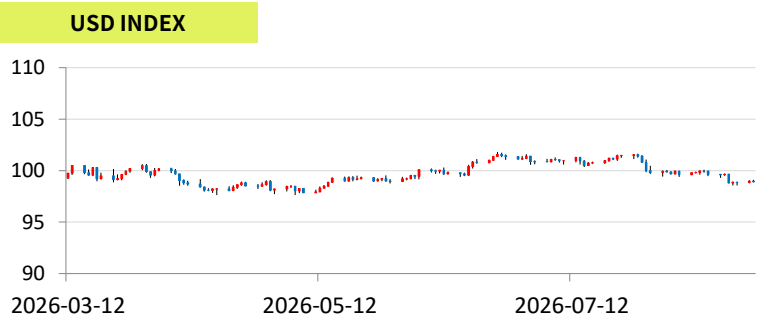
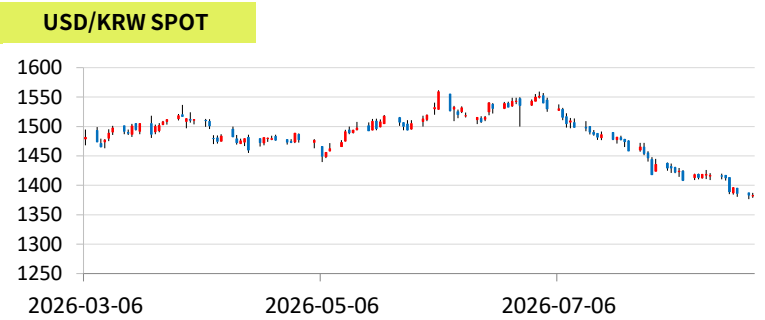


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,375.0	1,386.0	1382.4	1376.5	1396.6	USD/JPY	158.73	159.72	159.20	158.01	159.28
JPY/KRW	861.0	871.0	870.7	866.2	881.0	EUR/USD	1.1640	1.1697	1.1675	1.1655	1.1711
EUR/KRW	1,606.0	1,615.0	1615.9	1608.0	1632.5	USD/CNY	6.7091	6.7301	6.7172	6.7146	6.7318



금일전망

- 미국과 이란의 휴전 가능성 소식에 따른 글로벌 달러 및 유가 약세는 달러/원에 하방 압력으로 작용할 가능성. 또한 낮아진 레벨에서 수출업체의 추격 매도 물량이 유입될 경우 하락세를 가속화할 것. 다만, 낮아진 달러/원 레벨에서 수입업체 실수요 계절 물량과 해외 투자 환전 물량 유입 가능성은 하단을 지지할 것. 금일 달러/원 환율은 1375~1386을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

