

보도자료

이 자료는 7월 10일(금) 조간부터 취급하여
주십시오. 단, 통신/방송/인터넷 매체는
7월 9일(목) 12:00 이후부터 취급 가능

제 목 : 2026년 6월 금융시장 동향

- 국고채금리는 국내외 인플레이션 우려 및 금리인상 기대 강화 등으로 큰 폭 상승하였다가 6월 중순 미국-이란 종전 잠정 합의 이후 국제유가 하락 등을 반영하며 상승폭을 축소
- 코스피는 반도체 경기 호황, 미국-이란 종전 기대 등으로 사상 최고치(6.22일 9,114)를 경신하였다가 주요국 통화정책 불확실성, 외국인의 대규모 순매도 등으로 높은 변동성을 보이며 상당폭 조정받는 모습
- 6월 은행대출은 가계대출(26.5월 +6.9조원 → 6월 +7.6조원)이 전월에 이어 큰 폭 증가하였으며, 기업대출(+10.6조원 → +5.1조원)은 증가폭 축소
- 6월 금융기관 수신은 은행(26.5월 +48.8조원 → 6월 +28.8조원)이 상당폭 증가하였으나, 자산운용사(+86.4조원 → -11.7조원)는 감소 전환

※ 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 금리인상 기대 강화 등으로 큰 폭 상승*하였다가 6월 중순 미국-이란 종전 잠정 합의 이후 국제유가 하락 등을 반영하며 상승폭을 축소

* 국고채금리(3년)는 6.8일 연중 고점인 3.94%까지 상승(5월말 대비 +21bp)

□ 주요 단기시장금리(3개월)는 기준금리 인상 기대, MMF 수신 감소 등으로 상당폭 상승

□ 코스피는 반도체 경기 호황, 미국-이란 종전 기대 등으로 사상 최고치(6.22일 9,114)를 경신하였다가 주요국 통화정책 불확실성, 외국인의 대규모 순매도* 등으로 높은 변동성을 보이며 상당폭 조정받는 모습

* 외국인 주식순매수(조원): 26.4월 +0.6 → 5월 -48.9 → 6월 -57.5 → 7.1~7월 -14.6

시장금리 및 주가

(기말기준, %, %p)

	24.12월말	25.12월말	26.4월말	5월말 (A)	6월말	7.8일 (B)	B - A
■ 국고채(3년)	2.60	2.95	3.60	3.73	3.70	3.78	0.05
■ 국고채(10년)	2.86	3.39	3.92	4.07	4.09	4.25	0.18
■ 미국채(10년)	4.57	4.17	4.37	4.44	4.47	4.55 ³⁾	0.11
■ 회사채(3년, AA-) ¹⁾	3.28	3.46	4.25	4.34	4.38	4.47	0.13
■ 회사채(3년, A-) ¹⁾	4.28	4.59	5.35	5.45	5.48	5.58	0.13
■ 회사채(3년, BBB+) ¹⁾	6.64	6.88	7.62	7.73	7.76	7.84	0.11
■ 통안증권(91일) ¹⁾	2.96	2.41	2.58	2.64	2.72	2.76	0.12
■ 은행채(3개월) ¹⁾	3.34	2.81	2.76	2.85	3.06	3.05	0.20
■ CD(91일)	3.39	2.81	2.81	2.86	2.92	2.91	0.05
■ CP(A1, 91일)	3.58	3.30	3.08	3.07	3.16	3.16	0.09
■ KOFR(익일물) ²⁾	3.06	2.55	2.51	2.53	2.54	2.48	-0.05
■ 코스피	2,399	4,214	6,599	8,476	8,476	7,247	-14.5(%)
■ 코스닥	678	925	1,192	1,075	916	785	-27.0(%)

주: 1) 민간채권평가사 4사 평균

2) KOFR(Korea Overnight Financing Repo Rate), 기간중 평균(26.7월은 7.1~7월 기준)

3) 7.7일 기준

2 가계대출

□ 6월 은행 가계대출은 주택관련대출 증가규모가 확대되고 기타대출도 상당폭 늘어나면서 전월에 이어 큰 폭 증가
(26.5월 +6.9조원 → 6월 +7.6조원; 25.6월 +6.2조원)

○ 주택담보대출(+3.2조원 → +4.3조원)은 전세자금대출이 감소세를 지속 하였으나 4~5월중 수도권 주택거래량 증가, 기 분양물량의 중도금 납부수요 등으로 증가폭 확대

※ 전세자금대출 증감(조원): 26.4월 -0.6 → 5월 -0.6 → 6월 -0.7(25.6월 +0.3)

○ 기타대출(+3.7조원 → +3.3조원)은 분기말 부실채권 매·상각에도 불구하고 개인의 주식투자 확대 등의 영향으로 신용대출을 중심으로 상당폭 증가

