

레포 시장동향

◎ 지난주

주초 부가세 대비 재정 규모 크지 않아 당일기준 잉여폭 축소됐으나 연이은 한은RP매입 증액과 청약자금 운용에 힘입어 유동성 풍부하였음.
공모주 청약 모집과 환불에 따른 부침 있었음에도 주간 레포금리 낮게 유지되었으며, 적수 흐름 양호해 은행권 운용 보다 저금리 조달에 집중하였음.
월말 환매에 따른 유동성 축소 영향으로 조달금리 일시적으로 상승했으나 월초 운용사 및 신탁 자금 급속도로 회복되어 수급 일시에 개선되었음.

◎ 금일

국고여유자금 및 월초 설정자금 유입되어 유동성 호전되었음. 조달여건 양호할 것으로 예상되나 은행권 양방향 움직임 혼재해 장 중 분위기 가변적일 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2025.08.01 (금)					2025.08.04 (월)				
국고여유자금		6,000			국고여유자금		60,000		
재정 및 기타		21,000			재정 및 기타		20,000		
금융중개지원대출		-1,000			월말세입 및 기타		-83,000		
월말세입 및 기타		-16,000							
전일 기준	지준	12,672	적수	195,061	금일 예상	지준	10,000	적수	230,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2025.07.28(월)	248.4	226.7	2.48%	2.506%	2.493%	2.50%	2.51%	2.464%	2.615%
2025.07.29(화)	248.5	229.1	2.48%	2.500%	2.493%		2.51%	2.460%	2.613%
2025.07.30(수)	245.9	228.4	2.48%	2.518%	2.496%		2.51%	2.454%	2.598%
2025.07.31(목)	246.3	224.1	2.52%	2.514%	2.533%		2.51%	2.460%	2.588%
2025.08.01(금)	243.7		2.46%	2.491%	2.475%		2.51%	2.478%	2.623%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2025.07.10(목)	2.50% (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)
2025.05.29(목)	2.50% (▼0.25)	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)
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)

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매입

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	평균낙찰금리	낙찰액	회차번호
2025.07.22(화)	11:00~11:10	14	2025.08.05(화)	9.50	12.22	2.50%	9.50	2025-052-014
2025.07.29(화)	11:00~11:10	14	2025.08.12(화)	12.00	13.83	2.50%	12.00	2025-054-014

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2025.07.31(목)	14:00~14:10	7	2025.08.07(목)	7.05	2.50%	1.50	21.3%	2025-055-007

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2025.07.17(목)	11:00~11:10	28	2025.08.14(목)	0.20	1.02	2.40%	0.20	2025-0021-0028
2025.07.24(목)	11:00~11:10	28	2025.08.21(목)	0.20	0.84	2.39%	0.20	2025-0022-0028
2025.07.31(목)	11:00~11:10	28	2025.08.28(목)	0.20	0.23	2.45%	0.20	2025-0023-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사/인수사(중거금)
공모주	교보스팩18호	기업인수목적회사	2025.08.05(화) ~ 2025.08.06(수)	2025.08.08(금)	교보
공모주	삼양컴텍	무기 및 총포탄 제조기업	2025.08.05(화) ~ 2025.08.06(수)	2025.08.08(금)	신한,NH
공모주	지투지바이오	의약품 개발 전문기업	2025.08.05(화) ~ 2025.08.06(수)	2025.08.08(금)	미래
공모주	에스투더블유	빅데이터 분석 및 AI 전문기업	2025.08.07(목) ~ 2025.08.08(금)	2025.08.12(화)	대신
공모주	에스엔시스	조선 기자재 전문기업	2025.08.07(목) ~ 2025.08.08(금)	2025.08.12(화)	신한
실권주	엘에스마린솔루션	해저케이블 시공기업	2025.08.07(목) ~ 2025.08.08(금)	2025.08.12(화)	KB,키움
실권주	이미지스테크놀로지	영상기기 반도체 전문기업	2025.08.07(목) ~ 2025.08.08(금)	2025.08.12(화)	SK
실권주	오텍	자동차 기자재 전문기업	2025.08.07(목) ~ 2025.08.08(금)	2025.08.12(화)	신한

