

안녕하십니까? 미한국상공회의소(KOCHAM) 사무국입니다.

아래 경제 기사와 보고서 참고하시기 바랍니다.

[미국 경제]

- WSJ: 금리 상승은 결국 연방 부채가 문제가 된다는 의미
- Bloomberg: 미 무역적자 2020년 이래 최저... 5백83억불
- Bloomberg: 미 신규 실업 수당 약간 상승... 여전히 역사상 낮아
- Bloomberg: 하원의장 해임으로 정부 섯다운 가능성 크다

[금융]

- JP모건 보고서: 미국 금융시장 시사점 – 부채, 채무불이행, 위안화 절하

[뉴욕]

- Bloomberg: ‘부엌과 욕실 없는 아파트가 뉴욕시 주택 부족 해결책’

[주택]

- WSJ: 모기지율 대출기관마다 차이가 날수 있다.

[오일]

- Bloomberg: OPEC+생산량 감소가 원유 수요에 이미 타격 입혀

[글로벌 경제]

- Bloomberg: WTO, “글로벌 무역 전망 악화돼... 전반적인 불황 탕”
- Bloomberg: 글로벌 식품 인플레이션, 여전히 높다

[비즈니스와 기업 동향]

- WSJ: 로봇, 점점 더 현실에 다가오다
- WSJ: 3M, 최근엔 무엇을 하고 있나
- Bloomberg: 테슬라의 전기차 경쟁기업은 어디?

[보고서]

- 신한은행 아메리카: 일일 금융 시장정보

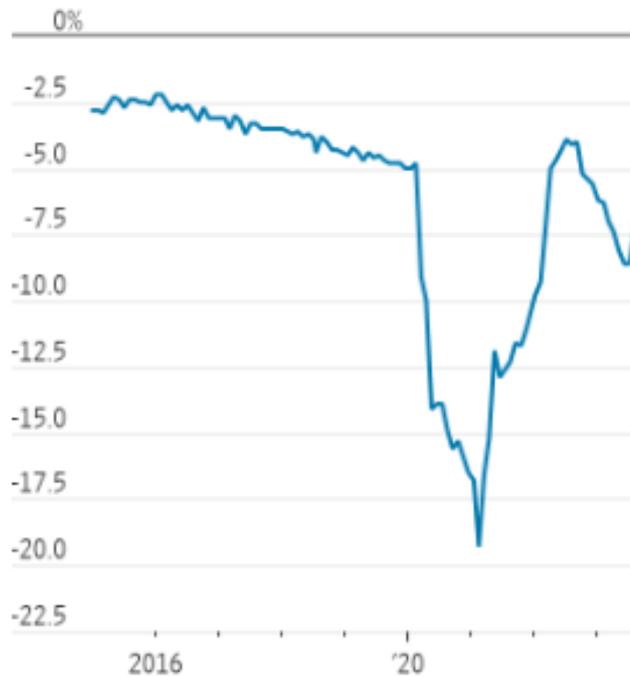
[미국 경제]

WSJ: Rising Interest Rates Mean Deficits Finally Matter

금리 상승은 결국 연방 부채가 문제가 된다는 의미

- 미국은 오랫동안 전세계에 최종 대출 기관이었다. 1990년대 이머징 마켓 패닉 사태, 2007~09년 글로벌 금융 위기, 2020년 팬데믹 섯다운 당시에 미 재무부의 막강한 대출 능력이 큰 도움을 주었다.
- 그런데 이제는 재무부 자체가 리스크 자체 일수 있다는 것이다. 미국이 디폴트 될 가능성은 적다. 그러나 미국의 차입 규모와 그 상승세, 그리고 이를 해결할 만한 여야의 정치력 부재가 시장과 경제를 위협하고 있다.
- 수년동안 부채의 폭이 컸다. 대규모 적자가 금리를 상승시킨다는 것이다.
- 인플레이션이 낮을 때는 투자자들이 적자를 무시했지만 이제는 여기에 우려를 표명하고 있다.

