

레포 시장동향

◎ 전일

건보자금 유입 이어져 장 초반 저금리 거래 활발했으나 시장 예상과 달리 잉여자금 일시에 해소됨에 따라 장중 체결금리 상승하는 등 분위기 반전되었음.

◎ 금일

12월 결산법인 배당 재원 및 공모주 청약자금 유입되어 단기 유동성 풍부하겠음. 조달금리 낮은 수준 유지되겠으며, 은행고유 양방향 움직임 크지 않을 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.04.15 (수)				2026.04.16 (목)			
재정 및 기타 [국토부1.0   복지부1.0]		44,000		통안계정 만기(28일)			2,000
				한은RP매각 만기(6일)			10,000
				통안채 중도환매			12,600
				재정증권 만기(63일)			25,000
				재정 및 기타 [교육부1.0]			38,000
공자기금 환수		-45,000		통안계정(28일)			-2,000
세입 및 기타		-23,000		한은RP매각(7일)			-20,000
				통안채 발행(3년), 낙찰수익률 3.380%			-10,000
				재정증권 발행(63일), 낙찰금리 2.64%			-25,000
				세입 및 기타			-8,000
전일 기준	지준	-7,961	적수	금일 예상	지준	15,000	적수
			-260,192				-246,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.04.09(목)	274.8	249.3	2.49%	2.540%	2.503%	2.50%	2.82%	3.338%	3.490%
2026.04.10(금)	275.8	248.9	2.53%	2.540%	2.541%		2.82%	3.360%	3.511%
2026.04.13(월)	274.0	248.9	2.53%	2.537%	2.540%		2.82%	3.382%	3.554%
2026.04.14(화)	272.0	252.0	2.50%	2.526%	2.510%		2.82%	3.339%	3.519%
2026.04.15(수)	271.3		2.48%		2.490%		2.81%	3.328%	3.516%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2026.04.10(금)	2.50% ( 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 )
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 )

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매입

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	평균낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.04.10(금)	11:00~11:10	11	2026.04.21(화)	24.00	29.06	2.51%	24.00	2026-028-011
2026.04.14(화)	11:00~11:10	14	2026.04.28(화)	6.00	7.48	2.50%	6.00	2026-030-014

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2026.04.10(금)	14:00~14:10	6	2026.04.16(목)	1.63	2.50%	1.00	61.3%	2026-029-006

◎ 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	캠시스	카메라모듈 솔루션 전문 기업	2026.04.13(월)~2026.04.14(화)	2026.04.16(목)	유진(1.37조)
공모주	키움이어로스팩2호	기업인수목적회사	2026.04.14(화)~2026.04.15(수)	2026.04.17(금)	키움(5.18조)

