

레포 시장동향

◎ 지난주

주초 별다른 자금 이탈요인 없어 단기 유동성 풍부했으며, 하이닉스 자금 유효해 한은RP매입 감액 실시했음에도 전반적인 조달 여건 양호하였음.
주중 부가세 납부분 일부 국고여유자금으로 재유입돼 잉여세 심화되었고, 은행 및 증권사 저금리 조달 수요 꾸준하여 장중 체결금리 급락하였음.
월말 환매 영향으로 은행신탁 매수 감소해 레포금리 크게 상승했으며, 지준 마감 앞두고 은행고유 운용 보다 조달에 집중하여 수급 빠듯하였음.

◎ 금일

월초 설정자금 및 국고여유자금 유입되었으나 조달 여건 크게 나아지지 못하겠음. 은행고유 양방향 움직임 혼재하겠고, 레포금리 높은 수준 유지될 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.07.31 (금)					2026.08.03 (월)				
재정 및 기타 [행안부1.5]			31,000		통안채 만기(91일)			6,000	
					국고여유자금			10,000	
					재정 및 기타			17,000	
국고여유자금 환수			-15,000		월말세입 및 기타			-15,000	
세입 및 기타			-65,000						
전일 기준	지준	-166,977	적수	430,570	금일 예상	지준	-149,000	적수	-52,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.07.27(월)	268.7	249.1	2.71%	2.713%	2.682%	2.75%	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	256.1	2.72%	2.763%	2.706%		2.93%	3.831%	4.078%
2026.07.31(금)	269.2		2.77%		2.781%		2.95%	3.758%	4.015%

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

◎ 통화안정계정예치금

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	주간사·인수사(증거금)
공모주	인제니아테라퓨틱스	난치성 질환 신약 개발 기업	2026.07.30(목) ~ 2026.07.31(금)	2026.08.04 (화)	삼성(232억)
실권주	뉴로메카	로봇 제어 솔루션 전문 기업	2026.07.30(목) ~ 2026.07.31(금)	2026.08.04 (화)	한투,NH,삼성(28억)
공모주	딜리셔스	B2B 플랫폼 서비스 기업	2026.08.03(월) ~ 2026.08.04(화)	2026.08.06 (목)	한투
공모주	케이앤에스아이앤씨	IT시스템 및 네트워크 구축 기업	2026.08.04(화) ~ 2026.08.05(수)	2026.08.07 (금)	IBK
실권주	아모텍	세라믹 소재 부품 제조 기업	2026.08.06(목) ~ 2026.08.07(금)	2026.08.11 (화)	교보
실권주	경남제약	의약품 및 제약 제조 기업	2026.08.06(목) ~ 2026.08.07(금)	2026.08.11 (화)	SK
실권주	엘비세미콘	반도체 후공정 전문 기업	2026.08.06(목) ~ 2026.08.07(금)	2026.08.11 (화)	KB

관련 정보

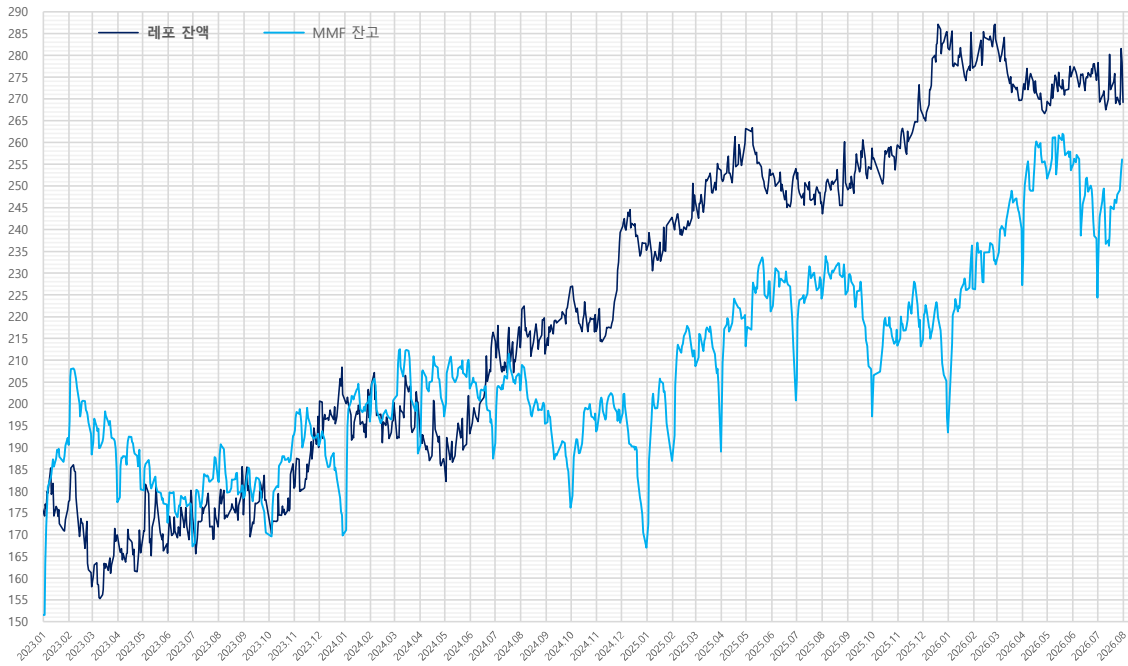
지준일	2026.08.05(수)	금통위	2026.08.27(목)	FOMC	2026.09.15(화) ~ 2026.09.16(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 선정 (2026.07.23)				https://zrr.kr/shYn9K		경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 금융중개지원대출 제도 개편 (2026.07.23)				https://zrr.kr/sLce3e		RP인사이드	https://rpinside.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도 개편 (2025.06.26)				https://zrr.kr/Tfxj3j		무위험지표금리	https://www.kofr.kr
· 한국은행, 한국은행의 공개시장운영 : 걸어온 길과 나아갈 길 (2025.04.30)				https://zrr.kr/QjBisy		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)	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

