

레포 시장동향

◎ 전일

공모주 청약 환율 및 건보자금 이탈 우려로 금리 소폭 상승했으나 시중 유동성 여전히 풍부하여 조달여건 양호한 흐름을 이어감.

◎ 금일

별다른 자금 이탈요인 없어 잉여세 유지되겠으나 분기말 앞두고 회사채 일부 정체 예상됨. 금리 수준에 따라 은행권 양방향 움직임 가변적일 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2024.09.24 (화)				2024.09.25 (수)					
통안계정 만기(28일)	1,000	국고여유자금	5,000						
통안채 만기(91일)	5,900	재정 및 기타	5,000						
공자기금	16,000								
재정 및 기타	25,000								
통안계정(28일)	-3,000	공자기금 환수	-11,000						
통안채 발행(91일), 낙찰할인율 3.030%	-8,000	세입 및 기타	-11,000						
국고채 발행(10년)	-16,000								
세입 및 기타	-15,000								
전일 기준	지준	-5,373	적수	-181,625	금일 예상	지준	-17,000	적수	-199,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2024.09.13(금)	218.6	188.1	3.57%	3.538%	3.583%	3.500%	3.53%	2.822%	2.832%
2024.09.19(목)	219.7	190.8	3.53%	3.517%	3.542%		3.53%	2.843%	2.867%
2024.09.20(금)	221.1	191.5	3.48%	3.505%	3.498%		3.53%	2.838%	2.868%
2024.09.23(월)	220.2	191.0	3.46%	3.499%	3.481%		3.53%	2.864%	2.904%
2024.09.24(화)	218.3		3.48%	3.509%	3.501%		3.53%	2.854%	2.903%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2024.08.22(목)	3.50% (동결)	2024.04.12(금)	3.50% (동결)	2023.11.30(목)	3.50% (동결)	2023.07.13(목)	3.50% (동결)	2023.02.23(목)	3.50% (동결)
2024.07.11(목)	3.50% (동결)	2024.02.22(목)	3.50% (동결)	2023.10.19(목)	3.50% (동결)	2023.05.25(목)	3.50% (동결)	2023.01.13(금)	3.50% (▲0.25)
2024.05.23(목)	3.50% (동결)	2024.01.11(목)	3.50% (동결)	2023.08.24(목)	3.50% (동결)	2023.04.11(화)	3.50% (동결)	2022.11.24(목)	3.25% (▲0.25)

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2024.09.19(목)	14:30~14:40	7	2024.09.26(목)	49.35	3.50%	4.00	8.1%	2024-049-007

◎ 통화안정예정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2024.09.03(화)	14:00~14:10	29	2024.10.02(수)	0.10	0.32	3.46%	0.10	2024-0033-0029
2024.09.19(목)	14:00~14:10	26	2024.10.15(화)	0.50	0.95	3.47%	0.50	2024-0034-0026
2024.09.24(화)	14:00~14:10	28	2024.10.22(화)	0.30	1.29	3.45%	0.30	2024-0035-0028

