

# Market Daily Report

2026.01.30(금)



레포	국고여유자금 환수됨에 따라 전일 대비 잉여세 완화되었고, 장 중 조달여건 악화돼 체결금리 상승하였음. 한은RP매각 종액 실시 이후 은행고유 움직임 둔화됐으며, 익일 시작 기일물 금리 상승하는 등 부족 분위기 형성되었음.
채권	한국 : 국고채 금리는 일제히 상승 마감. 1월 FOMC의 매파적 경기 평가와 외국인의 대규모 국채선물 순매도가 맞물리며 시장 전반에 약세 압력으로 작용. 특히 코스피가 사상 최고치를 경신하는 등 증시 급등세가 채권 투자 심리를 위축시켰으며, 크레딧 시장의 수급 불안과 다음 주 예정된 2월 국고채 입찰 부담이 가중되며 금리 상단을 높임. 국고채 3년물 금리는 4거래일 만에 다시 3.1%대로 올라섰고, 30년물은 장중 3.5%대를 타치하며 장기 구간의 약세를 주도함. 미국 : 미 국채 금리는 모두 하락 마감. MS의 AI 투자 우려로 기술주가 급락하면서 위험 회피 심리에 따른 국채 매수세 유입. 오전 중 발표된 미 신규 실업보험 청구건수 발표에도 시장 반응은 제한적. 미 노동부에 따르면 24일 기준 지난 한 주 신규 실업보험 청구 건수는 계절 조정 기준 20만 9천건으로 시장 예상인 20만 5천건을 상회. 11월 무역수지 적자는 568억 달러로 예상치(434억 달러)를 상회하며 적자폭이 확대. 한편, 440억 규모의 미 국채 7년물은 2.45배의 응찰률 속에 발행 전 거래 수익률을 0.4bp 상회한 4.018%로 결정되며 다소 부진한 수요를 기록.
MONEY	FOMC 회의에서 예상대로 연준 기준금리 3.50%~3.75%로 동결. 연준은 미국 경제 성장률을 견고하다 평가하고 실업률은 다소 안정화 조짐이 보이며 당분간 금리 동결 기조를 유지할 것임을 시사함. 더니마켓은 월말을 하루 앞두고 월커버 초단기 커버에 집중세를 보이며 대만계 위주 오버나잇은 3.73 까지 상승 체결 되며, 월커버 1주~2주 단기 구간 중심으로 수요가 집중되며 주일율 3.75 선으로 펀딩 대기 됨. 지속되는 중국 본토 중국계 본점들의 운용 물량 감소로 제한적인 오퍼 수요 속에 중국계 오버나잇은 3.63을 저점으로 일부네임 3.68 까지 상승 체결되며, 출처 연후 커버의 1달 부터 기간물이 3.70~3.74 선으로 다수 네임별 중국계 펀딩 대기됨.
FX SWAP	1월 29일 외환 스와프포인트는 최근 환율 급락에 따른 저점 결제 수요와 외국계 기업의 본국 송금용 포워드 비드가 유입되며 전 구간 상승 마감함. 1년물은 시초가 대비 0.50원 상승한 -16.30원, 6개월물은 0.40원 오른 -9.40원을 기록했으며 1개월물도 0.10원 상승하며 1.50원에 마감함. 혼율환 시장에서 달러-원 환율은 스콧 베스트 미 재무장관의 '강달러 정책' 지지 발언과 외국인의 1.5조 원 규모 주식 순매도 여파로 전일 대비 3.80원 상승한 1,426.30원에 정규장 거래를 마침. 전반적으로 외환 스와프 시장은 환율이 3개월래 최저 수준에 머물자 수입업체의 결제 및 본국 송금 수요가 셀앤바이 형태로 집중되며 레벨을 지지한 것으로 보임.
IRS	전일 IRS는 상승 마감. 단기 대비 장기쪽 테너에서 더욱 약세를 보이며 스티프닝됨. 장 초반 5년이 29.75/29.5에 대치되다가 29.75에 거래되었으며, 장기쪽으로 10년이 45에 거래되고 비드은 분위기를 보임. 오후 들어 선물이 강하게 높리면서 2년이 06-5.5오퍼로 내려오며 5.5에 거래되고 오퍼온 분위기를 보였으며, 1년이 84에 여러 차례 거래됨. 3년이 18.5-17.5오퍼로 내려오며 3*10년 28.5오퍼와 엣어 10년이 46오퍼로 만들어졌으며, 이후 3년이 17.5에 거래됨. 10*25년이 ND로 -18.5-18비드로 올라와 초장기쪽 커브가 스티프닝되었으며, 1년이 84에 여러 차례 거래됨. 막판 6개월이 73.5/73에 대치되다가 비드가 올라오며 73.5에 거래되고 오퍼온 분위기를 보였으며, 5*7년이 09-8.5오퍼로 내려와 7년 39.5비드와 엣어 5년이 31비드까지 만들어짐. 마감 이후 13년 34오퍼와 3년이 17.5비드가 엣어 1년이 83.5에 거래되었으며, 5*10년이 15/14.5에 대치되다가 14.5에 거래됨. 또한 5년이 31.25오퍼가 나와 거래되고 비드은 분위기를 보였으며, 6개월이 74에 거래됨. 이날 양도성예금증서(CD)는 상승하여 2.72%(+2bp)에 고시됨.

