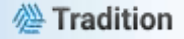


Market Daily Report



2024.11.22(금)

레포	국고/공자기금 환수 영향으로 유동성 축소되었으며, 조달금리 소폭 상승하였음. 장 중 추가 매수 많지 않아 막판까지 조달 정체가었음. 한은RP 매입분 크게 빠져나가며 기준 및 전체 자금 부족세 심화 될 전망. 금리 수준에 따라 장 중 은행권 움직임 가변적일 것으로 예상됨.
채권	한국 : 국채금리는 하락 마감. 한국은행 금융통화위원회 회의가 일주일 남은 시점에서 외국인 투자자가 3년 국채선물을 2만계약 이상 순매수하는 등비둘기파 기대가 커지는 모습. 장 중 국고채 20년물 금리가 이상 강세를 보이기도 하였음. 미국 : 미 국채금리는 모두 상승 마감. 오전 장 중반 무렵까지는 러시아가 우크라이나에 대륙간탄도미사일을 발사했다는 소식에 금리가 하락. 이후 엔디비아의 주가 반등으로 증시가 되살아나자 안전 선호 흐름이 되돌려짐. 지난 한 주간 신규 실업보험 청구자수는 계절조정 기준 21만 3천명으로 전주보다 6천명 감소, 시장 예상치(22만명) 하회. 이는 4월 마지막째주 이후 7개월만의 최저치. 미국 10월 기준 주택판매건수도 계절조정 기준 MoM 3.4% 급증하여 긍정적인 모습을 보이며 금리는 상승 마감.
MONEY	온소 오버나잇 4.54-4.57, 유효 오버나잇 대만계 4.63-4.65, 중국계 4.59-4.60, 말레이계 4.60-4.65 수준으로 오전 중 비드 클리어 되며 마감됨. 월말 커버 구간이 스왑 -1주물로 좁혀지면서 대만계 은행들의 월말 커버 1주물-1개월물 레벨은 4.80% 까지 터치 하며 거래 되었고, 연말 커버 구간은 5.00% 타겟으로 대만계 & 일본계 은행들의 연말 커버 금리는 상단을 유지중. 달러/엔 스왑 포인트가 연말 커버 구간 2개월물이 특히 밀리면서 스왑 AGST 달러 비드를 일본 은행들이 높게 PAY 하면서 12월 연종의 금리 동결 가능성이 높아진 가운데 달러 강세 영향하에 연말 자금 커버에 좀더 집중 하는 모습. 우리나라 3분기 대외채무가 전분기 대비 6.7% 증가해 7072억불을 기록, 외채 건전성 지표는 소폭 악화됐지만 예년에 비해 낮은 수준 유지 했다는 평가. (국내은행의 외화 유동성 커버리지 비율 LCR도 3분기말 기준 156.2% 규제 비율 80% 대비 높게 유지)
FX SWAP	금일 외환 스와프포인트는 미국 국채 금리 상승의 영향으로 하락세를 보임. 1년 만기물의 증가는 전장에 비해 30전 하락한 -25.10원을 형성했으며 전일보다 2거래일이 감소한 거래 일수 보정시 큰 하락폭을 보임. 6개월 만기물은 전장에 비해 20전 하락한 -12.10원을 기록했고 전일보다 2거래일이 감소한 3개월 만기물은 0.05전 상승한 -12.10원의 증가를 기록해 보합세를 보임. 미국 연준 관계자들로부터 연내 추가 금리 인하 신중론이 나오며 따라 스와프포인트는 장기를 중심으로 하락이 나왔고 단기물에서는 탐닉과 같이 초단기물에서 강한 매수세가 나오며 하단을 어느 정도 지지하는 모습을 보임.
IRS	전일 irs는 올해 마지막 금통위에서의 금리 인하 기대감이 커지는 가운데 국채선물과 연동되어 하락 마감. 초반에는 6개월 비드와 6*12개월 -22.5 비드와 9년 1년 8.5에 거래되었고 3년 비드가 나오며 86.75-87.5에 몇차례 거래가 이뤄짐. 또한 5*10년이 3.25/2.75로 대치를 이루다 03에 거래됨. 오후에도 3년으로 호가 형성되며 오퍼가 계속해서 내려오며 86/85.5에서 85.5에 거래되었고 6*9개월이 nd로 -12.5에 거래가 이뤄짐. 막판에는 1.5*5년 비드가 다소 강하게 -11.75로 올라왔고 5년이 84.5/84.25로 대치를 이루다 84.5에 거래되었고 3년 비드가 계속해서 나오는 분위기를 보임. 마감 이후에는 3년 비드가 86.25로 나왔고 5년 비드가 84.75로 올라옴.

