

보도자료

이 자료는 8월 14일(금) 석간부터 취급하여
주십시오. 단, 통신/방송/인터넷 매체는
8월 14일(금) 10:30 이후부터 취급 가능

제 목 : 2026년 7월 금융시장 동향

- 국고채금리는 국내 성장세 확대, 기준금리 인상 및 추가 인상기대 강화 등으로 큰 폭 상승하였다가 이후 국제유가 및 원/달러 환율 움직임 등을 반영하며 상승폭을 축소
- 코스피는 AI 산업 관련 우려, 중동 사태의 불확실성, 외국인 순매도 지속 등으로 높은 변동성을 보이면서 큰 폭으로 조정
- 7월 은행대출은 가계대출(26.6월 +7.6조원 → 7월 +5.4조원)이 증가규모가 축소되었으며, 기업대출(+5.1조원 → +7.7조원)은 증가폭 확대
- 7월 금융기관 수신은 은행(26.6월 +28.8조원 → 7월 -30.0조원)과 자산운용사(-11.7조원 → -42.8조원) 모두 감소

※ 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 이승엽 Tel : (02) 759-4402
과장 김민정 (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 국내 성장세 확대, 기준금리 인상 및 추가 인상기대 강화 등으로 큰 폭 상승(7.24일 3년물 3.96%)하였다가 이후 국제유가 및 원/달러 환율 움직임 등을 반영하며 상승폭을 축소

□ 주요 단기시장금리(3개월)는 기준금리 인상의 영향으로 상승*하였으나 금리인상 기대 선반영 등으로 상승폭은 비교적 제한적

* 다만, 은행채(3개월) 금리는 6월중 발행물량 확대에 따른 상승폭이 되돌려지면서 하락

□ 코스피는 AI 산업 관련 우려, 중동 사태의 불확실성, 외국인 순매도 지속 등으로 높은 변동성을 보이면서 큰 폭으로 조정

시장금리 및 주가

(기말기준, %, %p)

	24.12월말	25.12월말	26.5월말	6월말 (A)	7월말	8.13일 (B)	B - A
■ 국고채(3년)	2.60	2.95	3.73	3.70	3.76	3.78	0.08
■ 국고채(10년)	2.86	3.39	4.07	4.09	4.26	4.30	0.21
■ 미국채(10년)	4.57	4.17	4.44	4.47	4.73	4.69 ³⁾	0.22
■ 회사채(3년, AA-) ¹⁾	3.28	3.46	4.34	4.38	4.46	4.46	0.08
■ 회사채(3년, A-) ¹⁾	4.28	4.59	5.45	5.48	5.56	5.58	0.10
■ 회사채(3년, BBB+) ¹⁾	6.64	6.88	7.73	7.76	7.83	7.84	0.08
■ 통안증권(91일) ¹⁾	2.96	2.41	2.64	2.72	2.79	2.81	0.09
■ 은행채(3개월) ¹⁾	3.34	2.81	2.85	3.06	2.99	3.03	-0.03
■ CD(91일)	3.39	2.81	2.86	2.92	2.95	2.93	0.01
■ CP(A1, 91일)	3.58	3.30	3.07	3.16	3.17	3.17	0.01
■ KOFR(익일물) ²⁾	3.06	2.55	2.53	2.54	2.60	2.77	0.23
■ 코스피	2,399	4,214	8,476	8,476	6,595	6,813	-19.6(%)
■ 코스닥	678	925	1,075	916	720	861	-6.0(%)

주: 1) 민간채권평가사 4사 평균

2) KOFR(Korea Overnight Financing Repo Rate), 기간중 평균(26.8월은 8.1~12월 기준)

3) 8.12일 기준

2 가계대출

□ 7월 은행 가계대출은 전월에 비해 증가규모가 축소
(26.6월 +7.6조원 → 7월 +5.4조원; 25.7월 +2.7조원)

○ 주택담보대출(+4.3조원 → +3.4조원)은 4~5월중 수도권 주택거래량 증가의 영향이 지속되었으나, 전세거래 감소세 지속*, 기 분양물량의 중도금 납부수요 둔화 등으로 증가폭 축소

* 전세자금대출 증감(조원): 26.5월 -0.6 → 6월 -0.7 → 7월 -0.8(25.7월 +0.3)

○ 기타대출(+3.3조원 → +2.0조원)은 개인의 주식투자 둔화* 등의 영향으로 증가폭이 축소되었으나 예년에 비해 높은 증가세를 지속

* 개인 주식 순매수(조원): 26.5월 +42.6 → 6월 +52.0 → 7월 +3.4

	26.2월	3월	4월	5월	6월	7월
▪ 아파트 매매거래량(전국, 만호) ¹⁾	4.1	4.9	4.9	4.9	4.5	..
▪ " 매매거래량(수도권, 만호) ¹⁾	2.0	2.3	2.7	2.8	2.4	..
▪ " 매매거래량(서울, 천호) ¹⁾	5.8	5.5	8.7	8.9	5.2	..
▪ " 전세거래량(전국, 만호) ¹⁾	4.3	4.8	4.1	3.9	3.6	..
▪ " 분양물량 (전국, ")	0.7	1.9	2.6	2.5	2.3	1.9
▪ " 입주물량 (전국, ")	1.7	1.5	1.8	1.5	1.4	1.7

