Market Report

2026. 10. 27 (화)

Tradition

자금시장부 6021-5832

레포 시장동향

◎ 전일

부가세 관련 환매 및 공모주 청약 환불 우려로 금리 보합 출발했으나 은행고유의 견조한 매수와 제2금융권 추가 자금 유입에 힘입어 장중 잉여 분위기 형성되었음.

◎ 금일

부가세 납부에 상응하는 국고·공자기금 운용 예정된 가운데 한은RP매입 추가 실시로 단기 유동성 크게 호전되겠음. 익일물·기일물 조달 금리 동반 하락할 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.10.26 (월)		2026.10.27 (화)	
국고여유자금	5,000	한은RP매입(14일)	60,000
재정 및 기타 [교육부0.6]	14,000	통안채 만기(91일)	5,700
		공자기금	22,000
		국고여유자금	34,000
		재정 및 기타	14,000
세입 및 기타	-18,000	통안채 발행(91일), 낙찰할인율 3.210%	-5,000
		국고채 발행(5년), 최저 3.935% | 최고낙찰금리 3.935% | 가중평균낙찰금리 3.935%	-22,000
		부가세 및 기타	-42,000

전일 기준	지준	-2,349	적수	-593,390	금일 예상	지준	64,000	적수	-529,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.10.20(화)	282.6	259.5	3.02%	3.030%	3.032%	3.00%	3.26%	3.840%	3.990%
2026.10.21(수)	285.3	261.7	3.03%	3.030%	3.041%		3.26%	3.822%	3.965%
2026.10.22(목)	284.0	257.5	3.03%	3.032%	3.040%		3.26%	3.840%	3.983%
2026.10.23(금)	283.7	255.8	3.05%	3.048%	3.063%		3.26%	3.803%	3.948%
2026.10.26(월)	285.1		3.05%		3.061%		3.26%	3.789%	3.932%

한국은행 기준금리 추이

단위 : %P

2026.10.22(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)
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)

한국은행 공개시장운영 잔액

단위 : 조 원

◎ RP매입

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	평균낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.10.22(목)	11:00~11:10	12	2026.11.03(화)	39.00	39.87	3.00%	39.00	2026-082-012

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2026.10.22(목)	14:00~14:10	7	2026.10.29(목)	1.36	3.00%	1.00	73.5%	2026-083-007

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.10.01(목)	11:00~11:10	28	2026.10.29(목)	0.10	0.20	2.96%	0.10	2026-0033-0029
2026.10.08(목)	11:00~11:10	28	2026.11.05(목)	0.10	0.10	2.97%	0.10	2026-0035-0028
2026.10.15(목)	11:00~11:10	28	2026.11.12(목)	0.10	0.10	2.97%	0.10	2026-0036-0028

청약 정보

구분	청약명	업태	모집일	환불일	주간사·인수사(증거금)
공모주	영광	자동차 및 선박 부품 제조 기업	2026.10.22(목) ~ 2026.10.23(금)	2026.10.27(화)	한투(3.29조)
공모주	이에스티	전자기기 및 주변기기 제조 기업	2026.10.22(목) ~ 2026.10.23(금)	2026.10.27(화)	대신(987억)
공모주	래블업	시스템 소프트웨어 전문 기업	2026.10.22(목) ~ 2026.10.23(금)	2026.10.27(화)	NH(184억)
공모주	아이엠스팩1호	기업인수목적회사	2026.10.26(월) ~ 2026.10.27(화)	2026.10.29(목)	아이엠(140억)

관련 정보

지준일	2026.11.11(수)	금통위	2026.11.26(목)	FOMC	2026.10.27(화) ~ 2026.10.28(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr

