

레포 시장동향

◎ 지난주

주초부터 축소된 단기 유동성은 분기말 환매 영향으로 급격히 검색됐으며, 은행고유의 적극적인 운용에도 불구하고 일반채·회사채 모두 난항을 겪었음.
월초 설정자금 유입 속도 더뎠던 장세 이어졌으나 월말세입에 상응하는 대규모 국고여유자금 유입 이후 조달 여건 크게 개선돼 저금리 거래 증가하였음.

◎ 금일

국고여유자금 환수 규모 크지 않아 잉여세 지속되겠으나 지준일 앞두고 기일별 조달 여건 상이하겠음. 비정례 한은RP매입 규모에 따라 장중 분위기 가변적일 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.10.02 (금)					2026.10.06 (화)				
국고여유자금			398,000	비정례 한은RP매입				200,000	
통안채 만기(2년)			37,000	통안채 만기(91일)				6,200	
재정 및 기타 [복지부0.5]			22,000	재정 및 기타 [국방부1.0]				35,000	
월말세입 및 기타			-420,000	한은RP매입 만기(14일)				-340,000	
				통안채 발행(91일), 낙찰할인율 3.170%				-6,000	
				국고여유자금 환수				-23,000	
				세입 및 기타				-10,000	
전일 기준	지준	14,534	적수	223,076	금일 예상	지준	-123,000	적수	143,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.09.28(월)	276.0	244.5	3.06%	3.050%	3.077%	3.00%	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	236.9	3.07%	2.996%	3.091%		3.21%	4.010%	4.200%
2026.10.02(금)	287.8		2.95%		2.950%		3.21%	3.937%	4.129%

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

◎ 통화안정결제예치금

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(6.69조)
공모주	진코스텍	하이드로겔 화장품 ODM 기업	2026.10.02(금) ~ 2026.10.06(화)	2026.10.08(목)	하나(215억)
공모주	엘리스그룹	인공지능 폴스택 기업	2026.10.07(수) ~ 2026.10.08(목)	2026.10.13(화)	미래,삼성

관련 정보

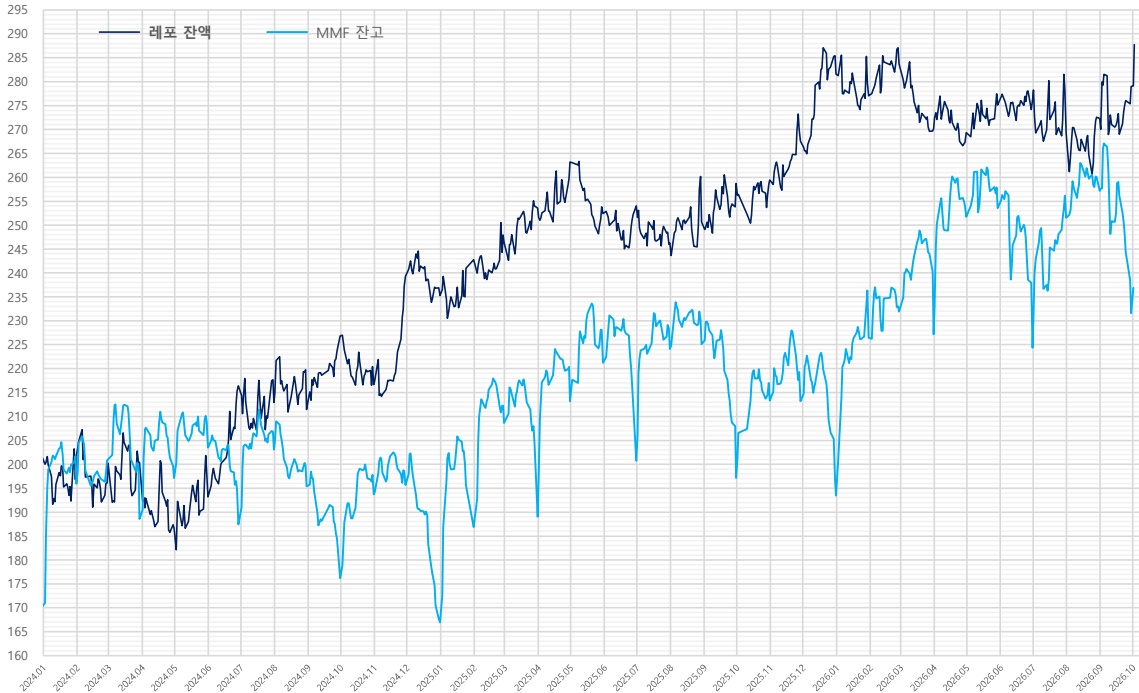
지준일	2026.10.07(수)	금통위	2026.10.22(목)	FOMC	2026.10.27(화) ~ 2026.10.28(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 선정 (2026.07.23)				https://zrr.kr/shYn9K		경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 금융중개지원대출 제도 개편 (2026.07.23)				https://zrr.kr/sl.ce3e		RP인사이드	https://rpinside.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도 개편 (2025.06.26)				https://zrr.kr/Tfxj3j		무위험지표금리	https://www.kofr.kr
· 한국은행, 한국은행의 공개시장운영 : 걸은 길과 나아갈 길 (2025.04.30)				https://zrr.kr/Qj8isy		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)