Federal deficit (12-month total), share of gross domestic product

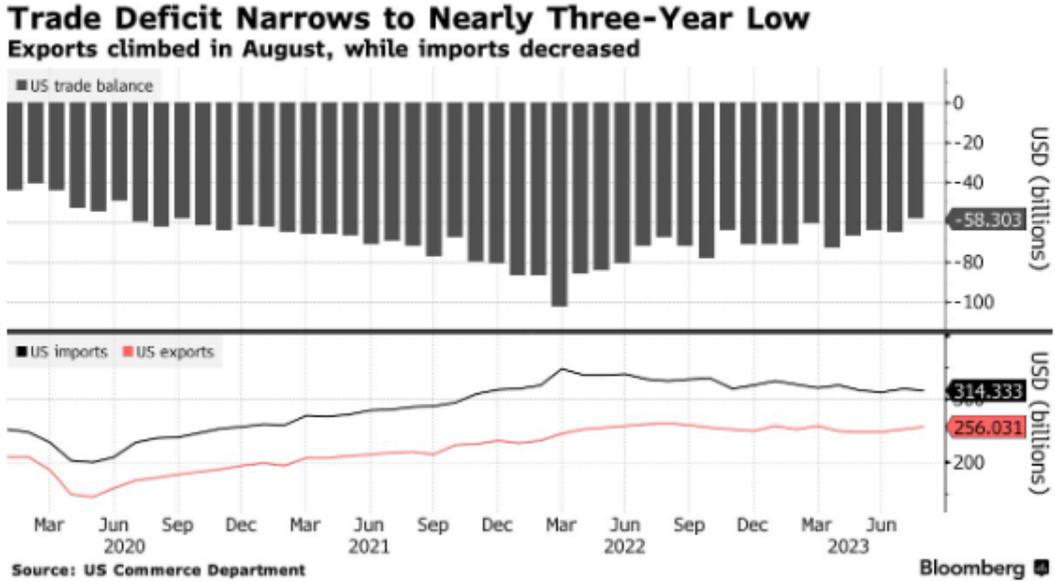


Source: Suttle Economics

WSJ 기사

Bloomberg: US Trade Deficit Shrinks to \$58.3 Billion, Smallest Since 2020 미 무역적자 2020년 이래 최저... 5백83억불

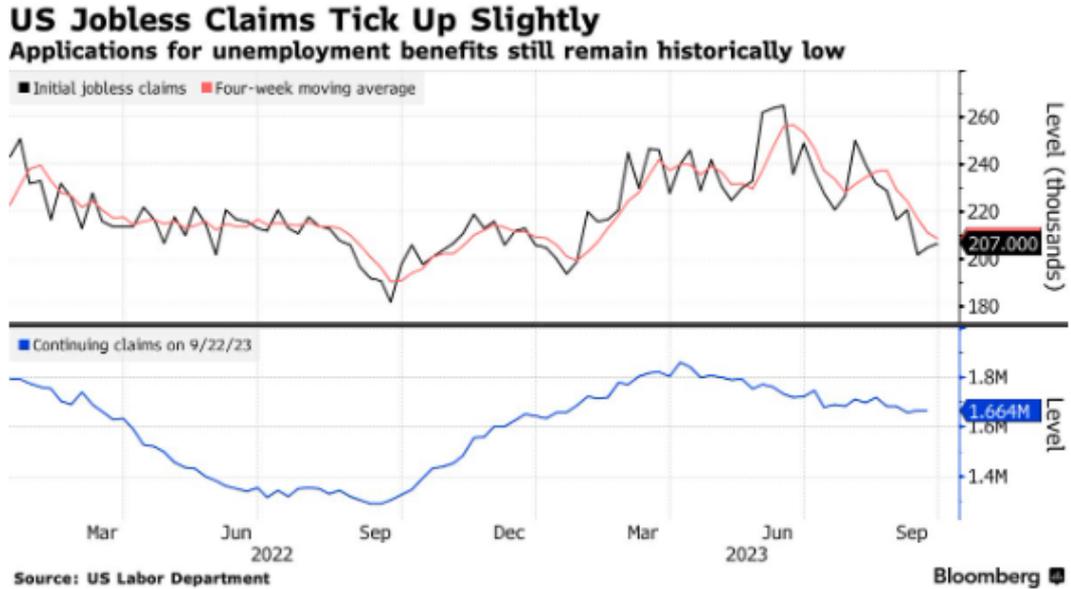
- 올해 8월 미 무역적자가 거의 3년만에 최저치로 돌아섰다. 이는 해외 상품에 대한 수요 감소와 해외로의 상품 수출이 증가했기 때문이다.
- 8월의 상품과 서비스 무역 적자는 전월에 비해 9.9% 줄어든 5백83억불로 나타났다고 오늘 목요일 연방 상무부는 밝혔다. 수입액은 0.7% 감소한 반면에 수출은 1.6% 늘었다.
- 이같은 현상은 소비재와 자본재에 대한 미국의 수요가 둔화되었고, 그리고 차용 비용이 급등하면서 해외 물품 구입이 제한될 리스크가 있다는 것이다.