- 역내 서울 외환 시장(06:00 - 15:30) 장중 거래 범위: 1378.90 ~ 1387.10
전일 증가(15:30) 대비 -0.50원 하락한 1382.70원에 개장(06:00)한 달러/원은, 오전 장중 한 때 1,378.90원까지 밀리며 저점을 확인 후 낙폭을 반납해 1,380원선으로 상승. 국내 증시에서는 외국인의 대규모 매도세에 커스터디 물량이 하단을 지지한 것으로 보여. 오후 장에서 상승폭을 키우던 달러/원은 장중 고점을 1386.20원으로 확인 후 전일 주간장 증가 대비 +3.70원 상승한 1386.10원에 장 마감함.
- 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이후 달러/원은 간밤 장외 흐름(1386.1)에서 런던과 뉴욕장을 지나면서 1,380원대 초중반으로 레벨을 낮춤. 이는 미국과 이란의 긴장 완화 조짐 속에 유럽 시간대부터 국제유가가 하락하고 달러화도 동반 약세를 보인 영향으로 풀이됨. 사우디 매체 보도를 통해 미국이 이란에 해상 봉쇄 중단 및 제재 해제를 제안, 호르무즈해협 개방과 이란 대리 세력의 공격 중단을 조건으로 요구했다는 소식이 전해지며 지정학적 리스크 완화 기대감 확산. 뉴욕 증시에서는 엔비디아가 실적 발표를 앞두고 8거래일 만에 상승 마감하는 등 위험 선호 분위기 회복, 원화 강세 압력으로 작용하며 달러/원 하방 압력으로 작용. 전일 주간장 증가 대비 -3.60원 하락한 1382.50원에 장 마감함.
- 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,381.90원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.40원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 -3.80원 하락.
달러 인덱스 98.957, 달러/엔 159.20엔, 유로/달러 1.1677달러로 달러화 가치는 하락. 뉴욕증시는 미국과 이란의 긴장 완화 기대와 국제유가 및 미 국채 금리 하락에 동반 상승. 다우존스30산업평균지수는 +160.24p(+0.30%), S&P500 지수는 +24.42p(+0.32%), 나스닥종합지수 +171.11p(+0.66%) 상승. 미 국채 10년물 금리는 4.6380%(-6.50bp), 2년물 금리는 4.1970%(-3.90bp)로 하락.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리					
항목	2025년말	2026-08-24	2026-08-25	전일비(bp)	항목	2025년말	2026-08-24	2026-08-25	전일비(bp)	
91일 CD	2.87	2.96	2.95	-1.0	미국채 2년	3.4500	4.2360	4.1760	-6.0	
국고 3년	2.95	3.84	3.83	-0.9	미국채 10년	4.1240	4.6980	4.6300	-0.1	
국고 5년	3.24	4.06	4.03	-2.8	■ 주식	항목	2025년말	2026-08-24	2026-08-25	전일비(%)
국고 10년	3.39	4.33	4.32	-0.9						
은행채 3년(AAA)	3.21	4.16	4.15	-0.7						
회사채 3년(AAO)	3.41	4.46	4.45	-0.8						
회사채 3년(AA-)	3.46	4.51	4.51	-0.7						
회사채 3년(AO)	4.13	5.17	5.16	-0.8						
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.90	7.89	-0.9	한국(KOSPI)	4,214.17	6,696.96	6,742.74	0.68	
회사채 3년(BBB-)	9.29	10.32	10.32	-0.9	한국(KOSDAQ)	925.47	813.33	827.15	1.70	
회사채 2년(BBB+)	6.15	7.26	7.24	-1.2	미국(Dow Jones)	48,367.06	53,417.16	53,577.40	0.30	
회사채 1년(A-)	3.70	4.58	4.58	0.6	미국(NASDAQ)	23,419.08	25,980.19	26,151.30	0.66	
					중국(Shanghai)	3,965.12	3,882.01	3,889.44	0.19	
					일본(Nikkei225)	50,339.48	65,528.09	65,856.43	0.50	
■ 환율					■ 상품 기타					
항목	2025년말	2026-08-24	2026-08-25	전일대비	항목	2025년말	2026-08-24	2026-08-25	전일대비	
KRW/USD	1439.00	1382.40	1386.10	3.70	금(선물)	4,342.06	4,652.30	4,656.95	4.65	
JPY/KRW	919.68	871.18	870.70	-0.48	유가(WTI 선물)	57.95	85.01	82.36	-2.65	
EUR/KRW	1689.96	1613.80	1615.86	2.06	유가(Dubai 선물)	61.92	92.17	88.58	-3.59	
USD/JPY	156.47	159.09	159.20	0.11						
EUR/USD	1.1744	1.1664	1.1675	0.0011						
USD/CNY	6.9961	6.7219	6.7203	-0.0016						
■ Derivatives (단위: 원)					(단위: %)					
만기	1 개월	3개월	6개월	12개월	만기	1 년	2년	3년	5년	
FX	매입율	-1.50	-4.10	-8.50	-12.30	IRS(원화이자율스왑)	3.4200	3.6900	3.8150	3.9425
Swap Point	매도율	0.70	0.90	-0.50	-7.30	CRS(USD/KRW통화스왑)	3.3050	3.4100	3.5050	3.5800

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.