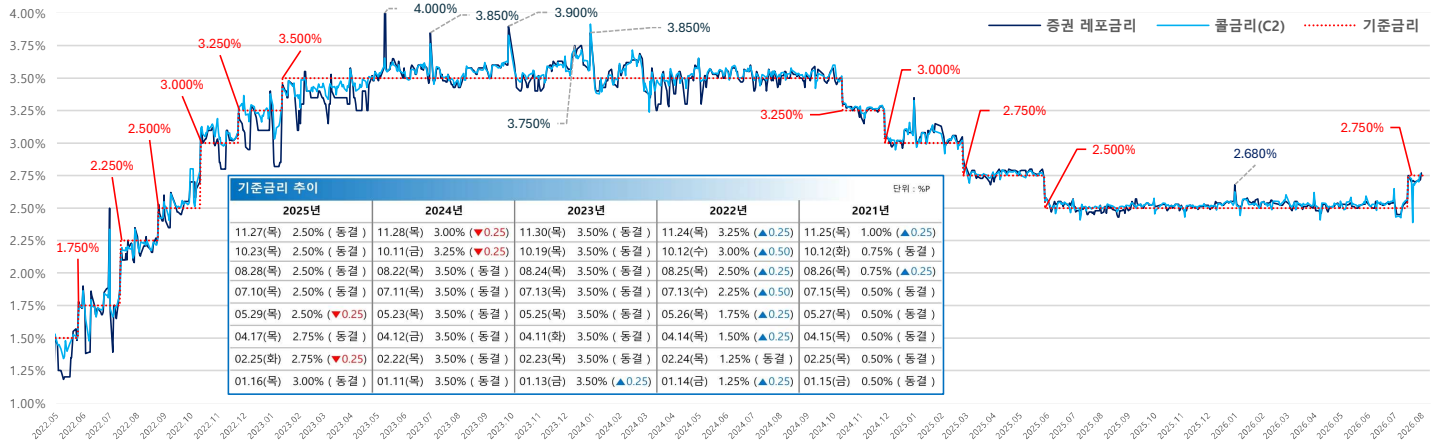
단위 : 조 원



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

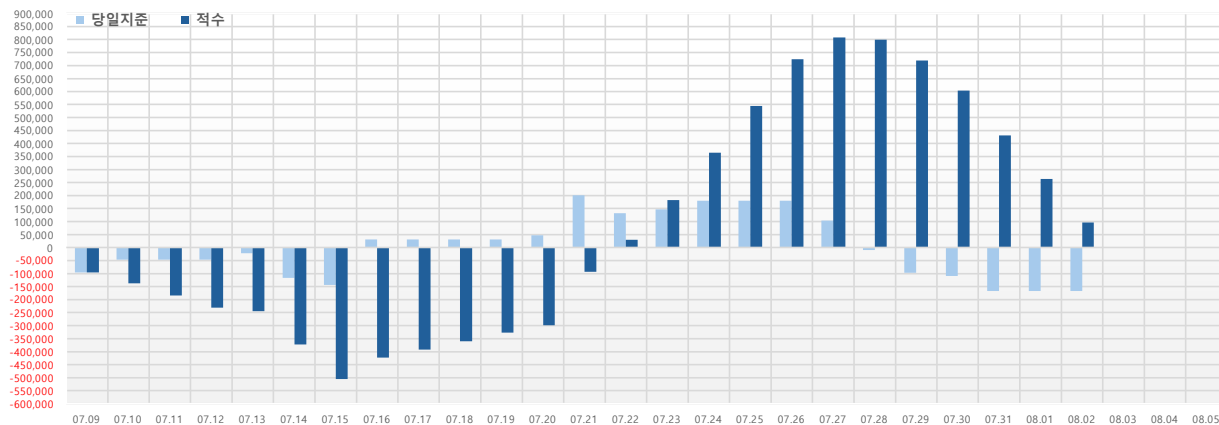


기준금리 추이					단위 : %P	
2025년	2024년	2023년	2022년	2021년		
11.27(목) 2.50% (동결)	11.28(목) 3.00% (▼0.25)	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)	11.25(목) 1.00% (▲0.25)		
10.23(목) 2.50% (동결)	10.11(금) 3.25% (▼0.25)	10.19(목) 3.50% (동결)	10.12(수) 3.00% (▲0.50)	10.12(화) 0.75% (동결)		
08.28(목) 2.50% (동결)	08.22(목) 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
07.10(금)	-138,148
07.11(토)	-184,357
07.12(일)	-230,566
07.13(월)	-244,225
07.14(화)	-371,842
07.15(수)	-505,123
07.16(목)	-423,105
07.17(금)	-391,247
07.18(토)	-359,358
07.19(일)	-327,500
07.20(월)	-298,210
07.21(화)	-93,679
07.22(수)	29,599
07.23(목)	182,325
07.24(금)	365,221
07.25(토)	544,438
07.26(일)	723,655
07.27(월)	807,965
07.28(화)	799,457
07.29(수)	718,615
07.30(목)	603,216
07.31(금)	430,570
08.01(토)	263,593
08.02(일)	96,616
08.03(월)	
08.04(화)	
08.05(수)	