

레포 시장동향

◎ 전일

월초 설정자금 유입에 따른 유동성 호전 기대했으나 한은RP매입 만기 영향으로 조달 여건 악화되었음. 장중 체결금리 상승했으며, 막판까지 매도 해소 쉽지 않았음.

◎ 금일

월말세입에 상응하는 대규모 국고여유자금 유입되어 레포 수급 무난할 것으로 기대됨. 은행간 콜거래를 통한 지준 과부족 조정 후 소폭 잉여 마감할 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.05.04 (월)				2026.05.06 (수)			
동안채 만기(91일)		5,000		국고여유자금			180,000
재정 및 기타		23,000		재정 및 기타 [균급여1.5]			46,000
한은RP매입 만기(13일)		-180,000		월말세입 및 기타			-256,000
동안채 발행(91일), 낙찰할인율 2.485%		-6,000					
월말세입 및 기타		-33,000					
전일 기준	지준	-85,108	적수	209,424	금일 예상	지준	-115,000
						적수	9,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.04.27(월)	266.6	255.7	2.54%	2.531%	2.550%	2.50%	2.82%	3.492%	3.676%
2026.04.28(화)	267.0	254.9	2.51%	2.518%	2.521%		2.82%	3.529%	3.718%
2026.04.29(수)	267.3	253.9	2.50%	2.513%	2.511%		2.82%	3.525%	3.706%
2026.04.30(목)	269.4	251.7	2.53%	2.554%	2.540%		2.81%	3.595%	3.780%
2026.05.04(월)	268.4		2.53%		2.546%		2.81%	3.615%	3.797%

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
2026.04.28(화)	11:00~11:10	14	2026.05.12(화)	20.00	20.86	2.50%	20.00	2026-034-014

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2026.04.30(목)	14:00~14:10	7	2026.05.07(목)	1.50	2.50%	1.50	100.0%	2026-035-007

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.04.16(목)	11:00~11:10	28	2026.05.14(목)	0.20	0.41	2.46%	0.20	2026-0013-0028
2026.04.23(목)	11:00~11:10	28	2026.05.21(목)	0.20	0.41	2.48%	0.20	2026-0014-0028
2026.04.30(목)	11:00~11:10	28	2026.05.28(목)	0.20	0.21	2.46%	0.20	2026-0015-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주관사·인수사(증거금)
공모주	플레드	차량 유아용품 제조 기업	2026.05.04(월)~2026.05.06(수)	2026.05.08(금)	NH(1,824억)

관련 정보

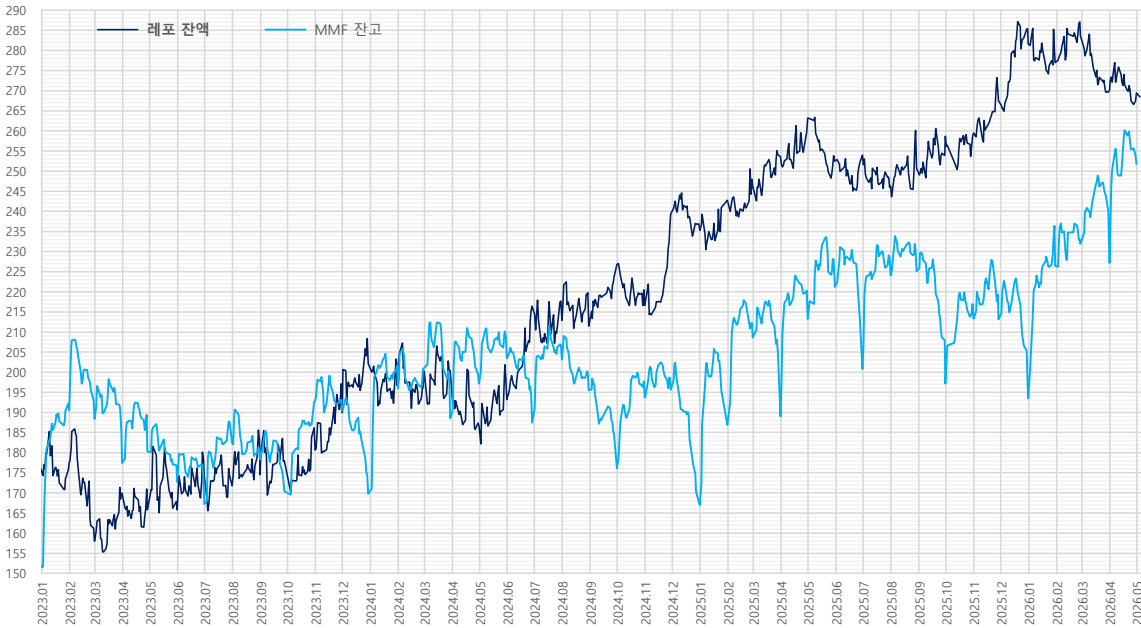
지준일	2026.05.06(수)	금통위	2026.05.28(목)	FOMC	2026.06.16(화) ~ 2026.06.17(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 금융연구원, 국내 Repo시장 안정성 제고를 위한 제도개선 방향 (2025.09.20)							https://zrr.kr/RS8lok
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도를 개편 (2025.06.26)							https://zrr.kr/Tfxj3j
· 한국은행, 한국은행의 공개시장운영 : 걸어온 길과 나아갈 길 (2025.04.30)							https://zrr.kr/QjBisy
· 자본시장연구원, 포스트 LIBOR 시대의 글로벌 지표금리 체제와 국내 시사점 (2025.04.03)							https://www.kcmi.re.kr/report/report_view?report_no=1828
· 한국은행, 대출제도 개편 방향 (2023.07.27)							www.bok.or.kr/portal/bbs/P0000559/view.do?nttId=10082072&menuNo=200690
							https://ecoss.bok.or.kr
							https://rpinside.kr
							https://www.kofr.kr
							https://seibro.or.kr
							https://kofiabond.or.kr

