Market Report

2026. 11. 16 (월)

Tradition

자금시장부 6021-5832

레포 시장동향

◎ 지난주

주초 공모주 청약자금 유입으로 단기 유동성 호전됐으며, 통안채 91일물 미달에 따른 잉여 마감 기대감으로 은행고유 매수 증가해 조달 여건 양호하였음.
지준 마감 앞두고 원천세 납부 관련 환매 이어져 수급 빠듯해졌으나 지준일 은행신탁 및 제2금융권 추가자금 유입돼 별다른 어려움 없이 마감하였음.
지방소비세 관련 국고여유자금 환수 선행되어 주말 전 조달금리 소폭 상승했으나 은행고유 매수와 실권주 청약자금 유입에 힘입어 매도 해소 원활하였음.

◎ 금일

적수 부족폭 확대되어 은행고유 매수 주춤하겠으나 실권주(삼성바이오로직스) 청약자금 및 건보자금 유입되어 조달 여건 대체로 양호할 전망.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.11.13 (금)					2026.11.16 (월)				
공자기금				5,000	공자기금				7,000
재정 및 기타 [복지부1.4]				27,000	재정 및 기타 [국토부0.2 | 복지부0.2]				24,000
국고여유자금 환수				-62,000	국고여유자금 환수				-5,000
세입 및 기타				-11,000	국고채 발행(50년), 낙찰금리 4.040%				-7,000
					세입 및 기타				-4,000
전일 기준	지준	-105,978	적수	-170,956	금일 예상	지준	-91,000	적수	-474,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.11.09(월)	305.4	277.9	3.03%	3.037%	3.041%	3.00%	3.36%	3.639%	3.731%
2026.11.10(화)	309.1	273.2	3.03%	2.949%	3.049%		3.37%	3.633%	3.718%
2026.11.11(수)	312.6	271.9	3.03%	2.974%	3.047%		3.37%	3.729%	3.810%
2026.11.12(목)	311.4	275.3	3.05%	3.061%	3.061%		3.37%	3.729%	3.803%
2026.11.13(금)	309.5		3.07%		3.082%		3.37%	3.759%	3.841%

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
2026.11.03(화)	11:00~11:10	14	2026.11.17(화)	34.00	34.72	3.00%	34.00	2026-086-014

◎ RP매각

입찰일	입찰시간	기일	만기일	응찰액	금리	낙찰액	낙찰률	회차번호
2026.11.12(목)	14:00~14:10	7	2026.11.19(목)	1.60	3.00%	1.00	62.5%	2026-088-007

◎ 통화안정계정예치금

입찰일	입찰시간	기일	만기일	예정액	응찰금액	낙찰금리	낙찰액	회차번호
2026.10.29(목)	11:00~11:10	28	2026.11.26(목)	0.20	0.20	2.98%	0.20	2026-0037-0028
2026.11.05(목)	11:00~11:10	28	2026.12.03(목)	0.10	0.10	3.03%	0.10	2026-0038-0028
2026.11.12(목)	11:00~11:10	28	2026.12.10(목)	0.20	0.20	3.06%	0.20	2026-0039-0028

청약 정보

구분	청약명	업태	모집일	환불일	주간사·인수사(증거금)
공모주	엠비디	세포배양 및 항암제 전문 기업	2026.11.12(목) ~ 2026.11.13(금)	2026.11.17(화)	하나(3,017억)
실권주	삼성바이오로직스	바이오 의약품 전문 기업	2026.11.12(목) ~ 2026.11.13(금)	2026.11.17(화)	신한,NH,한투,KB(11.3조)
공모주	유캐스트	통신 솔루션 개발 기업	2026.11.18(수) ~ 2026.11.19(목)	2026.11.23(월)	유진,신영
공모주	에스에프씨	디스플레이 소재 제조 기업	2026.11.18(수) ~ 2026.11.19(목)	2026.11.23(월)	미래,한투,삼성

