

## 레포 시장동향

## ◎ 지난주

주초 국고채 상환 재원 마련을 위한 국고-공사기금 및 제기금 환수되어 지준 부족 전환됐으나 은행권의 적극적인 매수에 힘입어 일반채 해소 원활하였음.  
원천세 납부 및 비정례 통안계정 혼재하여 대규모 국채 만기에도 불구하고 유동성 호전되지 못했으며, 지준 마감일까지도 수급 빠듯한 모습을 보임.  
주 후반 재정 및 건보자금 유입됐으나 주간 회사채 정체 극심하여 시작금리 완만한 오름세를 유지했고, 기일물 조달금리 또한 소폭 상승하였음.

## ◎ 금일

건보자금 추가 유입에도 조달여건 개선효과 크지 않겠으며, 일부 회사채 난항 지속될 전망. 은행권 매수 의존도 높겠고, 금리 수준에 따라 장 중 분위가 가변적이겠음.

## 지준 증감 요인

단위 : 억 원

2024.12.13 (금)				2024.12.16 (월)			
재정 및 기타 [교육]		50,000		공사기금			1,000
				재정 및 기타			10,000
국고여유자금 환수		-23,000		국고채 발행(50년)			-1,000
세입 및 기타		-23,000		세입 및 기타			-10,000
전일 기준	지준	12,652	적수	21,514	금일 예상	지준	13,000
						적수	60,000

## Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2024.12.09(월)	244.0	193.6	3.00%	3.022%	3.015%	3.25%	3.28%	2.579%	2.579%
2024.12.10(화)	243.1	190.9	3.00%	2.948%	3.030%		3.30%	2.524%	2.586%
2024.12.11(수)	244.6	190.7	3.00%	2.984%	3.030%		3.33%	2.536%	2.617%
2024.12.12(목)	240.4	190.6	3.02%	3.022%	3.035%		3.31%	2.549%	2.628%
2024.12.13(금)	241.4		3.02%	3.019%	3.035%		3.32%	2.541%	2.623%

## 한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2024.11.28(목)	3.00% (▼0.25)	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)
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)

## 한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

## ◎ RP매입

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2024.12.04(수)	14:30~14:40	14	2024.12.18(수)	12.00	10.81	3.00%	10.81	2024-063-014
2024.12.06(금)	14:00~14:10	14	2024.12.20(금)	4.00	3.79	3.00%	3.25	2024-065-014

## ◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2024.12.12(목)	14:00~14:10	7	2024.12.19(목)	3.25	3.00%	0.20	6.2%	2024-066-007

## ◎ 통화안정예정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2024.11.19(화)	14:00~14:10	28	2024.12.17(화)	0.10	0.43	3.20%	0.10	2024-0042-0028
2024.11.26(화)	14:00~14:10	28	2024.12.24(화)	0.10	0.27	3.20%	0.10	2024-0043-0028
2024.12.03(화)	14:00~14:10	28	2024.12.31(화)	0.10	0.23	2.98%	0.10	2024-0044-0028

## 청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사/인수사(증거금)
공모주	신한스팩14호	기업인수목적회사	2024.12.10(화) ~ 2024.12.11(수)	2024.12.16(월)	신한 (7,900억)
공모주	듀켄바이오	암 진단 및 치료약품 개발 기업	2024.12.10(화) ~ 2024.12.11(수)	2024.12.16(월)	NH (2,469억)
공모주	키움스팩10호	기업인수목적회사	2024.12.10(화) ~ 2024.12.11(수)	2024.12.16(월)	키움 (9,686억)
실권주	엔젠바이오	NGS 기반 정밀진단 플랫폼 기업	2024.12.12(목) ~ 2024.12.13(금)	2024.12.17(화)	LS, 한양 (40억)
공모주	스리에이로직스	NFC 캡리스 기업	2024.12.13(금) ~ 2024.12.16(월)	2024.12.18(수)	미래, 신한 (20억)
실권주	마스터프리미어리츠	리츠(REITs)	2024.12.13(금) ~ 2024.12.16(월)	2024.12.18(수)	신한, 한투
공모주	파인메디스	의료기기 제조 기업	2024.12.16(월) ~ 2024.12.17(화)	2024.12.19(목)	한투
실권주	센서뷰	방위산업용품 전문 기업	2024.12.18(수) ~ 2024.12.19(목)	2024.12.23(월)	한투

