

레포 시장동향

◎ 전일

월초 설정자금 유입됐음에도 단기 유동성 회복되지 못해 초반부터 체결금리 상승하였음. 원천세 납부 앞두고 은행고유 운용에 신중하여 막판까지 수급 빠듯하였음.

◎ 금일

월말세입에 상응하는 대규모 국고여유자금 유입되어 조달 여건 크게 호전되었음. 은행신탁 및 운용사 매수 급증하겠고, 장중 저금리 거래 활발할 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.10.01 (목)					2026.10.02 (금)				
통안계정 만기(28일)			1,000	국고여유자금				398,000	
한은RP매각 만기(8일)			5,000	통안채 만기(2년)				37,000	
국고여유자금			15,000	재정 및 기타 [복지부0.5]				22,000	
재정 및 기타			41,000						
통안계정(28일)			-1,000	월말세입 및 기타				-420,000	
한은RP매각(7일)			-10,000						
월말세입 및 기타			-21,000						
전일 기준	지준	-17,529	적수	213,252	금일 예상	지준	19,000	적수	233,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.09.23(수)	275.1	247.9	3.06%	3.048%	3.085%	3.00%	3.21%	4.006%	4.220%
2026.09.28(월)	276.0	244.5	3.06%	3.050%	3.077%		3.22%	4.119%	4.345%
2026.09.29(화)	275.3	238.4	3.06%	3.050%	3.077%		3.22%	4.076%	4.276%
2026.09.30(수)	279.0	231.6	3.09%	3.105%	3.108%		3.22%	4.011%	4.203%
2026.10.01(목)	279.1		3.07%		3.091%		3.21%	4.010%	4.200%

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
2026.09.22(화)	11:00~11:10	14	2026.10.06(화)	34.00	35.62	3.00%	34.00	2026-074-014
2026.09.29(화)	11:00~11:10	14	2026.10.13(화)	12.00	14.87	3.00%	12.00	2026-076-014

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2026.10.01(목)	14:00~14:10	7	2026.10.08(목)	1.67	3.00%	1.00	59.9%	2026-077-007

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
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
2026.09.23(수)	11:00~11:10	29	2026.10.22(목)	0.10	0.20	2.96%	0.10	2026-0033-0029
2026.10.01(목)	11:00~11:10	28	2026.10.29(목)	0.10	0.20	2.96%	0.10	2026-0034-0028

청약 정보

구분	청약명	업체	모집일	환불일	주간사-인수사(증거금)
공모주	멜콘	반도체 장비 기업	2026.10.01(목) ~ 2026.10.02(금)	2026.10.07(수)	대신(1,690억)
공모주	진코스텍	하이드로겔 화장품 ODM 기업	2026.10.02(금) ~ 2026.10.06(화)	2026.10.08(목)	하나
공모주	엘리스그룹	인공지능 폴스택 기업	2026.10.07(수) ~ 2026.10.08(목)	2026.10.13(화)	미래,삼성