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(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

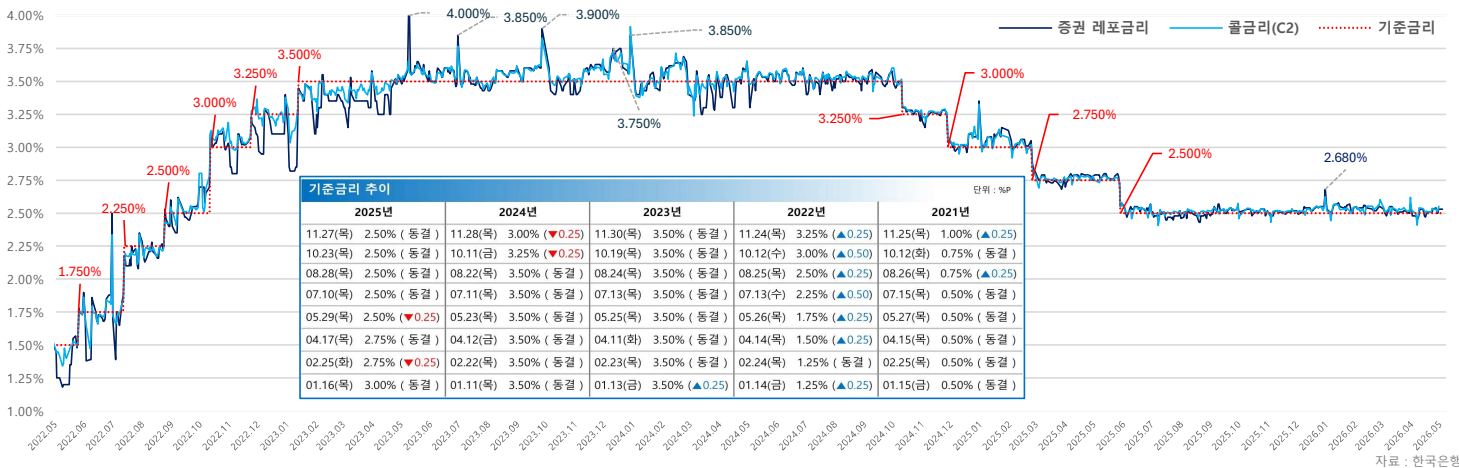
단위 : 조 원



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

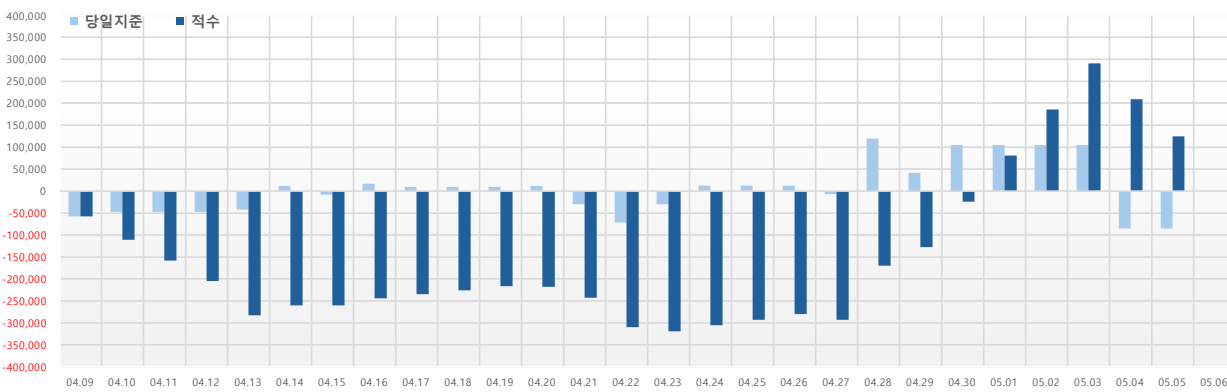


2025년		2024년		2023년		2022년		2021년	
11.27(목)	2.50% (동결)	11.28(목)	3.00% (▼0.25)	11.30(목)	3.50% (동결)	11.24(목)	3.25% (▲0.25)	11.25(목)	1.00% (▲0.25)
10.23(목)	2.50% (동결)	10.11(금)	3.25% (▼0.25)	10.19(목)	3.50% (동결)	10.12(수)	3.00% (▲0.50)	10.12(화)	0.75% (동결)
08.28(목)	2.50% (동결)	08.22(목)	3.50% (동결)	08.24(목)	3.50% (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(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(목)	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
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	-282,524
04.14(화)	12,140	-260,073
04.15(수)	-7,961	-260,192
04.16(목)	17,053	-243,729
04.17(금)	9,053	-234,676
04.18(토)	9,053	-225,623
04.19(일)	9,053	-216,570
04.20(월)	11,591	-217,384
04.21(화)	-30,197	-242,524
04.22(수)	-71,753	-309,533
04.23(목)	-30,225	-319,230
04.24(금)	12,528	-304,874
04.25(토)	12,528	-292,346
04.26(일)	12,528	-279,818
04.27(월)	-6,316	-292,720
04.28(화)	119,624	-169,854
04.29(수)	41,650	-127,703
04.30(목)	104,979	-24,058
05.01(금)	104,979	80,921
05.02(토)	104,979	185,900
05.03(일)	104,979	290,879
05.04(월)	-85,108	209,424
05.05(화)	-85,108	124,316
05.06(수)		