

레포 시장동향

- ◎ 전일
전일자 롤오버를 제외한 신규 레포 매도 제한적이었으며, 조달 여건 양호하였음. 은행 간 콜거래를 통한 지준 과부족 조정 후 잉여 마감하였음.
- ◎ 금일
차주 금통위 앞두고 은행고유 운용보다는 조달에 집중하겠음. 은행신탁 및 제2금융권 매수세 유지되겠으나 조달 여건 악화 우려로 금리 소폭 상승할 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.07.08 (수)					2026.07.09 (목)				
재정 및 기타 [군급여1.0 국토부0.2]			74,000		통안계정 만기(28일)			1,000	
					한은RP매각 만기(7일)			45,000	
					통안채 만기(1년)			7,800	
					재정증권 만기(63일)			25,000	
					재정 및 기타			65,000	
세입 및 기타			-91,000		통안계정(28일)			-1,000	
					한은RP매각(7일)			-10,000	
					통안채 발행(1년), 낙찰수익률 3.370%			-7,000	
					공자기금 환수			-30,000	
					요지준 변동			-7,000	
					세입 및 기타			-19,000	
전일 기준	지준	-182,729	적수	795	금일 예상	지준	-113,000	적수	-113,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.07.02(목)	272.9	239.7	2.50%	2.429%	2.506%	2.50%	2.92%	3.747%	3.981%
2026.07.03(금)	269.3	242.9	2.45%	2.435%	2.449%		2.92%	3.748%	3.980%
2026.07.06(월)	270.7	246.4	2.45%	2.438%	2.444%		2.92%	3.776%	3.991%
2026.07.07(화)	271.1	248.8	2.45%	2.431%	2.468%		2.91%	3.780%	3.999%
2026.07.08(수)	271.8		2.45%		2.467%		2.91%	3.775%	3.999%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2026.05.28(목)	2.50% (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)
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)

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매입

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	평균낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.06.30(화)	11:00~11:10	16	2026.07.16(목)	18.00	18.58	2.50%	18.00	2026-051-016

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2026.07.02(목)	14:00~14:10	7	2026.07.09(목)	19.05	2.50%	4.50	23.6%	2026-052-007

◎ 통화안정증권예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.06.11(목)	11:00~11:10	28	2026.07.09(목)	0.10	0.21	2.46%	0.10	2026-0020-0028
2026.06.18(목)	11:00~11:10	28	2026.07.16(목)	0.10	0.21	2.45%	0.10	2026-0021-0028
2026.06.25(목)	11:00~11:10	28	2026.07.23(목)	0.10	0.11	2.45%	0.10	2026-0022-0028
2026.07.02(목)	11:00~11:10	28	2026.07.30(목)	0.10	0.10	2.60%	0.10	2026-0023-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사·인수사(증거금)
실권주	티엘비	인쇄회로기판 제조 기업	2026.07.09(목) ~ 2026.07.10(금)	2026.07.14(화)	대신,키움,SK,NH
공모주	에이치엘지노믹스	유전체 분석 기반 바이오 기업	2026.07.13(월) ~ 2026.07.14(화)	2026.07.16(목)	KB,IBK
실권주	형지I&C	패션 의류 제조 및 판매 기업	2026.07.14(화) ~ 2026.07.15(수)	2026.07.20(월)	SK
실권주	한솔테크닉스	종합 전자부품 제조 기업	2026.07.16(목) ~ 2026.07.20(금)	2026.07.22(수)	한투

