

레포 시장동향

◎ 전일

한은RP매입 이후 증권사 매도 감소한 반면, 은행권 매수세 꾸준히 조달여건 크게 호전되었음. 장 중 운용사 및 신탁 자금 추가 유입되어 일부 저금리 체결되었음.

◎ 금일

증권사 조달규모 일부 감소했으나 국고여유자금 환수 및 MMF 환매에 따른 유동성 축소 영향으로 은행권 매수 의존도 여전히 높음 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2024.12.24 (화)					2024.12.26 (목)				
통안계정 만기(28일)		1,000	한은RP매각 만기(7일)		2,000				
통안채 만기(91일)		8,000	공자기금		1,000				
공자기금		1,000	재정 및 기타		31,000				
재정 및 기타		40,000							
통안계정(28일)		-1,000	한은RP매각(7일)		-2,000				
통안채 발행(91일), 모집금리 2.735%		-4,000	국고채 발행(20년)		-1,000				
국고채 발행(5년)		-1,000	국고여유자금 환수		-26,000				
국고여유자금 환수		-10,000	세입 및 기타		-10,000				
세입 및 기타		-20,000							
전일 기준	지준	29,313	적수	-315,210	금일 예상	지준	24,000	적수	-262,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2024.12.18(수)	238.3	190.1	2.98%	3.018%	2.982%	3.00%	3.38%	2.536%	2.650%
2024.12.19(목)	238.7	189.4	3.00%	3.035%	3.016%		3.39%	2.603%	2.736%
2024.12.20(금)	238.6	183.4	3.10%	3.104%	3.115%		3.39%	2.629%	2.775%
2024.12.23(월)	233.9	178.4	3.10%	3.110%	3.113%		3.39%	2.616%	2.757%
2024.12.24(화)	234.5		3.08%	3.067%	3.093%		3.40%	2.626%	2.801%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2024.11.28(목)	3.00% (▼0.25)	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)
2024.10.11(금)	3.25% (▼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)
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)

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매입

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	평균낙찰금리	낙찰액	회차번호
2024.12.18(수)	14:00~14:10	15	2025.01.02(목)	6.00	5.55	3.05%	5.55	2024-067-015
2024.12.23(월)	11:00~11:10	7	2024.12.30(월)	14.00	15.93	3.01%	14.00	2024-069-007

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2024.12.19(목)	14:00~14:10	7	2024.12.26(목)	2.80	3.00%	0.20	7.1%	2024-068-007

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2024.12.03(화)	14:00~14:10	28	2024.12.31(화)	0.10	0.23	2.98%	0.10	2024-0044-0028
2024.12.17(화)	14:00~14:10	28	2025.01.14(화)	0.10	0.50	2.95%	0.10	2024-0046-0028
2024.12.24(화)	14:00~14:10	28	2025.01.21(화)	0.10	0.11	3.00%	0.10	2024-0047-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사/인수사(증거금)
실권주	한국첨단소재	광통신 전문 기업	2024.12.23(월) ~ 2024.12.24(화)	2024.12.27(금)	상상인 (1.53조)

관련 정보

지준일	2025.01.08(수)	금통위	2025.01.16(목)	FOMC	2025.01.28(화) ~ 2025.01.29(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 한국은행, 금융-외환시장 점검 및 시장안정화 조치 실시 (2024.12.4)							www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10088403&menuNo=200690&programType=newsData&relate=Y&depth=200690
· 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
· 한국은행, 2024년 공개시장운영 대상기관 선정 관련 안내 (2024.06.11)							www.bok.or.kr/portal/bbs/P0001773/view.do?nttid=10084595&menuNo=200295
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 확대 및 제도 개선 (2024.01.25)							www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10082072&menuNo=200690
· 한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27)							www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10078655&menuNo=200690
							www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10088403&menuNo=200690&programType=newsData&relate=Y&depth=200690
							www.bok.or.kr/portal/bbs/B0000502/view.do?menuNo=201265&nttid=10087747
							www.bok.or.kr/portal/bbs/P0001773/view.do?nttid=10084595&menuNo=200295
							www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10082072&menuNo=200690
							www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10078655&menuNo=200690
							www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10088403&menuNo=200690&programType=newsData&relate=Y&depth=200690
							www.bok.or.kr/portal/bbs/B0000502/view.do?menuNo=201265&nttid=10087747
							www.bok.or.kr/portal/bbs/P0001773/view.do?nttid=10084595&menuNo=200295
							www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10082072&menuNo=200690
							www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10078655&menuNo=200690

