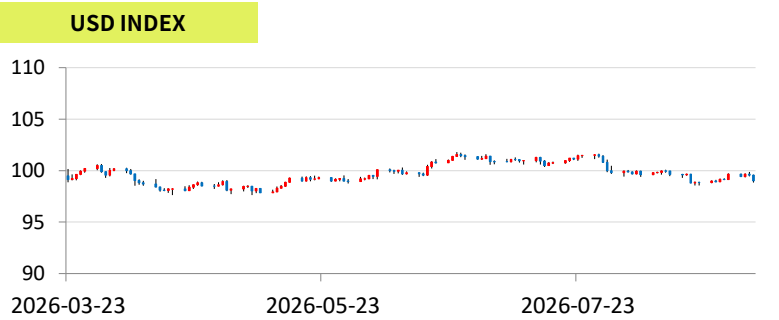
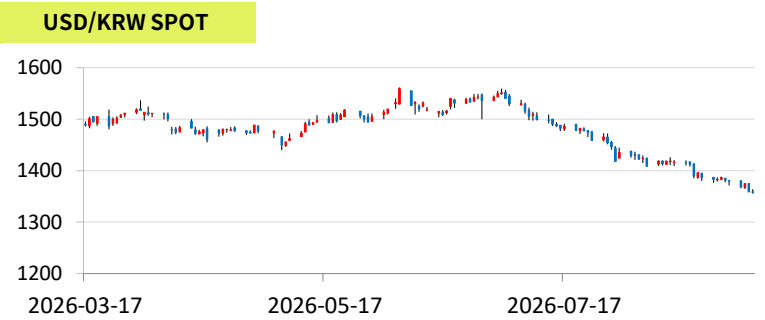


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,351.0	1,364.0	1368.7	1364.3	1380.0	USD/JPY	153.03	160.35	155.81	158.20	160.39
JPY/KRW	865.0	875.0	870.9	851.5	862.1	EUR/USD	1.1560	1.1674	1.1626	1.1566	1.1624
EUR/KRW	1,573.0	1,583.0	1577.7	1572.6	1599.0	USD/CNY	6.7127	6.7229	6.7175	6.7153	6.7315



금일전망

- 크리스토퍼 월러 연준이사의 비둘기파적 발언에 글로벌 달러 약세화 흐름은 달러/원 하방압력으로 작용 할 가능성. 또한 일본 외환 당국의 개입 경계감과 위험자산 선호심리 강화는 금일 달러/원 상단을 제한 할 가능성. 다만 저점을 인식한 수입업체의 결제 물량 출회 및 해외 투자 등 실 환전 물량은 하단을 지지할 것. 금일 달러/원 환율은 1,351 ~ 1,364을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

