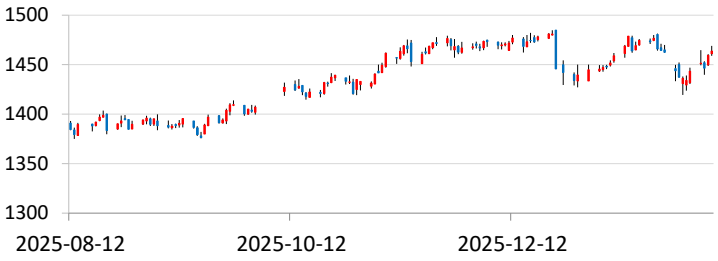
2026년 2월 6일 (금)

일일 외환시장 동향 및 전망

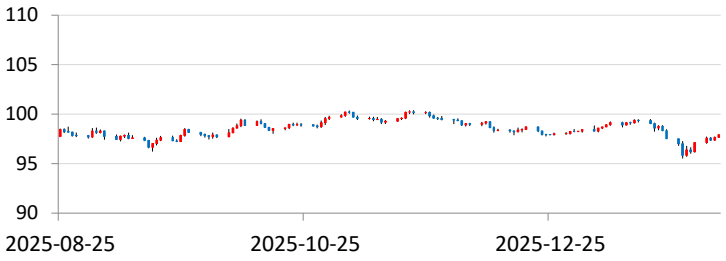
■ 금일 주요환율 예상 거래범위

항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고	항목	예상 거래범위		전일 종가	3일 최저	3일 최고
USD/KRW	1,467.0	1,477.0	1469.0	1445.0	1469.0	USD/JPY	156.16	157.78	157.05	154.55	156.94
JPY/KRW	931.0	941.0	935.4	924.0	947.1	EUR/USD	1.1753	1.1836	1.1781	1.1776	1.1875
EUR/KRW	1,725.0	1,735.0	1730.6	1701.7	1735.5	USD/CNY	6.9257	6.9545	6.9398	6.9284	6.9624

USD/KRW SPOT



USD INDEX



금일전망

▪ 역외 차액결제선물환(NDF)환율을 반영해 달러-원 환율은 1,470원 초반대에서 출발할 것으로 예상.
전일 미국 증시 및 가상화폐 자산에서 전방위적인 투매가 이어진 가운데, 금일 국내 증시에서도 외국인이 순매도세 심화 시 달러/원 환율은 상방압력 작용 가능성. 다만, 명절 연휴를 앞두고 수출 업체의 네고 물량 출회 가능성 및 당국 경계감은 상단을 제한. 금일 달러/원은 1,467 ~ 1,477원을 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 10.80원 상승한 1,461.00원에 개장한 달러/원은, 개장 직후 횡보하다 오름폭을 확대. 외국인이 국내증시에서 약 4조 순매도 하였고, 달러/원은 상방압력으로 작용하며 상승폭을 확대한 달러/원 환율은, 전일 종가 대비 18.80원 상승한 1,469.00원에 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 줄임. 이후 뉴욕장에서 1,465원대에서 진입한 달러/원 환율은 하락세. 미국의 신규 실업보험 청구건수는 23만1천건으로 시장전망치(21만2천건)를 웃돌았으며, 구인- 이직보고서(JOLTS)는 654만2천건으로 시장전망치(720만건)을 하회. 이는 달러/원 하방재료로 작용하며 달러/원 환율은 전일 종가 대비 5.30원 하락한 약 1,464.00원에 장 마감함.

▪ 차액결제선물환(NDF)시장에서 달러-원 1개월물은 1,470.50원에 최종 호가되었고, 최근 1개월물 스왑포인트(-1.35원)을 고려하면 전장 현물환 종가 대비 2.85 상승.
달러 인덱스 97.927, 달러/엔 157.036, 유로/달러 1.17805로 달러화 가치는 상승함. 미 증시는 기술주, 우량주 모두 강한 매도세를 보이며, 미 3대 지수는 동반하락. 다우존스30산업평균지수는 592.85p(-1.20%)하락, S&P500 지수는 84.32p(-1.23%)하락, 나스닥종합지수 363.99p(-1.59%)하락. 미국채 10년물 금리는 4.2100%(-6.70bp)하락, 2년물 금리는 3.4830%(-7.60bp)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 6일 (금)

iM Bank

Daily Market Watch

■ 국내금리

항목	2024년말	2026-02-04	2026-02-05	전일비(bp)
91일 CD	3.39	2.75	2.75	0.0
국고 3년	2.60	3.22	3.21	-1.7
국고 5년	2.77	3.54	3.51	-3.0
국고 10년	2.87	3.72	3.69	-2.8
은행채 3년(AAA)	2.94	3.53	3.52	-0.8
회사채 3년(AA0)	3.23	3.70	3.69	-0.3
회사채 3년(AA-)	3.28	3.75	3.74	-0.3
회사채 3년(A0)	3.84	4.41	4.41	-0.3
회사채 3년(BBB+)	6.62	7.14	7.14	-0.3
회사채 3년(BBB-)	9.04	9.56	9.56	-0.3
회사채 2년(BBB+)	6.04	6.44	6.44	-0.1
회사채 1년(A-)	3.84	3.84	3.85	1.4

■ 국제금리

항목	2024년말	2026-02-04	2026-02-05	전일비(bp)
미국채 2년	4.2440	3.5570	3.4550	-10.2
미국채 10년	4.6010	4.2780	4.1820	-0.1

■ 주식

항목	2024년말	2026-02-04	2026-02-05	전일비(%)
한국(KOSPI)	2,399.49	5,371.10	5,163.57	-3.86
한국(KOSDAQ)	678.19	1,149.43	1,108.41	-3.57
미국(Dow Jones)	42,544.22	49,501.30	48,908.72	-1.20
미국(NASDAQ)	19,310.79	22,904.58	22,540.59	-1.59
중국(Shanghai)	3,351.76	4,102.20	4,075.92	-0.64
일본(Nikkei225)	39,894.54	54,293.36	53,818.04	-0.88

■ 환율

항목	2024년말	2026-02-04	2026-02-05	전일대비
KRW/USD	1472.50	1450.20	1469.00	18.80
JPY/KRW	934.22	924.13	935.40	11.27
EUR/KRW	1522.71	1711.76	1730.61	18.85
USD/JPY	157.35	156.93	157.05	0.12
EUR/USD	1.0359	1.1804	1.1781	-0.0023
USD/CNY	7.2993	6.9415	6.9381	-0.0034

■ 상품 기타

항목	2024년말	2026-02-04	2026-02-05	전일대비
금(선물)	2,623.31	4,939.42	4,812.01	-127.41
유가(WTI 선물)	71.72	65.14	63.29	-1.85
유가(Dubai 선물)	74.64	69.46	67.55	-1.91

■ Derivatives

(단위:원)

만기		1 개월	3개월	6개월	12개월
FX Swap Point	매입율	-2.35	-7.10	-12.90	-18.20
	매도율	-0.35	-2.10	-4.90	-13.20

(단위: %)

만기	1 년	2년	3년	5년
IRS(원화이자율스왑)	2.9150	3.1400	3.2850	3.4275
CRS(USD/KRW통화스왑)	2.8400	3.1150	3.2800	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.