

레포 시장동향

◎ 전일

한은RP매입 증액 및 공자기금 유입에도 조달 여건 호전되지 못해 초반부터 체결금리 상승하였음. 장중 은행고유 및 운용사 매수 추가되며 힘겹게 마감하였음.

◎ 금일

연휴 전 환매 영향으로 은행신탁 및 운용사 유동성 축소되었음. 빠듯한 장세 지속되는 가운데 은행고유 매수 의존도 높겠으며, 전반적인 조달 금리 상승할 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.09.22 (화)					2026.09.23 (수)				
한은RP매입(14일)		340,000			한은RP매각 만기(6일)		5,000		
통안채 만기(91일)		4,100			국고여유자금		8,000		
공자기금		30,000			재정 및 기타		10,000		
재정 및 기타 [교육부0.3조]		15,000							
한은RP매입 만기(14일)		-330,000			통안계정(29일)		-1,000		
통안채 발행(91일), 낙찰할인율 3.080%		-7,000			한은RP매각(8일)		-5,000		
국고채 발행(5년), 최저 4.275% 최고 4.275% 가중평균낙찰금리 4.275%		-30,000			통안채 모집 발행(2년)		-4,000		
국고여유자금 환수		-8,000			통안채 모집 발행(3년)		-2,000		
화폐		-3,000			화폐		-3,000		
세입 및 기타		-7,000			세입 및 기타		-7,000		
전일 기준	지준	24,669	적수	107,204	금일 예상	지준	26,000	적수	133,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.09.16(수)	271.6	258.8	3.02%	3.030%	3.029%	3.00%	3.21%	4.053%	4.288%
2026.09.17(목)	273.3	259.1	3.02%	3.025%	3.033%		3.20%	4.063%	4.262%
2026.09.18(금)	269.0	256.2	3.04%	3.033%	3.065%		3.20%	4.035%	4.225%
2026.09.21(월)	271.2	252.6	3.05%	3.078%	3.070%		3.20%	4.056%	4.275%
2026.09.22(화)	273.8		3.06%		3.079%		3.21%	4.040%	4.267%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2026.08.27(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)
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)

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매입

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	평균낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.09.15(화)	11:00~11:10	14	2026.09.29(화)	17.00	19.17	3.00%	17.00	2026-072-014
2026.09.22(화)	11:00~11:10	14	2026.09.29(화)	34.00	35.62	3.00%	34.00	2026-074-014

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2026.09.17(목)	14:00~14:10	6	2026.09.23(수)	1.10	3.00%	0.50	45.5%	2026-073-006

◎ 통화안정결제예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.09.03(목)	11:00~11:10	28	2026.10.01(목)	0.10	0.21	2.95%	0.10	2026-0030-0028
2026.09.10(목)	11:00~11:10	28	2026.10.08(목)	0.10	0.20	2.96%	0.10	2026-0031-0028
2026.09.17(목)	11:00~11:10	28	2026.10.15(목)	0.10	0.20	2.96%	0.10	2026-0032-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사-인수사(증거금)
공모주	멜론	반도체 장비 기업	2026.10.01(목) ~ 2026.10.02(금)	2026.10.07(수)	대신
공모주	진코스텍	하이드로겔 화장품 ODM 기업	2026.10.02(금) ~ 2026.10.06(화)	2026.10.08(목)	하나
공모주	엘리스그룹	인공지능 풀스택 기업	2026.10.07(수) ~ 2026.10.08(목)	2026.10.13(화)	미래,삼성