관련 정보

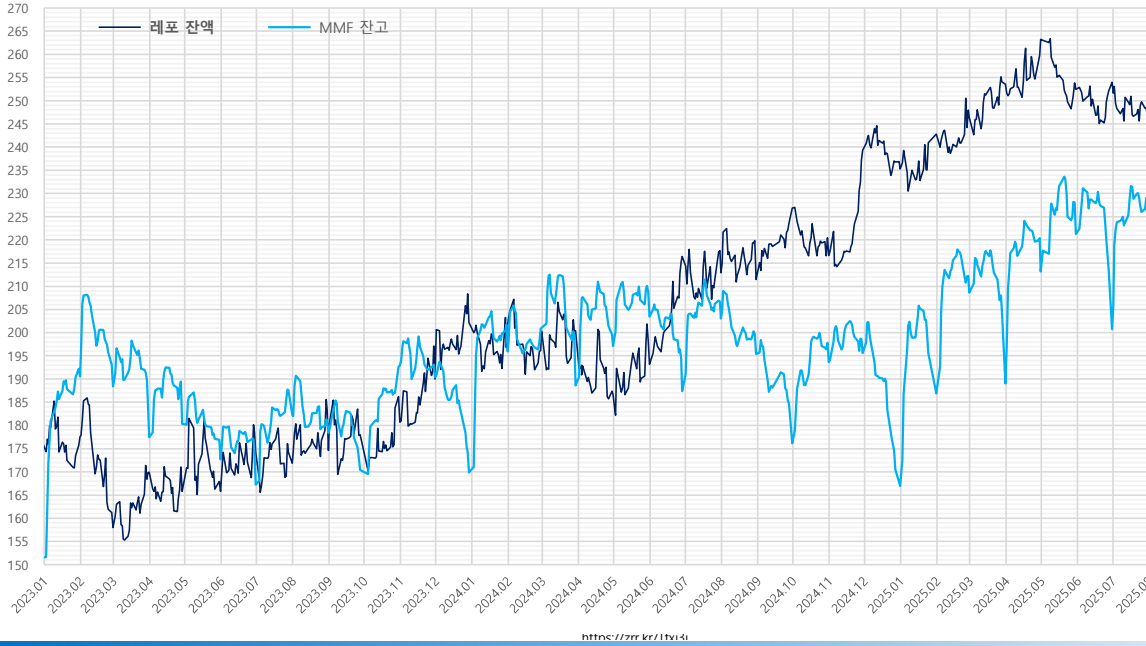
지준일	2025.08.06(수)	금통위	2025.08.28(목)	FOMC	2025.09.16(화) ~ 2025.09.17(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도를 개편 (2025.06.26)						경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 한국은행의 공개시장운영 : 걸어온 길과 나아갈 길 (2025.04.30)						RP인사이드	https://rpinside.kr
· 자본시장연구원, 포스트 LIBOR 시대의 글로벌 지표금리 체제와 국내 시사점 (2025.04.03)						무위험지표금리	https://www.kofr.kr
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 확대 및 제도 개선 (2024.01.25)						증권정보포털	https://seibro.or.kr
· 한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27)						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

