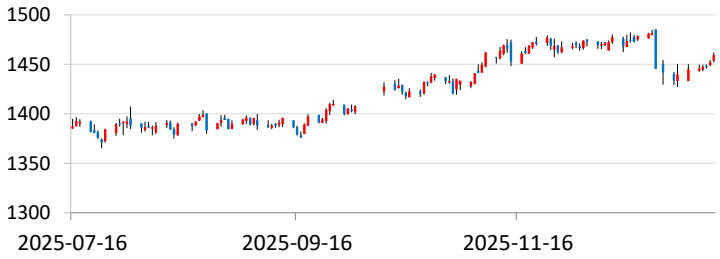
2026년 1월 12일 (월)

일일 외환시장 동향 및 전망

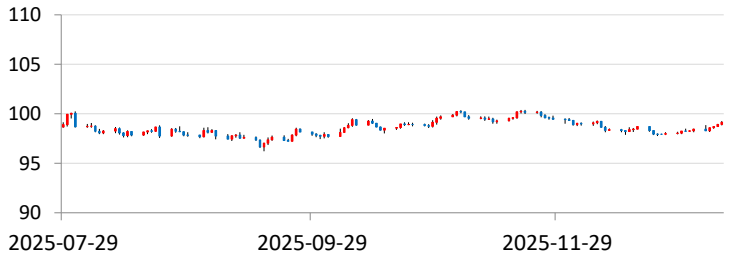
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,455.0	1,464.0	1457.6	1445.6	1459.3	USD/JPY	156.15	159.05	157.89	156.16	157.07
JPY/KRW	917.0	927.0	923.2	921.7	928.0	EUR/USD	1.1594	1.1683	1.1635	1.1642	1.1743
EUR/KRW	1,689.0	1,699.0	1695.9	1687.5	1697.7	USD/CNY	6.9642	6.9902	6.9769	6.9731	6.9956

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,450원 후반에서 출발할 것으로 예상. 미국의 실업률이 예측치를 하회하면서 금리 인하 기대감이 다소 사그라 들었고, 엔화도 동시에 약세를 보이며 글로벌 달러가 강세를 보이고 있는 점은 달러/원 상방 요인. 이와 더불어 해외 주식 투자 실수요 환전 및 결제 자금 환전 수요는 달러/원 하단을 지지하는 중. 다만, 1,460원 문턱에서 당국 미세조정 경계감과 수출 업체 네고 물량 출회 가능성은 상단을 제한할 것. 금일 달러/원은 1,455 ~ 1,464원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,452.10 ~ 1,459.30
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 3.20원 상승한 1,453.80원에 개장한 달러/원은 초반 오름세 지속. 달러화 상승세와 결제 및 해외 투자 환전 수요, 외국인 투자자 주식 투매도 달러/원에 상방 압력으로 작용. 고점에서 당국 및 국민연금에 대한 경계감으로 상승 폭이 제한 및 수출업체 네고 물량 출회에 따른 소폭 하락세. 장 마감 직전 달러 매수세에 1,459.30원에서 고점을 확인 한 이후 소폭 하락하여, 달러/원은 전일 종가 대비 7.00원 상승한 1,457.60원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
정규장 마감 이 후 1,450원 후반대에서 거래되던 달러/원은 미국의 12월 비농업 고용자수가 +5만명으로 예측치(+6만명)을 하회, 실업률도 4.4%로 예측치(4.5%)를 하회하며 달러/원도 이에 연동해 한 때 1,456.20원까지 낙폭을 키웠으나, 일본의 다카이치 총리가 중의원 해산을 검토하고 있다는 소식에 달러/엔은 158대를 돌파, 달러/원도 이에 연동해 장중 한 때 1,461.70원까지 상승. 이 후 달러/원은 장 마감 전 상승폭을 소폭 반납하며 전장 대비 1.40원 상승한 1,457.60원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,458.45원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.35원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 2.20원 상승함.

▪ 달러 인덱스 99.132, 달러/엔 157.850, 유로/달러 1.16280 로 달러화 가치는 상승함. 미증시는 AI 및 반도체 부문에서 강세를 보이며 3대 지수 일제히 상승, 다우존스30산업평균지수 237.96p(+0.48%), S&P500 지수 44.82p(+0.65%), 나스닥종합지수 191.33p(+0.81%) 상승 마감. 2년물 국채 금리는3.5400%(+5.20bp)상승, 10년물 국채 금리는 4.1710%(-1.10bp)로 하락 마감함.

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 12일 (월)

iM Bank

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2024년말	2026-01-08	2026-01-09	전일비(bp)
91일 CD	3.39	2.70	2.70	0.0
국고 3년	2.60	2.91	2.94	3.1
국고 5년	2.77	3.17	3.19	2.7
국고 10년	2.87	3.35	3.39	4.2
은행채 3년(AAA)	2.94	3.15	3.19	3.2
회사채 3년(AA0)	3.23	3.35	3.38	2.8
회사채 3년(AA-)	3.28	3.40	3.43	2.8
회사채 3년(A0)	3.84	4.08	4.11	3.1
회사채 3년(BBB+)	6.62	6.82	6.85	3.1
회사채 3년(BBB-)	9.04	9.24	9.27	3.1
회사채 2년(BBB+)	6.04	6.13	6.15	2.1
회사채 1년(A-)	3.84	3.64	3.63	-0.5

■ 국제금리

항목	2024년말	2026-01-08	2026-01-09	전일비(bp)
미국채 2년	4.2440	3.4900	3.5340	4.4
미국채 10년	4.6010	4.1690	4.1670	-0.0

■ 주식

항목	2024년말	2026-01-08	2026-01-09	전일비(%)
한국(KOSPI)	2,399.49	4,552.37	4,586.32	0.75
한국(KOSDAQ)	678.19	944.06	947.92	0.41
미국(Dow Jones)	42,544.22	49,266.11	49,504.07	0.48
미국(NASDAQ)	19,310.79	23,480.02	23,671.35	0.81
중국(Shanghai)	3,351.76	4,082.98	4,120.43	0.92
일본(Nikkei225)	39,894.54	51,117.26	51,939.89	1.61

■ 환율

항목	2024년말	2026-01-08	2026-01-09	전일대비
KRW/USD	1472.50	1450.60	1457.60	7.00
JPY/KRW	934.22	924.22	923.20	-1.02
EUR/KRW	1522.71	1690.13	1695.87	5.74
USD/JPY	157.35	156.95	157.89	0.93
EUR/USD	1.0359	1.1651	1.1635	-0.0016
USD/CNY	7.2993	6.9835	6.9772	-0.0063

■ 상품 기타

항목	2024년말	2026-01-08	2026-01-09	전일대비
금(선물)	2,623.31	4,476.30	4,507.56	31.26
유가(WTI 선물)	71.72	57.76	59.12	1.36
유가(Dubai 선물)	74.64	61.99	63.34	1.35

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.35	-6.95	-13.30	-19.40
	매도율	-0.35	-1.95	-5.30	-14.40

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	2.7600	2.9175	3.0375	3.1700
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.7100	2.8700	3.0950	3.3400

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.