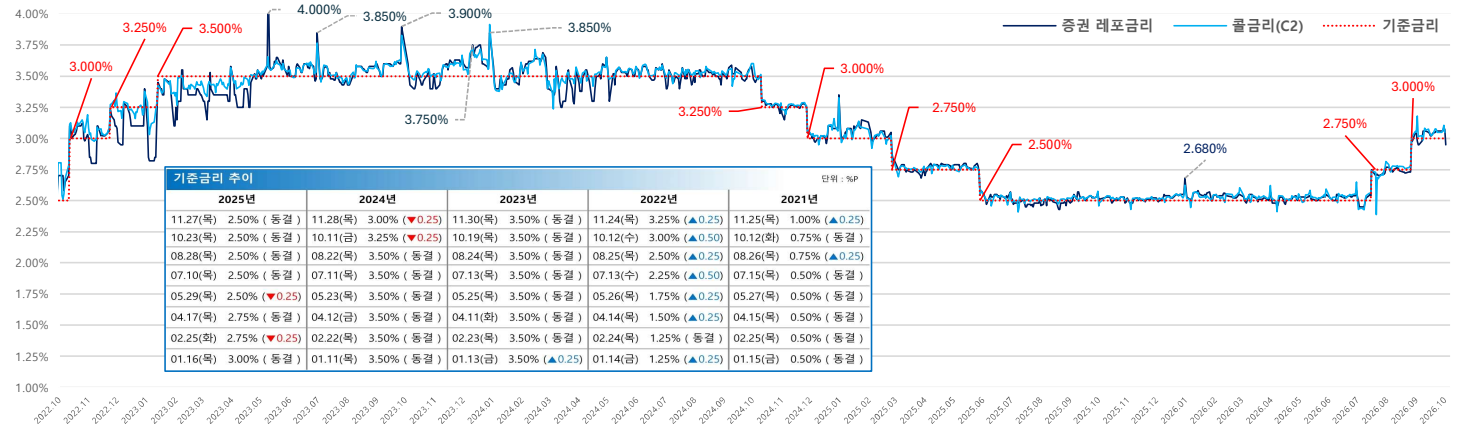
레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

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

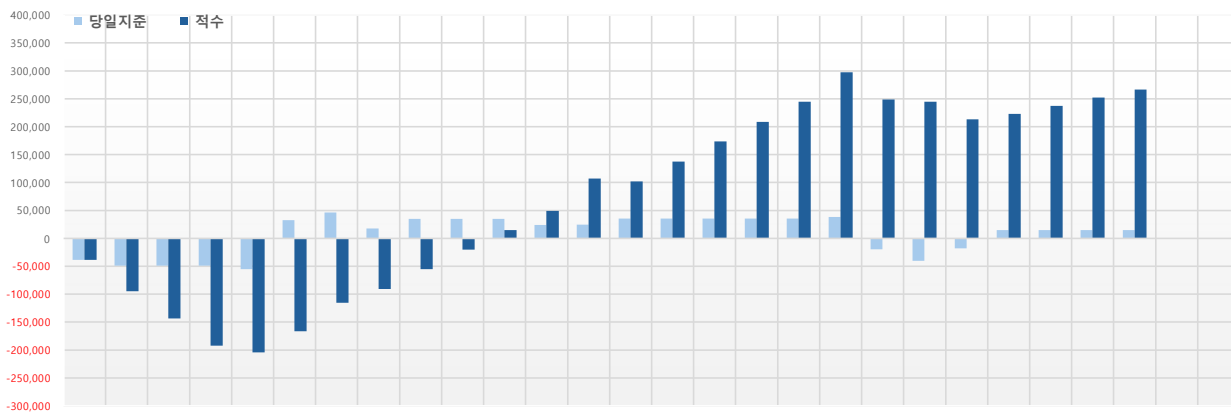


기준금리 추이					단위 : %P
2025년	2024년	2023년	2022년	2021년	
11.27(목) 2.50% (동결)	11.28(목) 3.00% (▼0.25)	11.30(목) 3.50% (동결)	11.24(목) 3.25% (▲0.25)	11.25(목) 1.00% (▲0.25)	
10.23(목) 2.50% (동결)	10.11(금) 3.25% (▼0.25)	10.19(목) 3.50% (동결)	10.12(수) 3.00% (▲0.50)	10.12(화) 0.75% (동결)	
08.28(목) 2.50% (동결)	08.22(목) 3.50%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

당일지준 및 적수 추이

단위 : 억 원



	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	223,252
10.02(금)	14,534	223,076
10.03(토)	14,534	237,610
10.04(일)	14,534	252,144
10.05(월)	14,534	266,678
10.06(화)		
10.07(수)		