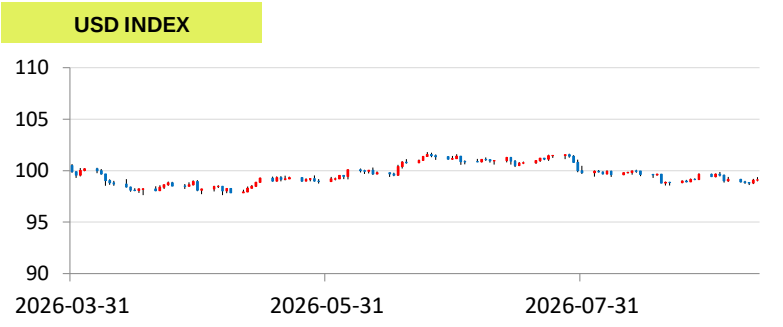
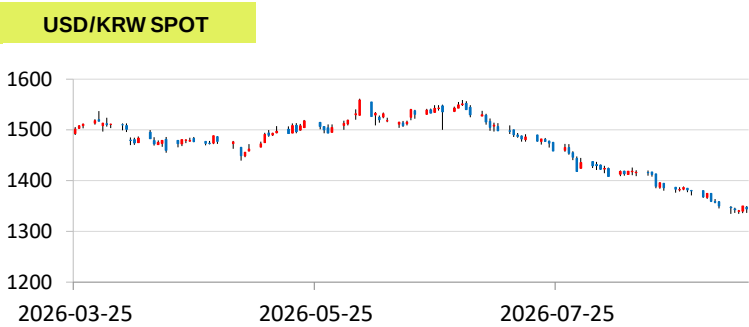


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,335.0	1,350.0	1339.2	1335.0	1345.7	USD/JPY	152.44	155.18	153.59	152.89	154.66
JPY/KRW	869.0	879.0	874.2	866.6	875.7	EUR/USD	1.1547	1.1643	1.1598	1.1592	1.1654
EUR/KRW	1,552.0	1,562.0	1557.1	1553.6	1565.5	USD/CNY	6.6999	6.7187	6.7080	6.7022	6.7148



금일전망

■ 미 연준의 금리 인상 기대감이 달러/원 상방압력으로 작용할 가능성. 또한 수입업체의 결제 물량 출회 및 실 환전 수요는 달러/원 상승재료로 작용할 것. 다만 엔화강세 흐름과 연동하여 달러/원 하방압력으로 작용할 가능성도 상존하며, 수출업체의 네고물량 지속 출회 가능성은 상단을 제한할 것. 금일 달러/원 환율은 1,335 ~ 1,350을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,343.00원 ~ 1,349.90원
전일 증가(15:30) 대비 8.5원 상승한 1347.70원에 개장(06:00)한 달러/원은, 간밤 국제유가 상승과 중동 불안으로 장 초반 1,349.90원까지 상단을 높임. 이후 수출업체 네고 물량이 장중 대량으로 유입되고, 역외를 중심으로 숏베iting이 이어지면서 달러/원 방향은 아래를 향함. 하방 재료 축적에 달러/원은 오후 1시 29분경 1,343.00원까지 하단을 낮춤. 전일 주간장 증가 대비 6.7원 상승한 1,345.9원에 장 마감함.

■ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 간밤 뉴욕장에서 한때 1,336.70원까지 하락했다가 다시 1,340원대로 되돌림. 꺾이지 않는 미국의 인플레이션이 달러/원 상승 재료로 작용하며, 생산자물가지수(PPI)에 이어 소비자물가지수(CPI)까지 높은 수준을 기록함에 따라 미국 연방준비제도(Fed·연준)의 기준 금리 인상에 대한 기대감 확산. 시카고상품거래소(CME) 페드워치에 따르면 연방기금금리(FFR) 선물시장은 연준이 이달 금리를 인상할 가능성을 86.5%로 반영하며 강달러에 고유가, 고금리까지 겹치면서 달러/원 하단을 지지하는 압력으로 작용. 장중 미 국채 10년물 금리는 2023년 10월 이후 처음으로 5.0%를 소폭 웃돌았음. 전일 주간장 증가 대비 4.9원 상승한 1344.10원에 장 마감함.

■ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,341.00원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.30원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 -4.60원 하락.
달러 인덱스 99.083, 달러/엔 153.547엔, 유로/달러 1.15973달러로 달러화 가치는 상승. 끈적한 미국 물가(근원 CPI 예상 상회) 확인에도 연준의 금리 인상 불확실성 해소 기대감 및 국제에너지기구(IEA)의 수요 파괴 전망에 따른 국제유가 하락이 작용하며 뉴욕증시 3대 지수 동반 상승. 다우존스30산업평균지수는 509.19p (+0.98%) 상승, S&P500 지수는 65.28p (+0.86%) 상승, 나스닥종합지수 251.31p (+0.96%) 상승. 미 국채 10년물 금리는 4.9740% (+3.00bp), 2년물 금리는 4.6440% (+9.40bp)로 상승.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-09-10	2026-09-11	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-09-10	2026-09-11	전일비(bp)
91일 CD		2.87	3.13	3.14	1.0	미국채 2년		3.4500	4.5880	4.6280	4.0
국고 3년		2.95	3.93	4.02	9.3	미국채 10년		4.1240	4.9640	4.9680	0.0
국고 5년		3.24	4.19	4.27	7.7	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.46	4.54	8.7						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.26	4.36	9.3						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.54	4.63	8.9						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.59	4.68	9.0						
회사채 3년(AO)		4.13	5.25	5.34	9.1	항목		2025년말	2026-09-10	2026-09-11	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.97	8.06	9.2	한국(KOSPI)		4,214.17	7,033.92	6,909.91	-1.76
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.40	10.49	9.1	한국(KOSDAQ)		925.47	836.92	820.64	-1.95
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.32	7.40	8.3	미국(Dow Jones)		48,367.06	52,064.10	52,573.29	0.98
회사채 1년(A-)		3.70	4.66	4.70	3.8	미국(NASDAQ)		23,419.08	26,081.72	26,333.04	0.96
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,934.40	3,888.11	-1.18
						일본(Nikkei225)		50,339.48	65,270.95	64,011.34	-1.93
■ 환율					■ 상품 기타						
항목		2025년말	2026-09-10	2026-09-11	전일대비	항목		2025년말	2026-09-10	2026-09-11	전일대비
KRW/USD		1439.00	1339.20	1345.90	6.70	금(선물)		4,342.06	4,317.53	4,348.73	31.20
JPY/KRW		919.68	872.61	874.15	1.54	유가(WTI 선물)		57.95	102.48	100.05	-2.43
EUR/KRW		1689.96	1564.64	1557.09	-7.55	유가(Dubai 선물)		61.92	107.63	104.61	-3.02
USD/JPY		156.47	154.42	153.59	-0.83						
EUR/USD		1.1744	1.1612	1.1598	-0.0014						
USD/CNY		6.9961	6.7161	6.7115	-0.0046						
■ Derivatives					(단위: 원)					(단위: %)	
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.30	-4.05	-8.10	-11.90	IRS(원화이자율스왑)		3.6525	3.9525	4.0850	4.2075
	매도율	0.70	0.95	-0.10	-6.90	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.6000	3.6750	3.7550	3.7550

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.