

레포 시장동향

◎ 전일

공모주 청약자금 및 공자기금 유입돼 금리 크게 하락하였음. 장 초반부터 잉여 분위기 형성됐으나 장 중 추가 매수 많지 않아 간헐적인 정체를 겪었음.

◎ 금일

청약 환불 영향으로 유동성 축소되겠고, 적수 부족폭 확대됨에 따라 조달금리 상승 예상됨. 은행권 운용 여부에 따라 장 중 분위기 달라질 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2025.08.07 (목)				2025.08.08 (금)			
한은RP매각 만기(7일)		15,000		재정 및 기타		22,000	
재정증권 만기(63일)		20,000					
공자기금		51,000					
재정 및 기타		33,000					
통안계정(28일)		-2,000		세입 및 기타		-10,000	
한은RP매각(7일)		-20,000					
통안채 발행(2년), 낙찰수익률 2.380%		-24,000					
국고채 발행(30년)		-51,000					
세입 및 기타		-24,000					
요지준 변동		-5,500					
전일 기준	지준	-126,452	적수	금일 예상	지준	-114,000	적수
							-241,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2025.08.01(금)	243.7	224.8	2.46%	2.491%	2.475%	2.50%	2.51%	2.478%	2.623%
2025.08.04(월)	248.4	231.3	2.47%	2.507%	2.485%		2.50%	2.421%	2.569%
2025.08.05(화)	248.8	233.9	2.51%	2.504%	2.528%		2.50%	2.425%	2.561%
2025.08.06(수)	250.8	233.0	2.51%	2.493%	2.529%		2.50%	2.430%	2.569%
2025.08.07(목)	251.6		2.46%	2.509%	2.474%		2.50%	2.408%	2.551%

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
2025.07.29(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
2025.08.07(목)	14:00~14:10	7	2025.08.14(목)	14.34	2.50%	2.00	13.9%	2025-056-007

◎ 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
2025.08.07(목)	11:00~11:10	28	2025.09.04(목)	0.20	0.40	2.45%	0.20	2025-0024-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사/인수사(증거금)
공모주	교보스팩18호	기업인수목적회사	2025.08.05(화) ~ 2025.08.06(수)	2025.08.08(금)	교보(1,817억)
공모주	삼양컴텍	무기 및 총포탄 제조기업	2025.08.05(화) ~ 2025.08.06(수)	2025.08.08(금)	신한(6.59조), NH(6.36조) 합계 12.95조
공모주	지투지바이오	의약품 개발 전문기업	2025.08.05(화) ~ 2025.08.06(수)	2025.08.08(금)	미래(3.07조)
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(789억)
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(13억)
실권주	오텍	자동차 기자재 전문기업	2025.08.07(목) ~ 2025.08.08(금)	2025.08.12(화)	신한
공모주	삼성스팩10호	기업인수목적회사	2025.08.11(월) ~ 2025.08.12(화)	2025.08.14(목)	삼성
공모주	한라캐스트	자동차 기자재 전문기업	2025.08.11(월) ~ 2025.08.12(화)	2025.08.14(목)	대신
공모주	제이피아이헬스케어	헬스 케어 솔루션 전문기업	2025.08.11(월) ~ 2025.08.12(화)	2025.08.14(목)	키움
공모주	그래피	합성수지 및 플라스틱 제조기업	2025.08.11(월) ~ 2025.08.12(화)	2025.08.14(목)	KB,신한
실권주	씨이랩	비전AI 전문기업	2025.08.11(월) ~ 2025.08.12(화)	2025.08.14(목)	NH
실권주	엑스큐어	스마트카드 개발기업	2025.08.12(화) ~ 2025.08.13(수)	2025.08.18(월)	SK
실권주	클라우드웍스	AI 테크 기업	2025.08.12(화) ~ 2025.08.13(수)	2025.08.18(월)	한투
실권주	테콘알에프제약	의약품 개발 전문기업	2025.08.13(수) ~ 2025.08.14(목)	2025.08.19(화)	상상인

