

레포 시장동향

◎ 전일

월초 설정자금 및 공자기금 유입된 가운데 은행권 매수세 꾸준하여 유동성 풍부하였음. 회사채 조달여건 또한 호전되어 오후에 잉여 분위기 형성되었음.

◎ 금일

시장 유동성 풍부하여 8일물 매도 해소 원활하겠음. 한은RP매각 규모에 따라 마감일 잉여 수준 결정되겠으며, 은행 간 조정거래 활발할 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2025.10.01 (수)					2025.10.02 (목)				
공자기금		40,000			통안계정 만기(28일)			2,000	
재정 및 기타		38,000			한은RP매각 만기(7일)			20,000	
					통안채 만기(2년)			62,400	
					재정증권 만기(28일)			20,000	
					금융중개지원대출			7,000	
					재정 및 기타			56,000	
국고채 발행(30년)		-44,000			통안계정(28일)			-2,000	
월말세입 및 기타		-30,000			한은RP매각(14일)			-90,000	
					월말세입 및 기타			-100,000	
전일 기준	지준	-8,093	적수	241,477	금일 예상	지준	-33,000	적수	209,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2025.09.25(목)	253.7	210.5	2.53%	2.526%	2.543%	2.50%	2.59%	2.528%	2.673%
2025.09.26(금)	254.4	208.7	2.52%	2.523%	2.534%		2.58%	2.562%	2.716%
2025.09.29(월)	253.8	208.0	2.53%	2.531%	2.544%		2.57%	2.563%	2.721%
2025.09.30(화)	258.7	197.1	2.56%	2.575%	2.572%		2.57%	2.582%	2.734%
2025.10.01(수)	256.2		2.51%	2.456%	2.535%		2.56%	2.596%	2.748%

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
2025.09.23(화)	11:00~11:10	17	2025.10.10(금)	7.50	13.11	2.50%	7.50	2025-069-017
2025.09.30(화)	11:00~11:10	14	2025.10.14(화)	4.50	8.14	2.51%	4.50	2025-071-014

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2025.09.25(목)	14:00~14:10	7	2025.10.02(목)	4.92	2.50%	2.00	40.7%	2025-070-007

◎ 통화안정결제예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
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
2025.09.18(목)	11:00~11:10	28	2025.10.16(목)	0.20	0.60	2.45%	0.20	2025-0029-0028
2025.09.25(목)	11:00~11:10	28	2025.10.23(목)	0.20	0.36	2.44%	0.20	2025-0030-0028

관련 정보

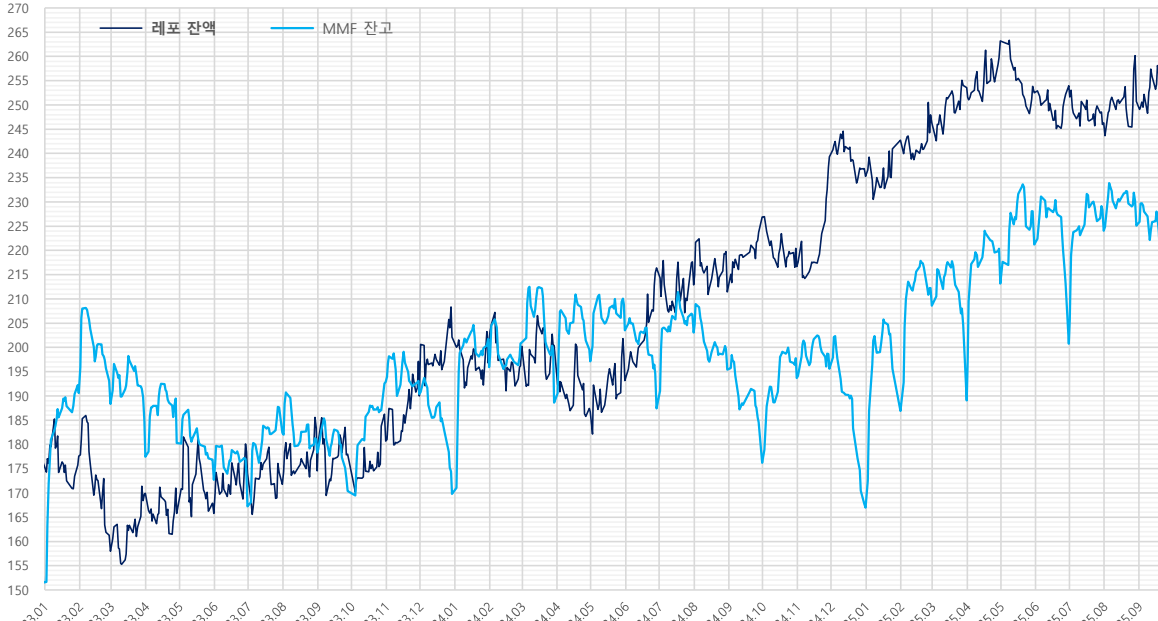
지준일	2025.10.08(수)	금통위	2025.10.23(목)	FOMC	2025.10.28(화) ~ 2025.10.29(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도를 개편 (2025.06.26) https://zrr.kr/Tfxj3i						경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 한국은행의 공개시장운영 : 걸어온 길과 나아갈 길 (2025.04.30) https://zrr.kr/QjBisy						RP인사이드	https://rpinside.kr
· 자본시장연구원, 포스트 LIBOR 시대의 글로벌 지표금리 체제와 국내 시사점 (2025.04.03) https://www.kcmi.re.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 방향 (2023.07.27) www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttld=10082072&menuNo=200690						금융투자협회	https://kofiabond.or.kr