단기자금시장						전일 미국 국채 금리			
레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	플금리(C2)	기준금리	CD(91일)	금리	전일대비	단위 : bp	
2024.11.15(금)	217.6	201.7	3.26%	3.264%	3.25%	3.44%	2년물	4.351%	3.2
2024.11.18(월)	217.4	202.5	3.25%	3.267%		3.44%	5년물	4.305%	2.4
2024.11.19(화)	218.5	202.3	3.25%	3.262%		3.44%	10년물	4.423%	0.9
2024.11.20(수)	219.2	201.8	3.24%	3.262%		3.44%	30년물	4.603%	0.4
2024.11.21(목)	221.2		3.26%	3.262%		3.44%	10Y-2Y	7.2	-2.3

국내 금융시장 동향			전일 외국인 순매수 순매도			오늘의 채권		
항목	지표	전일대비	만기	종목	금액	채권 발행	채권 만기	채권 입찰
KOSPI	2,480.63	-1.66	54.09.10	국고 24-8	694	은행채 4,000	은행채 12,300	
KOSDAQ	680.67	-2.24	30.06.10	국고 20-4	589	여전채 8,600	여전채 7,200	
달러-원	1,402.00원	1.10원	27.09.03	통안채	400	회사채 2,800	회사채 1,200	
국고3Y	2.829%	-4.4	32.12.10	국고 22-14	-1,454	공사채 2,200	공사채 3,700	
국고10Y	2.978%	-3.9	25.09.10	국고 20-6	-1,459			
국고10Y-3Y	14.9	0.5	26.03.10	국고 24-3	-2,000			

Money Market Closing									
기간	KOREAN/FOREIGN		증가	전일대비	기간	CHINESE		증가	전일대비
O/N	4.57	4.50	4.54	-0.01	O/N	4.63	4.55	4.60	0.00
T/N	4.60	4.52	4.56	-0.01	T/N	4.65	4.55	4.60	-0.02
1W	4.72	4.62	4.65	0.00	1W	4.67	4.57	4.64	0.00
1S	4.75	4.65	4.70	-0.02	1S	4.75	4.65	4.70	0.00
3S	4.90	4.75	4.83	0.00	3S	4.87	4.77	4.83	0.00
6S	4.85	4.65	4.75	0.00	6S	4.85	4.65	4.75	0.00
1YR	4.75	4.55	4.67	0.00	1YR	4.70	4.50	4.60	-0.07

FX SWAP CLOSING						ND SPREAD			
기간	BID/OFFER	CLOSING	USD환산금리	전일대비	KORIBOR	SOFR	TENOR	BID	OFFER
O/N	-6/-4	-5	4.54	0.25	3.25	4.57000	1M MAR	-130	-120
T/N	-13/-11	-12	4.28	0.00	3.25	4.57081	1W*1S	-116	-110
1W	-34/-30	-32	4.43	-0.04	3.25	4.57567	1*2	-220	-210
1S	-155/-145	-150	4.56	-0.04	3.30	4.59513	1*3	-410	-390
3S	-565/-545	-555	4.98	0.01	3.41	4.51379	1*6	-1050	-1030
6S	-1240/-1180	-1210	5.15	-0.02	3.41	4.42324	1*9	-1670	-1630
1YR	-2560/-2460	-2510	5.11	0.01	3.25	4.26102	1*12	-2340	-2300

