

2026. 01. 29 (목)

경제분석 Note - 1월 FOMC

FOMC 기준금리 3회 연속 인하 후 동결 전환.

3.5 ~ 3.95% 통결. 12명 위원 중 10명 동결 찬성, 2명 인하 주장.

성명문: 경기와 고용에 대한 긍정적 평가, 경제활동이 '견조하게' 확장 중 표현.

실업률 안정 시그널 표현 추가.

파월 기준금리 인하 시급성 축소 - 건조한 소비, 실업률 상승 속도 둔화.

향후 인하 기대 - 상/하반기 1회씩 인하 전망.

Federal Open Market Committee, 연방공개시장위원회.

- 미국 연방준비제도(Fed)의 통화정책 결정 기구.

- 연 8회 정기 회의 통해 기준금리, 양적 완화/긴축 등 통화 정책 결정.

2026년 전망 핵심은 인하 속도이며 상반기 물가가 연준 목표치 2%로 내려오지 않는다면 연준은 매파적 스탠스를 유지하며 금리 인하를 최대한 늦출 것.
또, 가장 큰 변수로 제롬 파월 의장 임기가 5월 15일에 종료.

+ 한미 금리차와 환율 간의 영향으로 인한 국내 통화 정책의 제약.

+ FOMC가 금리 인하를 결정하면 소비와 투자가 늘어나며 전반적인 경기 회복세.

즉각적, 주식시장이나 부동산 시장이 오를 가능성이 높아짐.

반대로 말하면 그만큼 큰 영향을 미칠 수 있는 불확실성을 가진 요인.

2.4

1월 27일과 1월 30일에는 일정이 있어서 따로 리포트 분석 진행하지 않음.

2월 2일 ~ 3일 동안에는 리포트 자동 분석 사이클 구축을 위한 시도 중.

1월 모의투자 계좌는 전망 매도하고 다시 설계한 포트폴리오 구성대로 전망 매수함.

L) 부분적으로 진행할까 했지만 명확한 성과 분리 기록을 위해 새롭게 세팅함.

이제 1월 한달 간의 투자 진행 및 리포트 실전 분석 과정을 통해 정렬한 사항들을 직접 필요한 기능 정의로 기록하고 개선 사항들을 정리해서 실제 구현을 위한 본격적인 과정으로 넘어갈 예정임.

2월에는 개선사항과 구현 기능 목록 정의 및 개발 계획 수립하고 완료되는대로 착수 예정.

그 와중에도 모의 투자와 실전 투자, 리포트 분석 작업은 진행할 예정. 다만, 시간 단축을 위해 스기 분석은 이제 자동화할 예정.

+ 공모주 일정과 투자 관련 해서 추가할 계획. (이익 인증과 코멘트 남길 예정)

스기 리포트 분석 작업의 공식적 업무는 여기까지 하고 종료.

경험한 내용들은 레포의 pain-point에 기록할 예정.