- 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,355.90원 ~ 1,363.80원
전일 증가(15:30) 대비 9.70원 하락한 1,359.00원에 개장(06:00)한 달러/원은, 수출업체 네고 물량과 반도체 기업 주도의 달러 매도세가 하방 압력으로 작용하며 오전 한때 1,355.90원까지 하락. 이후 낙폭을 일부 되돌려 1,360원선 부근에서 횡보하는 움직임을 보임. 오후장 들어서는 중공업체의 대규모 주주(한화오션 1조5천527억원 주주)에 따른 선물환 매도 물량 출회 기대감과 엔화 강세가 하방 압력을 가중하는 양상. 외국인 주식 순매도(-4천200억원)와 달러선물 순매수(+5만7천계약)에도 불구하고 하락세를 되돌리기에는 역부족인 모습으로, 전일 주간장 증가 대비 9.40원 하락한 1359.30원에 장 마감함.
- 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 전일 서울장 증가 1,359.30원을 시작으로 런던과 뉴욕장을 지나며 추가 하락 흐름. 특히 크리스토퍼 월러 연준 이사의 비둘기파적 발언에 연준 금리 동결 기대감이 확산. 이에 미국 국채 금리가 급락하고 달러화 가치도 크게 내리며 달러/원 하방 압력으로 작용. 한편 일본 당국 개입 직전의 '레이트 체크' 추측과 미일 외환 당국의 엔화 약세 방어 경계감 고조가 엔화 초강세를 이끌며 달러원 하락세를 지지. 다만 미국 공급관리협회(ISM) 8월 서비스업 구매관리자지수(PMI)가 55.4로 시장 예상치를 웃돌아 호조를 나타내는 모습. 뉴욕장에서 1,355.30원까지 낙폭을 확대하며 연저점 경신. 전일 주간장 증가 대비 1.80원 하락한 1,357.50원에 장 마감함.
- 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,356.10원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.50원)을 고려하면 전장 주간시장 현 물환 증가 대비 3.70원 하락
달러 인덱스 98.020, 달러/엔 155.422엔, 유로/달러 1.16178달러로 달러화 가치는 하락. 뉴욕 증시는 월러 이사의 비둘기파적 발언에 따른 금리 인상 기대 후퇴 및 위험 선호 심리 확산 분위기 속 3대 지수 동반 상승. 다우존스30산업평균지수는 624.16p(+1.18%) 상승, S&P500 지수는 81.11p(+1.06%) 상승, 나스닥종합지수 366.23p(+1.40%) 상승. 미 국채 10년물 금리는 4.7630%(-3.20bp), 2년물 금리는 4.3320%(-5.40bp)로 하락.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리					
항목	2025년말	2026-09-02	2026-09-03	전일비(bp)	항목	2025년말	2026-09-02	2026-09-03	전일비(bp)	
91일 CD	2.87	3.12	3.12	0.0	미국채 2년	3.4500	4.3710	4.3400	-3.1	
국고 3년	2.95	3.94	3.88	-5.3	미국채 10년	4.1240	4.7800	4.7690	-0.0	
국고 5년	3.24	4.17	4.11	-6.2	■ 주식					
국고 10년	3.39	4.42	4.37	-5.0		항목	2025년말	2026-09-02	2026-09-03	전일비(%)
은행채 3년(AAA)	3.21	4.27	4.22	-4.9		한국(KOSPI)	4,214.17	6,562.72	6,579.48	0.26
회사채 3년(AAO)	3.41	4.56	4.50	-5.5		한국(KOSDAQ)	925.47	803.98	790.21	-1.71
회사채 3년(AA-)	3.46	4.61	4.55	-5.5		미국(Dow Jones)	48,367.06	53,061.95	53,686.11	1.18
회사채 3년(AO)	4.13	5.27	5.21	-5.4		미국(NASDAQ)	23,419.08	26,217.83	26,584.06	1.40
회사채 3년(BBB+)	6.87	7.99	7.93	-5.5	중국(Shanghai)	3,965.12	3,941.39	3,942.09	0.02	
회사채 3년(BBB-)	9.29	10.42	10.36	-5.5	일본(Nikkei225)	50,339.48	64,325.64	64,214.48	-0.17	
회사채 2년(BBB+)	6.15	7.33	7.27	-5.3						
회사채 1년(A-)	3.70	4.62	4.61	-0.5						
■ 환율					■ 상품 기타					
항목	2025년말	2026-09-02	2026-09-03	전일대비	항목	2025년말	2026-09-02	2026-09-03	전일대비	
KRW/USD	1439.00	1368.70	1359.30	-9.40	금(선물)	4,342.06	4,387.42	4,477.22	89.80	
JPY/KRW	919.68	856.13	870.92	14.79	유가(WTI 선물)	57.95	91.01	91.30	0.29	
EUR/KRW	1689.96	1574.49	1577.65	3.16	유가(Dubai 선물)	61.92	95.63	95.52	-0.11	
USD/JPY	156.47	158.71	155.81	-2.90						
EUR/USD	1.1744	1.1587	1.1626	0.0039						
USD/CNY	6.9961	6.7190	6.7239	0.0049						
■ Derivatives (단위: 원)					(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기	1 년	2년	3년	5년
FX Swap Point	매입율	-1.60	-4.45	-8.70	-11.70	IRS(원화이자율스왑)	3.5300	3.7725	3.8850	4.0025
	매도율	0.60	0.55	-0.70	-6.70	CRS(USD/KRW통화스왑)	3.4600	3.5000	3.5700	3.6300

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.