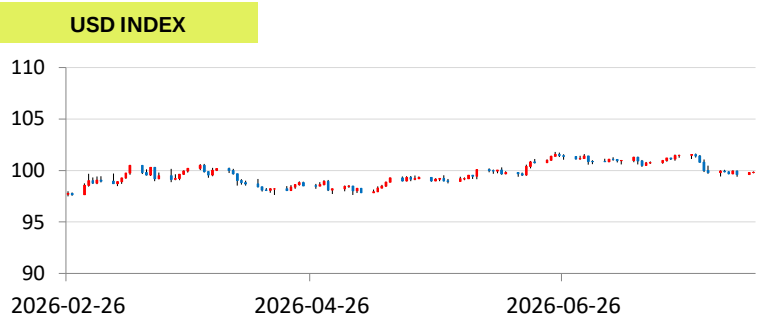
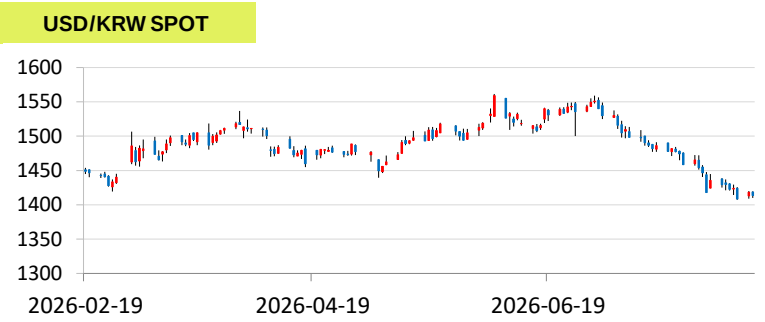


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,405.0	1,420.0	1418.4	1408.8	1425.7	USD/JPY	158.74	159.64	159.27	156.65	159.36
JPY/KRW	883.0	893.0	891.3	887.4	905.4	EUR/USD	1.1522	1.1560	1.1542	1.1515	1.1581
EUR/KRW	1,625.0	1,635.0	1631.5	1618.2	1649.6	USD/CNY	6.7388	6.7526	6.7463	6.7384	6.7517



금일전망

■ 호르무즈 해협 관련 중동 지정학적 리스크 잔존에 따른 국제 유가 상승 및 위험자산 회피심리 강화는 달러/원 상방 압력으로 작용할 전망이다. 또한 수입업체 결제 물량 출회 및 해외투자 실 환전 수요도 달러-원 상승 압력을 가중할 것으로 예상함. 다만, 반도체 관련 네고물량 지속 출회와 엔화 개입 경계감은 하방 압력으로 작용할 것. 금일 밤 발표될 미국 7월 소비자물가지수(CPI) 결과에 대한 경계감도 변동성을 확대할 요인으로 작용할 것으로 전망함. 다만 수입업체 저가 매수, 실수요 환전 물량 등 요인은 하단을 지지할 것. 금일 달러/원 환율은 1405~ 1420을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: (1412.20 ~ 1419.80)
전일 증가(15:30) 대비 +0.10원 상승한 1418.50원에 개장(06:00)한 달러/원은, 수출기업들의 달러 매도 물량과 SK하이닉스 미국 주식예탁증서(ADR) 자금 환전을 필두로 한 네고물량 지속 출회, 역외 투자자들의 달러-원 하락 베팅으로 꾸준히 레벨을 낮춰 오전 중 1412.20원까지 미끄러짐. 이후 1410원대에서 유입되는 저점 매수세와 해외 투자 환전 수요로 낙폭 일부 되돌림을 보이며 1415원선 안팎에서 움직임. 증시에서의 외국인 순매도는 달러-원 상방 재료로 작용, 전일 주간장 증가(1418.4원) 대비 2.40원 하락한 1416.00원에 장 마감함.

■ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 간밤 장외 흐름(1415.9)을 보이며 하락세 지속. 야간 거래에서 매도 우위 수급에 힘입어 한때 1410.00원까지 하락폭을 넓힘. 미국과 이란이 모종의 합의에 근접했다는 소식이 하락 흐름을 부추김. 다만, 이란 안보 수장의 합의 불확실성 경고와 친이란 후티 반군의 미사일 발사 소식으로 중동 지정학적 리스크가 재부각되며 국제 유가가 하락 전환 후 결국 +1.30% 상승 마감, 달러/원 하단 지지 및 상방 압력으로 작용. 한편, 미국 7월 소비자물가지수(CPI) 발표를 앞둔 경계감이 시장 움직임 제한, 전일 주간장 증가 대비 2.30원 하락한 1413.70원에 장 마감함.

■ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1410.90원(MID)에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.75원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 4.35원 하락.
달러 인덱스 99.813(-0.005%), 달러/엔 159.284엔(-0.017엔), 유로/달러 1.15428달러(+0.00014달러)로 달러화 가치는 소폭 하락. 뉴욕증시는 미국-이란 합의 기대감 부족, CPI 발표 경계감, 딥마인드 핵심 인력 이탈(알파벳) 등 리스크 분위기 속 3대 지수 동반 하락. 다우존스30산업평균지수는 -184.13p(-0.34%), S&P500 지수는 -24.91p(-0.32%), 나스닥종합지수 -159.91p(-0.60%) 하락. 미 국채 10년물 금리는 4.6840%(-1.80bp), 2년물 금리는 4.2160%(-3.10bp)로 하락.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리					
항목	2025년말	2026-08-10	2026-08-11	전일비(bp)	항목	2025년말	2026-08-10	2026-08-11	전일비(bp)	
91일 CD	2.87	2.93	2.93	0.0	미국채 2년	3.4500	4.2510	4.2180	-3.3	
국고 3년	2.95	3.78	3.80	2.2	미국채 10년	4.1240	4.7120	4.6910	-0.0	
국고 5년	3.24	3.99	4.04	4.8	■ 주식					
국고 10년	3.39	4.24	4.30	6.0						
은행채 3년(AAA)	3.21	4.09	4.11	2.5						
회사채 3년(AAO)	3.41	4.41	4.43	2.1						
회사채 3년(AA-)	3.46	4.46	4.49	2.2						
회사채 3년(A0)	4.13	5.12	5.14	2.1	항목	2025년말	2026-08-10	2026-08-11	전일비(%)	
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.84	7.86	2.1	한국(KOSPI)	4,214.17	6,299.66	6,345.53	0.73	
회사채 3년(BBB-)	9.29	10.27	10.29	2.2	한국(KOSDAQ)	925.47	854.47	857.84	0.39	
회사채 2년(BBB+)	6.15	7.17	7.21	3.5	미국(Dow Jones)	48,367.06	53,975.98	53,791.85	-0.34	
회사채 1년(A-)	3.70	4.53	4.54	1.3	미국(NASDAQ)	23,419.08	26,605.36	26,445.45	-0.60	
					중국(Shanghai)	3,965.12	3,966.59	3,934.09	-0.82	
					일본(Nikkei225)	50,339.48	66,970.22	66,970.22	0.00	
■ 환율					■ 상품 기타					
항목	2025년말	2026-08-10	2026-08-11	전일대비	항목	2025년말	2026-08-10	2026-08-11	전일대비	
KRW/USD	1439.00	1418.40	1415.90	-2.50	금(선물)	4,342.06	4,390.17	4,368.24	-21.93	
JPY/KRW	919.68	891.98	891.29	-0.69	유가(WTI 선물)	57.95	82.13	83.20	1.07	
EUR/KRW	1689.96	1639.64	1631.45	-8.19	유가(Dubai 선물)	61.92	87.72	88.91	1.19	
USD/JPY	156.47	159.25	159.27	0.02						
EUR/USD	1.1744	1.1543	1.1542	-0.0001						
USD/CNY	6.9961	6.7452	6.7453	0.0001						
■ Derivatives (단위: 원)					(단위: %)					
만기	1 개월	3개월	6개월	12개월	만기	1 년	2년	3년	5년	
FX	매입율	-1.75	-4.85	-9.90	-14.20	IRS(원화이자율스왑)	3.4675	3.7375	3.8500	3.9725
Swap Point	매도율	0.25	0.15	-1.90	-9.20	CRS(USD/KRW통화스왑)	3.1700	3.3500	3.4350	3.5350

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.