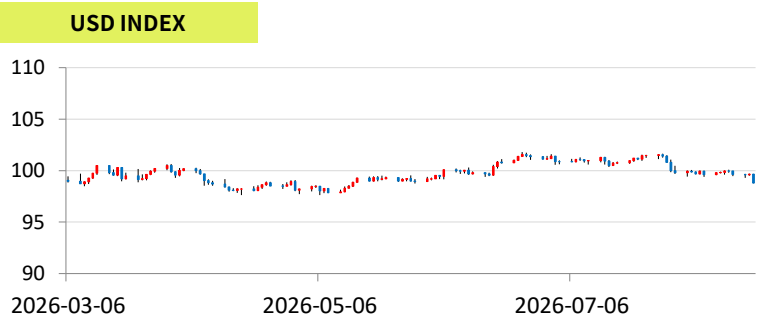
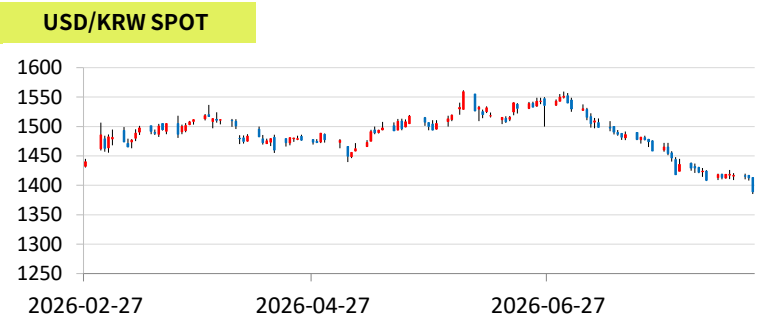


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,382.0	1,397.0	1411.8	1408.0	1420.5	USD/JPY	157.02	160.21	158.16	158.60	159.77
JPY/KRW	871.0	881.0	877.6	881.8	891.1	EUR/USD	1.1533	1.1751	1.1677	1.1524	1.1614
EUR/KRW	1,614.0	1,624.0	1624.6	1627.2	1640.3	USD/CNY	6.7140	6.7568	6.7306	6.7368	6.7476



금일전망

■ 글로벌 달러화 약세 기조와 심리적 저항선인 1,400원선 붕괴, 그리고 고점을 인식한 수출업체의 네고 물량 출회는 달러/원 환율에 하방 압력으로 작용할 가능성. 다만 외국인의 유가증권 순매도 지속 시 달러/원 하단을 지지할 것. 또한 저점을 인식한 수입업체 결제 물량 출회 및 해외투자 실 환전 수요는 달러/원 상방압력으로 작용할 가능성. 금일 달러/원 환율은 1382 ~ 1397을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: (1396.00 ~ 1413.80)

전일 증가(15:30) 대비 1.50원 상승한 1413.30원에 개장(06:00)한 달러/원은, 1,413.80원에 상단이 막히자 곧바로 아래로 방향을 전환. 아시아장에서 '달러 약세-엔화 강세' 흐름 속 수출업체 네고 물량이 꾸준히 출회되자 낙폭을 빠르게 확대하는 모습. 코스피 급락, 유가증권시장 매도 사이드카 발동 속 외국인의 대규모 주식 순매도(약 3조4천)에도 네고 물량을 비롯한 달러 매도 물량의 힘이 더욱 강하게 작용. 특히 통화선물시장에서 외국인의 달러 선물 6만 계약 이상 순매도가 눈길. 미 연준의 9월 기준금리 인상 가능성 축소 관측과 이달 말 법인세 중간예납을 앞둔 달러 매도 기대 또한 하방 압력으로 작용, 오후 3시6분경 1,396.00원까지 하단을 낮춤. 이후 저점 매수세 유입되며 전일 주간장 증가 대비 14.10원 하락한 1397.70원에 장 마감함.