관련 정보

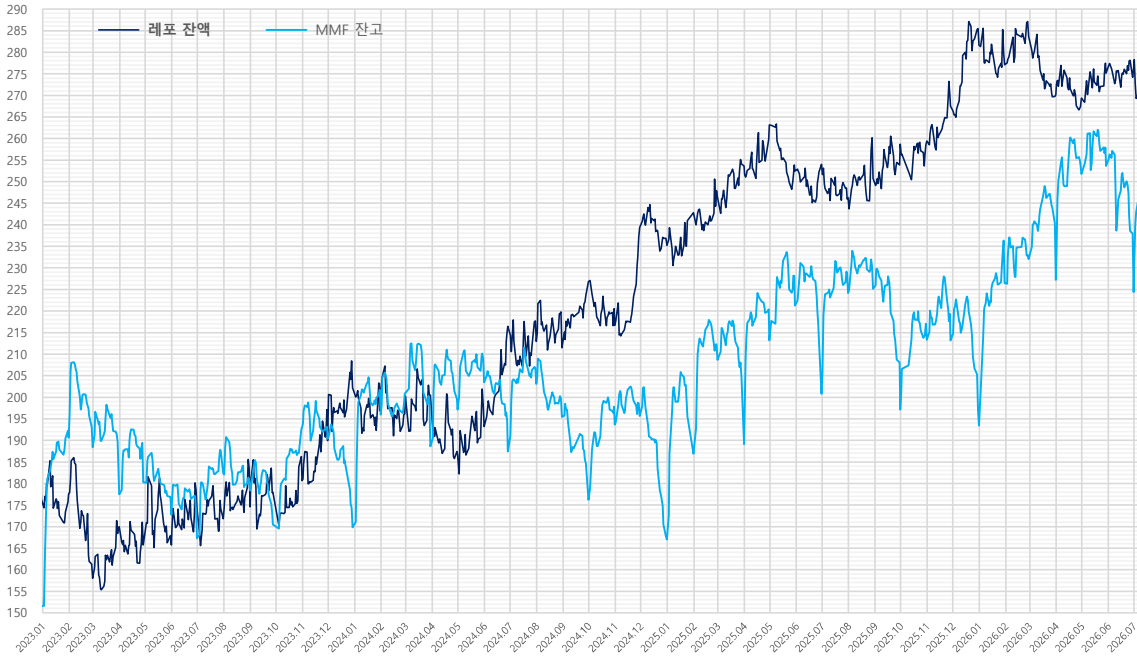
지준일	2026.08.05(수)	금통위	2026.07.16(목)	FOMC	2026.07.28(화) ~ 2026.07.29(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 금융연구원, 국내 Repo시장 안정성 제고를 위한 제도개선 방향 (2025.09.20)				https://zrr.kr/RS8lok		경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도를 개편 (2025.06.26)				https://zrr.kr/Tfxj3j		RP인사이드	https://rpinside.kr
· 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?nttlId=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)	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)	2026.09.15(화) ~ 2026.09.16(수)
2026년 10월	2026.10.01(수)	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)		2026.12.10(목)	2026.12.23(수)	

레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

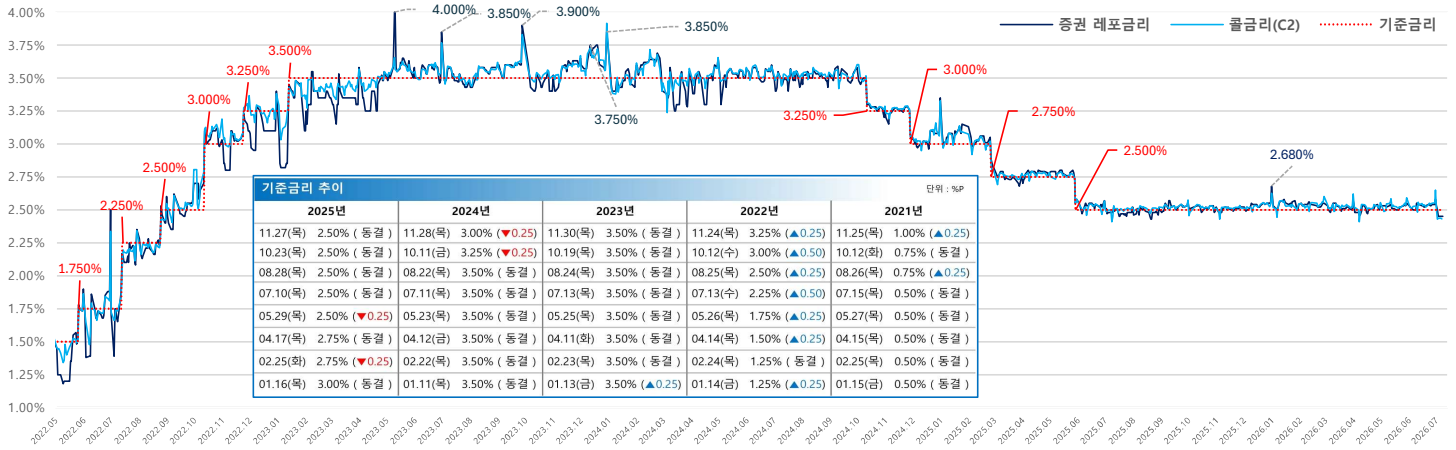
단위 : 조 원



해당연월	MMF	전일대비	전월대비
2026.06.30	278.3	2.1	24.7
2026.05.29	253.6	-4.3	1.9
2026.04.30	251.7	-2.2	24.5
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
2023.01.31	190.6	-1.6	39.0