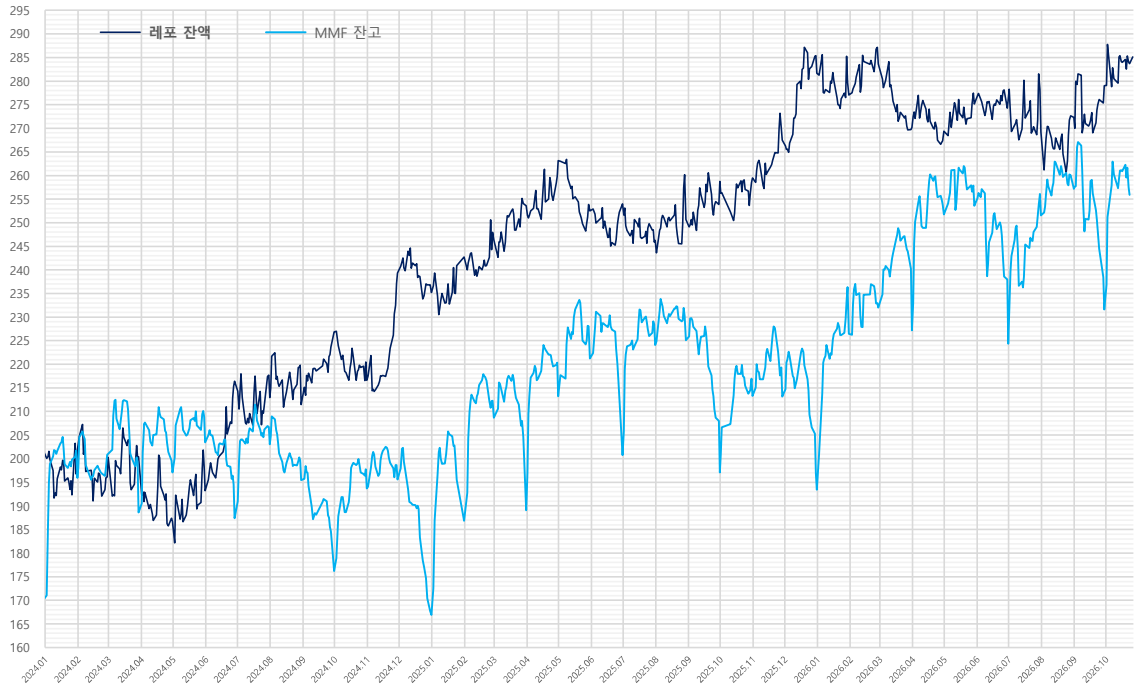
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 선정 (2026.07.23)	https://zrr.kr/shYn9K	경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 금융중개지원대출 제도 개편 (2026.07.23)	https://zrr.kr/sLce3e	RP인사이드	https://rpinside.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도 개편 (2025.06.26)	https://zrr.kr/Tfxj3j	무위험지표금리	https://www.kofr.kr
· 한국은행, 한국은행의 공개시장운영 : 걸어온 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?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)

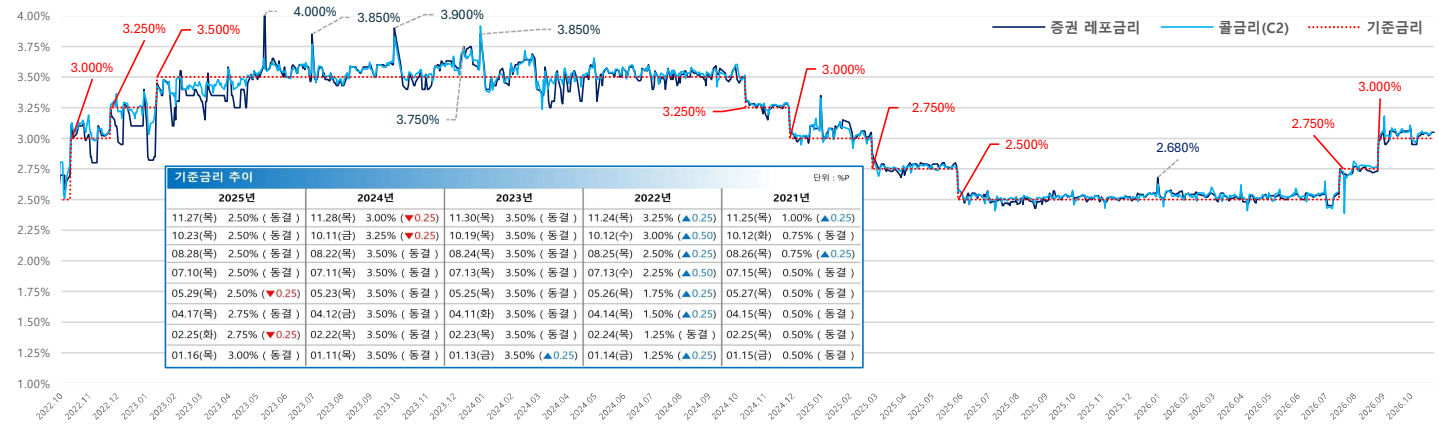
레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

