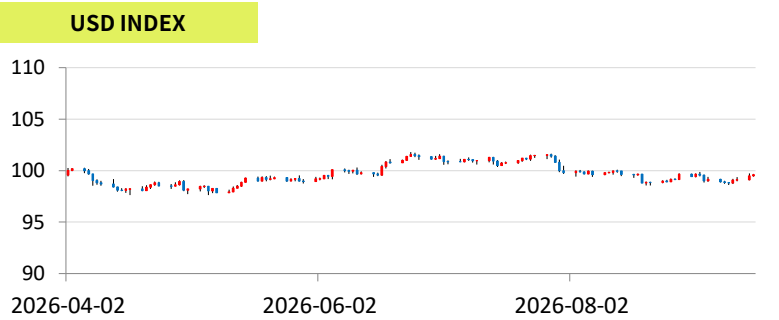
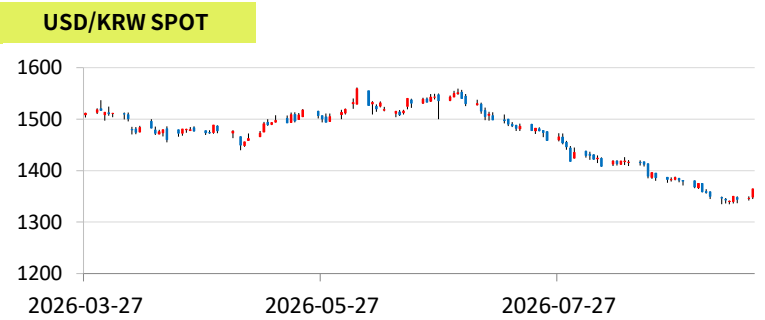


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,360.0	1,375.0	1347.3	1336.2	1349.6	USD/JPY	153.81	155.86	155.07	153.24	154.99
JPY/KRW	874.0	884.0	879.9	852.7	877.7	EUR/USD	1.1516	1.1566	1.1544	1.1523	1.1642
EUR/KRW	1,568.0	1,578.0	1575.1	1518.4	1681.5	USD/CNY	6.7009	6.7217	6.7120	6.7033	6.7148



금일전망

■ 중동 지정학적 리스크가 지속되고 국제 유가가 상승하며 위험자산회피심리가 강화되는 점은 달러/원 상방 압력으로 작용할 가능성. 또한 저점을 인식한 수입업체의 결제 물량 출회 및 실 환전 수요는 달러/원 상승 재료로 작용할 것으로 전망함. 다만 수출업체의 네고물량 지속 출회 가능성은 상단을 제한할 것으로 예상. 금일 달러/원 환율은 1,360 ~ 1,375을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: (1,344.90 ~ 1,360.30)
전일 증가(15:30) 대비 +1.10원 상승한 1348.40원에 개장(06:00)한 달러/원은, 장 초반 1,344.90원에 하단을 확인한 뒤 제한된 변동성 확인. 이후 미 국채금리와 국제 유가 급등에 주목하며 원화 자산의 트리플 약세. 외국인 유가증권시장 1조5천700억원 넘게 순매도, 국고채 금리 연고점 돌파하며 1,350원 선과 1,360원선을 연달아 돌파, 1,360.30원까지 레벨을 높이며 전일 주간장 증가 대비 +12.10원 상승한 1,359.40원에 장 마감함.

■ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이후 달러/원은 런던장에서 1,365.00원까지 레벨을 높임. 이후 뉴욕장에서는 한때 1,350원대로 되돌림을 보였으나, 다시 상방으로 방향을 전환하며 1,360원대에 안착. 미국의 인플레이션 우려 속 국제 유가의 급등, 그리고 연준의 금리 인상 확신에 따른 강달러 흐름이 달러/원 상방 압력으로 작용하며. 전일 주간장 증가 대비 +5.20원 상승한 1,364.60원에 장 마감함.

■ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,363.60원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.60원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 +4.80원 상승.
달러 인덱스 99.599, 달러/엔 155.033엔, 유로/달러 1.15416달러로 달러화 가치는 상승. 뉴욕증시는 천정부지로 치솟는 국채금리와 유가에 대한 불안감으로 3대 지수 동반 하락. 다우존스30산업평균지수는 328.09p((-0.63)%), S&P500 지수는 34.25p((-0.45)%), 나스닥종합지수 204.84p((-0.78)%) 하락. 미 국채 10년물 금리는 4.9960%(+3.60bp), 2년물 금리는 4.6630%(+2.60bp)로 상승.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-09-14	2026-09-15	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-09-14	2026-09-15	전일비(bp)
91일 CD		2.87	3.16	3.17	1.0	미국채 2년		3.4500	4.6620	4.6650	0.3
국고 3년		2.95	4.02	4.10	7.6	미국채 10년		4.1240	4.9900	5.0020	0.0
국고 5년		3.24	4.27	4.35	7.9	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.53	4.60	7.0						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.36	4.44	7.6						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.63	4.70	7.0						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.68	4.76	7.1						
회사채 3년(AO)		4.13	5.34	5.41	7.1	한국(KOSPI)		4,214.17	6,684.37	6,627.26	-0.85
회사채 3년(BBB+)		6.87	8.06	8.14	7.1	한국(KOSDAQ)		925.47	806.79	812.41	0.70
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.49	10.56	7.0	미국(Dow Jones)		48,367.06	52,421.20	52,093.11	-0.63
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.42	7.48	6.3	미국(NASDAQ)		23,419.08	26,186.41	25,981.57	-0.78
회사채 1년(A-)		3.70	4.71	4.73	2.8	중국(Shanghai)		3,965.12	3,885.33	3,864.28	-0.54
						일본(Nikkei225)		50,339.48	63,492.99	63,484.10	-0.01
■ 환율					■ 상품 기타						
항목		2025년말	2026-09-14	2026-09-15	전일대비	항목		2025년말	2026-09-14	2026-09-15	전일대비
KRW/USD		1439.00	1347.30	1359.40	12.10	금(선물)		4,342.06	4,299.03	4,293.82	-5.21
JPY/KRW		919.68	871.01	879.90	8.89	유가(WTI 선물)		57.95	101.39	105.83	4.44
EUR/KRW		1689.96	1555.88	1575.14	19.26	유가(Dubai 선물)		61.92	105.68	108.75	3.07
USD/JPY		156.47	154.33	155.07	0.75						
EUR/USD		1.1744	1.1549	1.1544	-0.0005						
USD/CNY		6.9961	6.7082	6.7112	0.0030						
■ Derivatives (단위: 원)					(단위: %)						
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.70	-4.45	-8.80	-13.50	IRS(원화이자율스왑)		3.7175	4.0175	4.1525	4.2725
	매도율	0.50	0.55	-0.80	-8.50	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.6200	3.7300	3.8100	3.8000

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.