

레포 시장동향

◎ 지난주

국고금 및 재정 유출입과 한은RP매입 시차에 따른 변화 큰 한 주였으며, 건보자금 유입에도 조달여건 크게 개선되지 못해 주 중 및 회사채 정채 계속되었음.
주초 원천세 납부에 상응하는 국고 및 공자기금 유입되어 일시적인 잉여세 형성됐으나 국고 재환수, 한은RP매입 만기 등 영향으로 주 중반 이후 상승 전환하였음.
기준금리 동결 이후 한은RP 재매입(14일물, 10조) 실시했음에도 시장 유동성 호전되지 못했고, 익일물 및 기일물 체결금리 동반 상승세를 보임.

◎ 금일

적수 부족 규모 확대된 가운데 건보자금 이탈, 국고여유자금 환수 등 요인 겹쳐 조달여건 악화되었음. 은행권 매수 의존도 높았으며, 금리 추가 상승할 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2025.01.17 (금)					2025.01.20 (월)				
한은RP매입(14일)		100,000			공자기금		5,000		
재정 및 기타		76,000			재정 및 기타		31,000		
국고여유자금 환수		-19,000			국고여유자금 환수		-15,000		
세입 및 기타		-41,000			국고채 발행(50년)		-5,000		
화폐		-5,000			세입 및 기타		-15,000		
					화폐		-5,000		
전일 기준	지준	-91,634	적수	-451,896	금일 예상	지준	-96,000	적수	-731,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2025.01.13(월)	232.9	199.0	3.08%	3.064%	3.093%	3.00%	3.00%	2.664%	2.746%
2025.01.14(화)	233.0	201.0	3.01%	2.990%	3.024%		3.00%	2.646%	2.736%
2025.01.15(수)	234.8	203.4	3.03%	3.008%	3.044%		2.99%	2.675%	2.774%
2025.01.16(목)	237.0	205.8	3.10%	3.071%	3.111%		2.99%	2.626%	2.723%
2025.01.17(금)	232.8		3.08%	3.069%	3.094%		2.99%	2.588%	2.688%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

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)
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)

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매입

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	평균낙찰금리	낙찰액	회차번호
2025.01.17(금)	14:00~14:10	14	2025.01.31(금)	10.00	22.13	3.03%	10.00	2025-005-014

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2025.01.16(목)	14:00~14:10	7	2025.01.23(목)	3.05	0.03	0.20	6.6%	2025-004-007

◎ 통화안정예정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2024.12.24(화)	14:00~14:10	28	2025.01.21(화)	0.10	0.11	3.00%	0.10	2024-0047-0028
2025.01.14(화)	14:00~14:10	28	2025.02.11(화)	0.10	0.55	2.89%	0.10	2025-0001-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사/인수사(증거금)
공모주	와이즈넷	인공지능 전문기업	2025.01.15(수) ~ 2025.01.16(목)	2025.01.20(월)	삼성(194억)
공모주	데이원컴퍼니	성인 교육 스타트업	2025.01.15(수) ~ 2025.01.16(목)	2025.01.20(월)	미래(2,272억), 삼성(680억)
공모주	삼양엔씨캠	반도체 포토리소스트 소재 기업	2025.01.16(목) ~ 2025.01.17(금)	2025.01.21(화)	KB(427억)
공모주	피아아이	이차전지 검사장비 기업	2025.01.20(월) ~ 2025.01.21(화)	2025.01.23(목)	삼성
공모주	아이지넷	인공지능 기반 인슈어테크	2025.01.20(월) ~ 2025.01.21(화)	2025.01.23(목)	한투
공모주	LGCNS	IT시스템 전문기업	2025.01.21(화) ~ 2025.01.22(수)	2025.01.24(금)	KB,NH,대신,미래,신한,하나

