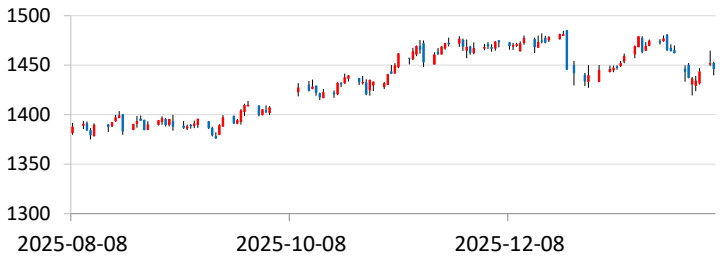
2026년 2월 4일 (수)

일일 외환시장 동향 및 전망

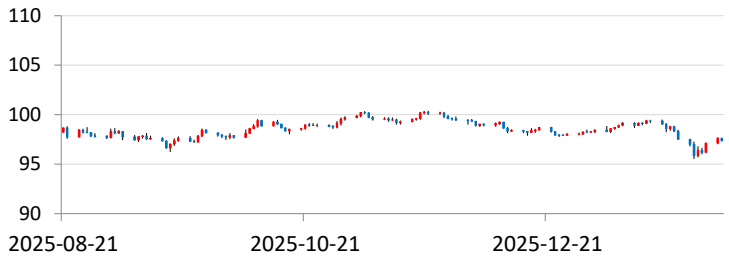
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,445.0	1,455.0	1445.4	1430.5	1464.8	USD/JPY	154.93	156.48	155.74	152.68	155.79
JPY/KRW	926.0	936.0	928.1	925.6	947.1	EUR/USD	1.1761	1.1859	1.1821	1.1776	1.1996
EUR/KRW	1,710.0	1,720.0	1708.6	1698.7	1735.5	USD/CNY	6.9235	6.9485	6.9349	6.9373	6.9624

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,449원 중후반대에서 출발할 것으로 예상.
미 증시에서 AI 반도체 하락에 따라 3대 지수 투심이 악화, 위험회피 심리 강화로 위험통화인 원화가 약세를 보일 가능성. 또한 미국과 이란의 군사 충돌 가능성에 지정학적 리스크 또한 달러/원 상방 압력으로 작용할 가능성. 다만, 연휴를 앞둔 가운데 수출업체의 네고물량 출회 가능성은 상단을 제한할 것. 금일 달러/원은 1,445 ~ 1,455원을 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 12.30원 하락한 1,452.00원에 개장한 달러/원은, 장 초반 글로벌 달러 약세의 영향으로 하락세. 이후 하락폭을 반납하며, 1,453.5원에서 고점을 확인한 달러/원 환율은 다시 낙폭을 확대함. 국내증시에서 외국인이 7천51억원 순매수하며 달러/원 하락 재료로 작용함. 이후 낙폭을 확대하던 달러/원 환율은, 전일 종가 대비 18.90원 하락한 1,445.40원에 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 하락폭을 확대. 이후 뉴욕장 에서 1,449원대에 진입한 달러/원 환율은 글로벌 달러 약세와 연동하여 1,448.80원에서 저점을 확인함. 차기 연준 의장으로 케빈 워시의 지명이 단기적 통화정책에 큰 변화를 주지 않을 것 이라는 의견이 지배적. 이후 달러/원 환율은 하락폭을 일부 반납하며 전일 종가 대비 17.70원 하락한 1,446.60원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,448.15원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.45원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 4.20 상승.
달러 인덱스 97.369, 달러/엔 155.736, 유로/달러 1.18200로 달러화 가치는 하락함. 미 증시는 비트코인을 비롯한 가상화폐의 급락에 따른 위험자산 회피 심리와 AI와 반도체 관련주의 투매가 이어지며 하락세. 미 3대 지수는 동반하락. 다우존스30산업평균지수는 166.67p+(-0.34%), S&P500 지수는 58.63p(-0.84%), 나스닥종합지수 336.92p(-1.43%)하락. 미 국채 10년물 금리는 4.2730%(-0.40bp)하락, 2년물 금리는 3.5720%(+0.50bp)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 4일 (수)

iM Bank

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2024년말	2026-02-02	2026-02-03	전일비(bp)
91일 CD	3.39	2.74	2.74	0.0
국고 3년	2.60	3.16	3.19	3.5
국고 5년	2.77	3.45	3.49	4.2
국고 10년	2.87	3.61	3.66	5.7
은행채 3년(AAA)	2.94	3.45	3.49	3.9
회사채 3년(AA0)	3.23	3.62	3.66	3.7
회사채 3년(AA-)	3.28	3.67	3.71	3.6
회사채 3년(A0)	3.84	4.34	4.37	3.7
회사채 3년(BBB+)	6.62	7.07	7.10	3.6
회사채 3년(BBB-)	9.04	9.49	9.52	3.6
회사채 2년(BBB+)	6.04	6.34	6.39	5.1
회사채 1년(A-)	3.84	3.80	3.82	2.4

■ 국제금리

항목	2024년말	2026-02-02	2026-02-03	전일비(bp)
미국채 2년	4.2440	3.5740	3.5720	-0.2
미국채 10년	4.6010	4.2800	4.2670	-0.0

■ 주식

항목	2024년말	2026-02-02	2026-02-03	전일비(%)
한국(KOSPI)	2,399.49	4,949.67	5,288.08	6.84
한국(KOSDAQ)	678.19	1,098.36	1,144.33	4.19
미국(Dow Jones)	42,544.22	49,407.66	49,240.99	-0.34
미국(NASDAQ)	19,310.79	23,592.11	23,255.19	-1.43
중국(Shanghai)	3,351.76	4,015.75	4,067.74	1.29
일본(Nikkei225)	39,894.54	52,655.18	54,720.66	3.92

■ 환율

항목	2024년말	2026-02-02	2026-02-03	전일대비
KRW/USD	1472.50	1464.30	1445.40	-18.90
JPY/KRW	934.22	941.15	928.10	-13.05
EUR/KRW	1522.71	1726.62	1708.62	-18.00
USD/JPY	157.35	155.59	155.74	0.15
EUR/USD	1.0359	1.1792	1.1821	0.0030
USD/CNY	7.2993	6.9463	6.9377	-0.0086

■ 상품 기타

항목	2024년말	2026-02-02	2026-02-03	전일대비
금(선물)	2,623.31	4,654.91	4,943.94	289.03
유가(WTI 선물)	71.72	62.14	63.21	1.07
유가(Dubai 선물)	74.64	66.30	67.33	1.03

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.50	-7.20	-13.20	-18.60
	매도율	-0.50	-2.20	-5.20	-13.60

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	2.8825	3.1250	3.2775	3.4250
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.8050	3.0850	3.2450	3.4300

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.