Market Daily Report

2026.11.06(금)

Tradition

레포	국고여유자금 환수 및 공모주 청약 환불 우려로 금리 소폭 상승(3.00%→3.03%)했으며, 은행 고유계정 매수 증가했음에도 부족세 지속되었음. 장중 일반채·회사채 모두 난항을 겪었으나 오후께 은행 신탁계정 및 제2금융권 추가 자금 운용돼 정체 해소되었음.
채권	한국: 국고채 금리는 전구간 하락 마감. 간밤 미 국채 금리 하락과 국제유가 급락을 반영하며 강세 출발했고 코스피가 5.28% 급락하자 위험회피 심리가 확산되며 강세 폭이 확대됨. 장 막판 숏커버 매수까지 유입되며 10년물 금리는 8.1bp 내린 3.887%로 6개월 만에 최저를 기록함. 3년물 금리도 3.669%로 3개월 만에 최저 수준까지 내려옴. 시장은 레벨 부담에 추가 강세가 제한될 수 있다고 보면서도 반도체 중심의 주가 흐름을 주시하는 모습. 미국: 미 국채 금리는 전 구간 하락 마감. 기술주 투매로 반도체에서 빠져나온 자금이 미 국채로 몰리며 안전자산 매수세가 유입됐고 금리 인상 베팅이 되감기며 단기물 중심의 강세가 두드러짐. 2년물 금리는 장중 고점 대비 17bp 넘게 급락했고 10년물 금리도 한때 4.814%까지 내려 9월 9일 이후 최저치를 기록함. 장 초반에는 유가 반등과 함께 주간 신규 실업보험 청구 건수가 57년 만의 최저 수준과 같은 18만9천건으로 집계되며 금리가 오르기도 했으나 증시 개장 후 흐름이 반전됨. 시장은 12월 금리 동결 가능성을 10% 후반에서 31.6%로 높여 반영함.
MONEY	미 중간선거 민주당 상·하원 장악에 달러는 한 달여 만의 최저 수준까지 악세, 국채 금리도 전 구간 하락함. 다만 12월 연준 인상 확률이 80% 안팎으로 여전히 높아, 10월 CPI(11월 10일 화)를 앞두고 단기물 경계감 지속 중. 오버나잇 3.86-3.90, 위크물 3.89-3.94, 2주물 3.95-3.96, 1개월물은 4.00-4.02에 거래 집중, 3개월물은 4.56-4.61 대만계와 체결됨. 늦은 오후장 온쇼렌더가 6개월물 4.58, 1년물 4.80 오퍼를 시도했으나 유럽계는 프랑스 정치 불확실성으로 오퍼 상회 금리에 pay 의사를 보였음에도 불발, 한국계 1년 4.74 비드도 금리 차이로 체결되지 않았음. 온쇼는 여전히 1개월물까지만 오퍼하는 스탠스 유지 중. 이종통화 호가가 평소보다 많았던 하루로, 연말을 넘기는 3개월물 중심으로 RBA 인상, ECB 12월 인상 기대, 인민은행 외화지준율 인상(11월 15일 시행)이 맞물리며 금리 상승 압력으로 작용하는 모습. AUD는 1개월 4.91 대만계(달러 환산 4.08), 3개월 5.17 중국계(달러 환산 4.48)와 5.28 말레이계(달러 환산 4.58), EUR은 1개월 2.60 유럽계(달러 환산 4.02), 3개월 2.88 중국계(달러 환산 4.40)에 체결됨.
FX SWAP	11월 5일 외환 스와프 시장은 국내 증시 급락에 따른 위험회피 심리와 에셋스와프 물량 우위로 대부분 구간에서 하락함. 1년물은 시초가 대비 0.20 하락한 -13.50, 6개월물은 0.10 내린 -5.80, 3개월물은 0.05 하락한 -2.70, 1개월물은 0.05 내린 -0.70에 마감함. O/N은 0.010으로 플러스 전환했으며, T/N은 -0.008을 기록함. 미국 중간선거 이후 AI 데이터센터 규제 강화 우려로 국내외 증시가 약세를 보이면서 위험회피 심리가 확산됐고, 특히 중장기 구간을 중심으로 하락 압력이 우세했음. 수급 측면에서도 에셋스와프 물량이 우위를 보이며 낙폭을 키움. 현물환 시장에서는 국내 증시 급락과 외국인의 대규모 주식 순매도에 따른 커스터디 달러 매수가 환율 상승을 이끎. 코스피가 5.28% 하락하고 외국인이 유가증권시장에서 3조4천억원을 순매도한 가운데, 달러-원은 장중 1,344.70원까지 상승함. 다만 수출업체 네고 물량과 기록적인 경상수지 흑자 소식이 상단을 제한하며 전장 대비 0.60원 오른 1,342.10원에 마감함. 위험회피 심리가 이어지는 가운데 스와프포인트는 에셋스와프 물량의 지속 여부와 국내외 증시 흐름, 미국 금리 변동에 주목됨.
IRS	전일 IRS는 하락 마감. 미 중간선거 민주당 압승(블루웨이브)에 따른 미 국채 금리 급락, 국제유가 폭락(WTI $88선), 국내 증시 급락(코스피 -5.28% 및 사이드카 발동)이 겹치면서 국채선물 강세에 연동되어 전 구간 하락세를 보이며 마감함. 국채선물의 강력한 랠리 와 연동되어 5~10년 바디 및 장기 구간을 중심으로 강한 리시브 유입이 지속되었으며, 현물보다 더 강한 오퍼 우위 흐름을 보이며 가파른 불플래트닝 장세를 보임. 장 초반 1*3년이 13.5/13에서 오퍼가 내려와 13에 거래되었으며, 1*1.5년이 07-6.25비드까지 내려와 전반적인 커브가 플래트닝되는 모습을 보임. 오후 들어 9개월이 47.5-49.5, 1년이 52.5-53.75비드까지 강하게 올라와 각각 거래되어 단기 구간 커브 레벨이 올라왔으며, 9*12개월 4.75비드와 1*2년 09비드가 엮인 9개월*2년이 13.75에 여러 차례 거래되는 모습을 보임. 1년이 54/53.5에서 53.75에 만나 초이스를 이루며 여러 차례 거래되었으며, 1년 53.75비드와 1*1.5년 6.25비드가 엮인 1.5년이 60에 여러 찰 거래됨. 장 막판 5*6년이 01에 거래되어 중장기 구간 커브가 움직였으며, 6개월이 43-42오퍼까지 내려왔고 9개월이 48.75거래 이후 49비드까지 올라와 단기 구간 커브가 움직임. 마감 이후 2년이 63.258에 계속해서 거래되는 분위기를 보임.