-

****역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)****

정규장 마감 이후 달러/원은 런던과 뉴욕장에서도 하락세를 이어가는 흐름 확인. 뉴욕장에서 미 재무부의 장기 국채 바이백 규모 확대 발표로 미국채 장기 금리 급락과 달러화 약세가 달러/원의 추가 하단 압력으로 작용. 이와 함께 지난 7월 연방공개시장위원회(FOMC) 의사록에서 특별히 매파적인 내용이 부각되지 않은 점 또한 달러 약세에 일조. 이에 달러/원은 전일 오후 11시39분경 1,385.20원까지 하단을 낮추며 연저점 경신, 전일 주간장 증가 대비 8.60원 하락한 1,389.10원에 장 마감함.

-

차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,388.40원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.45원)를 고려하면 전장 주간시장 현물 환 증가 대비 8.85원 하락.

달러 인덱스 98.797, 달러/엔 158.147엔, 유로/달러 1.16772달러로 달러화 가치는 급락. 뉴욕증시는 미 재무부의 중장기물 국채 바이백 확대 발표에 따른 국채금리 급락으로 숨통이 트이며 3대 지수 동반 상승. 다우존스30산업평균지수는 +119.65p(+0.22%), S&P500 지수는 +16.22p(+0.21%), 나스닥 종합지수 +41.38p(+0.16%) 상승. 미 국채 10년물 금리는 4.6530%(-5.30bp), 2년물 금리는 4.1790%(+0.40bp)로 중장기물 하락, 단기물 상승을 보임.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리					
항목	2025년말	2026-08-18	2026-08-19	전일비(bp)	항목	2025년말	2026-08-18	2026-08-19	전일비(bp)	
91일 CD	2.87	2.93	2.94	1.0	미국채 2년	3.4500	4.1730	4.1670	-0.6	
국고 3년	2.95	3.84	3.79	-5.3	미국채 10년	4.1240	4.7060	4.6470	-0.1	
국고 5년	3.24	4.11	4.06	-4.9	■ 주식	항목	2025년말	2026-08-18	2026-08-19	전일비(%)
국고 10년	3.39	4.37	4.34	-3.8						
은행채 3년(AAA)	3.21	4.16	4.12	-4.5						
회사채 3년(AAO)	3.41	4.47	4.42	-5.0						
회사채 3년(AA-)	3.46	4.52	4.47	-5.0						
회사채 3년(AO)	4.13	5.18	5.13	-5.0						
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.90	7.85	-5.1	한국(KOSPI)	4,214.17	6,869.83	6,471.17	-5.80	
회사채 3년(BBB-)	9.29	10.33	10.28	-5.0	한국(KOSDAQ)	925.47	834.20	824.46	-1.17	
회사채 2년(BBB+)	6.15	7.25	7.21	-4.1	미국(Dow Jones)	48,367.06	53,343.40	53,463.05	0.22	
회사채 1년(A-)	3.70	4.54	4.54	0.2	미국(NASDAQ)	23,419.08	26,289.71	26,331.09	0.16	
					중국(Shanghai)	3,965.12	3,990.30	3,894.42	-2.40	
					일본(Nikkei225)	50,339.48	67,460.73	65,326.42	-3.16	
■ 환율					■ 상품 기타					
항목	2025년말	2026-08-18	2026-08-19	전일대비	항목	2025년말	2026-08-18	2026-08-19	전일대비	
KRW/USD	1439.00	1411.80	1397.70	-14.10	금(선물)	4,342.06	4,334.49	4,522.70	188.21	
JPY/KRW	919.68	886.13	877.57	-8.56	유가(WTI 선물)	57.95	84.94	85.83	0.89	
EUR/KRW	1689.96	1633.10	1624.55	-8.55	유가(Dubai 선물)	61.92	91.02	91.62	0.60	
USD/JPY	156.47	159.52	158.16	-1.36						
EUR/USD	1.1744	1.1576	1.1677	0.0101						
USD/CNY	6.9961	6.7484	6.7295	-0.0189						
■ Derivatives (단위: 원)					(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기	1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.55	-4.35	-8.60	-12.00	IRS(원화이자율스왑)	3.4375	3.7075	3.8300	3.9625
	매도율	0.65	0.65	-0.60	-7.00	CRS(USD/KRW통화스왑)	3.2650	3.3950	3.4950	3.5950

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.