Bloomberg 기사

Bloomberg: US Jobless Claims Tick Up Slightly, Remain Historically Low 미 신규 실업 수당 약간 상승... 여전히 역사상 낮아

- 지난주 미 신규 주간 실업수당 신청건수가 여전히 사상 낮은 수치를 보여 노동 시장이 여전히 강한 상태를 보이고 있다.
- 9월 30일 끝나는 주의 신청건수가 약간 늘어난 20만7천건으로 나타났다고 오늘 목요일 연방 노동부는 밝혔다.
- 계속해서 실업 수당을 받는 총 실업수당 건수는 9월 23일까지의 해당 주에 변동없이 1백70만건으로 밝혀졌다.
- 노동 시장의 회복력은 고물가와 고금리 속에서도 소비자 지출을 유지하게 하고 있다. 구인 수요도 강하고 올해 초 헤드라인을 장식한 해고도 크게 완화되었다.



Bloomberg 기사

Bloomberg: McCarthy’s Ouster Raises Likelihood of a Government Shutdown

하원의장 해임으로 정부 섯다운 가능성 크다

- 연방 하원 의장 Kevin McCarthy 해임과 하원의 공화당내의 갈등이 악화되면서 이미 위험한 상황인 연방 정부 11월 중순 섯다운 가능성이 커지고 있다.
- 해임된 하원의장이 10월 1일 연방 섯다운을 막기 위한 시도 때문에 플로리다의 공화당 Matt Gaetz 의원등 보수파 공화당 하원의원들이 그를 추출하려고 해임 결의안을 냈었다.
- 이제 해임된 하원 의장이 지원했던 임시 자금 지원 딜이 11월 중순이 되면 만료되는데다 하원의 새로운 하원의장을 선출할때 지출 관련 방안을 마련하지 못하고 있다.

Bloomberg 기사

[금융]

JP모건: Debt, default, devaluation: Implications for China’s financial markets

미국 금융시장 시사점 – 부채, 채무불이행, 위안화 절하

- 중국의 주식과 채권 시장은 2022년 3월 러시아의 우크라이나 침공 이래로 자금 유출과 함께 상당한 변동성을 보였다.
- 2019년 중국의 국채 지수 편입 이후로 2천5백억에서 3천억달러의 자금 유입중 절반이 빠져나간 반면에 미국의 중국에 대한 사모펀드 및 벤처캐피털 투자가 50% 이상 줄어들었다.

- 올해는 중국의 FDI 유입이 크게 악화된 해인데 26년만에 가장 낮았다. 이는 총 FDI 유입액이 3천3백40억달러로 최고치였던 2021년으로 부터 정반대 현상이다.
- 글로벌 금융시장으로의 파급 리스크는 중국의 낮은 해외 참여도 때문에 약한 수준이다. 중국의 A주식 시장의 외국인 보유 비중은 5%인 반면에 중국 국채(CGB)의 외국인 보유 비중은 대략 2.5%다.
- 중국의 성장 침체는 광범위한 우려를 보이고 있다. 중국의 현재 역풍은 1990년대 초 일본과 비슷한데 그러나 대차대조표 침체는 아직 현실화 되지 않았다. 주택 시장 안정화가 핵심이다.
- 금급망 이전은 서서히 이루어지고 있지만 미국과 영국, 유럽의 다국적 기업들의 중국에 대한 비즈니스 신뢰도는 악화되고 있다.
- 미국의 중국 사모펀드와 벤처 캐피털에 대한 투자는 추가적인 하방 리스크에 직면하고 있다.