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



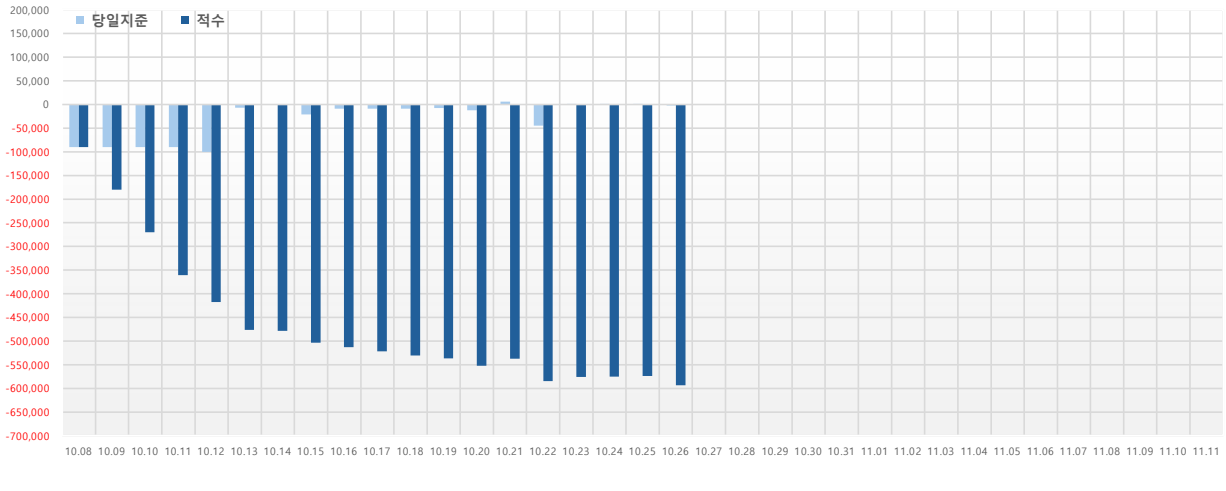
기준금리 추이 (단위 : %P)

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
10.08(목)	-90,170	-90,170
10.09(금)	-90,170	-180,340
10.10(토)	-90,170	-270,510
10.11(일)	-90,170	-360,680
10.12(월)	-100,429	-418,145
10.13(화)	-6,772	-476,089
10.14(수)	-891	-478,996
10.15(목)	-21,205	-503,713
10.16(금)	-8,851	-512,767
10.17(토)	-8,851	-521,618
10.18(일)	-8,851	-530,469
10.19(월)	-7,369	-536,812
10.20(화)	-11,958	-552,346
10.21(수)	5,286	-537,797
10.22(목)	-45,124	-584,347
10.23(금)	1,153	-576,404
10.24(토)	1,153	-575,251
10.25(일)	1,153	-574,098
10.26(월)	-2,349	-593,390
10.27(화)		
10.28(수)		
10.29(목)		
10.30(금)		
10.31(토)		
11.01(일)		
11.02(월)		
11.03(화)		
11.04(수)		
11.05(목)		
11.06(금)		
11.07(토)		
11.08(일)		
11.09(월)		
11.10(화)		
11.11(수)		