

레포 시장동향

◎ 지난주

주초 건보자금 운용에 따른 MMF 증가와 연기금풀 매수 확대에 힘입어 조달여건 양호했으며, 익일물 레포금리 기준금리 수준을 회복하였음.
당일기준 흐름 양호해 은행권 양방향 움직임 크지 않았고, 주 중 시은 및 증권사 저금리 매도 꾸준했으나 잉여세 강하지 않아 체결금리 낙폭 크지 않았음.
주 중반 이후 국고금 환수 및 한은RP매입 만기 영향으로 조달여건 악화됐으며, 금리 상승 전환될과 동시에 수급 빠듯한 모습을 보임.

◎ 금일

별다른 자금 개선요인 없어 타이트한 장세 지속되었고, 은행권 매수 의존도 강하겠음. 주말 간 잉여 적수 크게 감소하여 시은 움직임 제한적일 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2024.11.22 (금)				2024.11.25 (월)					
국고채 조기환매		30,000	재정 및 기타				9,000		
재정 및 기타		31,000							
한은RP매입 만기(14일)		-90,000	세입 및 기타				-12,000		
국고여유자금 환수		-4,000							
세입 및 기타		-29,000							
전일 기준	지준	-45,684	적수	161,033	금일 예상	지준	-48,000	적수	20,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2024.11.18(월)	217.4	202.5	3.25%	3.267%	3.269%	3.25%	3.44%	2.915%	2.967%
2024.11.19(화)	218.5	202.3	3.25%	3.262%	3.269%		3.44%	2.889%	2.937%
2024.11.20(수)	219.1	201.7	3.24%	3.266%	3.260%		3.44%	2.873%	2.920%
2024.11.21(목)	221.1	200.2	3.26%	3.271%	3.280%		3.44%	2.829%	2.883%
2024.11.22(금)	223.4		3.28%	3.285%	3.297%		3.44%	2.816%	2.872%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2024.10.11(금)	3.25% (▼0.25)	2024.05.23(목)	3.50% (동 결)	2024.01.11(목)	3.50% (동 결)	2023.08.24(목)	3.50% (동 결)	2023.04.11(화)	3.50% (동 결)
2024.08.22(목)	3.50% (동 결)	2024.04.12(금)	3.50% (동 결)	2023.11.30(목)	3.50% (동 결)	2023.07.13(목)	3.50% (동 결)	2023.02.23(목)	3.50% (동 결)
2024.07.11(목)	3.50% (동 결)	2024.02.22(목)	3.50% (동 결)	2023.10.19(목)	3.50% (동 결)	2023.05.25(목)	3.50% (동 결)	2023.01.13(금)	3.50% (▲0.25)

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2024.11.21(목)	14:00~14:10	7	2024.11.28(목)	3.10	3.25%	0.20	6.5%	2024-060-007

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2024.10.29(화)	14:00~14:10	28	2024.11.26(화)	0.20	0.52	3.20%	0.20	2024-0040-0028
2024.11.12(화)	14:00~14:10	28	2024.12.10(화)	0.10	0.32	3.20%	0.10	2024-0041-0028
2024.11.19(화)	14:00~14:10	28	2024.12.17(화)	0.10	0.43	3.20%	0.10	2024-0042-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사/인수사(증거금)
공모주	키움스팩11호	기업인수목적회사	2024.12.02(월) ~ 2024.12.03(화)	2024.12.05(목)	키움
공모주	케이비스팩31호	기업인수목적회사	2024.12.02(월) ~ 2024.12.03(화)	2024.12.05(목)	KB