## 관련 정보

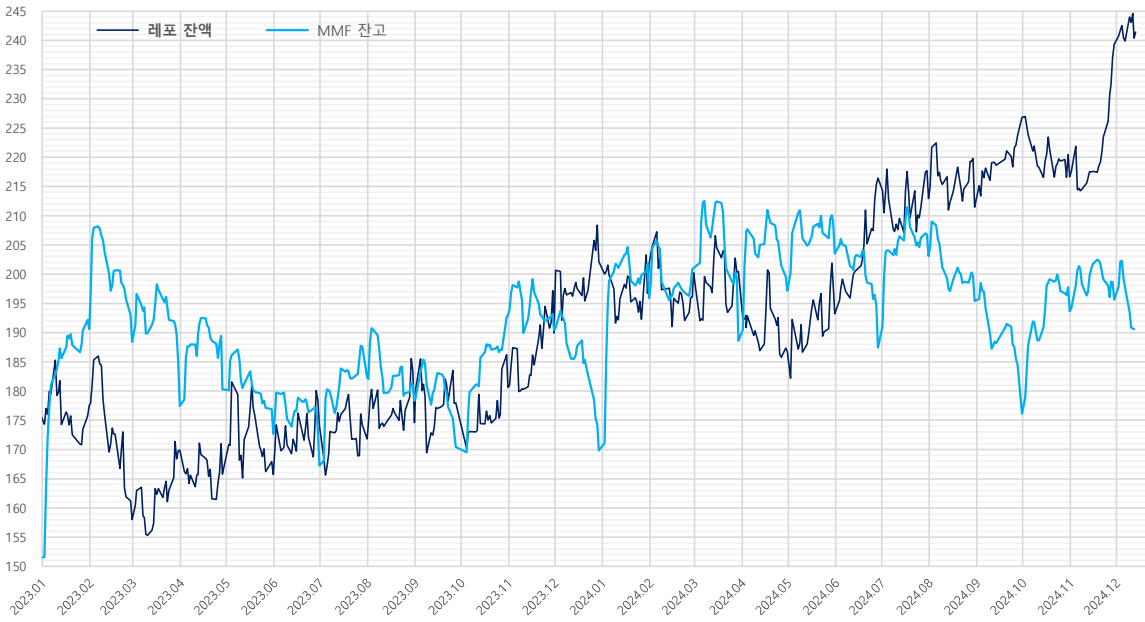
지준일	2025.01.08(수)	금통위	2025.01.16(목)	FOMC	2024.12.17(화) ~ 2024.12.18(수)	한국은행	<a href="http://www.bok.or.kr">http://www.bok.or.kr</a>
· 한국은행, 금융-외환시장 점검 및 시장안정화 조치 실시 (2024.12.4)							<a href="http://www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttId=10088403&amp;menuNo=200690&amp;programType=newsData&amp;relate=Y&amp;depth=20069">www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttId=10088403&amp;menuNo=200690&amp;programType=newsData&amp;relate=Y&amp;depth=20069</a>
· 한국은행, 2025년 금융통화위원회 정기회의 개최 및 의사록 공개 예정일정 (2024.10.31)							<a href="http://www.bok.or.kr/portal/bbs/B0000502/view.do?menuNo=201265&amp;nttId=10087747">www.bok.or.kr/portal/bbs/B0000502/view.do?menuNo=201265&amp;nttId=10087747</a>
· 한국은행, 2024년 공개시장운영 대상기관 선정 관련 안내 (2024.06.11)							<a href="http://www.bok.or.kr/portal/bbs/P0001773/view.do?nttId=10084595&amp;menuNo=200295">www.bok.or.kr/portal/bbs/P0001773/view.do?nttId=10084595&amp;menuNo=200295</a>
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 확대 및 제도 개선 (2024.01.25)							<a href="http://www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttId=10082072&amp;menuNo=200690">www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttId=10082072&amp;menuNo=200690</a>
· 한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27)							<a href="http://www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttId=10078655&amp;menuNo=200690">www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttId=10078655&amp;menuNo=200690</a>
							<a href="http://www.ecos.bok.or.kr">http://www.ecos.bok.or.kr</a>
							<a href="http://www.kofr.kr">http://www.kofr.kr</a>
							<a href="http://www.seibro.or.kr">http://www.seibro.or.kr</a>
							<a href="http://www.kofiabond.or.kr">http://www.kofiabond.or.kr</a>

