

레포 시장동향

◎ 전일

은행권 운용에 적극적인 모습을 보인 가운데 제2금융권 자금 이탈 크지 않아 주간 일반채 해소 원활했으며, 시은 저금리 매도 수요 증가하였음. 특히 외은 중심 잉여세 강했으나 목요일 한은RP매각 증액(1.5조→10조) 이후 운용 규모 축소되었고, 주 중반 이후 레포금리 완만한 오름세를 보임. 회사채 조달여건은 일시적으로 호전되기도 했으나 주 중 크게 나아지지 못했음. 분기말 대비 기일물 수요 꾸준했고, 체결 활발하였음.

◎ 금일

지준 흐름 양호하여 은행권 매수세 유지되겠으며, 제2금융권 유동성 풍부해 일반채 해소 원활하겠음. 회사채 정체 지속되겠고, 분기말 대기 기일물 탐색 이어질 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2025.03.21 (금)				2025.03.24 (월)					
재정 및 기타		48,000		재정 및 기타		40,000			
공자기금 환수		-5,000		외평채 발행(1년)		-12,000			
세입 및 기타		-15,000		세입 및 기타		-21,000			
전일 기준	지준	31,578	적수	12,133	금일 예상	지준	39,000	적수	114,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2025.03.17(월)	252.4	216.5	2.73%	2.752%	2.745%	2.75%	2.84%	2.601%	2.647%
2025.03.18(화)	252.9	217.8	2.73%	2.756%	2.744%		2.84%	2.598%	2.644%
2025.03.19(수)	251.8	216.8	2.73%	2.748%	2.744%		2.84%	2.621%	2.673%
2025.03.20(목)	248.4	214.6	2.74%	2.766%	2.755%		2.84%	2.598%	2.658%
2025.03.21(금)	248.4		2.75%	2.761%	2.765%		2.84%	2.597%	2.662%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2025.02.25(화)	2.75% (▼0.25)	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)
2025.01.16(목)	3.00% (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)
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)

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회사번호
2025.03.20(목)	14:00~14:10	7	2025.03.27(목)	102.45	2.75%	10.00	9.8%	2025-020-007

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회사번호
2025.02.25(화)	14:30~14:40	28	2025.03.25(화)	0.10	0.07	2.75%	0.07	2025-0006-0028
2025.03.11(화)	14:00~14:10	28	2025.04.08(화)	0.10	0.42	2.73%	0.10	2025-0007-0028
2025.03.18(화)	14:00~14:10	28	2025.04.15(화)	0.10	0.36	2.73%	0.10	2025-0008-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사/인수사(증거금)
실권주	지아이노베이션	신약 개발기업	2025.03.24(월) ~ 2025.03.25(화)	2025.03.27(목)	한투
공모주	한국피아이엠	금속분말사출성형 전문기업	2025.03.25(화) ~ 2025.03.26(수)	2025.03.28(금)	IBK
공모주	에이유브랜즈	의류 및 패션 기업	2025.03.25(화) ~ 2025.03.26(수)	2025.03.28(금)	한투

관련 정보

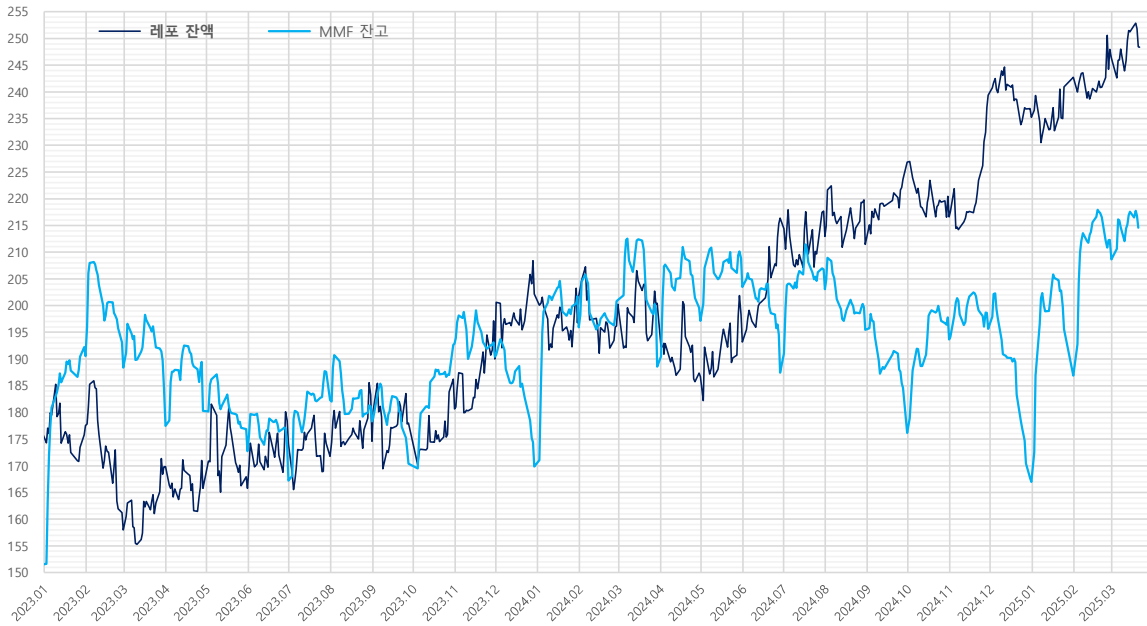
지준일	2025.04.09(수)	금통위	2025.04.17(목)	FOMC	2025.05.06(화) ~ 2025.05.07(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 자본시장연구원, KOFR 활성화 현황 및 과제: KOFR 채권과 대출의 중요성 (2025.01.02)	www.kcmi.re.kr/publications/pub_detail_view?year=2025&zcd=002001016&zno=1824&cno=6461						
· 한국은행, 2025년 금융통화위원회 정기회의 개최 및 의사록 공개 예정일정 (2024.10.31)	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						
						경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
						무위험지표금리	https://www.kofr.kr
						증권정보포털	https://seibro.or.kr
						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 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	전월대비	전월대비
2025.02.28	208.6	-3.6	21.7
2025.01.31	186.9	-8.7	19.9
2024.12.31	167.0	-0.8	-28.7
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
2022.12.30	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

