

## 레포 시장동향

## ◎ 지난주

주초 적수 잉여폭 축소되어 시은 저금리 조달도 많지 않았으며, 잉여 마감 우려 확대됨에 따라 상당수 은행 매수에 적극적인 모습이었음.  
시장 유동성 풍부하여 익일물 및 기일물 금리 하락하였고, 지준일 은행 간 콜 조정 후 소폭 잉여 마감하였음. (금통위 12회 연속 기준금리 3.50%으로 동결)  
주 후반 운용사-은행신탁 매수세 회복했으나 한은RP매각 규모 확대 및 원천세 납부 영향으로 당일지준 부족 전환하여 조달금리 소폭 상승하였음.

## ◎ 금일

건보자금 및 교육부 재정 유입 예정되어 있어 조달여건 호전될 것으로 기대됨. 적립월 초반 은행권 저금리 매도 및 고금리 매수 혼재할 전망.

## 지준 증감 요인

단위 : 억 원

| 2024.07.12 (금) |    |          |         | 2024.07.15 (월)    |    |        |          |
|----------------|----|----------|---------|-------------------|----|--------|----------|
| 공자기금           |    | 10,000   |         | 공자기금              |    | 4,000  |          |
| 국고채 조기환매       |    | 20,000   |         | 재정 및 기타 [교육부 4.9] |    | 53,000 |          |
| 재정 및 기타        |    | 15,000   |         |                   |    |        |          |
| 원천세 및 기타       |    | -102,000 |         | 국고채 발행(50년)       |    | -4,000 |          |
|                |    |          |         | 세입 및 기타           |    | -7,000 |          |
| 전일 기준          | 지준 | -42,427  | 적수      | 금일 예상             | 지준 | 4,000  | 적수       |
|                |    |          | -31,643 |                   |    |        | -113,000 |

## Market Data

단위 : 조 원

|               | 레포 거래잔액 | MMF 잔고 | 레포금리  | 콜금리(C2) | KOFR   | 기준금리   | CD(91일) | 국고채(3년) | 국고채(5년) |
|---------------|---------|--------|-------|---------|--------|--------|---------|---------|---------|
| 2024.07.08(월) | 207.6   | 203.2  | 3.50% | 3.498%  | 3.520% | 3.500% | 3.57%   | 3.119%  | 3.140%  |
| 2024.07.09(화) | 207.3   | 204.3  | 3.45% | 3.440%  | 3.489% |        | 3.56%   | 3.114%  | 3.132%  |
| 2024.07.10(수) | 208.6   | 203.3  | 3.45% | 3.475%  | 3.488% |        | 3.55%   | 3.120%  | 3.131%  |
| 2024.07.11(목) | 207.6   | 205.5  | 3.48% | 3.528%  | 3.503% |        | 3.55%   | 3.163%  | 3.178%  |
| 2024.07.12(금) | 209.6   |        | 3.50% | 3.528%  | 3.520% |        | 3.55%   | 3.101%  | 3.117%  |

## 한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

|               |            |               |            |               |            |               |            |               |               |
|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|---------------|
| 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) | 2023.01.13(금) | 3.50% (▲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) | 2022.11.24(목) | 3.25% (▲0.25) |
| 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) | 2022.10.12(수) | 3.00% (▲0.50) |

## 한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

## ◎ RP매각

| 입찰일           | 입찰시간        | 기일 | 만기일           | 응찰액   | 금리    | 낙찰액  | 낙찰률   | 회차번호         |
|---------------|-------------|----|---------------|-------|-------|------|-------|--------------|
| 2024.07.11(목) | 14:00~14:10 | 7  | 2024.07.18(목) | 54.45 | 3.50% | 7.00 | 12.9% | 2024-037-007 |

## ◎ 통화안정계정예치금

| 입찰일           | 입찰시간        | 기일 | 만기일           | 예정액  | 응찰금액 | 낙찰금리  | 낙찰액  | 회차번호           |
|---------------|-------------|----|---------------|------|------|-------|------|----------------|
| 2024.06.18(화) | 14:00~14:10 | 28 | 2024.07.16(화) | 0.30 | 0.59 | 3.48% | 0.30 | 2024-0023-0028 |
| 2024.06.25(화) | 14:00~14:10 | 28 | 2024.07.23(화) | 0.10 | 0.18 | 3.48% | 0.10 | 2024-0024-0028 |
| 2024.07.02(화) | 14:00~14:10 | 28 | 2024.07.30(화) | 0.50 | 1.69 | 3.45% | 0.50 | 2024-0025-0028 |

