

레포 시장동향

◎ 지난주

4월 18일 실시한 한은RP매입(14일물·12.5조) 영향으로 시장 전체 매도 감소했으며, 은행신탁 및 제2금융권 매수세 꾸준히 주조 조달여건 양호하였음.
은행권 양방향 움직임 혼재한 가운데 회사채 난항 계속되어 주간 레포 금리 2.79% 횡보했으나 주 중 잉여 구간 발생하여 간헐적으로 저금리 거래 증가하였음.
주 중반 이후 부가세 관련 환매 선행돼 매수 자금 일부 이탈했으나 주말 앞두고 한은RP매입(14일물·10.5조) 추가 실시됨에 따라 수급 양호한 흐름을 이어감.

◎ 금일

지난주 실시한 한은RP매입 영향으로 은행권 조달 규모 축소되었으나, 청약자금 유입에 따른 유동성 개선 효과 커 조달금리 하락할 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2025.04.25 (금)					2025.04.28 (월)				
한은RP매입(14일)				105,000	재정 및 기타				26,000
재정 및 기타				84,000					
세입 및 기타				-32,000	부가세 및 기타				-41,000
전일 기준	지준	186,781	적수	-458,355	금일 예상	지준	172,000	적수	87,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2025.04.21(월)	255.0	222.1	2.79%	2.777%	2.801%	2.75%	2.71%	2.331%	2.441%
2025.04.22(화)	259.5	222.0	2.79%	2.776%	2.801%		2.71%	2.330%	2.441%
2025.04.23(수)	258.3	221.9	2.79%	2.776%	2.801%		2.74%	2.337%	2.437%
2025.04.24(목)	255.9	220.7	2.79%	2.786%	2.802%		2.73%	2.341%	2.444%
2025.04.25(금)	254.7		2.79%	2.782%	2.804%		2.73%	2.341%	2.444%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2025.04.17(목)	2.75% (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)
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)

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매입

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	평균낙찰금리	낙찰액	회차번호
2025.04.18(금)	14:00~14:10	14	2025.05.02(금)	12.50	16.13	2.75%	12.50	2025-026-014
2025.04.25(금)	11:00~11:10	14	2025.05.09(금)	10.50	12.03	2.75%	12.50	2025-028-014

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2025.04.24(목)	14:00~14:10	6	2025.04.30(수)	3.00	2.75%	0.20	6.7%	2025-027-006

◎ 통화안정예정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2025.04.01(화)	14:00~14:10	28	2025.04.29(화)	0.10	0.41	2.72%	0.10	2025-0010-0028
2025.04.15(화)	14:00~14:10	28	2025.05.13(화)	0.10	0.44	2.70%	0.10	2025-0011-0028
2025.04.22(화)	14:00~14:10	28	2025.05.20(화)	0.10	0.42	2.70%	0.10	2025-0012-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사/인수사(증거금)
공모주	로킷헬스케어	AI 기반 재생치료 플랫폼 기업	2025.04.23(수) ~ 2025.04.24(목)	2025.04.28(월)	SK,KB(862억)
공모주	나우로보틱스	로봇 기업	2025.04.24(목) ~ 2025.04.25(금)	2025.04.29(화)	대신,아이엠(3.4조)
공모주	원일티엔아이	에너지 솔루션 기업	2025.04.24(목) ~ 2025.04.25(금)	2025.04.29(화)	NH(2.66조)
공모주	오가노이드사이언스	재생치료제 개발 전문기업	2025.04.25(금) ~ 2025.04.28(월)	2025.04.30(수)	한투(398억)

