Market Report

2026. 11. 02 (월)

Tradition

자금시장부 6021-5832

레포 시장동향

◎ 지난주

주초 부가세 납부 관련 법인자금 환매와 공모주 청약 환불에 영향으로 단기 유동성 축소되어 수급 다소 빠듯했으며, 레포금리 높은 수준 유지되었음.
이후 한은RP 신규 매입(6조·14일물) 실시와 함께 대규모 국고여유자금 유입되어 조달 여건 크게 개선되었고, 익일물·기일물 체결금리 하락하였음.
월말일 은행신탁 및 제2금융권 움직임 축소돼 일시적인 부족세를 겪었으나 장중 은행고유의 매수 참여 이어져 별다른 어려움 없이 마감하였음.

◎ 금일

월초 설정자금 유입되어 제2금융권 매수 회복될 것으로 기대되나 금리 수준 및 은행고유 운용 강도에 따라 조달 여건 가변적일 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.10.30 (금)		2026.11.02 (월)	
공자기금	8,000	국고여유자금	10,000
화폐	2,000	재정 및 기타	5,000
재정 및 기타 [복지부0.4]	15,000		
국고채 비경쟁인수(5년)	-8,000	세입 및 기타	-15,000
국고여유자금 환수	-5,000		
세입 및 기타	-15,000		

전일 기준	지준	67,575	적수	-323,990	금일 예상	지준	68,000	적수	-121,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.10.26(월)	285.1	258.4	3.05%	3.055%	3.061%	3.00%	3.26%	3.789%	3.932%
2026.10.27(화)	287.0	259.2	3.02%	2.995%	3.027%		3.27%	3.758%	3.899%
2026.10.28(수)	295.7	264.5	2.95%	2.976%	2.934%		3.27%	3.799%	3.949%
2026.10.29(목)	291.7	269.5	2.96%	3.031%	2.961%		3.29%	3.766%	3.923%
2026.11.02(월)	288.8		3.03%		3.042%		3.32%	3.715%	3.865%

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
2026.10.27(화)	11:00~11:10	14	2026.11.10(화)	6.00	6.27	3.00%	6.00	2026-084-014

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2026.10.29(목)	14:00~14:10	7	2026.11.05(목)	2.05	3.00%	1.00	48.8%	2026-085-007

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
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
2026.10.29(목)	11:00~11:10	28	2026.11.26(목)	0.20	0.20	2.98%	0.10	2026-0037-0028

청약 정보

구분	청약명	업태	모집일	환불일	주간사·인수사(증거금)
공모주	동원파츠	반도체 푸품 제조 기업	2026.11.02(월) ~ 2026.11.03(화)	2026.11.05(목)	삼성
공모주	바로팜	헬스케어 플랫폼 기업	2026.11.02(월) ~ 2026.11.03(화)	2026.11.05(목)	미래
공모주	넥스아이	신약 개발 기업	2026.11.03(화) ~ 2026.11.04(수)	2026.11.06(금)	한투
공모주	영광와이케이엠씨	반도체 및 디스플레이 부품 기업	2026.11.04(수) ~ 2026.11.05(목)	2026.11.09(월)	대신
공모주	옵토닉스	초정밀 광학부품 전문 기업	2026.11.05(목) ~ 2026.11.06(금)	2026.11.10(화)	한투
공모주	에이엘로봇	로봇 자동화 기업	2026.11.06(금) ~ 2026.11.09(월)	2026.11.11(수)	대신
실권주	삼성FN리츠	부동산 간접투자회사	2026.11.06(금) ~ 2026.11.09(월)	2026.11.11(수)	삼성,NH,KB,한투

관련 정보

지준일	2026.11.11(수)	금통위	2026.11.26(목)	FOMC	2026.12.08(화) ~ 2026.12.09(수)	한국은행	http://www.bok.or.kr

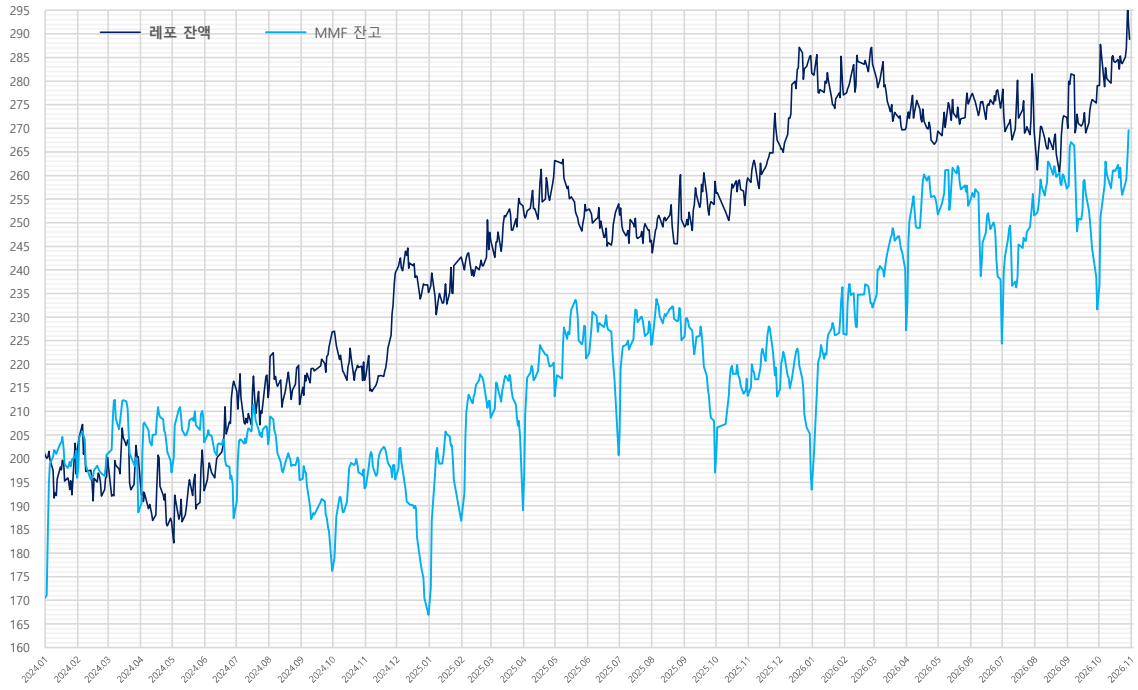
· 한국은행, 공개시장운영 대상기관 선정 (2026.07.23)	https://zrr.kr/shYn9K	경제통계시스템	https://ecos.bok.or.kr
· 한국은행, 금융중개지원대출 제도 개편 (2026.07.23)	https://zrr.kr/sLce3e	RP인사이드	https://rpinside.kr
· 한국은행, 보다 탄력적인 유동성 조절을 위해 공개시장운영 제도 개편 (2025.06.26)	https://zrr.kr/Tfxj3j	무위험지표금리	https://www.kofr.kr
· 한국은행, 한국은행의 공개시장운영 : 걸어온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

