금리 및 환율 동향

(2026. 9. 22. - 2026. 9. 28.)

(운용전략팀)한국은행

		24년말	25년말	6월말	7월말	8월말	전주말	9/22	9/23	9/24	9/25	9/28	전일비[6]	전주말비[6]	전월말비[6]	전년말비[6]
미국	Fed Funds[1]	4.33	3.64	3.63	3.63	3.63	3.88	3.88	3.88	3.88	3.88	3.88	0	0	25	24
	C/D(3M)	4.34	3.67	3.84	3.78	3.90	4.14	4.13	4.09	4.18	4.14	4.13	-1	-1	24	46
	T/B(3M)	4.31	3.63	3.81	3.75	3.83	4.17	4.09	4.12	4.17	4.17	4.15	-2	-2	32	52
	T/B(6M)	4.27	3.60	3.97	3.94	3.99	4.35	4.29	4.33	4.36	4.35	4.38	3	3	40	78
	T/N(2Y)	4.24	3.47	4.17	4.29	4.34	4.85	4.75	4.90	4.92	4.85	4.93	8	8	59	146
	T/N(5Y)	4.38	3.73	4.23	4.45	4.50	4.99	4.84	5.00	5.06	4.99	5.07	8	8	57	134
	T/N(10Y)	4.57	4.17	4.47	4.73	4.75	5.16	4.96	5.11	5.20	5.16	5.24	8	8	49	107
	T/B(30Y)	4.78	4.84	4.95	5.27	5.24	5.49	5.30	5.40	5.48	5.49	5.55	6	6	30	70
독일	G/B(2Y)	2.08	2.12	2.53	2.82	2.94	3.28	3.23	3.33	3.33	3.28	3.31	3	3	37	119
	G/B(5Y)	2.15	2.45	2.60	2.94	3.06	3.41	3.30	3.42	3.44	3.41	3.45	3	3	38	100
	G/B(10Y)	2.37	2.86	2.86	3.21	3.32	3.60	3.46	3.56	3.60	3.60	3.64	4	4	32	79
영국	G/B(2Y)	4.39	3.74	4.15	4.40	4.41	4.84	4.78	4.91	4.91	4.84	4.93	9	9	52	119
	G/B(5Y)	4.35	3.93	4.30	4.60	4.62	4.92	4.84	4.96	4.98	4.92	5.00	8	8	38	107
	G/B(10Y)	4.57	4.48	4.76	5.05	5.06	5.37	5.24	5.35	5.38	5.37	5.42	6	6	36	94
	G/B(30Y)	5.13	5.21	5.47	5.78	5.78	5.86	5.75	5.83	5.87	5.86	5.92	5	5	13	71
일본	G/B(2Y)	0.61	1.18	1.37	1.50	1.73	1.93	1.86	1.86	1.91	1.93	1.98	5	5	26	81
	G/B(5Y)	0.75	1.55	1.90	2.04	2.21	2.41	2.29	2.29	2.38	2.41	2.44	3	3	23	89
	G/B(10Y)	1.10	2.07	2.68	2.81	2.96	3.08	2.99	2.99	3.08	3.08	3.10	2	2	14	104
캐나다	G/B(2Y)	2.93	2.59	2.75	2.92	3.01	3.33	3.26	3.40	3.43	3.33	3.38	4	4	37	79
	G/B(5Y)	2.97	2.97	3.02	3.27	3.34	3.63	3.55	3.69	3.72	3.63	3.68	5	5	35	71
	G/B(10Y)	3.23	3.43	3.38	3.66	3.74	3.92	3.83	3.95	4.00	3.92	3.97	4	4	23	53
호주	G/B(2Y)	3.86	4.06	4.42	4.52	4.69	5.02	5.00	4.95	5.03	5.02	5.06	4	4	37	101
	G/B(5Y)	3.93	4.29	4.40	4.55	4.71	5.04	5.01	4.95	5.05	5.04	5.08	3	3	37	79
	G/B(10Y)	4.36	4.74	4.72	4.93	5.09	5.37	5.30	5.25	5.37	5.37	5.42	5	5	32	68
스위스	G/B(2Y)	0.05	-0.05	0.06	0.17	0.14	0.38	0.34	0.39	0.40	0.38	0.37	-2	-2	23	42
	G/B(5Y)	0.13	0.12	0.14	0.33	0.30	0.59	0.49	0.54	0.60	0.59	0.58	-1	-1	29	46
	G/B(10Y)	0.33	0.32	0.29	0.44	0.44	0.66	0.55	0.58	0.65	0.66	0.66	-1	-1	21	34
중국	G/B(3Y)	1.19	1.38	1.29	1.28	1.26	1.29	1.28	1.29	1.29	1.29	1.29	0	0	3	-9
	G/B(5Y)	1.42	1.63	1.44	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	0	0	0	-22
	G/B(10Y)	1.68	1.85	1.73	1.71	1.69	1.67	1.68	1.68	1.67	1.67	1.68	1	1	-1	-17