관련 정보

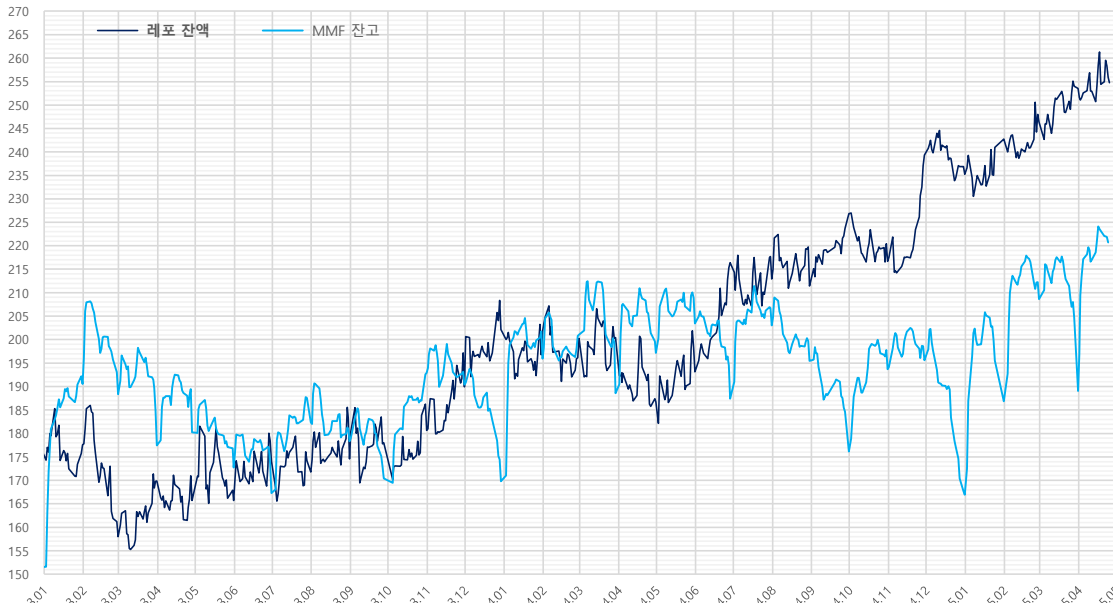
지준일	2025.05.07(수)	금통위	2025.05.29(목)	FOMC	2025.05.06(화) ~ 2025.05.07(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 자본시장연구원, 포스트 LIBOR 시대의 글로벌 지표금리 체제와 국내 시사점 (2025.04.03)				https://www.kcmi.re.kr/report/report_view?report_no=1828		경제통계시스템 https://ecos.bok.or.kr	
· 자본시장연구원, KOFR 활성화 현황 및 과제: KOFR 채권과 대출의 중요성 (2025.01.02)				www.kcmi.re.kr/publications/pub_detail_view?year=2025&zcd=002001016&zno=1824&cno=6461			
· 한국은행, 2024년 공개시장운영 대상기관 선정 관련 안내 (2024.06.11)				www.bok.or.kr/portal/bbs/P0001773/view.do?nttid=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?nttid=10082072&menuNo=200690		증권정보포털 https://seibro.or.kr	
· 한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27)				www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=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