JP 모건 보고서

[뉴욕시]

Bloomberg: Will New Yorkers Move Into Homes With Shared Kitchens and Baths?

‘부엌과 욕실 없는 아파트가 뉴욕시 주택 부족 해결책’

- 맨해튼의 현재 고질적인 주택 부족에 비해 사무실은 과잉 상태에 있다.
- 뉴욕의 싱크탱크인 5Boro Institute는 비어있는 사무실 공간을 공동주방과 공동 욕실을 갖춘 ‘유연한 공동 주거 환경’의 주택으로 전환할 수 있다고 제안했다.
- 이 기관은 이같은 방식의 전환은 전통적인 사무실과 주거 전환 보다 비용이 적게들고 더 빨리 완공할 수 있다고 주장한다.
- 이 기관에 따르면 맨해튼에 사용 가능한 오피스 면적은 1억평방 스케워 피트 조금 넘는데 업무용 사무실 필요성이 줄어들면 해당 공간이 더 늘어날 수 있다는 것이다.

Bloomberg 기사

[주택]

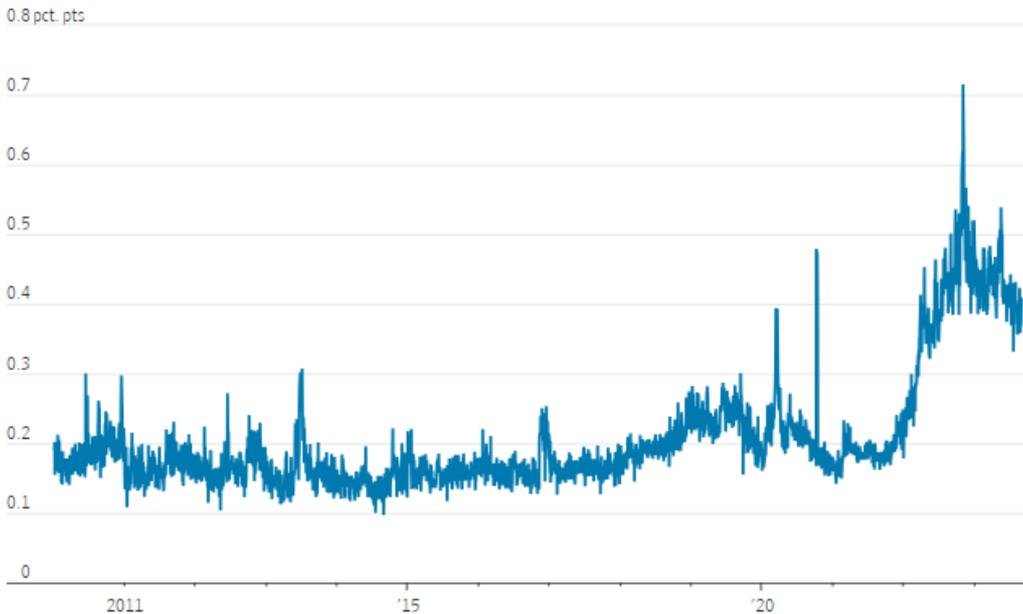
WSL: Is Your Next Mortgage 7% or 8%? Depends If You Shop Around.

모기지율 대출기관마다 차이가 날수 있다.

- 모기지율이 높는데 대출기관마다 차이가 나서 매월 수백달러의 차이가 발생할 수 있다.

- Freddie Mac에 따르면 전형적인 모기지율은 현재 평균 모기지율보다 0.4% 높거나 낮다고 말한다. 한마디로 폭이 플러스 마이너스 0.4% 폭이라는 것. 이는 연준이 금리를 인상하기 전의 폭 보다 2배 이상이며 작년과 올 초에는 그 폭이 더 높았다.
- 현재 일부 대출기관은 7% 가깝게, 다른 대출 기관은 8%를 상회해 금리를 제공하고 있다.
- 일부 전문가들은 이자 비용이 높을때 사용 가능한 금리의 폭이 항상 어느 정도 넓어진다는 것이다. 그러나 작년 초 이래 연준의 금리 인상 속도는 대출기관이 대출 가격을 책정할때 더 다양한 전략을 사용한다는 것이다.
- 대출 기관마다 다른데 어떤 대출기관은 대출 건당 수익을 올리기 위해 높은 금리, 다른 대출 기관은 더 많은 비즈니스 유치차원에서 낮은 금리를 유지한다는 것이다. 또 어떤 대출기관은 판매와 채용자가 급감한 후에 손실을 막기 위해 서두르는 입장이다.

