

레포 시장동향

◎ 전일

운용사 및 신탁 유동성 회복되어 금리 급락했으며, 장 초반부터 시은 저금리 매도 활발하였음. 스왑 영향으로 외은 운용에 적극적이었고, 장중 잉여세 심화되었음.

◎ 금일

한은RP매입 및 기일물 만기 규모 상당하나 국고금 유입과 함께 MMF 회복되어 유동성 풍부할 것으로 기대됨. 은행권 양방향 움직임 혼재한 가운데 잉여세 유지될 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2024.01.02 (화)				2024.01.03 (수)					
통안채 만기(2년) [만기분 8.64 이자0.6]		92,400	공자기금			30,000			
자금조정예금 만기		47,000	국고여유자금			46,000			
통안계정(28일)		-8,400	금융중개지원대출			1,000			
통안채 발행(91일), 낙찰수익률 3.470% 낙찰할인율 3.441%		-10,100	재정 [실시간0.5]			5,000			
금융중개지원대출 만기		-4,000	자금조정예금 만기			38,000			
제기금 환수		-5,000	한은RP매입 만기(5일)			-50,000			
세입		-16,000	국고채 발행(30년)			-27,000			
자금조정예금		-38,000	월말세입			-72,000			
기타		-5,000	자금조정예금			-30,000			
전일 기준	지준	125,849	적수	204,572	금일 예상	지준	67,000	적수	271,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2023.12.26(화)	205.8	178.5	3.58%	3.632%	3.609%	3.500%	3.83%	3.221%	3.227%
2023.12.27(수)	204.1	175.2	3.56%	3.556%	3.596%		3.83%	3.220%	3.222%
2023.12.28(목)	208.4	174.4	3.56%	3.600%	3.594%		3.83%	3.154%	3.156%
2023.12.29(금)	202.2	169.8	3.85%	3.916%	3.865%		3.83%	3.154%	3.156%
2024.01.02(화)	200.0		3.58%	3.535%	3.604%		3.83%	3.240%	3.266%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2023.11.30(목) 3.50% (동 결)	2023.07.13(목) 3.50% (동 결)	2023.02.23(목) 3.50% (동 결)	2022.10.12(수) 3.00% (▲0.50)	2022.05.26(목) 1.75% (▲0.25)
2023.10.19(목) 3.50% (동 결)	2023.05.25(목) 3.50% (동 결)	2023.01.13(금) 3.50% (▲0.25)	2022.08.25(목) 2.50% (▲0.25)	2022.04.14(목) 1.50% (▲0.25)
2023.08.24(목) 3.50% (동 결)	2023.04.11(화) 3.50% (동 결)	2022.11.24(목) 3.25% (▲0.25)	2022.07.13(수) 2.25% (▲0.50)	2022.02.24(목) 1.25% (동 결)

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매입

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정금액	응찰금액	평균낙찰금리	낙찰금액	회차번호
2023.12.27(수)	14:00~14:10	8	2024.01.04(목)	8.00	13.05	3.57%	8.00	2023-069-008
입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰금액	금리	낙찰금액	낙찰률	회차번호
2023.12.29(금)	10:00~10:10	5	2024.01.03(수)	5.05	3.50%	5.00	99.0%	2023-071-005

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰금액	금리	낙찰금액	낙찰률	회차번호
2023.12.28(목)	14:00~14:10	7	2024.01.04(목)	33.60	3.50%	0.50	1.5%	2023-070-007

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정금액	응찰금액	낙찰금리	낙찰금액	회차번호
2023.12.19(화)	14:00~14:10	28	2024.01.16(화)	0.30	0.41	3.47%	0.30	2023-0044-0028
2023.12.26(화)	14:00~14:10	28	2024.01.23(화)	0.30	0.24	3.50%	0.24	2023-0045-0028
2024.01.02(화)	14:00~14:10	28	2024.01.30(화)	0.70	3.02	3.43%	0.84	2024-0001-0028

