

## 레포 시장동향

## ◎ 전일

월초 운용사 및 신락 유동성 회복되어 금리 급락했으며, 통안채 만기 영향으로 은행권 매수 증가해 장 중 잉여 분위기 심화되었음.

## ◎ 금일

월초 MMF 설정 및 월말세수 분 국고여유자금으로 유입되어 유동성 풍부할 것으로 예상되어 잉여세 심화될 전망.

## 지준 증감 요인

단위 : 억 원

2025.01.02 (목)				2025.01.03 (금)					
한은RP매각 만기(7일)		2,000	재정 및 기타			50,000			
통안채 만기 및 이자(2년)		85,500	국고여유자금			21,000			
재정 및 기타		2,000							
한은RP매각(7일)		-2,000	통안채 발행(2년)			-30,000			
한은RP매입 만기(15일)		-55,500	한은RP매입 만기(7일)			-50,000			
월말세입 및 기타		-27,000	월말세입 및 기타			-78,000			
전일 기준	지준	48,147	적수	110,262	금일 예상	지준	-33,000	적수	76,000

## Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2024.12.26(목)	237.0	174.7	3.08%	3.160%	3.095%	3.00%	3.40%	2.648%	2.809%
2024.12.27(금)	236.8	170.4	3.08%	3.100%	3.096%		3.44%	2.634%	2.784%
2024.12.30(월)	236.9	167.7	3.08%	3.060%	3.094%		3.44%	2.597%	2.763%
2024.12.31(화)	235.3	166.9	3.35%	3.327%	3.406%		3.39%	2.596%	2.762%
2025.01.02(목)	236.5		3.08%	3.029%	3.065%		3.26%	2.507%	2.681%

## 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	평균낙찰금리	낙찰액	회차번호
2024.12.27(금)	10:00~10:10	7	2025.01.03(금)	5.00	8.05	3.11%	5.00	2024-071-007
2024.12.30(월)	11:00~11:10	8	2025.01.07(화)	9.00	14.43	3.13%	9.00	2024-072-008

## ◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2025.01.02(목)	14:00~14:10	7	2025.01.09(목)	2.50	3.00%	0.20	8.0%	2025-001-007

## ◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
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	업태	모집일	환불일	주간사/인수사(증거금)
실권주	휴림에이텍	자동차 내-외장재 기업	2025.01.07(화) ~ 2025.01.08(수)	2025.01.10(금)	SK

## 관련 정보

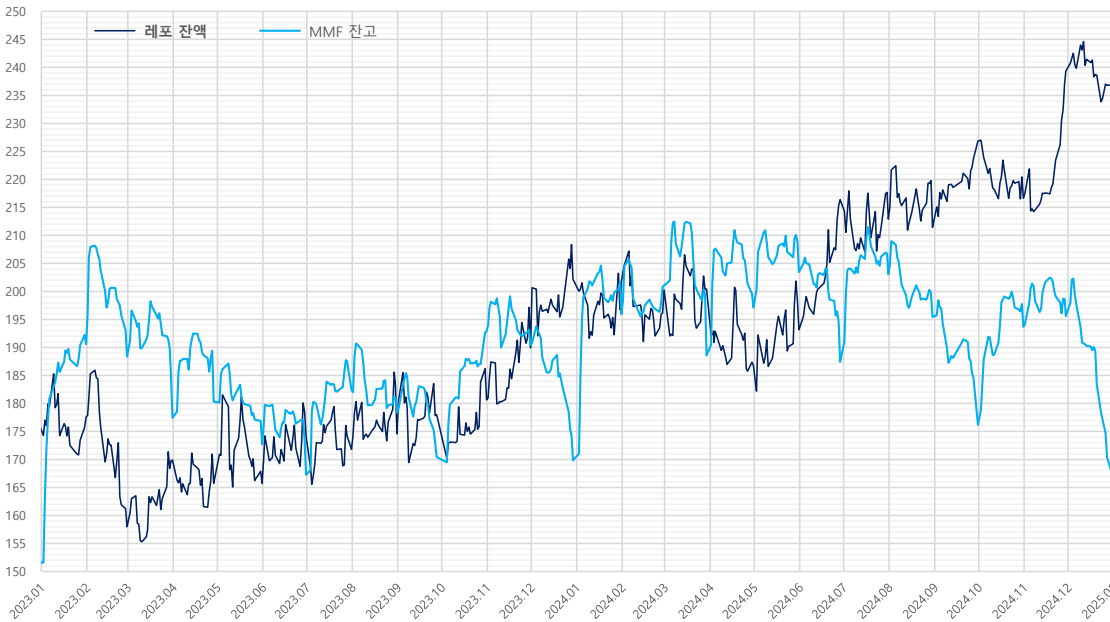
지준일	2025.01.08(수)	금통위	2025.01.16(목)	FOMC	2025.01.28(화) ~ 2025.01.29(수)	한국은행	<a href="http://www.bok.or.kr">http://www.bok.or.kr</a>		
· 한국은행, 금융-외환시장 점검 및 시장안정화 조치 실시 (2024.12.4)				<a href="http://www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttlid=10088403&amp;menuNo=200690&amp;programType=newsData&amp;relate=Y&amp;depth=20069">www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttlid=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;nttlid=10087747">www.bok.or.kr/portal/bbs/B0000502/view.do?menuNo=201265&amp;nttlid=10087747</a>				경제통계시스템	<a href="https://ecos.bok.or.kr">https://ecos.bok.or.kr</a>
· 한국은행, 2024년 공개시장운영 대상기관 선정 관련 안내 (2024.06.11)				<a href="http://www.bok.or.kr/portal/bbs/P0001773/view.do?nttlid=10084595&amp;menuNo=200295">www.bok.or.kr/portal/bbs/P0001773/view.do?nttlid=10084595&amp;menuNo=200295</a>				무위험지표금리	<a href="https://www.kofr.kr">https://www.kofr.kr</a>
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 확대 및 제도 개선 (2024.01.25)				<a href="http://www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttlid=10082072&amp;menuNo=200690">www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttlid=10082072&amp;menuNo=200690</a>				증권정보포털	<a href="https://seibro.or.kr">https://seibro.or.kr</a>
· 한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27)				<a href="http://www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttlid=10078655&amp;menuNo=200690">www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttlid=10078655&amp;menuNo=200690</a>				금융투자협회	<a href="https://kofiabond.or.kr">https://kofiabond.or.kr</a>

