

레포 시장동향

◎ 전일

공모주 청약 환불 영향으로 금리 소폭 상승했으나 은행권 매수세 꾸준해 조달여건 양호하였음. 장 중 증권사 추가 매도 이어져 체결금리 낙폭은 크지 않았음.

◎ 금일

건보자금 유입에 따른 유동성 호전 기대되는 가운데 조달금리 소폭 하락할 전망. 한은RP매입 만기 대비 감액 예정되어 있어 은행권 양방향 움직임 혼재하겠음.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2025.09.15 (월)				2025.09.16 (화)					
공자기금		8,000		한은RP매입(14일)			80,000		
재정 및 기타		6,000		통안채 만기(91일)			5,000		
				공자기금			20,000		
				재정 및 기타			11,000		
국고채 발행(50년), 낙찰금리 2.570%		-8,000		한은RP매입 만기(14일)			-150,000		
세입 및 기타		-12,000		통안채 발행(91일), 낙찰할인율 2.370%			-8,000		
				국고채 발행(10년), 최저 2.835%, 최고 2.835%, 가중평균낙찰금리 2.835%			-20,000		
				세입 및 기타			-8,000		
<b>전일 기준</b>	<b>지준</b>	44,560	<b>적수</b>	244,806	<b>금일 예상</b>	<b>지준</b>	-25,000	<b>적수</b>	219,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2025.09.09(화)	252.6	224.2	2.57%	2.510%	2.584%	2.50%	2.54%	2.425%	2.582%
2025.09.10(수)	253.6	222.1	2.57%	2.495%	2.584%		2.55%	2.430%	2.566%
2025.09.11(목)	257.4	224.1	2.54%	2.523%	2.550%		2.54%	2.420%	2.557%
2025.09.12(금)	255.9	225.8	2.52%	2.522%	2.532%		2.54%	2.431%	2.564%
2025.09.15(월)	253.3		2.53%	2.532%	2.542%		2.54%	2.443%	2.584%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2025.08.28(목)	2.50% ( 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 )
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 )

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매입

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	평균낙찰금리	낙찰액	회차번호
2025.09.02(화)	11:00~11:10	14	2025.09.16(화)	15.00	16.87	2.50%	15.00	2025-063-014

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2025.09.11(목)	14:00~14:10	7	2025.09.18(목)	13.93	2.50%	3.00	21.5%	2025-066-007

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2025.08.21(목)	11:00~11:10	28	2025.09.18(목)	0.30	1.20	2.42%	0.36	2025-0026-0028
2025.09.04(목)	11:00~11:10	28	2025.10.02(목)	0.20	0.61	2.45%	0.20	2025-0027-0028
2025.09.11(목)	11:00~11:10	29	2025.10.10(금)	0.20	0.91	2.44%	0.20	2025-0028-0029

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사/인수사(증거금)
실권주	네오이문텍	면역치료제 전문기업	2025.09.11(목) ~ 2025.09.12(금)	2025.09.16(화)	한투(2,327억)
실권주	유니슨	풍력발전 전문기업	2025.09.15(월) ~ 2025.09.16(화)	2025.09.18(목)	SK(23억)
공모주	명인제약	의약품 개발 전문기업	2025.09.18(목) ~ 2025.09.19(금)	2025.09.23(화)	KB
공모주	삼성스팩11호	기업인수목적회사	2025.09.19(금) ~ 2025.09.22(월)	2025.09.24(수)	삼성