## 청약 정보

| 구분  | 청약명       | 업체               | 모집일                           | 환불일           | 주간사/인수사(증거금) |
|-----|-----------|------------------|-------------------------------|---------------|--------------|
| 공모주 | SK증권스팩13호 | 기업인수목적회사         | 2024.07.15(월) ~ 2024.07.16(화) | 2024.07.18(목) | SK           |
| 공모주 | NH스팩31호   | 기업인수목적회사         | 2024.07.16(화) ~ 2024.07.17(수) | 2024.07.19(금) | NH           |
| 실권주 | 에코앤드림     | 이차전지 소재 전문기업     | 2024.07.16(화) ~ 2024.07.17(수) | 2024.07.19(금) | NH, 키움       |
| 실권주 | 엑시콘       | 반도체 검사장비 제조 기업   | 2024.07.16(화) ~ 2024.07.17(수) | 2024.07.19(금) | 대신           |
| 공모주 | 산일전기      | 특수변압기 전문기업       | 2024.07.18(목) ~ 2024.07.19(금) | 2024.07.23(화) | 미래, 삼성       |
| 실권주 | 켈리타스반도체   | IP(설계자산) 개발 전문기업 | 2024.07.18(목) ~ 2024.07.19(금) | 2024.07.23(화) | NH           |

## 관련 정보

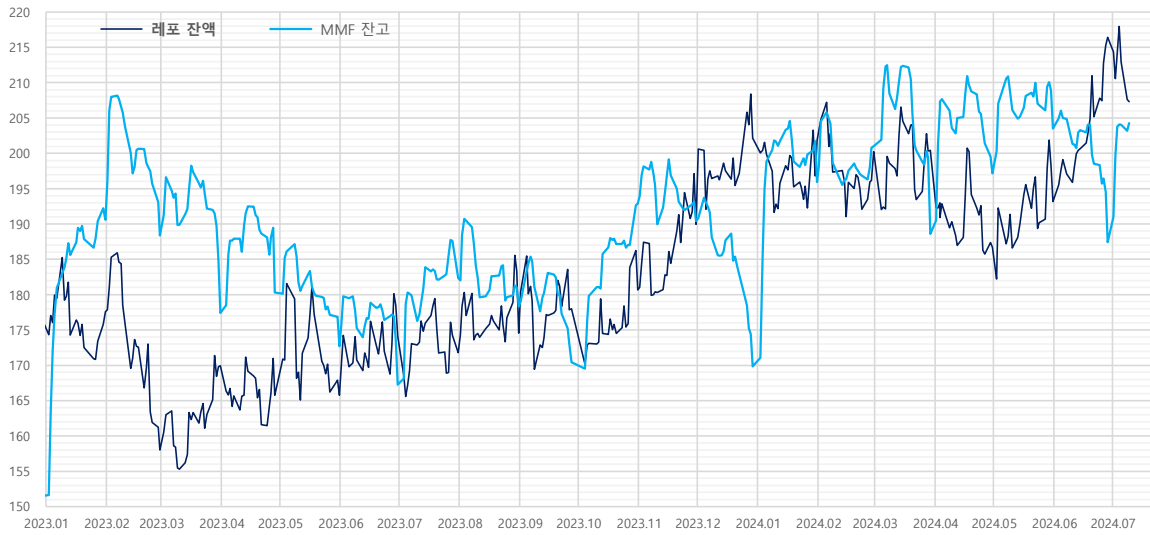
|   |               |     |               |      |                               |  |   |   |
|---|---------------|-----|---------------|------|-------------------------------|--|---|---|
| 지준일   | 2024.08.07(수) | 금통위 | 2024.08.22(목) | FOMC | 2024.07.30(화) ~ 2024.07.31(수) | 한국은행   | <a href="http://www.bok.or.kr">http://www.bok.or.kr</a> |   |
| · 자본시장연구원, 포스트 LIBOR 시대의 글로벌 지표금리 체제와 국내 시사점 (2024.06.24) |               |     |               |      |                               | <a href="http://www.kcmi.re.kr/publications/pub_detail_view?year=2024&amp;zcd=0020010168&amp;zno=1792&amp;cno=6356">www.kcmi.re.kr/publications/pub_detail_view?year=2024&amp;zcd=0020010168&amp;zno=1792&amp;cno=6356</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?nttid=10084595&amp;menuNo=200295">www.bok.or.kr/portal/bbs/P0001773/view.do?nttid=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?nttid=10082072&amp;menuNo=200690">www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=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?nttid=10078655&amp;menuNo=200690">www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10078655&amp;menuNo=200690</a>   | 금융투자협회  | <a href="https://kofiabond.or.kr">https://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 1월  | 01.01(월) | 01.31(수) | 02.08(목)      | 03.06(수)      | 01.11(목)    | 01.25(목) |          | 01.30(화) ~ 01.31(수) |
| 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) |          |                     |
| 2024년 6월  | 06.01(토) | 06.30(일) | 07.11(목)      | 08.07(수)      |             | 06.13(목) | 06.26(수) | 06.11(화) ~ 06.12(수) |
| 2024년 7월  | 07.01(월) | 07.31(수) | 08.08(목)      | 09.11(수)      | 07.11(목)    | 07.18(목) |          | 07.30(화) ~ 07.31(수) |
| 2024년 8월  | 08.01(목) | 08.31(토) | 09.12(목)      | 10.09(수)      | 08.22(목)    | 08.08(목) |          |                     |
| 2024년 9월  | 09.01(일) | 09.30(월) | 10.10(목)      | 11.06(수)      |             | 09.12(목) | 09.26(목) | 09.17(화) ~ 09.18(수) |
| 2024년 10월 | 10.01(화) | 10.31(목) | 11.07(목)      | 12.11(수)      | 10.11(금)    | 10.31(목) |          |                     |
| 2024년 11월 | 11.01(금) | 11.30(토) | 12.12(목)      | 2025.01.08(수) | 11.28(목)    | 11.14(목) |          | 11.06(수) ~ 11.07(목) |
| 2024년 12월 | 12.01(일) | 12.31(화) | 2025.01.09(목) | 2025.02.05(수) |             | 12.12(목) | 12.24(화) | 12.17(화) ~ 12.18(수) |