관련 정보

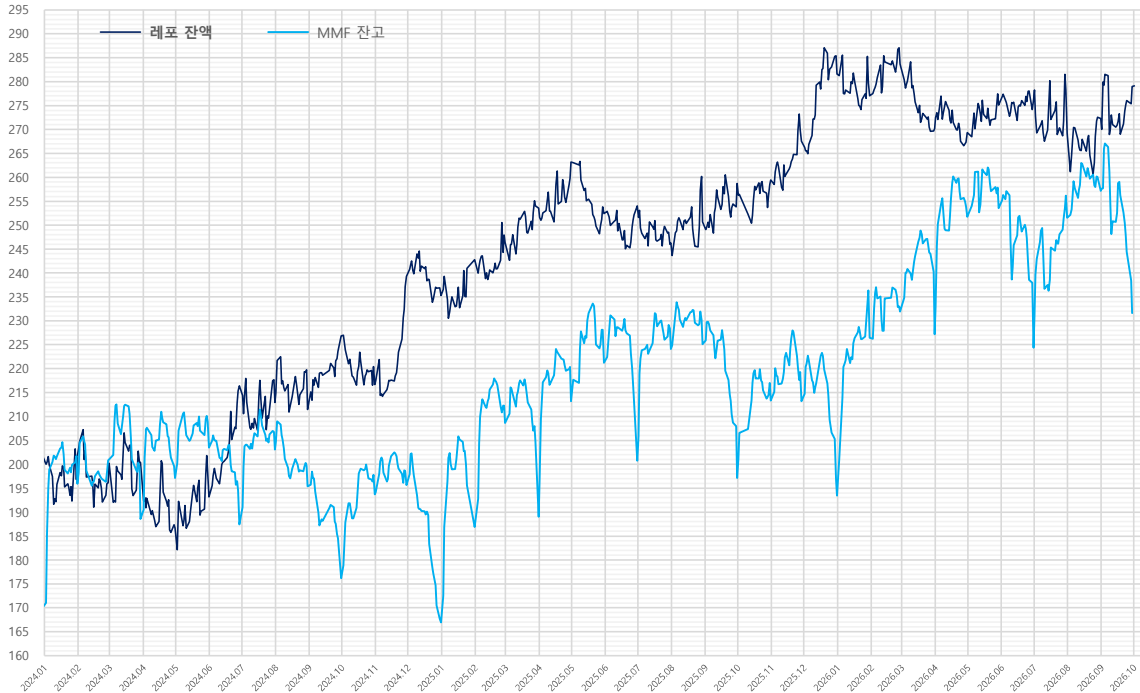
지준일	2026.10.07(수)	금통위	2026.10.22(목)	FOMC	2026.10.27(화) ~ 2026.10.28(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 선정 (2026.07.23)				https://zrr.kr/shYn9K		경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 금융중개지원대출 제도 개편 (2026.07.23)				https://zrr.kr/slce3e		RP인사이드	https://rpinside.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 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)

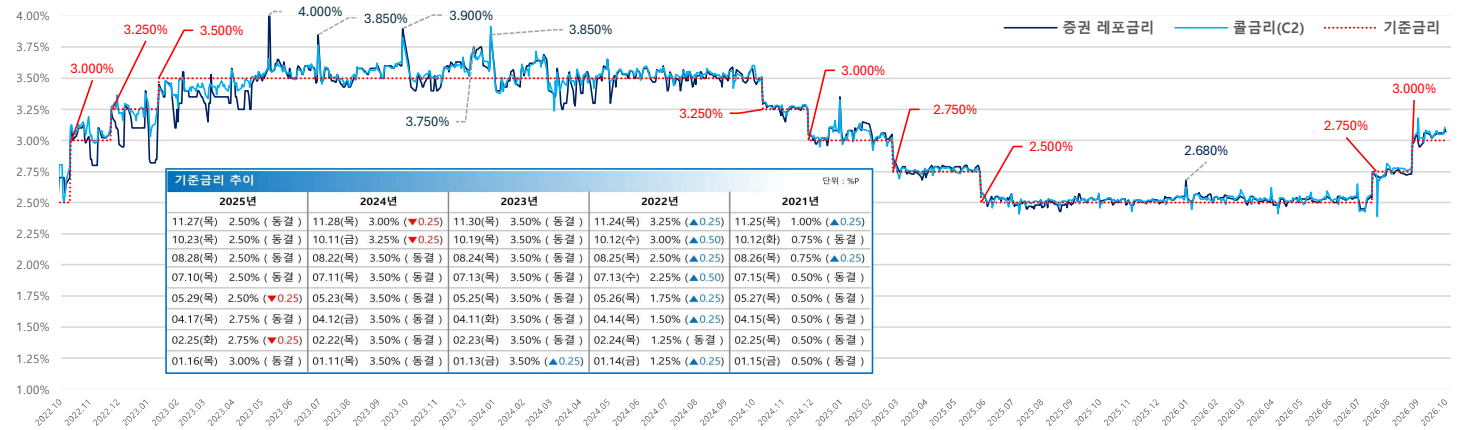
레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