지준 계산·적립기간, 금통위 및 FOMC

	지준 계산기간		지준 적립기간		금통위			FOMC
	시작일	마감일	시작일	마감일	통화정책방향 결정회의	정기회의	금융안정회의	
2024년 12월	2024.12.01(일)	2024.12.31(화)	01.09(목)	02.05(수)		2024.12.12(목)	2024.12.24(화)	2024.12.17(화) ~ 2025.12.18(수)
2025년 1월	01.01(수)	01.31(금)	02.06(목)	03.05(수)	01.16(목)	01.23(목)		01.28(화) ~ 01.29(수)
2025년 2월	02.01(토)	02.28(금)	03.06(목)	04.09(수)	02.25(화)	02.13(목)		
2025년 3월	03.01(토)	03.31(월)	04.10(목)	05.07(수)		03.13(목)	03.27(목)	03.18(화) ~ 03.19(수)
2025년 4월	04.01(화)	04.30(수)	05.08(목)	06.11(수)	04.17(목)	04.30(수)		
2025년 5월	05.01(목)	05.31(토)	06.12(목)	07.09(수)	05.29(목)	05.15(목)		05.06(화) ~ 05.07(수)
2025년 6월	06.01(일)	06.30(월)	07.10(목)	08.06(수)		06.12(목)	06.25(수)	06.17(화) ~ 06.18(수)
2025년 7월	07.01(화)	07.31(목)	08.07(목)	09.10(수)	07.10(목)	07.24(목)		07.29(화) ~ 07.30(수)
2025년 8월	08.01(금)	08.31(일)	09.11(목)	10.08(수)	08.28(목)	08.14(목)		
2025년 9월	09.01(수)	09.30(화)	10.09(목)	11.05(수)		09.11(목)	09.25(목)	09.16(화) ~ 09.17(수)
2025년 10월	10.01(수)	10.31(금)	11.06(목)	12.10(수)	10.23(목)	10.30(목)		10.28(화) ~ 10.29(수)
2025년 11월	11.01(토)	11.30(일)	12.11(목)	2026.01.07(수)	11.27(목)	11.13(목)		
2025년 12월	12.01(월)	12.31(수)	2026.01.08(목)	2026.02.04(수)		12.11(목)	12.23(화)	12.09(화) ~ 12.10(수)

