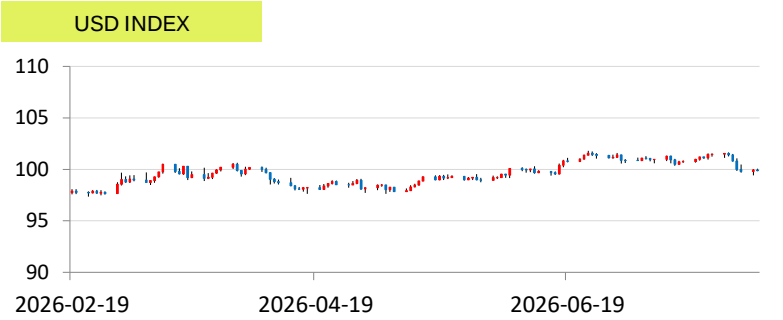
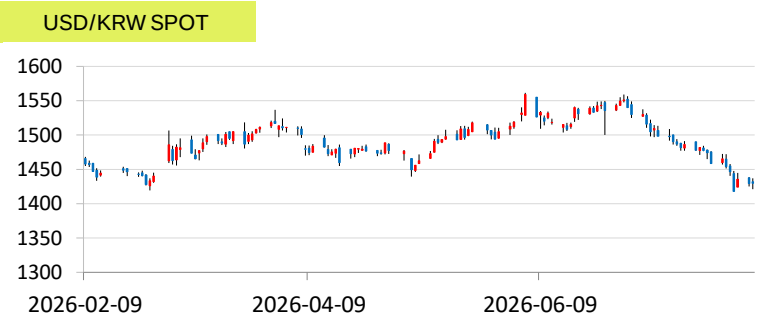


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 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	1429.8	1424.0	1447.7	USD/JPY	156.78	158.43	157.74	155.22	163.73
JPY/KRW	901.0	911.0	905.9	876.9	921.3	EUR/USD	1.1490	1.1554	1.1531	1.1434	1.1559
EUR/KRW	1,643.0	1,653.0	1647.8	1630.4	1671.1	USD/CNY	6.7363	6.7657	6.7482	6.7415	6.7624



금일전망

▪ 호르무즈 해협 개방을 둘러싸고 합의가 이뤄질 것이라는 전망에, 중동 지정학적 리스크가 완화되어 위험자산 선호심리가 강화 및 국제유가가 하락한 점은 달러/원 하방압력으로 작용할 가능성. 또한 미 국채금리가 하락한 점 역시 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: 1,421.00 ~ 1,432.50
전일 증가(15:30) 대비 2.00원 상승한 1,431.80 에 개장(06:00)한 달러/원은, 오전장에서 지난 달 말 외국인 주식 순 매수에 따른 커스터디 달러 매도에 따른 하방압력을 받으며 1,421.00원에서 저점을 확인. 다만 1,420원대에 저점 인식이 강하며, 오후 들어 반발 매수세가 뒤따르자 낙폭을 반납. 달러 인덱스도 100선위로 반등하며 상승재료로 작용, 달러/원은 전일 주간장 증가 대비 2.70원 상승한 1,432.50원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 런던장에서 한때 1,430원대 중반으로 상승하였으나, 이내 1,430원 수준으로 상승폭을 반납. 이후 뉴욕장에서 베센트 미 재무부 장관이 원화의 과도한 변동성을 지적하며 엔화 강세 지지 의사를 재차 밝힌 것이 원화 가치에 지지력을 제공. 또한 호르무즈 해협 재개방 기대감에 국제 유가가 이를 연속 급락 및 달러 인덱스가 100선 아래로 내려간 점 또한 달러/원 하방압력으로 작용하며 달러/원은 전일 주간장 증가 대비 2.90원 하락한 1,429.60원에 장 마감함

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,429.90원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.20원)을 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 2.40원 하락.
달러 인덱스 99.853, 달러/엔 157.700, 유로/달러 1.15284로 달러화 가치는 하락. 뉴욕증시에서는 스코트 베센트 미국 재무부 장관의 호르무즈 해협 개방 기대감 발언과 캐터필러의 AI데이터센터 매출 호조에 따른 AI 수요 견고 인식 리스크 오프 분위기가 확산되며 3대지수는 동반 상승. 다우존스30산업평균 지수는 907.47p(+1.71%), S&P500 지수는 136.02p(+1.79%), 나스닥종합지수 671.10p(+2.59%)상승. 미 국채 10년물 금리는 4.6260%(-5.80bp), 2년물 금리는 4.1940%(-6.20bp)로 하락.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리					
항목	2025년말	2026-08-03	2026-08-04	전일비(bp)	항목	2025년말	2026-08-03	2026-08-04	전일비(bp)	
91일 CD	2.87	2.93	2.93	0.0	미국채 2년	3.4500	4.2430	4.2000	-4.3	
국고 3년	2.95	3.74	3.74	-0.2	미국채 10년	4.1240	4.6800	4.6160	-0.1	
국고 5년	3.24	4.01	4.00	-1.0	■ 주식					
국고 10년	3.39	4.26	4.26	-0.5						
은행채 3년(AAA)	3.21	4.08	4.08	-0.7						
회사채 3년(AAO)	3.41	4.39	4.39	-0.2						
회사채 3년(AA-)	3.46	4.44	4.44	-0.2						
회사채 3년(A0)	4.13	5.09	5.09	-0.2	항목	2025년말	2026-08-03	2026-08-04	전일비(%)	
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.81	7.81	-0.2	한국(KOSPI)	4,214.17	6,257.45	6,358.95	1.62	
회사채 3년(BBB-)	9.29	10.24	10.24	-0.2	한국(KOSDAQ)	925.47	737.35	780.72	5.88	
회사채 2년(BBB+)	6.15	7.18	7.19	1.1	미국(Dow Jones)	48,367.06	53,178.41	54,085.88	1.71	
회사채 1년(A-)	3.70	4.54	4.53	-0.5	미국(NASDAQ)	23,419.08	25,913.90	26,584.99	2.59	
					중국(Shanghai)	3,965.12	3,809.66	3,822.28	0.33	
					일본(Nikkei225)	50,339.48	63,754.90	63,957.53	0.32	
■ 환율					■ 상품 기타					
항목	2025년말	2026-08-03	2026-08-04	전일대비	항목	2025년말	2026-08-03	2026-08-04	전일대비	
KRW/USD	1439.00	1429.80	1432.50	2.70	금(선물)	4,342.06	4,054.97	4,077.67	22.70	
JPY/KRW	919.68	906.39	905.92	-0.47	유가(WTI 선물)	57.95	80.34	75.77	-4.57	
EUR/KRW	1689.96	1639.94	1647.75	7.81	유가(Dubai 선물)	61.92	83.77	79.36	-4.41	
USD/JPY	156.47	157.18	157.74	0.56						
EUR/USD	1.1744	1.1510	1.1531	0.0020						
USD/CNY	6.9961	6.7523	6.7532	0.0009						
■ Derivatives (단위: 원)					(단위: %)					
만기	1 개월	3개월	6개월	12개월	만기	1 년	2년	3년	5년	
FX	매입율	-1.25	-4.40	-9.50	-14.80	IRS(원화이자율스왑)	3.3750	3.6675	3.7875	3.9150
Swap Point	매도율	0.75	0.60	-1.50	-9.80	CRS(USD/KRW통화스왑)	3.1900	3.3250	3.4350	3.5400

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.