

보도자료

이 자료는 6월 12일(금) 조간부터 취급하여
주십시오. 단, 통신/방송/인터넷 매체는
6월 11일(목) 12:00 이후부터 취급 가능

제 목 : 2026년 5월 금융시장 동향

- 국고채금리는 국내외 인플레이션 우려 및 통화정책에 대한 기대 변화 등에 영향받아 큰 폭 상승
- 코스피는 반도체 경기 호황, 기업실적 개선 전망 등으로 가파른 상승세를 보이며 사상 최고치(6.2일 8,801)를 경신하였다가 미 연준 금리 인상 기대 강화 등으로 반도체주를 중심으로 다소 조정받는 모습
- 5월 은행대출은 가계대출(26.4월 +2.1조원 → 5월 +6.9조원)이 증가규모가 크게 확대되었으며, 기업대출(+10.7조원 → +10.6조원)도 전월에 이어 상당폭 증가
- 5월 금융기관 수신은 은행(26.4월 -6.8조원 → 5월 +48.8조원)과 자산운용사(+99.6조원 → +86.4조원) 모두 큰 폭 증가

※ 자세한 내용은 <붙임> 참조

* 보도자료에 인용된 각종 수치는 통화정책 필요상 작성된 속보치이며 공식 통계치와 포괄범위 등에서도 차이가 있으니 이용시 유의하시기 바랍니다.

문의처 : 금융시장국 시장총괄팀 차장 박민철 Tel : (02) 759-4402
과장 정승환 (02) 759-4516

공보관 : Tel (02) 759-4028, 4016

“한국은행 보도자료는 인터넷(<http://www.bok.or.kr>)에도 수록되어 있습니다.”



한국은행
BANK OF KOREA

(붙임)

1 금리 및 주가

- 국고채금리는 국내외 인플레이션 우려 및 통화정책에 대한 기대 변화 등에 영향받아 큰 폭 상승
- 주요 단기시장금리(3개월)는 기준금리 인상 기대 등으로 상승
- 코스피는 반도체 경기 호황, 기업실적 개선 전망 등으로 가파른 상승세를 보이며 사상 최고치(6.2일 8,801)를 경신하였다가 미 연준 금리 인상 기대 강화 등으로 반도체주를 중심으로 다소 조정받는 모습

시장금리 및 주가

(기말기준, %, %p)

	24.12월말	25.12월말	26.3월말	4월말 (A)	5월말	6.10일 (B)	B - A
■ 국고채(3년)	2.60	2.95	3.55	3.60	3.73	3.88	0.28
■ 국고채(10년)	2.86	3.39	3.88	3.92	4.07	4.27	0.35
■ 미국채(10년)	4.57	4.17	4.32	4.37	4.44	4.52³⁾	0.15
■ 회사채(3년, AA-) ¹⁾	3.28	3.46	4.18	4.25	4.34	4.47	0.22
■ 회사채(3년, A-) ¹⁾	4.28	4.59	5.29	5.35	5.45	5.58	0.23
■ 회사채(3년, BBB+) ¹⁾	6.64	6.88	7.57	7.62	7.73	7.86	0.24
■ 통안증권(91일) ¹⁾	2.96	2.41	2.57	2.58	2.64	2.67	0.09
■ 은행채(3개월) ¹⁾	3.34	2.81	2.84	2.76	2.85	2.91	0.15
■ CD(91일)	3.39	2.81	2.82	2.81	2.86	2.94	0.13
■ CP(A1, 91일)	3.58	3.30	3.13	3.08	3.07	3.11	0.03
■ KOFR(익일몰) ²⁾	3.06	2.55	2.53	2.51	2.53	2.52	0.01
■ 코스피	2,399	4,214	5,052	6,599	8,476	7,731	+17.2(%)
■ 코스닥	678	925	1,052	1,192	1,075	952	-20.2(%)

주: 1) 민간채권평가사 4사 평균

2) KOFR(Korea Overnight Financing Repo Rate), 기간중 평균(26.6월은 6.1~9일 기준)

3) 6.9일 기준

2 가계대출

□ 5월 은행 가계대출은 기타대출을 중심으로 증가규모가 크게 확대
(26.4월 +2.1조원 → 5월 +6.9조원; 25.5월 +5.2조원)