관련 정보

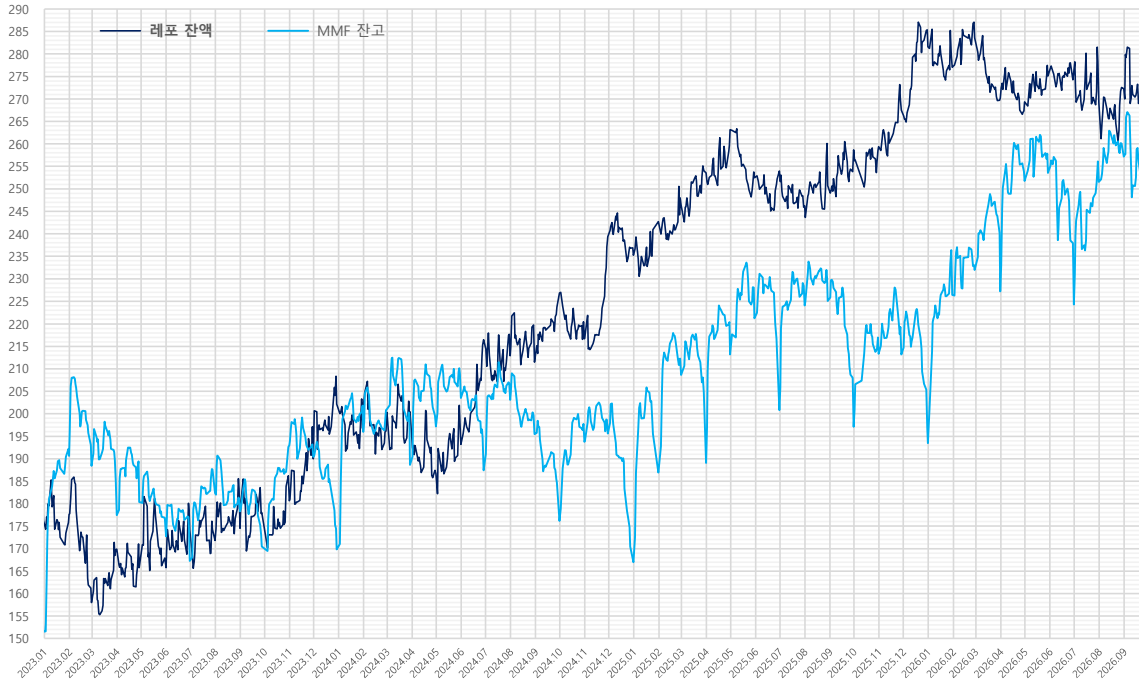
지준일	2026.10.07(수)	금통위	2026.10.22(목)	FOMC	2026.10.27(화) ~ 2026.10.28(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 선정 (2026.07.23)				https://zrr.kr/shYn9K		경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 금융중개지원대출 제도 개편 (2026.07.23)				https://zrr.kr/sl.ce3e		RP인사이드	https://rpinside.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 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?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	
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)

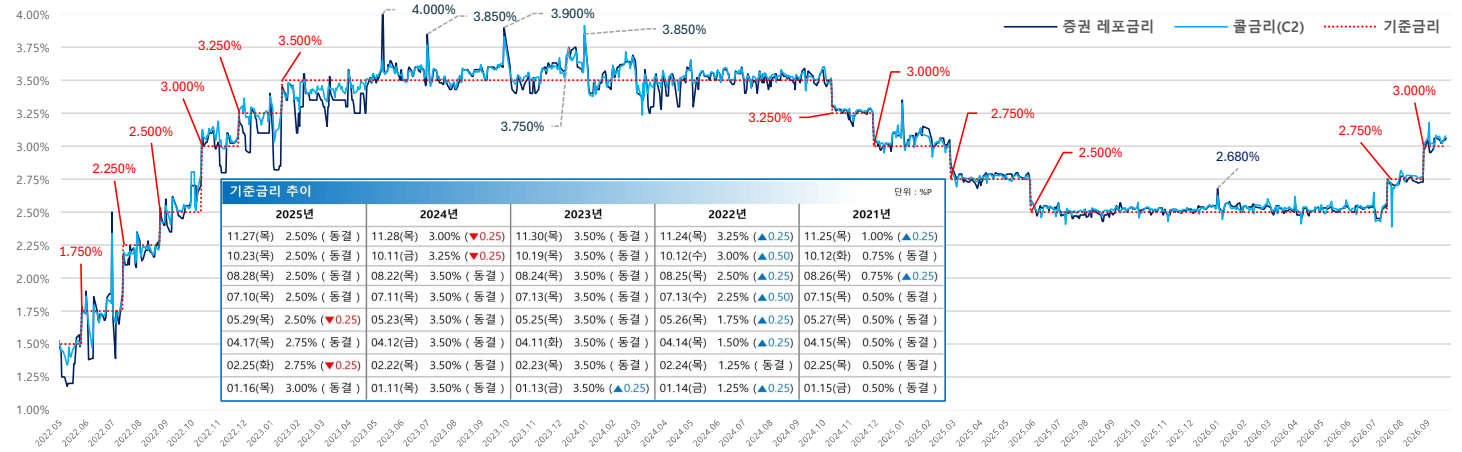
레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

단위 : 조 원



해당연월	MMF	전일대비	전월대비
2026.08.31	257.2	-2.9	5.6
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



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(목) 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
09.10(목)	-38,735
09.11(금)	-48,772
09.12(토)	-48,772
09.13(일)	-48,772
09.14(월)	-54,909
09.15(화)	32,666
09.16(수)	46,398
09.17(목)	17,949
09.18(금)	34,836
09.19(토)	34,836
09.20(일)	34,836
09.21(월)	23,980
09.22(화)	24,669
09.23(수)	
09.24(목)	
09.25(금)	
09.26(토)	
09.27(일)	
09.28(월)	
09.29(화)	
09.30(수)	
10.01(목)	
10.02(금)	
10.03(토)	
10.04(일)	
10.05(월)	
10.06(화)	
10.07(수)	