2026년 1월 14일 (수)

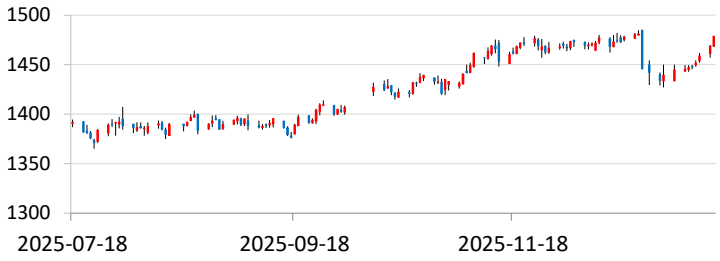
iM Bank

일일 외환시장 동향 및 전망

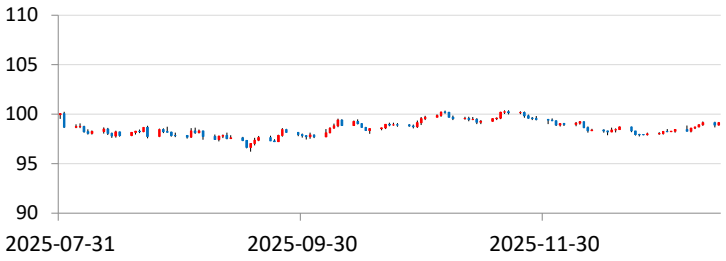
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,473.0	1,480.0	1473.7	1452.1	1474.9	USD/JPY	157.43	160.04	159.13	156.46	158.20
JPY/KRW	923.0	933.0	926.1	921.3	931.1	EUR/USD	1.1609	1.1695	1.1646	1.1618	1.1698
EUR/KRW	1,715.0	1,725.0	1716.2	1687.5	1716.5	USD/CNY	6.9590	6.9844	6.9748	6.9621	6.9956

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,470원 후반에서 출발할 것으로 예상. 다카이치 일본 총재가 촉발한 엔화 약세 추세는 달러/원 상방 압력으로 작용할 것. 이와 더불어 어제자 뉴욕장에서 증시가 하락, 금일 국내 증시에서도 외국인 순매도가 일어난다면 레벨을 높이는 재료가 될 수 있어. 다만, 1,480원 부근에 도달한 달러/원 레벨에서 외환당국 미세조정 경계감과 더불어 높아진 달러/원 레벨에서 수출업체 네고 물량 출회 가능성은 달러/원 상단을 제한할 것. 금일 달러/원은 1,473 ~ 1,480원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,468.50 ~ 1,474.90
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 0.10원 상승한 1,468.50원에 개장한 달러/원은 개장 초기 매수세로 상방 압력 가해. 수입 업체 결제 및 해외투자 환전 수요와 외국인이 국내 증시에서 2천8백억원 수준의 순매도하며 상승 동력으로 작용했으나 당국 경계감과 미국 12월 소비자 물가지수(CPI) 확인 심리로 상단이 제한. 정오 무렵 1,474.90원에서 고점을 확인 한 후 오후 장에서 횡보한 달러/원은, 전일 종가 대비 5.30원 상승한 1,473.70원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
정규장 마감 이 후 1,470원 중반대에서 횡보하던 달러/원은, 뉴욕장 개장 전 미국 소비자물가지수 CPI 가 전년 동월 대비 2.6% 상승, 예측치(2.7%)를 하회하며 달러/원도 1,472원까지 낙폭을 키웠으나, 일본 다카이치 총리가 일본 중의원 해산하기로 한 것이 가시화 되면서 달러/엔은 159를 돌파, 엔 약세와 연동해 달러/원도 레벨을 높이며 전장 대비 10.40원 상승한 1,478.80원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,476.00원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.65원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 3.95원 상승함.

▪ 달러 인덱스 99.148, 달러/엔 159.121, 유로/달러 1.16453 로 달러화 가치는 상승함. 미증시는 CPI 발표에 3대지수 상승 출발했으나, 정규장 개장 후 상승분을 대부분 반납하며 3대 지수 동반 하락, 다우존스30산업평균지수 398.21p(-0.80%), S&P500 지수 13.53p(-0.19%), 나스닥종합지수 24.03p(-0.10%) 하락 마감. 2년물 국채 금리는 3.5280%(-1.90bp), 10년물 국채 금리는 4.1710%(-1.60bp)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 14일 (수)

iM Bank

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2024년말	2026-01-12	2026-01-13	전일비(bp)
91일 CD	3.39	2.69	2.69	0.0
국고 3년	2.60	2.98	3.00	1.9
국고 5년	2.77	3.21	3.24	3.0
국고 10년	2.87	3.40	3.42	2.2
은행채 3년(AAA)	2.94	3.23	3.24	1.5
회사채 3년(AA0)	3.23	3.42	3.43	1.4
회사채 3년(AA-)	3.28	3.47	3.48	1.4
회사채 3년(A0)	3.84	4.15	4.16	1.6
회사채 3년(BBB+)	6.62	6.89	6.90	1.6
회사채 3년(BBB-)	9.04	9.31	9.32	1.6
회사채 2년(BBB+)	6.04	6.16	6.17	1.0
회사채 1년(A-)	3.84	3.63	3.62	-0.5

■ 국제금리

항목	2024년말	2026-01-12	2026-01-13	전일비(bp)
미국채 2년	4.2440	3.5360	3.5370	0.1
미국채 10년	4.6010	4.1790	4.1810	0.0

■ 주식

항목	2024년말	2026-01-12	2026-01-13	전일비(%)
한국(KOSPI)	2,399.49	4,624.79	4,692.64	1.47
한국(KOSDAQ)	678.19	949.81	948.98	-0.09
미국(Dow Jones)	42,544.22	49,590.20	49,191.99	-0.80
미국(NASDAQ)	19,310.79	23,733.90	23,709.87	-0.10
중국(Shanghai)	3,351.76	4,165.29	4,138.76	-0.64
일본(Nikkei225)	39,894.54	51,939.89	53,549.16	3.10

■ 환율

항목	2024년말	2026-01-12	2026-01-13	전일대비
KRW/USD	1472.50	1468.40	1473.70	5.30
JPY/KRW	934.22	928.26	926.12	-2.14
EUR/KRW	1522.71	1712.93	1716.21	3.28
USD/JPY	157.35	158.19	159.13	0.94
EUR/USD	1.0359	1.1665	1.1646	-0.0020
USD/CNY	7.2993	6.9730	6.9780	0.0050

■ 상품 기타

항목	2024년말	2026-01-12	2026-01-13	전일대비
금(선물)	2,623.31	4,593.92	4,586.76	-7.16
유가(WTI 선물)	71.72	59.50	61.15	1.65
유가(Dubai 선물)	74.64	63.87	65.47	1.60

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.65	-7.10	-13.70	-20.20
	매도율	-0.65	-2.10	-5.70	-15.20

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	2.7975	2.9650	3.0850	3.2200
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.7250	2.8800	3.1000	3.3450

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.