단위 : 조 원



해당연월	MMF	전일대비	전월대비
2026.09.30	231.6	-6.9	-25.6
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

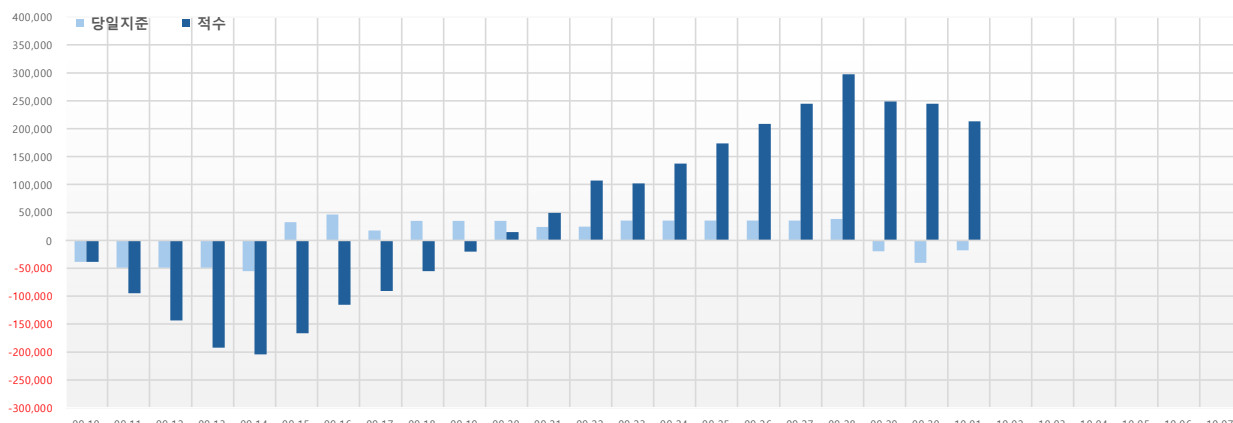


기준금리 추이					단위 : %P
2025년	2024년	2023년	2022년	2021년	
11.27(목) 2.50% (동결)	11.28(목) 3.00% (▼0.25)	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)	11.25(목) 1.00% (▲0.25)	
10.23(목) 2.50% (동결)	10.11(금) 3.25% (▼0.25)	10.19(목) 3.50% (동결)	10.12(수) 3.00% (▲0.50)	10.12(화) 0.75% (동결)	
08.28(목) 2.50% (동결)	08.22(목) 3.50% (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

단위 : 억 원

당일지준 및 적수 추이



	당일지준	적수
09.10(목)	-38,735	-38,735
09.11(금)	-48,772	-94,282
09.12(토)	-48,772	-143,054
09.13(일)	-48,772	-191,826
09.14(월)	-54,909	-203,893
09.15(화)	32,666	-166,645
09.16(수)	46,398	-115,108
09.17(목)	17,949	-91,030
09.18(금)	34,836	-54,904
09.19(토)	34,836	-20,068
09.20(일)	34,836	14,768
09.21(월)	23,980	49,085
09.22(화)	24,669	107,204
09.23(수)	35,643	102,065
09.24(목)	35,643	137,708
09.25(금)	35,643	173,351
09.26(토)	35,643	208,994
09.27(일)	35,643	244,637
09.28(월)	38,555	297,176
09.29(화)	-19,173	249,096
09.30(수)	-40,413	244,387
10.01(목)	-17,529	213,252
10.02(금)		
10.03(토)		
10.04(일)		
10.05(월)		
10.06(화)		
10.07(수)		