

레포 시장동향

◎ 전일

MMF 환매대기자금 운용과 은행권 매수에 힘입어 수급 무난한 모습을 보임. 국고금 환수 계속된 가운데 시은 적수 관리를 위한 조달 증가하였음.

◎ 금일

월말 MMF 환매와 국고금 추가 환수에 따른 유동성 축소 예상되어, 조달금리 상승할 전망. 운용사 및 신탁 매수 감소하여 은행권 의존도 매우 높겠음.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

| 2023.11.29 (수) | | | | 2023.11.30 (목) | | | |
|--------------------------------|-----------|---------|-----------|--------------------------------|-----------|--------|-----------|
| 재정 [교육부4.1 국세환급0.8 실시간1.1] | | 60,000 | | 한은RP매각 만기(7일) | | | 5,000 |
| 자금조정예금 만기 | | 4,000 | | 제기금 | | | 3,000 |
| 기타 | | 3,000 | | 재정 [행안부3.0 국세환급0.6 실시간0.8] | | | 44,000 |
| | | | | 자금조정예금 만기 | | | 4,000 |
| 공자기금 환수 | | -28,000 | | 한은RP매각(7일) | | | -5,000 |
| 국고여유자금 환수 | | -17,000 | | 공자기금 환수 | | | -1,000 |
| 제기금 환수 | | -3,000 | | 국고여유자금 환수 | | | -33,000 |
| 세입 | | -16,000 | | 세입 | | | -12,000 |
| 자금조정예금 | | -4,000 | | 자금조정예금 | | | -4,000 |
| 전일 기준 | 지준 | 24,072 | 적수 | 금일 예상 | 지준 | 25,000 | 적수 |
| | | | -176,072 | | | | -151,000 |

Market Data

단위 : 조 원

| | 레포 거래잔액 | MMF 잔고 | 레포금리 | 콜금리(C2) | KOFR | 기준금리 | CD(91일) | 국고채(3년) | 국고채(5년) |
|---------------|---------|--------|-------|---------|--------|--------|---------|---------|---------|
| 2023.11.23(목) | 190.5 | 192.3 | 3.63% | 3.598% | 3.638% | 3.500% | 3.84% | 3.644% | 3.677% |
| 2023.11.24(금) | 194.5 | 192.0 | 3.63% | 3.606% | 3.637% | | 3.84% | 3.677% | 3.721% |
| 2023.11.27(월) | 190.7 | 192.6 | 3.63% | 3.604% | 3.636% | | 3.84% | 3.689% | 3.722% |
| 2023.11.28(화) | 191.7 | 192.7 | 3.61% | 3.581% | 3.620% | | 3.84% | 3.648% | 3.670% |
| 2023.11.29(수) | 197.1 | | 3.60% | 3.595% | 3.611% | | 3.84% | 3.554% | 3.578% |

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

| | | | | |
|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 2023.10.19(목) 3.50% (동결) | 2023.05.25(목) 3.50% (동결) | 2023.01.13(금) 3.50% (▲0.25) | 2022.08.25(목) 2.50% (▲0.25) | 2022.04.14(목) 1.50% (▲0.25) |
| 2023.08.24(목) 3.50% (동결) | 2023.04.11(화) 3.50% (동결) | 2022.11.24(목) 3.25% (▲0.25) | 2022.07.13(수) 2.25% (▲0.50) | 2022.02.24(목) 1.25% (동결) |
| 2023.07.13(목) 3.50% (동결) | 2023.02.23(목) 3.50% (동결) | 2022.10.12(수) 3.00% (▲0.50) | 2022.05.26(목) 1.75% (▲0.25) | 2022.01.14(금) 1.25% (▲0.25) |

한국은행 공개시장운영 잔액

◎ RP매각

단위 : 조 원

| 입찰일 | 입찰시간 | 기일 | 만기일 | 응찰금액 | 금리 | 낙찰금액 | 낙찰률 | 회차번호 |
|---------------|-------------|----|---------------|-------|-------|------|------|--------------|
| 2023.11.23(목) | 14:00~14:10 | 7 | 2023.11.30(목) | 35.40 | 3.50% | 0.50 | 1.4% | 2023-060-007 |

