

레포 시장동향

◎ 지난주

주초 청약자금(신한스팩17호,리센스메디컬) 유입되어 건보자금 이탈 영향 제한적이었으며, 적수 잉여폭 확대됨에 따라 은행고유 조달보다 운용에 집중하였음. 한은RP매입 감액과 공모주 청약 영향으로 주중 일시적 유동성 부침 겪었으나 운용사 및 은행신탁의 견조한 매수세에 힘입어 주간 조달 여건 양호하였음. 주간 익일물 레포금리는 대체로 안정적인 흐름을 보인 반면, 기일물 체결금리 주 중반까지 상승세를 이어가다 주말 앞두고 하락 전환하였음.

◎ 금일

운용사 및 은행신탁 분기말 환매 대기자금 유효하여 단기 유동성 풍부할 것으로 기대됨. 금리 수준에 따라 은행고유 양방향 움직임 가변적일 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.03.27 (금)				2026.03.30 (월)					
재정 및 기타(국방부1.0)		49,000		재정 및 기타(경찰청0.5)		49,000			
세입 및 기타		-27,000		공자기금 환수		-15,000			
				세입 및 기타		-10,000			
전일 기준	지준	45,145	적수	124,737	금일 예상	지준	69,000	적수	284,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.03.23(월)	272.5	247.1	2.51%	2.532%	2.521%	2.50%	2.81%	3.617%	3.837%
2026.03.24(화)	272.1	247.2	2.52%	2.541%	2.532%		2.81%	3.523%	3.755%
2026.03.25(수)	272.6	245.8	2.52%	2.532%	2.531%		2.82%	3.558%	3.786%
2026.03.26(목)	270.5	244.4	2.52%	2.528%	2.531%		2.82%	3.552%	3.801%
2026.03.27(금)	269.6		2.51%	2.518%	2.521%		2.82%	3.582%	3.838%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2026.02.26(목)	2.50% ( 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 )
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 )

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매입

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	평균낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.03.17(화)	11:00~11:10	14	2026.03.31(화)	11.00	19.21	2.50%	11.00	2026-022-014
2026.03.24(화)	11:00~11:10	17	2026.04.10(금)	12.00	18.16	2.51%	12.00	2026-024-017

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2026.03.26(목)	14:00~14:10	7	2026.04.02(목)	1.96	2.50%	1.00	51.0%	2026-025-007

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.03.05(목)	11:00~11:10	28	2026.04.02(목)	0.10	0.21	2.48%	0.10	2026-0008-0028
2026.03.12(목)	11:00~11:10	28	2026.04.09(목)	0.20	0.41	2.48%	0.20	2026-0009-0028
2026.03.19(목)	11:00~11:10	28	2026.04.16(목)	0.20	0.41	2.48%	0.20	2026-0010-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사-인수사(증거금)
공모주	코스모로보틱스	재활·보행 보조 로봇 전문기업	2026.04.09(목) ~ 2026.04.10(금)	2026.04.14(화)	유진,NH,유안타

관련 정보

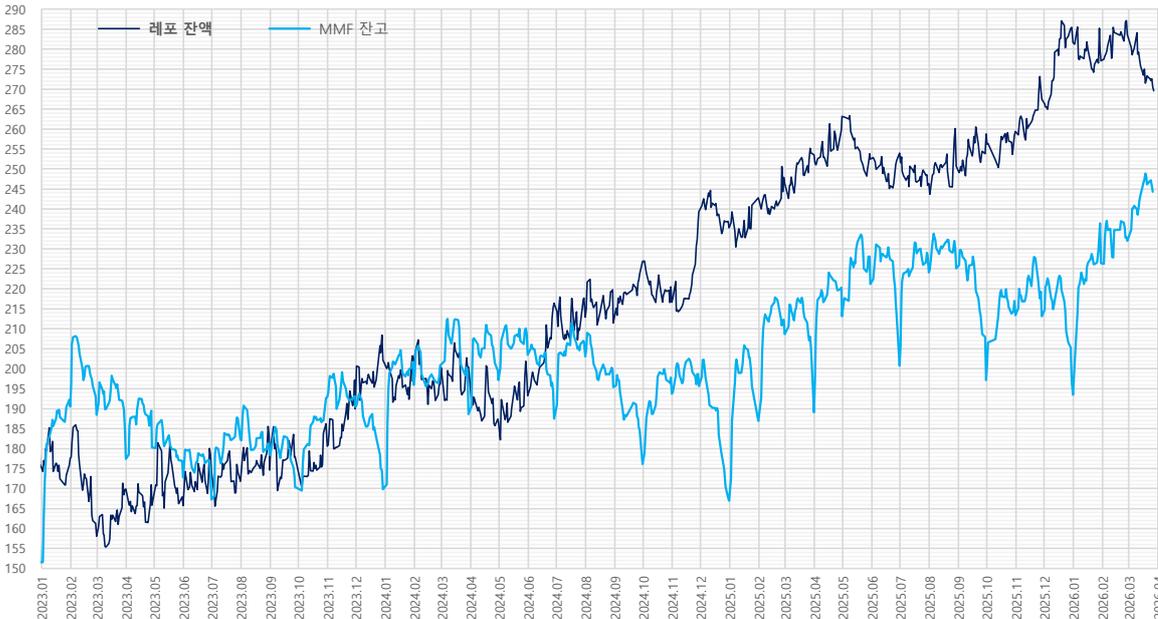
지준일	2026.04.08(수)	금통위	2026.04.10(금)	FOMC	2026.04.28(화) ~ 2026.04.29(수)	한국은행	<a href="http://www.bok.or.kr">http://www.bok.or.kr</a>
· 금융연구원, 국내 Repo시장 안정성 제고를 위한 제도개선 방향 (2025.09.20)				<a href="https://zrr.kr/RS8lok">https://zrr.kr/RS8lok</a>		경제통계시스템	<a href="https://ecos.bok.or.kr">https://ecos.bok.or.kr</a>
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도를 개편 (2025.06.26)				<a href="https://zrr.kr/Tfxj3j">https://zrr.kr/Tfxj3j</a>		RP인사이드	<a href="https://rpinside.kr">https://rpinside.kr</a>
· 한국은행, 한국은행의 공개시장운영 : 걸어온 길과 나아갈 길 (2025.04.30)				<a href="https://zrr.kr/QjBisy">https://zrr.kr/QjBisy</a>		무위험지표금리	<a href="https://www.kofr.kr">https://www.kofr.kr</a>
· 자본시장연구원, 포스트 LIBOR 시대의 글로벌 지표금리 체제와 국내 시사점 (2025.04.03)				<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>		증권정보포털	<a href="https://seibro.or.kr">https://seibro.or.kr</a>
· 한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27)				<a href="http://www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10082072&amp;menuNo=200690">www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttid=10082072&amp;menuNo=200690</a>		금융투자협회	<a href="https://kofiabond.or.kr">https://kofiabond.or.kr</a>