	26.1월	2월	3월	4월	5월	6월
▪ 아파트 매매거래량(전국, 만호) ¹⁾	4.8	4.1	4.9	4.9	4.9	..
▪ " 매매거래량(수도권, 만호) ¹⁾	2.3	2.0	2.3	2.7	2.8	..
▪ " 매매거래량(서울, 천호) ¹⁾	5.4	5.8	5.5	8.6	8.7	..
▪ " 전세거래량(전국, 만호) ¹⁾	5.3	4.3	4.8	4.0	3.7	..
▪ " 분양물량 (전국, ")	1.3	0.7	1.9	2.6	2.5	2.3
▪ " 입주물량 (전국, ")	1.8	1.7	1.5	1.8	1.5	1.6

주: 1) 계약일 기준(7.8일 조회기준, 계약해제건 제외)
자료: 국토교통부, 부동산114

은행 가계대출

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2024		2025		2026			26.6월말 잔액	
	1~6월	6월	1~6월	6월	1~6월	4월	5월		
■ 은행 가계대출 ¹⁾	20.4	5.9	20.4	6.2	15.7	2.1	6.9	7.6	1,189.4
(주택담보대출 ²⁾)	26.5	6.2	20.5	5.1	9.9	2.7	3.2	4.3	945.0
(기타대출 ³⁾)	-6.0	-0.3	0.0	1.1	5.8	-0.6	3.7	3.3	243.5

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

- 6월 은행 기업대출은 반기말 계절요인 등으로 증가규모가 축소 (26.5월 +10.6조원 → 6월 +5.1조원; 25.6월 -3.6조원)
 - 중소기업대출(+5.4조원 → +1.7조원)은 부실채권 매·상각, 일부 특수 은행의 대출공급 감소 등의 영향으로 증가폭 축소
 - 대기업대출(+5.2조원 → +3.4조원)은 반기말 재무비율 관리를 위한 일시 상환에도 불구하고 은행들의 대출영업 지속과 회사채 상환 자금 등 기업들의 운전자금 수요가 맞물리면서 상당폭 증가
- 회사채는 금리 상승에 따른 기업들의 발행 부담 등으로 순상환을 지속 (-1.1조원 → -2.9조원)
 - CP·단기사채(-2.1조원 → -1.7조원)도 반기말 재무비율 관리를 위한 단기부채 상환 등으로 전월에 이어 순상환

기업 자금조달

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2024		2025		2026			26.6월말 잔액	
	1~6월	6월	1~6월	6월	1~6월	4월	5월		6월
■ 은행 기업대출(원화) ¹⁾	49.1	5.3	27.9	-3.6	49.5	10.7	10.6	5.1	1,413.4
(대 기업)	20.8	0.7	14.1	-3.7	25.5	5.0	5.2	3.4	320.5
(중소기업)	28.3	4.6	13.8	0.1	24.0	5.7	5.4	1.7	1,092.9
<중소법인>	24.5	4.4	13.0	0.4	21.3	4.9	4.8	1.9	632.0
<개인사업자>	3.8	0.3	0.8	-0.3	2.6	0.8	0.6	-0.3	460.9
■ 회사채 순발행 ²⁾	2.8	-1.7	6.2	-0.5	-14.4	-3.9	-1.1	-2.9	..
■ CP·단기사채 순발행 ³⁾	3.8	-1.6	7.6	-0.6	8.5	4.9	-2.1	-1.7	61.6
■ 주식 발행 ⁴⁾	4.2	0.7	4.7	0.4	2.7	0.4	1.4	0.3	..

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

- 6월 은행 수신은 수시입출식예금과 정기예금 모두 상당폭 증가
(26.5월 +48.8조원 → 6월 +28.8조원; 25.6월 +27.3조원)
 - 수시입출식예금(+32.8조원 → +12.2조원)은 가계자금 유출에도 반기말 재무비율 관리를 위한 법인자금 유입 등으로 증가세 지속
 - 정기예금(+15.8조원 → +14.2조원)은 가계예금 인출이 지속되었으나 대출 재원 마련 등을 위한 일부 은행의 기업자금 유치 등으로 상당폭 증가
- 자산운용사 수신은 MMF를 중심으로 감소 전환
(26.5월 +86.4조원 → 6월 -11.7조원; 25.6월 -1.3조원)
 - MMF(+1.8조원 → -29.3조원)는 반기말 기업 및 정부 자금의 유출 등으로 상당폭 감소 전환
 - 채권형펀드(+1.9조원 → -4.8조원)가 감소로 전환하였으며, 주식형펀드(+58.8조원 → +3.5조원)와 기타펀드(+21.0조원 → +15.5조원)는 증가규모가 축소

