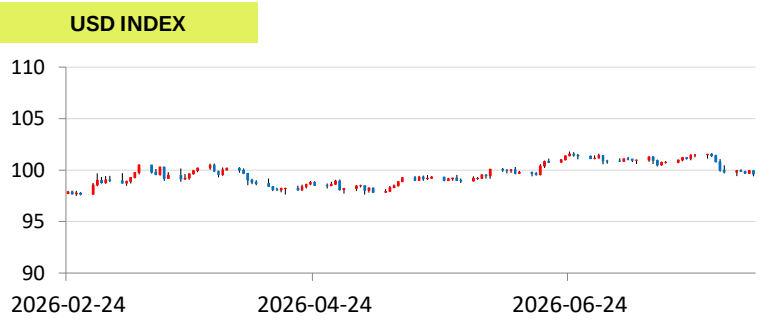


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,402.0	1,417.0	1423.8	1414.5	1433.6	USD/JPY	155.76	159.59	157.80	157.13	158.55
JPY/KRW	888.0	897.0	893.6	896.2	910.7	EUR/USD	1.1489	1.1615	1.1558	1.1502	1.1560
EUR/KRW	1,620.0	1,630.0	1629.7	1634.0	1652.6	USD/CNY	6.7339	6.7543	6.7434	6.7441	6.7597



금일전망

■ 미국 비농업 부문 고용 감소에 따른 연준 금리 인상 기대감 후퇴 및 SK하이닉스 ADR 물량, 미일 외환 당국 개입 경계감은 달러/원에 하방 압력으로 작용할 가능성. 다만 중동 리스크에 따른 유가 강세, 수입업체 결제 및 해외 투자 실수요 환전 물량, 저점 인식에 따른 매수세는 하단을 지지할 것. 금일 달러/원 환율은 1402~1417을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

- 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: (1416.00 ~ 1425.70)
전일 증가(15:30) 대비 +0.20원 상승한 1424.00원에 개장(06:00)한 달러/원은, 중동 불확실성 및 미국 연방준비제도(Fed·연준)의 통화 긴축 기대감 속 달러화와 국제유가 상승 흐름이 달러/원에 상방 압력으로 작용했으나, 수출업체 네고 물량 출회 및 역외 매도 우위 수급으로 1,416.00까지 낙폭 확대. 오후 장에는 SK하이닉스 및 삼성전자 등 반도체 기업의 대규모 달러 매도 물량이 하방 압력으로 작용, 역외 투자자들의 달러 매도 베팅이 더해지며 하락세 심화, 전일 주간장 증가 대비 7.70원 하락한 1416.10원에 장 마감함.
- 정규장 마감 이 후 달러/원은 간밤 국제유가가 이란의 호르무즈 해협 통항 금지 법안 추진 소식에 배럴당 77.29달러로 전장 대비 +2.8% 상승 흐름을 보임. 또한 케빈 워시 연준 의장의 9월 금리 인상 준비 발언, 달러-엔 환율의 158엔대 중반 상승 등 달러화 가치 상승 요인으로 작용. 신규 실업보험 청구 건수는 직전주 대비 1천건 증가하며 노동시장 지표에 관심이 집중됨. 이후 뉴욕장에서는 미 7월 비농업 부문 고용이 시장 전망치(8만명 증가)를 크게 하회한 2만3천명 감소로 확인됨에 따라 연준의 9월 금리 동결 가능성이 57.0%로 상향 조정되며 금리 인상 기대감이 후퇴. 이에 달러화는 엔 강세 및 고용지표 부진에 약세 압력을 받음. 일본 가타야마 사쓰키 재무상의 외환시장 개입 발언 또한 엔화 강세를 촉발하며 달러/엔 환율의 하락을 유도. 이란 호르무즈 해협 재개방 협상 불확실성과 중동 분쟁 교착 상태는 유가 강세 요인으로 작용. 이러한 흐름 속 전일 주간장 증가 대비 +8.00원 상승한 1424.10원에 장 마감함.
- 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,407.40원(MID)에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.55원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 8.15원 하락. 달러 인덱스 99.559(-0.384포인트), 달러/엔 157.562엔(-0.840엔), 유로/달러 1.15635달러(+0.00403달러)로 달러화 가치는 하락. 뉴욕증시에서는 미 7월 비농업 부문 고용이 예상치를 크게 하회하며 금리 인상 기대감이 약화되며 3대 지수 동반 상승. 다우존스30산업평균지수는 151.83p(+0.28%), S&P500 지수는 47.68p(+0.62%), 나스닥종합지수 342.26p(+1.30%) 상승. 미 국채 10년물 금리는 4.6620%(-1.20bp), 2년물 금리는 4.2120%(-4.00bp)로 하락.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-08-06	2026-08-07	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-08-06	2026-08-07	전일비(bp)
91일 CD		2.87	2.93	2.93	0.0	미국채 2년		3.4500	4.2580	4.2060	-5.2
국고 3년		2.95	3.75	3.75	0.2	미국채 10년		4.1240	4.6840	4.6510	-0.0
국고 5년		3.24	3.96	3.97	0.8	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.19	4.22	2.2						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.07	4.07	-0.2						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.39	4.39	-0.1						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.44	4.44	-0.1						
회사채 3년(A0)		4.13	5.09	5.09	0.1	항목		2025년말	2026-08-06	2026-08-07	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.81	7.81	0.2	한국(KOSPI)		4,214.17	6,296.38	6,258.77	-0.60
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.24	10.24	0.1	한국(KOSDAQ)		925.47	801.67	798.81	-0.36
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.16	7.16	0.1	미국(Dow Jones)		48,367.06	53,885.10	54,036.93	0.28
회사채 1년(A-)		3.70	4.52	4.52	-0.1	미국(NASDAQ)		23,419.08	26,348.35	26,690.62	1.30
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,900.35	3,940.04	1.02
						일본(Nikkei225)		50,339.48	65,683.26	65,606.71	-0.12
■ 환율						■ 상품 기타					
항목		2025년말	2026-08-06	2026-08-07	전일대비	항목		2025년말	2026-08-06	2026-08-07	전일대비
KRW/USD		1439.00	1423.80	1416.10	-7.70	금(선물)		4,342.06	4,239.90	4,342.45	102.55
JPY/KRW		919.68	899.57	893.63	-5.94	유가(WTI 선물)		57.95	77.29	78.18	0.89
EUR/KRW		1689.96	1640.58	1629.69	-10.89	유가(Dubai 선물)		61.92	82.49	83.55	1.06
USD/JPY		156.47	158.43	157.80	-0.63						
EUR/USD		1.1744	1.1525	1.1558	0.0033						
USD/CNY		6.9961	6.7488	6.7514	0.0026						
■ Derivatives (단위: 원)						(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.55	-4.75	-10.00	-14.90	IRS(원화이자율스왑)		3.4325	3.6900	3.7950	3.9075
	매도율	0.45	0.25	-2.00	-9.90	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.1600	3.3400	3.4200	3.5050

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.