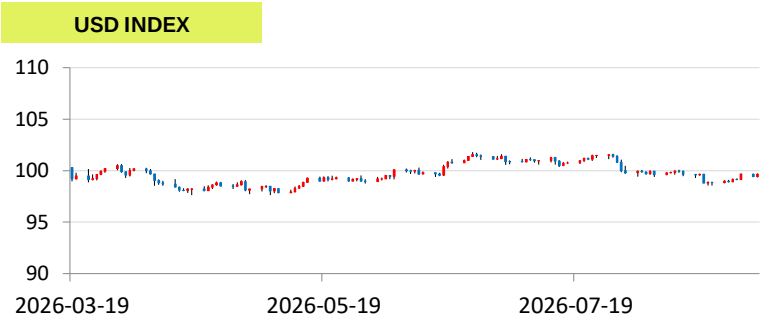


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,369.0	1,384.0	1368.6	1367.9	1385.1	USD/JPY	159.39	160.66	160.18	159.11	160.20
JPY/KRW	852.0	862.0	857.1	855.2	870.1	EUR/USD	1.1561	1.1640	1.1593	1.1576	1.1660
EUR/KRW	1,588.0	1,598.0	1591.5	1583.7	1614.7	USD/CNY	6.7122	6.7298	6.7221	6.7161	6.7326



금일전망

■ 금일 달러/원 환율은 미국-이란 간 상호 공급 재개에 따른 중동 지정학적 리스크 심화와 국제유가 및 미 국채금리 상승 등의 대외 여건 변화가 상방 압력으로 작용할 가능성 다만 반도체 기업을 중심으로 수출업체 네고 물량 출회 가능성은 상단을 제한할 것. 저점을 인식한 수입업체 결제 물량 출회 및 해외투자 실수요 환전 물량은 하단을 지지할 가능성. 금일 달러/원 환율은 1369 ~ 1384을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

- 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,364.30원 ~ 1,373.50원
전일 증가(15:30) 대비 1.60원 하락한 1,367.00원에 개장(06:00)한 달러/원은, 역대 최대 반도체 수출과 무역수지 흑자에 따른 향후 달러화 공급 기대감 및 수출업체 네고 출회, 역외 매도세가 하방 압력으로 작용하며 오전중 1,364.30원까지 연저점 경신. 이후 저점 인식에 따른 매수세 유입, 국제유가 및 미 국채금리 상승 등에 따른 달러-엔 환율 160엔선 상승과 달러인덱스 상승이 유입되며 낙폭을 빠르게 되돌림. 전일 주간장 증가 대비 1.80원 상승한 없이 1,370.40원에 장 마감함.
- 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 간밤 미국과 이란 간 무력 충돌 재개에 따른 시장의 위험회피 심리 재차 확산. 도널드 트럼프 전 미국 대통령의 강력한 보복 위협 발언 등이 중동 지정학적 리스크를 심화시키며 국제유가 급등하며 전일 주간장 증가 대비 6.40원 상승한 1375.00원에 장 마감함.
- 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1373.50원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.45원)을 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 3.55원 상승.
달러 인덱스 99.685, 달러/엔 160.226엔, 유로/달러 1.15897달러로 달러화 가치는 상승. 뉴욕증시 미국과 이란의 무력 충돌 격화에 따른 국제유가 및 주요국 국채금리 급등 영향으로 사흘 연속 위험회피 심리 확산하며 3대 지수 동반 하락. 다우존스30산업평균지수는 -419.02p(-0.79%), S&P500 지수는 -54.67p(-0.71%), 나스닥종합지수 -271.1p(-1.03%) 하락. 미 국채 10년물 금리는 4.7960%(+3.90bp), 2년물 금리는 4.3940%(+4.40bp)로 상승.

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.

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2025년말	2026-08-31	2026-09-01	전일비(bp)
91일 CD	2.87	3.12	3.12	0.0
국고 3년	2.95	3.84	3.88	3.9
국고 5년	3.24	4.05	4.11	5.7
국고 10년	3.39	4.31	4.37	6.0
은행채 3년(AAA)	3.21	4.17	4.21	4.0
회사채 3년(AAO)	3.41	4.47	4.50	3.9
회사채 3년(AA-)	3.46	4.52	4.56	3.9
회사채 3년(A0)	4.13	5.17	5.21	3.9
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.90	7.94	3.9
회사채 3년(BBB-)	9.29	10.33	10.36	3.9
회사채 2년(BBB+)	6.15	7.26	7.29	3.0
회사채 1년(A-)	3.70	4.60	4.61	1.4

■ 국제금리

항목	2025년말	2026-08-31	2026-09-01	전일비(bp)
미국채 2년	3.4500	4.3440	4.4020	5.8
미국채 10년	4.1240	4.7520	4.7990	0.0

■ 주식

항목	2025년말	2026-08-31	2026-09-01	전일비(%)
한국(KOSPI)	4,214.17	6,820.02	6,835.80	0.23
한국(KOSDAQ)	925.47	834.29	821.25	-1.56
미국(Dow Jones)	48,367.06	53,185.90	52,766.88	-0.79
미국(NASDAQ)	23,419.08	26,370.89	26,099.77	-1.03
중국(Shanghai)	3,965.12	3,986.30	3,979.89	-0.16
일본(Nikkei225)	50,339.48	66,311.93	66,215.34	-0.15

■ 환율

항목	2025년말	2026-08-31	2026-09-01	전일대비
KRW/USD	1439.00	1368.60	1370.40	1.80
JPY/KRW	919.68	856.61	857.06	0.45
EUR/KRW	1689.96	1589.71	1591.47	1.76
USD/JPY	156.47	159.74	160.18	0.43
EUR/USD	1.1744	1.1618	1.1593	-0.0025
USD/CNY	6.9961	6.7197	6.7202	0.0005

■ 상품 기타

항목	2025년말	2026-08-31	2026-09-01	전일대비
금(선물)	4,342.06	4,447.73	4,327.42	-120.31
유가(WTI 선물)	57.95	85.76	90.22	4.46
유가(Dubai 선물)	61.92	90.49	94.65	4.16

■ Derivatives

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기	1 년	2년	3년	5년
FX Swap Point	매입율	-1.50	-4.25	-8.10	-11.00	IRS(원화이자율스왑)	3.5375	3.7825	3.8900	4.0075
	매도율	0.70	0.75	-0.10	-6.00	CRS(USD/KRW통화스왑)	3.5200	3.5250	3.5900	3.6500

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.