

레포 시장동향

◎ 지난주

월초 설정자금 유입 속도 더덕 레포금리 높은 수준 유지됐으며, 지준 마감 앞두고 은행고유 운용보다 조달에 집중해 주초 수급 다소 빠듯하게 출발하였음.
한은 비정례 RP매입과 월말세입에 상응하는 국고·공자기금 유입돼 조달 여건 크게 호전되었고, 지준일 은행간 콜거래를 통한 과부족 조정 후 소폭 잉여 마감하였음.
주 후반에도 제2금융권 중심 잉여세 강해 국고금 환수 영향 제한적이었으며, 풍부한 단기 유동성을 바탕으로 익일물·기일물 체결 금리 하락하였음.

◎ 금일

국고여유자금 환수 및 원천세 납부에 따른 유동성 축소 영향으로 레포금리 소폭 상승할 전망. 수급 다소 빠듯할 것으로 예상되며, 은행권 양방향 움직임 혼재하겠음.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.08.07 (금)					2026.08.10 (월)				
재정증권 만기(63일)				10,000	외평채 만기(1년)				9,600
재정 및 기타 [복지부1.5]				76,000	공자기금				4,000
					재정 및 기타 [복지부0.7 국방부0.4]				45,000
국고채 비경쟁인수(2년)			-4,000		국고여유자금 환수			-45,000	
공자기금 환수			-4,000		세입 및 기타			-20,000	
국고여유자금 환수			-28,000						
세입 및 기타			-23,000						
전일 기준	지준	32,308	적수	35,126	금일 예상	지준	26,000	적수	126,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.08.03(월)	261.2	252.1	2.77%	2.789%	2.774%	2.75%	2.93%	3.742%	4.014%
2026.08.04(화)	264.7	253.3	2.76%	2.741%	2.771%		2.93%	3.740%	4.004%
2026.08.05(수)	267.8	256.0	2.76%	2.731%	2.771%		2.93%	3.669%	3.916%
2026.08.06(목)	270.4	259.1	2.75%	2.769%	2.754%		2.93%	3.742%	3.957%
2026.08.07(금)	270.3		2.73%		2.733%		2.93%	3.746%	3.964%

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
2026.07.28(화)	11:00~11:10	14	2026.08.11(화)	28.00	30.20	2.75%	28.00	2026-058-014
2026.08.04(화)	11:00~11:10	14	2026.08.18(화)	24.50	25.08	2.75%	24.50	2026-060-014

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2026.08.06(목)	14:00~14:10	7	2026.08.13(목)	2.04	2.75%	0.50	24.5%	2026-061-007

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
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
2026.08.06(목)	11:00~11:10	28	2026.09.03(목)	0.10	0.21	2.73%	0.10	2026-0027-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사·인수사(증거금)
실권주	아모텍	세라믹 소재 부품 제조 기업	2026.08.06(목) ~ 2026.08.07(금)	2026.08.11(화)	교보(1.1조)
실권주	엘비세미콘	반도체 후공정 전문 기업	2026.08.06(목) ~ 2026.08.07(금)	2026.08.11(화)	KB(8,368억)
실권주	페니트리움바이오사이언스	바이오 의약품 개발 기업	2026.08.10(월) ~ 2026.08.11(화)	2026.08.13(목)	유안타
공모주	기도산업	기능성 스포츠 웨어 제조 기업	2026.08.11(화) ~ 2026.08.12(수)	2026.08.14(금)	미래,삼성
공모주	해지텍	반도체 및 전자 제품 제조 기업	2026.08.12(수) ~ 2026.08.13(목)	2026.08.18(화)	DB
공모주	니어스랩	드론 솔루션 및 플랫폼 개발 기업	2026.08.12(수) ~ 2026.08.13(목)	2026.08.18(화)	삼성

