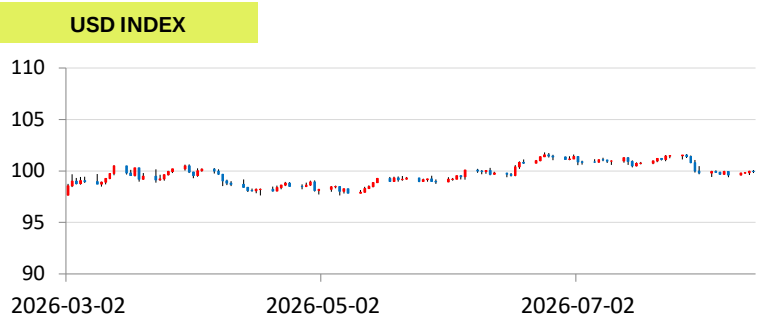


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,410.0	1,425.0	1415.7	1408.8	1419.8	USD/JPY	158.82	159.90	159.50	157.58	159.54
JPY/KRW	884.0	894.0	891.1	884.6	897.0	EUR/USD	1.1495	1.1562	1.1529	1.1520	1.1566
EUR/KRW	1,630.0	1,640.0	1638.5	1618.2	1640.6	USD/CNY	6.7379	6.7511	6.7448	6.7384	6.7488



금일전망

■ 미국 PPI가 예상치를 밑돌며 연준 금리 인상 기대감 축소에 따른 약달러 심리가 금일 달러/원 하방 압력으로 작용할 가능성. 또한 고점을 인식한 수출업체의 네고 물량 출회도 하락 요인으로 작용할 것. 다만 1,410원선에서의 강한 지지선은 하단을 지지할 것으로 전망. 수입업체 결제 물량 출회 및 해외투자 실 환전 수요와 중동 지정학적 리스크 확산 우려는 달러/원 상방 압력으로 작용 가능성. 금일 달러/원 환율은 1410~ 1425을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1410.80원 ~ 1420.50원
전일 증가(15:30) 대비 1.80원 상승한 1417.50원에 개장(06:00)한 달러/원은, 간밤 발표된 미국 7월 소비자물가지수(CPI)가 시장 예상치에 부합하며 연방준비제도(Fed·연준)의 9월 금리 인상 기대 후퇴에 하방 압력으로 작용, 오전 9시 30분경 1410.80원까지 하락하며 1,400원대 진입을 시도. MAR시장에서 매도가 강하게 나온 영향과 코스피 상승에 발맞춘 외국인의 국내 주식 순매수(오전 10시 30분 1조원, 오후 1시 2조원 돌파) 또한 하방 압력으로 작용. 오후 중 일본 정부의 미일 공동 외환시장 개입 효과 유지 및 일본은행(BOJ)의 조기 금리 인상 지지 외신 보도에 달러-엔이 갑작스럽게 하락 전환. 외국인은 통화선물시장에서 순매도 폭을 급격히 줄이며 1,410~1,420원대 지지선을 형성하는 되돌림을 보임, 전일 주간장 증가 대비 3.70원 상승한 1419.40원에 장 마감함.

■ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 간밤 장외 흐름(1419.40)을 시작으로 런던장으로 넘어가면서 1,420원 중반대로 레벨을 높이는 흐름을 보임. 이후 뉴욕장에서는 예상을 밑돈 미국의 7월 생산자물가지수(PPI, 전월 대비 포함 0.0% 기록, 전망치 0.2% 하회) 발표에 연준의 기준 금리 인상에 대한 기대감이 줄어들면서 1,410원대로 내려오는 약달러 압력으로 작용. 다만 친이란 예멘 후티 반군이 드론을 활용해 사우디아라비아 아람코 정유시설을 공격했다는 중동 지정학적 리스크 확산에 국제유가가 하락했음에도 불구하고 달러/원 하방 압력을 제한하며 하단을 지지, 전일 주간장 증가 대비 -0.80원 하락한 1418.60원에 장 마감함.

■ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1418.60원(MID)에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.60원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 0.20원 하락.
달러 인덱스 99.940, 달러/엔 159.457엔, 유로/달러 1.15262달러로 달러화 가치는 예상을 밑돈 PPI 반영에 소폭 하락. 뉴욕증시는 PPI 둔화에 따른 연준 금리 인상 지연 관측에 힘입어 3대 지수 동반 강세 마감. 다우존스30산업평균지수는 +69.72p(+0.13%), S&P500 지수는 +50.49p(+0.65%), 나스닥 종합지수 +214.54p(+0.81%) 상승. 미 국채 10년물 금리는 4.6400%(-4.30bp), 2년물 금리는 4.1380%(-6.10bp)로 하락.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-08-12	2026-08-13	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-08-12	2026-08-13	전일비(bp)
91일 CD		2.87	2.94	2.93	-1.0	미국채 2년		3.4500	4.2050	4.1450	-6.0
국고 3년		2.95	3.78	3.78	-0.5	미국채 10년		4.1240	4.6950	4.6440	-0.1
국고 5년		3.24	4.02	4.02	0.2	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.29	4.30	1.5						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.10	4.10	-0.3						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.42	4.41	-0.8						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.47	4.46	-0.9						
회사채 3년(A0)		4.13	5.12	5.12	-0.5	항목		2025년말	2026-08-12	2026-08-13	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.85	7.84	-0.5	한국(KOSPI)		4,214.17	6,579.04	6,813.34	3.56
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.28	10.27	-0.5	한국(KOSDAQ)		925.47	858.91	861.37	0.29
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.19	7.20	1.0	미국(Dow Jones)		48,367.06	53,770.27	53,839.99	0.13
회사채 1년(A-)		3.70	4.53	4.53	0.0	미국(NASDAQ)		23,419.08	26,588.49	26,803.03	0.81
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,946.68	3,926.96	-0.50
						일본(Nikkei225)		50,339.48	67,524.06	68,308.59	1.16
■ 환율						■ 상품 기타					
항목		2025년말	2026-08-12	2026-08-13	전일대비	항목		2025년말	2026-08-12	2026-08-13	전일대비
KRW/USD		1439.00	1415.70	1419.40	3.70	금(선물)		4,342.06	4,408.28	4,350.36	-57.92
JPY/KRW		919.68	888.88	891.08	2.20	유가(WTI 선물)		57.95	83.27	81.25	-2.02
EUR/KRW		1689.96	1635.23	1638.49	3.26	유가(Dubai 선물)		61.92	88.98	87.07	-1.91
USD/JPY		156.47	159.43	159.50	0.07						
EUR/USD		1.1744	1.1526	1.1529	0.0003						
USD/CNY		6.9961	6.7433	6.7428	-0.0005						
■ Derivatives (단위: 원)						(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.55	-4.65	-9.20	-13.10	IRS(원화이자율스왑)		3.4500	3.7275	3.8400	3.9575
	매도율	0.45	0.35	-1.20	-8.10	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.2300	3.3500	3.4300	3.5200

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.