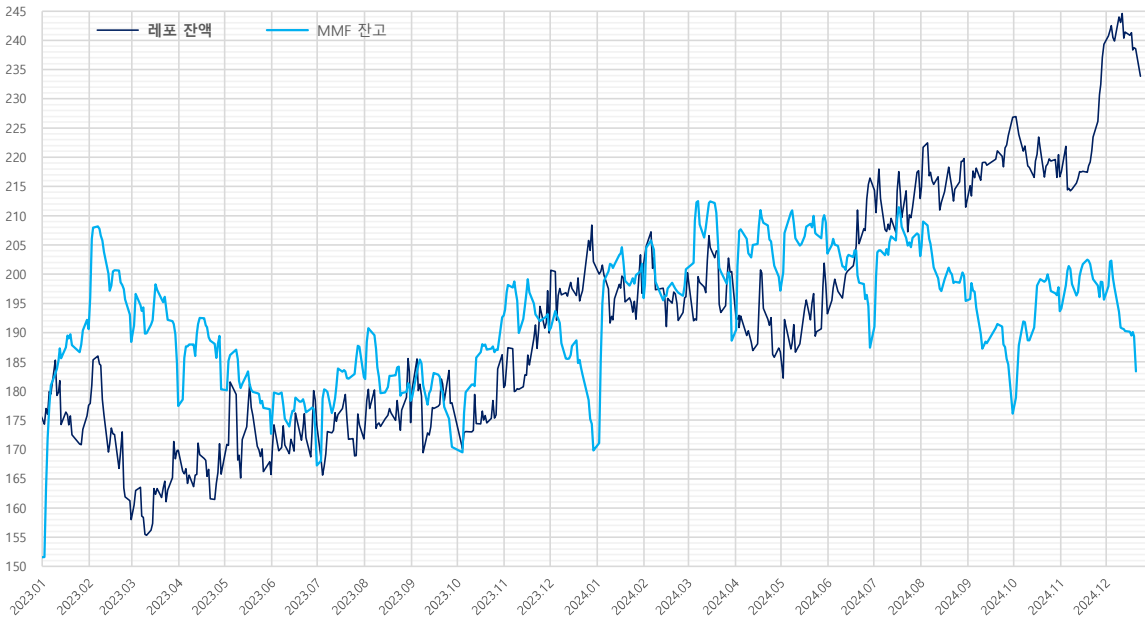
<http://www.bok.or.kr>www.bok.or.kr/portal/bbs/B0000502/view.do?menuNo=201265&nttid=10087747www.bok.or.kr/portal/bbs/P0001773/view.do?nttid=10084595&menuNo=200295www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10082072&menuNo=200690www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10078655&menuNo=200690www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10088403&menuNo=200690&programType=newsData&relate=Y&depth=200690www.bok.or.kr/portal/bbs/B0000502/view.do?menuNo=201265&nttid=10087747www.bok.or.kr/portal/bbs/P0001773/view.do?nttid=10084595&menuNo=200295www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10082072&menuNo=200690www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10078655&menuNo=200690

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(월)	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)		10.28(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