Amount by which typical mortgage rates range above or below the average



Note: Based on selection of fixed conforming 30-year owner-occupied mortgage applications
Source: Freddie Mac

WSJ 기사

[오일]

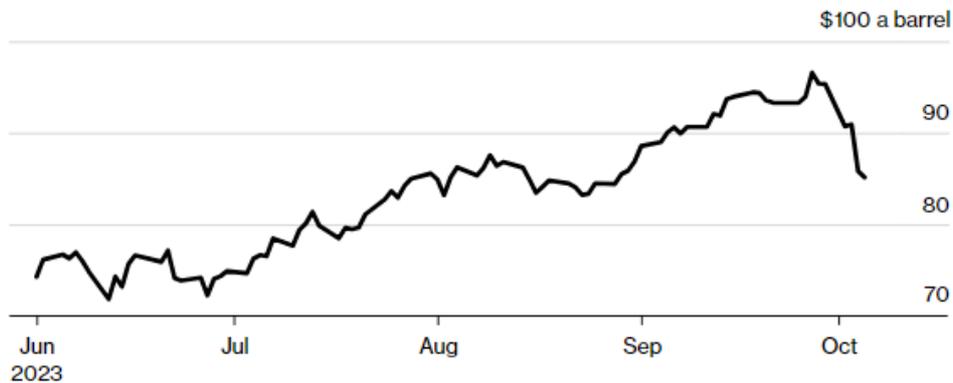
Bloomberg: OPEC+ Output Cuts Are Already Destroying Oil Demand OPEC+생산량 감소가 원유 수요에 이미 타격 입혀

- 높은 유가가 이미 수요를 떨어뜨리고 있다.
- 어제 수요일 유가가 배럴당 5달러 감소했는데, 이는 현재 25년 간 가장 낮은 계절성 휘발유 소비 수준이 원인으로 보인다.
- 대개 미국인들이 휴가를 보내는 기간 동안 유가는 상승하기 마련이지만, 올해는 예외다.

- 미국의 휘발유 소모량은 평 하루 평균 60만 배럴로, 2019년에 비해 6% 감소했다.
- 달러 강세로 인해 석유 수입 대금을 통화로 지불하는 구매자들이 타격을 입었다.
- 어려운 경제 상황 속에서 계속 높게 상승하고 있는 유가는 이미 전 세계 소비자들에게 경제적인 압박을 주고 있다.
- 사우디아라비아와 러시아가 주도하는 OPEC 플러스 가입국들 또한 시장 균형을 맞추기 위해 공급을 줄여왔다

Brent Roller Coaster

The benchmark fell 10% in the past week, after surging by a third since June



Source: ICE Futures Europe Commodities

Bloomberg 기사

[글로벌 경제]

Bloomberg: WTO Cuts Global Goods Trade Forecast Citing Broad-Based Slowdown

WTO, “글로벌 무역 전망 악화돼... 전반적인 불황 탓”

- WTO는 길어지고 있는 우크라이나 전쟁과 중국의 느린 경제 회복 속에 미국과 유럽의 인플레이션을 언급하면서, 글로벌 무역이 6개월 전에 예상했던 것보다 절반 이하의 속도로 성장할 것이라고 전망했다.
- 지난 화요일에 공개된 보고서에 따르면, 제네바에 소재한 연구기관은 작년 대비 올해에 상품 교역량이 1.7% 상승할 것이라고 얘기했으나, 0.8% 상승할 것이라고 전망을 수정한 것이다.
- WTO 관계자는 무역 감소가 많은 상품과 국가 전반에서 보이며, 특히나 철강, 오피스, 통신장비, 직물과 의류 부분에서 감소가 두드러진다고 말했다. 인플레이션, 높은 금리, 달러 강세 그리고 지정학적 긴장이 모두 문제에 악영향을 주고 있다고 덧붙였다.
- WTO 사무총장인 Ngozi Okonjo-Iweala는 2023년 글로벌 무역 둔화는 전 세계 사람들의 생활에 부정적인 영향을 미칠 수 있기 때문에 염려가 되며, 글로벌 경제의 균열이 상황을 더 악화시키고 있다고 말했다.