○ 주택담보대출(+2.7조원 → +3.2조원)은 전세자금대출이 감소세를 지속 하는 가운데 수도권 중저가 중심의 주택거래량 증가, 기 분양물량 중도금 납부수요 확대 등으로 증가폭 확대

※ 전세자금대출 증감(조원) : 26.3월 -0.4 → 4월 -0.6 → 5월 -0.6(25.5월 +0.5)

○ 기타대출(-0.6조원 → +3.7조원)은 개인의 대규모 주식투자와 가정의 달 등 계절적 자금 수요가 맞물리면서 큰 폭 증가

	25.12월	26.1월	2월	3월	4월	5월
▪ 아파트 매매거래량(전국, 만호) ¹⁾	4.2	4.8	4.1	4.9	4.9	..
▪ " 매매거래량(수도권, 만호) ¹⁾	1.9	2.3	2.0	2.3	2.7	..
▪ " 매매거래량(서울, 천호) ¹⁾	4.8	5.4	5.8	5.5	8.5	..
▪ " 전세거래량(전국, 만호) ¹⁾	5.1	5.3	4.3	4.7	3.9	..
▪ " 분양물량 (전국, ")	2.6	1.3	0.7	1.9	2.6	2.5
▪ " 입주물량 (전국, ")	2.1	1.8	1.7	1.5	1.8	1.5

주: 1) 계약일 기준(6.10일 조회기준, 계약해제건 제외)
자료: 국토교통부, 부동산114

은행 가계대출

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2024		2025		2026			26.5월말 잔액	
	1~5월	5월	1~5월	5월	1~5월	3월	4월		5월
■ 은행 가계대출 ¹⁾	14.5	6.0	14.3	5.2	8.1	0.5	2.1	6.9	1,181.8
(주택담보대출 ²⁾)	20.3	5.7	15.5	4.1	5.6	-0.0	2.7	3.2	940.8
(기타대출 ³⁾)	-5.6	0.3	-1.1	1.1	2.5	0.5	-0.6	3.7	240.2

주: 1) 예금은행(은행신탁 포함) 기준, 종별대출은 신탁 제외
2) 전세자금대출, 이주비·중도금대출 등 주택담보로 취급되지 않은 주택관련대출을 포함, 한국주택금융공사 정책모기지 양도분 및 이차보전 방식의 주택도시기금 정책대출 포함
3) 일반신용대출, 신용한도대출(마이너스통장대출), 상업용부동산(상가·오피스텔 등) 담보대출, 기타대출(예·적금담보대출, 주식담보대출 등) 등으로 구성

3 기업 자금조달

- 5월 은행 기업대출은 전월에 이어 상당폭 증가
(26.4월 +10.7조원 → 5월 +10.6조원; 25.5월 +8.0조원)
 - 중소기업대출(+5.7조원 → +5.4조원)은 은행들의 생산적 금융 등을 위한 기업여신 확대 기조가 지속되면서 상당폭 증가
 - 대기업대출(+5.0조원 → +5.2조원)은 은행들의 대출 영업이 지속되는 가운데 회사채 상환 등을 위한 기업들의 운전자금 수요로 증가폭이 다소 확대
- 회사채는 금리 상승에 따른 발행 부담 등으로 은행 대출 등 대체 조달 수단을 활용하면서 순상환 지속(-3.9조원 → -1.1조원)
 - CP·단기사채(+4.9조원 → -2.1조원)는 은행 대출을 통한 상환 등으로 순상환 전환하였으며, 주식(+0.4조원 → +1.4조원)은 일부 대기업의 대규모 유상증자 등으로 발행규모 확대

기업 자금조달

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2024		2025		2026			26.5월말 잔액	
	1~5월	5월	1~5월	5월	1~5월	3월	4월		5월
■ 은행 기업대출(원화) ¹⁾	43.8	6.9	31.5	8.0	44.4	7.8	10.7	10.6	1,408.3
(대 기업)	20.2	1.1	17.8	5.4	22.1	3.4	5.0	5.2	317.1
(중소기업)	23.7	5.8	13.7	2.6	22.3	4.5	5.7	5.4	1,091.2
<중소법인>	20.1	5.1	12.6	2.4	19.4	3.8	4.9	4.8	630.1
<개인사업자>	3.5	0.8	1.1	0.2	2.9	0.7	0.8	0.6	461.2
■ 회사채 순발행 ²⁾	4.5	-1.5	6.7	-0.4	-11.5	-0.3	-3.9	-1.1	..
■ CP·단기사채 순발행 ³⁾	5.3	1.4	8.2	-0.2	10.2	-3.0	4.9	-2.1	63.3
■ 주식 발행 ⁴⁾	3.6	0.2	4.3	1.8	2.4	0.4	0.4	1.4	..