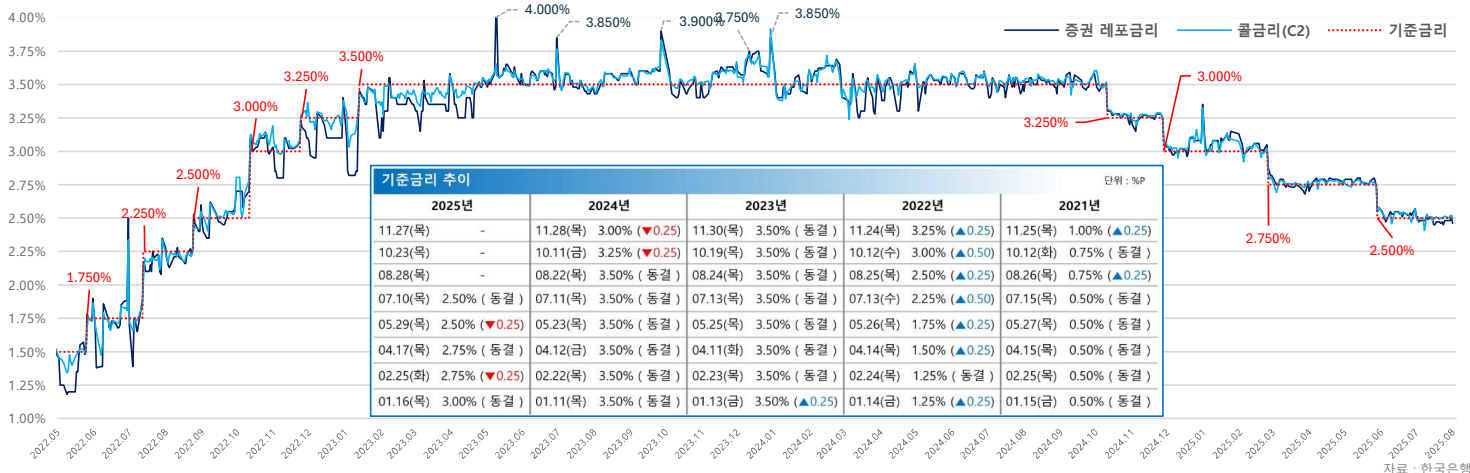
단위 : 조 원



해당연월	MMF	전월대비	전월대비비
2025.06.30	200.8	-12.3	-20.5
2025.05.30	221.2	-6.9	8.1
2025.04.30	213.2	-7.2	24.1
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, 예약결제원

단기금융시장 금리 추이

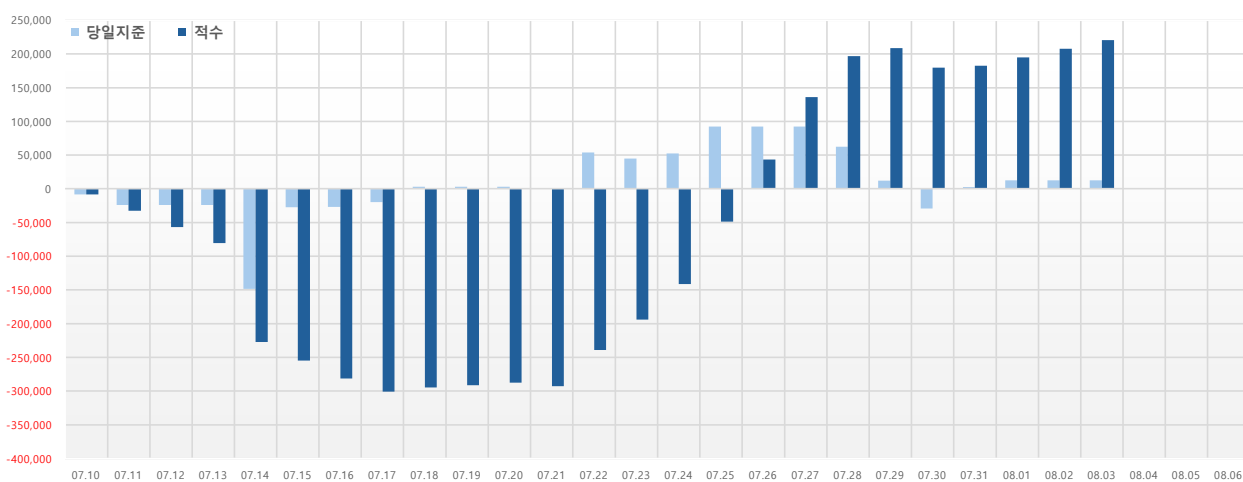


기준금리 추이					단위 : %P
2025년	2024년	2023년	2022년	2021년	
11.27(목)	-	11.28(목) 3.00% (▼0.25)	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)	11.25(목) 1.00% (▲0.25)
10.23(목)	-	10.11(금) 3.25% (▼0.25)	10.19(목) 3.50% (동결)	10.12(수) 3.00% (▲0.50)	10.12(화) 0.75% (동결)
08.28(목)	-	08.22(목) 3.50% (동결)	08.24(목) 3.50% (동결)	08.25(목) 2.50% (▲0.25)	08.26(목) 0.75% (▲0.25)
07.10(목)	2.50% (동결)	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)	2.50% (▼0.25)	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)	2.75% (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)
02.25(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
07.10(목)	-8,356	-8,356
07.11(금)	-24,122	-32,481
07.12(토)	-24,122	-56,603
07.13(일)	-24,122	-80,725
07.14(월)	-148,329	-227,463
07.15(화)	-27,349	-254,806
07.16(수)	-26,644	-281,264
07.17(목)	-19,499	-300,755
07.18(금)	3,343	-294,416
07.19(토)	3,343	-291,073
07.20(일)	3,343	-287,730
07.21(월)	603	-292,672
07.22(화)	53,594	-239,001
07.23(수)	45,042	-193,953
07.24(목)	52,097	-141,176
07.25(금)	92,325	-48,854
07.26(토)	92,325	43,471
07.27(일)	92,325	135,796
07.28(월)	62,537	196,905
07.29(화)	11,852	208,856
07.30(수)	-28,934	179,925
07.31(목)	2,494	182,418
08.01(금)	12,672	195,061
08.02(토)	12,672	207,733
08.03(일)	12,672	220,405
08.04(월)		
08.05(화)		
08.06(수)		