금리 및 환율 동향

(2025. 11. 5. - 2025. 11. 11.)

(운용전략팀)한국은행

		23년말	24년말	8월말	9월말	10월말	전주말	11/5	11/6	11/7	11/10	11/11	전일비[6]	전주말비[6]	전월말비[6]	전년말비[6]
미국	Fed Funds[1]	5.33	4.33	4.33	4.09	3.86	3.87	3.87	3.87	3.87	3.87	3.87	0	0	1	-46
	C/D(3M)	5.35	4.34	4.16	4.01	3.95	3.93	3.93	3.90	3.93	3.92	3.92	0	-1	-3	-42
	T/B(3M)	5.33	4.31	4.14	3.93	3.80	3.84	3.88	3.85	3.84	3.87	3.83	-4	-2	3	-49
	T/B(6M)	5.25	4.27	3.96	3.84	3.80	3.78	3.82	3.78	3.78	3.80	3.77	-4	-1	-4	-50
	T/N(2Y)	4.25	4.24	3.62	3.61	3.57	3.56	3.63	3.56	3.56	3.59	3.59	0	3	2	-65
	T/N(5Y)	3.85	4.38	3.70	3.74	3.69	3.68	3.76	3.68	3.68	3.71	3.71	0	3	3	-67
	T/N(10Y)	3.88	4.57	4.23	4.15	4.08	4.10	4.16	4.08	4.10	4.12	4.12	0	2	4	-45
	T/B(30Y)	4.03	4.78	4.93	4.73	4.65	4.70	4.74	4.68	4.70	4.71	4.71	0	1	5	-8
독일	G/B(2Y)	2.40	2.08	1.94	2.02	1.97	1.99	2.00	1.99	1.99	2.01	2.00	0	1	3	-8
	G/B(5Y)	1.95	2.15	2.26	2.31	2.23	2.26	2.27	2.25	2.26	2.27	2.26	-1	0	3	11
	G/B(10Y)	2.02	2.37	2.72	2.71	2.63	2.67	2.67	2.65	2.67	2.67	2.66	-1	-1	2	29
영국	G/B(2Y)	3.98	4.39	3.94	3.99	3.77	3.80	3.80	3.79	3.80	3.81	3.72	-8	-7	-5	-67
	G/B(5Y)	3.46	4.35	4.10	4.14	3.88	3.93	3.93	3.90	3.93	3.94	3.86	-8	-7	-2	-49
	G/B(10Y)	3.54	4.57	4.72	4.70	4.41	4.47	4.46	4.43	4.47	4.46	4.39	-7	-8	-2	-18
	G/B(30Y)	4.14	5.13	5.60	5.51	5.18	5.25	5.25	5.22	5.25	5.24	5.17	-7	-8	-1	4
일본	G/B(2Y)	0.05	0.61	0.87	0.94	0.93	0.94	0.93	0.94	0.94	0.95	0.94	-1	-1	1	33
	G/B(5Y)	0.21	0.75	1.15	1.23	1.23	1.25	1.22	1.25	1.25	1.27	1.25	-2	0	2	51
	G/B(10Y)	0.61	1.10	1.60	1.65	1.67	1.68	1.66	1.69	1.68	1.71	1.69	-2	1	2	59
캐나다	G/B(2Y)	3.89	2.93	2.64	2.47	2.41	2.45	2.43	2.39	2.45	2.45	2.45	0	0	5	-48
	G/B(5Y)	3.18	2.97	2.88	2.75	2.70	2.75	2.74	2.67	2.75	2.75	2.75	0	0	5	-21
	G/B(10Y)	3.11	3.23	3.38	3.18	3.12	3.18	3.17	3.10	3.18	3.17	3.17	0	0	5	-5
호주	G/B(2Y)	3.71	3.86	3.34	3.49	3.56	3.58	3.57	3.60	3.58	3.63	3.64	1	6	8	-22
	G/B(5Y)	3.64	3.93	3.64	3.75	3.77	3.81	3.79	3.83	3.81	3.86	3.87	1	5	10	-6
	G/B(10Y)	3.96	4.36	4.27	4.30	4.30	4.35	4.31	4.37	4.35	4.40	4.39	-1	4	10	3
스위스	G/B(2Y)	1.11	0.05	-0.10	-0.10	-0.14	-0.15	-0.15	-0.15	-0.15	-0.13	-0.12	2	3	2	-17
	G/B(5Y)	0.80	0.13	0.08	0.05	-0.02	-0.04	-0.03	-0.03	-0.04	-0.02	0.00	2	4	2	-13
	G/B(10Y)	0.70	0.33	0.31	0.22	0.13	0.13	0.13	0.13	0.13	0.15	0.17	2	4	4	-16
중국	G/B(3Y)	2.29	1.19	1.48	1.52	1.41	1.44	1.45	1.45	1.44	1.44	1.44	-1	-1	2	25
	G/B(5Y)	2.40	1.42	1.63	1.60	1.57	1.59	1.58	1.59	1.59	1.58	1.58	-1	-1	1	16
	G/B(10Y)	2.56	1.68	1.84	1.86	1.80	1.81	1.80	1.81	1.81	1.81	1.81	0	0	2	14
