

레포 시장동향

◎ 전일

은행고유 매수 둔화되었으나, 운용사 및 신탁 유동성 회복하면서 전반적인 조달여건 양호하였으며, 장 중 잉여 분위기 형성되었음.

◎ 금일

국고여유자금 0.5조 환수는 공자기금 0.5조 운용으로 상쇄되었고, 낮은 금리에도 일부 은행은 매수세 꾸준하면서 잉여세 이어질 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.04.02 (목)				2026.04.03 (금)					
재정		37,000		재정		13,000			
국고여유자금		160,000		국고채 바이백		25,000			
통안채 이자		3,000		공공자금관리기금		5,000			
통안채 만기(2년)		35,500							
한은RP매각 만기(7일)		10,000							
세입		-282,000		세입		-16,000			
공자기금 환수		-25,000		국고여유자금 환수		-5,000			
재정증권 발행(63일)		-25,000							
통안채 발행(2년)		-20,000							
통안계정(28일)		-2,000							
한은RP매각(8일)		-20,000							
전일 기준	지준	-71,356	적수	267,876	금일 예상	지준	-49,000	적수	218,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.03.27(금)	269.6	244.0	2.51%	2.518%	2.521%	2.50%	2.82%	3.582%	3.838%
2026.03.30(월)	269.7	240.2	2.50%	2.514%	2.512%		2.82%	3.542%	3.796%
2026.03.31(화)	270.1	227.2	2.57%	2.620%	2.584%		2.82%	3.542%	3.796%
2026.04.01(수)	272.5	232.9	2.53%	2.527%	2.541%		2.82%	3.370%	3.567%
2026.04.02(목)	273.4		2.48%		2.490%		2.82%	3.477%	3.679%

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
2026.03.24(화)	11:00~11:10	17	2026.04.10(금)	12.00	18.16	2.51%	12.00	2026-024-017
2026.03.31(화)	11:00~11:10	10	2026.04.10(금)	11.00	12.02	2.50%	11.00	2026-026-010

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2026.04.02(목)	14:00~14:10	8	2026.04.10(금)	6.42	2.50%	2.00	31.2%	2026-027-008

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.03.19(목)	11:00~11:10	28	2026.04.16(목)	0.20	0.41	2.48%	0.20	2026-0010-0028
2026.03.26(목)	11:00~11:10	28	2026.04.23(목)	0.20	0.41	2.48%	0.20	2026-0011-0028
2026.04.02(목)	11:00~11:10	28	2026.04.30(목)	0.20	0.41	2.45%	0.20	2026-0012-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사-인수사(증거금)
실권주	레이저옵텍	피부 레이저 기기 전문 기업	2026.04.13(월)~2026.04.14(화)	2026.04.16(목)	SK
실권주	캠시스	카메라모듈 솔루션 전문 기업	2026.04.13(월)~2026.04.14(화)	2026.04.16(목)	유진
공모주	키움허로스팩2호	기업인수목적회사	2026.04.14(화)~2026.04.15(수)	2026.04.17(금)	키움

