

레포 시장동향

◎ 전일

건보 및 법인자금 운용되어 단기 유동성 크게 증가하였음. 매도 일시에 해소되어 초반부터 체결금리 급락하였고, 장중 잉여 자금 해소 쉽지 않았음.

◎ 금일

건보자금, 지방소비세 및 공모주 청약자금 유입으로 잉여 분위기 심화되었음. 조달금리 추가 하락할 것으로 예상되며, 저금리 조달 활발할 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.08.13 (목)					2026.08.14 (금)				
한은RP매각 만기(7일)			5,000		공자기금			4,000	
재정증권 만기(63일)			10,000		지방소비세			85,000	
재정 및 기타 [복지부2.0 교육부0.4]			68,000		재정 및 기타			24,000	
통안계정(28일)			-900		국고채 비경쟁인수(3년)			-4,000	
한은RP매각(7일)			-5,000		국고여유자금 환수			-8,000	
통안채 발행(1년), 낙찰수익률 3.350%			-7,000		세입 및 기타			-4,000	
국고여유자금 환수			-25,000						
세입 및 기타			-6,000						
전일 기준	지준	26,538	적수	105,590	금일 예상	지준	124,000	적수	229,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.08.07(금)	270.3	257.7	2.73%	2.780%	2.733%	2.75%	2.93%	3.746%	3.964%
2026.08.10(월)	267.9	255.7	2.76%	2.778%	2.771%		2.93%	3.778%	3.994%
2026.08.11(화)	266.3	257.5	2.76%	2.777%	2.774%		2.93%	3.808%	4.042%
2026.08.12(수)	265.7	258.4	2.77%	2.781%	2.785%		2.94%	3.791%	4.025%
2026.08.13(목)	265.6		2.76%		2.768%		2.93%	3.781%	4.016%

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
2026.08.04(화)	11:00~11:10	14	2026.08.18(화)	24.50	25.08	2.75%	24.50	2026-060-014
2026.08.11(화)	11:00~11:10	16	2026.08.27(목)	30.00	31.02	2.75%	30.00	2026-062-016

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2026.08.13(목)	14:00~14:10	7	2026.08.20(목)	1.83	2.75%	0.50	27.3%	2026-063-007

◎ 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
2026.08.13(목)	11:00~11:10	28	2026.09.10(목)	0.10	0.14	2.83%	0.09	2026-0028-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사-인수사(증거금)
공모주	기도산업	기능성 스포츠 웨어 제조 기업	2026.08.11(화) ~ 2026.08.12(수)	2026.08.14(금)	미래(272억),삼성(62억) 334억
공모주	해치텍	반도체 및 전자 제품 제조 기업	2026.08.12(수) ~ 2026.08.13(목)	2026.08.18(화)	DB(740억)
공모주	니어스랩	드론 솔루션 및 플랫폼 개발 기업	2026.08.12(수) ~ 2026.08.13(목)	2026.08.18(화)	삼성(2.48조)
실권주	센서뷰	안테나 및 케이בל 제조 기업	2026.08.19(수) ~ 2026.08.20(목)	2026.08.24(월)	상상인,SK
실권주	클로봇	로봇 및 소프트웨어 개발 기업	2026.08.19(수) ~ 2026.08.20(목)	2026.08.24(월)	한투,NH,삼성

