

레포 시장동향

◎ 전일

국고금 및 건보자금 유입돼 운용사·신탁·유동성 회복됐으나 장 중 증권사 추가 매도 이어져 수급 크게 호전되지 못했고, 회사채 일부 난항을 겪었음.

◎ 금일

지방소비세 유입으로 당일지준 양전환하겠고, 시장 유동성 풍부할 것으로 기대됨. 일반채 수급 대체로 양호하겠으나 회사채 정체는 지속될 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.02.12 (목)					2026.02.13 (금)			
한은RP매각 만기(7일)		5,000			공자기금			12,000
공자기금		26,000			재정 및 기타 [지방소비세9.0]			101,000
국고여유자금		226,000						
재정 및 기타		82,000						
통안계정(28일)		-1,000			외평채 발행(1년), 최저 2.750% 최고 2.750% 가중평균낙찰금리 2.750%			-12,000
한은RP매각(8일)		-20,000			국고여유자금 환수			-9,000
통안채 발행(1년), 낙찰수익률 2.700%		-5,000			세입 및 기타			-10,000
재정증권 발행(63일), 낙찰금리 2.64%		-25,000						
국고채 발행(10년), 최저 3.710% 최고 3.710% 가중평균낙찰금리 3.710%		-26,000						
화폐		-5,000						
원전세 및 기타		-156,000						
전일 기준	지준	-6,817	적수	-6,817	금일 예상	지준	75,000	적수 68,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.02.06(금)	280.9	234.7	2.54%	2.514%	2.550%	2.50%	2.78%	3.233%	3.521%
2026.02.09(월)	283.5	235.1	2.54%	2.533%	2.550%		2.78%	3.267%	3.555%
2026.02.10(화)	277.7	230.3	2.56%	2.506%	2.580%		2.78%	3.224%	3.494%
2026.02.11(수)	278.9	227.9	2.56%	2.487%	2.580%		2.78%	3.200%	3.462%
2026.02.12(목)	285.4		2.54%	2.546%	2.551%		2.78%	3.154%	3.423%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2026.01.15(목) 2.50% (동 결)	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)
2025.11.27(목) 2.50% (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)
2025.10.23(목) 2.50% (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)

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매입

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	평균낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.02.03(화)	11:00~11:10	16	2026.02.19(목)	13.00	14.83	2.50%	13.00	2026-010-016
2026.02.10(화)	11:00~11:10	16	2026.02.26(목)	30.00	32.54	2.50%	30.00	2026-012-016

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2026.02.12(목)	14:00~14:10	8	2026.02.20(금)	2.66	2.50%	2.00	75.2%	2026-013-008

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.01.22(목)	11:00~11:10	29	2026.02.20(금)	0.10	0.23	2.45%	0.10	2026-0003-0029
2026.01.29(목)	11:00~11:10	28	2026.02.26(목)	0.10	0.11	2.48%	0.10	2026-0004-0028
2026.02.05(목)	11:00~11:10	28	2026.03.05(목)	0.10	0.21	2.48%	0.10	2026-0005-0028
2026.02.12(목)	11:00~11:10	28	2026.03.12(목)	0.10	0.21	2.48%	0.10	2026-0006-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사·인수사(증거금)
공모주	케이뱅크	인터넷뱅크	2026.02.20(금) ~ 2026.02.23(월)	2026.02.25(수)	NH,삼성,신한
실권주	라온피플	AI기반 비전솔루션 전문 기업	2026.02.20(금) ~ 2026.02.23(월)	2026.02.25(수)	키움