관련 정보

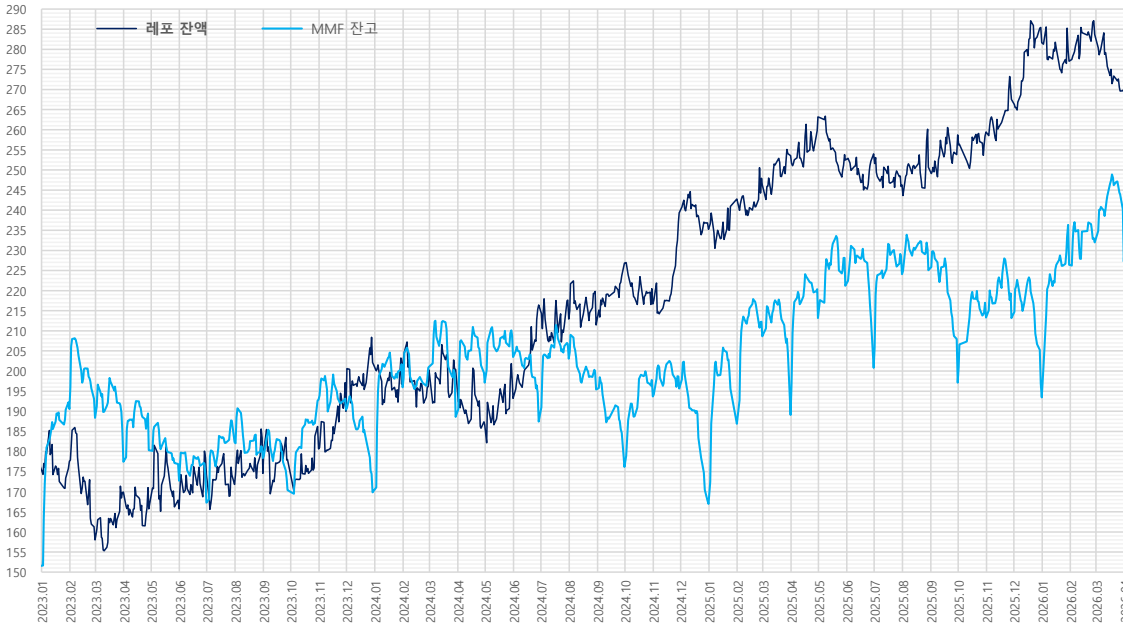
지준일	2026.04.08(수)	금통위	2026.04.10(금)	FOMC	2026.04.28(화) ~ 2026.04.29(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 금융연구원, 국내 Repo시장 안정성 제고를 위한 제도개선 방향 (2025.09.20)				https://zrr.kr/RS9lok		경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도를 개편 (2025.06.26)				https://zrr.kr/Tfxj3j		RP인사이드	https://rpinside.kr
· 한국은행, 한국은행의 공개시장운영 : 걸어온 길과 나아갈 길 (2025.04.30)				https://zrr.kr/Oj8isy		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?nttid=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)		2025.12.09(화) ~ 2025.12.10(수)
2025년 12월	2025.12.01(월)	2025.12.31(수)	2026.01.08(목)	2026.02.11(수)			2025.12.23(화)	
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)			2026.03.26(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)		
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)		2026.04.28(화) ~ 2026.04.29(수)
2026년 6월	2026.06.01(월)	2026.06.30(화)	2026.07.09(목)	2026.08.05(수)			2026.06.11(목)	
2026년 7월	2026.07.01(수)	2026.07.31(금)	2026.08.06(목)	2201.03.02(월)	2026.07.16(목)	2026.07.23(목)		2026.06.16(화) ~ 2026.06.17(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)			2026.09.22(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)		
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)		2026.10.27(화) ~ 2026.10.28(수)
2026년 12월	2026.12.01(화)	2026.12.31(목)	2027.01.07(목)	2027.02.10(수)			2026.12.23(수)	