주: 1) 계약일 기준(8.13일 조회기준, 계약해제건 제외)
자료: 국토교통부, 부동산114

은행 가계대출

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2024		2025		2026				26.7월 말 잔액
	1~7월	7월	1~7월	7월	1~7월	5월	6월	7월	
■ 은행 가계대출 ¹⁾	25.8	5.4	23.2	2.7	21.0	6.9	7.6	5.4	1,194.8
(주택담보대출 ²⁾)	32.1	5.6	23.9	3.4	13.3	3.2	4.3	3.4	948.4
(기타대출 ³⁾)	-6.1	-0.1	-0.6	-0.6	7.8	3.7	3.3	2.0	245.4

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

□ 7월 은행 기업대출은 전월에 비해 증가규모가 확대

(26.6월 +5.1조원 → 7월 +7.7조원; 25.7월 +3.4조원)

○ 대기업대출(+3.4조원 → +3.8조원)은 회사채 상환 등을 위한 기업들의 운전자금 수요가 지속되는 가운데 전월 분기말 일시상환분 재취급 등으로 증가폭이 다소 확대

○ 중소기업대출(+1.7조원 → +3.9조원)은 부가가치세 납부(7.27일) 수요, 일부 은행들의 대출영업 확대 등으로 증가규모가 확대

□ 회사채는 금리 상승에 따른 발행 부담 지속, 계절적 비수기 영향 등으로 순상환 지속(-2.9조원 → -1.9조원)

○ CP·단기사채(-1.7조원 → +4.0조원)는 분기말 일시상환분 재발행 등으로 순발행 전환되었으며, 주식(+0.3조원 → +1.5조원)은 일부 대기업의 대규모 유상증자 등으로 발행규모가 확대

기업 자금조달¹⁾

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2024		2025		2026				26.7월말 잔액
	1~7월	7월	1~7월	7월	1~7월	5월	6월	7월	
■ 은행 기업대출 ²⁾	56.9	7.8	31.3	3.4	57.2	10.6	5.1	7.7	1,421.1
(대 기 업)	25.3	4.4	14.6	0.5	29.3	5.2	3.4	3.8	324.3
(중소기업)	31.7	3.4	16.7	2.9	27.8	5.4	1.7	3.9	1,096.8
<중소법인>	27.0	2.5	14.9	2.0	24.7	4.8	1.9	3.4	635.4
<개인사업자>	4.6	0.8	1.8	0.9	3.1	0.6	-0.3	0.5	461.4
■ 회사채 순발행 ³⁾	0.9	-1.9	5.5	-0.7	-16.3	-1.1	-2.9	-1.9	..
■ CP·단기사채 순발행 ⁴⁾	4.5	0.8	8.8	1.2	12.5	-2.1	-1.7	4.0	65.5
■ 주식 발행 ⁵⁾	5.3	1.1	9.5	4.9	4.2	1.4	0.3	1.5	..

주: 1) 원화 기준

2) 예금은행(은행신탁 포함) 기준, 금융업 대출 및 일부 정책자금 대출(농축수산자금) 제외

3) 공모회사채 기준(ABS 제외, P-CBO 포함) 4) 일반기업 기준

5) 유가증권시장 및 코스닥시장 합계

- 7월 은행 수신은 수시입출식예금을 중심으로 상당폭 감소 전환
(26.6월 +28.8조원 → 7월 -30.0조원; 25.7월 -11.4조원)
- 수시입출식예금(+12.2조원 → -80.8조원)은 계절적 요인*, 일부 기업의 정기예금 예치 등으로 기업 자금을 중심으로 큰 폭 감소
 - * 분기말 재무비율 관리를 위해 예치되었던 자금의 재유출, 부가가치세 납부 수요 등
 - 정기예금(+14.2조원 → +42.3조원)은 은행들의 대출재원 마련 및 규제 비율 관리 필요성, 일부 대기기업의 여유자금 예치 등으로 큰 폭 증가
- 자산운용사 수신은 주식형펀드를 중심으로 감소폭이 크게 확대
(26.6월 -11.7조원 → 7월 -42.8조원; 25.7월 +46.6조원)
- 주식형펀드(+3.5조원 → -56.2조원) 및 기타펀드(+15.5조원 → -13.8조원)는 주가 하락의 영향으로 큰 폭 감소*
 - * 순자산총액(NAV) 기준 잔액이 감소하였으나, 평가액을 제외한 신규자금 유입(7월중 주식형펀드 +11.4조원, 파생형펀드 +8.4조원)은 지속
 - MMF(-29.3조원 → +27.2조원)는 분기말 일시 인출되었던 법인자금 재유입 등으로 상당폭 증가하였으며, 채권형펀드(-4.8조원 → +0.7조원)도 소폭 증가