주: 1) 예금은행(은행신탁 포함) 기준, 금융업 대출 및 일부 정책자금 대출(농축수산자금) 제외
 2) 공모회사채 기준(ABS 제외, P-CBO 포함) 3) 일반기업 기준
 4) 유가증권시장 및 코스닥시장 합계

4 금융기관 수신

- 5월 은행 수신은 큰 폭 증가 전환
(26.4월 -6.8조원 → 5월 +48.8조원; 25.5월 +20.2조원)
 - 수시입출식예금(-18.8조원 → +32.8조원)은 가계자금 유출에도 일부 대기업의 단기 여유자금 예치 등으로 큰 폭 증가 전환
 - 정기예금(+4.7조원 → +15.8조원)은 가계예금 인출에도 대출재원 마련 및 규제비율 관리를 위한 은행들의 법인자금 유치 등으로 증가폭 확대

- 자산운용사 수신은 주식형펀드를 중심으로 큰 폭 증가
(26.4월 +99.6조원 → 5월 +86.4조원; 25.5월 +25.2조원)
 - 주식형펀드(+55.7조원 → +58.8조원)*는 주가 상승 등의 영향으로 전월에 이어 큰 폭 증가하였으며, 기타펀드(+12.9조원 → +21.0조원)도 파생형펀드(+10.2조원 → +14.7조원)를 중심으로 상당폭 증가
 - * 5월중 국내외 주가 상승에 따른 평가이익이 크게 늘어난 데다, 신규 투자자금 유입(7.6조원)도 지속
 - MMF(+24.5조원 → +1.8조원)는 법인자금을 중심으로 소폭 증가

주요 금융기관 수신

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2024		2025		2026			26.5월말 잔액	
	1~5월	5월	1~5월	5월	1~5월	3월	4월		5월
■ 은행 ¹⁾	31.8	25.0	-1.9	20.2	59.0	20.5	-6.8	48.8	2,593.7
(수시입출식 ²⁾)	-17.9	-1.2	-20.7	7.0	29.8	25.8	-18.8	32.8	1,024.7
(정기예금)	36.8	13.9	20.6	19.2	25.7	-4.4	4.7	15.8	1,087.3
(은행채)	16.2	5.8	-6.6	-3.2	6.9	-0.3	-1.4	2.8	348.0
(C D)	1.5	1.6	2.3	-2.8	-0.4	0.9	6.2	-0.8	62.0
■ 자산운용사 ³⁾	85.8	17.6	127.9	25.2	297.4	-29.1	99.6	86.4	1,580.4
(MMF)	33.6	6.3	54.3	8.1	60.1	-4.7	24.5	1.8	253.6
<법 인>	31.8	5.7	53.3	8.2	59.4	-5.2	23.8	2.5	231.2
(채권형)	16.7	3.5	37.0	10.2	3.5	-6.1	3.6	1.9	217.2
(주식형)	9.2	1.4	14.5	4.5	166.8	-18.8	55.7	58.8	375.4
(혼합형)	3.2	0.5	1.0	0.1	10.4	1.7	2.9	2.9	44.4
(기타펀드 ⁴⁾)	23.1	5.8	21.1	2.3	56.7	-1.1	12.9	21.0	689.8

주: 1) 은행·중앙정부·비거주자예금 제외 2) 실세요구불예금 포함
 3) 증권사 사모펀드 포함. 평가액이 반영된 순자산총액(NAV) 기준의 설정원본 기준
 4) 파생상품·부동산·재간접·특별자산·혼합자산펀드

<참고 1>

은행 가계대출 및 기업 자금조달

(기간중 잔액 증감, 조원)