◎ 통화안정예금

단위 : 조 원

| 입찰일 | 입찰시간 | 기일 | 만기일 | 예정금액 | 응찰금액 | 낙찰금리 | 낙찰금액 | 회차번호 |
|---------------|-------------|----|---------------|------|------|-------|------|----------------|
| 2023.11.14(화) | 14:00~14:10 | 28 | 2023.12.12(화) | 0.30 | 0.85 | 3.47% | 0.30 | 2023-0040-0028 |
| 2023.11.21(화) | 14:00~14:10 | 28 | 2023.12.19(화) | 0.30 | 0.94 | 3.48% | 0.30 | 2023-0041-0028 |
| 2023.11.28(화) | 14:00~14:10 | 28 | 2023.12.26(화) | 0.30 | 0.71 | 3.48% | 0.30 | 2023-0042-0028 |

청약 일정

| 구분 | 청약명 | 업체 | 모집일 | 환불일 | 주안사 / 인수사 (증거금) |
|-----|---------|-------------------|-------------------------------|---------------|-----------------------|
| 공모주 | 케이엔에스 | 이차전지 장비 제조 기업 | 2023.11.27(월) ~ 2023.11.28(화) | 2023.11.30(목) | 신영 (3.13조) |
| 공모주 | LS머트리얼즈 | 울트라커패시터(UC) 제조 기업 | 2023.12.01(금) ~ 2023.12.04(월) | 2023.12.06(수) | 키움, KB / NH, 이베스트, 하이 |

관련 정보

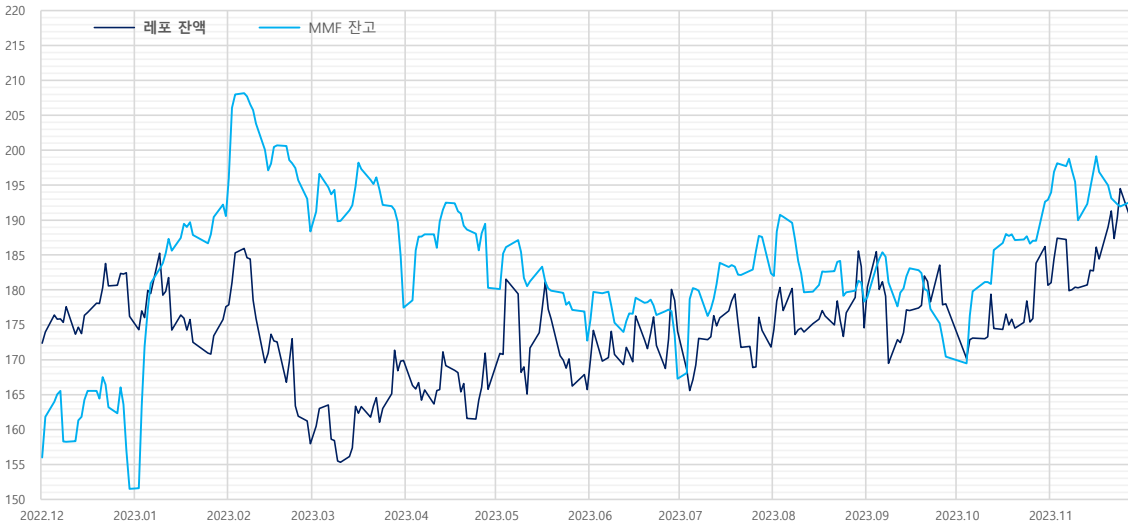
| | | | | | | | | |
|--|---------------|------------|---------------|-------------|-------------------------------|--|---|---|
| 지준일 | 2023.12.06(수) | 금통위 | 2023.11.30(목) | FOMC | 2023.12.13(화) ~ 2023.12.14(수) | 한국은행 | http://www.bok.or.kr | |
| · 금융감독원, RP거래 최소증거금률 가이드라인 2023.09.01.부터 2024.08.31.까지 1년 간 연장 자본시장법 시행령 제181조제3항제1호 | | | | | | 경제통계시스템 | https://ecos.bok.or.kr | |
| · 한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27) | | | | | | www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttlId=10078655&menuNo=200690 | 무위험지표금리 | https://www.kofr.kr |
| · 한국은행, 한국의 금융시장 (2021.12 개정판) | | | | | | www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000603/view.do?nttlId=10068266&menuNo=200460 | 증권정보포털 | https://seibro.or.kr |
| · 2024년 지준 계산, 적립기간, 금통위 및 FOMC 예정 일정표 | | | | | | www.traditionkorea.com/marketConditions.html?sca=0&sf1=&stx=&page=1&sca=1 | 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 | |
| 2023년 11월 | 2023.11.01(수) | 2023.11.30(목) | 2023.12.07(목) | 2024.01.10(수) | 2023.11.30(목) | 2023.11.09(목) | | 2023.12.12(화) ~ 2023.12.13(수) 01.30(화) ~ 01.31(수) |
| 2023년 12월 | 2023.12.01(금) | 2023.12.31(일) | 01.11(목) | 02.07(수) | | 2023.12.14(목) | 2023.12.28(목) | |
| 2024년 1월 | 01.01(월) | 01.31(수) | 02.08(목) | 03.06(수) | 01.11(목) | 01.25(목) | | |
| 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) | | 06.11(화) ~ 06.12(수) |
| 2024년 6월 | 06.01(토) | 06.30(일) | 07.11(목) | 08.07(수) | | 06.13(목) | 06.26(수) | 07.30(화) ~ 07.31(수) |
| 2024년 7월 | 07.01(월) | 07.31(수) | 08.08(목) | 09.11(수) | 07.11(목) | 07.18(목) | | |
| 2024년 8월 | 08.01(목) | 08.31(토) | 09.12(목) | 10.09(수) | 08.22(목) | 08.08(목) | | 09.17(화) ~ 09.18(수) |
| 2024년 9월 | 09.01(일) | 09.30(월) | 10.10(목) | 11.06(수) | | 09.12(목) | 09.26(목) | |
| 2024년 10월 | 10.01(화) | 10.31(목) | 11.07(목) | 12.11(수) | 10.11(금) | 10.31(목) | | 11.06(수) ~ 11.07(목) |
| 2024년 11월 | 11.01(금) | 11.30(토) | 12.12(목) | 2025.01.08(수) | 11.28(목) | 11.14(목) | | 12.17(화) ~ 12.18(수) |
| 2024년 12월 | 12.01(일) | 12.31(화) | 2025.01.09(목) | 2025.02.05(수) | | 12.12(목) | 12.24(화) | |