레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

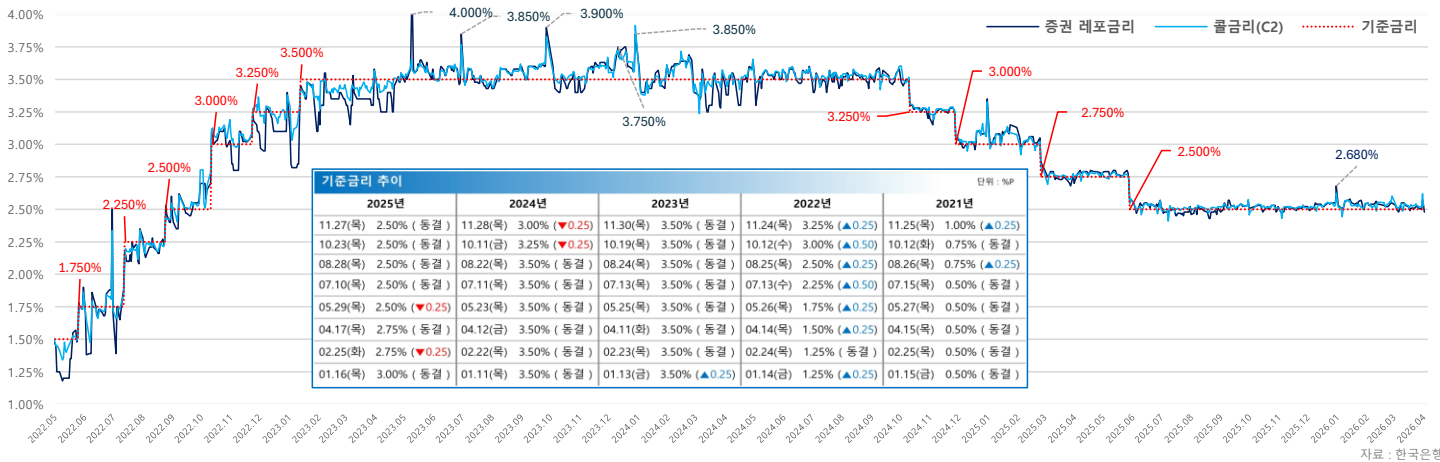
단위: 조 원



해당연월	MMF	전월대비	전월대비
2026.03.31	227.2	-13.0	-4.8
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 콜레포 금리 추이

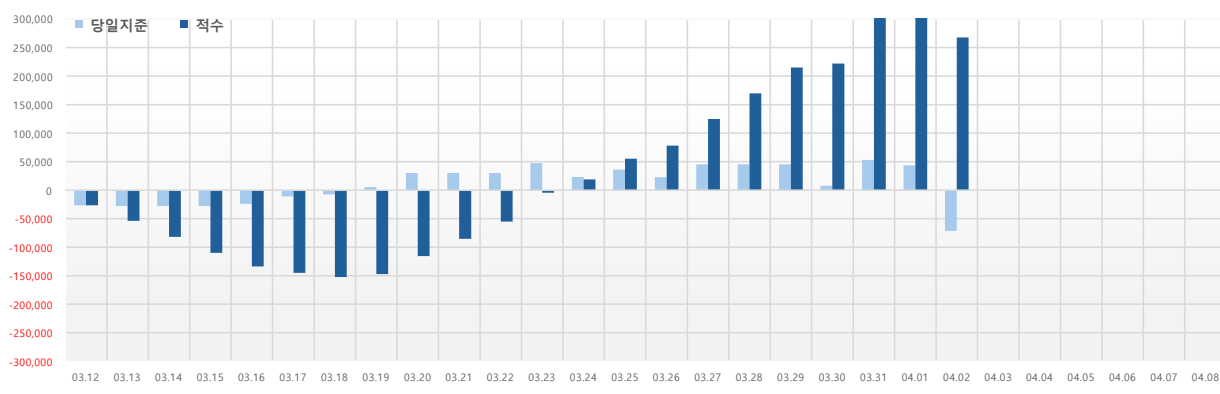


2025년		2024년		2023년		2022년		2021년	
11.27(목)	2.50% (동결)	11.28(목)	3.00% (▼0.25)	11.30(목)	3.50% (동결)	11.24(목)	3.25% (▲0.25)	11.25(목)	1.00% (▲0.25)
10.23(목)	2.50% (동결)	10.11(금)	3.25% (▼0.25)	10.19(목)	3.50% (동결)	10.12(수)	3.00% (▲0.50)	10.12(화)	0.75% (동결)
08.28(목)	2.50% (동결)	08.22(목)	3.50% (동결)	08.24(목)	3.50%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

자료: 한국은행

당일지준 및 적수 추이

단위: 억 원



	당일지준	적수
03.12(목)	-26,680	-26,680
03.13(금)	-28,003	-53,842
03.14(토)	-28,003	-81,845
03.15(일)	-28,003	-109,848
03.16(월)	-24,109	-133,894
03.17(화)	-11,041	-144,930
03.18(수)	-7,584	-152,514
03.19(목)	5,569	-146,947
03.20(금)	30,276	-115,610
03.21(토)	30,276	-83,334
03.22(일)	30,276	-55,058
03.23(월)	47,337	-4,665
03.24(화)	23,279	19,064
03.25(수)	36,192	55,256
03.26(목)	22,856	78,170
03.27(금)	45,145	124,737
03.28(토)	45,145	169,882
03.29(일)	45,145	215,027
03.30(월)	7,455	222,222
03.31(화)	53,000	340,000
04.01(수)	43,443	328,375
04.02(목)	-71,356	267,876
04.03(금)		
04.04(토)		
04.05(일)		
04.06(월)		
04.07(화)		
04.08(수)		