	25.12월	26.1월	2월	3월	4월	5월	26.5월말 잔액
은행 가계대출¹⁾	-2.0	-1.1	-0.4	0.5	2.1	6.9	1,181.8
주택담보대출 ²⁾	-0.5	-0.6	0.3	-0.0	2.7	3.2	940.8
기타대출 ³⁾	-1.5	-0.4	-0.7	0.5	-0.6	3.7	240.2
은행 기업대출¹⁾	-8.3	5.7	9.6	7.8	10.7	10.6	1,408.3
대기업	-2.0	3.4	5.2	3.4	5.0	5.2	317.1
중소기업	-6.3	2.3	4.3	4.5	5.7	5.4	1,091.2
<중소법인>	-5.0	2.5	3.3	3.8	4.9	4.8	630.1
<개인사업자>	-1.3	-0.3	1.0	0.7	0.8	0.6	461.2
회사채 순발행⁴⁾	-0.7	-2.0	-4.1	-0.3	-3.9	-1.1	-
CP·단기사채 순발행⁵⁾	-5.3	10.3	0.1	-3.0	4.9	-2.1	63.3

- 주: 1) 예금은행(은행신탁 포함) 기준, 가계 종별대출은 신탁 제외
 2) 전세자금대출, 이주비·중도금대출 등 주택담보로 취급되지 않은 주택관련대출을 포함, 한국주택금융공사 정책모기지 양도분 및 이차보전 방식의 주택도시기금 정책대출 포함
 3) 일반신용대출, 신용한도대출(마이너스통장대출), 상업용부동산(상가·오피스텔 등) 담보대출, 기타대출(예·적금담보대출, 주식담보대출 등) 등으로 구성
 4) 공모회사채 기준(ABS 제외, P-CBO 포함)
 5) 일반기업 기준

<참고 2>

주요 금융기관 수신

(기간중 잔액 증감, 조원)

	25.12월	26.1월	2월	3월	4월	5월	26.5월말 잔액
은행계정¹⁾	7.7	-50.8	47.3	20.5	-6.8	48.8	2,593.7
실세요구불예금	8.7	-14.8	14.4	1.8	-6.5	14.4	343.7
저축성예금	-2.0	-37.3	34.9	18.9	-7.1	34.1	1,836.8
(정기예금)	-31.9	-1.0	10.7	-4.4	4.7	15.8	1,087.3
(수시입출식)	30.6	-34.8	25.2	24.0	-12.3	18.3	681.0
은행채	-1.4	5.4	0.4	-0.3	-1.4	2.8	348.0
CD+RP+표지어음	2.4	-4.1	-2.5	0.2	8.2	-2.5	65.2
자산운용사²⁾	-3.9	91.9	48.6	-29.1	99.6	86.4	1,580.4
M M F	-19.7	33.0	5.5	-4.7	24.5	1.8	253.6
채권형펀드	-6.8	4.2	-0.2	-6.1	3.6	1.9	217.2
주식형펀드	10.0	37.0	34.1	-18.8	55.7	58.8	375.4
혼합형펀드	0.7	1.4	1.5	1.7	2.9	2.9	44.4
기타펀드 ³⁾	12.1	16.2	7.6	-1.1	12.9	21.0	689.8
은행신탁	-2.2	35.1	-3.5	-8.6	12.7	6.0	471.4
특정금전신탁	-15.8	35.9	-4.1	-8.7	12.4	5.7	233.1
종금사	-0.7	0.7	0.1	-0.8	1.1	-0.4	22.6
발행어음	-0.8	1.1	0.0	-1.4	1.6	-0.6	15.9
C M A	0.1	-0.4	0.1	0.6	-0.4	0.1	6.6
(매출어음)	-1.9	3.0	0.2	-1.2	2.8	-0.2	30.1
우체국 예금	0.4	1.6	0.1	1.3	1.3	-0.5	92.8
증권사 투자자예탁금	9.9	18.2	12.7	-8.5	14.5	6.8	131.6

주: 1) 은행·중앙정부·비거주자예금 제외 기준

2) 증권사 사모펀드 포함. 평가액이 반영된 순자산총액(NAV) 기준의 설정원본 기준

3) 파생상품·부동산·채간접·특별자산·혼합자산 펀드