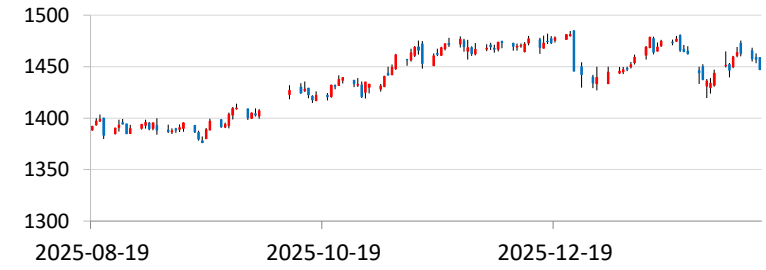
2026년 2월 12일 (목)

일일 외환시장 동향 및 전망

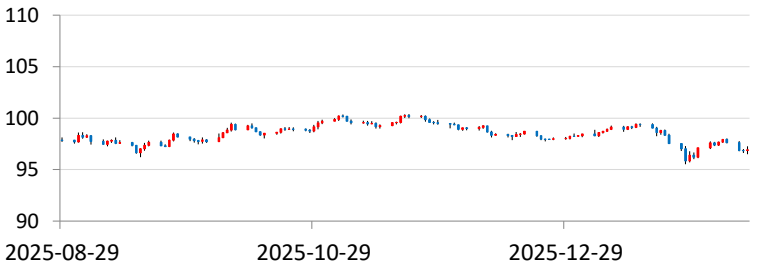
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,444.0	1,454.0	1450.1	1449.9	1468.3	USD/JPY	151.37	155.58	153.22	154.05	157.72
JPY/KRW	940.0	950.0	946.4	930.4	946.3	EUR/USD	1.1783	1.1971	1.1871	1.1765	1.1928
EUR/KRW	1,715.0	1,725.0	1721.4	1726.8	1742.0	USD/CNY	6.8969	6.9251	6.9084	6.9042	6.9415

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,450원대 부근에서 출발할 것으로 예상.
전일 미국 고용지표가 호조를 보이며 글로벌 달러가 강세를 보이고 있는 점은 달러/원 상방 압력으로 작용할 가능성. 이와 더불어 해외 투자 및 수입업체 실수요 환전 물량은 하단을 지지하는 요인. 다만, 일본 엔화가 강세를 보이고 있는 점은 글로벌 달러 강세를 상쇄하는 요인으로 작용할 것. 이와 더불어 전반적인 시장의 리스크 오프 분위기가 국내 증시 외국인 순매수세를 이어가게 할 경우 달러/원 하방 압력으로 작용할 가능성. 금일 달러/원은 1,444 ~ 1,454원을 중심으로 움직임을 보일 것으로 전망함.

전일동향

▪ 역내 서울 외환 시장(09:00 -15:30) 장중 거래 범위: 1,453.30 ~ 1,460.60
역외 차액결제선물환(NDF) 환율을 반영해 전일 종가(15:30) 대비 0.30원 하락한 1,458.80원에 개장한 달러/원은, 개장직후 1459.1원에서 고점을 확인. 이후 엔화 강세와 외국인 투자자가 국내증시에서 8천491원을 매수하며 달러/원 하방압력으로 작용. 다만, 수입업체 결제와 해외투자 환전수요가 하단을 지지하며, 장 마감 직전 1,449.9원에서 저점을 확인한 달러/원 환율은, 전일 종가 대비 9.00원 하락한 1,450.10원에 장 마감함.

▪ 역내 야간 시장(15:30 -02:00) 및 역외시장(뉴욕 시장 02:00-06:00)
정규장 마감 이 후 달러/원은 런던장 1,450원대 초반대에서 등락을 반복. 이후 뉴욕장에 1,452원대에 진입한 달러/원 환율은 1월 비농업부문 신규고용이 13만명으로 발표되며 예측치(+7만명)을 크게 상회, 실업률도 4.3%로 예측치(4.4%)를 하회하며 상승압력으로 작용. 이후 엔화 강세로 달러 강세가 상쇄되며 달러/원 환율은 하락폭을 확대, 전일 종가 대비 12.10원 하락한 1,447.00원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,446.20원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.60원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 2.30 하락.
달러 인덱스 96.923, 달러/엔 153.212, 유로/달러 1.1870로 달러화 가치는 소폭 상승. 미 증시는 신규 고용이 예측치를 크게 상회하며 호재로 작용하였으나, 고용둔화를 나타내는 지표에 대한 부담과 고점에 대한 부담 속 혼조세. 미 3대 지수는 동반하락. 다우존스30산업평균지수는 66.74p(-0.13%), S&P500 지수는 0.34p(-0.00%), 나스닥종합지수 36.01p(-0.16%)하락. 미 국채 10년물 금리는 4.1720%(+2.70bp)상승, 2년물 금리는 3.5120%(+5.80bp)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 12일 (목)

iM Bank

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2024년말	2026-02-10	2026-02-11	전일비(bp)
91일 CD	3.39	2.78	2.78	0.0
국고 3년	2.60	3.22	3.20	-2.2
국고 5년	2.77	3.49	3.46	-3.3
국고 10년	2.87	3.68	3.64	-4.6
은행채 3년(AAA)	2.94	3.55	3.53	-1.9
회사채 3년(AA0)	3.23	3.73	3.72	-1.7
회사채 3년(AA-)	3.28	3.78	3.77	-1.7
회사채 3년(A0)	3.84	4.45	4.43	-1.7
회사채 3년(BBB+)	6.62	7.18	7.16	-1.7
회사채 3년(BBB-)	9.04	9.60	9.58	-1.7
회사채 2년(BBB+)	6.04	6.45	6.42	-2.5
회사채 1년(A-)	3.84	3.87	3.87	0.4

■ 국제금리

항목	2024년말	2026-02-10	2026-02-11	전일비(bp)
미국채 2년	4.2440	3.4560	3.5140	5.8
미국채 10년	4.6010	4.1470	4.1740	0.0

■ 주식

항목	2024년말	2026-02-10	2026-02-11	전일비(%)
한국(KOSPI)	2,399.49	5,301.69	5,354.49	1.00
한국(KOSDAQ)	678.19	1,115.20	1,114.87	-0.03
미국(Dow Jones)	42,544.22	50,188.14	50,121.40	-0.13
미국(NASDAQ)	19,310.79	23,102.47	23,066.47	-0.16
중국(Shanghai)	3,351.76	4,128.37	4,131.99	0.09
일본(Nikkei225)	39,894.54	57,650.54	57,650.54	0.00

■ 환율

항목	2024년말	2026-02-10	2026-02-11	전일대비
KRW/USD	1472.50	1459.10	1450.10	-9.00
JPY/KRW	934.22	945.36	946.40	1.04
EUR/KRW	1522.71	1735.64	1721.37	-14.27
USD/JPY	157.35	154.34	153.22	-1.12
EUR/USD	1.0359	1.1895	1.1871	-0.0025
USD/CNY	7.2993	6.9106	6.9125	0.0019

■ 상품 기타

항목	2024년말	2026-02-10	2026-02-11	전일대비
금(선물)	2,623.31	5,030.47	5,086.99	56.52
유가(WTI 선물)	71.72	63.96	64.63	0.67
유가(Dubai 선물)	74.64	68.80	69.40	0.60

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.60	-7.20	-12.80	-17.30
	매도율	-0.60	-2.20	-4.80	-12.30

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	2.9050	3.1050	3.2400	3.3725
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.7900	3.0650	3.2350	3.4500

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.