관련 정보

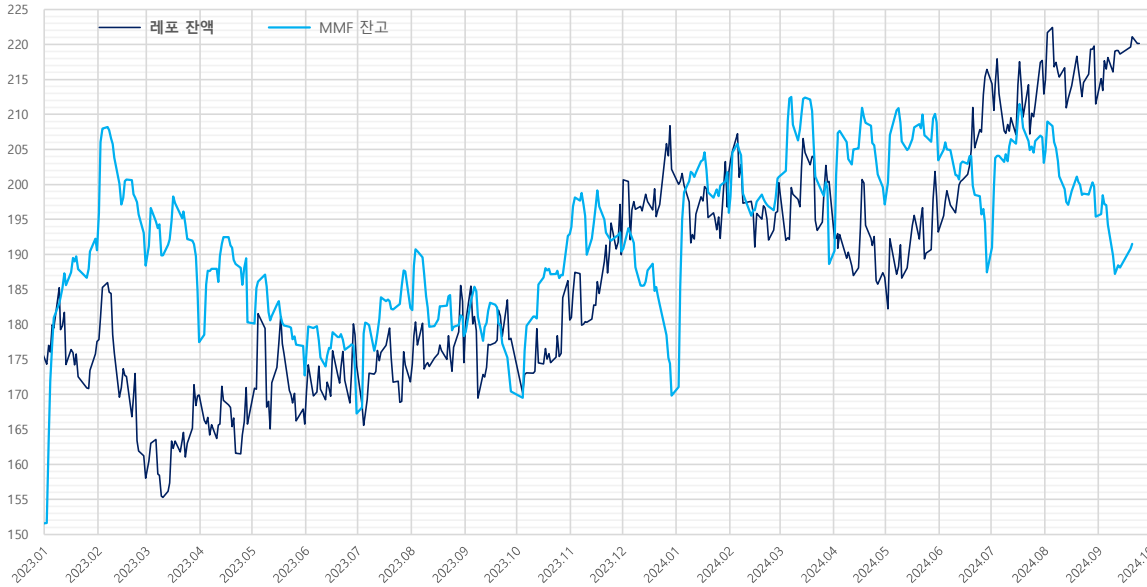
지준일	2024.10.09(수)	금통위	2024.10.11(금)	FOMC	2024.11.06(수) ~ 2024.11.07(목)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 자본시장연구원, 포스트 LIBOR 시대의 글로벌 지표금리 체제와 국내 시사점 (2024.06.24)	www.kcmire.kr/publications/pub_detail_view?year=2024&zcd=002001016&zno=1792&cno=6356					경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 2024년 공개시장운영 대상기관 선정 관련 안내 (2024.06.11)	www.bok.or.kr/portal/bbs/P0001773/view.do?nttlid=10084595&menuNo=200295					무위험지표금리	https://www.kofr.kr
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 확대 및 제도 개선 (2024.01.25)	www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttlid=10082072&menuNo=200690					증권정보포털	https://seibro.or.kr
· 한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27)	www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttlid=10078655&menuNo=200690					금융투자협회	https://kofiabond.or.kr

지준 계산·적립기간, 금통위 및 FOMC

	지준 계산기간		지준 적립기간		금통위			FOMC
	시작일	마감일	시작일	마감일	통화정책방향 결정회의	정기회의	금융안정회의	
2024년 1월	01.01(월)	01.31(수)	02.08(목)	03.06(수)	01.11(목)	01.25(목)		01.30(화) ~ 01.31(수)
2024년 2월	02.01(목)	02.29(목)	03.07(목)	04.10(수)	02.22(목)	02.08(목)		
2024년 3월	03.01(금)	03.31(일)	04.11(목)	05.08(수)		03.14(목)	03.28(목)	03.19(화) ~ 03.20(수)
2024년 4월	04.01(월)	04.30(화)	05.09(목)	06.05(수)	04.12(금)	04.25(목)		04.30(화) ~ 05.01(수)
2024년 5월	05.01(수)	05.31(금)	06.06(목)	07.10(수)	05.23(목)	05.09(목)		
2024년 6월	06.01(토)	06.30(일)	07.11(목)	08.07(수)		06.13(목)	06.26(수)	06.11(화) ~ 06.12(수)
2024년 7월	07.01(월)	07.31(수)	08.08(목)	09.11(수)	07.11(목)	07.18(목)		07.30(화) ~ 07.31(수)
2024년 8월	08.01(목)	08.31(토)	09.12(목)	10.09(수)	08.22(목)	08.08(목)		
2024년 9월	09.01(일)	09.30(월)	10.10(목)	11.06(수)		09.12(목)	09.26(목)	09.17(화) ~ 09.18(수)
2024년 10월	10.01(화)	10.31(목)	11.07(목)	12.11(수)	10.11(금)	10.31(목)		
2024년 11월	11.01(금)	11.30(토)	12.12(목)	2025.01.08(수)	11.28(목)	11.14(목)		11.06(수) ~ 11.07(목)
2024년 12월	12.01(일)	12.31(화)	2025.01.09(목)	2025.02.05(수)		12.12(목)	12.24(화)	12.17(화) ~ 12.18(수)

