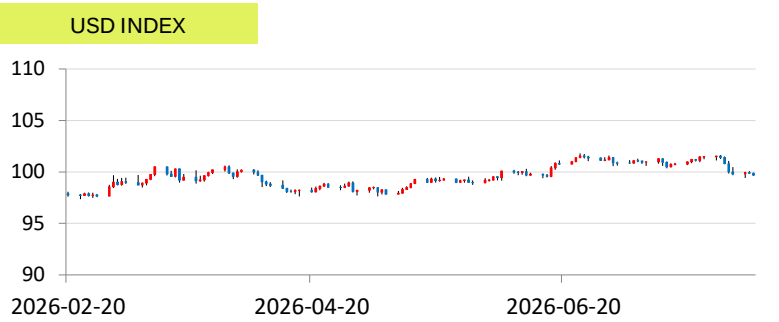
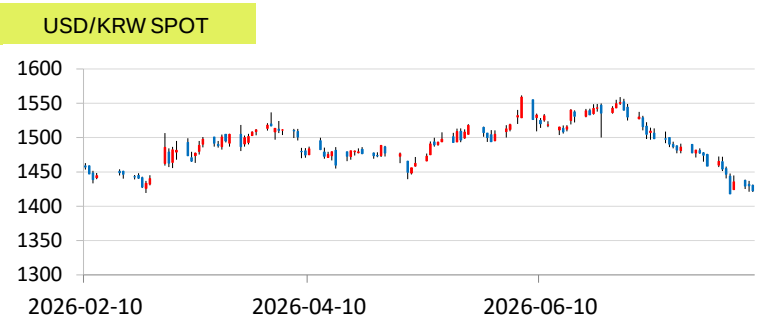


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,417.0	1,429.0	1432.5	1421.0	1440.6	USD/JPY	157.07	158.20	157.75	155.22	160.87
JPY/KRW	897.0	907.0	902.5	888.2	921.3	EUR/USD	1.1510	1.1581	1.1554	1.1455	1.1559
EUR/KRW	1,638.0	1,648.0	1644.9	1634.0	1671.1	USD/CNY	6.7414	6.7530	6.7476	6.7415	6.7597



금일전망

■ 이란과 오만이 호르무즈 해협의 공동 수로를 조성하는데 합의했다는 소식이 전해지며, 국제유가 하락 및 미 국채금리가 하락한 점은 달러/원 하방압력으로 작용 할 가능성. 또한 위험자산 선호심리가 강화되어 유가증권에서 외국인 투자자들의 순매수세가 이어질 경우 달러/원은 하락재료로 작용 할 것. 다만, 1,420원선을 저점으로 인식한 수입업체의 결제 물량이 출회 할 가능성은 하단을 제한할 것. 또한 친이란 세력인 예멘 후티 반군이 에덴만에서 사우디 유조선 공격했다 주장하며 아직 중동 지정학적 리스크가 잔존 한 점 역시 달러/원 상방압력으로 작용 할 가능성.금일 달러/원 환율은 1,417 ~ 1,429을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,420.80 ~ 1,431.70
전일 증가(15:30) 대비 2.00원 하락한 1,430.50 에 개장(06:00)한 달러/원은, 장 초반 스콧 베선트 미국 재무부 장관의 원화 변동성 언급 및 호르무즈 해협 재개방에 대한 기대감에 따른 위험자산 회피심리 완화로 하방압력을 받음. 또한 외국인투자자들이 국내증시에서 약 1조4천억원 순매수하였고, 수출업체의 네고 물량 출회까지 맞물리며 1,420.80원에서 저점을 확인. 다만 1,420원선을 저점으로 인식한 수입업체의 결제물량이 출회되며 낙폭을 일부 반납한 달러/원은 전일 주간장 증가 대비 8.00원 하락한 1,424.50원에 장 마감함.

■ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 호르무즈 해협 개방에 대한 기대감이 이어지며 낙폭을 확대하였으나, 이란측에서 전면 개방은 아님을 밝히며 경계심이 공존. ADP 전미 보고서에서 민간 고용 증가세가 시장 예상치를 하회하며 달러화 약세 압력으로 작용하며 달러/원은 전일 주간장 증가 대비 2.00원 하락한 1,422.50원에 장 마감함

■ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,421.00원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.45원)을 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 3.05원 하락.
달러 인덱스 99.690, 달러/엔 157.727, 유로/달러 1.15526로 달러화 가치는 하락. 뉴욕증시에서는 호르무즈 해협 재개방 낙관론과 ADP 민간 고용지표 부진에도 불구하고, ISM 서비스업 물가지수 상승과 스페이스X, AMD 실적 투매, 알파벳 AI 인력 이탈 소식으로 기술주가 약세를 보이며 혼조세. 다우존스 30산업평균지수는 263.24p(+0.49%)상승, S&P500 지수는 12.97p(-0.17%), 나스닥종합지수 221.55p(-0.83%)하락. 미 국채 10년물 금리는 4.6200%(-0.60bp), 2년물 금리는 4.1870%(-0.70bp)로 하락.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-08-04	2026-08-05	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-08-04	2026-08-05	전일비(bp)
91일 CD		2.87	2.93	2.93	0.0	미국채 2년		3.4500	4.2000	4.1940	-0.6
국고 3년		2.95	3.74	3.68	-6.3	미국채 10년		4.1240	4.6160	4.6200	0.0
국고 5년		3.24	4.00	3.92	-8.2	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.26	4.16	-10.0						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.08	4.01	-6.6						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.39	4.33	-6.1						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.44	4.38	-6.0						
회사채 3년(A0)		4.13	5.09	5.03	-6.0	항목		2025년말	2026-08-04	2026-08-05	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.81	7.75	-6.1	한국(KOSPI)		4,214.17	6,358.95	6,598.26	3.76
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.24	10.18	-6.2	한국(KOSDAQ)		925.47	780.72	799.59	2.42
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.19	7.12	-7.0	미국(Dow Jones)		48,367.06	54,085.88	54,349.12	0.49
회사채 1년(A-)		3.70	4.53	4.51	-1.8	미국(NASDAQ)		23,419.08	26,584.99	26,363.44	-0.83
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,822.28	3,878.43	1.47
						일본(Nikkei225)		50,339.48	63,957.53	66,300.44	3.66
■ 환율						■ 상품 기타					
항목		2025년말	2026-08-04	2026-08-05	전일대비	항목		2025년말	2026-08-04	2026-08-05	전일대비
KRW/USD		1439.00	1432.50	1424.50	-8.00	금(선물)		4,342.06	4,077.67	4,247.43	169.76
JPY/KRW		919.68	905.92	902.53	-3.39	유가(WTI 선물)		57.95	75.77	75.22	-0.55
EUR/KRW		1689.96	1647.75	1644.93	-2.82	유가(Dubai 선물)		61.92	79.36	79.45	0.09
USD/JPY		156.47	157.74	157.75	0.01						
EUR/USD		1.1744	1.1531	1.1554	0.0023						
USD/CNY		6.9961	6.7532	6.7497	-0.0035						
■ Derivatives (단위: 원)						(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.45	-4.75	-9.90	-15.20	IRS(원화이자율스왑)		3.3625	3.6200	3.7250	3.8325
	매도율	0.55	0.25	-1.90	-10.20	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.1300	3.2900	3.3950	3.4750

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.