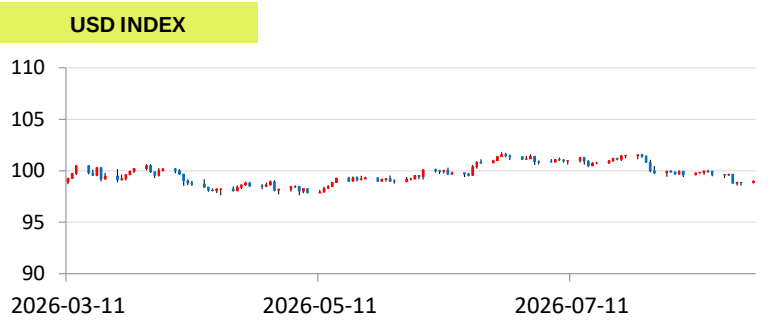
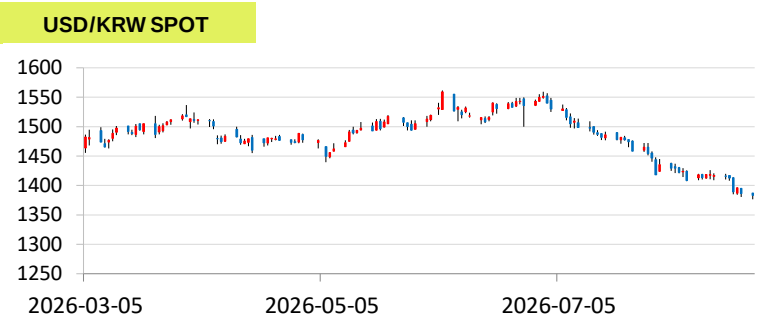


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,377.0	1,389.0	1386.5	1380.3	1413.8	USD/JPY	158.20	159.73	159.09	158.01	159.64
JPY/KRW	866.0	876.0	871.2	868.1	886.1	EUR/USD	1.1637	1.1701	1.1664	1.1570	1.1711
EUR/KRW	1,606.0	1,616.0	1613.8	1610.5	1636.4	USD/CNY	6.7100	6.7314	6.7223	6.7172	6.7485



금일전망

■ 지난 밤 미국 증시 약세로 국내 증시 외인 투심 약화에 따른 커스터디 매수세 유입 가능성이 상방 압력으로 작용할 것으로 전망함. 또한 저점 인식에 따른 실수요 매수세 유입 가능성도 하단을 지지하는 요인으로 작용. 다만 반도체 중심의 수출업체 네고 물량 출회 지속 가능성은 상단을 제한하는 요인으로 작용. 금일 달러/원 환율은 1377~1389를 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

- 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: (1376.5 ~ 1387.00)
전일 증가(15:30) 대비 1원 상승해 1387.00원에 개장(06:00)한 달러/원은, 오전 한때 1376.50원까지 낙폭을 확대하며 서울장 거래 기준 13개월 만의 최저점 경신. 수출업체 네고 물량과 역외 매도세 유입이 하락세를 견인하였으나, 저점 매수세와 외국인 주식 매도에 따른 커스터디 달러 매수, 그리고 통화 선물시장에서의 외국인 달러 매수가 하단을 지지하며 낙폭을 일부 되돌림. 또한 중공업체(HD한국조선해양)의 대규모 수주 소식도 하방압력으로 작용, 전일 주간장 증가 대비 4.10원 하락한 1382.40원에 장 마감함.
- 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 간밤 뉴욕장에서 미 재무부의 국채 바이백 재원 확보 (보유현금 활용 가능성) 보도에 미 국채 장기금리와 달러인덱스 하락 압력으로 작용. 한편, 미국과 캐나다 간 무역 갈등 심화 소식과 미국의 대이란 '경제적 고립 작전' 발표에 따른 지정학적 리스크 확산이 달러화 가치 강세 압력으로 작용. 국제유가는 미국의 대이란 경제 제재 발표를 재료로 삼은 이익 실현 움직임에 하락 확인. 이와 같은 대외적 요인들을 소화하며 전일 주간장 증가 대비 3.30원 하락한 1383.20원에 장 마감함.
- 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1383.10원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.15원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 +0.85원 상승 확인.
달러 인덱스 99.016, 달러/엔 159.164엔, 유로/달러 1.16613달러로 달러화 가치는 상승 확인. 뉴욕증시는 AI 투자 부담에 따른 반도체주 투매와 미-캐나다 관세 전쟁, 대이란 제재 발표 등의 복합적인 요인으로 3대 지수 혼조세로 마감함. 다우존스30산업평균지수는 +140.15p(+0.26%) 상승 S&P500 지수는 -21.51p(-0.28%) 하락, 나스닥종합지수 -200.26p(-0.76%) 하락 마감함. 미 국채 10년물 금리는 4.7030%(-3.50bp) 하락, 2년물 금리는 4.2360%(+0.20bp) 상승.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-08-21	2026-08-24	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-08-21	2026-08-24	전일비(bp)
91일 CD		2.87	2.95	2.96	1.0	미국채 2년		3.4500	4.2380	4.2360	-0.2
국고 3년		2.95	3.86	3.84	-2.0	미국채 10년		4.1240	4.7340	4.6980	-0.0
국고 5년		3.24	4.11	4.06	-4.6	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.37	4.33	-4.3						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.18	4.16	-2.0						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.48	4.46	-1.9						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.53	4.51	-1.9						
회사채 3년(A0)		4.13	5.19	5.17	-2.0	항목		2025년말	2026-08-21	2026-08-24	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.92	7.90	-2.0	한국(KOSPI)		4,214.17	6,912.95	6,696.96	-3.12
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.34	10.32	-2.0	한국(KOSDAQ)		925.47	801.94	813.33	1.42
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.27	7.26	-1.8	미국(Dow Jones)		48,367.06	53,277.01	53,417.16	0.26
회사채 1년(A-)		3.70	4.57	4.58	0.2	미국(NASDAQ)		23,419.08	26,180.45	25,980.19	-0.76
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,905.20	3,882.01	-0.59
						일본(Nikkei225)		50,339.48	66,016.36	65,528.09	-0.74
■ 환율						■ 상품 기타					
항목		2025년말	2026-08-21	2026-08-24	전일대비	항목		2025년말	2026-08-21	2026-08-24	전일대비
KRW/USD		1439.00	1386.50	1382.40	-4.10	금(선물)		4,342.06	4,603.48	4,652.30	48.82
JPY/KRW		919.68	872.62	871.18	-1.44	유가(WTI 선물)		57.95	87.06	85.01	-2.05
EUR/KRW		1689.96	1619.46	1613.80	-5.66	유가(Dubai 선물)		61.92	94.39	92.17	-2.22
USD/JPY		156.47	158.98	159.09	0.11						
EUR/USD		1.1744	1.1679	1.1664	-0.0015						
USD/CNY		6.9961	6.7260	6.7219	-0.0041						
■ Derivatives (단위: 원)						(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.25	-3.75	-8.20	-11.70	IRS(원화이자율스왑)		3.4275	3.7200	3.8450	3.9625
	매도율	0.95	1.25	-0.20	-6.70	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.3150	3.4200	3.5200	3.6050

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.