레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

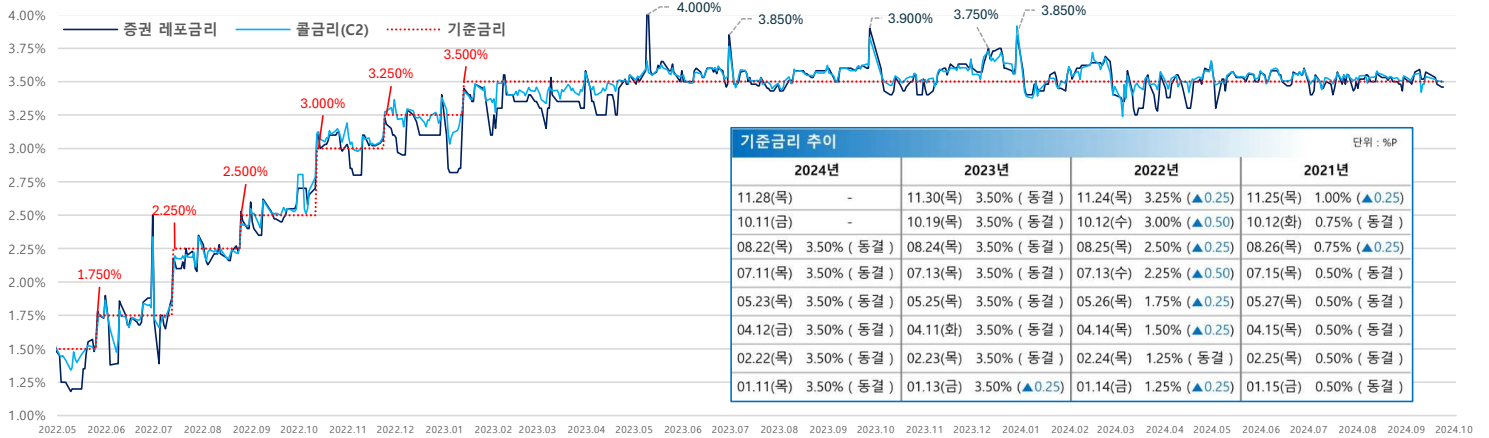
단위 : 조 원



해당연월	MMF	전월대비	전월대비비
2024.08.30	195.4	-4.3	-7.6
2024.07.31	203.1	-3.7	-15.6
2024.06.28	187.4	-7.1	-16.1
2024.05.31	203.5	-5.4	6.3
2024.04.30	197.1	-2.4	8.5
2024.03.29	188.6	-10.9	-12.4
2024.02.29	201.0	0.2	5.1
2024.01.31	195.9	-5.8	26.1
2023.12.29	169.8	-4.6	-20.6
2023.11.30	190.4	-2.8	-2.5
2023.10.31	192.9	0.3	22.5
2023.09.27	170.4	-2.6	-7.9
2023.08.31	178.3	-2.7	-4.0
2023.07.31	182.4	-5.2	15.1
2023.06.30	167.3	-6.3	-5.4
2023.05.31	172.7	-4.2	-7.6
2023.04.28	180.3	-9.1	2.9
2023.03.31	177.4	-7.4	-10.9
2023.02.28	188.4	-4.7	-2.2
2023.01.31	190.6	-1.6	39.0
2022.12.30	151.5	-5.6	-3.3
2022.11.30	154.8	-3.4	6.3
2022.10.31	148.5	-3.1	6.4
2022.09.30	142.1	-6.4	-10.9
2022.08.31	153.0	-3.7	-0.6
2022.07.29	153.6	-5.2	7.4
2022.06.30	146.2	-5.5	-10.5
2022.05.31	156.6	-1.7	-6.7
2022.04.29	163.4	-6.1	10.4
2022.03.31	153.0	-5.7	-1.2
2022.02.28	154.2	-6.6	-3.8
2022.01.28	158.0	3.8	22.5

