Market Report

2026. 11. 18 (수)

Tradition

자금시장부 6021-5832

레포 시장동향

◎ 전일

근래의 빠듯했던 장세 반영되어 금리 소폭 상승 출발했으나 한은RP매입 증액과 건보자금 유입에 따른 매수 증가에 힘입어 조달 여건 크게 호전되었음.

◎ 금일

지방소비세 및 건보자금 유입으로 단기 유동성 풍부하겠으며, 국고여유자금 환수에도 수급 무난할 전망. 금리 수준에 따라 은행권 양방향 움직임 혼재하겠음.

지준 증감 요인

단위 : 억 원

2026.11.17 (화)		2026.11.18 (수)	
한은RP매입(9일)	430,000	지방소비세	65,000
통안채 만기(91일)	6,100	재정 및 기타 [행안부3.6]	52,000
공자기금	22,000		
재정 및 기타	11,000		
한은RP매입 만기(14일)	-340,000	국고여유자금 환수	-33,000
통안채 발행(91일), 낙찰할인율 3.230%	-6,000	세입 및 기타	-15,000
국고채 발행(10년)	-22,000		
국고여유자금 환수	-3,000		
세입 및 기타	-9,000		

전일 기준	지준	3,539	적수	-465,772	금일 예상	지준	73,000	적수	-393,000

Market Data

단위 : 조 원

	레포 거래잔액	MMF 잔고	레포금리	콜금리(C2)	KOFR	기준금리	CD(91일)	국고채(3년)	국고채(5년)
2026.11.11(수)	312.6	271.9	3.03%	2.974%	3.047%	3.00%	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	285.0	3.07%	3.055%	3.082%		3.37%	3.759%	3.841%
2026.11.16(월)	307.8	289.2	3.06%	3.083%	3.074%		3.38%	3.743%	3.830%
2026.11.17(화)	312.8		3.07%		3.080%		3.38%	3.725%	3.825%

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
2026.11.17(화)	11:00~11:10	9	2026.11.26(목)	43.00	44.38	3.00%	43.00	2026-089-009

◎ 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	유캐스트	통신 솔루션 개발 기업	2026.11.18(수) ~ 2026.11.19(목)	2026.11.23(월)	유진,신영

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

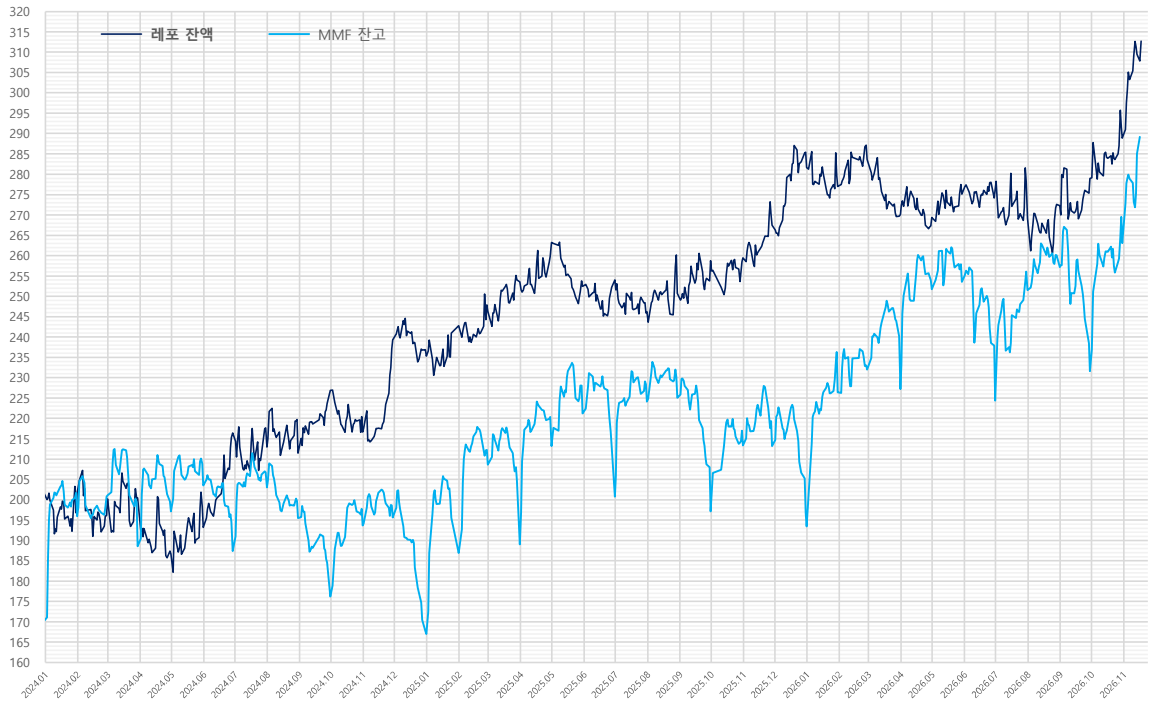
Tradition

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)

