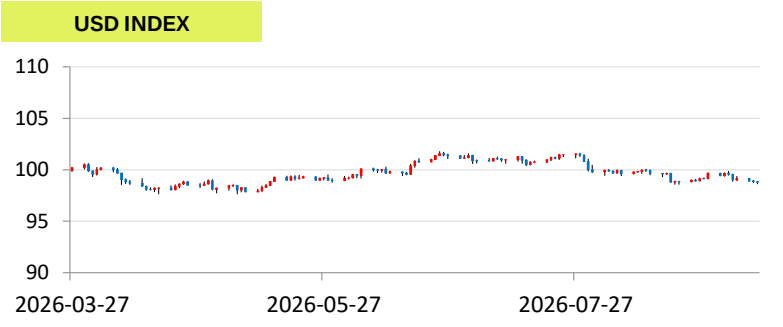
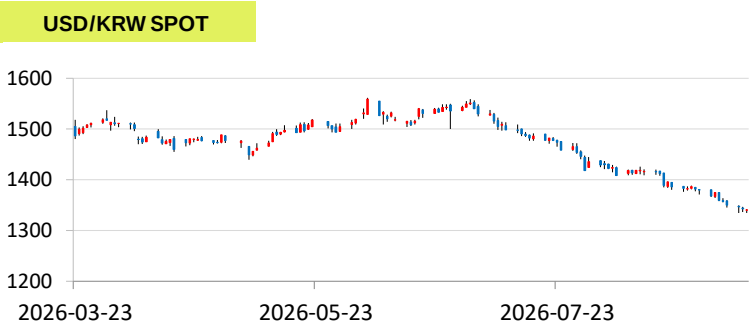


일일 외환시장 동향 및 전망

■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 증가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,335.0	1,350.0	1345.6	1334.7	1359.6	USD/JPY	152.45	154.54	153.56	152.89	156.75
JPY/KRW	867.0	877.0	874.3	856.2	875.7	EUR/USD	1.1602	1.1669	1.1633	1.1584	1.1636
EUR/KRW	1,553.0	1,563.0	1558.9	1550.9	1580.8	USD/CNY	6.6999	6.7107	6.7062	6.7034	6.7184



금일전망

■ 중동 분쟁 격화에 따른 국제 유가 상승 및 미 국채 금리 상승 등이 달러/원 상방 압력으로 작용할 가능성. 다만 엔화 강제 흐름과의 동조화 가능성과 수출업체의 네고 물량 출회는 달러/원 하방 압력으로 작용 가능성. 또한 저점을 인식한 수입업체의 결제 물량 출회 가능성은 하단을 지지할 것. 금일 달러/원 환율은 1,335 ~ 1,350을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

■ 역내 서울 외환 시장(06:00 -15:30) 장중 거래 범위: (1335.00 ~ 1342.10)
전일 증가(15:30) 대비 5.10원 하락한 1,340.50원에 개장(06:00)한 달러/원은, 오전에는 결제 수요를 소화하며 한때 1,342.10원까지 낙폭을 줄임. 오후 장에서는 엔화가 아시아장에서 강세 폭을 확대하고(미 재무장관의 '엔 약세 베틱 경고' 발언 영향), 외국인의 약 8만8천200계약 대규모 달러선물 순매도에 힘입어 1,335.00원까지 저점 경신, 하방 압력으로 작용. 다만 중동의 지정학적 긴장에 따른 국제유가 상승(WTI 배럴당 94달러대 상승)은 달러/원의 추가 하락을 제한하는 모습 확인. 전일 주간장 증가 대비 9.50원 하락한 1,336.10원에 장 마감함.

■ 역내 야간 시장(15:30 - 익일 06:00)
정규장 마감 이후 달러/원은 간밤 장외 흐름(1,336.1)을 이어 런던장에서 낙폭을 더욱 확대하며 한때 1,334.60원까지 하락, 연저점 경신. 이후 뉴욕장 초반 약세를 보이던 달러화 가치는 미국 재무부의 국채 바이백 발표와 함께 상방으로 방향 전환. 재무부가 10~20년 잔존만기 구간의 바이백 매입 한도를 60억달러로 높였으나, 시장 기대치(100억달러)에 못 미치자 국채 투매로 반응. 이에 10년물 미 국채금리는 4.8560%까지 급등하며 2023년 11월 이후 최고치 경신. 중동 분쟁 장기화에 국제유가(브렌트유 +3.36% 101.21달러, WTI +3.25% 96.05달러)는 7월 말 이후 처음으로 100달러를 웃도는 수준으로 급등. 이와 더불어 도널드 트럼프 전 미국 대통령의 '선거 직후 이란과의 전쟁 종료 및 유가 급락' 발언은 불확실성을 가중시키는 요인으로 작용. 이러한 지정학적 리스크와 미 국채금리 상승이 달러/원 상방 압력으로 작용, 전일 주간장 증가 대비 4.50원 상승한 1,340.60원에 장 마감함.

■ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,340.10원(MID)에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-0.25원)를 고려하면 전장 주간시장 현물환 증가 대비 4.25원 상승.
달러 인덱스 98.789 확인, 달러/엔 153.522엔, 유로/달러 1.16326달러로 달러화 가치는 재무부 바이백 발표 이후 상승세 전환. 뉴욕증시는 미 재무부의 기대 미달 국채 바이백 규모와 중동 분쟁 격화에 따른 인플레이션 공포 확산으로 3대 지수 동반 하락. 다우존스30산업평균지수는 405.41p(-0.77%), S&P500 지수는 37.16p(-0.48%), 나스닥종합지수 168.07p(-0.64%) 하락. 미 국채 10년물 금리는 4.8350%(+3.00bp), 2년물 금리는 4.4270%(+2.90bp)로 상승.

Daily Market Watch

■ 국내금리					■ 국제금리						
항목		2025년말	2026-09-08	2026-09-09	전일비(bp)	항목		2025년말	2026-09-08	2026-09-09	전일비(bp)
91일 CD		2.87	3.12	3.12	0.0	미국채 2년		3.4500	4.3960	4.4340	3.8
국고 3년		2.95	3.90	3.91	1.2	미국채 10년		4.1240	4.7910	4.8430	0.1
국고 5년		3.24	4.13	4.13	0.6	■ 주식					
국고 10년		3.39	4.40	4.40	0.0						
은행채 3년(AAA)		3.21	4.23	4.25	1.2						
회사채 3년(AAO)		3.41	4.52	4.53	1.1						
회사채 3년(AA-)		3.46	4.57	4.58	1.1						
회사채 3년(A0)		4.13	5.22	5.23	1.1	항목		2025년말	2026-09-08	2026-09-09	전일비(%)
회사채 3년(BBB+)		6.87	7.95	7.96	1.1	한국(KOSPI)		4,214.17	6,954.52	7,051.64	1.40
회사채 3년(BBB-)		9.29	10.37	10.39	1.1	한국(KOSDAQ)		925.47	811.88	830.37	2.28
회사채 2년(BBB+)		6.15	7.30	7.30	0.6	미국(Dow Jones)		48,367.06	52,786.07	52,380.66	-0.77
회사채 1년(A-)		3.70	4.64	4.65	0.9	미국(NASDAQ)		23,419.08	26,421.41	26,253.34	-0.64
						중국(Shanghai)		3,965.12	3,940.55	3,951.51	0.28
						일본(Nikkei225)		50,339.48	65,269.33	65,142.78	-0.19
■ 환율						■ 상품 기타					
항목		2025년말	2026-09-08	2026-09-09	전일대비	항목		2025년말	2026-09-08	2026-09-09	전일대비
KRW/USD		1439.00	1345.60	1336.10	-9.50	금(선물)		4,342.06	4,355.77	4,400.10	44.33
JPY/KRW		919.68	872.38	874.29	1.91	유가(WTI 선물)		57.95	93.03	96.05	3.02
EUR/KRW		1689.96	1561.31	1558.87	-2.44	유가(Dubai 선물)		61.92	97.92	101.21	3.29
USD/JPY		156.47	153.96	153.56	-0.40						
EUR/USD		1.1744	1.1625	1.1633	0.0009						
USD/CNY		6.9961	6.7133	6.7118	-0.0015						
■ Derivatives (단위: 원)						(단위: %)					
만기		1 개월	3개월	6개월	12개월	만기		1 년	2년	3년	5년
FX	매입율	-1.30	-4.00	-8.10	-11.40	IRS(원화이자율스왑)		3.6100	3.8525	3.9550	4.0625
	매도율	0.90	1.00	0.10	-6.40	CRS(USD/KRW통화스왑)		3.4850	3.5500	3.6300	3.6250

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.