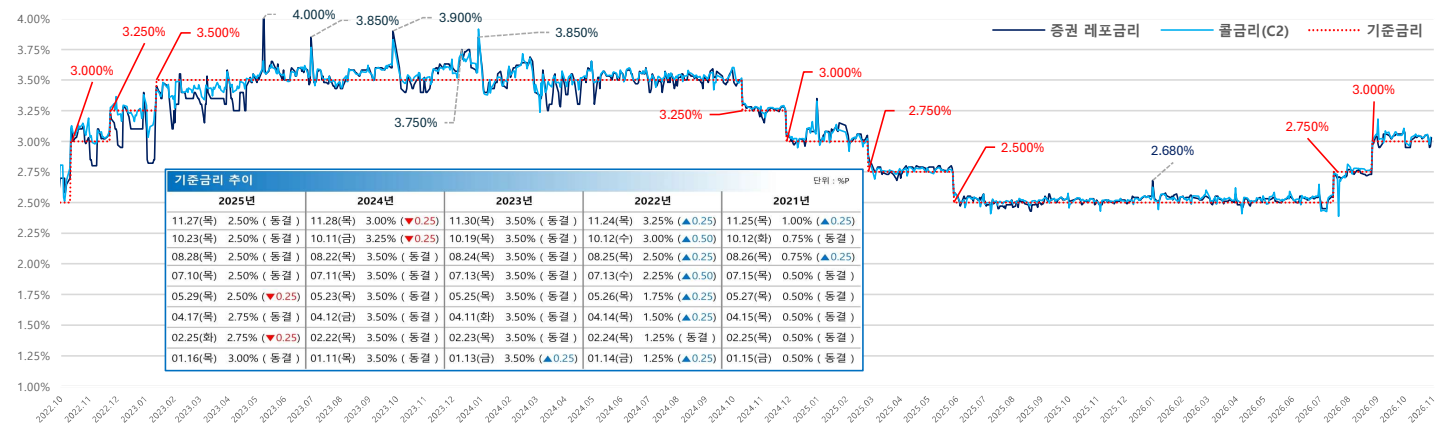
레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

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



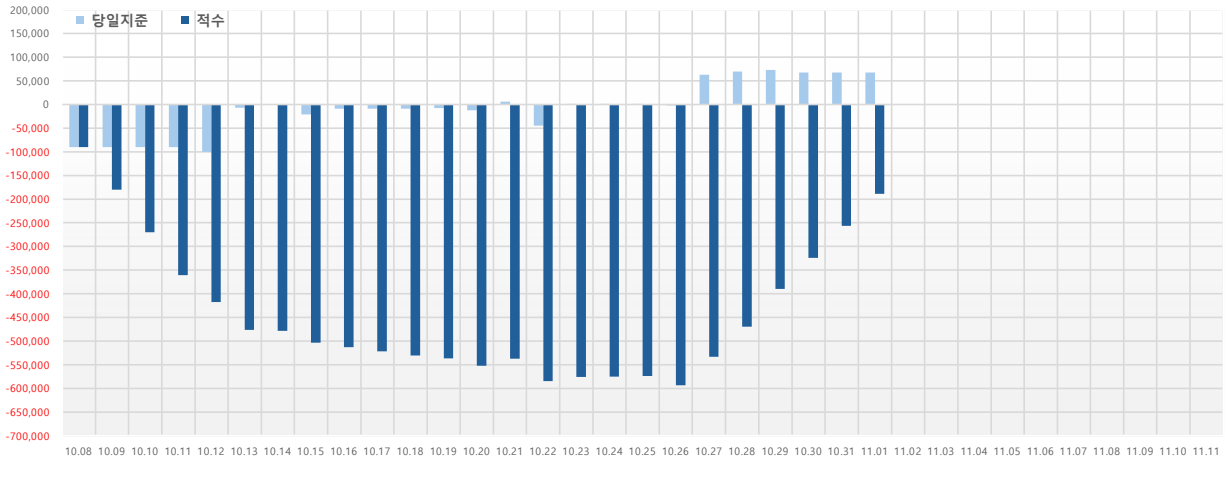
기준금리 추이 (단위 : %P)

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)	63,038	-533,493
10.28(수)	69,563	-470,245
10.29(목)	72,525	-389,613
10.30(금)	67,575	-323,990
10.31(토)	67,575	-256,415
11.01(일)	67,575	-188,840
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)		