레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

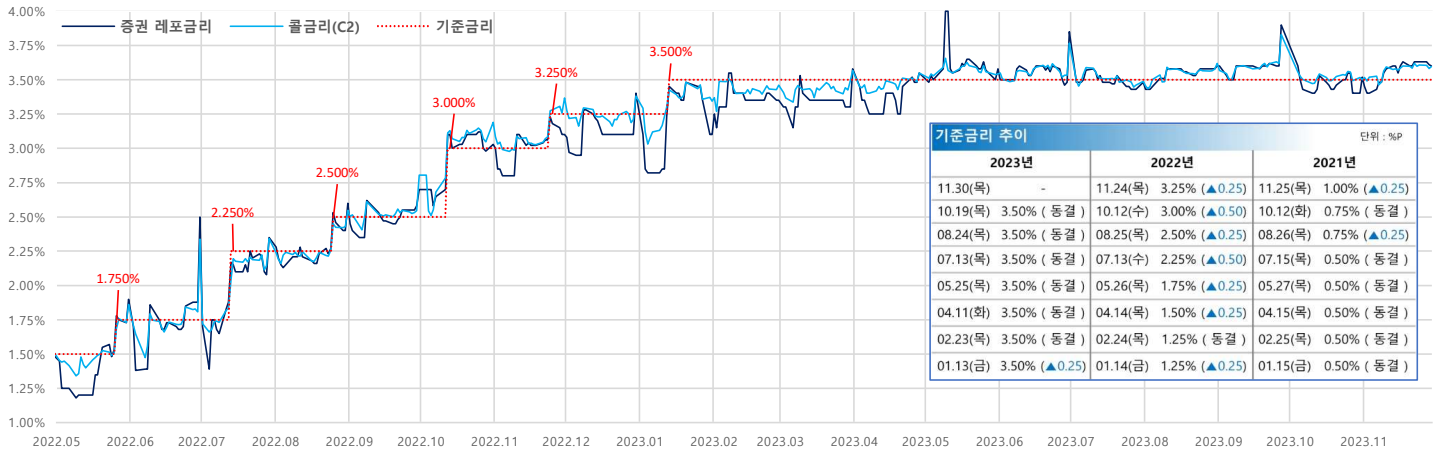
단위 : 조 원



| 해당연월 | 월말일 MMF 증감내역 | | |
|------------|--------------|------|-------|
| | MMF | 전월대비 | 전월대비 |
| 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