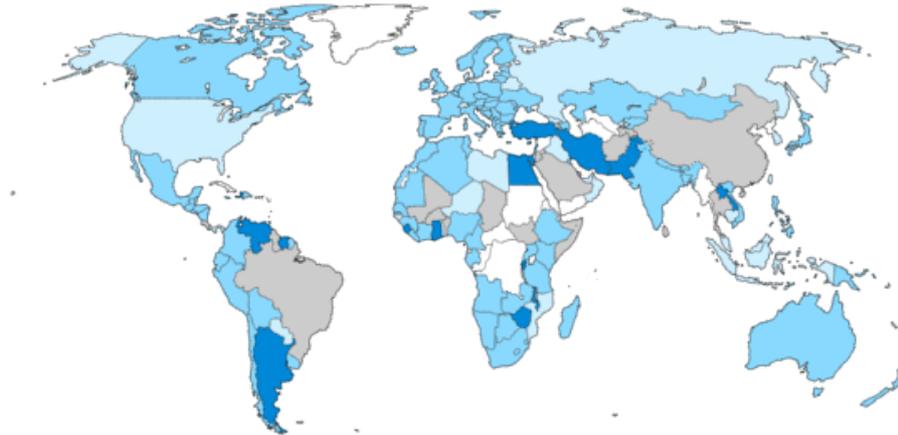
Bloomberg 기사

Bloomberg: Food Inflation Is Still High Around the World 글로벌식품 인플레이, 여전히 높다

- 세계은행에 따르면, 베네수엘라, 레바논, 아르헨티나, 터키 그리고 이집트가 특히나 높은 식품 인플레이션으로 인해 타격을 입고 있다.
- 가장 최근의 월별 데이터에 의하면, 하위 소득 국가의 52.6%가, 중하위 소득 국가의 86.4%가, 중상위 소득 국가의 64%가, 상위 소득 국가의 69.6%가 각각 5% 이상의 식품 물가 상승을 겪는 것으로 나타났다.
- 실질적인 조건에서, 데이터 집계 가능한 165개 국가들 중 79.4%가 식품 인플레이션이 전반적인 인플레이션을 뛰어넘는 것으로 나타났다.

Food Inflation Hot Spots

■ <2% ■ 2%-5% ■ 5%-30% ■ >30% □ No Data



Source: World Bank Food Security Update

Note: Mapped data show inflation readings for distinct economies based on the latest available data

Bloomberg 기사

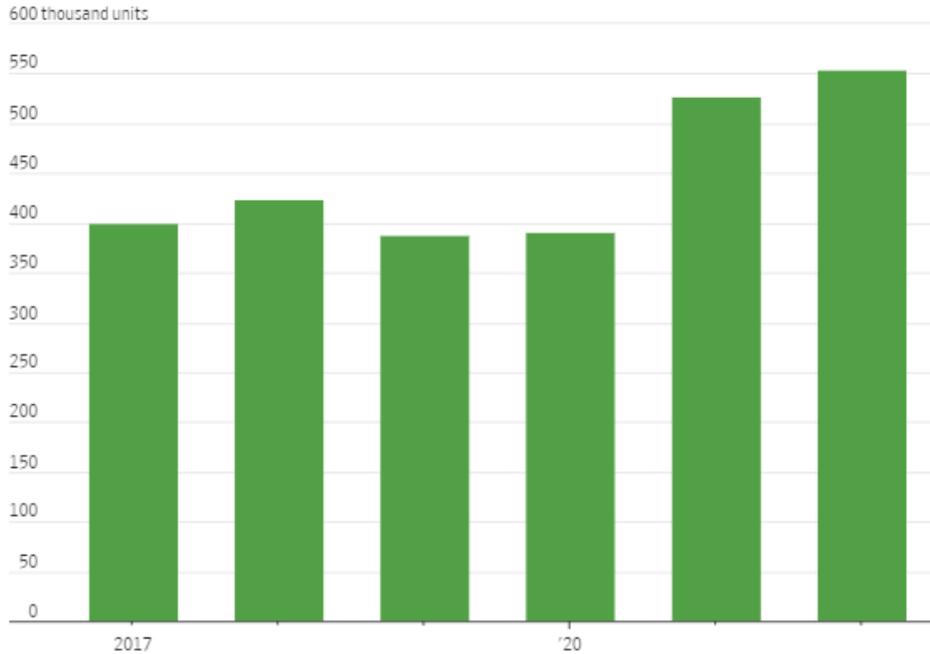
[비즈니스와 기업 동향]

