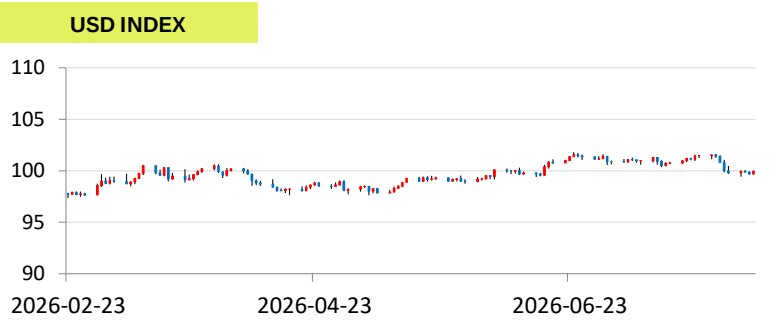
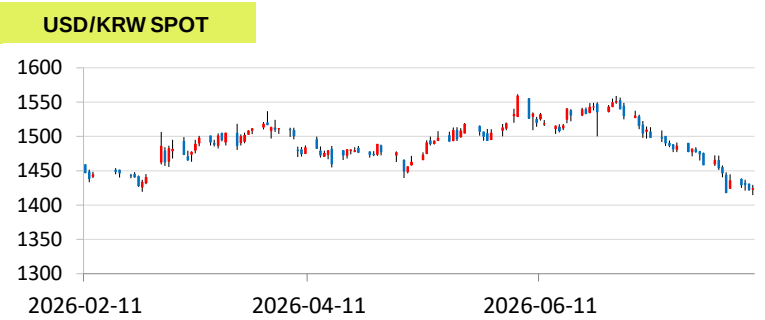


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,416.0	1,431.0	1424.5	1420.8	1436.0	USD/JPY	157.17	159.17	158.43	155.22	157.95
JPY/KRW	893.0	903.0	899.6	899.8	921.3	EUR/USD	1.1488	1.1579	1.1525	1.1500	1.1559
EUR/KRW	1,634.0	1,644.0	1640.6	1634.0	1671.1	USD/CNY	6.7411	6.7553	6.7484	6.7441	6.7597



금일전망

- 호르무즈 해협을 둘러싸고, 이란이 미국과 이스라엘 선박의 통항을 금지하는 법안을 추진하고 있다는 소식이 전해지며 중동지정학적 리스크가 다시 심화. 이에 국제유가가 상승하였으며, 위험자산 회피심리가 강화 된 점은 달러/원 상방압력으로 작용 할 가능성. 또한 저점을 인식한 수입업체의 결제물량 출회와 유가증권에서 외국인 투자자들의 순매도가 이어질 경우 달러/원 상승재료로 작용 할 것. 다만 수출업체의 네고물량 출회 가능성과 SK하이닉스의 ADR 관련 환전 가능성은 상단을 제한 할 것. 금일 달러/원 환율은 1,416 ~ 1,431원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

- 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,414.50 ~ 1,424.00
전일 증가(15:30) 대비 1.50원 하락한 1,423.00 에 개장(06:00)한 달러/원은, 오전장에서 수출업체의 대규모 네고 물량 출회와 역외 기관 숏플레이가 가세하며 하방압력으로 작용. 또한 유가증권시장의 매도 사이드카 발동과 맞물려 달러/원 환율의 지지선으로 인식되던 1,420원 선이 깨지며 롱스탑이 발생, 1,414.50원에서 저점을 확인하며 연저점을 경신. 이후 외국인이 유가증권에서 약 3조3천억원을 순매도하며 상승재료로 작용, 낙폭을 반납한 달러/원 환율은 전일 주간장 증가 대비 0.70원 하락한 1,423.80원에 장 마감함.
- 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 런던장에서 보험세 흐름. 이후 뉴욕장 시간대에서 이란의 호르무즈 해협 통행료 부과 및 미국-이스라엘 선박 통항 금지 법안 추진소식이 전해지자 국제 유가 상승. 또한 케빈워시 미 연준 의장의 9월 금리인상 가능성 발언이 익명의 소식통을 통해 전해지며 달러 강세를 보이며 달러/원은 전일 주간장 증가 대비 0.40원 하락한 1,424.10원에 장 마감함
- 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,422.50원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.55원)을 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 2.55원 하락.
달러 인덱스 99.949, 달러/엔 158.423, 유로/달러 1.15245로 달러화 가치는 상승. 뉴욕증시에서는 호르무즈해협을 둘러싼 불확실성과 연준의 금리인상 기대감에 리스크 온 분위기로 장 초반 낙폭을 키웠으나, 일부 차익실현 매물 출회 및 반도체 관련주의 실적부진으로 다우존스30산업평균지수는 464.02p(-0.89%), S&P500 지수는 13.59p(-0.18%), 나스닥종합지수 15.09p(-0.06%)하락. 미 국내 10년물 금리는 4.6740%(+5.4bp), 2년물 금리는 4.2520%(+6.0bp)로 상승.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-08-05	2026-08-06	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-08-05	2026-08-06	전일비(bp)
91일 CD		2.87	2.93	2.93	0.0	미국채 2년		3.4500	4.1940	4.2580	6.4
국고 3년		2.95	3.68	3.75	6.8	미국채 10년		4.1240	4.6200	4.6840	0.1
국고 5년		3.24	3.92	3.96	3.7	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.16	4.19	3.8						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.01	4.07	6.1						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.33	4.39	6.1						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.38	4.44	6.0						
회사채 3년(A0)		4.13	5.03	5.09	6.5	항목		2025년말	2026-08-05	2026-08-06	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.75	7.81	6.4	한국(KOSPI)		4,214.17	6,598.26	6,296.38	-4.58
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.18	10.24	6.5	한국(KOSDAQ)		925.47	799.59	801.67	0.26
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.12	7.16	3.4	미국(Dow Jones)		48,367.06	54,349.12	53,885.10	-0.85
회사채 1년(A-)		3.70	4.51	4.52	0.3	미국(NASDAQ)		23,419.08	26,363.44	26,348.35	-0.06
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,878.43	3,900.35	0.57
						일본(Nikkei225)		50,339.48	66,300.44	65,683.26	-0.93
■ 환율						■ 상품 기타					
항목		2025년말	2026-08-05	2026-08-06	전일대비	항목		2025년말	2026-08-05	2026-08-06	전일대비
KRW/USD		1439.00	1424.50	1423.80	-0.70	금(선물)		4,342.06	4,247.43	4,239.90	-7.53
JPY/KRW		919.68	902.53	899.57	-2.96	유가(WTI 선물)		57.95	75.22	77.29	2.07
EUR/KRW		1689.96	1644.93	1640.58	-4.35	유가(Dubai 선물)		61.92	79.45	82.49	3.04
USD/JPY		156.47	157.75	158.43	0.67						
EUR/USD		1.1744	1.1554	1.1525	-0.0029						
USD/CNY		6.9961	6.7497	6.7488	-0.0009						
■ Derivatives (단위: 원)						(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.55	-4.80	-10.00	-15.10	IRS(원화이자율스왑)		3.4125	3.6725	3.7775	3.8850
	매도율	0.45	0.20	-2.00	-10.10	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.1150	3.3100	3.4000	3.4850

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.