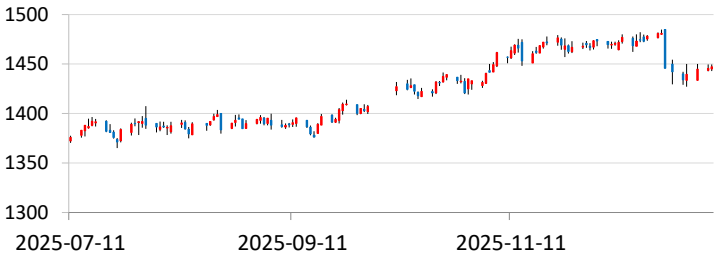
2026년 1월 7일 (수)

일일 외환시장 동향 및 전망

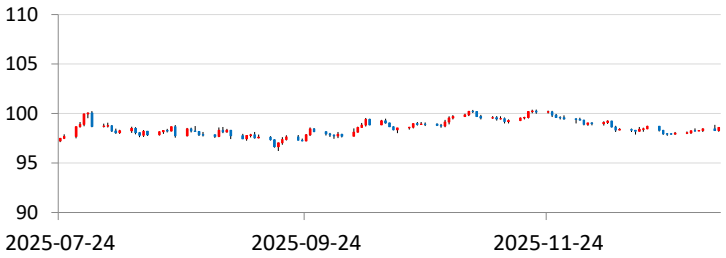
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,443.0	1,453.0	1445.4	1439.0	1449.6	USD/JPY	155.90	157.17	156.65	156.11	157.30
JPY/KRW	920.0	930.0	922.8	1.9	925.3	EUR/USD	1.1645	1.1763	1.1687	1.1659	1.1765
EUR/KRW	1,686.0	1,696.0	1689.4	3.5	1698.2	USD/CNY	6.9685	6.9909	6.9818	6.9656	6.9916

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,440원 중후반대에서 출발할 것으로 예상. 간밤 뉴욕장에서 글로벌 달러가 강세를 보이고 있는 점과 더불어 직전 고점 대비 낮아진 달러/원 레벨에 해외 주식투자 및 결제 실수요 환전 물량은 상방 요인으로 작용. 다만, 1,450원대 부근에서의 당국 미세조정 경계감, 수출 업체 네고 출회 가능성은 상단을 제한할 것. 금일 달러/원 환율은 1,443 ~ 1,453원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,442.80 ~ 1,449.50
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 1.20원 상승한 1,445.00원에 개장한 달러/원은 국내 증시 외국인 주식 순매도와 함께 꾸준한 결제 수요에 소폭 상승 마감. 장 초반 상승세를 펼치던 달러/원은 오전 장중 1,449.50원까지 레벨을 높였으나 상승폭을 반납하며 하락, 오후장에서 장중 저점을 1,442.80원까지 낮춤. 이 날 외국인은 국내 증시에서 6천억원 순매도했으나 외환 당국 개입 경계감에 상단은 제한. 이 후 등락을 거듭하던 달러/원은 낙폭을 일부 반납하며 전일 종가 대비 1.70원 상승한 1,445.500원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
정규장 마감 이 후 유로 약세에 연동해 글로벌 달러는 강세를 보여, 달러/원도 런던장에 진입할 무렵 달러 강세에 연동해 1,440원 후반대에서 거래. 그러나 뉴욕장 개장 후 기술주를 중심으로 강세를 보였고 위험 자산 선호심리 개선에 원화는 소폭 강세를 보이며 상단을 제한, 자정 무렵 고점을 1,449.30원으로 확인한 후 상승폭을 일부 반납한 달러/원은 전장 대비 3.30원 상승한 1,447.10원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,446.30원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.35원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 2.25원 상승. 달러 인덱스 98.596, 달러/엔 156.647, 유로/달러 1.16860 로 달러화 가치는 상승함. 미증시는, AI 기술주에 대한 기대감에 매수세가 몰리며 투심이 회복, 3대 지수 일제히 상승했으며 S&P500과 다우 지수는 사상 최고치를 경신, 다우존스30산업평균지수 484.90p(+0.99%), S&P500 지수 42.77p(+0.62%)상승, 나스닥종합지수 151.35p(+0.65%) 상승 마감. 2년물 국채 금리는 3.4730%(+1.60bp), 10년물 국채 금리는 4.1780%(+1.30bp)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 7일 (수)

iM Bank

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2024년말	2026-01-05	2026-01-06	전일비(bp)
91일 CD	3.39	2.76	2.75	-1.0
국고 3년	2.60	2.93	2.95	2.2
국고 5년	2.77	3.24	3.25	0.5
국고 10년	2.87	3.40	3.40	0.5
은행채 3년(AAA)	2.94	3.18	3.20	1.8
회사채 3년(AA0)	3.23	3.38	3.40	1.9
회사채 3년(AA-)	3.28	3.43	3.45	1.8
회사채 3년(A0)	3.84	4.10	4.12	1.9
회사채 3년(BBB+)	6.62	6.84	6.86	2.0
회사채 3년(BBB-)	9.04	9.26	9.28	2.0
회사채 2년(BBB+)	6.04	6.15	6.17	1.4
회사채 1년(A-)	3.84	3.66	3.65	-0.7

■ 국제금리

항목	2024년말	2026-01-05	2026-01-06	전일비(bp)
미국채 2년	4.2440	3.4530	3.4650	1.2
미국채 10년	4.6010	4.1630	4.1750	0.0

■ 주식

항목	2024년말	2026-01-05	2026-01-06	전일비(%)
한국(KOSPI)	2,399.49	4,457.52	4,525.48	1.52
한국(KOSDAQ)	678.19	957.50	955.97	-0.16
미국(Dow Jones)	42,544.22	48,977.18	49,462.08	0.99
미국(NASDAQ)	19,310.79	23,395.82	23,547.17	0.65
중국(Shanghai)	3,351.76	4,023.42	4,083.67	1.50
일본(Nikkei225)	39,894.54	51,832.80	52,518.08	1.32

■ 환율

항목	2024년말	2026-01-05	2026-01-06	전일대비
KRW/USD	1472.50	1443.80	1445.50	1.70
JPY/KRW	934.22	923.51	922.76	-0.75
EUR/KRW	1522.71	1692.82	1689.35	-3.47
USD/JPY	157.35	156.34	156.65	0.31
EUR/USD	1.0359	1.1725	1.1687	-0.0038
USD/CNY	7.2993	6.9880	6.9837	-0.0043

■ 상품 기타

항목	2024년말	2026-01-05	2026-01-06	전일대비
금(선물)	2,623.31	4,445.24	4,494.28	49.04
유가(WTI 선물)	71.72	58.32	57.13	-1.19
유가(Dubai 선물)	74.64	61.76	60.70	-1.06

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.40	-7.00	-13.30	-19.50
	매도율	-0.40	-2.00	-5.30	-14.50

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	2.7500	2.9225	3.0550	3.1825
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.6450	2.8750	3.0800	3.2900

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.