

금리 및 환율 동향

(2026. 2. 26. - 2026. 3. 4.)

(운용전략팀)한국은행

| | | 24년말 | 25년말 | 12월말 | 1월말 | 2월말 | 전주말 | 2/26 | 2/27 | 3/2 | 3/3 | 3/4 | 전일비 ⁶⁾ | 전주말비 ⁶⁾ | 전월말비 ⁶⁾ | 전년말비 ⁶⁾ |
|---------------------|---------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 미 | Fed Funds ¹⁾ | 4.33 | 3.64 | 3.64 | 3.64 | 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 | 3.67 | 3.66 | 3.67 | 3.67 | 3.70 | 3.67 | 3.72 | 3.75 | 3.72 | -3 | 5 | 6 | 5 |
| | T/B(3M) | 4.31 | 3.63 | 3.63 | 3.65 | 3.66 | 3.66 | 3.67 | 3.66 | 3.66 | 3.66 | 3.67 | 1 | 2 | 2 | 5 |
| | T/B(6M) | 4.27 | 3.60 | 3.60 | 3.62 | 3.62 | 3.62 | 3.63 | 3.62 | 3.64 | 3.62 | 3.64 | 2 | 3 | 2 | 4 |
| | T/N(2Y) | 4.24 | 3.47 | 3.47 | 3.52 | 3.37 | 3.37 | 3.43 | 3.37 | 3.48 | 3.51 | 3.55 | 4 | 17 | 2 | 7 |
| | T/N(5Y) | 4.38 | 3.73 | 3.73 | 3.79 | 3.50 | 3.50 | 3.57 | 3.50 | 3.61 | 3.64 | 3.68 | 4 | 18 | -11 | -4 |
| | T/N(10Y) | 4.57 | 4.17 | 4.17 | 4.24 | 3.94 | 3.94 | 4.00 | 3.94 | 4.03 | 4.06 | 4.10 | 4 | 16 | -14 | -7 |
| | T/B(30Y) | 4.78 | 4.84 | 4.84 | 4.87 | 4.61 | 4.61 | 4.66 | 4.61 | 4.68 | 4.70 | 4.73 | 3 | 12 | -14 | -11 |
| 내국 | G/B(2Y) | 2.08 | 2.12 | 2.12 | 2.09 | 2.00 | 2.00 | 2.04 | 2.00 | 2.09 | 2.16 | 2.13 | -2 | 13 | 4 | 1 |
| | G/B(5Y) | 2.15 | 2.45 | 2.45 | 2.42 | 2.24 | 2.24 | 2.30 | 2.24 | 2.33 | 2.38 | 2.37 | -1 | 13 | -5 | -8 |
| | G/B(10Y) | 2.37 | 2.86 | 2.86 | 2.84 | 2.64 | 2.64 | 2.69 | 2.64 | 2.71 | 2.75 | 2.75 | 0 | 11 | -9 | -11 |
| 영국 | G/B(2Y) | 4.39 | 3.74 | 3.74 | 3.72 | 3.53 | 3.53 | 3.55 | 3.53 | 3.64 | 3.73 | 3.71 | -3 | 18 | -1 | -3 |
| | G/B(5Y) | 4.35 | 3.93 | 3.93 | 3.95 | 3.68 | 3.68 | 3.72 | 3.68 | 3.88 | 3.96 | 3.93 | -3 | 25 | -2 | 0 |
| | G/B(10Y) | 4.57 | 4.48 | 4.48 | 4.52 | 4.23 | 4.23 | 4.27 | 4.23 | 4.37 | 4.47 | 4.44 | -3 | 21 | -8 | -4 |
| | G/B(30Y) | 5.13 | 5.21 | 5.21 | 5.29 | 5.04 | 5.04 | 5.08 | 5.04 | 5.08 | 5.17 | 5.16 | -2 | 12 | -13 | -5 |
| 일본 | G/B(2Y) | 0.61 | 1.18 | 1.18 | 1.24 | 1.23 | 1.23 | 1.25 | 1.23 | 1.23 | 1.26 | 1.24 | -2 | 0 | 0 | 6 |
| | G/B(5Y) | 0.75 | 1.55 | 1.55 | 1.66 | 1.59 | 1.59 | 1.61 | 1.59 | 1.55 | 1.60 | 1.59 | -2 | 0 | -8 | 4 |
| | G/B(10Y) | 1.10 | 2.07 | 2.07 | 2.25 | 2.12 | 2.12 | 2.16 | 2.12 | 2.09 | 2.14 | 2.12 | -2 | 0 | -13 | 5 |
| 캐나다 | G/B(2Y) | 2.93 | 2.59 | 2.59 | 2.56 | 2.39 | 2.39 | 2.43 | 2.39 | 2.48 | 2.51 | 2.54 | 2 | 14 | -2 | -5 |