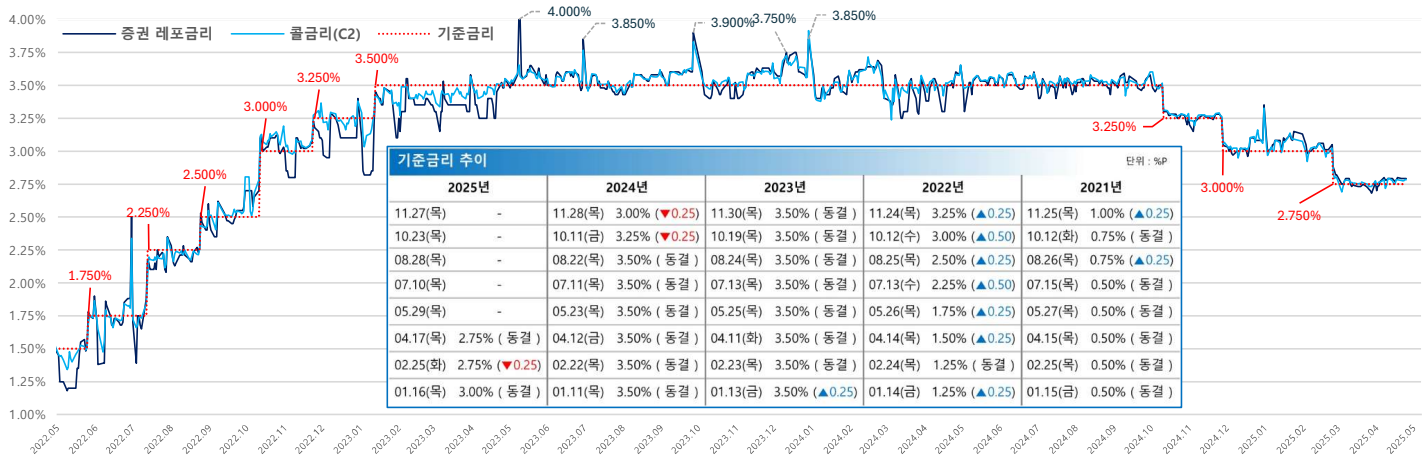
단위 : 조 원



해당연월	MMF	전월대비	전월대비
2025.03.31	189.1	-15.6	-19.6
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	-4.2	2.9
2023.03.31	177.4	-12.0	0.0
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



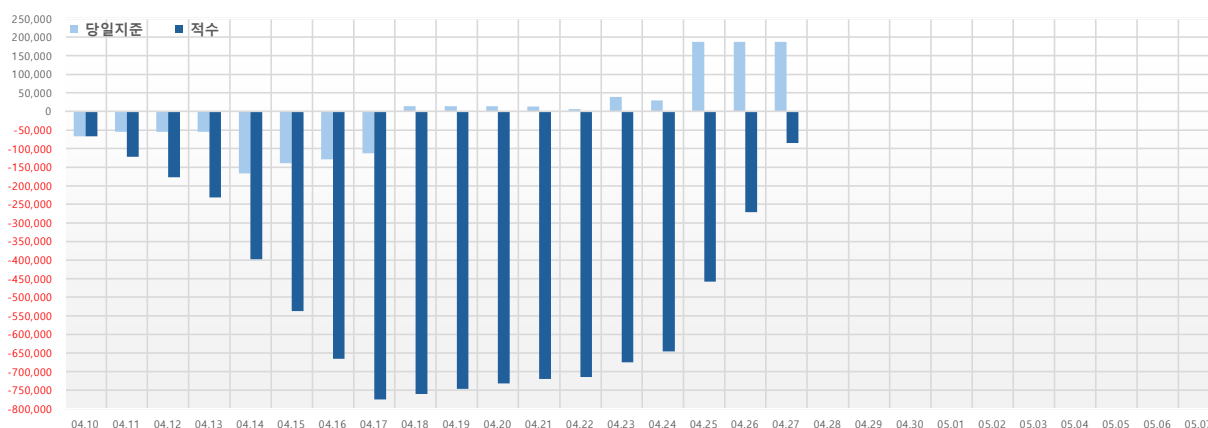
2025년	2024년	2023년	2022년	2021년
11.27(목)	-	11.28(목) 3.00% (▼0.25)	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)
10.23(목)	-	10.11(금) 3.25% (▼0.25)	10.19(목) 3.50% (동결)	10.12(수) 3.00% (▲0.50)
08.28(목)	-	08.22(목) 3.50% (동결)	08.24(목) 3.50% (동결)	08.25(목) 2.50% (▲0.25)
07.10(목)	-	07.11(목) 3.50% (동결)	07.13(목) 3.50% (동결)	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)
04.17(목)	2.75% (동결)	04.12(금) 3.50% (동결)	04.11(화) 3.50% (동결)	04.14(목) 1.50% (▲0.25)
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)
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)

단위 : %P

자료 : 한국은행

당일지준 및 적수 추이

단위 : 억 원



당일지준	적수
04.10(목)	-67,222
04.11(금)	-55,053
04.12(토)	-55,053
04.13(일)	-55,053
04.14(월)	-166,357
04.15(화)	-139,589
04.16(수)	-128,489
04.17(목)	-112,566
04.18(금)	14,077
04.19(토)	14,077
04.20(일)	14,077
04.21(월)	12,716
04.22(화)	5,971
04.23(수)	39,073
04.24(목)	29,709
04.25(금)	186,781
04.26(토)	186,781
04.27(일)	186,781
04.28(월)	
04.29(화)	
04.30(수)	
05.01(목)	
05.02(금)	
05.03(토)	
05.04(일)	
05.05(월)	
05.06(화)	
05.07(수)	