## 단기자금시장

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	기준금리	CD(91일)	전일 미국 국채 금리		
							단위 : 조 원	한국시간	미국시간
2026.01.23(금)	276.2	226.2	2.56%	2.540%	2.50%	2.69%	2년물	3.561%	-1.90
2026.01.26(월)	277.5	226.7	2.57%	2.516%		2.70%	5년물	3.821%	-0.90
2026.01.27(화)	276.5	229.6	2.54%	2.514%		2.71%	10년물	4.234%	-1.10
2026.01.28(수)	285.3	233.4	2.50%	2.499%		2.70%	30년물	4.855%	-0.10
2026.01.29(목)	279.8		2.50%	2.523%		2.72%	10Y-2Y	67.3	0.01

## 국내 금융시장 동향

금투협 최종호기수익률

항목	지표	전일대비	전일 외국인 순매수 순매도			오늘의 채권		
			단위 : 억 원	만기	종목	금액	채권 발행	채권 만기
KOSPI	5,221.25	50.44	27.03.10	국고 22-1	1,000	은행채 3,300	은행채 2,800	
KOSDAQ	1,164.41	30.89	27.06.10	국고 24-4	1,000	여전체 1,870	여전체 1,750	
달러-원	1,434.00원	-2.10원	31.12.10	국고 11-7	965	회사채 11,935	회사채 13,725	
국고3Y	3.106%	3.9	35.12.10	국고 25-11	-330	공사채 900	공사채 1,000	
국고10Y	3.557%	3.9	52.03.10	국고 25-2	-500			
국고10Y-3Y	45.1	-6.93889E-14	30.12.10	국고 20-9	-728			

## Money Market Closing

기간	KOREAN/FOREIGN			증가	전일대비	기간	CHINESE		증가	전일대비
	단위 : %, %p						기간	증가		
O/N	3.70	3.64		3.67	0.00	O/N	3.69	3.63	3.66	0.00
T/N	3.78	3.65		3.73	0.05	T/N	3.70	3.63	3.68	0.02
1W	3.75	3.65		3.69	-0.04	1W	3.70	3.60	3.65	-0.06
1S	3.80	3.70		3.75	0.00	1S	3.78	3.68	3.73	0.00
3S	3.85	3.75		3.81	-0.01	3S	3.77	3.67	3.73	0.00
6S	3.85	3.70		3.81	0.00	6S	3.77	3.67	3.73	0.00
1YR	3.85	3.70		3.80	-0.01	1YR	3.77	3.67	3.73	0.00

## FX SWAP CLOSING

기간	BID/OFFER	CLOSING	USD환산금리	전일대비	KORIBOR	SOFR	ND SPREAD		
							단위 : 전	BID	OFFER
O/N	-6/-2	-4	3.48	-0.49	2.50	3.66000	1M MAR	-145	-140
T/N	-16/-12	-14	3.68	-0.09	2.50	3.66041	1W*1S	-113	-107
1W	-41/-35	-38	3.87	-0.11	2.50	3.66288	1*2	-155	-145
1S	-155/-145	-150	3.89	-0.09	2.58	3.67192	1*3	-315	-305
3S	-485/-465	-475	4.06	-0.04	2.73	3.66684	1*6	-775	-755
6S	-970/-910	-940	4.10	-0.06	2.77	3.62732	1*9	-1165	-1135
1YR	-1680/-1580	-1630	4.08	-0.01	2.90	3.50766	1*12	-1475	-1445

## 국내외 일정

FOMC	1.28~1.29 / 3.18~3.19 / 5.6~5.7 / 6.17~6.18 / 7.29~7.30 / 9.16~9.17 / 10.28~10.29 / 12.9~12.10
금통위	1.16(목) / 2.25(화) / 4.17(금) / 5.29(목) / 7.10(목) / 8.28(목) / 10.23(금) / 11.27(목)
지준일	1.8(수) / 2.5(수) / 3.5(수) / 4.9(수) / 5.7(수) / 6.11(수) / 7.9(수) / 8.6(수) / 10.8(수) / 11.5(수) / 12.10(수)

IRS 데일리 증가		
1월 29일		
구분	증가	전일대비
6m	2.7350	1.00
9m	2.7725	0.75
1y	2.8400	1.75
1.5y	2.9425	2.25
2y	3.0475	4.00
3y	3.1775	5.00
4y	3.2550	4.75
5y	3.3125	4.50
6y	3.3575	4.25
7y	3.3950	4.75
8y	3.4200	4.75
9y	3.4425	4.75
10y	3.4600	4.75
12y	3.4900	4.75
15y	3.4675	4.75
20y	3.3850	4.75