관련 정보

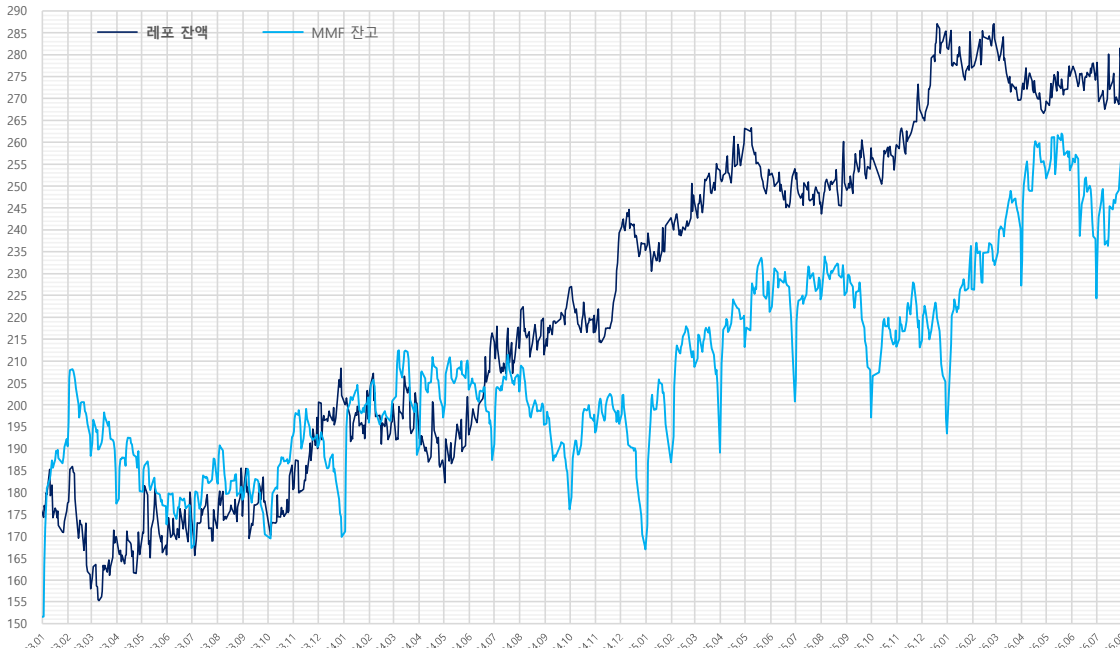
지준일	2026.09.09(수)	금통위	2026.08.27(목)	FOMC	2026.09.15(화) ~ 2026.09.16(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 선정 (2026.07.23)			https://zrr.kr/shYn9K			경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 금융중개지원대출 제도 개편 (2026.07.23)			https://zrr.kr/slce3e			RP인사이드	https://rpinside.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 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?nttlId=10082072&mnuNo=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	
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)		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)		2026.12.10(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

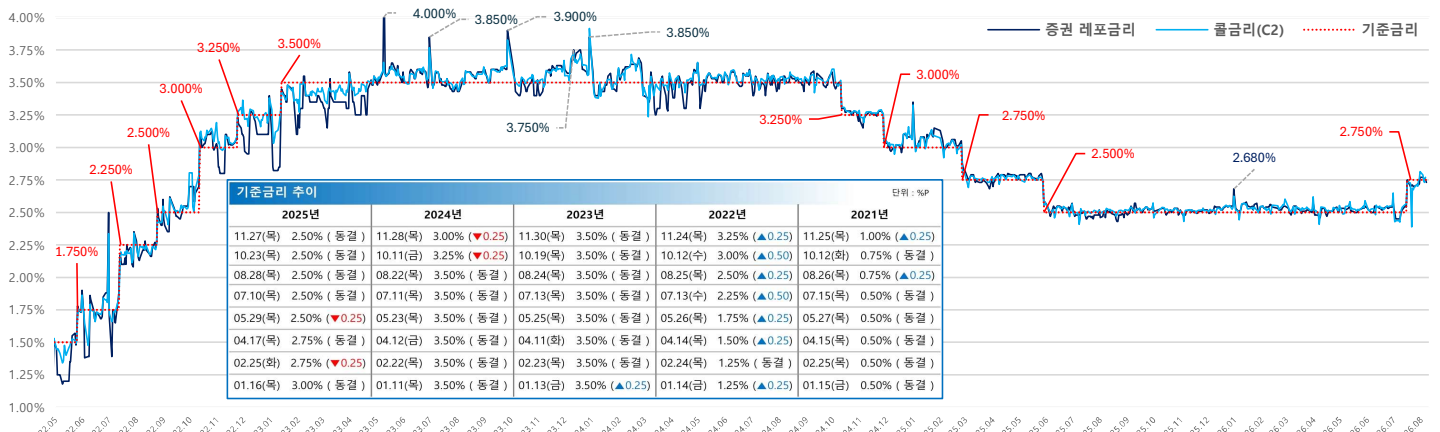
단위 : 조 원



해당연월	MMF	전월대비	전월대비비
2026.07.31	251.6	-4.6	-26.7
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		2025년		2024년		2023년		2022년		2021년	
연월	금리	연월	금리	연월	금리	연월	금리	연월	금리	연월	금리
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



연월	당일지준	적수
08.06(목)	9,316	9,316
08.07(금)	32,308	35,126
08.08(토)	32,308	67,434
08.09(일)	32,308	99,742
08.10(월)		
08.11(화)		
08.12(수)		
08.13(목)		
08.14(금)		
08.15(토)		
08.16(일)		
08.17(월)		
08.18(화)		
08.19(수)		
08.20(목)		
08.21(금)		
08.22(토)		
08.23(일)		
08.24(월)		
08.25(화)		
08.26(수)		
08.27(목)		
08.28(금)		
08.29(토)		
08.30(일)		
08.31(월)		
09.01(화)		
09.02(수)		
09.03(목)		
09.04(금)		
09.05(토)		
09.06(일)		
09.07(월)		
09.08(화)		
09.09(수)		