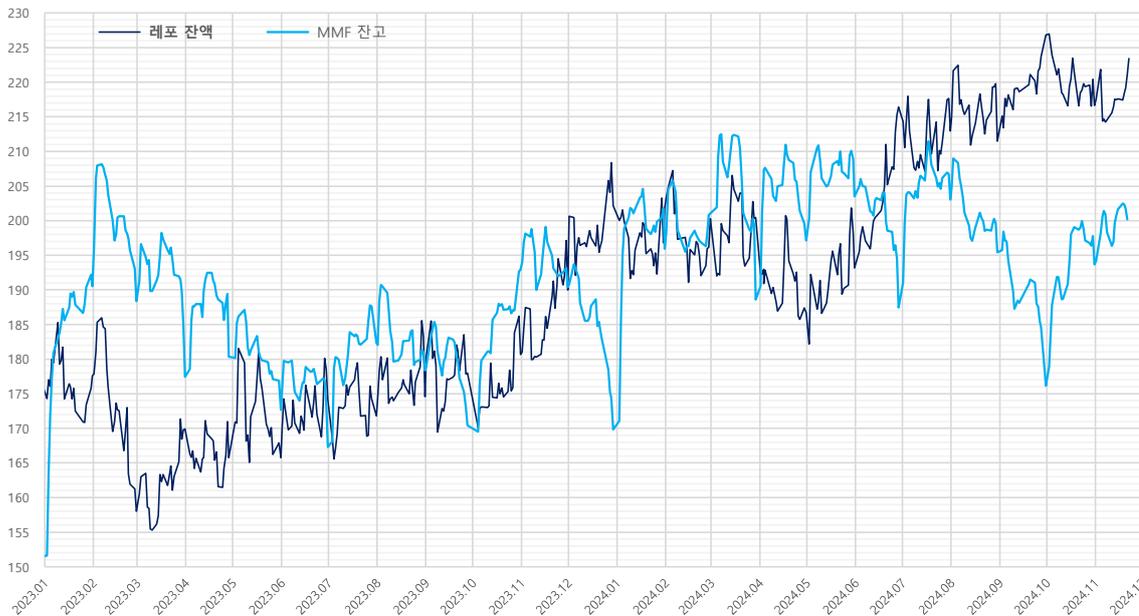
관련 정보

지준일	2024.12.11(수)	금통위	2024.11.28(목)	FOMC	2024.12.17(화) ~ 2024.12.18(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
한국은행, 2025년 금융통화위원회 정기회의 개최 및 의사록 공개 예정일정 (2024.10.31)	www.bok.or.kr/portal/bbs/B0000502/view.do?menuNo=201265&nttId=10087747	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?nttId=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?nttId=10082072&menuNo=200690	증권정보포털	https://seibro.or.kr				
한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27)	www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttId=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	월말일 MMF 증감내역		
	MMF	전월대비	전월대비
2024.10.31	193.7	-4.1	17.5
2024.09.30	176.2	-8.4	-19.3
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

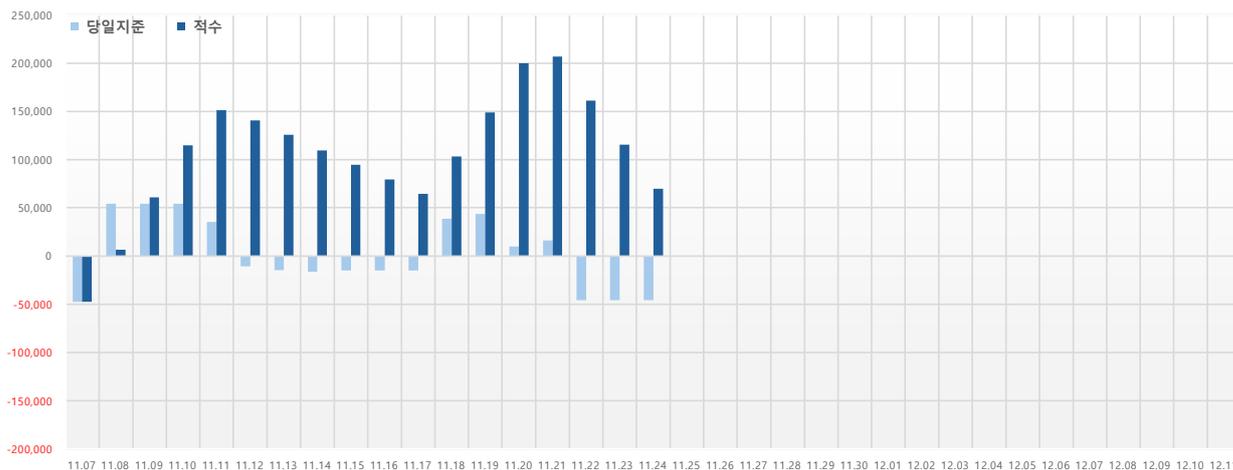


기준금리 추이

2024년	2023년	2022년	2021년
11.28(목)	-	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)
10.11(금) 3.25% (▼0.25)	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(금) 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)

단위 : %

당일지준 및 적수 추이



단위 : 억 원

	당일지준	적수
11.07(목)	-47,451	-47,451
11.08(금)	54,131	6,684
11.09(토)	54,131	60,815
11.10(일)	54,131	114,946
11.11(월)	35,328	150,890
11.12(화)	-10,487	140,446
11.13(수)	-14,692	125,755
11.14(목)	-16,318	109,436
11.15(금)	-15,042	94,431
11.16(토)	-15,042	79,389
11.17(일)	-15,042	64,347
11.18(월)	38,640	103,088
11.19(화)	43,511	148,927
11.20(수)	9,700	200,000
11.21(목)	16,087	206,721
11.22(금)	-45,684	161,033
11.23(토)	-45,684	115,349
11.24(일)	-45,684	69,665
11.25(월)		
11.26(화)		
11.27(수)		
11.28(목)		
11.29(금)		
11.30(토)		
12.01(일)		
12.02(월)		
12.03(화)		
12.04(수)		
12.05(목)		
12.06(금)		
12.07(토)		
12.08(일)		
12.09(월)		
12.10(화)		
12.11(수)		