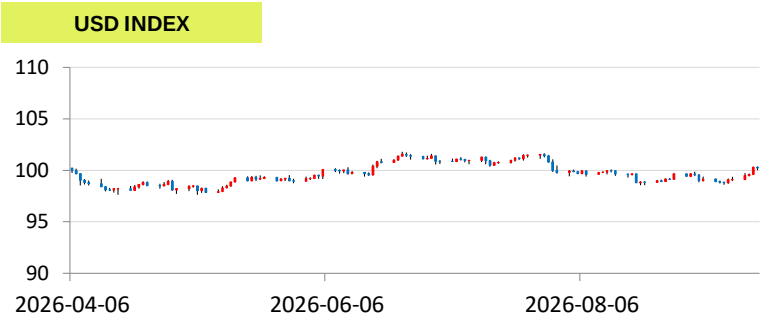
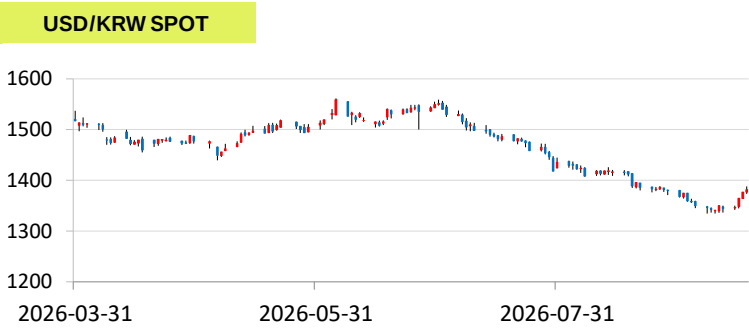


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 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	1368.6	1342.0	1372.9	USD/JPY	154.88	156.85	155.98	153.35	156.41
JPY/KRW	879.0	889.0	884.9	852.7	883.7	EUR/USD	1.1431	1.1520	1.1476	1.1461	1.1600
EUR/KRW	1,578.0	1,588.0	1583.8	1518.4	1681.5	USD/CNY	6.6944	6.7184	6.7037	6.7022	6.7161



금일전망

▪ 지정학적 리스크(중동 불안정) 및 매파적 FOMC 여파는 달러/원 상방 압력으로 작용 가능성. 다만, 연휴를 앞둔 수출업체의 네고 물량 출회 가능성은 하방 압력으로 작용할 전망이다. 익일 일본은행(BOJ)의 금융정책결정회의 결과 발표와 우에다 가즈오 BOJ 총재의 기자회견 내용에 따라 엔화 강세가 심화될 경우 달러/원 상단 제한으로 작용 가능성. 저점을 인식한 수입업체의 결제 물량 출회 및 실 환전 수요는 하단을 지지할 것. 금일 달러/원 환율은 1,370 ~ 1,385을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(06:00 - 15:30) 장중 거래 범위: (1,373.30 ~ 1,384.50)
전일 증가(15:30) 대비 13.60원 상승한 1,377.00원에 개장(06:00)한 달러/원은, 장 초반 수출업체 네고 물량 발생에 1,373.30원까지 밀렸으나 간밤 매파적 미국 연방공개시장위원회(FOMC) 결과와 그간 추가 하락을 기대하며 달러 매수를 미뤘던 수입업체의 결제 수요, 외국인 유가증권시장 2조2천억원 순매도에 따른 커스터디성 달러 매수가 유입되며 상방 압력으로 작용 1384.50원까지 고점 경신. 엔화 매수세 강화와 1,380원대에서의 수출업체 네고 물량 출회에 상승폭 일부 되돌림을 보임. 전일 주간장 증가 대비 13.60원 상승한 1382.20원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 간밤 장외 흐름에서 1,388.20원까지 고점 경신. 이후 뉴욕장 시간대에는 사우디아라비아와 후티 반군 간 긴장 완화 기대감 확산, 사우디의 휴전 제안 및 중국의 중재 시도, 사우디 원유 수출 물량 증대에 달러인덱스도 한때 100선 부근까지 밀리며 달러/원 하방 압력으로 작용. 그러나 곧 도널드 트럼프 미국 대통령의 대이란 강경 발언에 유가와 달러는 낙폭을 되돌리며 전일 주간장 증가 대비 0.70원 하락한 1381.50원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,380.30원(MID)에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.65원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 2.55원 하락.
달러 인덱스 100.216, 달러/엔 155.936, 유로/달러 1.14748로 달러화 가치는 하락. 뉴욕증시 연방준비제도(Fed·연준)의 금리인상과 케빈 워시 연준 의장의 매파적 발언을 불확실성 해소로 해석하며 3대 지수 동반 상승. 다우존스30산업평균지수는 +316.14p (+0.61%), S&P500 지수는 +85.95p (+1.14%), 나스닥종합지수 +439.87p (+1.69%) 상승. 미 국채 10년물 금리는 4.9470%(-5.60bp), 2년물 금리는 4.6900%(-3.70bp)로 하락.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-09-16	2026-09-17	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-09-16	2026-09-17	전일비(bp)
91일 CD		2.87	3.21	3.20	-1.0	미국채 2년		3.4500	4.7400	4.6660	-7.4
국고 3년		2.95	4.04	4.05	0.5	미국채 10년		4.1240	5.0240	4.9340	-0.1
국고 5년		3.24	4.27	4.24	-3.1	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.54	4.49	-4.6						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.38	4.39	0.9						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.65	4.66	1.0						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.70	4.71	1.0						
회사채 3년(A0)		4.13	5.36	5.36	0.8	항목		2025년말	2026-09-16	2026-09-17	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	8.08	8.09	0.8	한국(KOSPI)		4,214.17	6,717.97	6,715.41	-0.04
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.51	10.52	0.9	한국(KOSDAQ)		925.47	815.98	822.18	0.76
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.45	7.48	2.7	미국(Dow Jones)		48,367.06	51,461.90	51,778.04	0.61
회사채 1년(A-)		3.70	4.76	4.80	4.6	미국(NASDAQ)		23,419.08	25,978.42	26,418.30	1.69
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,891.60	3,875.60	-0.41
						일본(Nikkei225)		50,339.48	63,923.00	64,136.25	0.33
■ 환율						■ 상품 기타					
항목		2025년말	2026-09-16	2026-09-17	전일대비	항목		2025년말	2026-09-16	2026-09-17	전일대비
KRW/USD		1439.00	1368.60	1382.20	13.60	금(선물)		4,342.06	4,263.49	4,341.69	78.20
JPY/KRW		919.68	880.99	884.85	3.86	유가(WTI 선물)		57.95	102.43	101.91	-0.52
EUR/KRW		1689.96	1577.58	1583.79	6.21	유가(Dubai 선물)		61.92	105.83	104.82	-1.01
USD/JPY		156.47	156.24	155.98	-0.27						
EUR/USD		1.1744	1.1465	1.1476	0.0011						
USD/CNY		6.9961	6.7121	6.7074	-0.0047						
■ Derivatives (단위:원)						(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.75	-4.80	-9.60	-14.90	IRS(원화이자율스왑)		3.7375	3.9825	4.0900	4.1700
	매도율	0.45	0.20	-1.60	-9.90	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.5250	3.6300	3.7050	3.6950

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.