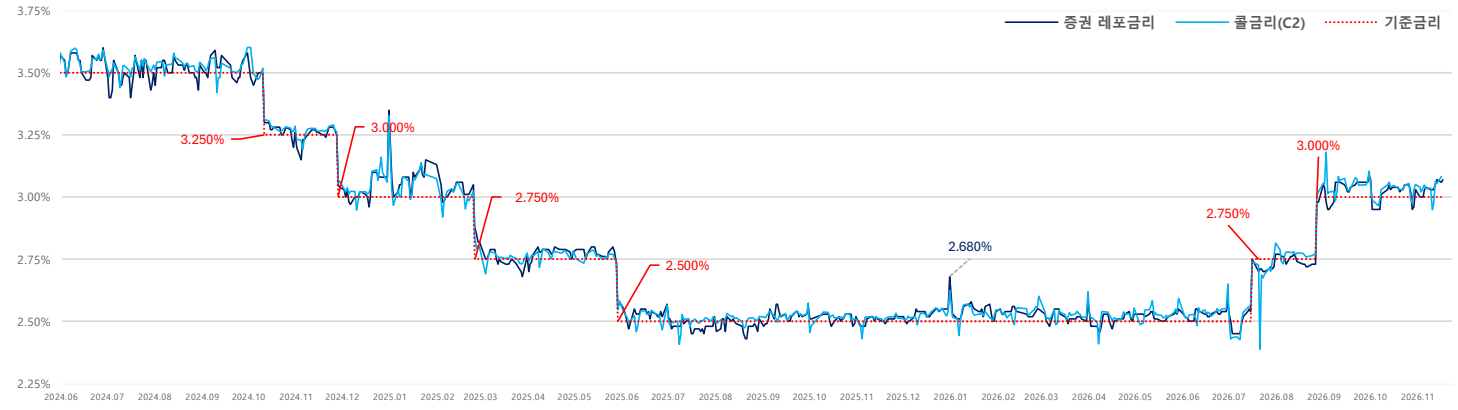
레포 거래잔액 및 MMF 잔고 추이

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

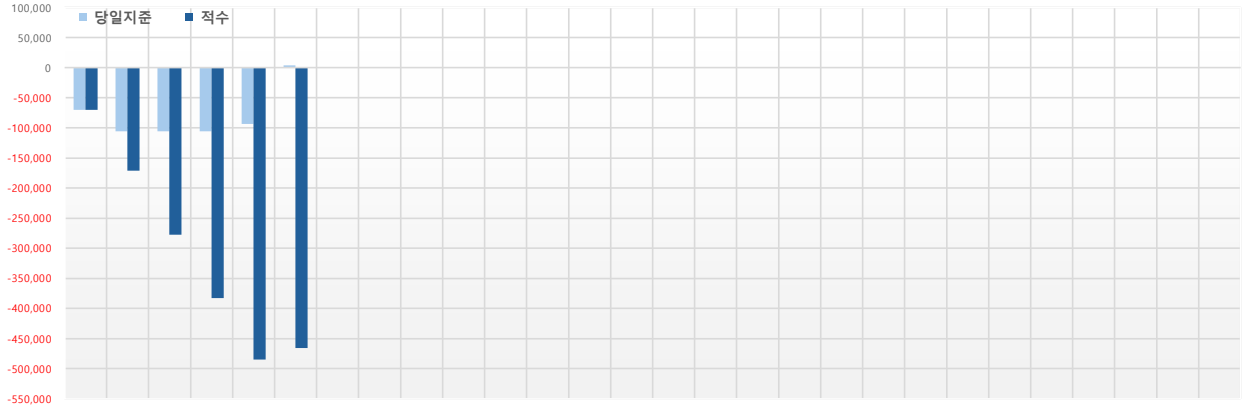
자료 : 금융투자협회, 예탁결제원



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)	-93,281	-485,132
11.17(화)	3,539	-465,772
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)		