

금리 및 환율 동향

(2026. 1. 2. - 2026. 1. 8.)

(운용전략팀)한국은행

		24년말	25년말	10월말	11월말	12월말	전주말	1/2	1/5	1/6	1/7	1/8	전일비 ⁶⁾	전주말비 ⁶⁾	전월말비 ⁶⁾	전년말비 ⁶⁾
미	Fed Funds ¹⁾	4.33	3.64	3.86	3.89	3.64	3.64	3.64	3.64	3.64	3.64	3.64	0	0	0	0
	C/D(3M)	4.34	3.67	3.95	3.83	3.67	3.67	3.67	3.64	3.64	3.63	3.65	2	-3	-2	-2
	T/B(3M)	4.31	3.63	3.80	3.80	3.63	3.61	3.61	3.59	3.58	3.59	3.59	0	-2	-4	-4
	T/B(6M)	4.27	3.60	3.80	3.76	3.60	3.60	3.60	3.58	3.56	3.57	3.57	0	-3	-3	-3
	T/N(2Y)	4.24	3.47	3.57	3.49	3.47	3.47	3.47	3.45	3.46	3.47	3.49	2	1	2	2
	T/N(5Y)	4.38	3.73	3.69	3.60	3.73	3.74	3.74	3.70	3.71	3.70	3.73	2	-2	0	0
	T/N(10Y)	4.57	4.17	4.08	4.01	4.17	4.19	4.19	4.16	4.17	4.15	4.17	2	-2	0	0
	T/B(30Y)	4.78	4.84	4.65	4.66	4.84	4.87	4.87	4.85	4.87	4.83	4.84	1	-3	-1	-1
내국	G/B(2Y)	2.08	2.12	1.97	2.03	2.12	2.14	2.14	2.13	2.10	2.09	2.10	1	-4	-3	-3
	G/B(5Y)	2.15	2.45	2.23	2.29	2.45	2.48	2.48	2.45	2.42	2.40	2.41	1	-6	-4	-4
	G/B(10Y)	2.37	2.86	2.63	2.69	2.86	2.90	2.90	2.87	2.84	2.81	2.86	5	-4	1	1
영국	G/B(2Y)	4.39	3.74	3.77	3.75	3.74	3.74	3.74	3.72	3.70	3.68	3.66	-2	-8	-8	-8
	G/B(5Y)	4.35	3.93	3.88	3.89	3.93	3.96	3.96	3.94	3.92	3.86	3.85	-1	-11	-7	-7
	G/B(10Y)	4.57	4.48	4.41	4.44	4.48	4.54	4.54	4.51	4.48	4.42	4.40	-1	-13	-8	-8
	G/B(30Y)	5.13	5.21	5.18	5.19	5.21	5.27	5.27	5.25	5.23	5.16	5.16	0	-11	-5	-5
일본	G/B(2Y)	0.61	1.18	0.93	0.98	1.18	1.18	1.18	1.20	1.19	1.17	1.13	-4	-5	-5	-5
	G/B(5Y)	0.75	1.55	1.23	1.33	1.55	1.55	1.55	1.60	1.60	1.58	1.54	-4	-1	-1	-1
	G/B(10Y)	1.10	2.07	1.67	1.81	2.07	2.07	2.07	2.13	2.14	2.12	2.08	-4	2	2	2
캐나다	G/B(2Y)	2.93	2.59	2.41	2.42	2.59	2.61	2.61	2.57	2.58	2.56	2.56	0	-5	-3	-3
	G/B(5Y)	2.97	2.97	2.70	2.73	2.97	3.00	3.00	2.94	2.96	2.93	2.94	0	-6	-4	-4
	G/B(10Y)	3.23	3.43	3.12	3.15	3.43	3.47	3.47	3.42	3.43	3.40	3.40	0	-7	-3	-3
호주	G/B(2Y)	3.86	4.06	3.56	3.81	4.06	4.14	4.14	4.08	4.08	4.08	4.00	-8	-14	-6	-6
	G/B(5Y)	3.93	4.29	3.77	4.06	4.29	4.41	4.41	4.35	4.35	4.34	4.25	-9	-16	-4	-4
	G/B(10Y)	4.36	4.74	4.30	4.51	4.74	4.84	4.84	4.80	4.79	4.76	4.67	-9	-17	-7	-7
스위스	G/B(2Y)	0.05	-0.05	-0.14	-0.11	-0.05	-0.05	-0.05	-0.06	-0.06	-0.08	-0.07	0	-2	-2	-2
	G/B(5Y)	0.13	0.12	-0.02	0.01	0.12	0.12	0.12	0.09	0.09	0.08	0.09	2	-3	-3	-3
	G/B(10Y)	0.33	0.32	0.13	0.19	0.32	0.32	0.32	0.28	0.29	0.28	0.30	2	-3	-3	-3
중국	G/B(3Y)	1.19	1.38	1.41	1.44	1.38	1.38	1.38	1.41	1.44	1.48	1.46	-2	7	7	7
	G/B(5Y)	1.42	1.63	1.57	1.62	1.63	1.63	1.63	1.64	1.67	1.67	1.66	-1	3	3	3
	G/B(10Y)	1.68	1.85	1.80	1.84	1.85	1.85	1.85	1.86	1.88	1.90	1.89	-1	4	4	4
환율 ²⁾	DXY	108.49	98.32	99.80	99.46	98.32	98.42	98.42	98.27	98.58	98.68	98.93	0.25	0.52	0.62	0.62
	EURUSD	1.0354	1.1746	1.1537	1.1598	1.1746	1.1719	1.1719	1.1722	1.1689	1.1675	1.1660	-0.13	-0.50	-0.73	-0.73
