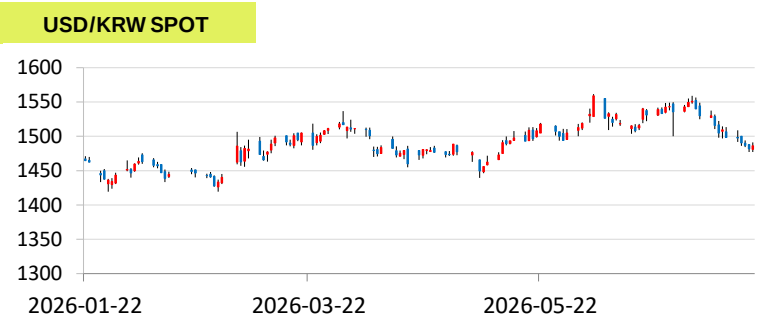


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 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	1480.4	1479.2	1499.7	USD/JPY	161.94	162.73	162.39	161.59	162.54
JPY/KRW	911.0	921.0	915.7	909.4	924.4	EUR/USD	1.1410	1.1466	1.1438	1.1378	1.1482
EUR/KRW	1,696.0	1,706.0	1700.9	1690.6	1711.1	USD/CNY	6.7667	6.7869	6.7778	6.7641	6.7878



금일전망

▪ 06:00 기준 달러-원 환율은 1,490.00원에서 출발. 미국과 이란의 군사적 충돌이 지속되며, 국제 유가 상승 및 위험자산 회피심리가 강화되고 있는 점은 달러/원 상방압력으로 작용 할 것. 다만, 고점을 인식한 수출업체의 네고물량 출회시 상단을 제한할 것. 또한 하이닉스 ADR 관련 자금과 중공업체 물량이 지속 유입 될 경우 달러/원 하방압력으로 작용 할 가능성. 금일 달러/원은 1,480 ~ 1,495을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,479.20 ~ 1,488.80
전일 증가(15:30) 대비 3.30원 상승한 1,488.00에 개장(06:00)한 달러/원은, 간밤 미국 생산자물가지수(PPI) 시장 예상 화회에 따른 달러 인덱스 약세에도 불구하고 한은 금통위 경계감에 하락이 제한. 이후 한은 총재의 금리 인상기조 발언에 방향을 하향선회. SK하이닉스 및 수출업체 네고 물량 출회로 달러 매도 공급이 증가 하며 하방압력이 강화. 다만 외국인이 유가증권에서 약 1조 3천억원이상 순매도 하며 하방압력 일부가 상쇄. 장 마감 직전 1,479.20원에서 저점을 확인 한 달러/원 환율은 전일 주간장 증가 대비 4.30원 하락한 1,480.40원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 런던장 개장 후 1,470원 후반대에서 진입하였으나, 뉴욕장에서 기술주 급락에 따른 위험자산 회피심리 강화로 추가 하락이 제한. 미국과 이란의 무력충돌 격화 및 호르무즈 해협 관련 지정학적 리스크가 부각되며 달러화 강세 흐름이 시현, 달러/원은 전일 주간장 증가 대비 1.60원 상승한 1,482.00원에 장 마감함

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,478.15원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.85원)을 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 1.30원 상승.
달러 인덱스 100.755, 달러/엔 162.389, 유로/달러 1.14390로 달러화 가치는 상승. 뉴욕증시에서는 중국AI모델 '키미 K3'의 코딩 성능 우위 소식에 따른 반도체 투매로 리스크 오프 분위기가 확산. 다우존스30산업평균지수는 406.55p(-0.77%), S&P500 지수는 76.08p(-1.01%), 나스닥종합지수 361.70p(-1.40%)하락. 미 국채 10년물 금리는 4.5420%(-2.60bp)하락, 2년물 금리는 4.1720%(+1.60bp)로 상승.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-07-16	2026-07-17	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-07-16	2026-07-17	전일비(bp)
91일 CD		2.87	2.91	2.91	0.0	미국채 2년		3.4500	4.1430	4.1810	3.8
국고 3년		2.95	3.85	3.85	0.0	미국채 10년		4.1240	4.5550	4.5500	-0.0
국고 5년		3.24	4.11	4.11	0.0	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.30	4.30	0.0						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.21	4.21	0.0						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.50	4.50	0.0						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.55	4.55	0.0	항목		2025년말	2026-07-16	2026-07-17	전일비(%)
회사채 3년(A0)		4.13	5.20	5.20	0.0	한국(KOSPI)		4,214.17	6,820.60	6,820.60	0.00
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.92	7.92	0.0	한국(KOSDAQ)		925.47	791.84	791.84	0.00
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.35	10.35	0.0	미국(Dow Jones)		48,367.06	52,552.97	52,146.42	-0.77
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.28	7.28	0.0	미국(NASDAQ)		23,419.08	25,881.95	25,520.24	-1.40
회사채 1년(A-)		3.70	4.56	4.56	0.0	중국(Shanghai)		3,965.12	3,882.41	3,764.15	-3.05
						일본(Nikkei225)		50,339.48	66,835.54	64,141.12	-4.03
■ 환율					■ 상품 기타						
항목		2025년말	2026-07-16	2026-07-17	전일대비	항목		2025년말	2026-07-16	2026-07-17	전일대비
KRW/USD		1439.00	1480.40	1478.50	-1.90	금(선물)		4,342.06	3,975.96	4,018.31	42.35
JPY/KRW		919.68	911.36	915.70	4.34	유가(WTI 선물)		57.95	78.95	82.49	3.54
EUR/KRW		1689.96	1693.84	1700.89	7.05	유가(Dubai 선물)		61.92	84.23	88.10	3.87
USD/JPY		156.47	162.40	162.39	-0.01						
EUR/USD		1.1744	1.1442	1.1438	-0.0003						
USD/CNY		6.9961	6.7733	6.7820	0.0087						
■ Derivatives					(단위: %)						
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.40	-5.65	-11.20	-16.40	IRS(원화이자율스왑)		3.4350	3.7925	3.9225	4.0325
Swap Point	매도율	-0.30	-0.65	-3.20	-11.40	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.0250	3.2300	3.3950	3.5400

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.