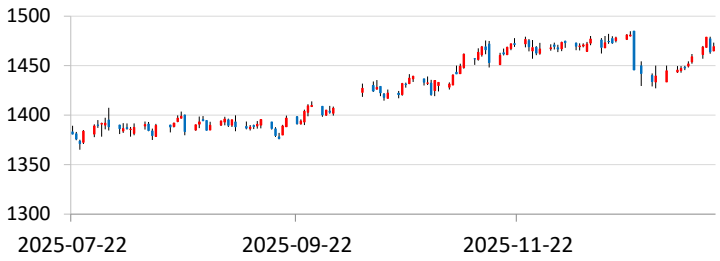
2026년 1월 16일 (금)

일일 외환시장 동향 및 전망

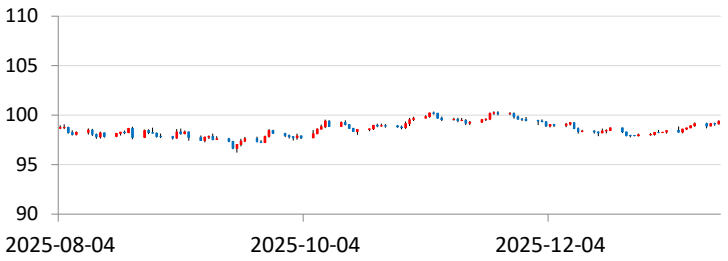
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,465.0	1,475.0	1469.7	1464.8	1479.2	USD/JPY	157.89	159.25	158.64	157.52	159.45
JPY/KRW	920.0	930.0	926.4	921.3	933.6	EUR/USD	1.1561	1.1668	1.1604	1.1622	1.1698
EUR/KRW	1,700.0	1,710.0	1705.5	1694.1	1721.6	USD/CNY	6.9529	6.9793	6.9634	6.9621	6.9781

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,460원 중반에서 출발할 것으로 예상. 어제자 신규 실업보험 청구건수 발표에서 견고한 고용 시장을 보이며 글로벌 달러가 강세를 보이고 있는 점, 이란 지정학적 이슈와 더불어 하단을 견고히 지지하는 실수요 환전 물량은 상방 압력으로 작용할 것. 다만, 1,470원대 부근에서 당국 미세조정 움직임은 상단을 제한할 것. 전일자 뉴욕 증시에서 반도체 부문이 호조를 보인 점은 외국인 국내 증시 순매수세로 이어져 달러/원 하방 압력을 가할 가능성. 금일 달러/원은 1,465 ~ 1,475원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,464.80 ~ 1,473.40
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 12.50원 하락한 1,465.00원에 개장한 달러/원은 장 초반 1464.8원에 저점을 형성 한 뒤 낙폭을 일부 만회. 개장 직후 미 베센트 장관의 원화 평가 절하 발언 영향으로 급락 출발 하였으나, 결제 및 환전 실수요 매수세가 유입되며 하단이 지지되는 모습을 보여. 금일 기준금리 동결 결정과 금리인하 문구 삭제되면서도 외국인이 국내 증시에서 3천4백억원 수준의 순매수에 원화는 강세로 전환하며 달러/원 환율은 전일 종가 대비 7.80원 하락한 1,469.70원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
정규장 마감 이 후 런던장에서 주간장에서의 상승폭을 반납한 달러/원은 장중 한 때 1,465.10원까지 하락하며 낙폭을 키운 달러/원은 뉴욕장이 개장하며 발표된 고용지표에 반응하며 낙폭을 축소. 미 노동부가 발표한 직전 10일부터 1주일간 신규 실업보험 청구건수는 19만 8천건으로 예측치(21만 5천건)을 하회, 달러가 강세를 보이며 달러/원은 재차 1,470.50원까지 상승. 이후 상승폭을 소폭 반납하며 횡보한 달러/원은 전일 종가 대비 8.30원 하락한 1,469.20원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,468.80원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.50원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 0.60원 상승.

▪ 달러 인덱스 99.386, 달러/엔 158.642, 유로/달러 1.16030 로 달러화 가치는 상승함. 미증시는 TSMC의 호실적에 투자심리가 회복, 3대지수 일제히 상승했으나 고점 부담과 더불어 미국-대만간 상호관세 협상 타결 소식에 상승분 반납, 다우존스30산업평균지수 292.81p(+0.60%), S&P500 지수 17.87p(+0.26%), 나스닥종합지수 58.27p(+0.25%) 상승 마감. 2년물 국채 금리는 3.5640%(+5.00bp), 10년물 국채 금리는 4.1590%(+2.00bp)로 하락 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 16일 (금)

iM Bank

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2024년말	2026-01-14	2026-01-15	전일비(bp)
91일 CD	3.39	2.69	2.68	-1.0
국고 3년	2.60	3.00	3.09	9.0
국고 5년	2.77	3.24	3.32	8.1
국고 10년	2.87	3.42	3.50	8.0
은행채 3년(AAA)	2.94	3.24	3.32	8.5
회사채 3년(AA0)	3.23	3.43	3.51	8.7
회사채 3년(AA-)	3.28	3.48	3.56	8.6
회사채 3년(A0)	3.84	4.16	4.24	8.7
회사채 3년(BBB+)	6.62	6.90	6.98	8.7
회사채 3년(BBB-)	9.04	9.32	9.41	8.7
회사채 2년(BBB+)	6.04	6.16	6.21	5.7
회사채 1년(A-)	3.84	3.62	3.65	2.6

■ 국제금리

항목	2024년말	2026-01-14	2026-01-15	전일비(bp)
미국채 2년	4.2440	3.5140	3.5680	5.4
미국채 10년	4.6010	4.1340	4.1730	0.0

■ 주식

항목	2024년말	2026-01-14	2026-01-15	전일비(%)
한국(KOSPI)	2,399.49	4,723.10	4,797.55	1.58
한국(KOSDAQ)	678.19	942.18	951.16	0.95
미국(Dow Jones)	42,544.22	49,149.63	49,442.44	0.60
미국(NASDAQ)	19,310.79	23,471.75	23,530.02	0.25
중국(Shanghai)	3,351.76	4,126.09	4,112.60	-0.33
일본(Nikkei225)	39,894.54	54,341.23	54,110.50	-0.42

■ 환율

항목	2024년말	2026-01-14	2026-01-15	전일대비
KRW/USD	1472.50	1477.50	1469.70	-7.80
JPY/KRW	934.22	931.64	926.42	-5.22
EUR/KRW	1522.71	1720.29	1705.49	-14.80
USD/JPY	157.35	158.59	158.64	0.05
EUR/USD	1.0359	1.1643	1.1604	-0.0039
USD/CNY	7.2993	6.9730	6.9664	-0.0066

■ 상품 기타

항목	2024년말	2026-01-14	2026-01-15	전일대비
금(선물)	2,623.31	4,632.83	4,605.59	-27.24
유가(WTI 선물)	71.72	62.02	59.19	-2.83
유가(Dubai 선물)	74.64	66.52	63.76	-2.76

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.45	-7.05	-13.20	-19.00
	매도율	-0.45	-2.05	-5.20	-14.00

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	2.8525	3.0425	3.1725	3.2975
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.7800	3.0050	3.1700	3.3250

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.