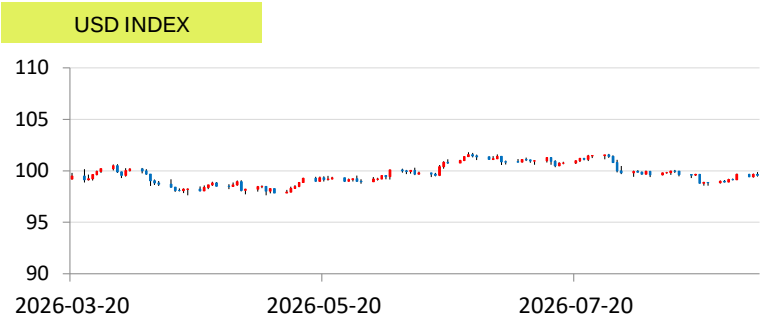
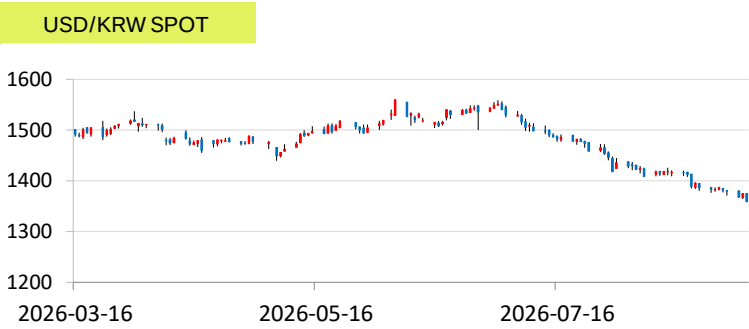


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,352.0	1,367.0	1370.4	1364.3	1381.5	USD/JPY	156.92	161.28	158.71	159.29	160.27
JPY/KRW	851.0	861.0	856.1	851.5	867.2	EUR/USD	1.1545	1.1629	1.1587	1.1576	1.1659
EUR/KRW	1,570.0	1,580.0	1574.5	1580.5	1609.8	USD/CNY	6.7085	6.7309	6.7173	6.7161	6.7326



금일전망

▪ 반도체 기업을 중심으로 수출업체 네고 물량 출회 가능성과 국제 유가 안정세 및 약달러 흐름은 달러/원 하방 압력으로 작용. 다만 시장 참여자의 1,350 원선에 대한 지지선 인식은 하단을 제한할 것. 저점을 인식한 수입업체 결제 물량 출회 및 해외투자 실 환전 수요는 하단을 지지할 것. 금일 달러/원 환율은 1,352 ~ 1,367을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: (1,365.90 ~ 1,375.00)
전일 증가(15:30) 대비 +6.30원 상승한 1,375.00원에 개장(06:00)한 달러/원은, 수출업체 네고물량 출회와 엔화 강세로 하방 압력을 받음. 오전 중 1365.90원까지 하락한 뒤 일부 낙폭 되돌림을 보임. 반도체 기업 중심의 달러화 매도세가 지속적으로 하락 시도 유발. 외국인 달러선물 순매도가 달러-원 하락을 뒷받침함. 전일 주간장 증가 대비 +1.70원 상승한 1,370.4원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 간밤 뉴욕장 시간대 일본 당국의 '레이트 체크' 가능성 속에 엔화 가치가 급등, 달러-엔 환율이 158.20엔대까지 급락. 이에 달러-원도 엔화 강세와 글로벌 달러 약세에 연동해 1,357.80원까지 밀리며 연저점 경신. 미국의 8월 ADP 민간 고용이 시장 예상치를 하회(3.8만 명 증가, 예상 4.7만 명)하며 미 국채 금리 하락을 유발, 달러화에 약세 압력으로 작용. 존 윌리엄스 뉴욕 연방준비은행 총재의 비둘기파적 발언 또한 금리 인상 확률을 낮추는 요인으로 작용. 다만 미국과 이란의 갈등 지속에 따른 국제유가 상승세는 달러화의 하방 압력을 일부 상쇄하는 모습. 전일 주간장 증가 대비 -11.2 원 하락한 1,359.20원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1358.00원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.55원)을 고려하면 전장 주간시장 현 물환 증가 대비 -12.95원 하락.
달러 인덱스 99.539로 하락, 달러/엔 158.674엔, 유로/달러 1.15870달러로 달러화 가치는 하락. 뉴욕증시 주요 이슈 및 리스크 분위기 속 미 국채금리 하락과 저가 매수세에 힘입어 3대 지수 동반 상승. 다우존스30산업평균지수는 +295.07p(+0.56%), S&P500 지수는 +35.13p(+0.46%), 나스닥종합지수 +118.05p(+0.45%) 상승. 미 국채 10년물 금리는 4.7950%(-0.10bp), 2년물 금리는 4.3860%(-0.80bp)로 하락.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-09-01	2026-09-02	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-09-01	2026-09-02	전일비(bp)
91일 CD		2.87	3.12	3.12	0.0	미국채 2년		3.4500	4.4020	4.3710	-3.1
국고 3년		2.95	3.88	3.94	5.6	미국채 10년		4.1240	4.7990	4.7800	-0.0
국고 5년		3.24	4.11	4.17	6.0	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.37	4.42	4.7						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.21	4.27	5.5						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.50	4.56	5.4						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.56	4.61	5.3	항목		2025년말	2026-09-01	2026-09-02	전일비(%)
회사채 3년(AO)		4.13	5.21	5.27	5.3	한국(KOSPI)		4,214.17	6,835.80	6,562.72	-3.99
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.94	7.99	5.3	한국(KOSDAQ)		925.47	821.25	803.98	-2.10
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.36	10.42	5.4	미국(Dow Jones)		48,367.06	52,766.88	53,061.95	0.56
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.29	7.33	3.5	미국(NASDAQ)		23,419.08	26,099.77	26,217.83	0.45
회사채 1년(A-)		3.70	4.61	4.62	1.0	중국(Shanghai)		3,965.12	3,979.89	3,941.39	-0.97
						일본(Nikkei225)		50,339.48	66,215.34	64,325.64	-2.85
■ 환율					■ 상품 기타						
항목		2025년말	2026-09-01	2026-09-02	전일대비	항목		2025년말	2026-09-01	2026-09-02	전일대비
KRW/USD		1439.00	1370.40	1368.70	-1.70	금(선물)		4,342.06	4,327.42	4,387.42	60.00
JPY/KRW		919.68	857.06	856.13	-0.93	유가(WTI 선물)		57.95	90.22	91.01	0.79
EUR/KRW		1689.96	1591.47	1574.49	-16.98	유가(Dubai 선물)		61.92	94.65	95.63	0.98
USD/JPY		156.47	160.18	158.71	-1.46						
EUR/USD		1.1744	1.1593	1.1587	-0.0006						
USD/CNY		6.9961	6.7202	6.7190	-0.0012						
■ Derivatives					(단위: 원)	(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.65	-4.45	-8.70	-11.80	IRS(원화이자율스왑)		3.5500	3.8200	3.9400	4.0600
	매도율	0.55	0.55	-0.70	-6.80	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.4950	3.5400	3.6150	3.6800

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.