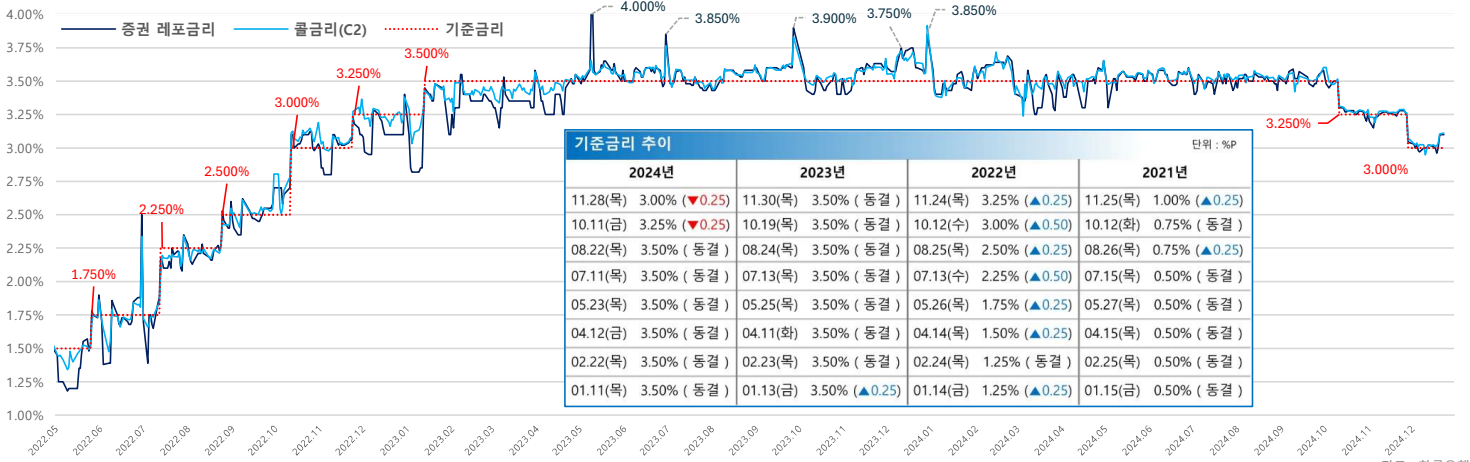
단위 : 조 원



해당연월	MMF	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
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

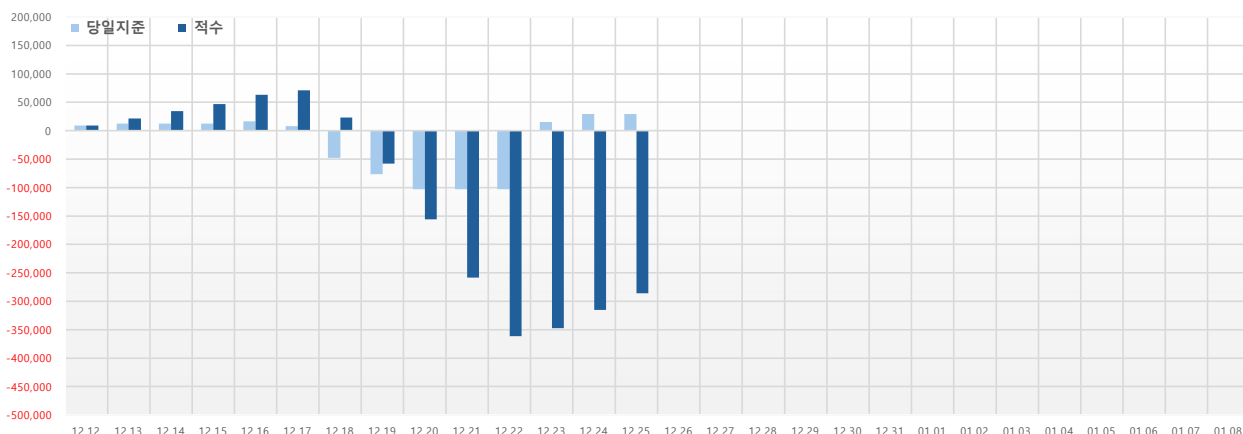


기준금리 추이				단위 : %P			
2024년		2023년		2022년		2021년	
11.28(목)	3.00% (▼0.25)	11.30(목)	3.50% (동결)	11.24(목)	3.25% (▲0.25)	11.25(목)	1.00% (▲0.25)
10.11(금)	3.25% (▼0.25)	10.19(목)	3.50% (동결)	10.12(수)	3.00% (▲0.50)	10.12(화)	0.75% (동결)
08.22(목)	3.50% (동결)	08.24(목)	3.50% (동결)	08.25(목)	2.50% (▲0.25)	08.26(목)	0.75% (▲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)	16,234	63,052
12.17(화)	7,886	70,940
12.18(수)	-47,866	23,103
12.19(목)	-76,730	-58,075
12.20(금)	-102,589	-155,954
12.21(토)	-102,589	-258,543
12.22(일)	-102,589	-361,132
12.23(월)	15,361	-347,518
12.24(화)	29,313	-315,210
12.25(수)	29,313	-285,897
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)		