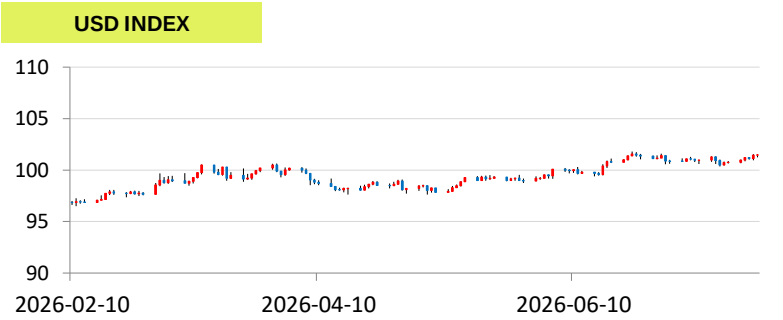
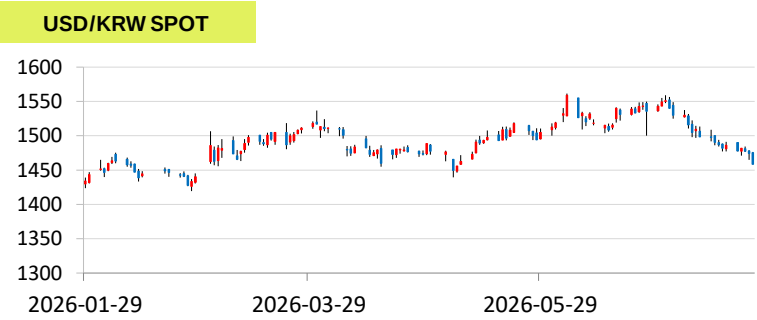


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,450.0	1,465.0	1466.8	1465.1	1484.3	USD/JPY	163.52	164.10	163.85	162.43	163.98
JPY/KRW	887.0	897.0	890.5	895.8	910.8	EUR/USD	1.1342	1.1414	1.1368	1.1364	1.1436
EUR/KRW	1,658.0	1,668.0	1658.6	1670.2	1692.9	USD/CNY	6.7634	6.7828	6.7715	6.7627	6.7784



금일전망

▪ 06:00 기준 달러-원 환율은 1,459.90원에서 출발. 미국과 이란간의 공급이 멈추고 협상 재개 되었다는 소식이 전해지며, 위험자산 선호심리가 강화 된 점과 WTI 선물이 5%이상 내리며 국제유가 역시 진정세를 보이는 점 역시 달러/원 하방압력으로 작용 할 가능성. 또한 SK하이닉스 ADR관련 물량과 월말 을 맞은 수출업체 네고 물량 출회 가능성은 하락재료로 작용 할 가능성. 다만 저점을 인식한 수입업체 결제 물량 출회 가능성과 해외투자목적 실 환전 수요 는 하단을 제한 할 것. 금일 달러/원은 1,450 ~ 1,465을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

- 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,462.20 ~ 1,476.30
전일 증가(15:30) 대비 8.90원 하락한 1,475.50에 개장(06:00)한 달러/원은, 간밤 중동 내 군사적 충돌 확전 양상에 따른 국제 유가 상승 영향으로 장 초 반 1,47630원까지 고점을 높힘. 외국인이 국내 주식. 순 매도 또한 상방압력으로 작용. 이후 월말 및 주말을 앞둔 수출업체 네고 물량 출회 및 SK하이닉스 ADR상장 관련 달러 매도 물량 공급으로 달러 매도 압력이 확대. 달러 인덱스 및 달러/엔 환율 동반 하락, 외국인 달러 선물 순매도 지속으로 하방압력이 가 중되며 1,460.20원에서 저점을 확인 한 달러/원 환율은 낙폭을 일부 반납하며 전일 주간장 증가 대비 0.20원 하락한 1,466.60원에 장 마감함.
- 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 런던장 개장 후 1,460원 중반대에서 진입. 뉴욕장 시간대에서 유로화 약세 속 달러 인덱스가 소폭 상승하였으나, 파키스탄의 미-이란 회담 중재 노력 및 WTI하락 등의 영향으로 달러/원 하방압력으로 작용하며 전일 주간장 증가 대비 8.10원 하락한 1,458.50원에 장 마감함
- 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,459.10원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.30원)을 고려하면 전장 주간시장 현 물환 증가 대비 7.80원 상승.
달러 인덱스 101.476, 달러/엔 163.855, 유로/달러 1.13700로 달러화 가치는 상승. 뉴욕증시에서는 AI 및 반도체 관련주의 투매로 나스닥 중심의 기술 주 하락 폭이 확대되었으나, 전통 사업주가 상승하며 혼조 양상. 다우존스30산업평균지수는 235.60p(+0.46%), S&P500 지수는 3.68p(+0.05%)상승, 나스닥종합지수 161.87p(-0.64%)하락. 미 국채 10년물 금리는 4.6790%(-2.40bp), 2년물 금리는 4.3310%(-2.90bp)로 하락

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.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리							
항목		2025년말	2026-07-23	2026-07-24	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-07-23	2026-07-24	전일비(bp)	
91일 CD		2.87	2.91	2.91	0.0	미국채 2년		3.4500	4.3510	4.3350	-1.6	
국고 3년		2.95	3.92	3.95	3.6	미국채 10년		4.1240	4.6950	4.6790	-0.0	
국고 5년		3.24	4.16	4.21	4.8	■ 주식						
국고 10년		3.39	4.40	4.45	4.8							
은행채 3년(AAA)		3.21	4.26	4.30	3.6							
회사채 3년(AAO)		3.41	4.56	4.60	3.6							
회사채 3년(AA-)		3.46	4.62	4.65	3.6							
회사채 3년(AO)		4.13	5.26	5.30	3.6	항목		2025년말	2026-07-23	2026-07-24	전일비(%)	
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.98	8.02	3.6	한국(KOSPI)		4,214.17	7,096.89	6,690.62	-5.72	
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.41	10.45	3.6	한국(KOSDAQ)		925.47	790.28	748.22	-5.32	
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.31	7.33	2.6	미국(Dow Jones)		48,367.06	51,711.65	51,947.25	0.46	
회사채 1년(A-)		3.70	4.57	4.58	1.0	미국(NASDAQ)		23,419.08	25,137.69	24,975.82	-0.64	
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,876.78	3,814.20	-1.61	
						일본(Nikkei225)		50,339.48	66,422.60	64,611.15	-2.73	
■ 환율					■ 상품 기타							
항목		2025년말	2026-07-23	2026-07-24	전일대비	항목		2025년말	2026-07-23	2026-07-24	전일대비	
KRW/USD		1439.00	1466.80	1466.60	-0.20	금(선물)		4,342.06	4,049.74	4,052.92	3.18	
JPY/KRW		919.68	898.76	890.48	-8.28	유가(WTI 선물)		57.95	92.19	89.31	-2.88	
EUR/KRW		1689.96	1675.33	1658.61	-16.72	유가(Dubai 선물)		61.92	100.69	96.78	-3.91	
USD/JPY		156.47	163.85	163.85	-0.00							
EUR/USD		1.1744	1.1376	1.1368	-0.0008							
USD/CNY		6.9961	6.7701	6.7760	0.0059							
■ Derivatives					(단위:원)	(단위: %)						
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년	
FX	매입율	-0.85	-4.95	-9.80	-15.40	IRS(원화이자율스왑)		3.5075	3.8800	4.0175	4.1475	
	매도율	0.25	0.35	-1.80	-10.40	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.2600	3.4400	3.5750	3.6800	

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.