기준 계산·적립기간, 금통위 및 FOMC

	기준 계산기간		기준 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(목)	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
2026.02.27	232.0	-1.0	5.5
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	-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

자료: 금융투자협회, 예탁결제원

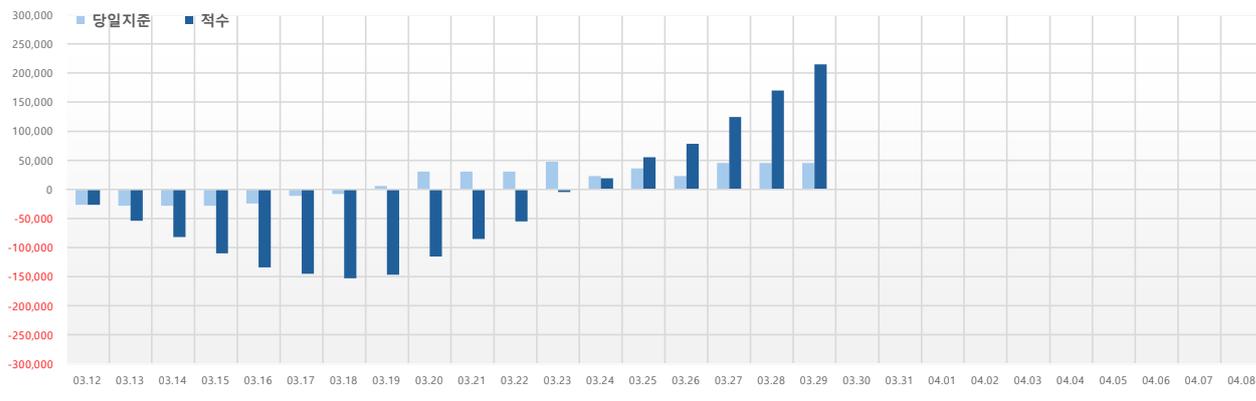
기준금리 및 콜-레포 금리 추이



기준금리 추이					단위: %P				
2025년	2024년	2023년	2022년	2021년	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)	0.25(목) 2.50% (동결)	0.25(목) 3.00% (동결)	0.25(목) 3.50% (동결)	0.25(목) 3.00% (▲0.50)	0.25(목) 0.75% (동결)
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)	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)	05.29(목) 2.50% (동결)	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(금) 3.50% (동결)	04.14(목) 1.50% (▲0.25)	04.15(목) 0.50% (동결)	04.17(목) 2.75% (동결)	04.12(금) 3.50% (동결)	04.11(금) 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)	02.25(화) 2.75% (동결)	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)	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: 억 원

당일기준 및 적수 추이



당일기준	적수
03.12(목)	-26,680
03.13(금)	-28,003
03.14(토)	-28,003
03.15(일)	-28,003
03.16(월)	-24,109
03.17(화)	-11,041
03.18(수)	-7,584
03.19(목)	5,569
03.20(금)	30,276
03.21(토)	30,276
03.22(일)	30,276
03.23(월)	47,337
03.24(화)	23,279
03.25(수)	36,192
03.26(목)	22,856
03.27(금)	45,145
03.28(토)	45,145
03.29(일)	45,145
03.30(월)	45,145
03.31(화)	
04.01(수)	
04.02(목)	
04.03(금)	
04.04(토)	
04.05(일)	
04.06(월)	
04.07(화)	
04.08(수)	