국내외 일정	
FOMC	1.30~1.31 / 3.19~3.20 / 4.30~5.1 / 6.11~6.12 / 7.30~7.31 / 9.17~9.18 / 11.6~11.7 / 12.17~12.18
금통위	1.11(목) / 2.22(목) / 4.12(금) / 5.23(목) / 7.11(목) / 8.22(목) / 10.11(금) / 11.28(목)
지준일	1.10(수) / 2.7(수) / 3.6(수) / 4.10(수) / 5.8(수) / 6.5(수) / 7.10(수) / 8.7(수) / 9.11(수) / 10.9(수) / 11.6(수) / 12.11(수)

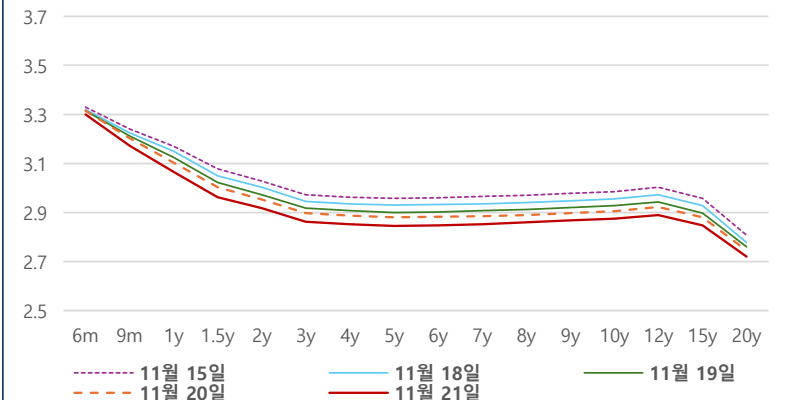
IRS 데일리 증가

11월 21일

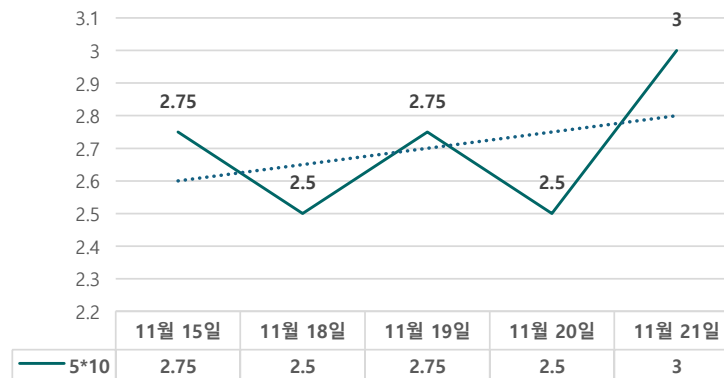
단위 : %, bp

구분	증가	전일대비
6m	3.3000	-1.50
9m	3.1725	-3.00
1y	3.0650	-3.75
1.5y	2.9625	-4.00
2y	2.9175	-3.50
3y	2.8625	-3.50
4y	2.8525	-3.50
5y	2.8450	-3.50
6y	2.8475	-3.50
7y	2.8525	-3.25
8y	2.8600	-3.00
9y	2.8675	-3.00
10y	2.8750	-3.00
12y	2.8900	-3.25
15y	2.8475	-3.25
20y	2.7200	-2.50