관련 정보

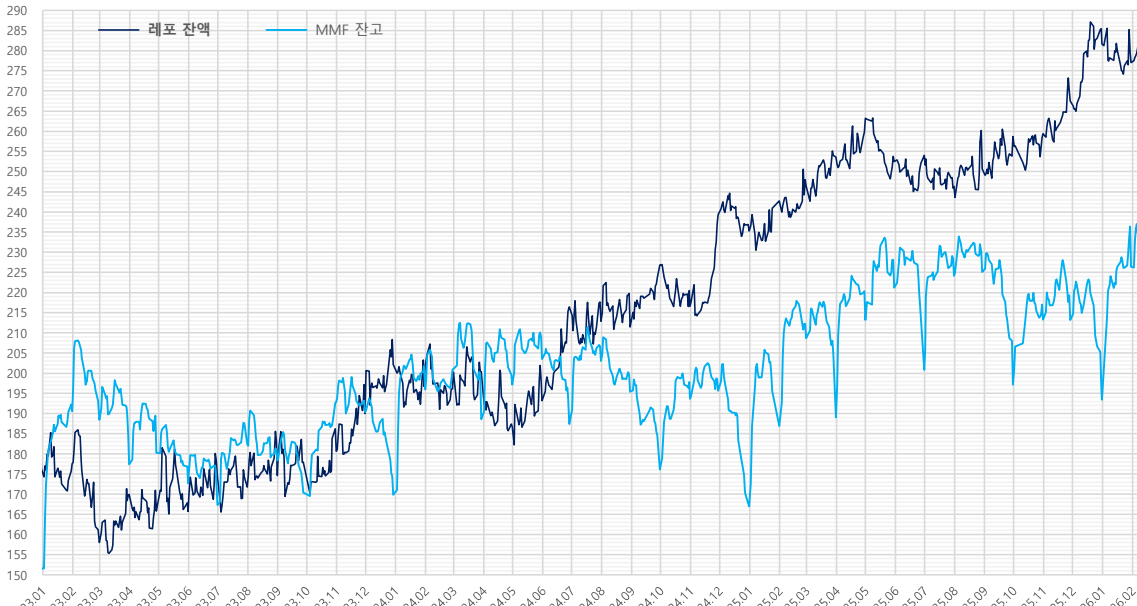
지준일	2026.03.11(수)	금통위	2026.02.26(목)	FOMC	2026.03.17(화) ~ 2026.03.18(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 금융연구원, 국내 Repo시장 안정성 제고를 위한 제도개선 방향 (2025.09.20)				https://zrr.kr/RS8lok		경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도를 개편 (2025.06.26)				https://zrr.kr/Tfxj3j		RP인사이드	https://rpinside.kr
· 한국은행, 한국은행의 공개시장운영 : 걸어온 길과 나아갈 길 (2025.04.30)				https://zrr.kr/QjBisy		무위험지표금리	https://www.kofr.kr
· 자본시장연구원, 포스트 LIBOR 시대의 글로벌 지표금리 체제와 국내 시사점 (2025.04.03)				https://www.kcmi.re.kr/report/report_view?report_no=1828		증권정보포털	https://seibro.or.kr
· 한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27)				www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttlid=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	
2025년 11월	2025.11.01(토)	2025.11.30(일)	2025.12.11(목)	2026.01.07(수)	2025.11.27(목)	2025.11.13(목)		
2025년 12월	2025.12.01(월)	2025.12.31(수)	2026.01.08(목)	2026.02.11(수)			2025.12.23(화)	2025.12.09(화) ~ 2025.12.10(수)
2026년 1월	2026.01.01(목)	2026.01.31(토)	2026.02.12(목)	2026.03.11(수)	2026.01.15(목)	2026.01.22(목)		2026.01.27(화) ~ 2026.01.28(수)
2026년 2월	2026.02.01(일)	2026.02.28(토)	2026.03.12(목)	2026.04.08(수)	2026.02.26(목)	2026.02.12(목)		
2026년 3월	2026.03.01(일)	2026.03.31(화)	2026.04.09(목)	2026.05.06(수)		2026.03.12(목)	2026.03.26(목)	2026.03.17(화) ~ 2026.03.18(수)
2026년 4월	2026.04.01(수)	2026.04.30(목)	2026.05.07(목)	2026.06.10(수)	2026.04.10(금)	2026.04.23(목)		2026.04.28(화) ~ 2026.04.29(수)
2026년 5월	2026.05.01(금)	2026.05.31(일)	2026.06.11(목)	2026.07.08(수)	2026.05.28(목)	2026.05.14(목)		
2026년 6월	2026.06.01(월)	2026.06.30(화)	2026.07.09(목)	2026.08.05(수)		2026.06.11(목)	2026.06.24(수)	2026.06.16(화) ~ 2026.06.17(수)
2026년 7월	2026.07.01(수)	2026.07.31(금)	2026.08.06(목)	2026.09.09(수)	2026.07.16(목)	2026.07.23(목)		2026.07.28(화) ~ 2026.07.29(수)
2026년 8월	2026.08.01(토)	2026.08.31(월)	2026.09.10(목)	2026.10.07(수)	2026.08.27(목)	2026.08.13(목)		
2026년 9월	2026.09.01(화)	2026.09.30(수)	2026.10.08(목)	2026.11.11(수)		2026.09.10(목)	2026.09.22(화)	2026.09.15(화) ~ 2026.09.16(수)
2026년 10월	2026.10.01(목)	2026.10.31(토)	2026.11.12(목)	2026.12.09(수)	2026.10.22(목)	2026.10.29(목)		2026.10.27(화) ~ 2026.10.28(수)
2026년 11월	2026.11.01(일)	2026.11.30(월)	2026.12.10(목)	2027.01.06(수)	2026.11.26(목)	2026.11.12(목)		
2026년 12월	2026.12.01(화)	2026.12.31(목)	2027.01.07(목)	2027.02.10(수)		2026.12.10(목)	2026.12.23(수)	2026.12.08(화) ~ 2026.12.09(수)