관련 정보

지준일	2026.12.09(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

Market Report

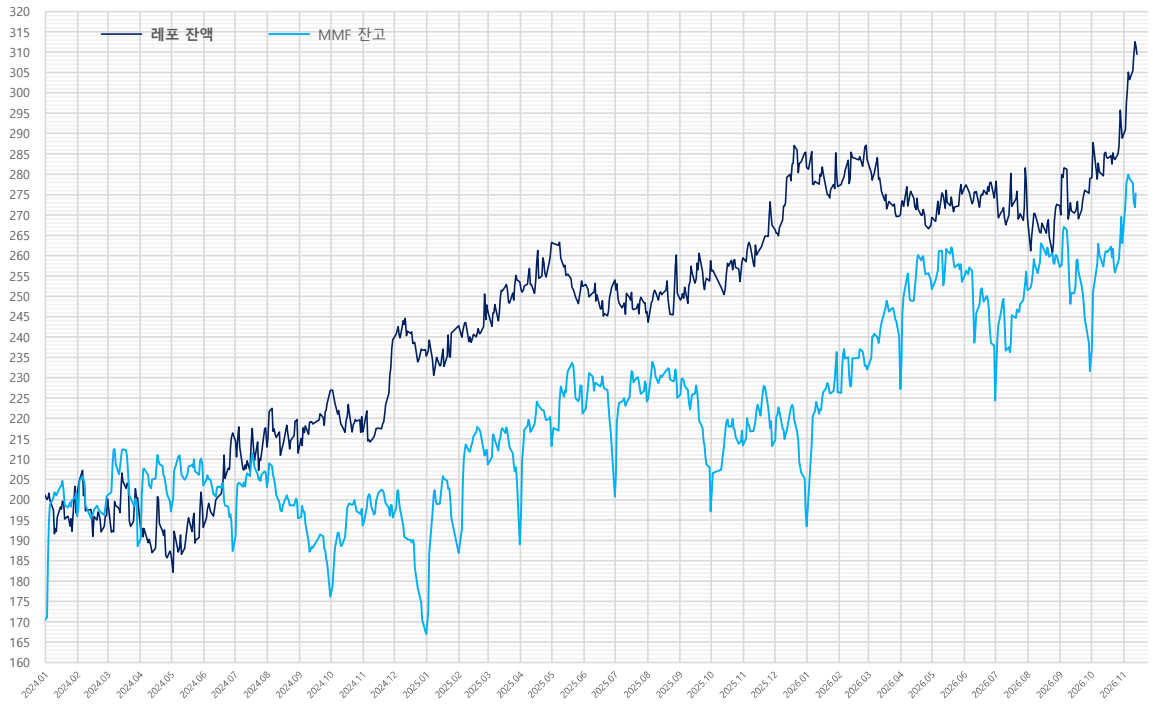
Tradition

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)

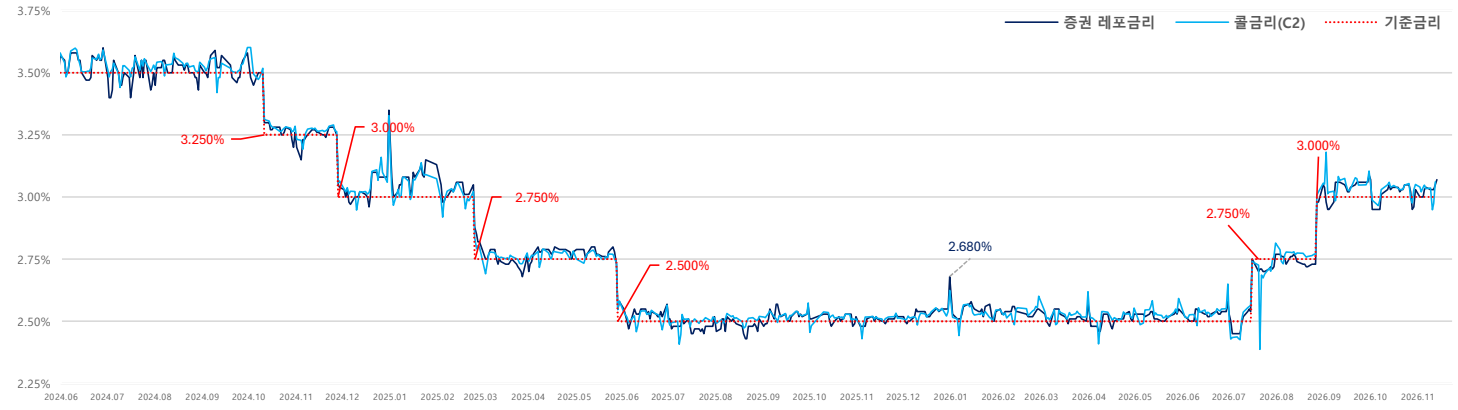
레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

단위 : 조 원



해당연월	MMF	전일대비	전월대비
2026.10.30	263.1	-6.5	31.5
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

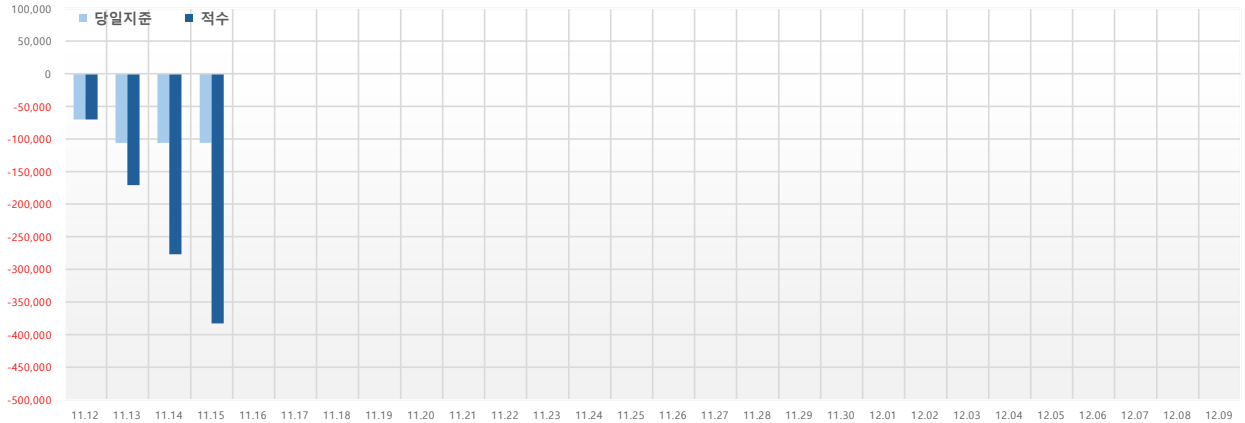
자료 : 금융투자협회, 예탁결제원



자료 : 한국은행

당일지준 및 적수 추이

단위 : 억 원



	당일지준	적수
11.12(목)	-70,152	-70,152
11.13(금)	-105,978	-170,956
11.14(토)	-105,978	-276,934
11.15(일)	-105,978	-382,912
11.16(월)		
11.17(화)		
11.18(수)		
11.19(목)		
11.20(금)		
11.21(토)		
11.22(일)		
11.23(월)		
11.24(화)		
11.25(수)		
11.26(목)		
11.27(금)		
11.28(토)		
11.29(일)		
11.30(월)		
12.01(화)		
12.02(수)		
12.03(목)		
12.04(금)		
12.05(토)		
12.06(일)		
12.07(월)		
12.08(화)		
12.09(수)		