금리 및 환율 동향

(2025. 9. 25. - 2025. 10. 1.)

(운용전략팀)한국은행

		23년말	24년말	6월말	7월말	8월말	전주말	9/25	9/26	9/29	9/30	10/1	전일비[6]	전주말비[6]	전월말비[6]	전년말비[6]
미국	Fed Funds[1]	5.33	4.33	4.33	4.33	4.33	4.09	4.09	4.09	4.09	4.09	-	0	0	-24	-24
	C/D(3M)	5.35	4.34	4.29	4.34	4.16	3.98	4.04	3.98	4.05	4.01	4.02	1	4	-14	-32
	T/B(3M)	5.33	4.31	4.29	4.34	4.14	3.95	3.97	3.95	3.95	3.93	3.93	0	-2	-21	-39
	T/B(6M)	5.25	4.27	4.25	4.27	3.96	3.85	3.86	3.85	3.85	3.84	3.81	-3	-4	-15	-46
	T/N(2Y)	4.25	4.24	3.72	3.96	3.62	3.64	3.66	3.64	3.62	3.61	3.53	-7	-11	-8	-71
	T/N(5Y)	3.85	4.38	3.80	3.97	3.70	3.77	3.76	3.77	3.73	3.74	3.67	-7	-9	-2	-71
	T/N(10Y)	3.88	4.57	4.23	4.37	4.23	4.18	4.17	4.18	4.14	4.15	4.10	-5	-8	-13	-47
	T/B(30Y)	4.03	4.78	4.77	4.90	4.93	4.75	4.75	4.75	4.70	4.73	4.71	-2	-4	-22	-7
독일	G/B(2Y)	2.40	2.08	1.86	1.96	1.94	2.03	2.04	2.03	2.02	2.02	2.01	-1	-2	7	-7
	G/B(5Y)	1.95	2.15	2.17	2.30	2.26	2.34	2.36	2.34	2.31	2.31	2.30	-1	-3	4	15
	G/B(10Y)	2.02	2.37	2.61	2.70	2.72	2.75	2.77	2.75	2.71	2.71	2.71	0	-3	-1	35
영국	G/B(2Y)	3.98	4.39	3.82	3.86	3.94	4.02	4.02	4.02	3.99	3.99	3.97	-2	-5	2	-43
	G/B(5Y)	3.46	4.35	3.95	4.01	4.10	4.18	4.18	4.18	4.15	4.14	4.12	-2	-6	1	-23
	G/B(10Y)	3.54	4.57	4.49	4.57	4.72	4.75	4.76	4.75	4.70	4.70	4.70	0	-5	-3	13
	G/B(30Y)	4.14	5.13	5.28	5.38	5.60	5.56	5.57	5.56	5.51	5.51	5.51	0	-5	-9	38
일본	G/B(2Y)	0.05	0.61	0.75	0.82	0.87	0.93	0.94	0.93	0.93	0.94	0.96	1	3	9	35
	G/B(5Y)	0.21	0.75	0.98	1.10	1.15	1.22	1.23	1.22	1.22	1.23	1.24	1	2	9	50
	G/B(10Y)	0.61	1.10	1.43	1.56	1.60	1.65	1.65	1.65	1.64	1.65	1.65	0	0	5	55
캐나다	G/B(2Y)	3.89	2.93	2.60	2.77	2.64	2.50	2.49	2.50	2.47	2.47	2.46	-1	-4	-18	-47
	G/B(5Y)	3.18	2.97	2.83	3.02	2.88	2.78	2.77	2.78	2.75	2.75	2.73	-1	-5	-15	-23
	G/B(10Y)	3.11	3.23	3.27	3.46	3.38	3.23	3.22	3.23	3.18	3.18	3.18	0	-4	-19	-4
호주	G/B(2Y)	3.71	3.86	3.21	3.35	3.34	3.52	3.49	3.52	3.48	3.49	3.52	3	0	18	-34
	G/B(5Y)	3.64	3.93	3.46	3.67	3.64	3.81	3.77	3.81	3.76	3.75	3.79	4	-2	14	-14
	G/B(10Y)	3.96	4.36	4.16	4.26	4.27	4.39	4.35	4.39	4.33	4.30	4.37	7	-2	9	0
스위스	G/B(2Y)	1.11	0.05	-0.05	-0.08	-0.10	-0.11	-0.10	-0.11	-0.11	-0.10	-0.09	1	2	1	-14
	G/B(5Y)	0.80	0.13	0.16	0.10	0.08	0.03	0.04	0.03	0.02	0.05	0.06	2	3	-2	-7
	G/B(10Y)	0.70	0.33	0.44	0.36	0.31	0.20	0.22	0.20	0.19	0.22	0.25	2	5	-6	-8
중국	G/B(3Y)	2.29	1.19	1.40	1.44	1.48	1.54	1.53	1.54	1.53	1.52	1.52	0	-2	4	33
	G/B(5Y)	2.40	1.42	1.51	1.57	1.63	1.62	1.64	1.62	1.64	1.60	1.60	0	-2	-3	19
	G/B(10Y)	2.56	1.68	1.65	1.70	1.84	1.88	1.88	1.88	1.89	1.86	1.86	0	-2	2	19