단기자금시장

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	기준금리	CD(91일)
2026.10.30(금)	288.8	263.1	3.03%	3.051%	3.00%	3.32%
2026.11.02(월)	291.0	272.7	3.00%	3.041%		3.34%
2026.11.03(화)	297.5	277.7	3.00%	3.032%		3.35%
2026.11.04(수)	300.8	279.0	3.00%	3.039%		3.34%
2026.11.05(목)	305.1		3.03%			3.34%

전일 미국 국채 금리

한국시간 오전 07:05 기준

단위 : bp

	금리	전일대비
2년물	4.464%	-11.90
5년물	4.606%	-8.10
10년물	4.837%	-5.20
30년물	5.257%	-2.10
10Y-2Y	37.3	0.07

국내 금융시장 동향

금투협 최종호가수익률

항목	지표	전일대비
KOSPI	5,383.80	-300.00
KOSDAQ	678.41	-36.54
달러-원	1,342.10원	0.60원
국고3Y	3.669%	-4.5
국고10Y	3.887%	-8.1
국고10Y-3Y	21.8	-3.6

전일 외국인 순매수 순매도

단위 : 억 원

만기	종목	금액
28.09.10	국고 26-7	610
56.09.10	국고 26-8	584
31.06.10	국고 21-5	502
54.09.10	국고 24-8	-1,013
27.06.10	국고 24-4	-1,102
26.12.10	국고 23-10	-2,000