관련 정보

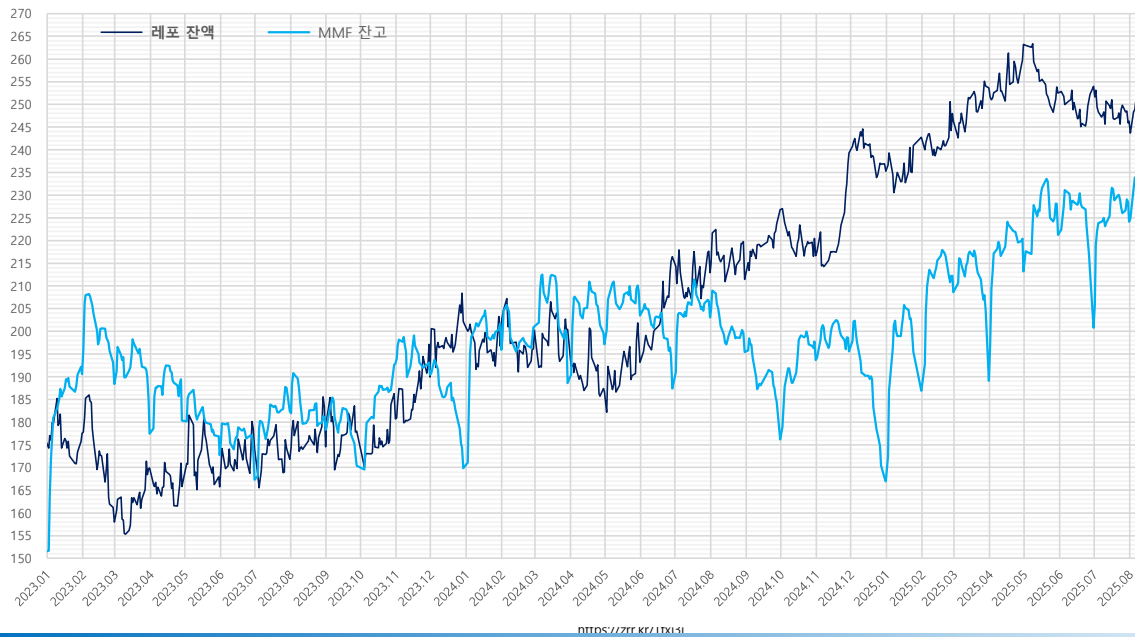
지준일	2025.09.10(수)	금통위	2025.08.28(목)	FOMC	2025.09.16(화) ~ 2025.09.17(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도를 개편 (2025.06.26)			https://zrr.kr/Tfxj3i			경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 한국은행의 공개시장운영 : 걸어온 길과 나아갈 길 (2025.04.30)			https://zrr.kr/QjBisy			RP인사이드	https://rpinside.kr
· 자본시장연구원, 포스트 LIBOR 시대의 글로벌 지표금리 체제와 국내 시사점 (2025.04.03)			https://www.kcmire.kr/report/report_view?report_no=1828			무위험지표금리	https://www.kofr.kr
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 확대 및 제도 개선 (2024.01.25)			https://zrr.kr/bxf7kM			증권정보포털	https://seibro.or.kr
· 한국은행, 대출제도 개편 방안 (2023.07.27)			www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttld=10082072&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)	2024.12.18(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(수)	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