환율 2)	DXY	101.33	108.49	96.88	99.97	97.77	98.15	98.55	98.15	97.91	97.78	97.71	-0.07	-0.45	-0.07	-9.94
	EURUSD	1.1039	1.0354	1.1787	1.1415	1.1686	1.1703	1.1666	1.1703	1.1727	1.1734	1.1732	-0.02	0.25	0.39	13.31
	USDJPY	141.04	157.20	144.03	150.75	147.05	149.49	149.80	149.49	148.59	147.90	147.07	0.56	1.65	-0.01	6.89
	GBPUSD	1.2731	1.2516	1.3732	1.3207	1.3504	1.3402	1.3345	1.3402	1.3429	1.3446	1.3478	0.24	0.57	-0.19	7.69
	USDCAD	1.3243	1.4384	1.3608	1.3856	1.3741	1.3934	1.3940	1.3934	1.3915	1.3920	1.3935	-0.11	-0.01	-1.39	3.22
	AUDUSD	0.6812	0.6188	0.6581	0.6425	0.6540	0.6542	0.6540	0.6542	0.6577	0.6613	0.6613	0.00	1.09	1.12	6.87
	USDCHF	0.8414	0.9074	0.7931	0.8123	0.8005	0.7979	0.7997	0.7979	0.7977	0.7964	0.7971	-0.09	0.10	0.43	13.84
	USDCNY	7.1000	7.2993	7.1638	7.2000	7.1308	7.1345	7.1339	7.1345	7.1224	7.1224	7.1224	0.00	0.17	0.12	2.48
	SDRUSD	1.3447	1.3041	1.3740	1.3549	1.3686	1.3656	1.3705	1.3656	1.3695	1.3710	1.3710	0.00	-0.40	-0.17	-4.88
	EURJPY	155.69	162.76	169.77	172.08	171.84	174.95	174.76	174.95	174.25	173.55	172.54	0.58	1.39	-0.41	-5.67
LIBOR 3)	USD(3M)	5.6172	4.9643	4.6064	4.6032	4.6178	4.6245	4.6265	4.6245	4.6186	4.6139	4.6116	-0.23	-1.28	-0.62	-35.27
	USD(6M)	5.7734	5.4737	4.8014	4.8035	4.8041	4.8048	4.8057	4.8048	4.8020	4.8020	4.7992	-0.28	-0.56	-0.49	-67.45
	Euribor(3M)[4]	3.9090	2.7140	1.9440	2.0080	2.0610	2.0000	1.9800	2.0000	2.0160	2.0320	2.0320	0.00	3.20	-2.90	-68.20
	JPY(3M)	-0.0070	0.2324	0.4790	0.4792	0.4792	0.4793	0.4793	0.4793	0.4792	0.4792	-	0.00	0.00	0.00	24.68
	GBP(3M)	5.3246	4.9621	4.4695	4.3825	4.3023	4.2267	4.2295	4.2267	4.2240	4.2212	4.2165	-0.47	-1.02	-8.58	-74.56
주가	미국(DJIA)	37,690	42,544	44,095	44,131	45,545	46,247	45,947	46,247	46,316	46,398	46,441	0.09	0.42	1.97	9.16
	미국(Nasdaq)	15,011	19,311	20,370	21,122	21,456	22,484	22,385	22,484	22,591	22,660	22,755	0.42	1.21	6.06	17.84
	독일(DAX)	16,752	19,909	23,910	24,065	23,902	23,739	23,535	23,739	23,745	23,881	24,114	0.98	1.58	0.88	21.12
	일본(Nikkei)	33,464	39,895	40,487	41,070	42,718	45,355	45,755	45,355	45,044	44,933	44,551	-0.85	-1.77	4.29	11.67
	중국(Shanghai)	2,975	3,352	3,444	3,573	3,858	3,828	3,853	3,828	3,863	3,883	3,883	0.00	1.43	0.64	15.84
상품	유가(WTI)[5]	71.7	71.7	65.1	69.3	64.0	65.7	65.7	65.7	63.5	62.4	61.8	-0.95	-6.00	-3.48	-13.86
	유가(Dubai)[5]	76.5	75.1	65.6	72.3	68.4	68.9	68.6	68.9	68.1	65.7	66.4	1.04	-3.71	-2.97	-11.62
	금(U$/oz)	2,063	2,625	3,303	3,290	3,448	3,760	3,749	3,760	3,834	3,859	3,866	0.18	2.81	12.12	47.29

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