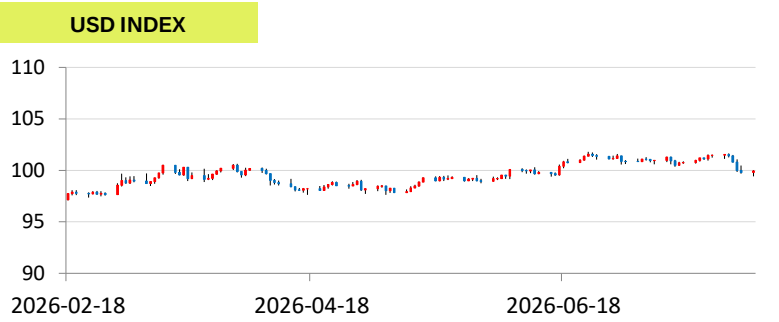
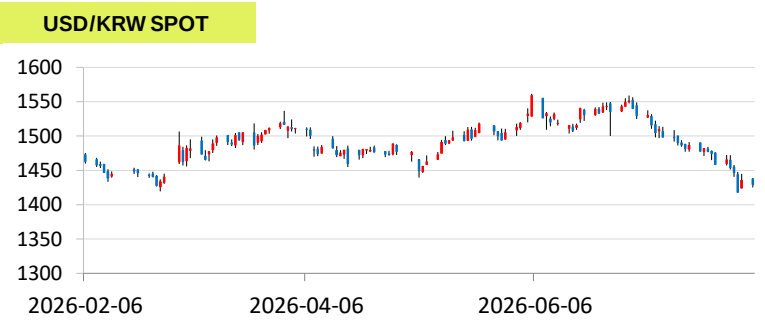


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,420.0	1,435.0	1424.0	1424.0	1457.8	USD/JPY	154.11	159.41	157.18	157.17	163.90
JPY/KRW	903.0	913.0	906.4	876.9	916.8	EUR/USD	1.1465	1.1581	1.1510	1.1375	1.1547
EUR/KRW	1,640.0	1,650.0	1639.9	1630.4	1669.6	USD/CNY	6.7399	6.7679	6.7576	6.7415	6.7743



금일전망

■ 중등 지정학적 리스크가 완화되며, 위험자산 선호심리가 강화 및 국제유가가 하락한 점은 달러/원 하방압력으로 작용할 가능성. 또한 미일 공조로 엔화 강세가 이어질 경우 이와 연동하여 달러/원 하락재료로 작용 할 가능성. 다만 저점을 인식한 수입업체의 결제 물량 출회 가능성은 달러/원 하단을 지지할 것. 또한 해외 주식투자 실수요 환전 물량 역시 달러/원 상방압력으로 작용 할 것. 금일 달러/원 환율은 1,420 ~ 1,435을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,425.00 ~ 1,438.60
전일 증가(15:30) 대비 13.50원 상승한 1,437.50에 개장(06:00)한 달러/원은, 장 초반 미일 외환당국의 공조 개입 경계감에 달러/원 하방압력으로 작용. 또한 전 영업일 외국인 주식 순 매수에 따른 커스터디 달러 매도 물량 역시 달러/원 하락재료로 작용하며 1,425.00원에서 저점을 확인. 다만 저점을 인식한 결제수요와 저가매수세가 유입되며 하단을 지지. 달러/원 환율은 전일 주간장 증가 대비 5.80원 상승한 1,429.80원에 장 마감함.

■ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 런던장에서 한때 1,430원대 초반으로 상승하였으나, 엔화 미일 공조 개입 이후 추가 개입 경계감과 중동발 지정학적 리스크 완화에 뉴욕장에서 1,420원대 후반대로 낙폭을 넓힘. 달러/원은 전일 주간장 증가 대비 0.30원 상승한 1,429.50원에 장 마감함

■ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,429.30원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(+0.05원)을 고려하면 전장 주간시장 현 물환 증가 대비 0.55원 하락.
달러 인덱스 99.936, 달러/엔 157.170, 유로/달러 1.1508로 달러화 가치는 하락. 뉴욕증시에서는 트럼프 대통령의 이란 대공습 전격 발표에 따른 중동 지정학적 리스크 오프 분위기와 국제유가 급락에 따른 위험선호 심리가 확산되며 3대지수는 동반 상승. 다우존스30산업평균지수는 693.38p(+1.32%), S&P500 지수는 110.78p(+1.48%), 나스닥종합지수 540.04p(+2.13%)상승. 미 국채 10년물 금리는 4.6840%(-6.00bp), 2년물 금리는 4.2560%(-3.30bp)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

항목	2025년말	2026-07-31	2026-08-03	전일비(bp)
91일 CD	2.87	2.95	2.93	-2.0
국고 3년	2.95	3.76	3.74	-1.8
국고 5년	3.24	4.02	4.01	-0.8
국고 10년	3.39	4.26	4.26	-0.2
은행채 3년(AAA)	3.21	4.10	4.08	-1.7
회사채 3년(AAO)	3.41	4.41	4.39	-1.8
회사채 3년(AA-)	3.46	4.46	4.44	-1.8
회사채 3년(A0)	4.13	5.11	5.09	-1.8
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.83	7.81	-1.8
회사채 3년(BBB-)	9.29	10.26	10.24	-1.8
회사채 2년(BBB+)	6.15	7.20	7.18	-1.6
회사채 1년(A-)	3.70	4.54	4.54	-0.7

■ 국제금리

항목	2025년말	2026-07-31	2026-08-03	전일비(bp)
미국채 2년	3.4500	4.2930	4.2430	-5.0
미국채 10년	4.1240	4.7390	4.6800	-0.1

■ 주식

항목	2025년말	2026-07-31	2026-08-03	전일비(%)
한국(KOSPI)	4,214.17	6,595.45	6,257.45	-5.12
한국(KOSDAQ)	925.47	719.76	737.35	2.44
미국(Dow Jones)	48,367.06	52,485.03	53,178.41	1.32
미국(NASDAQ)	23,419.08	25,373.85	25,913.90	2.13
중국(Shanghai)	3,965.12	3,832.26	3,809.66	-0.59
일본(Nikkei225)	50,339.48	64,362.02	63,754.90	-0.94

■ 환율

항목	2025년말	2026-07-31	2026-08-03	전일대비
KRW/USD	1439.00	1424.00	1429.80	5.80
JPY/KRW	919.68	913.69	906.39	-7.30
EUR/KRW	1689.96	1659.86	1639.94	-19.92
USD/JPY	156.47	157.56	157.18	-0.37
EUR/USD	1.1744	1.1529	1.1510	-0.0018
USD/CNY	6.9961	6.7590	6.7523	-0.0067

■ 상품 기타

항목	2025년말	2026-07-31	2026-08-03	전일대비
금(선물)	4,342.06	4,046.84	4,054.97	8.13
유가(WTI 선물)	57.95	84.67	80.34	-4.33
유가(Dubai 선물)	61.92	90.12	83.77	-6.35

■ Derivatives

(단위: 원)

(단위: %)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기	1 년	2년	3년	5년
FX Swap Point	매입율	-0.95	-4.35	-9.30	-14.60	IRS(원화이자율스왑)	3.3900	3.6775	3.8075	3.9375
	매도율	1.05	0.65	-1.30	-9.60	CRS(USD/KRW통화스왑)	3.1900	3.3250	3.4450	3.5650

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.