관련 정보

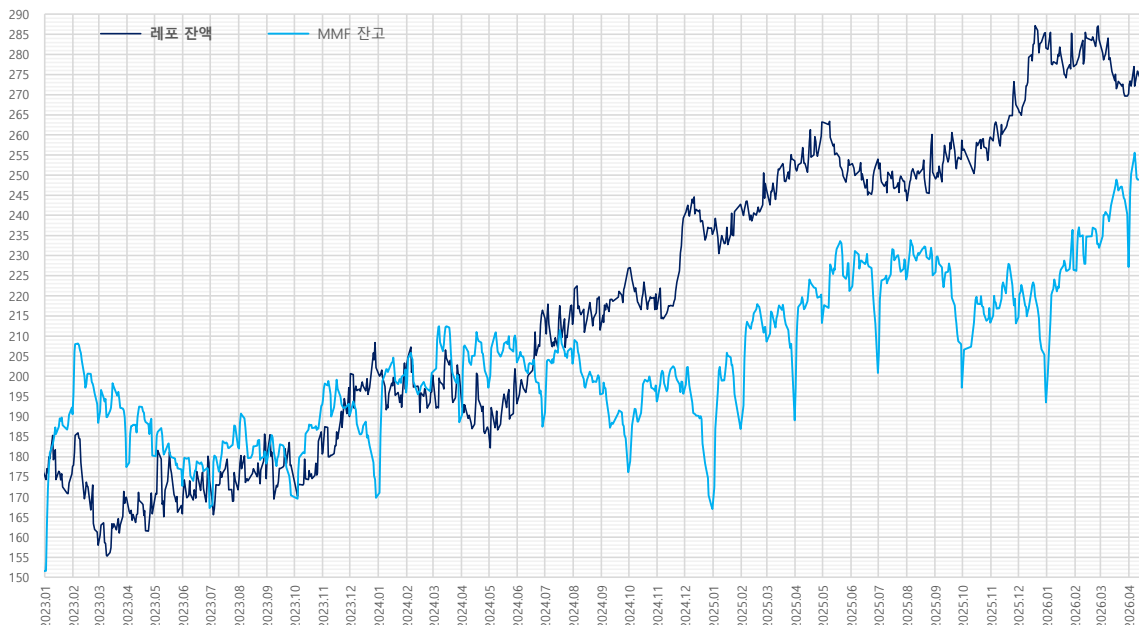
지준일	2026.05.06(수)	금통위	2026.05.28(목)	FOMC	2026.04.28(화) ~ 2026.04.29(수)	한국은행	<a href="http://www.bok.or.kr">http://www.bok.or.kr</a>
· 금융연구원, 국내 Repo시장 안정성 제고를 위한 제도개선 방향 (2025.09.20)						경제통계시스템	<a href="https://ecos.bok.or.kr">https://ecos.bok.or.kr</a>
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도를 개편 (2025.06.26)						RP인사이드	<a href="https://rpinside.kr">https://rpinside.kr</a>
· 한국은행, 한국은행의 공개시장운영 : 걸어온 길과 나아갈 길 (2025.04.30)						무위험지표금리	<a href="https://www.kofr.kr">https://www.kofr.kr</a>
· 자본시장연구원, 포스트 LIBOR 시대의 글로벌 지표금리 체제와 국내 시사점 (2025.04.03)						증권정보포털	<a href="https://seibro.or.kr">https://seibro.or.kr</a>
· 한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27)						금융투자협회	<a href="https://kofiabond.or.kr">https://kofiabond.or.kr</a>

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)			2026.03.26(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

