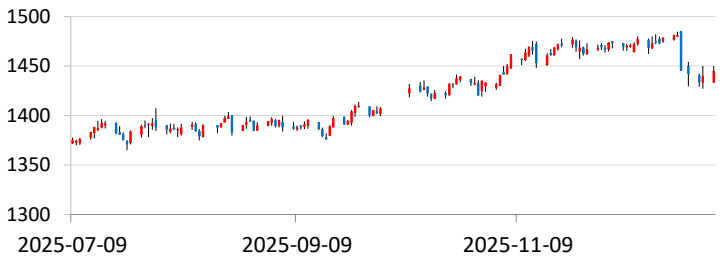
2026년 1월 5일 (월)

일일 외환시장 동향 및 전망

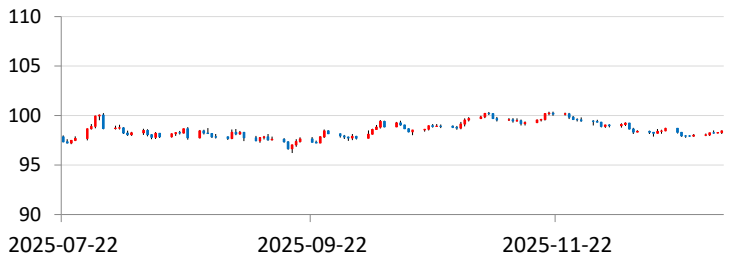
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,436.0	1,445.0	1441.8	1427.0	1444.1	USD/JPY	156.31	157.28	156.88	155.74	156.99
JPY/KRW	914.0	924.0	919.1	1.9	929.9	EUR/USD	1.1680	1.1784	1.1718	1.1720	1.1780
EUR/KRW	1,682.0	1,692.0	1689.5	3.5	1706.8	USD/CNY	6.9566	6.9886	6.9706	6.9744	7.0022

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,440원 초반대에서 출발할 것으로 예상. 새해 첫날 코스피는 외국인의 국내 증시 순매수세에 4300p를 돌파, 오늘도 국내 주식 순매수세를 이어갈 경우 달러/원 하방 압력으로 작용할 가능성. 이와 더불어 수출 업체 네고 물량 출회 가능성은 달러/원 상단을 제한할 것. 다만, 최근 낮아진 달러/원 레벨에 수입업체 저가 매수세 유입은 네고 물량 출회 효과를 상쇄하며 하단을 지지할 것. 금일 달러/원 환율은 1,436 ~ 1,445원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,439.00 ~ 1,444.00
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 0.50원 상승한 1,439.50원에 개장한 달러/원은 엔화 약세와 연동하며 상승 마감. 장 초반 156 중반대에서 거래되던 달러/엔은 장 마감 무렵 157 부근까지 상승. 달러/원도 장초반 1,439.00원을 저점으로 확인 후 등락을 보이며 상승해 장 마감 무렵 1,444.00원까지 상승. 이날 외국인은 국내 증시에서 6천 4백억원 수준 순매수 하며 상단은 제한. 이 후 상승폭을 일부 반납한 달러/원은 전일 종가 대비 2.80원 상승한 1,441.80원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 주간장에서의 상승세를 이어가며 주간 종가 대비 상승 마감. 뉴욕장 개장 후 유로 약세에 연동해 달러/원도 상승해 장중 고점을 1,447.40원까지 높였으나 이 후 엔화가 강세를 보이며 원화도 강세를 보이며 상승폭을 일부 반납하는 모습을 보여. 이 후 좁은 레인지 범위에서 움직임을 보이던 달러/원은 전장 대비 5.70원 상승한 1,444.70원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,440.65원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.45원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 0.30원 상승. 달러 인덱스 98.446, 달러/엔 156.874, 유로/달러 1.17173 로 달러화 가치는 소폭 상승함. 미증시는, 최근 이어진 하락세에 저가매수세가 유입되며 상승했으나 기술주는 업종별로 희비가 갈리며 소폭 하락, 다우존스30산업평균지수 319.10p(+0.66%), S&P500 지수 12.97p(+0.19%) 상승, 나스닥종합지수 6.36p(-0.03%) 하락 마감. 2년물 국채 금리는 3.4770%(+0.20bp), 10년물 국채 금리는 4.1880%(+1.90bp)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 5일 (월)

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2024년말	2026-01-01	2026-01-02	전일비(bp)
91일 CD	3.39	2.81	2.77	-4.0
국고 3년	2.60	2.95	2.93	-2.5
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	3.18	-2.6
회사채 3년(AA0)	3.23	3.41	3.38	-3.0
회사채 3년(AA-)	3.28	3.46	3.43	-3.0
회사채 3년(A0)	3.84	4.13	4.10	-2.8
회사채 3년(BBB+)	6.62	6.87	6.84	-2.8
회사채 3년(BBB-)	9.04	9.29	9.26	-2.8
회사채 2년(BBB+)	6.04	6.15	6.14	-1.0
회사채 1년(A-)	3.84	3.70	3.68	-2.2

■ 국제금리

항목	2024년말	2026-01-01	2026-01-02	전일비(bp)
미국채 2년	4.2440	3.4730	3.4750	0.2
미국채 10년	4.6010	4.1790	4.1920	0.0

■ 주식

항목	2024년말	2026-01-01	2026-01-02	전일비(%)
한국(KOSPI)	2,399.49	4,214.17	4,309.63	2.27
한국(KOSDAQ)	678.19	925.47	945.57	2.17
미국(Dow Jones)	42,544.22	48,063.29	48,382.39	0.66
미국(NASDAQ)	19,310.79	23,241.99	23,235.63	-0.03
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	2026-01-01	2026-01-02	전일대비
KRW/USD	1472.50	1439.00	1441.80	2.80
JPY/KRW	934.22	1.91	919.05	917.14
EUR/KRW	1522.71	3.52	1689.49	1685.97
USD/JPY	157.35	156.78	156.88	0.10
EUR/USD	1.0359	1.1746	1.1718	-0.0028
USD/CNY	7.2993	6.9931	6.9931	0.0000

■ 상품 기타

항목	2024년말	2026-01-01	2026-01-02	전일대비
금(선물)	2,623.31	4,318.60	4,331.60	13.00
유가(WTI 선물)	71.72	57.42	57.32	-0.10
유가(Dubai 선물)	74.64	60.85	60.75	-0.10

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.50	-7.55	-14.20	-20.90
	매도율	-0.50	-2.55	-6.20	-15.90

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	2.7300	2.8900	3.0200	3.1525
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.5700	2.8250	3.0150	3.2200

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.