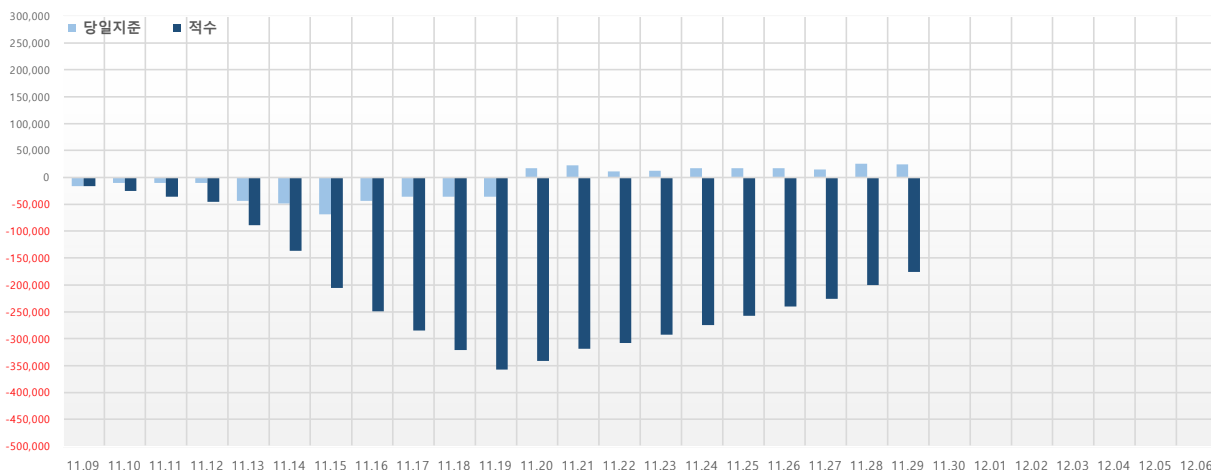


| 기준금리 추이 | | | | 단위 : %P | | | | |
|----------|-------|----------|----------|---------|----------|----------|---------|---------|
| 2023년 | 2022년 | 2021년 | | | | | | |
| 11.30(목) | - | 11.24(목) | 3.25% | (▲0.25) | 11.25(목) | 1.00% | (▲0.25) | |
| 10.19(목) | 3.50% | (동결) | 10.12(수) | 3.00% | (▲0.50) | 10.12(화) | 0.75% | (동결) |
| 08.24(목) | 3.50% | (동결) | 08.25(목) | 2.50% | (▲0.25) | 08.26(목) | 0.75% | (▲0.25) |
| 07.13(목) | 3.50% | (동결) | 07.13(수) | 2.25% | (▲0.50) | 07.15(목) | 0.50% | (동결) |
| 05.25(목) | 3.50% | (동결) | 05.26(목) | 1.75% | (▲0.25) | 05.27(목) | 0.50% | (동결) |
| 04.11(화) | 3.50% | (동결) | 04.14(목) | 1.50% | (▲0.25) | 04.15(목) | 0.50% | (동결) |
| 02.23(목) | 3.50% | (동결) | 02.24(목) | 1.25% | (동결) | 02.25(목) | 0.50% | (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 |
|----------|---------|----------|
| 11.09(목) | -16,159 | -16,159 |
| 11.10(금) | -9,939 | -25,702 |
| 11.11(토) | -9,939 | -35,641 |
| 11.12(일) | -9,939 | -45,580 |
| 11.13(월) | -43,427 | -89,007 |
| 11.14(화) | -48,059 | -136,432 |
| 11.15(수) | -68,589 | -205,835 |
| 11.16(목) | -43,432 | -248,736 |
| 11.17(금) | -36,258 | -285,179 |
| 11.18(토) | -36,258 | -321,437 |
| 11.19(일) | -36,258 | -357,695 |
| 11.20(월) | 17,063 | -340,999 |
| 11.21(화) | 22,373 | -318,500 |
| 11.22(수) | 11,037 | -307,559 |
| 11.23(목) | 12,174 | -292,484 |
| 11.24(금) | 17,447 | -275,042 |
| 11.25(토) | 17,447 | -257,595 |
| 11.26(일) | 17,447 | -240,148 |
| 11.27(월) | 14,325 | -225,830 |
| 11.28(화) | 25,066 | -200,145 |
| 11.29(수) | 24,072 | -176,072 |
| 11.30(목) | | |
| 12.01(금) | | |
| 12.02(토) | | |
| 12.03(일) | | |
| 12.04(월) | | |
| 12.05(화) | | |
| 12.06(수) | | |