오늘의 채권

단위 : 억 원

채권 발행	채권 만기	채권 입찰
지방채 1,810	은행채 7,500	국고채 10년 1,000억원 교환 입찰
은행채 5,000	여전채 4,900	통안채 91일물 6,000억원 입찰
여전채 8,000	회사채 4,560	
회사채 1,100	공사채 2,900	
공사채 10,861		

Money Market Closing

단위 : %, %p

기간	KOREAN/FOREIGN		종가	전일대비	기간	CHINESE		종가	전일대비
O/N	3.88	3.82	3.85	-0.02	O/N	3.90	3.87	3.87	-0.01
T/N	3.90	3.84	3.87	-0.02	T/N	3.91	3.88	3.88	-0.01
1W	3.95	3.85	3.91	0.00	1W	3.94	3.89	3.93	0.00
1S	4.05	3.95	3.99	0.00	1S	4.01	3.96	4.00	-0.01
3S	4.55	4.40	4.48	0.01	3S	4.40	4.30	4.35	-0.01
6S	4.65	4.50	4.57	0.02	6S	4.50	4.40	4.50	0.00
1YR	4.85	4.70	4.78	0.02	1YR	4.75	4.65	4.70	0.00

FX SWAP CLOSING

단위 : 전, %, %p

기간	BID/OFFER	CLOSING	USD환산금리	전일대비	KORIBOR	SOFR
O/N	-1/3	1	2.73	-0.54	3.00	3.97000
T/N	-10/-6	-8	3.72	0.18	3.00	3.96787
1W	-19/-13	-16	3.62	0.08	3.00	3.95508
1S	-75/-65	-70	3.78	0.07	3.15	3.90606
3S	-280/-260	-270	4.22	0.01	3.43	4.05614
6S	-610/-550	-580	4.72	0.02	3.84	4.17728
1YR	-1400/-1300	-1350	5.03	0.02	3.99	4.39107

ND SPREAD

단위 : 전

TENOR	BID	OFFER
1M MAR	-119	-115
1W*1S	-100	-90
1*2	-125	-115
1*3	-235	-225
1*6	-600	-580
1*9	-1000	-960
1*12	-1390	-1350

국내외 일정

FOMC	1.27~1.28 / 3.17~3.18 / 4.28~4.29 / 6.16~6.17 / 7.28~7.29 / 9.15~9.16 / 10.27~10.28 / 12.8~12.9□
금통위	1.15(목) / 2.26(화) / 4.10(금) / 5.28(목) / 7.16(목) / 8.27(목) / 10.22(목) / 11.26(목)
지준일	1.7(수) / 2.11(수) / 3.11(수) / 4.8(수) / 5.6(수) / 6.10(수) / 7.8(수) / 8.5(수) / 9.9(수) / 10.7(수) / 11.11(수) / 12.9(수)

Tradition

IRS 데일리 종가

11월 5일

단위 : %, bp

구분	종가	전일대비
6m	3.4200	-0.25
9m	3.4900	-0.75
1y	3.5300	-2.00
1.5y	3.5925	-3.00
2y	3.6300	-3.00
3y	3.6475	-5.25
4y	3.6675	-6.25
5y	3.6750	-6.50
6y	3.6850	-6.25
7y	3.6900	-6.50
8y	3.6925	-6.75
9y	3.6950	-6.75
10y	3.6950	-7.00
12y	3.7050	-7.00
15y	3.6600	-7.00
20y	3.5275	-7.00

IRS 주요 커브

SPREAD

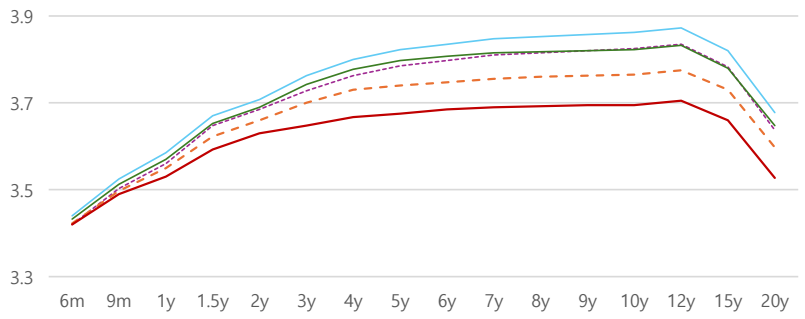
구분	종가	전일대비
1*2y	10.00	-1.00
1*3y	11.75	-3.25
2*5y	4.50	-3.50
3*5y	2.75	-1.25
5*10y	2.00	-0.50
10*20y	-16.75	0.00