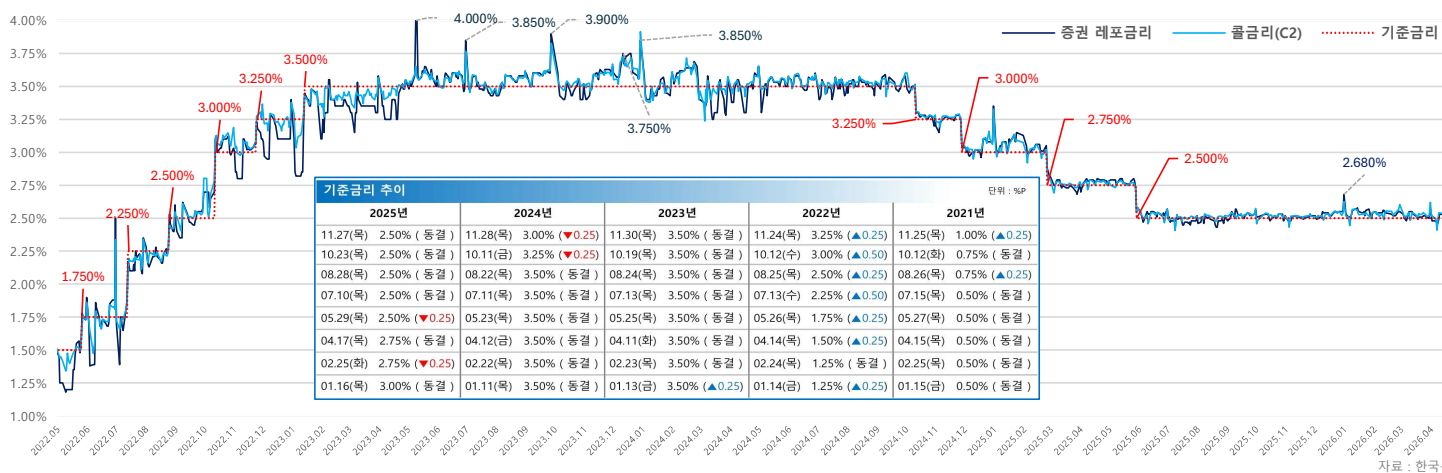
단위 : 조 원



해당연월	MMF	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 콜-레포 금리 추이

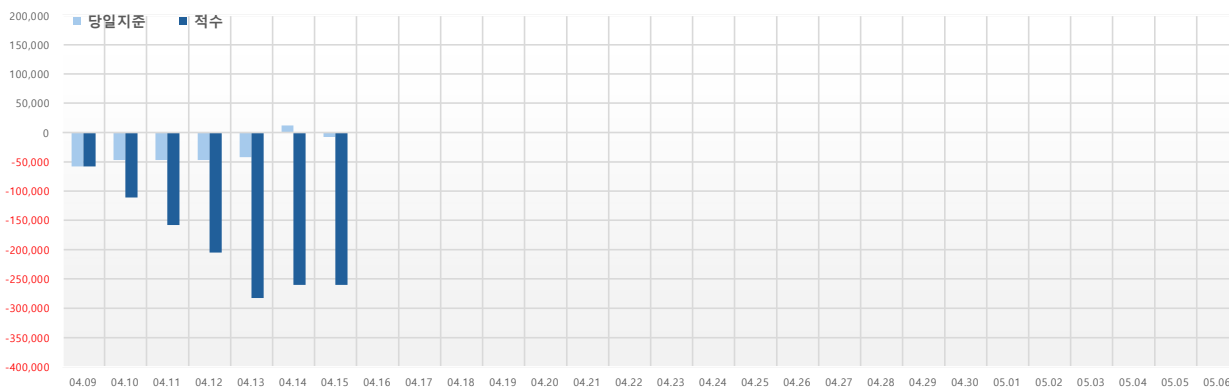


기준금리 추이		2024년		2023년		2022년		2021년	
연월	금리	연월	금리	연월	금리	연월	금리	연월	금리
11.27(목)	2.50%	11.28(목)	3.00%	11.30(목)	3.50%	11.24(목)	3.25%	11.25(목)	1.00%
10.23(목)	2.50%	10.11(금)	3.25%	10.19(목)	3.50%	10.12(수)	3.00%	10.12(화)	0.75%
08.28(목)	2.50%	08.22(목)	3.50%	08.24(목)	3.50%	08.25(목)	2.50%	08.26(목)	0.75%
07.10(목)	2.50%	07.11(목)	3.50%	07.13(목)	3.50%	07.13(수)	2.25%	07.15(목)	0.50%
05.29(목)	2.50%	05.23(목)	3.50%	05.25(목)	3.50%	05.26(목)	1.75%	05.27(목)	0.50%
04.17(목)	2.75%	04.12(금)	3.50%	04.11(화)	3.50%	04.14(목)	1.50%	04.15(목)	0.50%
02.25(화)	2.75%	02.22(목)	3.50%	02.23(목)	3.50%	02.24(목)	1.25%	02.25(목)	0.50%
01.16(목)	3.00%	01.11(목)	3.50%	01.13(금)	3.50%	01.14(금)	1.25%	01.15(금)	0.50%

자료 : 한국은행

당일지준 및 적수 추이

단위 : 억 원



연월	당일지준	적수
04.09(목)	-57,684	-57,684
04.10(금)	-46,873	-110,946
04.11(토)	-46,873	-157,819
04.12(일)	-46,873	-204,692
04.13(월)	-41,789	-282,228
04.14(화)	12,140	-260,073
04.15(수)	-7,961	-260,192
04.16(목)		
04.17(금)		
04.18(토)		
04.19(일)		
04.20(월)		
04.21(화)		
04.22(수)		
04.23(목)		
04.24(금)		
04.25(토)		
04.26(일)		
04.27(월)		
04.28(화)		
04.29(수)		
04.30(목)		
05.01(금)		
05.02(토)		
05.03(일)		
05.04(월)		
05.05(화)		
05.06(수)		