자료 : 금융투자협회, 예탁결제원

단기금융시장 금리 추이

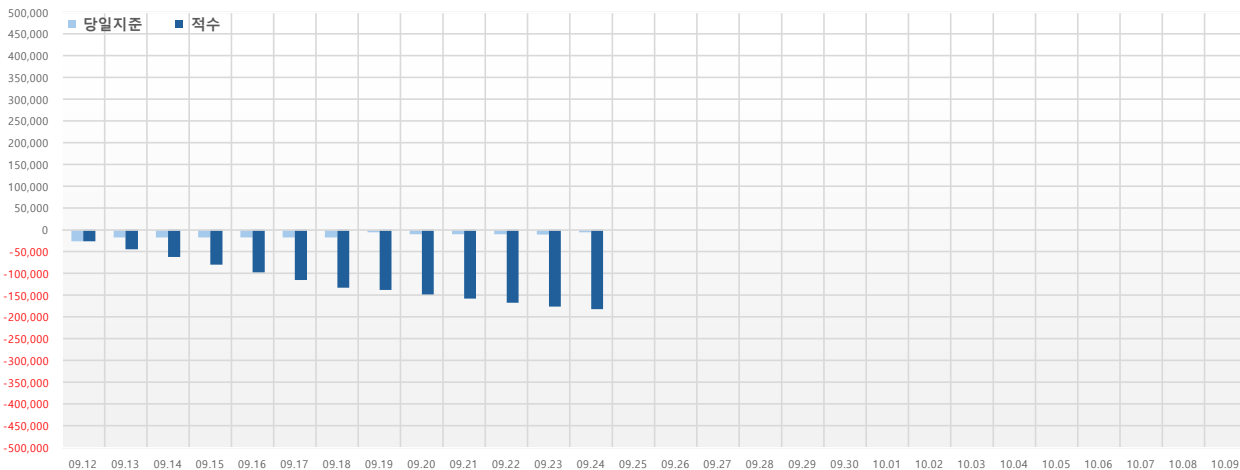


기준금리 추이				단위 : %P
2024년	2023년	2022년	2021년	
11.28(목)	-	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)	11.25(목) 1.00% (▲0.25)
10.11(금)	-	10.19(목) 3.50% (동결)	10.12(수) 3.00% (▲0.50)	10.12(화) 0.75% (동결)
08.22(목)	3.50% (동결)	08.24(목) 3.50% (동결)	08.25(목) 2.50% (▲0.25)	08.26(목) 0.75% (▲0.25)
07.11(목)	3.50% (동결)	07.13(목) 3.50% (동결)	07.13(수) 2.25% (▲0.50)	07.15(목) 0.50% (동결)
05.23(목)	3.50% (동결)	05.25(목) 3.50% (동결)	05.26(목) 1.75% (▲0.25)	05.27(목) 0.50% (동결)
04.12(금)	3.50% (동결)	04.11(화) 3.50% (동결)	04.14(목) 1.50% (▲0.25)	04.15(목) 0.50% (동결)
02.22(목)	3.50% (동결)	02.23(목) 3.50% (동결)	02.24(목) 1.25% (동결)	02.25(목) 0.50% (동결)
01.11(목)	3.50% (동결)	01.13(금) 3.50% (▲0.25)	01.14(금) 1.25% (▲0.25)	01.15(금) 0.50% (동결)

자료 : 한국은행

당일지준 및 적수 추이

단위 : 억 원



	당일지준	적수
09.12(목)	-26,505	-26,505
09.13(금)	-17,708	-44,304
09.14(토)	-17,708	-62,012
09.15(일)	-17,708	-79,720
09.16(월)	-17,708	-97,428
09.17(화)	-17,708	-115,136
09.18(수)	-17,708	-132,844
09.19(목)	-5,140	-138,066
09.20(금)	-9,765	-147,833
09.21(토)	-9,765	-157,598
09.22(일)	-9,765	-167,363
09.23(월)	-10,211	-176,250
09.24(화)	-5,373	-181,625
09.25(수)		
09.26(목)		
09.27(금)		
09.28(토)		
09.29(일)		
09.30(월)		
10.01(화)		
10.02(수)		
10.03(목)		
10.04(금)		
10.05(토)		
10.06(일)		
10.07(월)		
10.08(화)		
10.09(수)		