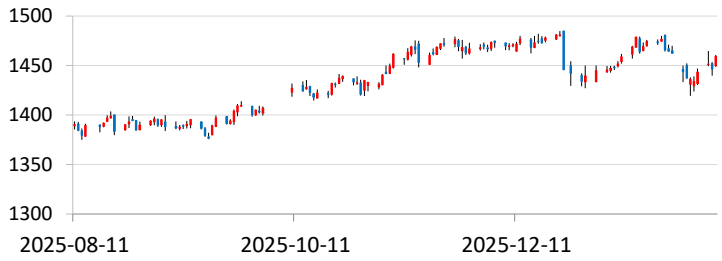
2026년 2월 5일 (목)

일일 외환시장 동향 및 전망

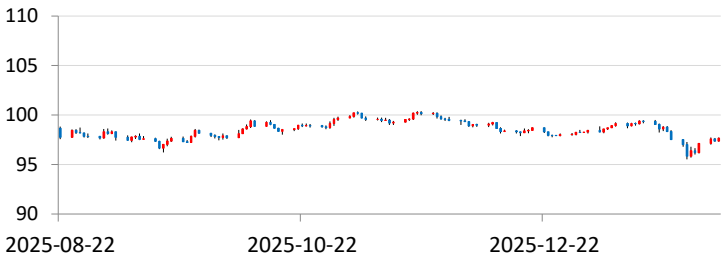
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,457.0	1,467.0	1450.2	1445.0	1464.8	USD/JPY	155.25	157.78	156.93	152.86	156.08
JPY/KRW	925.0	935.0	924.1	925.6	947.1	EUR/USD	1.1763	1.1858	1.1804	1.1776	1.1974
EUR/KRW	1,720.0	1,730.0	1711.8	1701.7	1735.5	USD/CNY	6.9231	6.9527	6.9421	6.9303	6.9624

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,460원 초중반대에서 출발할 것으로 예상.
위험자산 선호심리가 지속적으로 악화되며 달러가 강세를 보이고 있는 점은 달러/원 상방 요인으로 작용할 것. 어제자 미국 뉴욕 증시에서 기술주 위주의 투매가 이어진 가운데 금일 국내 증시에서 외국인이 순매도세로 대응할 경우 달러/원 상방 압력으로 작용할 가능성. 이와 더불어 약세를 보이고 있는 엔화도 원화 약세 요인. 다만, 명절 연휴를 앞두고 수출 업체의 네고 물량 출회 가능성 및 당국 경계감은 상단을 제한. 금일 달러/원은 1,457 ~ 1,467원을 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 4.80원 상승한 1,450.20원에 개장한 달러/원은, 미국과 이란의 군사충돌 가능성에 지정학적 리스크에 따른 상승세. 1,454.30원에서 고점을 확인한 달러/원 환율은 이후 위안화 고시 시간대에 상승폭을 반납. 1,448.60원에서 저점을 확인한 달러/원 환율은 외국인이 국내증시에서 9천402억원 순매도하며 상승 재료로 작용. 이후 레인지 범위 내에서 등락을 반복하던 달러/원 환율은, 전일 종가 대비 4.80원 상승한 1,450.20원에 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 1450원대에서 소폭 상승. 이후 뉴욕장 에서 1,456원대에 진입한 달러/원 환율은, 유로존의 1월 소비자물가지수(CPI)가 지난해 동 기간 대비 1.7%만 상승하는데 그쳐 유로가 약세를 보이며 달러/원 상방 압력으로 작용. 또한 미국 서비스업 구매관리자지수(PMI)가 53.8로 발표되며 예상치(53.5)를 상회한 것 또한 상승 재료로 작용하며 달러/원 환율은 전일 종가 대비 14.10원 상승한 1,459.50원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,460.80원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.40원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 12.00 상승.
달러 인덱스 97.658, 달러/엔 156.920, 유로/달러 1.18033로 달러화 가치는 상승함. 미 증시는 기술주에 대한 투자심리가 악화되는 가운데 우량주로 순환매. 미 3대 지수는 혼조세로 마감. 다우존스30산업평균지수는 260.31p(+0.53%)상승, S&P500 지수는 35.09p(-0.51%)하락, 나스닥종합지수 350.61p(-1.51%)하락. 미 국채 10년물 금리는 4.2770%(+0.40bp)상승, 2년물 금리는 3.5590%(-1.30bp)로 하락.

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 5일 (목)

iM Bank

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2024년말	2026-02-03	2026-02-04	전일비(bp)
91일 CD	3.39	2.74	2.75	1.0
국고 3년	2.60	3.19	3.22	3.2
국고 5년	2.77	3.49	3.54	4.3
국고 10년	2.87	3.66	3.72	5.8
은행채 3년(AAA)	2.94	3.49	3.53	3.6
회사채 3년(AA0)	3.23	3.66	3.70	4.0
회사채 3년(AA-)	3.28	3.71	3.75	4.1
회사채 3년(A0)	3.84	4.37	4.41	3.7
회사채 3년(BBB+)	6.62	7.10	7.14	3.7
회사채 3년(BBB-)	9.04	9.52	9.56	3.7
회사채 2년(BBB+)	6.04	6.39	6.44	4.7
회사채 1년(A-)	3.84	3.82	3.84	1.6

■ 국제금리

항목	2024년말	2026-02-03	2026-02-04	전일비(bp)
미국채 2년	4.2440	3.5720	3.5570	-1.5
미국채 10년	4.6010	4.2670	4.2780	0.0

■ 주식

항목	2024년말	2026-02-03	2026-02-04	전일비(%)
한국(KOSPI)	2,399.49	5,288.08	5,371.10	1.57
한국(KOSDAQ)	678.19	1,144.33	1,149.43	0.45
미국(Dow Jones)	42,544.22	49,240.99	49,501.30	0.53
미국(NASDAQ)	19,310.79	23,255.19	22,904.58	-1.51
중국(Shanghai)	3,351.76	4,067.74	4,102.20	0.85
일본(Nikkei225)	39,894.54	54,720.66	54,293.36	-0.78

■ 환율

항목	2024년말	2026-02-03	2026-02-04	전일대비
KRW/USD	1472.50	1445.40	1450.20	4.80
JPY/KRW	934.22	928.10	924.13	-3.97
EUR/KRW	1522.71	1708.62	1711.76	3.14
USD/JPY	157.35	155.74	156.93	1.19
EUR/USD	1.0359	1.1821	1.1804	-0.0017
USD/CNY	7.2993	6.9377	6.9415	0.0038

■ 상품 기타

항목	2024년말	2026-02-03	2026-02-04	전일대비
금(선물)	2,623.31	4,943.94	4,939.42	-4.52
유가(WTI 선물)	71.72	63.21	65.14	1.93
유가(Dubai 선물)	74.64	67.33	69.46	2.13

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.40	-7.00	-13.00	-18.40
	매도율	-0.40	-2.00	-5.00	-13.40

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	2.9000	3.1550	3.3100	3.4650
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.8500	3.1350	3.3050	3.5050

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.