

레포 시장동향

◎ 전일

월말세수 본납 환수분 국고여유자금 18조 운용되었으며, 지준마감일 2+1일 거래 이외에 추가 거래 제한적이었으며, 수급 여유있는 모습이었습니다.

◎ 금일

지준 첫 날 은행권 매수는 크게 감소하겠으나 전일 유입된 국고여유자금 유효하고, 국고채 발행분 8조원 공자기금도 유입되며 자금 잉여세 보일 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

| 2026.05.06 (수) | | 2026.05.07 (목) | | | | | | | |
|----------------|----------|----------------|---------|-------|-------|----|----------|----|----------|
| 국고여유자금 | 185,000 | 한은 RP매각 만기(7일) | 15,000 | | | | | | |
| 군급여 | 15,000 | 재정증권 만기(63일) | 25,000 | | | | | | |
| 국세환급 | 15,000 | 국세환급 | 10,000 | | | | | | |
| 실시간 국고 | 22,000 | 국고여유자금 | 20,000 | | | | | | |
| 재정 및 기타 | 3,000 | 공공자금관리기금 | 75,000 | | | | | | |
| | | 실시간 국고 | 16,000 | | | | | | |
| 월말세금 | -267,000 | 한은 RP매각(7일) | -10,000 | | | | | | |
| | | 통안계정(28일) | -2,000 | | | | | | |
| | | 재정증권발행(63일) | -25,000 | | | | | | |
| | | 통안채 발행(2년) | -23,000 | | | | | | |
| | | 국고채 발행(2년) | -30,000 | | | | | | |
| | | 국고채 발행(30년) | -50,000 | | | | | | |
| | | 세금 | -13,000 | | | | | | |
| 전일 기준 | 지준 | -114,763 | 적수 | 1,716 | 금일 예상 | 지준 | -106,000 | 적수 | -106,000 |

Market Data

단위 : 조 원

| | 레포 거래잔액 | MMF 잔고 | 레포금리 | 콜금리(C2) | KOFR | 기준금리 | CD(91일) | 국고채(3년) | 국고채(5년) |
|---------------|---------|--------|-------|---------|--------|-------|---------|---------|---------|
| 2026.04.28(화) | 267.0 | 254.9 | 2.51% | 2.518% | 2.521% | 2.50% | 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 | 254.5 | 2.53% | 2.487% | 2.546% | | 2.81% | 3.615% | 3.797% |
| 2026.05.06(수) | 273.4 | | 2.53% | | 2.544% | | 2.82% | 3.595% | 3.786% |

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 | 회사번호 |
|---------------|-------------|----|---------------|-------|-------|--------|-------|--------------|
| 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 | 회사번호 |
|---------------|-------------|----|---------------|------|-------|------|--------|--------------|
| 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 | 회사번호 |
|---------------|-------------|----|---------------|------|------|-------|------|----------------|
| 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 | 주간사-인수사(증거금) |
|-----|-----|---------------|-----------------------------|---------------|--------------|
| 공모주 | 플레드 | 차량 유아용품 제조 기업 | 2026.05.04(월)~2026.05.06(수) | 2026.05.08(금) | NH(5.15조) |

관련 정보

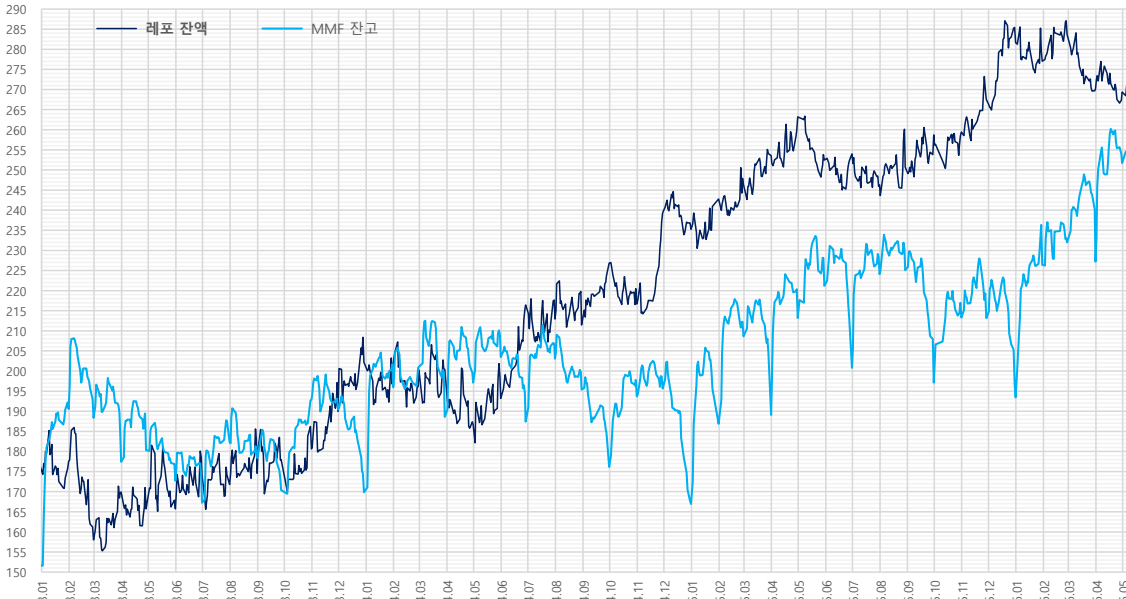
| 지준일 | 2026.06.10(수) | 금통위 | 2026.05.28(목) | FOMC | 2026.06.16(화) ~ 2026.06.17(수) | 한국은행 | http://www.bok.or.kr |
|---|---------------|-----|---------------|--|-------------------------------|---------|---|
| · 금융연구원, 국내 Repo시장 안정성 제고를 위한 제도개선 방향 (2025.09.20) | | | | https://zrr.kr/RS8lok | | 경제통계시스템 | 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?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) | | 2026.03.12(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) | | |
| 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) | 2026.06.24(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) | | 2026.06.16(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) | | 2026.09.10(목) | 2026.09.22(화) | 2026.07.28(화) ~ 2026.07.29(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) | | 2026.09.15(화) ~ 2026.09.16(수) |
| 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) | |