WSJ: The Robots are Coming—to Collaborate With You 로봇, 점점 더 현실에 다가오다

- 두산 로보틱스가 기업공개로 약 3억 달러의 자금을 조달하며 올해 한국의 가장 큰 IPO를 달성했다.
- 선진국들은 인구구조 문제와 이민 정책으로 인한 피로 그리고 미국의 제조 분야에 대한 투자 급증은 로봇 산업에 긍정적인 상황이다.
- 두산 로보틱스는 공장에서 사람과 함께 일하도록 개발된 협동 로봇 즉, cobots을 만들고 있다. 산업용 로봇 뿐만, 아니라 맥주나 커피를 제공할 수 있는 다양한 로봇 또한 만들고 있는 것이다.

- 그러나, 덴마크의 Universal Robots와 일본의 Fanuc가 세계 시장의 거의 절반을 차지하고 있기 때문에 두산의 시장 점유율은 아직 3.6%에 불과하다.

Annual installations of industrial robots



Source: International Federation of Robotics

WSJ 기사

WSJ: 3M Invented Post-it Notes and Scotch Tape, but What's It Done Lately?

3M, 최근엔 무엇을 하고 있나

- 3M은 올해 여름, 125억 달러를 방화재에 사용되는 화학품인 PFAS에 대한 소송을 해결하는데 지불했다. 분석가들은 이 기업이 미국과 해외에서 PFAS 관련 개인 상해 청구 및 수질과 토양 오염 관련 소송을 해결하기 위해 수십억 달러를 더 지불해야 할 수 있다고 말한다.
- 3M의 최고 기술 책임자인 John Banovetz는 새로운 제품 출시가 감소하고 있는데, 기업이 양보다는 질에 중점을 두고 있음을 보여주고 있다고 말한다. 또한 3M이 현재 에너지 절약 기술과 전기차 부품 같은 잠재적인 고성능 분야에 집중하고 있으며, 연구개발이 여전히 활발하다고 말했다.
- 최고 경영자인 Mike Roman은 올해 두차례 걸쳐 8천 5백여명의 해고하며, 여러 방면에서 정리해고와 구조조정을 통해 3M을 다듬었다. 내년엔 3M은 기업의 연 매출인 340억 달러 중에 4분의 1을 차지하고 있는 헬스케어 사업에 대해 기업분할을 계획하고 있다.
- 또한 3M은 자사의 필름이 증강현실 헤드셋에서부터 열 방지 유리창까지 다양한 상품이 사용되고 있다면서, 기존의 물질을 새롭게 활용할 방법을 찾는 것이 3M이 혁신을 추구하는 방법이자 특징이라고 말했다.

