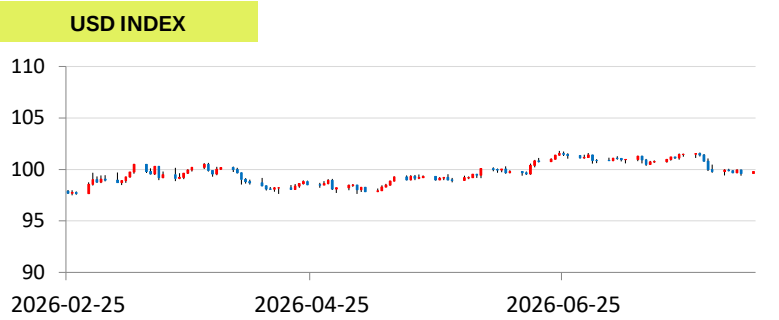
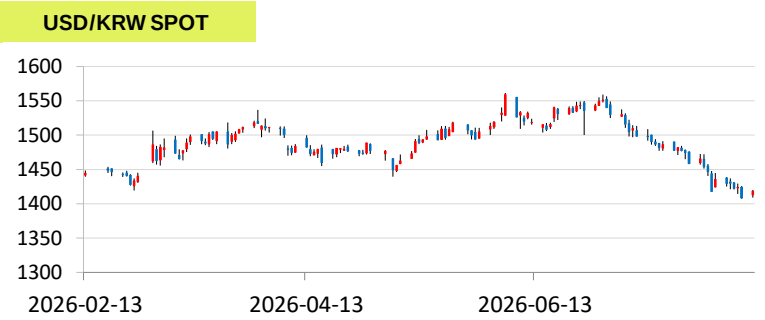


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,414.0	1,427.0	1416.1	1414.5	1431.7	USD/JPY	156.95	160.51	159.25	156.65	158.57
JPY/KRW	886.0	896.0	892.0	891.3	907.6	EUR/USD	1.1523	1.1576	1.1543	1.1515	1.1581
EUR/KRW	1,632.0	1,642.0	1639.6	1626.0	1650.7	USD/CNY	6.7346	6.7536	6.7459	6.7393	6.7517



금일전망

■ 미국-이란간 지정학적 리스크 지속과 국제 유가 상승은 글로벌 인플레이션 우려를 확산시키며 달러화 강세 및 미 국채 금리 상승 요인으로 작용, 달러/원 상방 압력으로 작용할 가능성. 특히 달러-엔 환율의 159엔 선 돌파는 아시아 통화 약세 분위기를 확산시키는 요인으로 작용할 전망이다. 다만, SK하이닉스 ADR 물량 및 수출업체 네고 물량 출회 가능성은 달러/원 하방 압력으로 작용할 것. 또한, 저점 인식에 따른 실수요 환전 물량 및 외국인 커스터디 매수세 유입 가능성은 하단을 지지하는 흐름을 보일 것. 금일 달러/원 환율은 1414~1427을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1408.80 ~ 1418.80

전일 증가(15:30) 대비 3.10원 하락한 1413.00원에 개장(06:00)한 달러/원은, 미국 고용 지표 부진과 일본 외환 당국의 구두 개입성 발언을 반영한 하락 시도로 1408.80원까지 저점 경신 후 낙폭을 되돌리는 흐름 확인. 저점 인식에 따른 수입업체 결제 수요 유입과 커스터디의 달러 매수세가 하단을 지지하는 흐름 포착. 아시아장에서 달러 인덱스 상승, 달러-엔 환율 158.4엔 위로 상승하며 달러/원 상방 압력으로 작용. 다만, SK하이닉스가 이끄는 수출업체 달러 매도 움직임과 매도 우위 수급 분위기, 일본 외환 당국의 개입 경계감이 상단을 제한하는 흐름 보임. 외국인 주식 1조4천억원 순매도 지속 및 달러선물 4만5천계약가량 순매수는 달러/원 추가 상방 압력으로 작용하며, 전일 주간장 증가(1416.1원) 대비 2.30원 상승한 1418.40원에 장 마감함.

■ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)

정규장 마감 이후 달러/원은 1418.40원에 거래된 뒤 1420.00원까지 상승하는 흐름 연출 후, 런던장과 뉴욕장에서 큰 변동 없이 횡보 마감. 호르무즈 해협 재개방 진전 없는 가운데 미국과 이란간 대립 지속 소식에 국제유가는 급등하는 흐름 보임. 서부텍사스산원유(WTI) 선물은 5.05% 급등한 82.13달러에, 브렌트유 선물은 4.99% 급등한 87.72달러에 마감. 이로 인한 인플레이션 불안으로 미 국채금리도 상승. 글로벌 달러 가치는 유가 급등 영향에 대외 에너지 의존도가 큰 엔과 유로가 동반 약세를 나타내며 상승하는 흐름. 특히 달러-엔 환율은 지난달 미일 공조 개입 이후 가장 높은 159.212엔 선을 돌파하며 달러 강세에 일조. 뉴욕증시 3대 지수는 국제유가 급등에 따른 인플레이션 불안 심리와 엔비디아의 AI 설비투자 자금 조달 소식에 따른 AI/반도체 관련주 약세 영향으로 동반 하락하며 위험 선호 심리를 억제하는 흐름 보임. 이러한 요인들이 달러/원 상방 압력으로 작용, 전일 주간장 증가(1416.1원) 대비 2.20원 상승한 1418.30원에 장 마감함.

■ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1417.10원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.65원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가(1418.40원) 대비 0.65원 하락.

달러 인덱스 99.811, 달러/엔 159.212엔, 유로/달러 1.15398달러로 달러화 가치는 상승. 뉴욕증시 3대 주가지수는 국제유가 급등에 따른 인플레이션 불안 및 엔비디아발 AI/반도체 관련주 하락 영향으로 동반 하락. 다우존스30산업평균지수는 60.95포인트(-0.11%), S&P500 지수는 4.53포인트(-0.06%), 나스닥종합지수 85.26포인트(-0.32%) 하락. 미 국채 10년물 금리는 4.7020%(+4.00bp), 2년물 금리는 4.2470%(+3.50bp)로 상승.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리					
항목	2025년말	2026-08-07	2026-08-10	전일비(bp)	항목	2025년말	2026-08-07	2026-08-10	전일비(bp)	
91일 CD	2.87	2.93	2.93	0.0	미국채 2년	3.4500	4.2060	4.2510	4.5	
국고 3년	2.95	3.75	3.78	2.8	미국채 10년	4.1240	4.6510	4.7120	0.1	
국고 5년	3.24	3.97	3.99	2.2	■ 주식					
국고 10년	3.39	4.22	4.24	2.0		항목	2025년말	2026-08-07	2026-08-10	전일비(%)
은행채 3년(AAA)	3.21	4.07	4.09	2.1		한국(KOSPI)	4,214.17	6,258.77	6,299.66	0.65
회사채 3년(AAO)	3.41	4.39	4.41	2.4		한국(KOSDAQ)	925.47	798.81	854.47	6.97
회사채 3년(AA-)	3.46	4.44	4.46	2.4		미국(Dow Jones)	48,367.06	54,036.93	53,975.98	-0.11
회사채 3년(A0)	4.13	5.09	5.12	2.7		미국(NASDAQ)	23,419.08	26,690.62	26,605.36	-0.32
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.81	7.84	2.7		중국(Shanghai)	3,965.12	3,940.04	3,966.59	0.67
회사채 3년(BBB-)	9.29	10.24	10.27	2.7		일본(Nikkei225)	50,339.48	65,606.71	66,970.22	2.08
회사채 2년(BBB+)	6.15	7.16	7.17	1.7						
회사채 1년(A-)	3.70	4.52	4.53	1.3						

■ 환율					■ 상품 기타				
항목	2025년말	2026-08-07	2026-08-10	전일대비	항목	2025년말	2026-08-07	2026-08-10	전일대비
KRW/USD	1439.00	1416.10	1418.40	2.30	금(선물)	4,342.06	4,342.45	4,390.17	47.72
JPY/KRW	919.68	893.63	891.98	-1.65	유가(WTI 선물)	57.95	78.18	82.13	3.95
EUR/KRW	1689.96	1629.69	1639.64	9.95	유가(Dubai 선물)	61.92	83.55	87.72	4.17
USD/JPY	156.47	157.80	159.25	1.45					
EUR/USD	1.1744	1.1558	1.1543	-0.0015					
USD/CNY	6.9961	6.7514	6.7452	-0.0062					

■ Derivatives					(단위:원)						(단위: %)
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기	1 년	2년	3년	5년	
FX	매입율	-1.70	-4.85	-10.00	-14.70	IRS(원화이자율스왑)	3.4475	3.7150	3.8200	3.9375	
	매도율	0.30	0.15	-2.00	-9.70	CRS(USD/KRW통화스왑)	3.1300	3.3300	3.4100	3.4950	

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.