기준 계산·적립기간, 금통위 및 FOMC

	기준 계산기간		기준 적립기간		통화정책방향 결정회의	금통위		FOMC
	시작일	마감일	시작일	마감일		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)

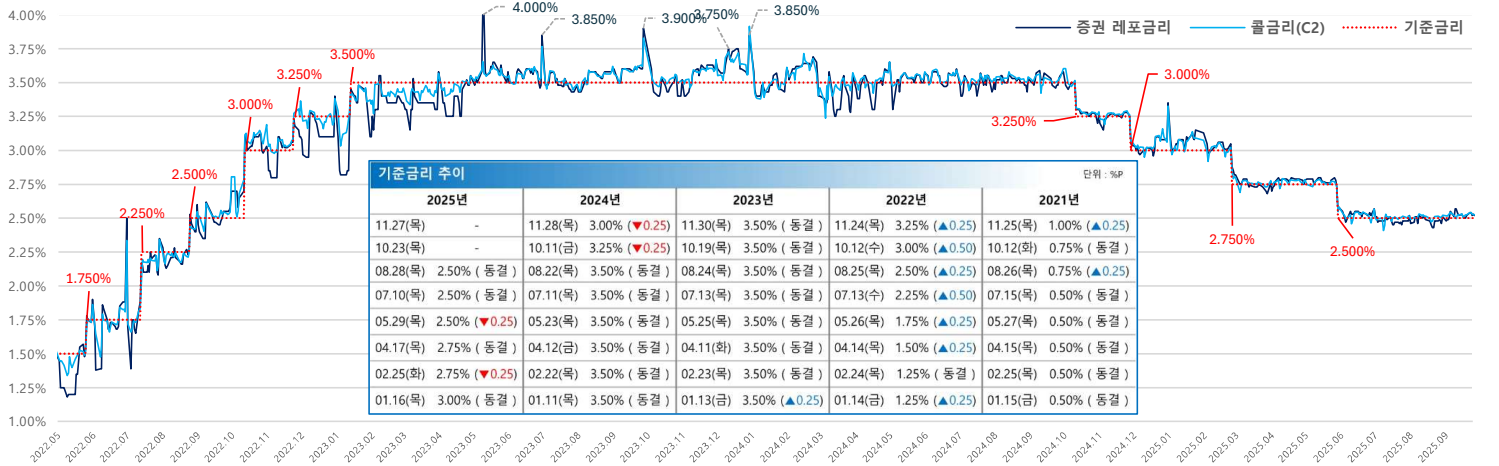
레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

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	-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

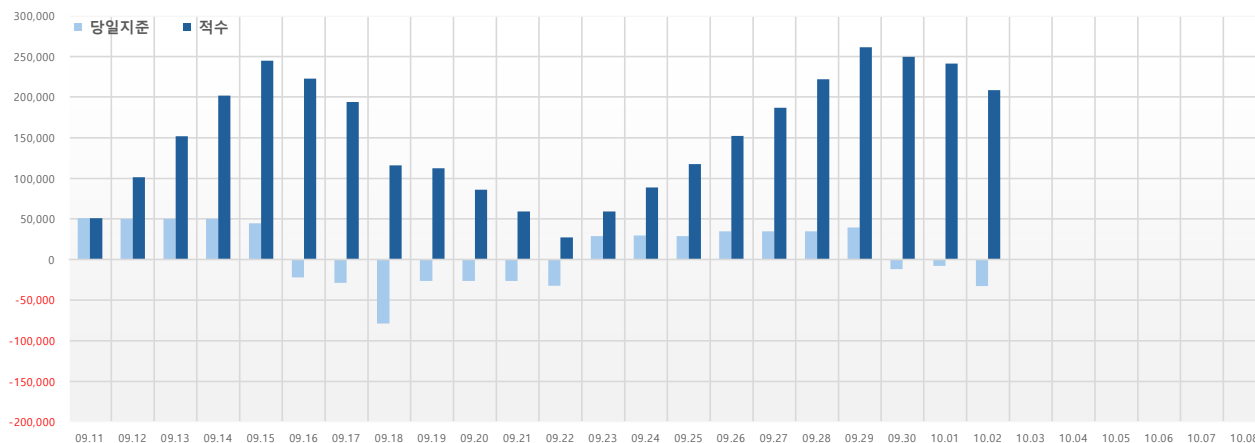


기준금리 추이	2025년	2024년	2023년	2022년	2021년
11.27(목)	-	11.28(목) 3.00% (▼0.25)	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)	11.25(목) 1.00% (▲0.25)
10.23(목)	-	10.11(금) 3.25% (▼0.25)	10.19(목) 3.50% (동결)	10.12(수) 3.00% (▲0.50)	10.12(화) 0.75% (동결)
08.28(목)	2.50% (동결)	08.22(목) 3.50% (동결)	08.24(목) 3.50% (동결)	08.25(목) 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)

단위 : %P
자료 : 한국은행

당일기준 및 적수 추이

단위 : 억 원



당일기준	적수
09.11(목)	51,211
09.12(금)	50,178
09.13(토)	50,178
09.14(일)	50,178
09.15(월)	44,560
09.16(화)	-21,935
09.17(수)	-28,734
09.18(목)	-78,718
09.19(금)	-26,515
09.20(토)	-26,515
09.21(일)	-26,515
09.22(월)	-32,390
09.23(화)	28,924
09.24(수)	29,607
09.25(목)	28,736
09.26(금)	34,789
09.27(토)	34,789
09.28(일)	34,789
09.29(월)	39,547
09.30(화)	-11,849
10.01(수)	-8,093
10.02(목)	-32,693
10.03(금)	
10.04(토)	
10.05(일)	
10.06(월)	
10.07(화)	
10.08(수)	