레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

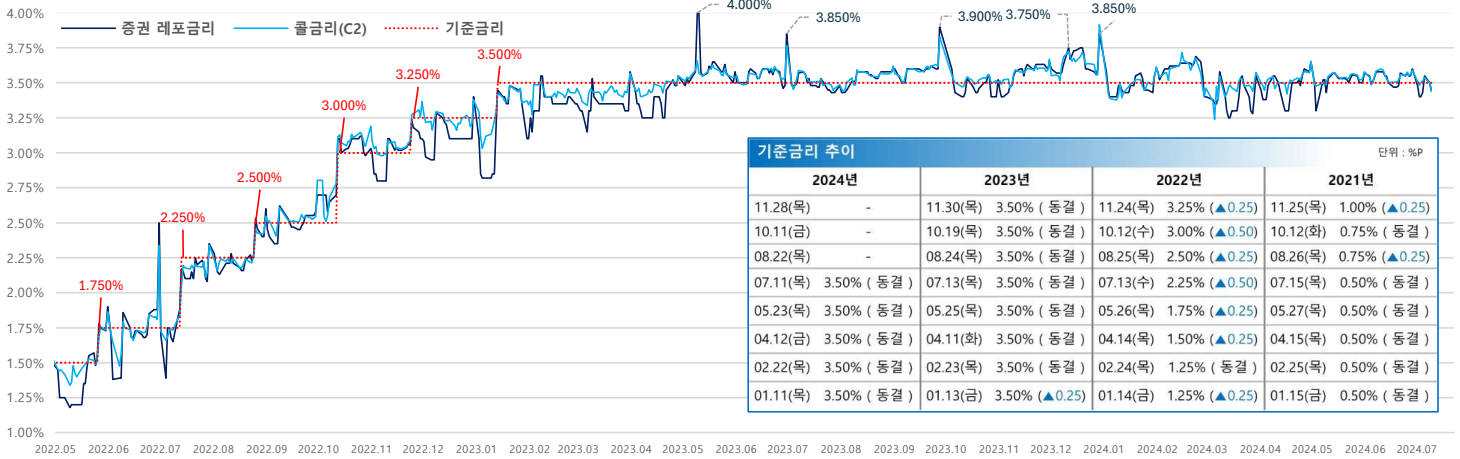
단위 : 조 원



| 해당연월       | MMF   | 전월대비  | 전월대비  |
|------------|-------|-------|-------|
| 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, 메타결제원

