

2026. 01. 29 (목)

경제분석 Note - 1월 FOMC

FOMC 기준금리 3회 연속 인하 후 동결 전환.

3.5 ~ 3.75% 동결. 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 - 견조한 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 봄에 기준금리, 양적 완화 / 긴축 등 통화정책 결정.

2026년 전망 핵심은 인하 속도이며 상반기 물가가 연준 목표치 2%로 내려오지 않는다면 연준은 대파격 스텝스를 유지하여 금리 인하를 최대한 늦출 것.

또, 가장 큰 변수로 저물 파월 의장 일기가 5월 15일에 종료.

+ 한미 금리차와 환율 간의 영향으로 인한 국내 통화정책의 제약.

+ FOMC가 금리를 결정하면 소비와 독자가 늘어나며 전반적인 경기 회복세.

즉각로, 주식시장이나 부동산 시장이 오를 가능성성이 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 통안에는 리포트 자동 분석 사이클 구축을 위한 시도 중.

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

↳ 부분적으로 진행할까 했지만 명확한 성과 분석 기록을 위해 새롭게 세팅함.

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

2월에는 개선사항과 구현 가능 목록 정의 및 개발 계획 수립하고 완료되는 대로 착수 예정.

그 외에도 모의 투자와 실전투자, 리포트 분석 작업은 진행할 예정. 다만, 시간 단축을 위해 수기 분석은 이제 자동화할 예정.

+ 공보주 일정과 투자 관련해서 추가할 계획. (수익 인증과 코멘트도 남길 예정)

수기 리포트 분석 작업의 공식적 업무는 여기까지 하고 종료.

경험한 내용들은 레포의 pain-point에 기록할 예정.