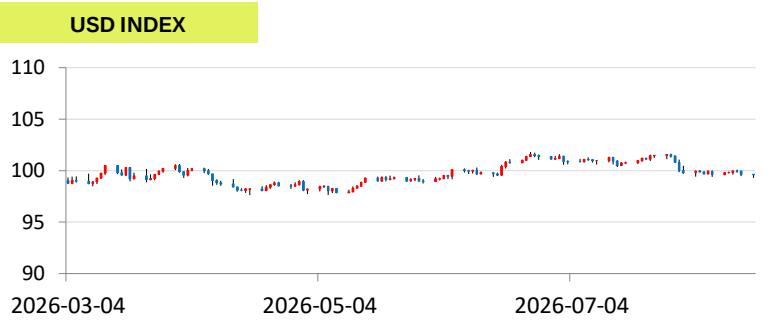
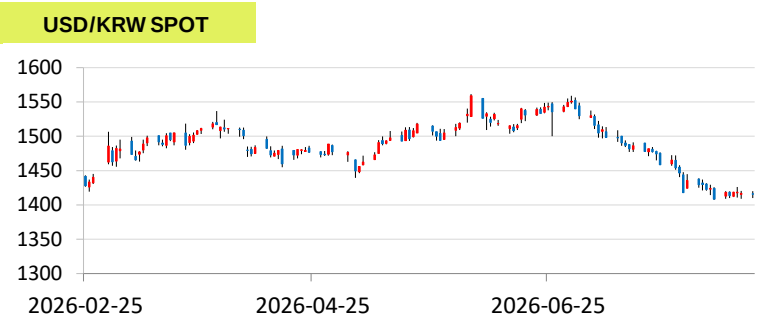


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 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	1418.3	1410.8	1420.5	USD/JPY	158.55	160.04	159.44	158.58	159.56
JPY/KRW	884.0	894.0	886.7	884.1	894.5	EUR/USD	1.1532	1.1638	1.1581	1.1512	1.1585
EUR/KRW	1,635.0	1,645.0	1637.5	1626.6	1642.3	USD/CNY	6.7342	6.7476	6.7425	6.7393	6.7487



금일전망

■ 중동 지정학적 리스크 심화에 따른 위험자산 회피심리 강화와 수입업체 결제 물량 출회 및 해외투자 실 환전 수요는 금일 달러/원 환율에 상방 압력으로 작용할 가능성 확인. 다만 일본 외환당국의 개입 경계감과 고점을 인식한 수출업체의 네고 물량 출회는 달러/원 하방 압력으로 작용하며 하단을 지지할 것. 금일 달러/원 환율은 1410 ~ 1425을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1411.80 ~ 1420.50
전일 증가(15:30) 대비 3.00원 하락한 1416.40원에 개장(06:00)한 달러/원은, 오전 중 1,420.50원에서 고점 확인. 외국인 투자자들의 국내 주식 3조 386억원 대규모 순매수에 따른 커스터디 달러 매도가 달러/원에 강한 하방 압력으로 작용. 미국 물가 지표(7월 PPI)가 예상보다 낮게 나오면서 연방준비제도(Fed)의 추가 기준금리 인상에 대한 경계 완화도 달러화 약세 요인으로 작용. 오후장 들어서는 실수요성 달러 매수가 유입, 1,411.80원에서 저점 확인 후 추가 하락 제한. 특히 1,410원대 초반에서는 강한 저가 매수세와 숏커버 유입되며 하단 지지. 전일 주간장 증가 대비 1.10원 하락한 1,418.30원에 장 마감함.

■ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 간밤 장외 흐름에서 런던장에서 달러인덱스 하락에 연동하여 1,410원대 초반으로 밀림을 보였고, 뉴욕장에서도 대체로 1,410원대 초반에서 거래 확인. 미국 소비자지표(7월 소매판매 -0.6% (예상 +0.1%) 감소, 미시간대 8월 소비자심리지수 51.0 (예상 54.5) 하락)의 잇따른 예상치 하회로 연방준비제도(Fed)의 추가 금리 인상 기대가 약화되며 달러화에 하방 압력으로 작용. 다만 엔화 강세가 개입 이전으로 되돌려지며 달러-엔 환율이 상승한 점과 도널드 트럼프 미국 대통령의 이란과의 종전 양해각서(MOU) 연장 불발 언급, 오만에 대한 '폭격' 경고, 이란 반군 및 UAE 유조선 억류 소식 등의 중동 지정학적 리스크 심화가 달러/원 하단을 지지하며 상방 압력으로 작용, 전일 주간장 증가 대비 1.50원 하락한 1416.80원에 장 마감함.

■ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1416.50원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.55원)를 고려하면 전장 주간시장 현 물환 증가 대비 1.25원 하락.
달러 인덱스 99.612(-0.33%), 달러/엔 159.313엔, 유로/달러 1.15696달러로 달러화 가치는 하락. 뉴욕증시에서는 중동 분쟁 장기화에 따른 인플레이션 우려 및 국제 금리 상승 부담으로 3대 지수 동반 하락. 다우존스30산업평균지수는 -107.58p(-0.20%), S&P500 지수는 -13.23p(-0.17%), 나스닥종합지수 -73.86p(-0.28%) 하락. 미 국채 10년물 금리는 4.7250%(+2.90bp), 2년물 금리는 4.1820%(+1.10bp)로 상승.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-08-14	2026-08-17	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-08-14	2026-08-17	전일비(bp)
91일 CD		2.87	2.94	2.94	0.0	미국채 2년		3.4500	4.1750	4.1790	0.4
국고 3년		2.95	3.80	3.80	0.0	미국채 10년		4.1240	4.6940	4.7230	0.0
국고 5년		3.24	4.04	4.04	0.0	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.31	4.31	0.0						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.12	4.12	0.0						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.42	4.42	0.0						
항목		2025년말	2026-08-14	2026-08-17	전일비(%)	한국(KOSPI)		4,214.17	6,977.94	6,977.94	0.00
회사채 3년(AA-)		3.46	4.47	4.47	0.0	한국(KOSDAQ)		925.47	864.65	864.65	0.00
회사채 3년(A0)		4.13	5.13	5.13	0.0	미국(Dow Jones)		48,367.06	53,732.41	53,459.78	-0.51
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.86	7.86	0.0	미국(NASDAQ)		23,419.08	26,729.16	26,644.91	-0.32
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.28	10.28	0.0	중국(Shanghai)		3,965.12	3,927.18	3,982.65	1.41
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.21	7.21	0.0	일본(Nikkei225)		50,339.48	68,713.80	69,220.25	0.74
회사채 1년(A-)		3.70	4.52	4.52	0.0						
■ 환율					■ 상품 기타						
항목		2025년말	2026-08-14	2026-08-17	전일대비	항목		2025년말	2026-08-14	2026-08-17	전일대비
KRW/USD		1439.00	1418.30	1413.00	-5.30	금(선물)		4,342.06	4,376.97	4,416.69	39.72
JPY/KRW		919.68	889.46	886.70	-2.76	유가(WTI 선물)		57.95	82.40	84.50	2.10
EUR/KRW		1689.96	1639.25	1637.48	-1.77	유가(Dubai 선물)		61.92	88.52	90.87	2.35
USD/JPY		156.47	159.29	159.44	0.16						
EUR/USD		1.1744	1.1571	1.1581	0.0010						
USD/CNY		6.9961	6.7464	6.7399	-0.0065						
■ Derivatives					(단위: %)						
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.55	-4.50	-9.10	-12.80	IRS(원화이자율스왑)		3.4550	3.7375	3.8500	3.9625
	매도율	0.45	0.50	-1.10	-7.80	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.2250	3.3550	3.4450	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.