

레포 시장동향

◎ 전일

공자기금 환수에도 초반 수급 무난했으며, 은행고유 저금리 조달 수요 꾸준하였음. 한은RP매각 이후 분위기 반전돼 체결금리 상승하였고, 추가 매도 해소 쉽지 않았음.

◎ 금일

월말 환매 및 국고여유자금 환수 영향으로 금리 추가 상승하겠음. 은행고유 운용보다는 조달에 집중하겠으며, 전반적인 수급 상황 악화돼 저금리 거래 급감할 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.07.30 (목)					2026.07.31 (금)				
통안계정 만기(28일)		1,000			재정 및 기타 [행안부1.5]			25,000	
한은RP매각 만기(7일)		10,000							
재정증권 만기(28일)		24,800							
국고여유자금		5,000							
재정 및 기타 [인사처1.0]		32,000							
통안계정(28일)		-1,000			국고여유자금 환수			-20,000	
한은RP매각(7일)		-20,000			세입 및 기타			-45,000	
공자기금 환수		-20,000							
세입 및 기타		-46,000							
전일 기준	지준	-108,938	적수	603,216	금일 예상	지준	-149,000	적수	454,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.07.24(금)	270.3	248.0	2.70%	2.690%	2.672%	2.75%	2.91%	3.959%	4.214%
2026.07.27(월)	268.7	249.1	2.71%	2.713%	2.682%		2.92%	3.865%	4.117%
2026.07.28(화)	271.7	251.3	2.72%	2.702%	2.677%		2.92%	3.829%	4.068%
2026.07.29(수)	281.5	253.5	2.71%	2.744%	2.674%		2.92%	3.800%	4.037%
2026.07.30(목)	278.2		2.72%		2.706%		2.93%	3.831%	4.078%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2026.07.16(목)	2.75% (▲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)
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)

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매입

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	평균낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.07.21(화)	11:00~11:10	14	2026.08.04(화)	13.00	13.01	2.75%	13.00	2026-056-014
2026.07.28(화)	11:00~11:10	14	2026.08.11(화)	28.00	30.20	2.75%	28.00	2026-058-014

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2026.07.30(목)	14:00~14:10	7	2026.08.06(목)	2.02	2.75%	2.00	99.0%	2026-059-007

◎ 통화안정결제예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.07.09(목)	11:00~11:10	28	2026.08.06(목)	0.30	0.61	2.67%	0.30	2026-0024-0028
2026.07.23(목)	11:00~11:10	28	2026.08.20(목)	0.30	0.52	2.68%	0.30	2026-0025-0028
2026.07.30(목)	11:00~11:10	28	2026.08.27(목)	0.10	0.13	2.72%	0.10	2026-0026-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주관사·인수사(증거금)
공모주	인제니아테라퓨틱스	난치성 질환 신약 개발 기업	2026.07.30(목) ~ 2026.07.31(금)	2026.08.04 (화)	삼성(60억)
실권주	뉴로메카	로봇 제어 솔루션 전문 기업	2026.07.30(목) ~ 2026.07.31(금)	2026.08.04 (화)	한투,NH,삼성