| | G/B(5Y) | 2.97 | 2.97 | 2.97 | 2.92 | 2.66 | 2.66 | 2.71 | 2.66 | 2.75 | 2.79 | 2.82 | 3 | 16 | -10 | -15 |
| | G/B(10Y) | 3.23 | 3.43 | 3.43 | 3.42 | 3.13 | 3.13 | 3.17 | 3.13 | 3.21 | 3.24 | 3.28 | 3 | 15 | -14 | -16 |
| 호주 | G/B(2Y) | 3.86 | 4.06 | 4.06 | 4.20 | 4.19 | 4.19 | 4.22 | 4.19 | 4.16 | 4.31 | 4.27 | -4 | 8 | 7 | 22 |
| | G/B(5Y) | 3.93 | 4.29 | 4.29 | 4.41 | 4.31 | 4.31 | 4.36 | 4.31 | 4.28 | 4.43 | 4.40 | -3 | 9 | -2 | 11 |
| | G/B(10Y) | 4.36 | 4.74 | 4.74 | 4.81 | 4.65 | 4.65 | 4.70 | 4.65 | 4.63 | 4.77 | 4.75 | -2 | 10 | -6 | 1 |
| 스위스 | G/B(2Y) | 0.05 | -0.05 | -0.05 | -0.13 | -0.13 | -0.13 | -0.11 | -0.13 | -0.09 | -0.02 | -0.04 | -2 | 10 | 10 | 2 |
| | G/B(5Y) | 0.13 | 0.12 | 0.12 | 0.03 | 0.05 | 0.05 | 0.07 | 0.05 | 0.11 | 0.16 | 0.15 | -1 | 11 | 12 | 3 |
| | G/B(10Y) | 0.33 | 0.32 | 0.32 | 0.23 | 0.21 | 0.21 | 0.23 | 0.21 | 0.26 | 0.30 | 0.31 | 1 | 10 | 8 | -1 |
| 중국 | G/B(3Y) | 1.19 | 1.38 | 1.38 | 1.40 | 1.38 | 1.38 | 1.39 | 1.38 | 1.37 | 1.36 | 1.36 | 0 | -2 | -4 | -2 |
| | G/B(5Y) | 1.42 | 1.63 | 1.63 | 1.58 | 1.55 | 1.55 | 1.56 | 1.55 | 1.54 | 1.54 | 1.53 | -1 | -2 | -5 | -10 |
| | G/B(10Y) | 1.68 | 1.85 | 1.85 | 1.81 | 1.79 | 1.79 | 1.83 | 1.79 | 1.78 | 1.78 | 1.78 | 0 | -1 | -3 | -7 |
| 환율 ²⁾ | DXY | 108.49 | 98.32 | 98.32 | 96.99 | 97.61 | 97.61 | 97.79 | 97.61 | 98.38 | 99.05 | 98.77 | -0.29 | 1.19 | 1.83 | 0.45 |
| | EUR/USD | 1.0354 | 1.1746 | 1.1746 | 1.1851 | 1.1812 | 1.1812 | 1.1797 | 1.1812 | 1.1688 | 1.1613 | 1.1634 | 0.18 | -1.51 | -1.83 | -0.95 |
| | USD/JPY | 157.20 | 156.71 | 156.71 | 154.78 | 156.05 | 156.05 | 156.13 | 156.05 | 157.39 | 157.74 | 157.06 | 0.43 | -0.64 | -1.45 | -0.22 |
| | GBP/USD | 1.2516 | 1.3475 | 1.3475 | 1.3686 | 1.3482 | 1.3482 | 1.3482 | 1.3482 | 1.3407 | 1.3358 | 1.3375 | 0.13 | -0.79 | -2.27 | -0.74 |
| | USD/CAD | 1.4384 | 1.3724 | 1.3724 | 1.3613 | 1.3640 | 1.3640 | 1.3681 | 1.3640 | 1.3676 | 1.3680 | 1.3644 | 0.26 | -0.03 | -0.23 | 0.59 |
| | AUD/USD | 0.6188 | 0.6673 | 0.6673 | 0.6964 | 0.7118 | 0.7118 | 0.7105 | 0.7118 | 0.7093 | 0.7036 | 0.7075 | 0.55 | -0.60 | 1.59 | 6.02 |
| | USD/CHF | 0.9074 | 0.7926 | 0.7926 | 0.7730 | 0.7693 | 0.7693 | 0.7742 | 0.7693 | 0.7792 | 0.7820 | 0.7792 | 0.36 | -1.27 | -0.80 | 1.72 |