관련 정보

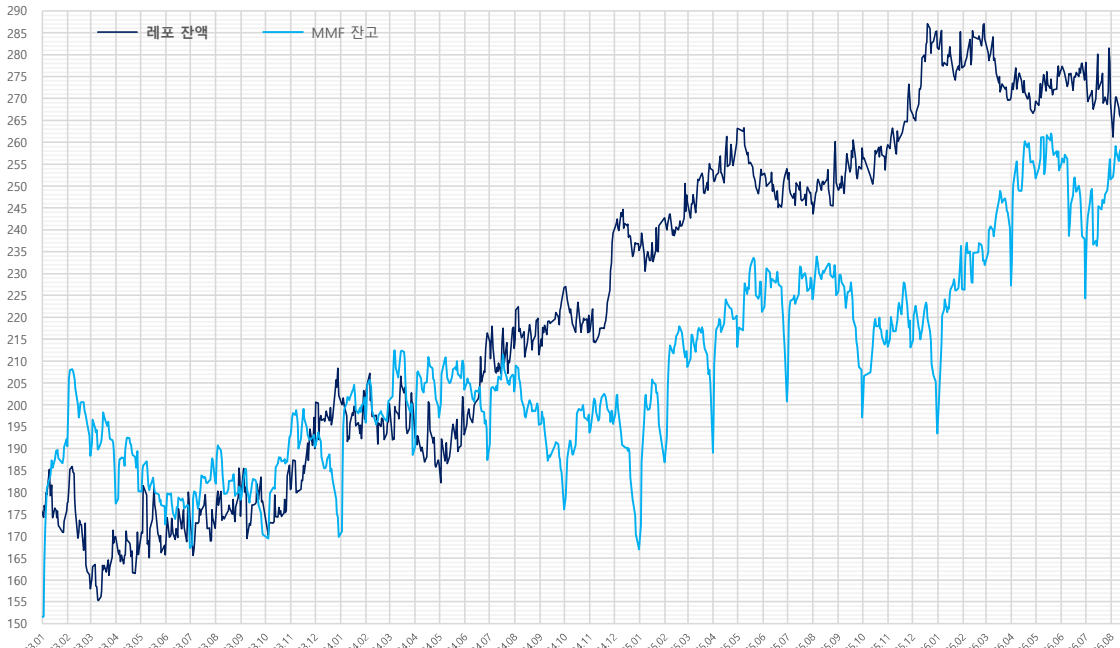
지준일	2026.09.09(수)	금통위	2026.08.27(목)	FOMC	2026.09.15(화) ~ 2026.09.16(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 선정 (2026.07.23)				https://zrr.kr/shYn9K	경제통계시스템		https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 금융중개지원대출 제도 개편 (2026.07.23)				https://zrr.kr/slce3e	RP인사이드		https://rpinside.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도 개편 (2025.06.26)				https://zrr.kr/Tfxj3i	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	
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)	2026.11.30(월)	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

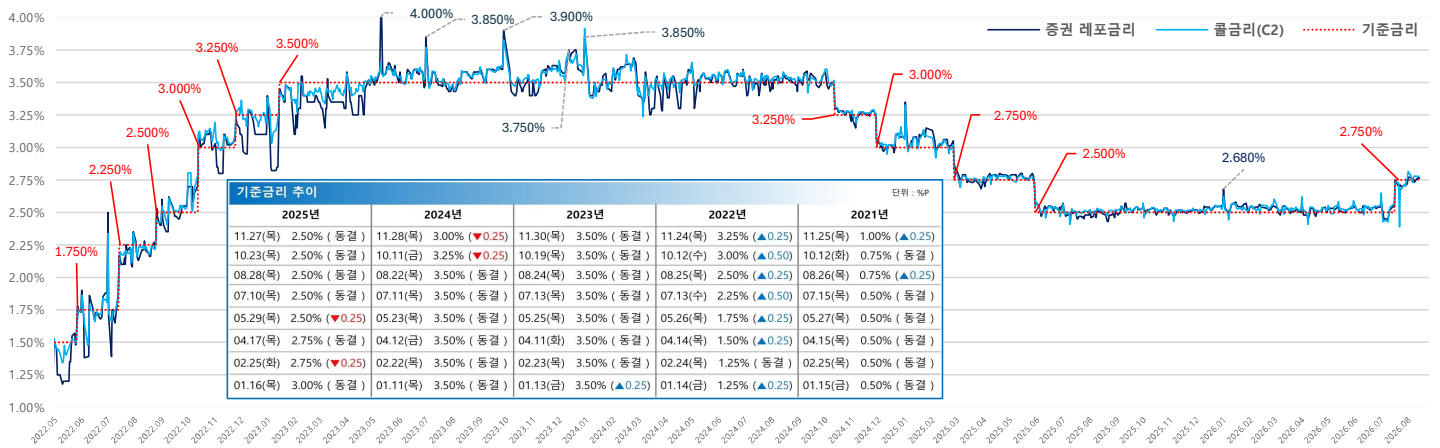
단위 : 조 원



해당연월	MMF	전월대비	전월대비
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	
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
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)	5,953	108,848
08.11(화)	-31,389	89,842
08.12(수)	-13,208	84,825
08.13(목)	26,538	105,590
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)		