자료 : 금융투자협회, 예탁결제원

기준금리 및 콜-레포 금리 추이

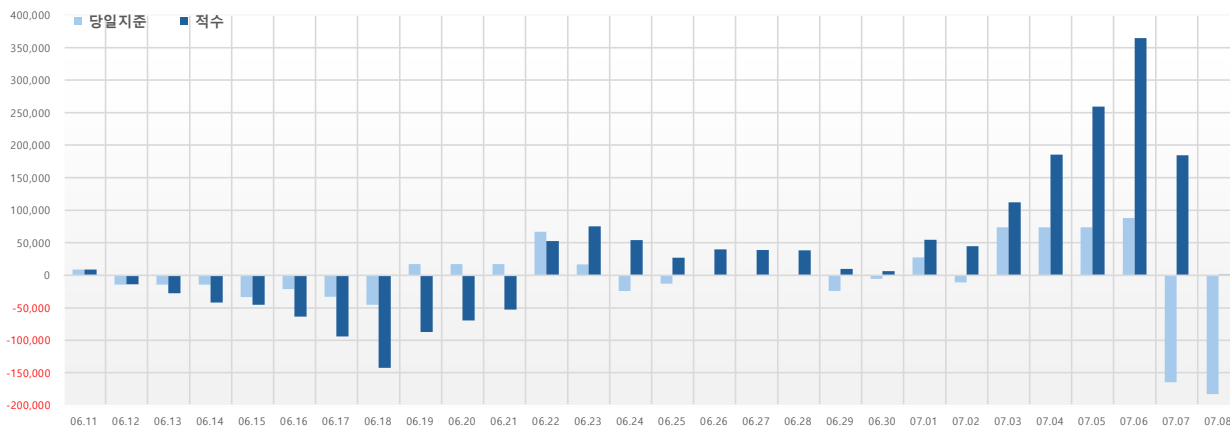


기준금리 추이					단위 : %P
2025년	2024년	2023년	2022년	2021년	
11.27(목) 2.50% (동결)	11.28(목) 3.00% (▼0.25)	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)	11.25(목) 1.00% (▲0.25)	
10.23(목) 2.50% (동결)	10.11(금) 3.25% (▼0.25)	10.19(목) 3.50% (동결)	10.12(수) 3.00% (▲0.50)	10.12(화) 0.75% (동결)	
08.28(목) 2.50% (동결)	08.22(목) 3.50%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

자료 : 한국은행

당일지준 및 적수 추이

단위 : 억 원



당일지준	적수
06.11(목)	8,745 8,745
06.12(금)	-14,323 -13,532
06.13(토)	-14,323 -27,855
06.14(일)	-14,323 -42,178
06.15(월)	-33,640 -45,116
06.16(화)	-21,383 -63,785
06.17(수)	-32,852 -94,172
06.18(목)	-45,592 -142,158
06.19(금)	17,053 -86,977
06.20(토)	17,053 -69,924
06.21(일)	17,053 -52,871
06.22(월)	67,025 52,704
06.23(화)	16,613 75,079
06.24(수)	-23,954 53,823
06.25(목)	-12,795 27,083
06.26(금)	-813 39,673
06.27(토)	-813 38,860
06.28(일)	-813 38,047
06.29(월)	-24,395 9,649
06.30(화)	-5,772 6,237
07.01(수)	27,550 54,137
07.02(목)	-10,864 44,754
07.03(금)	73,666 111,916
07.04(토)	73,666 185,582
07.05(일)	73,666 259,248
07.06(월)	87,977 364,365
07.07(화)	-164,525 184,253
07.08(수)	-182,729 795