레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

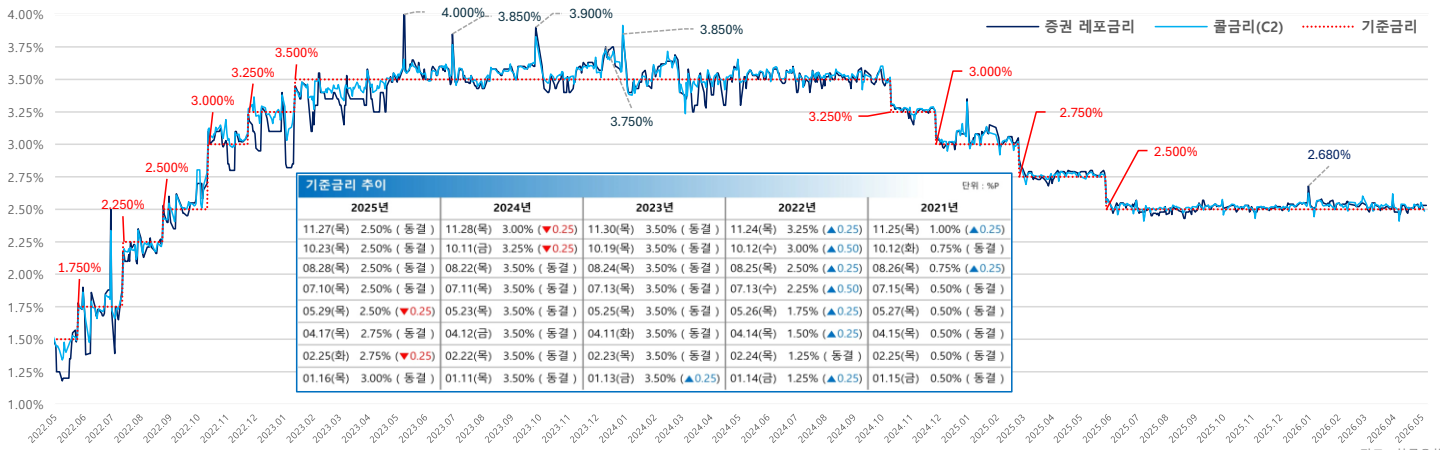
단위: 조 원



| 해당연월 | MMF | 전일대비 | 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 | -19.8 |
| 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 |
| NH(5.15초) | 190.6 | -1.6 | 39.0 |

자료: 금융투자협회, 예탁결제원

기준금리 및 콜레포 금리 추이



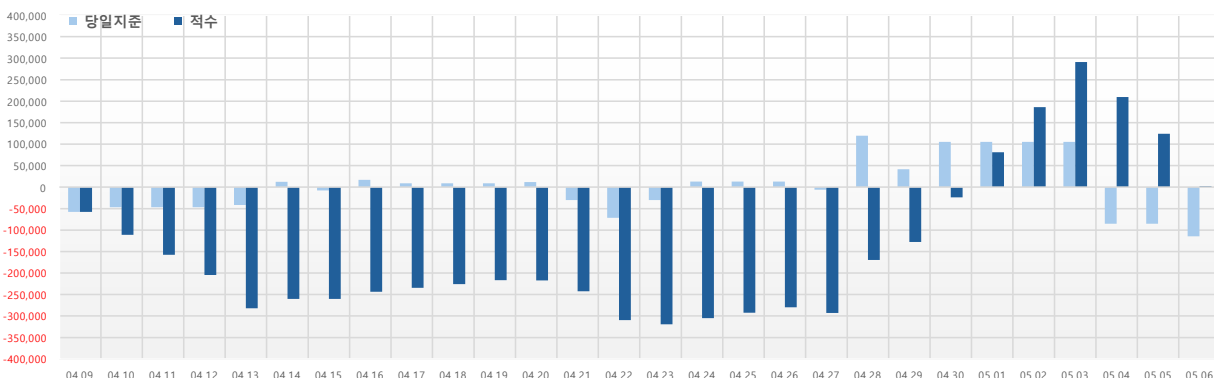
| 기준금리 추이 | | 2024년 | | 2023년 | | 2022년 | | 2021년 | | | | | | |
|---------------|-------|---------|----------|-------|---------|----------|-------|---------|----------|-------|---------|----------|-------|---------|
| 연월 | 금리 | 연월 | 금리 | 연월 | 금리 | 연월 | 금리 | 연월 | 금리 | | | | | |
| 2025.11.27(목) | 2.50% | (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(금) | 3.50% | (▲0.25) | 01.14(금) | 1.25% | (▲0.25) | 01.15(금) | 0.50% | (동결) |

단위: %

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) | 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) | -114,763 | 1,716 |