레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

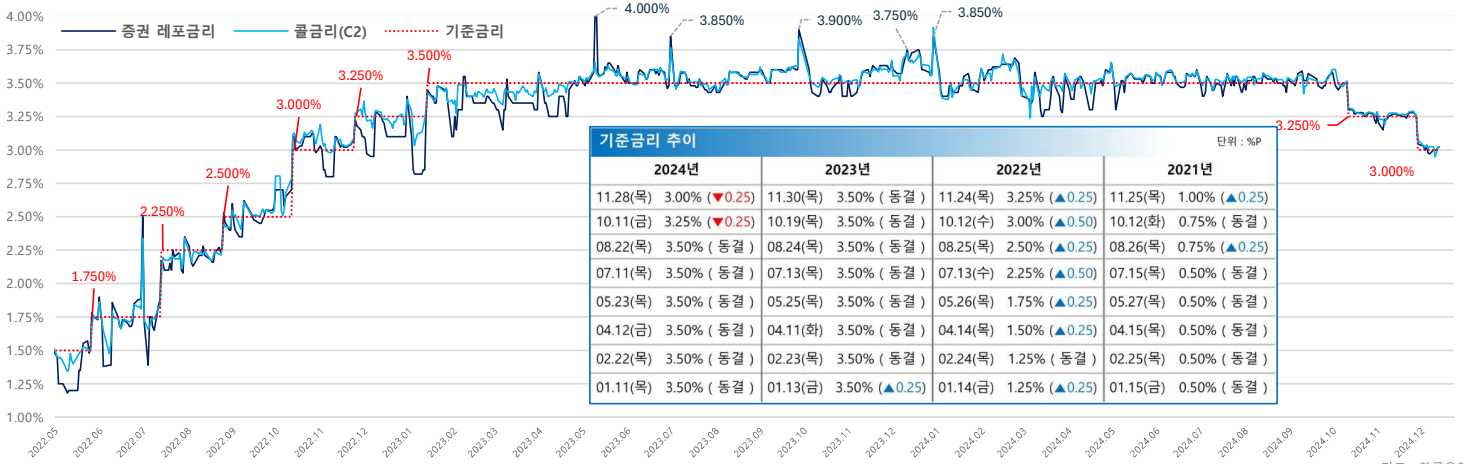
단위 : 조 원



해당연월	MMF	전일대비	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
2023.12.29	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

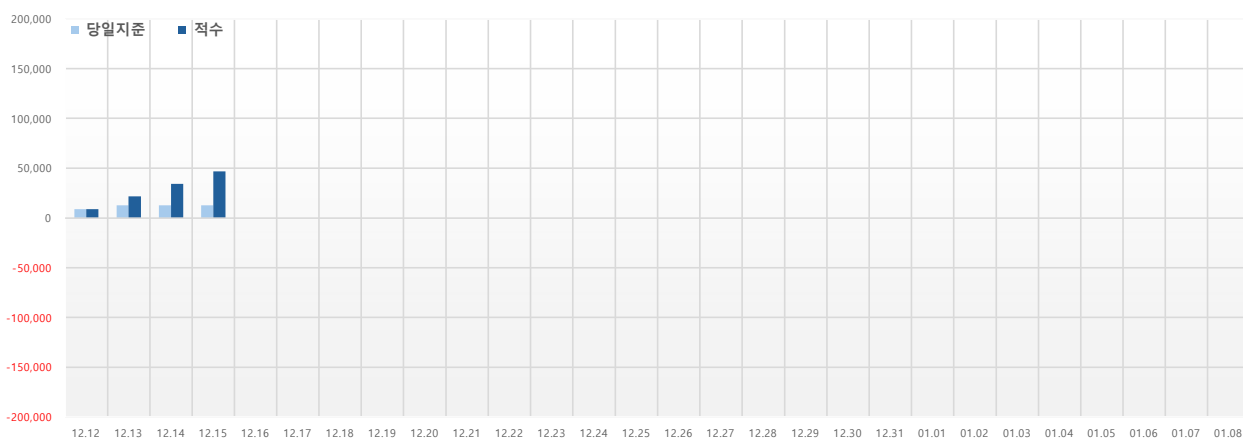


기준금리 추이				단위 : %P			
2024년	2023년	2022년	2021년				
11.28(목)	3.00% (▼0.25)	11.30(목)	3.50% (동결)	11.24(목)	3.25% (▲0.25)	11.25(목)	1.00% (▲0.25)
10.11(금)	3.25% (▼0.25)	10.19(목)	3.50% (동결)	10.12(수)	3.00% (▲0.50)	10.12(화)	0.75% (동결)
08.22(목)	3.50% (동결)	08.24(목)	3.50% (동결)	08.25(목)	2.50% (▲0.25)	08.26(목)	0.75% (▲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(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	
12.12(목)	8,955	8,955
12.13(금)	12,652	21,514
12.14(토)	12,652	34,166
12.15(일)	12,652	46,818
12.16(월)		
12.17(화)		
12.18(수)		
12.19(목)		
12.20(금)		
12.21(토)		
12.22(일)		
12.23(월)		
12.24(화)		
12.25(수)		
12.26(목)		
12.27(금)		
12.28(토)		
12.29(일)		
12.30(월)		
12.31(화)		
01.01(수)		
01.02(목)		
01.03(금)		
01.04(토)		
01.05(일)		
01.06(월)		
01.07(화)		
01.08(수)		