관련 정보

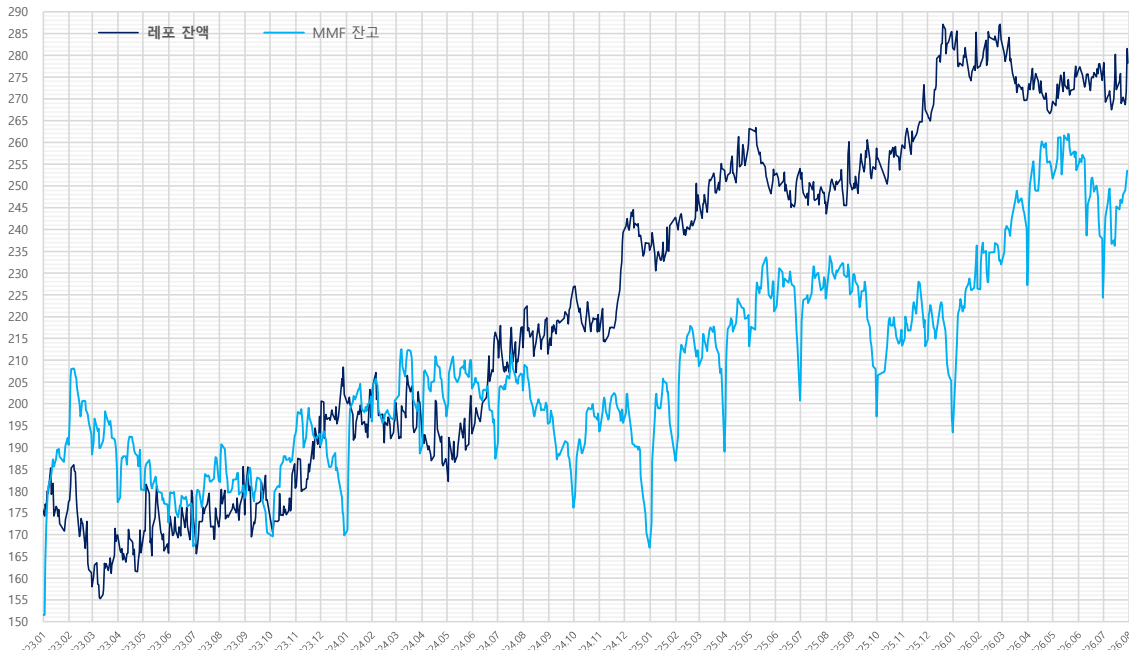
지준일	2026.08.05(수)	금통위	2026.08.27(목)	FOMC	2026.09.15(화) ~ 2026.09.16(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 금융연구원, 국내 Repo시장 안정성 제고를 위한 제도개선 방향 (2025.09.20)				https://zrr.kr/RS8lok		경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도를 개편 (2025.06.26)				https://zrr.kr/Tfxj3j		RP인사이드	https://rpinside.kr
· 한국은행, 한국은행의 공개시장운영 : 걸어진 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?nttld=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)	2026.01.27(화) ~ 2026.01.28(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)		
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)		2026.03.17(화) ~ 2026.03.18(수)
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)	2026.04.28(화) ~ 2026.04.29(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)		2026.06.16(화) ~ 2026.06.17(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)	2026.07.28(화) ~ 2026.07.29(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)		
2026년 8월	2026.08.01(토)	2026.08.31(일)	2026.09.10(목)	2026.10.07(수)	2026.08.27(목)	2026.08.13(목)		2026.09.15(화) ~ 2026.09.16(수)
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)	2026.10.27(화) ~ 2026.10.28(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)		2026.12.08(화) ~ 2026.12.09(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