환율[2]	DXY	101.33	108.49	97.77	97.78	99.80	99.60	100.20	99.73	99.60	99.59	99.44	-0.15	-0.16	-0.36	-8.34
	EURUSD	1.1039	1.0354	1.1686	1.1734	1.1537	1.1566	1.1492	1.1547	1.1566	1.1557	1.1582	0.22	0.14	0.39	11.86
	USDJPY	141.04	157.20	147.05	147.90	153.99	153.42	154.12	153.06	153.42	154.15	154.16	-0.01	-0.48	-0.11	1.97
	GBPUSD	1.2731	1.2516	1.3504	1.3446	1.3152	1.3162	1.3050	1.3137	1.3162	1.3175	1.3150	-0.19	-0.09	-0.02	5.07
	USDCAD	1.3243	1.4384	1.3741	1.3920	1.4010	1.4044	1.4109	1.4117	1.4044	1.4021	1.4018	0.02	0.19	-0.06	2.61
	AUDUSD	0.6812	0.6188	0.6540	0.6613	0.6545	0.6493	0.6505	0.6480	0.6493	0.6536	0.6527	-0.14	0.52	-0.28	5.48
	USDCHF	0.8414	0.9074	0.8005	0.7964	0.8046	0.8052	0.8102	0.8064	0.8052	0.8051	0.8004	0.59	0.60	0.52	13.37
	USDCNY	7.1000	7.2993	7.1308	7.1224	7.1194	7.1221	7.1268	7.1193	7.1221	7.1186	7.1173	0.02	0.07	0.03	2.56
	SDRUSD	1.3447	1.3041	1.3686	1.3710	1.3584	1.3584	1.3547	1.3563	1.3584	1.3586	1.3586	0.00	-0.02	-0.02	-4.01
	EURJPY	155.69	162.76	171.84	173.55	177.66	177.45	177.11	176.74	177.45	178.15	178.55	-0.22	-0.62	-0.50	-8.84
LIBOR[3]	USD(3M)	5.6172	4.9643	4.6178	4.6139	4.5659	4.5461	4.5555	4.5508	4.5461	4.5350	4.5350	0.00	-1.12	-3.09	-42.94
	USD(6M)	5.7734	5.4737	4.8041	4.8020	4.7764	4.7646	4.7692	4.7668	4.7646	4.7589	4.7589	0.00	-0.58	-1.76	-71.49
	Euribor(3M)[4]	3.9090	2.7140	2.0610	2.0320	2.0400	2.0090	1.9900	1.9980	2.0090	2.0050	2.0050	0.00	-0.40	-3.50	-70.90
	JPY(3M)	-0.0070	0.2324	0.4792	0.4792	0.4791	0.4791	0.4791	0.4791	0.4791	0.4791	-	0.00	0.00	0.00	24.68
	GBP(3M)	5.3246	4.9621	4.3023	4.2212	4.1309	4.1118	4.1228	4.1146	4.1118	4.1091	4.1064	-0.27	-0.54	-2.45	-85.57
주가	미국(DJIA)	37,690	42,544	45,545	46,398	47,563	46,987	47,311	46,912	46,987	47,369	47,928	1.18	2.00	0.77	12.65
	미국(Nasdaq)	15,011	19,311	21,456	22,660	23,725	23,005	23,500	23,054	23,005	23,527	23,468	-0.25	2.02	-1.08	21.53
	독일(DAX)	16,752	19,909	23,902	23,881	23,958	23,570	24,050	23,734	23,570	23,960	24,088	0.53	2.20	0.54	20.99
	일본(Nikkei)	33,464	39,895	42,718	44,933	52,411	50,276	50,212	50,884	50,276	50,912	50,843	-0.14	1.13	-2.99	27.44
	중국(Shanghai)	2,975	3,352	3,858	3,883	3,955	3,998	3,969	4,008	3,998	4,019	4,003	-0.39	0.13	1.21	19.42
상품	유가(WTI)[5]	71.7	71.7	64.0	62.4	61.0	59.8	59.6	59.4	59.8	60.1	61.0	1.51	2.16	0.10	-14.89
	유가(Dubai)[5]	76.5	75.1	68.4	65.7	64.3	64.4	64.6	64.1	64.4	64.0	64.7	1.08	0.42	0.58	-13.90
	금(U$/oz)	2,063	2,625	3,448	3,859	4,003	4,001	3,980	3,977	4,001	4,116	4,127	0.27	3.14	3.10	57.24

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