관련 정보

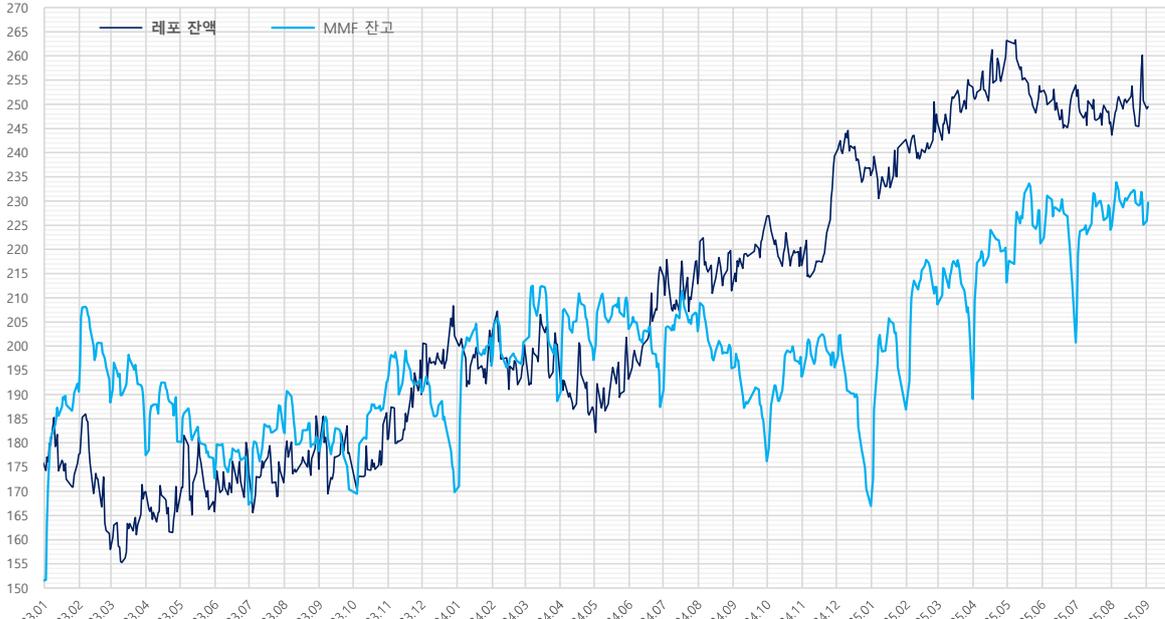
지준일	2025.10.08(수)	금통위	2025.10.23(목)	FOMC	2025.09.16(화) ~ 2025.09.17(수)	한국은행	<a href="http://www.bok.or.kr">http://www.bok.or.kr</a>
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도를 개편 (2025.06.26)							<a href="https://zrr.kr/Tfxj3j">https://zrr.kr/Tfxj3j</a>
· 한국은행, 한국은행의 공개시장운영 : 걸어온 길과 나아갈 길 (2025.04.30)							<a href="https://ecoss.bok.or.kr">https://ecoss.bok.or.kr</a>
· 자본시장연구원, 포스트 LIBOR 시대의 글로벌 지표금리 체제와 국내 시사점 (2025.04.03)							<a href="https://zrr.kr/QjBisy">https://zrr.kr/QjBisy</a>
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 확대 및 제도 개선 (2024.01.25)							<a href="https://rpinside.kr">https://rpinside.kr</a>
· 한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27)							<a href="https://www.kcmi.re.kr/report/report_view?report_no=1828">https://www.kcmi.re.kr/report/report_view?report_no=1828</a>
							<a href="https://www.kofr.kr">https://www.kofr.kr</a>
							<a href="https://zrr.kr/bxf7kM">https://zrr.kr/bxf7kM</a>
							<a href="https://seibro.or.kr">https://seibro.or.kr</a>
							<a href="http://www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttld=10082072&amp;menuNo=200690">www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttld=10082072&amp;menuNo=200690</a>
							<a href="https://kofibond.or.kr">https://kofibond.or.kr</a>

기준 계산·적립기간, 금통위 및 FOMC

	기준 계산기간		기준 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	전일대비	전월대비
2025.08.29	225.1	-5.1	1.0
2025.07.31	224.1	-4.3	23.3
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	-5.5
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

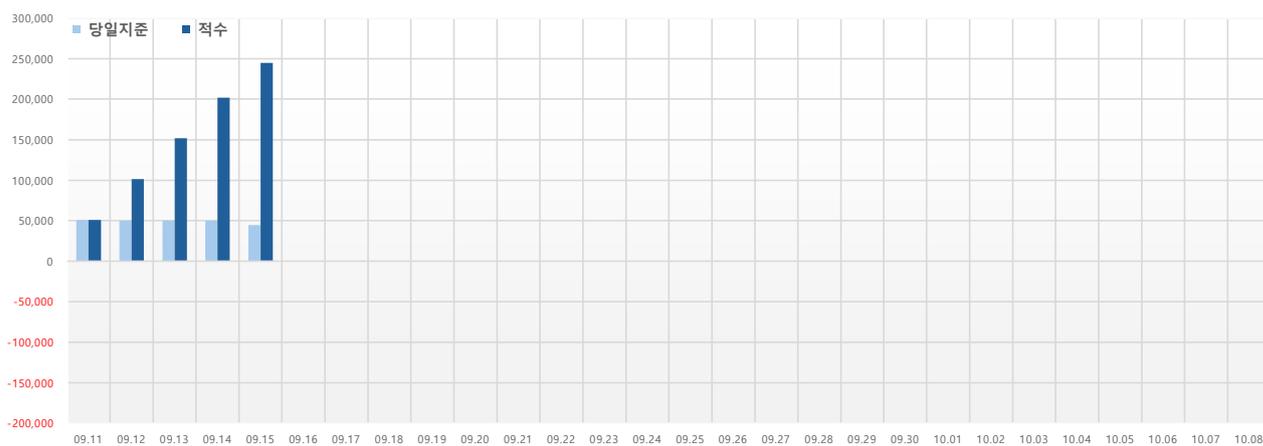


기준금리 추이					단위 : %P
2025년	2024년	2023년	2022년	2021년	
11.27(목)	-	11.28(목) 3.00% (▼0.25)	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)	11.25(목) 1.00% (▲0.25)
10.23(목)	-	10.11(금) 3.25% (▼0.25)	10.19(목) 3.50% (동결)	10.12(수) 3.00% (▲0.50)	10.12(화) 0.75% (동결)
08.28(목)	2.50% (동결)	08.22(목) 3.50% (동결)	08.24(목) 3.50% (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
09.11(목)	51,211	51,211
09.12(금)	50,178	101,386
09.13(토)	50,178	151,564
09.14(일)	50,178	201,742
09.15(월)	44,560	244,806
09.16(화)		
09.17(수)		
09.18(목)		
09.19(금)		
09.20(토)		
09.21(일)		
09.22(월)		
09.23(화)		
09.24(수)		
09.25(목)		
09.26(금)		
09.27(토)		
09.28(일)		
09.29(월)		
09.30(화)		
10.01(수)		
10.02(목)		
10.03(금)		
10.04(토)		
10.05(일)		
10.06(월)		
10.07(화)		
10.08(수)		