기준 계산·적립기간, 금통위 및 FOMC

	기준 계산기간		기준 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)	10.30(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
2024.11.29	195.6	-3.0	1.9
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
2022.12.29	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, 예약결제원

단기금융시장 금리 추이

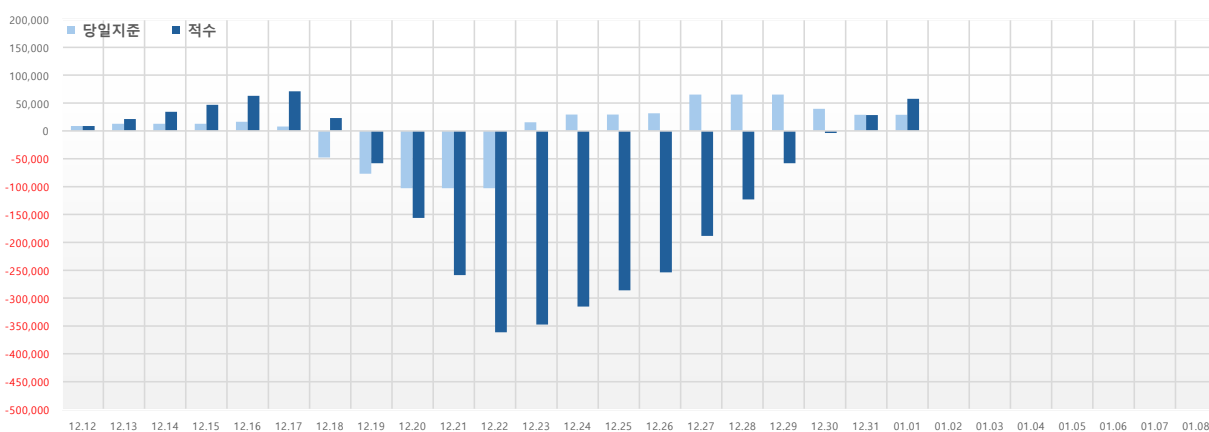


기준금리 추이				단위 : %P
2024년	2023년	2022년	2021년	
11.28(목) 3.00% (▼0.25)	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)	11.25(목) 1.00% (▲0.25)	
10.11(금) 3.25% (▼0.25)	10.19(목) 3.50% (동결)	10.12(수) 3.00% (▲0.50)	10.12(화) 0.75% (동결)	
08.22(목) 3.50% (동결)	08.24(목) 3.50% (동결)	08.25(목) 2.50% (▲0.25)	08.26(목) 0.75% (▲0.25)	
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)	31,731	-253,621
12.27(금)	65,174	-188,309
12.28(토)	65,174	-123,135
12.29(일)	65,174	-57,961
12.30(월)	39,803	-3,878
12.31(화)	29,056	28,501
01.01(수)	29,056	57,557
01.02(목)		
01.03(금)		
01.04(토)		
01.05(일)		
01.06(월)		
01.07(화)		
01.08(수)		