관련 정보

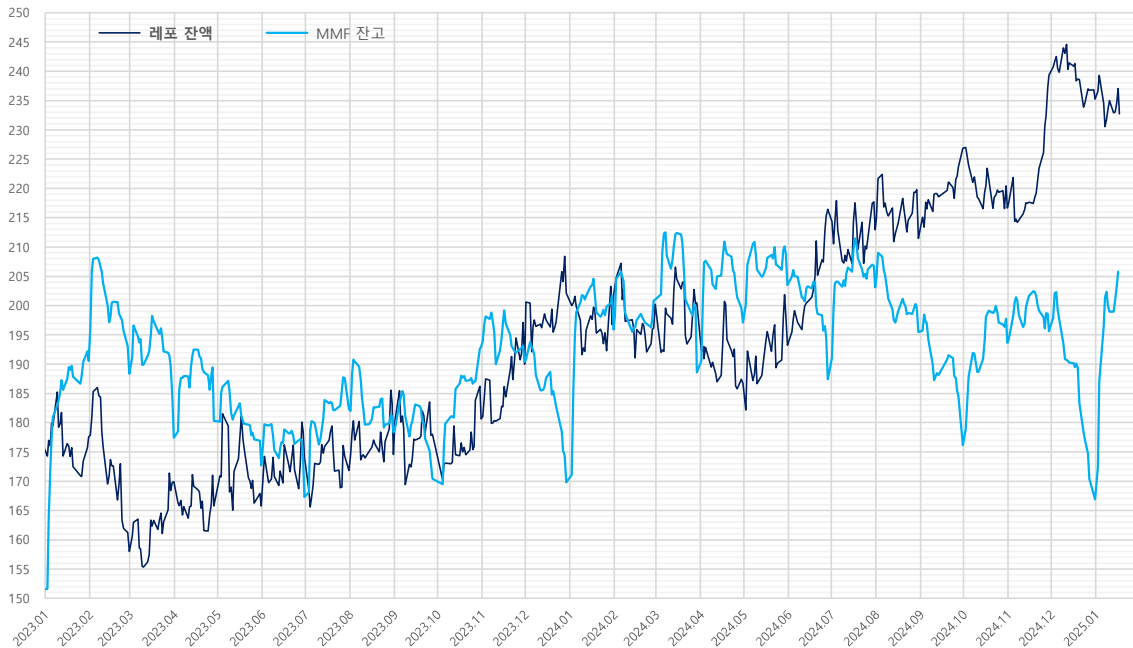
지준일	2025.02.05(수)	금통위	2025.02.25(화)	FOMC	2025.01.28(화) ~ 2025.01.29(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 자본시장연구원, KOFR 활성화 현황 및 과제: KOFR 채권과 대출의 중요성 (2025.01.02)		www.kcmi.re.kr/publications/pub_detail_view?year=2025&zcd=002001016&zno=1824&cno=6461					
· 한국은행, 2025년 금융통화위원회 정기회의 개최 및 의사록 공개 예정일정 (2024.10.31)		www.bok.or.kr/portal/bbs/B0000502/view.do?menuNo=201265&nttld=10087747		경제통계시스템		https://ecos.bok.or.kr	
· 한국은행, 2024년 공개시장운영 대상기관 선정 관련 안내 (2024.06.11)		www.bok.or.kr/portal/bbs/P0001773/view.do?nttld=10084595&menuNo=200295		무위험지표금리		https://www.kofr.kr	
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 확대 및 제도 개선 (2024.01.25)		www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttld=10082072&menuNo=200690		증권정보포털		https://seibro.or.kr	
· 한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27)		www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttld=10078655&menuNo=200690		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(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	전월대비	전월대비
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
2022.12.29	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

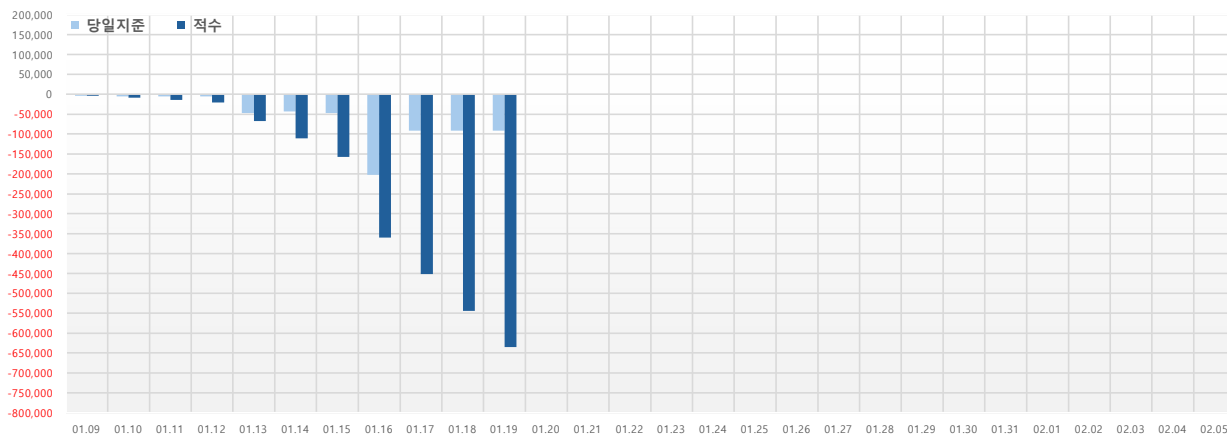


기준금리 추이					단위 : %P
2025년	2024년	2023년	2022년	2021년	
11.27(목)	-	11.28(목) 3.00% (▼0.25)	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)	11.25(목) 1.00% (▲0.25)
10.23(목)	-	10.11(금) 3.25% (▼0.25)	10.19(목) 3.50% (동결)	10.12(수) 3.00% (▲0.50)	10.12(화) 0.75% (동결)
08.28(목)	-	08.22(목) 3.50% (동결)	08.24(목) 3.50% (동결)	08.25(목) 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)	-	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
01.09(목)	-3,644	-3,644
01.10(금)	-5,640	-9,075
01.11(토)	-5,640	-14,715
01.12(일)	-5,640	-20,355
01.13(월)	-46,741	-67,320
01.14(화)	-43,186	-110,505
01.15(수)	-47,105	-157,648
01.16(목)	-202,613	-360,260
01.17(금)	-91,634	-451,896
01.18(토)	-91,634	-543,530
01.19(일)	-91,634	-635,164
01.20(월)		
01.21(화)		
01.22(수)		
01.23(목)		
01.24(금)		
01.25(토)		
01.26(일)		
01.27(월)		
01.28(화)		
01.29(수)		
01.30(목)		
01.31(금)		
02.01(토)		
02.02(일)		
02.03(월)		
02.04(화)		
02.05(수)		