IRS 주요 커브

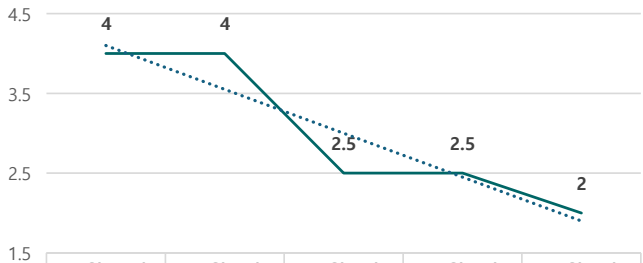
FLY

구분	종가	전일대비
6m*9m*1y	3.00	0.75
1*1.5*2y	2.50	-1.00
2*5*10y	2.50	-3.00
5*7*10y	1.00	0.50

IRS 종가

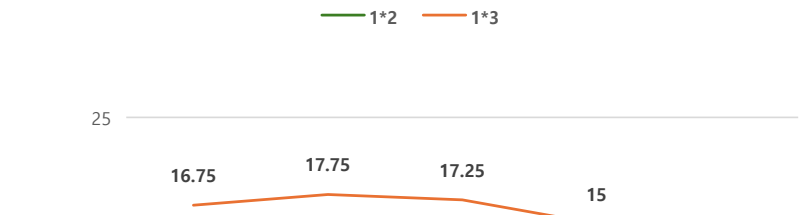


5*10 SPREAD



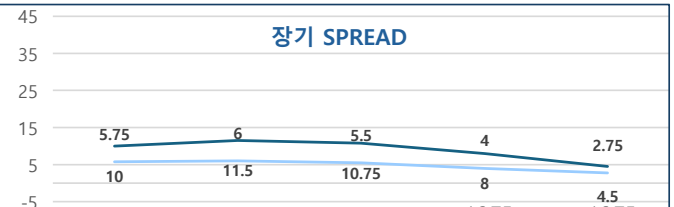
	10월 30일	11월 2일	11월 3일	11월 4일	11월 5일
5*10	4	4	2.5	2.5	2

단기 SPREAD



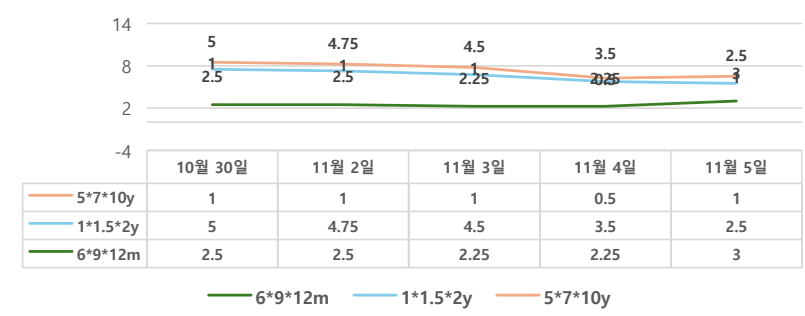
	10월 30일	11월 2일	11월 3일	11월 4일	11월 5일
1*2	12.5	12.25	12	11	10
1*3	16.75	17.75	17.25	15	11.75

장기 SPREAD



	10월 30일	11월 2일	11월 3일	11월 4일	11월 5일
2*5	10	11.5	10.75	8	4.5
3*5	5.75	6	5.5	4	2.75
10*20	-18.75	-18.5	-17.5	-16.75	-16.75

주요 FLY



	10월 30일	11월 2일	11월 3일	11월 4일	11월 5일
5*7*10y	1	1	1	0.5	1
1*1.5*2y	5	4.75	4.5	3.5	2.5
6*9*12m	2.5	2.5	2.25	2.25	3

2*5*10y FLY



	10월 30일	11월 2일	11월 3일	11월 4일	11월 5일
2*5*10y	6	7.5	8.25	5.5	2.5