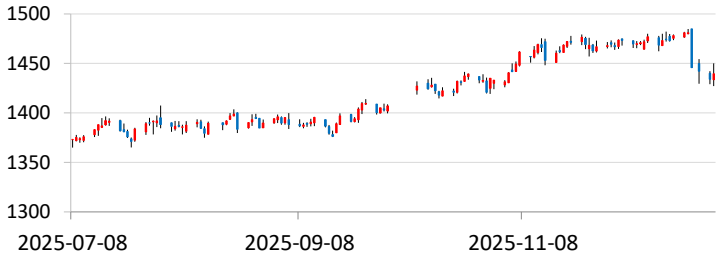
2026년 1월 2일 (금)

일일 외환시장 동향 및 전망

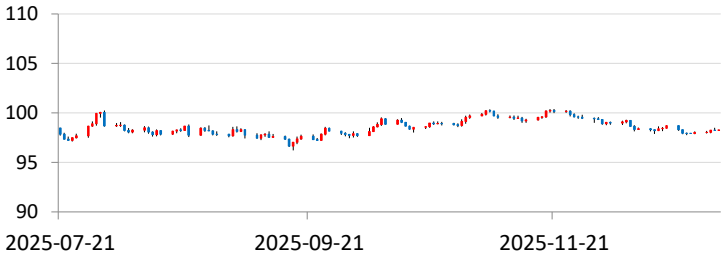
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,437.0	1,447.0	1439.0	1427.0	1454.3	USD/JPY	156.54	156.92	156.78	155.74	156.99
JPY/KRW	913.0	923.0	1.9	914.3	929.9	EUR/USD	1.1736	1.1758	1.1746	1.1720	1.1789
EUR/KRW	1,687.0	1,697.0	3.5	1680.0	1706.8	USD/CNY	6.9728	6.9868	6.9836	6.9745	7.0150

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,440원 초반대에서 출발할 것으로 예상. 최근 급격히 하락한 달러/원 레벨에서 수입업체 결제, 해외 투자 실수요 물량에 의한 저가 매수세가 지속 유입 되고 있는 점은 달러/원 상방 요인으로 작용. 다만, 이어지고 있는 국내 증시 외국인 순매수세가 오늘도 이어질 경우 달러/원 하방 요인으로 작용할 것. 이와 더불어, 외환 당국 및 국민연금 환헤지 경계감, 이연된 수출업체 네고 물량 출회 가능성은 달러/원 상단을 제한할 것. 금일 달러/원 환율은 1,437 ~ 1,447원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위:
서울 외환 시장 휴장.
역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
서울 외환 시장 휴장.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,439.45원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.55원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 2.00원 상승. 달러 인덱스 98.231, 달러/엔 156.626, 유로/달러 1.17517 로 달러화 가치는 소폭 하락함. 미증시는, 특별한 경제지표 발표 없이 한산한 가운데 위험 회피 심리가 발동되며 3대 지수 하락, 다우존스30산업평균지수 303.77p(-0.63%), S&P500 지수 50.74p(-0.74%), 나스닥종합지수 177.09p(-0.76%) 하락 마감. 2년물 국채 금리는 3.4750%(+2.10bp), 10년물 국채 금리는 4.8460%(+4.00bp)로 상승 마감.

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.

2026년 1월 2일 (금)

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2024년말	2025-12-31	2026-01-01	전일비(bp)
91일 CD	3.39	2.81	2.81	0.0
국고 3년	2.60	2.95	2.95	0.0
국고 5년	2.77	3.24	3.24	0.0
국고 10년	2.87	3.39	3.39	0.0
은행채 3년(AAA)	2.94	3.21	3.21	0.0
회사채 3년(AA0)	3.23	3.41	3.41	0.0
회사채 3년(AA-)	3.28	3.46	3.46	0.0
회사채 3년(A0)	3.84	4.13	4.13	0.0
회사채 3년(BBB+)	6.62	6.87	6.87	0.0
회사채 3년(BBB-)	9.04	9.29	9.29	0.0
회사채 2년(BBB+)	6.04	6.15	6.15	0.0
회사채 1년(A-)	3.84	3.70	3.70	0.0

■ 국제금리

항목	2024년말	2025-12-31	2026-01-01	전일비(bp)
미국채 2년	4.2440	3.4730	3.4730	0.0
미국채 10년	4.6010	4.1690	4.1790	0.0

■ 주식

항목	2024년말	2025-12-31	2026-01-01	전일비(%)
한국(KOSPI)	2,399.49	4,214.17	4,214.17	0.00
한국(KOSDAQ)	678.19	925.47	925.47	0.00
미국(Dow Jones)	42,544.22	48,063.29	48,063.29	0.00
미국(NASDAQ)	19,310.79	23,241.99	23,241.99	0.00
중국(Shanghai)	3,351.76	3,968.84	3,968.84	0.00
일본(Nikkei225)	39,894.54	50,339.48	50,339.48	0.00

■ 환율

항목	2024년말	2025-12-31	2026-01-01	전일대비
KRW/USD	1472.50	1439.00	1439.00	0.00
JPY/KRW	934.22	916.12	1.91	-914.21
EUR/KRW	1522.71	1686.32	3.52	-1682.80
USD/JPY	157.35	156.63	156.78	0.15
EUR/USD	1.0359	1.1752	1.1746	-0.0007
USD/CNY	7.2993	6.9931	6.9931	0.0000

■ 상품 기타

항목	2024년말	2025-12-31	2026-01-01	전일대비
금(선물)	2,623.31	4,313.75	4,318.60	4.85
유가(WTI 선물)	71.72	57.42	57.42	0.00
유가(Dubai 선물)	74.64	60.85	60.85	0.00

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.55	-7.70	-14.30	-21.10
	매도율	-0.55	-2.70	-6.30	-16.10

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	2.7750	2.9225	3.0300	3.1500
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.5600	2.8350	3.0300	3.2850

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.