| | USD/CNY | 7.2993 | 6.9880 | 6.9880 | 6.9569 | 6.8624 | 6.8624 | 6.8475 | 6.8624 | 6.9051 | 6.9181 | 6.8971 | 0.30 | -0.50 | 0.87 | 1.32 |
| | SDR/USD | 1.3041 | 1.3695 | 1.3695 | 1.3819 | 1.3748 | 1.3748 | 1.3756 | 1.3748 | 1.3706 | 1.3634 | 1.3661 | -0.19 | 0.64 | 1.16 | 0.25 |
| | EUR/JPY | 162.76 | 184.07 | 184.07 | 183.43 | 184.33 | 184.33 | 184.19 | 184.33 | 183.96 | 183.18 | 182.72 | 0.25 | 0.88 | 0.39 | 0.74 |
| LIBOR ³⁾ | USD(3M) | 4.9643 | 4.2807 | 4.2807 | 4.1040 | 4.0080 | 4.0080 | 4.0080 | 4.0080 | 3.9805 | 3.9772 | 3.9744 | -0.28 | -3.36 | -12.96 | -30.63 |
| | USD(6M) | 5.4737 | 4.6371 | 4.6371 | 4.5243 | 4.4183 | 4.4183 | 4.4223 | 4.4183 | 4.3998 | 4.3960 | 4.3921 | -0.39 | -2.62 | -13.22 | -24.50 |
| | Euribor(3M) ⁴⁾ | 2.7140 | 2.0260 | 2.0260 | 2.0310 | 2.0130 | 2.0130 | 2.0130 | 2.0130 | 2.0260 | 2.0350 | 2.0350 | 0.00 | 2.20 | 0.40 | 0.90 |
| | JPY(3M) | 0.2324 | 0.5012 | 0.5012 | 0.5843 | 0.6595 | 0.6595 | 0.6568 | 0.6595 | 0.6718 | 0.6745 | - | 0.27 | 1.50 | 9.02 | 17.33 |
| | GBP(3M) | 4.9621 | 4.0799 | 4.0799 | 3.9990 | 3.9245 | 3.9245 | 3.9272 | 3.9245 | 3.9170 | 3.9089 | 3.9065 | -0.24 | -1.80 | -9.25 | -17.34 |
| 주가 | 미국(DJIA) | 42,544 | 48,063 | 48,063 | 48,892 | 48,978 | 48,978 | 49,499 | 48,978 | 48,905 | 48,501 | 48,739 | 0.49 | -0.49 | -0.31 | 1.41 |
| | 미국(Nasdaq) | 19,311 | 23,242 | 23,242 | 23,462 | 22,668 | 22,668 | 22,878 | 22,668 | 22,749 | 22,517 | 22,807 | 1.29 | 0.61 | -2.79 | -1.87 |
| | 독일(DAX) | 19,909 | 24,490 | 24,490 | 24,539 | 25,284 | 25,284 | 25,289 | 25,284 | 24,638 | 23,791 | 24,205 | 1.74 | -4.27 | -1.36 | -1.16 |
| | 일본(Nikkei) | 39,895 | 50,339 | 50,339 | 53,323 | 58,850 | 58,850 | 58,753 | 58,850 | 58,057 | 56,279 | 54,246 | -3.61 | -7.82 | 1.73 | 7.76 |
| | 중국(Shanghai) | 3,352 | 3,969 | 3,969 | 4,118 | 4,163 | 4,163 | 4,147 | 4,163 | 4,183 | 4,123 | 4,082 | -0.98 | -1.93 | -0.86 | 2.86 |
| 상품 | 유가(WTI) ⁵⁾ | 71.7 | 57.4 | 57.4 | 65.2 | 67.4 | 67.4 | 65.5 | 67.4 | 71.3 | 75.1 | 76.0 | 1.21 | 12.75 | 16.52 | 32.32 |
| | 유가(Dubai) ⁵⁾ | 75.1 | 61.1 | 61.1 | 67.5 | 71.9 | 71.9 | 68.7 | 71.9 | 78.0 | 81.4 | 78.3 | -3.78 | 9.02 | 16.09 | 28.26 |
| | 금(Us\$/oz) | 2,625 | 4,319 | 4,319 | 4,894 | 5,279 | 5,279 | 5,185 | 5,279 | 5,322 | 5,089 | 5,140 | 1.01 | -2.62 | 5.03 | 19.01 |

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