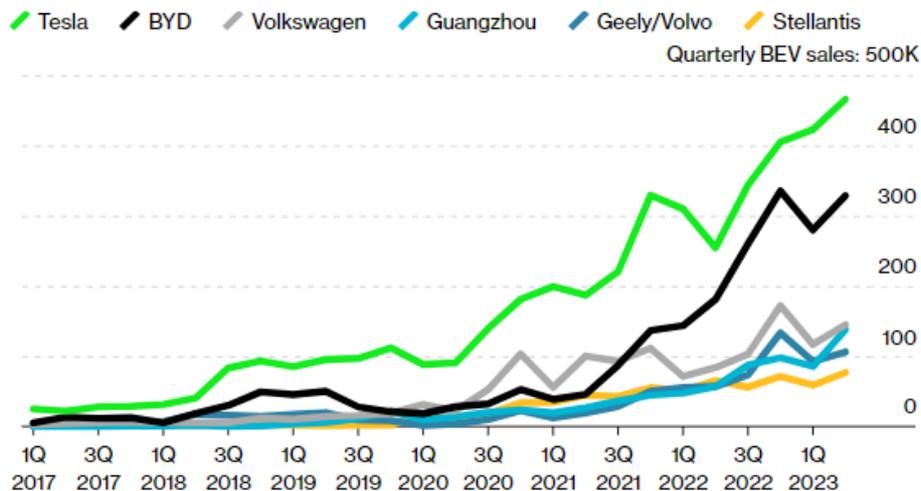
WSJ 기사

Bloomberg: Where Is Tesla's EV Competition? 테슬라의 전기차 경쟁기업은 어디?

- 미국에서 테슬라는 모든 전기차 경쟁사를 합친것 만큼이나 빠르게 생산을 확장하고 있다. 오스틴과 텍사스에 기반을 두고 있는 이 기업은 미국에서 지금껏 팔린 전기차의 61%를 차지하고 있으며, 이는 스마트폰 시장에서의 애플보다 더 많은 점유율을 가진 것이다.
- 테슬라는 전기차 시장의 고객의 기대를 뒤바꾸는 파격적인 가격 인하로 올해를 시작했다. 이전에는 테슬라의 가장 저렴한 모델인 Y형 SUV가 거의 2만불에 달했다. 그러나 10월 1일 테슬라가 새로운 Y 모델의 가격을 4천 달러 낮춤으로써 전기차 가격 전쟁을 선포했다.
- 포드의 경우 가장 먼저 급격한 가격 인하를 통해 테슬라에 대응해 포드의 전기차 모델인 F-150 Lightning의 가격을 1만불까지 낮췄으나, 포드의 전기차 확장 계획을 일정에 맞추기에는 역부족이었다.
- GM의 경우 한국의 LG 에너지 솔루션과 합작한 Ultium이 만든 새로운 배터리를 통해 비용 절감을 기대했지만, 배터리 출시가 지연되면서 GM의 새로운 전기차 출시 또한 늦춰지고 있다.
- 현재 테슬라의 유일한 경쟁 상대는 중국의 BYD 라고 할 수 있으며, BYD의 극적인 부상은 전통적인 자동차 제조업체가 전기자동차로 전환하는 것이 가능하다는 것을 보여주지만, 이를 위해선 기존의 제품과 사업을 과감히 버려야 한다는 것을 보여준다. 10년이라는 짧은 기간 동안 이와 같은 노력을 기울인 기업은 거의 없다.

Old-School Carmakers Are Losing the Global EV Race

Volkswagen is a distant third to the industry's new giants



Source: BloombergNEF

Bloomberg 기사

[보고서]**신한은행 아메리카: 일일금융시장정보 (Shinhan Society Daily Letter)****8% 향하는 미국 모기지 금리..."주택 수요 빠르게 식어"**

최근 미국 국채 금리의 상승 속에 모기지(주택담보대출) 금리가 8%를 향해 가면서 미국의 주택 수요가 얼어붙고 있다.

CNBC방송은 4일(현지시간) 모기지 뉴스 데일리를 인용해 시중에서 인기 있는 30년 만기 고정금리 모기지의 평균 금리가 전날 7.72%를 찍었다고 보도했다.

해당 상품의 금리는 연초만 해도 6% 수준으로 떨어지며 봄철 주택시장을 반짝 데운 바 있지만, 여름을 지나며 금리가 계속 오르면서 주택 매매 건수도 줄어드는 상황이다.

... 위 자세한 내용은 첨부파일 참조

신한 일일금융시장정보 원문

KOCHAM | 460 Park Ave, New York, NY 10022

[Unsubscribe office@kocham.org](mailto:office@kocham.org)

[Constant Contact Data Notice](#)

Sent by office@kocham.org