	USDJPY	157.20	156.71	153.99	156.18	156.71	156.84	156.84	156.38	156.65	156.76	156.87	-0.07	-0.02	-0.10	-0.10
	GBPUSD	1.2516	1.3475	1.3152	1.3235	1.3475	1.3456	1.3456	1.3542	1.3501	1.3458	1.3439	-0.14	-0.13	-0.27	-0.27
	USDCAD	1.4384	1.3724	1.4010	1.3977	1.3724	1.3733	1.3733	1.3772	1.3815	1.3861	1.3864	-0.02	-0.94	-1.01	-1.01
	AUDUSD	0.6188	0.6673	0.6545	0.6550	0.6673	0.6693	0.6693	0.6714	0.6738	0.6721	0.6699	-0.33	0.09	0.39	0.39
	USDCHF	0.9074	0.7926	0.8046	0.8040	0.7926	0.7924	0.7924	0.7917	0.7956	0.7977	0.7989	-0.15	-0.81	-0.79	-0.79
	USDCNY	7.2993	6.9880	7.1194	7.0745	6.9880	6.9880	6.9880	6.9886	6.9839	6.9916	6.9845	0.10	0.05	0.05	0.05
	SDRUSD	1.3041	1.3695	1.3584	1.3586	1.3695	1.3684	1.3684	1.3670	1.3687	1.3675	1.3667	0.06	0.13	0.21	0.21
	EURJPY	162.76	184.07	177.66	181.14	184.07	183.80	183.80	183.31	183.11	183.02	182.91	0.06	0.49	0.63	0.63
LIBOR ³⁾	USD(3M)	4.9643	4.2807	4.5659	4.4561	4.2807	4.2700	4.2700	4.2605	4.2504	4.2450	4.2396	-0.54	-3.04	-4.11	-4.11
	USD(6M)	5.4737	4.6371	4.7764	4.7269	4.6371	4.6284	4.6284	4.6209	4.6209	4.6107	4.6070	-0.38	-2.15	-3.01	-3.01
	Euribor(3M) ⁴⁾	2.7140	2.0260	2.0400	2.0600	2.0260	2.0290	2.0290	2.0340	2.0260	2.0320	2.0320	0.00	0.30	0.60	0.60
	JPY(3M)	0.2324	0.5012	0.4791	0.4794	0.5012	0.5159	0.5159	0.5162	0.5197	0.5224	-	0.27	0.65	2.12	2.12
	GBP(3M)	4.9621	4.0799	4.1309	4.1069	4.0799	4.0757	4.0757	4.0689	4.0683	4.0617	4.0577	-0.40	-1.80	-2.22	-2.22
주가	미국(DJIA)	42,544	48,063	47,563	47,716	48,063	48,382	48,382	48,977	49,462	48,996	49,266	0.55	1.83	2.50	2.50
	미국(Nasdaq)	19,311	23,242	23,725	23,366	23,242	23,236	23,236	23,396	23,547	23,584	23,480	-0.44	1.05	1.02	1.02
	독일(DAX)	19,909	24,490	23,958	23,837	24,490	24,539	24,539	24,869	24,892	25,122	25,127	0.02	2.40	2.60	2.60
	일본(Nikkei)	39,895	50,339	52,411	50,254	50,339	50,339	50,339	51,833	52,518	51,962	51,117	-1.63	1.55	1.55	1.55
	중국(Shanghai)	3,352	3,969	3,955	3,889	3,969	3,969	3,969	4,023	4,084	4,086	4,083	-0.07	2.88	2.88	2.88
상품	유가(WTI) ⁵⁾	71.7	57.4	61.0	58.7	57.4	57.3	57.3	58.3	57.1	56.0	57.8	3.16	0.77	0.59	0.59
	유가(Dubai) ⁵⁾	75.1	61.1	64.3	63.0	61.1	60.8	60.8	61.3	62.3	60.5	60.6	0.23	-0.25	-0.72	-0.72
	금(US\$/oz)	2,625	4,319	4,003	4,239	4,319	4,332	4,332	4,449	4,495	4,456	4,478	0.48	3.36	3.66	3.66

주 : 1) Fed Funds에 대한 가중평균금리(미연준 자료)
 2) 뉴욕시간 17:00분 기준(Bloomberg 자료)
 3) IBA(Intercontinental Exchange Benchmark Administration)가 산출하는 런던은행간 무담보금리로 5개 통화(USD, GBP, EUR, CHF, JPY), 7개 만기별로 고시(산출대상 은행은 통화에 따라 11~16개로 상이)
 4) 유럽자금시장협회(EMMI)가 발표하는 유로존내 18개 은행간 유로화 단기대출금리
 5) 현물가격 기준
 6) 금리는 변동분(bp). 환율, 주가, 상품은 변동률(%). 환율은 (+)인 경우 강세, (-)인 경우 약세. 발표시차로 인해 전일자 값이 없을 경우 전전일자를 기준으로 표시