관련 정보

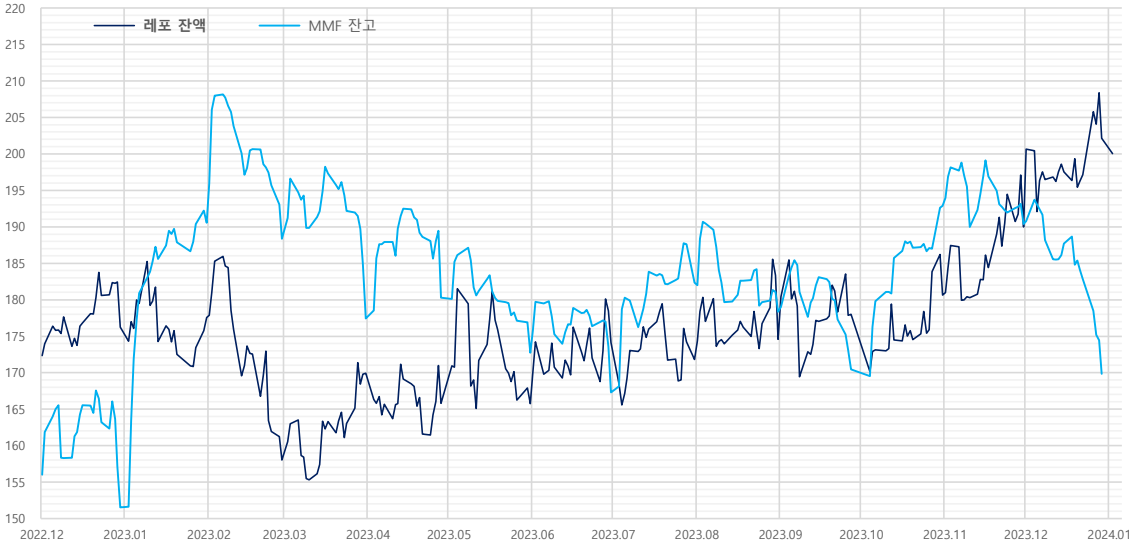
지준일	2024.01.10(수)	금통위	2024.01.11(목)	FOMC	2024.01.30(화) ~ 2024.01.31(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 금융감독원, RP거래 최소증거금률 가이드라인 2023.09.01.부터 2024.08.31.까지 1년 간 연장 자본시장법 시행령 제181조제3항제1호						경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27)						무위험지표금리	https://www.kofr.kr
· 한국은행, 한국의 금융시장 (2021.12 개정판)						증권정보포털	https://seibo.or.kr
· 한국은행, 2024년 지준 계산기간 및 적용기간						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	
2023년 12월	2023.12.01(금)	2023.12.31(일)	01.11(목)	02.07(수)		2023.12.14(목)	2023.12.28(목)	2023.12.12(화) ~ 2023.12.13(수)
2024년 1월	01.01(월)	01.31(수)	02.08(목)	03.06(수)	01.11(목)	01.25(목)		01.30(화) ~ 01.31(수)
2024년 2월	02.01(목)	02.29(목)	03.07(목)	04.10(수)	02.22(목)	02.08(목)		
2024년 3월	03.01(금)	03.31(일)	04.11(목)	05.08(수)		03.14(목)	03.28(목)	03.19(화) ~ 03.20(수)
2024년 4월	04.01(월)	04.30(화)	05.09(목)	06.05(수)	04.12(금)	04.25(목)		04.30(화) ~ 05.01(수)
2024년 5월	05.01(수)	05.31(목)	06.06(목)	07.10(수)	05.23(목)	05.09(목)		
2024년 6월	06.01(토)	06.30(일)	07.11(목)	08.07(수)	06.11(목)	06.13(목)	06.26(수)	06.11(화) ~ 06.12(수)
2024년 7월	07.01(월)	07.31(수)	08.08(목)	09.11(수)	07.11(목)	07.18(목)		07.30(화) ~ 07.31(수)
2024년 8월	08.01(수)	08.31(토)	09.12(목)	10.09(수)	08.22(목)	08.08(목)		
2024년 9월	09.01(일)	09.30(월)	10.10(목)	11.06(수)		09.12(목)	09.26(목)	09.17(화) ~ 09.18(수)
2024년 10월	10.01(화)	10.31(목)	11.07(목)	12.11(수)	10.11(금)	10.31(목)		
2024년 11월	11.01(금)	11.30(토)	12.12(목)	2025.01.08(수)	11.28(목)	11.14(목)		11.06(수) ~ 11.07(목)
2024년 12월	12.01(일)	12.31(화)	2025.01.09(목)	2025.02.05(수)		12.12(목)	12.24(화)	12.17(화) ~ 12.18(수)