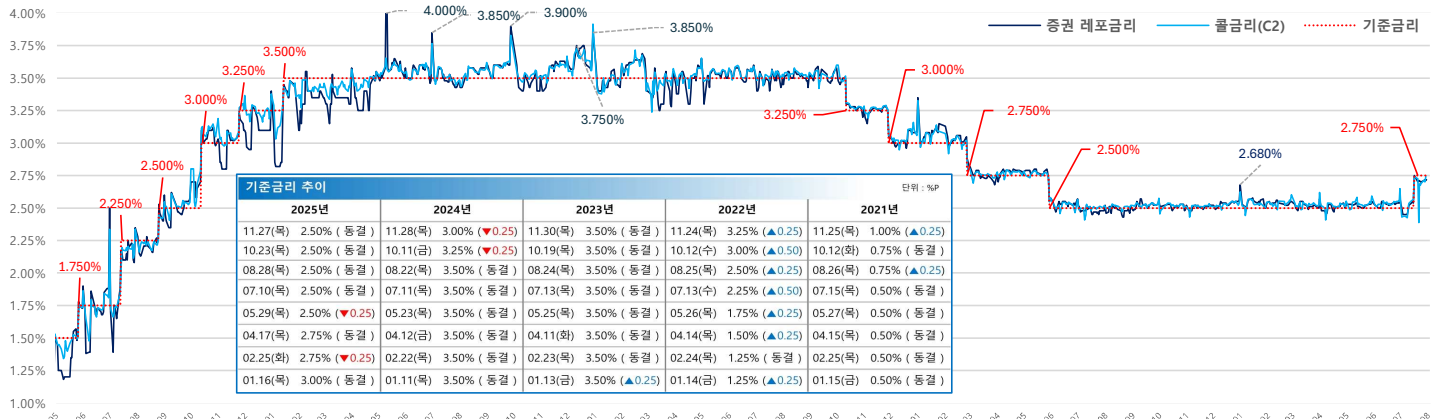
단위 : 조 원



해당연월	MMF	전월대비	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 플레오 금리 추이

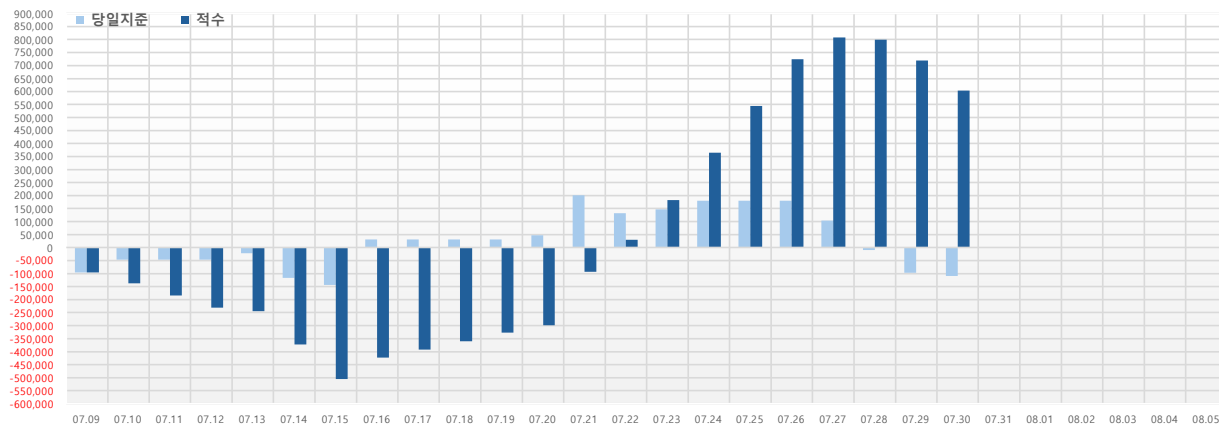


기준금리 추이					단위 : %P	
2025년	2024년	2023년	2022년	2021년		
11.27(목) 2.50% (동결)	11.28(목) 3.00% (▼0.25)	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)	11.25(목) 1.00% (▲0.25)		
10.23(목) 2.50% (동결)	10.11(금) 3.25% (▼0.25)	10.19(목) 3.50% (동결)	10.12(수) 3.00% (▲0.50)	10.12(화) 0.75% (동결)		
08.28(목) 2.50% (동결)	08.22(목) 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
07.09(목) -94,735	-94,735
07.10(금) -46,209	-138,148
07.11(토) -46,209	-184,357
07.12(일) -46,209	-230,566
07.13(월) -22,310	-244,225
07.14(화) -117,307	-371,842
07.15(수) -143,016	-505,123
07.16(목) 31,858	-423,105
07.17(금) 31,858	-391,247
07.18(토) 31,858	-359,358
07.19(일) 31,858	-327,500
07.20(월) 46,806	-298,210
07.21(화) 201,547	-93,679
07.22(수) 131,913	29,599
07.23(목) 146,088	182,325
07.24(금) 179,217	365,221
07.25(토) 179,217	544,438
07.26(일) 179,217	723,655
07.27(월) 104,116	807,965
07.28(화) -8,725	799,457
07.29(수) -96,698	718,615
07.30(목) -108,938	603,216
07.31(금)	
08.01(토)	
08.02(일)	
08.03(월)	
08.04(화)	
08.05(수)	