레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

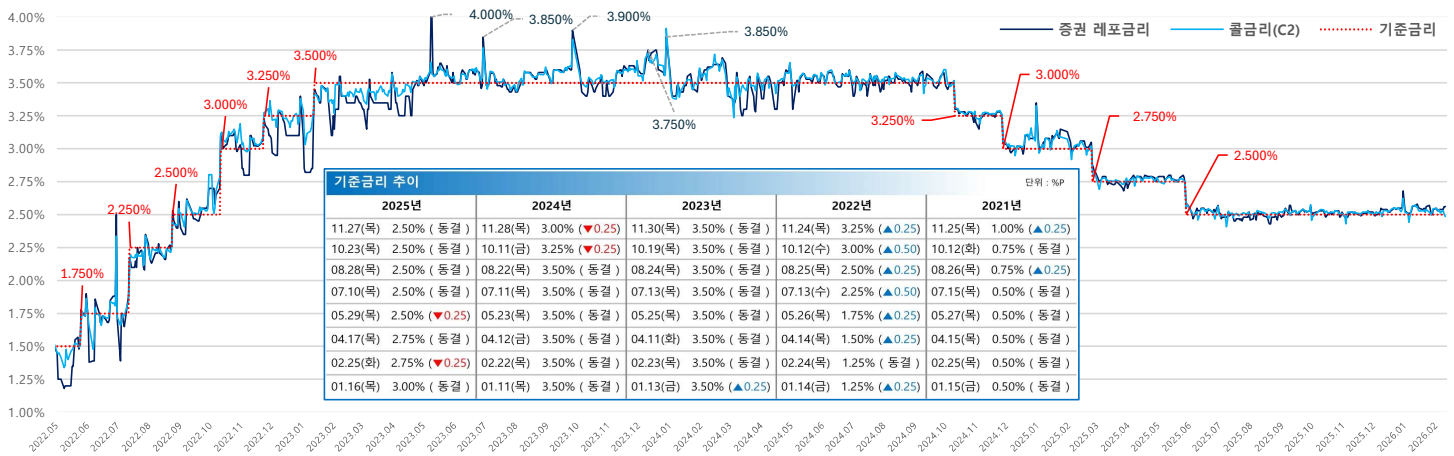
단위 : 조 원



해당연월	MMF	전일대비	전월대비
2026.01.30	226.4	-9.9	33.0
2025.12.31	193.4	-3.5	-19.7
2025.11.28	213.2	-6.1	-0.1
2025.10.31	213.3	-3.7	16.2
2025.09.30	197.1	-10.9	-28.0
2025.08.29	225.1	-5.1	1.0
2025.07.31	224.1	-2.3	23.3
2025.06.30	200.8	13.1	-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	6.2
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	158.0	-6.6	-3.8
2022.01.28	158.0	3.8	22.5

자료 : 금융투자협회, 예탁결제원

기준금리 및 콜·레포 금리 추이



기준금리 추이					단위 : %P
2025년	2024년	2023년	2022년	2021년	
11.27(목) 2.50% (동결)	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) 2.50% (동결)	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(금) 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
02.12(목)	-6.817	-6.817
02.13(금)		
02.14(토)		
02.15(일)		
02.16(월)		
02.17(화)		
02.18(수)		
02.19(목)		
02.20(금)		
02.21(토)		
02.22(일)		
02.23(월)		
02.24(화)		
02.25(수)		
02.26(목)		
02.27(금)		
02.28(토)		
03.01(일)		
03.02(월)		
03.03(화)		
03.04(수)		
03.05(목)		
03.06(금)		
03.07(토)		
03.08(일)		
03.09(월)		
03.10(화)		
03.11(수)		