단기금융시장 금리 추이

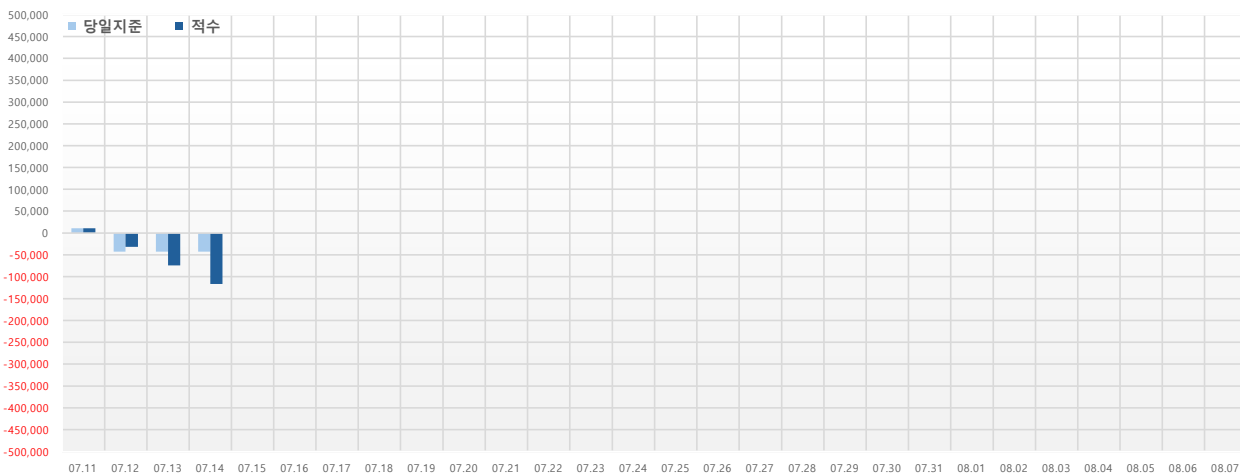


| 기준금리 추이  |            |                        |                        | 단위 : %P                |
|----------|------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 2024년    | 2023년      | 2022년                  | 2021년                  |                        |
| 11.28(목) | -          | 11.30(목) 3.50% (동결)    | 11.24(목) 3.25% (▲0.25) | 11.25(목) 1.00% (▲0.25) |
| 10.11(금) | -          | 10.19(목) 3.50% (동결)    | 10.12(수) 3.00% (▲0.50) | 10.12(화) 0.75% (동결)    |
| 08.22(목) | -          | 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       |
|----------|---------|----------|
| 07.11(목) | 10,783  | 10,783   |
| 07.12(금) | -42,427 | -31,643  |
| 07.13(토) | -42,427 | -74,070  |
| 07.14(일) | -42,427 | -116,497 |
| 07.15(월) |         |          |
| 07.16(화) |         |          |
| 07.17(수) |         |          |
| 07.18(목) |         |          |
| 07.19(금) |         |          |
| 07.20(토) |         |          |
| 07.21(일) |         |          |
| 07.22(월) |         |          |
| 07.23(화) |         |          |
| 07.24(수) |         |          |
| 07.25(목) |         |          |
| 07.26(금) |         |          |
| 07.27(토) |         |          |
| 07.28(일) |         |          |
| 07.29(월) |         |          |
| 07.30(화) |         |          |
| 07.31(수) |         |          |
| 08.01(목) |         |          |
| 08.02(금) |         |          |
| 08.03(토) |         |          |
| 08.04(일) |         |          |
| 08.05(월) |         |          |
| 08.06(화) |         |          |
| 08.07(수) |         |          |