레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

단위 : 조 원



월말일 MMF 증감내역			
해당연월	MMF	전일대비	전월대비
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	-9.1	2.9
2023.03.31	177.4	-7.4	-10.9
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

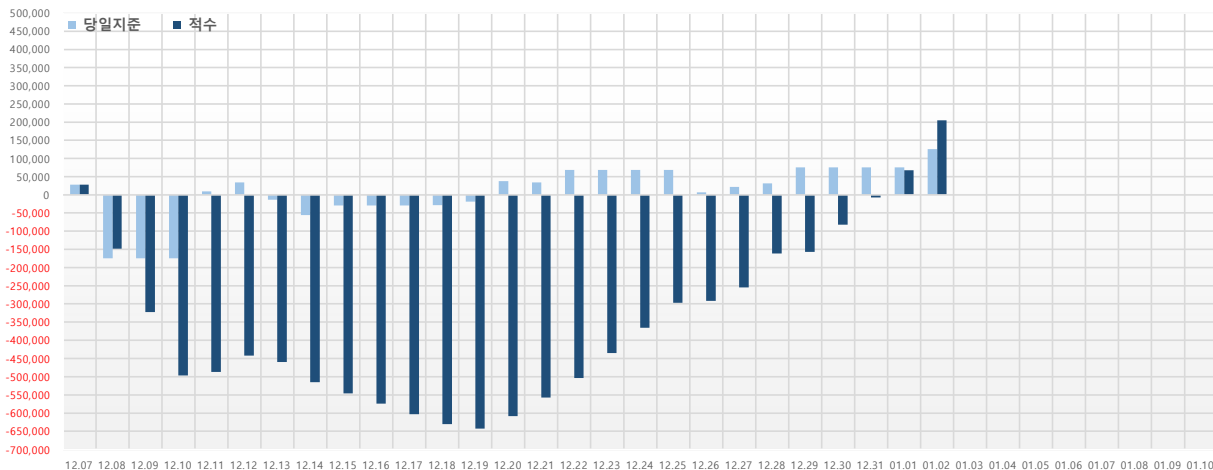


기준금리 추이					
2023년		2022년		2021년	
11.30(목)	3.50% (동결)	11.24(목)	3.25% (▲0.25)	11.25(목)	1.00% (▲0.25)
10.19(목)	3.50% (동결)	10.12(수)	3.00% (▲0.50)	10.12(화)	0.75% (동결)
08.24(목)	3.50% (동결)	08.25(목)	2.50% (▲0.25)	08.26(목)	0.75% (▲0.25)
07.13(목)	3.50% (동결)	07.13(수)	2.25% (▲0.50)	07.15(목)	0.50% (동결)
05.25(목)	3.50% (동결)	05.26(목)	1.75% (▲0.25)	05.27(목)	0.50% (동결)
04.11(화)	3.50% (동결)	04.14(목)	1.50% (▲0.25)	04.15(목)	0.50% (동결)
02.23(목)	3.50% (동결)	02.24(금)	1.25% (동결)	02.25(목)	0.50% (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	
12.07(목)	28,035	28,035
12.08(금)	-174,440	-147,792
12.09(토)	-174,440	-322,232
12.10(일)	-174,440	-496,672
12.11(월)	9,428	-487,173
12.12(화)	34,646	-441,443
12.13(수)	-13,477	-459,443
12.14(목)	-55,646	-515,096
12.15(금)	-28,924	-545,148
12.16(토)	-28,924	-574,072
12.17(일)	-28,924	-602,996
12.18(월)	-28,337	-630,387
12.19(화)	-18,428	-643,126
12.20(수)	37,058	-608,687
12.21(목)	34,044	-557,120
12.22(금)	68,871	-503,577
12.23(토)	68,871	-434,706
12.24(일)	68,871	-365,835
12.25(월)	68,871	-296,964
12.26(화)	7,246	-291,510
12.27(수)	22,180	-254,328
12.28(목)	31,586	-160,876
12.29(금)	74,731	-156,885
12.30(토)	74,731	-82,154
12.31(일)	74,731	-7,423
01.01(월)	74,731	67,308
01.02(화)	125,849	204,572
01.03(수)		
01.04(목)		
01.05(금)		
01.06(토)		
01.07(일)		
01.08(월)		
01.09(화)		
01.10(수)		