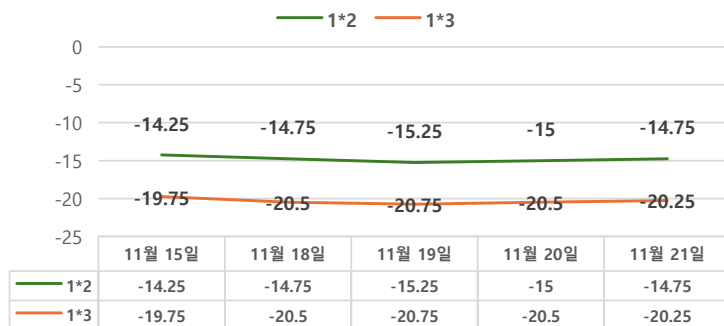
IRS 증가



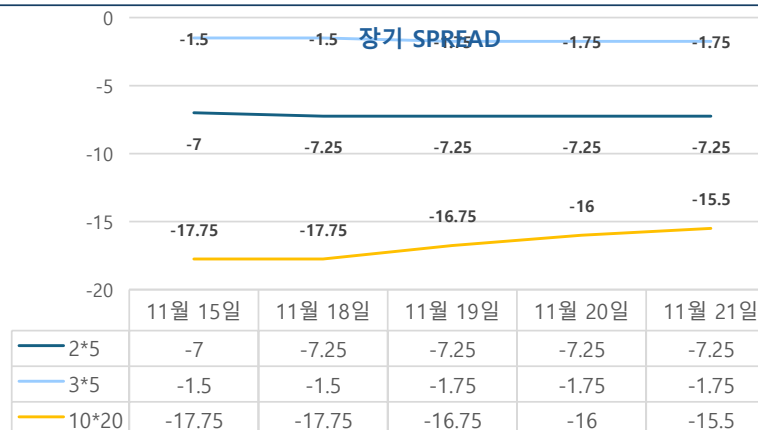
5*10 SPREAD



단기 SPREAD



장기 SPREAD

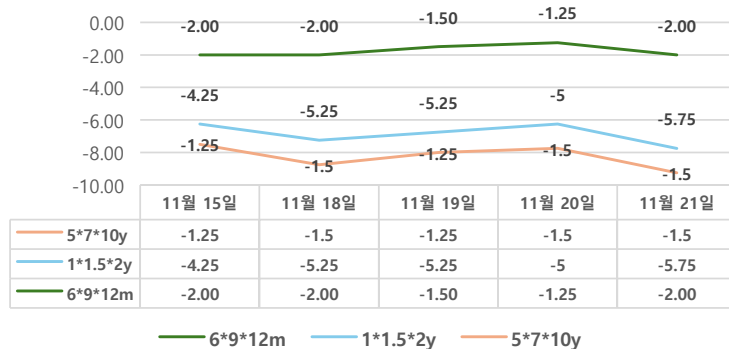


IRS 주요 커브

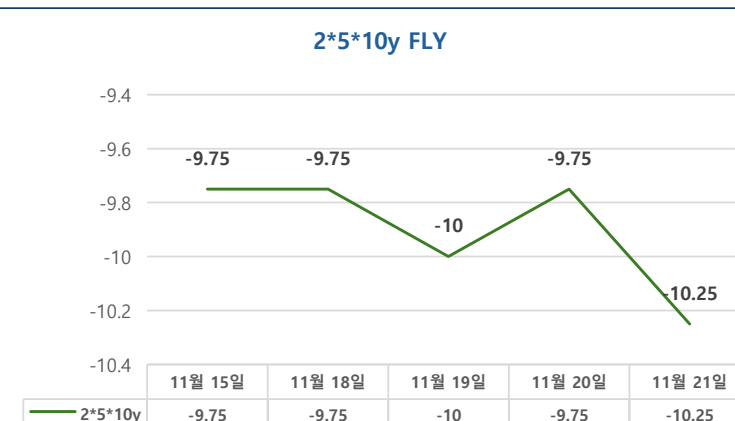
SPREAD

구분	증가	전일대비
1*2y	-14.75	0.25
1*3y	-20.25	0.25
2*5y	-7.25	0.00
3*5y	-1.75	0.00
5*10y	3.00	0.50
10*20y	-15.50	0.50

주요 FLY



2*5*10y FLY



IRS 주요 커브

FLY

구분	증가	전일대비
6m*9m*1y	-2.00	-0.75
1*1.5*2y	-5.75	-0.75
2*5*10y	-10.25	-0.50
5*7*10y	-1.50	0.00