주요 금융기관 수신

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2024		2025		2026				26.7월말 잔액
	1~7월	7월	1~7월	7월	1~7월	5월	6월	7월	
■ 은행 ¹⁾	27.5	-30.7	14.1	-11.4	57.8	48.8	28.8	-30.0	2,592.6
(수시입출식 ²⁾)	-27.2	-46.2	-6.4	-24.2	-38.8	32.8	12.2	-80.8	956.1
(정기예금)	49.6	15.3	23.1	9.6	82.2	15.8	14.2	42.3	1,143.8
(은행채)	7.4	-4.6	-2.2	3.2	18.4	2.8	5.2	6.3	359.4
(C D)	-1.3	-0.8	-6.0	-2.5	-10.0	-0.8	-4.0	-5.6	52.5
■ 자산운용사 ³⁾	117.7	34.4	173.2	46.6	242.9	86.4	-11.7	-42.8	1,525.9
(MMF)	33.2	15.6	57.1	23.3	58.1	1.8	-29.3	27.2	251.6
<법 인>	31.2	15.6	55.2	22.7	58.1	2.5	-29.1	27.9	229.9
(채권형)	30.1	12.2	48.4	8.9	-0.6	1.9	-4.8	0.7	213.2
(주식형)	14.4	0.5	30.8	9.3	114.0	58.8	3.5	-56.2	322.6
(혼합형)	4.1	0.5	1.7	0.6	13.0	2.9	3.4	-0.8	47.0
(기타펀드 ⁴⁾)	35.9	5.6	35.2	4.6	58.4	21.0	15.5	-13.8	691.6
<파생형>	10.9	2.2	6.2	2.3	18.6	14.7	3.4	-19.3	118.9

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)

	26.2월	3월	4월	5월	6월	7월	26.7월말 잔액
은행 가계대출¹⁾	-0.4	0.5	2.1	6.9	7.6	5.4	1,194.8
주택담보대출 ²⁾	0.3	-0.0	2.7	3.2	4.3	3.4	948.4
기타대출 ³⁾	-0.7	0.5	-0.6	3.7	3.3	2.0	245.4
은행 기업대출¹⁾	9.6	7.8	10.7	10.6	5.1	7.7	1,421.1
대기업	5.2	3.4	5.0	5.2	3.4	3.8	324.3
중소기업	4.3	4.5	5.7	5.4	1.7	3.9	1,096.8
<중소법인>	3.3	3.8	4.9	4.8	1.9	3.4	635.4
<개인사업자>	1.0	0.7	0.8	0.6	-0.3	0.5	461.4
회사채 순발행⁴⁾	-4.1	-0.3	-3.9	-1.1	-2.9	-1.9	-
CP·단기사채 순발행⁵⁾	0.1	-3.0	4.9	-2.1	-1.7	4.0	65.5

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)

	26.2월	3월	4월	5월	6월	7월	26.7월말 잔액
은행계정¹⁾	47.3	20.5	-6.8	48.8	28.8	-30.0	2,592.6
실세요구불예금	14.4	1.8	-6.5	14.4	11.4	-29.0	326.2
저축성예금	34.9	18.9	-7.1	34.1	14.7	-11.9	1,839.7
(정기예금)	10.7	-4.4	4.7	15.8	14.2	42.3	1,143.8
(수시입출식)	25.2	24.0	-12.3	18.3	0.8	-51.9	629.9
은행채	0.4	-0.3	-1.4	2.8	5.2	6.3	359.4
CD+RP+표지어음	-2.5	0.2	8.2	-2.5	-2.5	4.6	67.3
자산운용사²⁾	48.6	-29.1	99.6	86.4	-11.7	-42.8	1,525.9
M M F	5.5	-4.7	24.5	1.8	-29.3	27.2	251.6
채권형펀드	-0.2	-6.1	3.6	1.9	-4.8	0.7	213.2
주식형펀드	34.1	-18.8	55.7	58.8	3.5	-56.2	322.6
혼합형펀드	1.5	1.7	2.9	2.9	3.4	-0.8	47.0
기타펀드 ³⁾	7.6	-1.1	12.9	21.0	15.5	-13.8	691.6
은행신탁	-3.5	-8.6	12.7	6.0	-11.2	26.6	486.8
특정금전신탁	-4.1	-8.7	12.4	5.7	-12.6	27.2	247.6
종금사	0.1	-0.8	1.1	-0.4	-0.6	1.0	22.9
발행어음	0.0	-1.4	1.6	-0.6	-1.3	1.8	16.4
C M A	0.1	0.6	-0.4	0.1	0.7	-0.9	6.5
(매출어음)	0.2	-1.2	2.8	-0.2	-1.9	2.1	30.3
우체국예금	0.1	1.3	1.3	-0.5	0.2	1.2	94.3
증권사투자자예탁금	12.7	-8.5	14.5	6.8	-10.0	-17.5	104.1

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