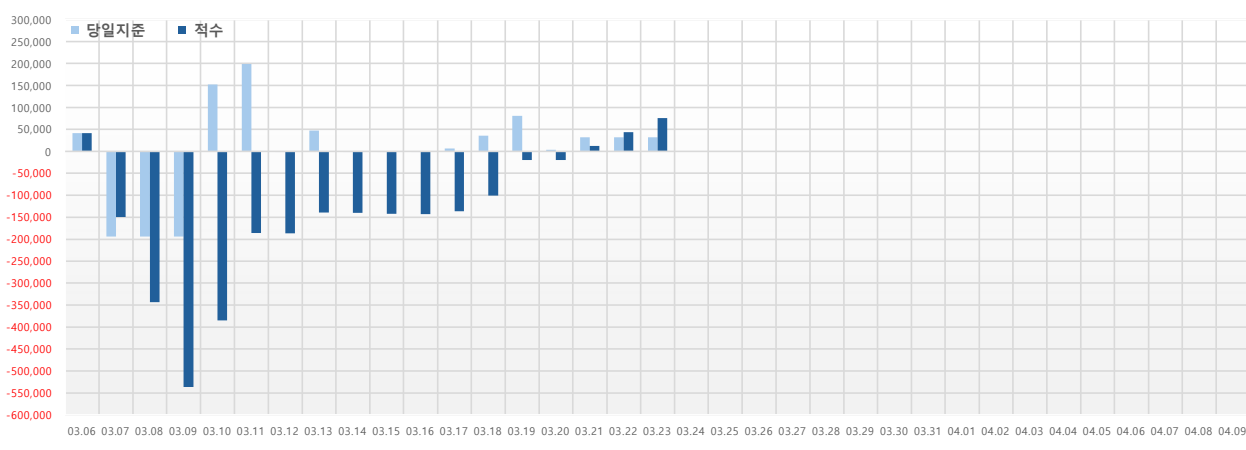


기준금리 추이					단위 : %P
2025년	2024년	2023년	2022년	2021년	
11.27(목)	-	11.28(목) 3.00% (▼0.25)	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)	11.25(목) 1.00% (▲0.25)
10.23(목)	-	10.11(금) 3.25% (▼0.25)	10.19(목) 3.50% (동결)	10.12(수) 3.00% (▲0.50)	10.12(화) 0.75% (동결)
08.28(목)	-	08.22(목) 3.50% (동결)	08.24(목) 3.50% (동결)	08.25(목) 2.50% (▲0.25)	08.26(목) 0.75% (▲0.25)
07.10(목)	-	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)
05.29(목)	-	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)
04.17(목)	-	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)
02.25(화)	2.75% (▼0.25)	02.22(목) 3.50% (동결)	02.23(목) 3.50% (동결)	02.24(목) 1.25% (동결)	02.25(목) 0.50% (동결)
01.16(목)	3.00% (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
03.06(목)	41,725	41,725
03.07(금)	-193,638	-149,462
03.08(토)	-193,638	-343,100
03.09(일)	-193,638	-536,738
03.10(월)	151,964	-384,769
03.11(수)	199,377	-189,391
03.12(수)	-1,249	-186,648
03.13(목)	47,602	-139,046
03.14(금)	-1,401	-140,443
03.15(토)	-1,401	-141,844
03.16(일)	-1,401	-143,245
03.17(월)	6,736	-136,507
03.18(화)	35,985	-100,523
03.19(수)	80,793	-19,709
03.20(목)	3,699	-19,440
03.21(목)	31,578	12,133
03.22(토)	31,578	43,711
03.23(일)	31,578	75,289
03.24(월)		
03.25(화)		
03.26(수)		
03.27(목)		
03.28(금)		
03.29(토)		
03.30(일)		
03.31(월)		
04.01(화)		
04.02(수)		
04.03(목)		
04.04(금)		
04.05(토)		
04.06(일)		
04.07(월)		
04.08(화)		
04.09(수)		

자료 : 한국은행