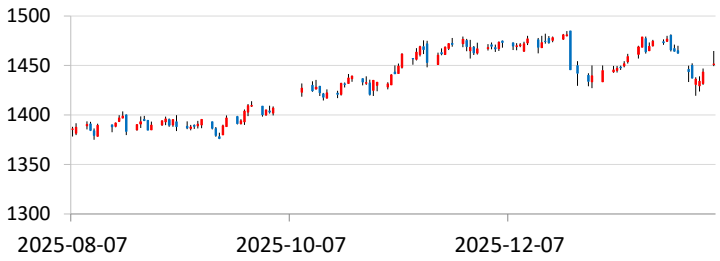
2026년 2월 3일 (화)

일일 외환시장 동향 및 전망

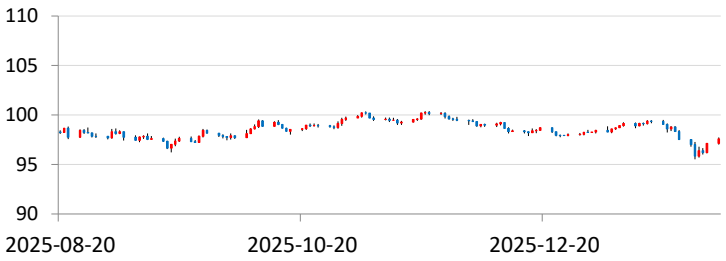
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,445.0	1,455.0	1464.3	1423.8	1464.8	USD/JPY	154.06	156.55	155.59	152.12	154.77
JPY/KRW	929.0	939.0	941.2	923.4	950.5	EUR/USD	1.1715	1.1913	1.1792	1.1853	1.2050
EUR/KRW	1,710.0	1,730.0	1726.6	1692.1	1742.6	USD/CNY	6.9218	6.9720	6.9411	6.9304	6.9610

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,450원 초중반대에서 출발할 것으로 예상.
차기 연준의장으로 내정된 케빈 워시 연준 이사가 다소 매파적인 성향으로 시장에서 인식하고 있는 점은 지속적인 달러 강세 요인. 다만, 미 3대 증시의 호조에 따른 위험자산 선호심리에 따른 외국인의 국내 증시 순매수 시, 달러/원 하방요인으로 작용 가능성. 금일 달러/원은 1,447 ~ 1,458원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,430.50 ~ 1,439.50
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 11.50원 상승한 1,464.30원에 개장한 달러/원은, 장 초반 저점을 1,449.40에서 확인 후, 상승폭을 확대. 금리 인하에 덜 적극적인 캐빈 워시 연준이사가 차기 연준의장으로 낙점 되며, 글로벌 달러 강세로 달러/원 상승. 또한 금일 국내 증시에서 외국인이 2조 5천억원 수준 순매도세를 보이며 달러/원 상승 재료로 작용함. 장 마감 직전 1464.80에서 고점을 확인한 달러/원 환율은, 전일 종가 대비 24.80원 상승한 1,464.30원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 런던장 진입 후 상승폭을 일부 반납하며 1,450원대 중반으로 하락. 이후 뉴욕장 에서 1,452원대에 진입한 달러/원 환율은 미국 제조업 구매관리자지수(PMI)가 52.6으로 발표되며 예측치(48.5)를 상회하며 달러가 강세를 보임. 이후 글로벌 달러 강세폭이 축소되며 달러/원 환율은 오름폭을 일부 반납, 전일 종가 대비 12.00원 상승한 1,451.50원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,452.70원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.45원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 10.15 하락. 달러 인덱스 97.594, 달러/엔 155.580, 유로/달러 1.17900로 달러화 가치는 상승함. 미 증시는 차기 연준 의장으로 지명된 케빈 워시의 통화정책 기조를 두고, 우량주 위주의 저가 매수세 유입과 미국 제조업지수가 예측치를 상회하며 미 3대 지수는 동반상승. 다우존스30산업평균지수는 515.19p+-1.05%), S&P500 지수는 37.41p(+0.54%), 나스닥종합지수 130.29p(+0.56%)상승. 미 국채 10년물 금리는 4.2770%(+3.60bp)상승, 2년물 금리는 3.5670%(+4.00bp)로 상승.

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 2월 3일 (화)

iM Bank

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2024년말	2026-01-30	2026-02-02	전일비(bp)
91일 CD	3.39	2.73	2.74	1.0
국고 3년	2.60	3.14	3.16	1.3
국고 5년	2.77	3.44	3.45	0.8
국고 10년	2.87	3.61	3.61	-0.6
은행채 3년(AAA)	2.94	3.44	3.45	1.3
회사채 3년(AA0)	3.23	3.60	3.62	1.7
회사채 3년(AA-)	3.28	3.65	3.67	1.8
회사채 3년(A0)	3.84	4.32	4.34	1.6
회사채 3년(BBB+)	6.62	7.05	7.07	1.7
회사채 3년(BBB-)	9.04	9.47	9.49	1.7
회사채 2년(BBB+)	6.04	6.33	6.34	1.6
회사채 1년(A-)	3.84	3.79	3.80	1.3

■ 국제금리

항목	2024년말	2026-01-30	2026-02-02	전일비(bp)
미국채 2년	4.2440	3.5240	3.5740	5.0
미국채 10년	4.6010	4.2390	4.2800	0.0

■ 주식

항목	2024년말	2026-01-30	2026-02-02	전일비(%)
한국(KOSPI)	2,399.49	5,224.36	4,949.67	-5.26
한국(KOSDAQ)	678.19	1,149.44	1,098.36	-4.44
미국(Dow Jones)	42,544.22	48,892.47	49,407.66	1.05
미국(NASDAQ)	19,310.79	23,461.82	23,592.11	0.56
중국(Shanghai)	3,351.76	4,117.95	4,015.75	-2.48
일본(Nikkei225)	39,894.54	53,322.85	52,655.18	-1.25

■ 환율

항목	2024년말	2026-01-30	2026-02-02	전일대비
KRW/USD	1472.50	1439.50	1464.30	24.80
JPY/KRW	934.22	930.13	941.15	11.02
EUR/KRW	1522.71	1706.25	1726.62	20.37
USD/JPY	157.35	154.76	155.59	0.82
EUR/USD	1.0359	1.1853	1.1792	-0.0062
USD/CNY	7.2993	6.9510	6.9463	-0.0047

■ 상품 기타

항목	2024년말	2026-01-30	2026-02-02	전일대비
금(선물)	2,623.31	4,859.05	4,654.91	-204.14
유가(WTI 선물)	71.72	65.21	62.14	-3.07
유가(Dubai 선물)	74.64	70.69	66.30	-4.39

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.45	-7.20	-13.30	-18.50
	매도율	-0.45	-2.20	-5.30	-13.50

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	2.8700	3.0925	3.2325	3.3775
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.7950	3.0950	3.2500	3.3850

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.