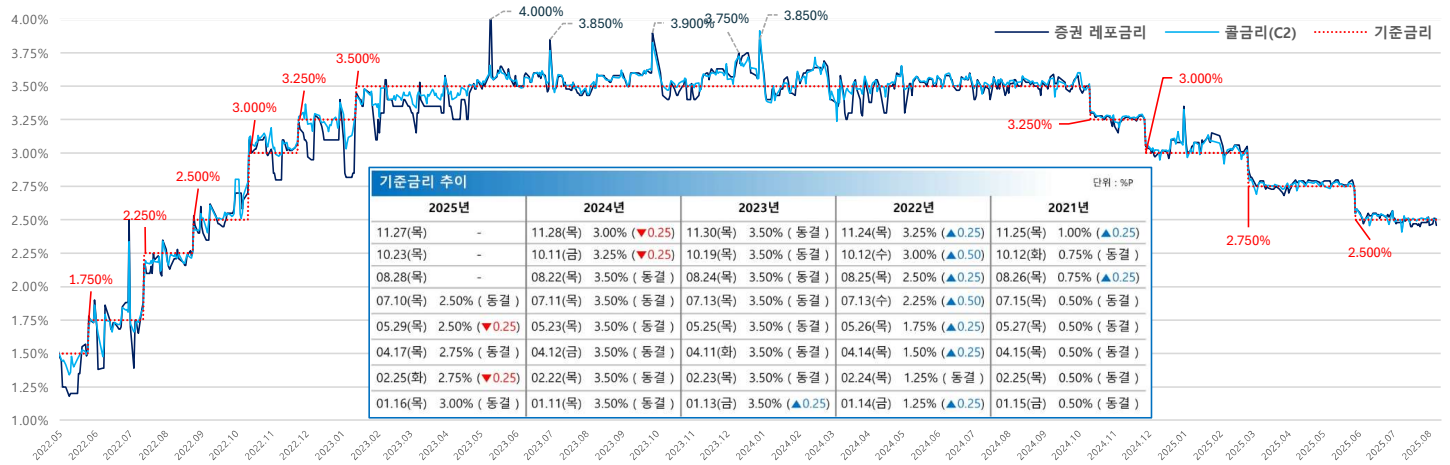
단위 : 조 원



해당연월	MMF	전월대비	전월대비
2025.06.30	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

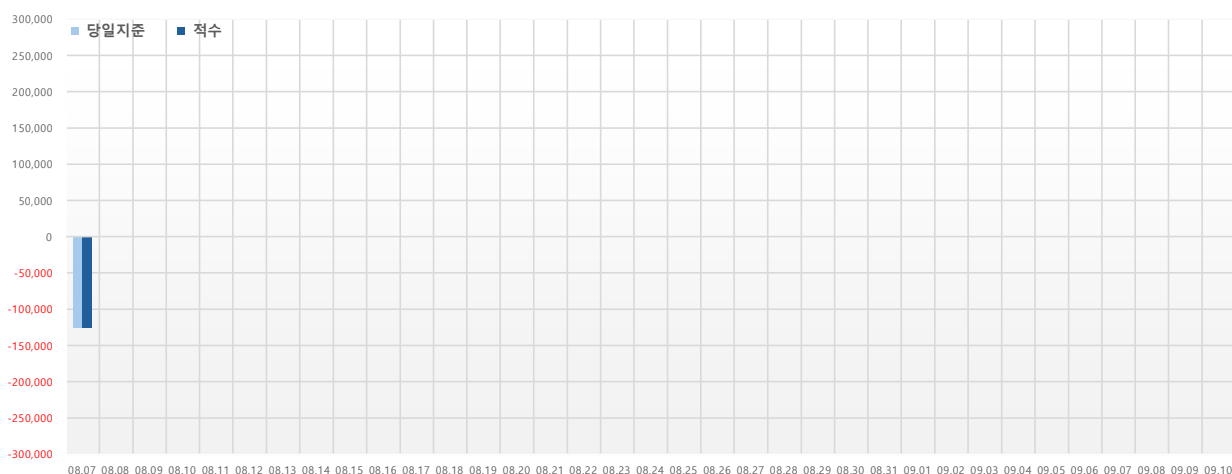


기준금리 추이					단위 : %P	
2025년	2024년	2023년	2022년	2021년		
11.27(목)	-	11.28(목) 3.00% (▼0.25)	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)	11.25(목) 1.00% (▲0.25)	
10.23(목)	-	10.11(금) 3.25% (▼0.25)	10.19(목) 3.50% (동결)	10.12(수) 3.00% (▲0.50)	10.12(화) 0.75% (동결)	
08.28(목)	-	08.22(목) 3.50% (동결)	08.24(목) 3.50% (동결)	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
08.07(목)	
08.08(금)	-126,452
08.09(토)	
08.10(일)	
08.11(월)	
08.12(화)	
08.13(수)	
08.14(목)	
08.15(금)	
08.16(토)	
08.17(일)	
08.18(월)	
08.19(화)	
08.20(수)	
08.21(목)	
08.22(금)	
08.23(토)	
08.24(일)	
08.25(월)	
08.26(화)	
08.27(수)	
08.28(목)	
08.29(금)	
08.30(토)	
08.31(일)	
09.01(월)	
09.02(화)	
09.03(수)	
09.04(목)	
09.05(금)	
09.06(토)	
09.07(일)	
09.08(월)	
09.09(화)	
09.10(수)	