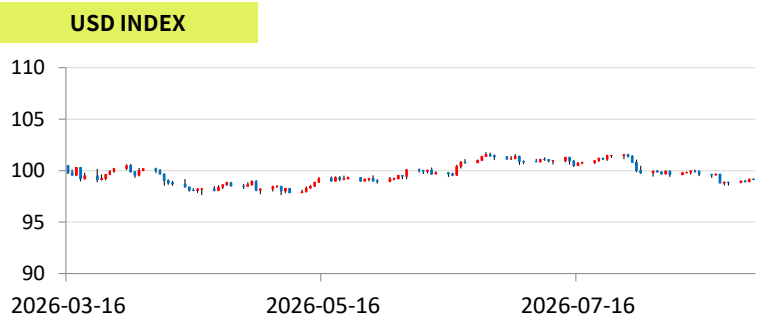
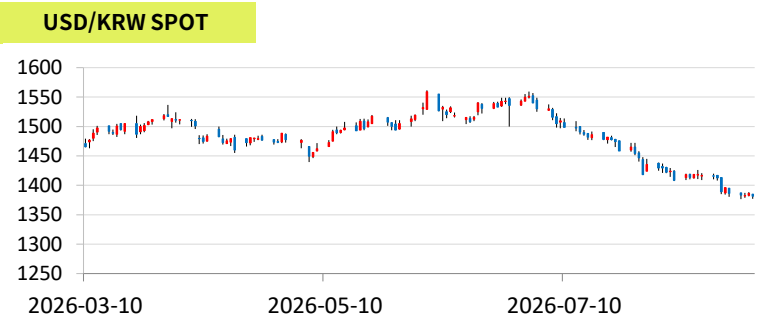


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 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	1,389.0	1384.8	1376.5	1388.3	USD/JPY	158.92	159.74	159.37	158.51	159.48
JPY/KRW	863.0	873.0	866.1	866.0	873.9	EUR/USD	1.1627	1.1673	1.1653	1.1642	1.1687
EUR/KRW	1,605.0	1,615.0	1610.5	1608.0	1619.6	USD/CNY	6.7133	6.7257	6.7194	6.7141	6.7261



금일전망

■ 금일 달러/원은 전일 미국 증시에서 기술주 중심의 투심 회복이 외국인 국내 증시 순매수세로 이어질 경우 하방 압력으로 작용할 수 있으며, 월말 네고 물량 출회 또한 수급상 하방 압력으로 작용해 상단을 제한할 것. 다만, 1380원대 부근의 수입업체 및 해외 투자 실수요 환전 물량이 하단을 견고히 지지할 전망이다. 이와 더불어 국제 유가가 다시 반등한점은 달러/원 상방 압력으로 작용할 가능성. 금일 달러/원 환율은 1375~1389을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: (1377.30 ~ 1385.10)
전일 증가(15:30) 대비 +0.620원 상승한 1385.00원에 개장(06:00)한 달러/원은, 케빈 워시 미국 연방준비제도(Fed·연준) 의장의 잭슨홀 심포지엄 연설을 앞둔 관망 분위기 속 1,380원대를 중심으로 좁은 등락을 보임. 오후장 역시 특별한 모멘텀 없이 시장 참여자들의 관망세가 짙게 확산, 전일 주간장 종가 대비 -3.90원 하락한 1380.90원에 장 마감함.

■ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 간밤 장외 흐름(1380.9)을 이어받아 런던 장 한때 1,380원선을 하회하는 움직임을 보임. 이내 1,380원선을 다시 회복하며 뉴욕 장에서는 대체로 1,380원 초중반대에서 큰 변동성 없이 좁은 등락을 확인. 미국 노동부 신규 실업보험 청구 건수가 시장 예상치를 밑돌며 노동 시장의 안정적 흐름을 시사했으나, 케빈 워시 연방준비제도 의장의 잭슨홀 심포지엄 연설을 앞둔 관망세가 외환시장 전반에 확산. 국제 유가 반등은 달러화 가치에 상방 압력으로 작용했으나, 기술주 중심의 뉴욕증시 3대 지수 동반 상승은 달러화의 안전자산 선호 심리를 완화하는 영향. 전일 주간장 종가 대비 +0.60원 상승한 1381.50원에 장 마감함.

-

■ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,381.70원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.25원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 종가 대비 +1.05원 상승.
달러 인덱스 99.153(0.00%)로 달러화 가치는 보합. 달러/엔은 159.415엔(+0.043%), 유로/달러는 1.16494달러(-0.034%)로 움직임. 뉴욕증시에서는 엔비디아의 강력한 실적에 힘입어 기술주 중심의 투심이 회복되며 3대 지수 동반 상승. 다우존스30산업평균지수는 +105.56p(+0.20%), S&P500 지수는 +55.29p(+0.72%), 나스닥종합지수 +411.16p(+1.57%) 상승. 미 국채 10년물 금리는 4.6720%(+0.80bp), 2년물 금리는 4.2320%(+0.80bp)로 상승.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-08-26	2026-08-27	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-08-26	2026-08-27	전일비(bp)
91일 CD		2.87	2.97	3.12	15.0	미국채 2년		3.4500	4.2130	4.2340	2.1
국고 3년		2.95	3.82	3.75	-6.7	미국채 10년		4.1240	4.6470	4.6770	0.0
국고 5년		3.24	4.03	3.97	-6.2	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.28	4.22	-6.1						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.14	4.08	-6.5						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.44	4.38	-6.5						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.50	4.43	-6.5						
회사채 3년(AO)		4.13	5.15	5.09	-6.7	항목		2025년말	2026-08-26	2026-08-27	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.88	7.81	-6.7	한국(KOSPI)		4,214.17	6,808.21	6,912.37	1.53
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.31	10.24	-6.7	한국(KOSDAQ)		925.47	826.87	837.65	1.30
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.24	7.18	-6.3	미국(Dow Jones)		48,367.06	53,463.88	53,569.44	0.20
회사채 1년(A-)		3.70	4.59	4.58	-0.7	미국(NASDAQ)		23,419.08	26,130.20	26,541.35	1.57
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,912.52	3,956.57	1.13
						일본(Nikkei225)		50,339.48	66,262.16	66,131.98	-0.20
■ 환율					■ 상품 기타						
항목		2025년말	2026-08-26	2026-08-27	전일대비	항목		2025년말	2026-08-26	2026-08-27	전일대비
KRW/USD		1439.00	1384.80	1380.90	-3.90	금(선물)		4,342.06	4,592.03	4,597.53	5.50
JPY/KRW		919.68	868.89	866.06	-2.83	유가(WTI 선물)		57.95	82.23	83.53	1.30
EUR/KRW		1689.96	1613.07	1610.50	-2.57	유가(Dubai 선물)		61.92	87.84	89.70	1.86
USD/JPY		156.47	159.31	159.37	0.05						
EUR/USD		1.1744	1.1651	1.1653	0.0002						
USD/CNY		6.9961	6.7225	6.7198	-0.0027						
■ Derivatives					(단위: 원)	(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.35	-3.90	-7.80	-10.20	IRS(원화이자율스왑)		3.4450	3.6575	3.7550	3.8675
	매도율	0.85	1.10	0.20	-5.20	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.4150	3.4150	3.4850	3.5500

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.