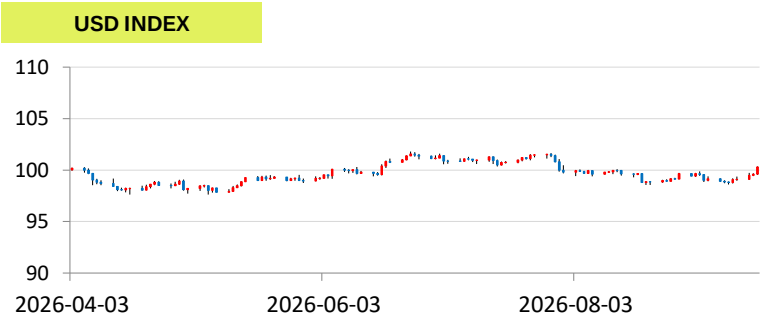
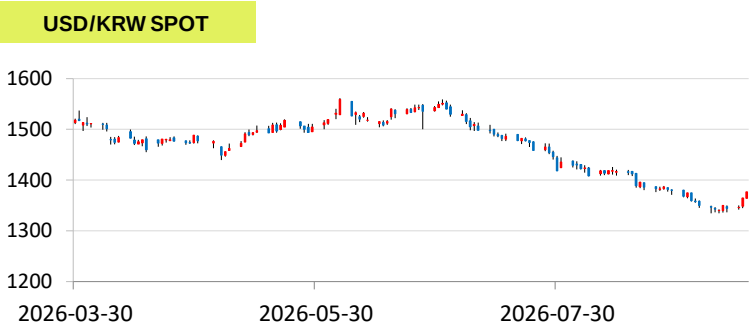


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,370.0	1,385.0	1359.4	1342.0	1360.3	USD/JPY	154.23	157.42	156.24	153.24	155.23
JPY/KRW	876.0	886.0	881.0	852.7	879.9	EUR/USD	1.1399	1.1589	1.1465	1.1523	1.1617
EUR/KRW	1,574.0	1,584.0	1577.6	1518.4	1681.5	USD/CNY	6.6976	6.7210	6.7119	6.7033	6.7161



금일전망

■ 미 연준의 금리 인상으로 인한 달러화 강세 흐름과 저점을 인식한 수입업체의 결제 물량 출회 및 실 환전 수요는 달러/원 상방 압력으로 작용할 가능성. 다만 사우디아라비아의 오만을 경유한 원유 수출 소식에 국제 유가 하락은 달러/원 하락 재료로 작용할 가능성. 수출업체의 네고 물량 출회 가능성 또한 하방 압력으로 작용. 금일 달러/원 환율은 1,370 ~ 1,385를 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: (1,363.70 ~ 1,372.90)
전일 증가(15:30) 대비 +4.60원 상승한 1,364.00원에 개장(06:00)한 달러/원은, 1,363.70원에 하단을 확인한 이후 결제 수요 및 숏커버 물량 유입과 함께 오전 9시 47분께 1,372.90원까지 상승. 간밤 높은 국제유가와 미 국채금리 상승, 연준의 금리 인상 전망 확산 등으로 글로벌 달러 강세 흐름. 달러-엔 환율의 155.4엔대 상승 및 일본 경제지표 부진, 외국인의 국내 주식 1조6천800억원 순매도 등은 달러/원 상방 압력으로 작용. 1,370원대에서는 역외 투자자의 차익실현성 매도 물량과 수출업체 네고 물량 출회로 정오께 1,360원대 후반으로 레벨 되돌림을 보임. 전일 주간장 증가 대비 +9.20원 상승한 1368.60원에 장 마감함.

■ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 런던장 1,360원 후반대에서 횡보, 뉴욕장 초반까지 별다른 움직임 확인. 이후 미 연방공개시장위원회(FOMC)의 만장일치 25bp 기준금리 인상과 케빈 워시 연준 의장의 매파적 발언에 달러화 가치 크게 상승. 달러 인덱스가 100선을 돌파하는 강세 흐름은 달러/원 상방 압력으로 작용. 국제유가는 사우디아라비아가 오만을 경유하여 원유 수출 물량을 늘린다는 소식에 공급 차질 우려 완화로 3거래일 만에 하락. 뉴욕증시는 3대 지수 사흘째 동반 하락하며 복합적인 영향. 전일 주간장 증가 대비 +8.40원 상승한 1,377.00원에 장 마감함.

■ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,376.60원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.65원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 +7.35원 상승.
달러 인덱스 100.299로 +0.617포인트 급등, 달러/엔 156.204엔으로 +1.043엔 (+0.672%) 상승, 유로/달러 1.14640달러로 -0.00692달러 (-0.600%) 하락하며 달러화 가치는 상승. 뉴욕증시는 FOMC의 기준금리 인상 및 워시 의장의 매파적 발언에 하방 압력이 강해지며 3대 지수 동반 하락. 다우존스30산업평균지수는 -631.21p (-1.21%) 하락, S&P500 지수는 -33.92p (-0.45%) 하락, 나스닥종합지수 -3.15p (-0.01%) 하락. 미 국채 10년물 금리는 5.0030%(+0.70bp), 2년물 금리는 4.7270%(+6.40bp)로 상승.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-09-15	2026-09-16	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-09-15	2026-09-16	전일비(bp)
91일 CD		2.87	3.17	3.21	4.0	미국채 2년		3.4500	4.6650	4.7400	7.5
국고 3년		2.95	4.10	4.04	-5.7	미국채 10년		4.1240	5.0020	5.0240	0.0
국고 5년		3.24	4.35	4.27	-7.4	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.60	4.54	-6.3						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.44	4.38	-5.2						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.70	4.65	-5.6						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.76	4.70	-5.6						
회사채 3년(A0)		4.13	5.41	5.36	-5.6	항목		2025년말	2026-09-15	2026-09-16	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	8.14	8.08	-5.6	한국(KOSPI)		4,214.17	6,627.26	6,717.97	1.37
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.56	10.51	-5.6	한국(KOSDAQ)		925.47	812.41	815.98	0.44
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.48	7.45	-2.9	미국(Dow Jones)		48,367.06	52,093.11	51,461.90	-1.21
회사채 1년(A-)		3.70	4.73	4.76	2.2	미국(NASDAQ)		23,419.08	25,981.57	25,978.42	-0.01
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,864.28	3,891.60	0.71
						일본(Nikkei225)		50,339.48	63,484.10	63,923.00	0.69
■ 환율						■ 상품 기타					
항목		2025년말	2026-09-15	2026-09-16	전일대비	항목		2025년말	2026-09-15	2026-09-16	전일대비
KRW/USD		1439.00	1359.40	1368.60	9.20	금(선물)		4,342.06	4,293.82	4,263.49	-30.33
JPY/KRW		919.68	879.90	880.99	1.09	유가(WTI 선물)		57.95	105.83	102.43	-3.40
EUR/KRW		1689.96	1575.14	1577.58	2.44	유가(Dubai 선물)		61.92	108.75	105.83	-2.92
USD/JPY		156.47	155.07	156.24	1.17						
EUR/USD		1.1744	1.1544	1.1465	-0.0079						
USD/CNY		6.9961	6.7112	6.7121	0.0009						
■ Derivatives (단위: 원)						(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.75	-4.60	-9.10	-13.70	IRS(원화이자율스왑)		3.7200	3.9800	4.0900	4.1975
	매도율	0.45	0.40	-1.10	-8.70	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.5350	3.6500	3.7300	3.7250

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.