환율[2]	DXY	108.49	98.32	101.19	99.91	99.43	100.97	100.60	101.10	101.29	100.97	101.20	0.22	0.22	1.78	2.92
	EUR/USD	1.0354	1.1746	1.1422	1.1527	1.1618	1.1391	1.1449	1.1382	1.1380	1.1391	1.1371	-0.18	-0.18	-2.13	-3.19
	USD/JPY	157.20	156.71	162.55	157.40	159.74	157.28	157.39	158.32	158.86	157.28	157.39	-0.07	-0.07	1.49	-0.43
	GBP/USD	1.2516	1.3475	1.3262	1.3483	1.3549	1.3247	1.3346	1.3239	1.3219	1.3247	1.3255	0.06	0.06	-2.17	-1.63
	USD/CAD	1.4384	1.3724	1.4196	1.4021	1.3854	1.4142	1.4064	1.4102	1.4138	1.4142	1.4174	-0.23	-0.23	-2.26	-3.17
	AUD/USD	0.6188	0.6673	0.6919	0.7019	0.7167	0.7023	0.7115	0.7039	0.7012	0.7023	0.7018	-0.07	-0.07	-2.08	5.17
	USD/CHF	0.9074	0.7926	0.8084	0.8075	0.8084	0.8283	0.8205	0.8252	0.8278	0.8283	0.8321	-0.46	-0.46	-2.85	-4.75
	USD/CNY	7.2993	6.9880	6.7870	6.7531	6.7197	6.7129	6.7004	6.7111	6.7129	6.7129	6.7111	0.03	0.03	0.13	4.13
	SDR/USD	1.3041	1.3695	1.3561	1.3637	1.3689	1.3601	1.3646	1.3615	1.3587	1.3601	1.3598	0.02	0.02	0.67	0.71
	EUR/JPY	162.76	184.07	185.66	181.43	185.59	179.16	180.20	180.20	180.78	179.16	178.97	0.11	0.11	3.70	2.85
LIBOR[3]	USD(3M)	4.9643	4.2807	3.8974	3.8877	3.9066	3.9290	3.9205	3.9234	3.9261	3.9290	3.9375	0.85	0.85	3.09	-34.32
	USD(6M)	5.4737	4.6371	4.1026	4.0922	4.0883	4.0972	4.0919	4.0944	4.0958	4.0972	4.1016	0.44	0.44	1.34	-53.55
	Euribor(3M)[4]	2.7140	2.0260	2.3240	2.4840	2.5930	2.6070	2.6080	2.6220	2.6140	2.6070	2.6070	0.00	0.00	1.40	58.10
	JPY(3M)	0.2324	0.5012	0.7610	0.8429	0.9234	0.9761	0.9734	0.9734	0.9734	0.9761	-	0.27	0.00	5.27	47.49
	GBP(3M)	4.9621	4.0799	3.8662	3.8664	3.8671	3.8672	3.8672	3.8675	3.8672	3.8672	-	0.00	0.00	0.01	-21.27
주가	미국(DJIA)	42,544	48,063	52,319	52,485	53,186	51,829	51,864	51,512	51,350	51,829	51,482	-0.67	-0.67	-3.20	7.11
	미국(Nasdaq)	19,311	23,242	26,214	25,374	26,371	27,069	27,244	26,936	26,939	27,069	26,820	-0.92	-0.92	1.70	15.40
	독일(DAX)	19,909	24,490	24,996	25,629	26,258	25,409	25,579	25,411	25,267	25,409	25,374	-0.13	-0.13	-3.37	3.61
	일본(Nikkei)	39,895	50,339	70,062	64,362	66,312	66,364	65,019	65,019	65,514	66,364	65,878	-0.73	-0.73	-0.65	30.87
	중국(Shanghai)	3,352	3,969	4,094	3,832	3,986	3,888	3,952	3,937	3,888	3,888	3,824	-1.67	-1.67	-4.08	-3.66
상품	유가(WTI)[5]	71.7	57.4	69.5	84.7	85.8	99.1	94.6	97.8	101.6	99.1	92.6	-6.58	-6.58	7.98	61.27
	유가(Dubai)[5]	75.1	61.1	70.7	79.4	83.7	93.3	89.8	92.3	94.5	93.3	95.1	1.91	1.91	13.58	55.68
	금(U$/oz)	2,625	4,319	4,008	4,046	4,437	4,285	4,361	4,288	4,275	4,285	4,116	-3.95	-3.95	-7.25	-4.72

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