주요 금융기관 수신

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2024		2025		2026			26.6월말 잔액
	1~6월	6월	1~6월	6월	1~6월	4월	5월	
■ 은행 ¹⁾	58.2	26.4	25.5	27.3	87.8	-6.8	48.8	2,622.5
(수시입출식 ²⁾)	19.0	36.8	17.7	38.4	42.0	-18.8	32.8	1,036.9
(정기예금)	34.3	-2.5	13.6	-7.1	39.9	4.7	15.8	1,101.4
(은행채)	11.9	-4.3	-5.4	1.3	12.1	-1.4	2.8	353.1
(C D)	-0.6	-2.0	-3.5	-5.8	-4.4	6.2	-0.8	58.0
■ 자산운용사 ³⁾	83.3	-2.5	126.6	-1.3	285.7	99.6	86.4	1,568.8
(MMF)	17.6	-16.1	33.8	-20.5	30.9	24.5	1.8	224.3
<법 인>	15.6	-16.2	32.5	-20.8	30.3	23.8	2.5	202.1
(채권형)	17.9	1.1	39.5	2.5	-1.3	3.6	1.9	212.4
(주식형)	13.9	4.8	21.5	7.0	170.3	55.7	58.8	378.9
(혼합형)	3.7	0.5	1.1	0.1	13.7	2.9	2.9	47.8
(기타펀드 ⁴⁾)	30.3	7.1	30.7	9.5	72.2	12.9	21.0	705.4

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)

	26.1월	2월	3월	4월	5월	6월	26.6월말 잔액
은행 가계대출¹⁾	-1.1	-0.4	0.5	2.1	6.9	7.6	1,189.4
주택담보대출 ²⁾	-0.6	0.3	-0.0	2.7	3.2	4.3	945.0
기타대출 ³⁾	-0.4	-0.7	0.5	-0.6	3.7	3.3	243.5
은행 기업대출¹⁾	5.7	9.6	7.8	10.7	10.6	5.1	1,413.4
대기업	3.4	5.2	3.4	5.0	5.2	3.4	320.5
중소기업	2.3	4.3	4.5	5.7	5.4	1.7	1,092.9
<중소법인>	2.5	3.3	3.8	4.9	4.8	1.9	632.0
<개인사업자>	-0.3	1.0	0.7	0.8	0.6	-0.3	460.9
회사채 순발행⁴⁾	-2.0	-4.1	-0.3	-3.9	-1.1	-2.9	-
CP·단기사채 순발행⁵⁾	10.3	0.1	-3.0	4.9	-2.1	-1.7	61.6

- 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)

	26.1월	2월	3월	4월	5월	6월	26.6월말 잔액
은행계정¹⁾	-50.8	47.3	20.5	-6.8	48.8	28.8	2,622.5
실세요구불예금	-14.8	14.4	1.8	-6.5	14.4	11.4	355.1
저축성예금	-37.3	34.9	18.9	-7.1	34.1	14.7	1,851.6
(정기예금)	-1.0	10.7	-4.4	4.7	15.8	14.2	1,101.4
(수시입출식)	-34.8	25.2	24.0	-12.3	18.3	0.8	681.8
은행채	5.4	0.4	-0.3	-1.4	2.8	5.2	353.1
CD+RP+표지어음	-4.1	-2.5	0.2	8.2	-2.5	-2.5	62.7
자산운용사²⁾	91.9	48.6	-29.1	99.6	86.4	-11.7	1,568.8
M M F	33.0	5.5	-4.7	24.5	1.8	-29.3	224.3
채권형펀드	4.2	-0.2	-6.1	3.6	1.9	-4.8	212.4
주식형펀드	37.0	34.1	-18.8	55.7	58.8	3.5	378.9
혼합형펀드	1.4	1.5	1.7	2.9	2.9	3.4	47.8
기타펀드 ³⁾	16.2	7.6	-1.1	12.9	21.0	15.5	705.4
은행신탁	35.1	-3.5	-8.6	12.7	6.0	-11.2	460.2
특정금전신탁	35.9	-4.1	-8.7	12.4	5.7	-12.6	220.4
종금사	0.7	0.1	-0.8	1.1	-0.4	-0.6	21.9
발행어음	1.1	0.0	-1.4	1.6	-0.6	-1.3	14.6
C M A	-0.4	0.1	0.6	-0.4	0.1	0.7	7.3
(매출어음)	3.0	0.2	-1.2	2.8	-0.2	-1.9	28.1
우체국 예금	1.6	0.1	1.3	1.3	-0.5	0.2	93.0
증권사 투자자예탁금	18.2	12.7	-8.5	14.5	6.8	-10.0	121.6

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