

보도자료

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

제 목 : 2025년 5월중 금융시장 동향

- 국고채금리는 미·중 관세협상 진전 등에 따른 미 국채금리 상승, 추가 추경 가능성 등으로 상당폭 상승
- 코스피는 글로벌 무역갈등 완화, 새 정부 정책에 대한 기대 등으로 투자심리가 개선되면서 큰 폭 상승
- 5월 은행 가계대출(25.4월 +4.7조원 → 5월 +5.2조원)은 증가규모가 확대되었으며, 기업대출(+14.4조원 → +8.0조원)도 상당폭 증가
- 5월 금융기관 수신은 은행(25.4월 -25.9조원 → 5월 +20.2조원)이 정기예금을 중심으로 상당폭 증가 전환하였으며, 자산운용사(+38.4조원 → +25.2조원)도 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 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 미·중 관세협상 진전 등에 따른 미 국채금리 상승, 추가 추경 가능성 등으로 상당폭 상승
- 주요 단기시장금리는 기준금리 인하, MMF 수신 증가 등 양호한 수급 여건 등으로 상당폭 하락
- 코스피는 글로벌 무역갈등 완화, 새 정부 정책에 대한 기대 등으로 투자심리가 개선*되면서 큰 폭 상승

* 외국인의 국내주식 투자도 2024.7월 이후 10개월 만에 순매수 전환
(25.4월 -10.4조원 → 5월 +1.0조원 → 6.1~9월 +3.7조원)

시장금리 및 주가

	23.12월	24.12월	25.3월	4월 (A)	5월	(기말기준, %, %p) 6.10일 (B)	B - A
■ 국고채(3년)	3.15	2.60	2.57	2.27	2.35	2.39	0.12
■ 국고채(10년)	3.18	2.86	2.77	2.56	2.79	2.83	0.27
■ 미국채(10년)	3.88	4.57	4.21	4.16	4.40	4.47 ³⁾	0.31
■ 회사채(3년, AA-) ¹⁾	3.89	3.28	3.12	2.85	2.88	2.93	0.08
■ 회사채(3년, A-) ¹⁾	5.27	4.28	4.14	3.88	3.94	3.99	0.11
■ 회사채(3년, BBB+) ¹⁾	7.92	6.64	6.48	6.20	6.25	6.30	0.10
■ 통안증권(91일) ¹⁾	3.46	2.96	2.72	2.55	2.48	2.47	-0.08
■ 은행채(3개월) ¹⁾	3.87	3.34	2.84	2.69	2.60	2.57	-0.12
■ CD(91일)	3.83	3.39	2.84	2.71	2.59	2.56	-0.15
■ CP(A1, 91일)	4.32	3.58	3.00	2.93	2.79	2.75	-0.18
■ KOFR(익일몰) ²⁾	3.67	3.06	2.76	2.79	2.76	2.53	-0.26
■ 코스피	2,655	2,399	2,481	2,557	2,698	2,872	315
■ 코스닥	867	678	673	717	734	771	54

주: 1) 민간채권평가사 4사 평균

2) KOFR(Korea Overnight Financing Repo Rate), 기간중 평균(25.6월은 1~9일 기준)

3) 6.9일 기준

□ 5월 은행 가계대출은 전월에 비해 증가규모가 확대

(25.4월 +4.7조원 → 5월 +5.2조원; 24.5월 +6.0조원)

○ 주택담보대출은 2~3월 중 늘어난 주택거래의 영향으로 증가폭 확대
(+3.7조원 → +4.2조원)

※ 전세자금대출 증감(조원) : 25.3월 +0.7 → 4월 +0.6 → 5월 +0.5(24.5월 +0.7)

○ 기타대출은 계절적 자금수요(가정의 달 관련 지출 등) 등으로 전월에 이어 증가(+1.0조원 → +1.0조원)

	24.12월	25.1월	2월	3월	4월	5월
▪ 아파트 매매거래량(전국, 만호) ¹⁾	2.7	2.6	3.9	5.0	4.1	..
▪ " 매매거래량(수도권, 만호) ¹⁾	1.1	1.1	1.8	2.6	1.9	..
▪ " 매매거래량(서울, 천호) ¹⁾	3.1	3.3	6.2	9.5	5.0	..
▪ " 전세거래량(전국, 만호) ¹⁾	4.9	4.9	6.1	5.9	4.7	..
▪ " 분양물량 (전국, ")	2.0	1.0	0.8	0.5	2.3	1.7
▪ " 입주물량 (전국, ")	3.4	3.8	2.3	3.0	1.5	2.1

주: 1) 계약일 기준(6.10일 조회기준, 계약해제건 제외)

자료: 국토교통부, 부동산114

은행 가계대출

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2023		2024		2025				25.5월 말 잔액
	1~5월	5월	1~5월	5월	1~5월	3월	4월	5월	
■ 은행 가계대출 ¹⁾	-1.7	4.2	14.5	6.0	14.3	1.6	4.7	5.2	1,155.3
(주택담보대출 ²⁾)	9.0	4.2	20.3	5.7	15.5	2.5	3.7	4.2	918.0
(기타대출 ³⁾)	-10.5	0.0	-5.6	0.3	-1.1	-0.9	1.0	1.0	236.3

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

□ 5월 은행 기업대출은 대기업을 중심으로 상당폭 증가

(25.4월 +14.4조원 → 5월 +8.0조원; 24.5월 +6.9조원)

○ 대기업대출(+6.7조원 → +5.4조원)은 주요 은행들의 대출영업 확대, 일부 대기업의 일시 운전자금 조달 등으로 상당폭 증가

○ 중소기업대출(+7.6조원 → +2.6조원)은 정책성 대출 공급이 지속되었으나 은행권의 신용리스크 관리, 전월 계절적 요인(부가세 납부 등) 소멸 등으로 증가폭 축소

□ 회사채는 전월 차환 발행 및 계절적 비수기(분기 보고서 제출 등) 영향 등으로 순상환 전환(25.4월 +1.9조원 → 5월 -0.4조원; 24.5월 -1.5조원)

○ CP·단기사채(+4.6조원 → -0.2조원)는 공기업을 중심으로 순상환 전환 하였으며, 주식(+0.4조원 → +1.8조원)은 일부 기업의 대규모 유상증자 등으로 발행규모 확대

기업 자금조달

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2023		2024		2025				25.5월말 잔액
	1~5월	5월	1~5월	5월	1~5월	3월	4월	5월	
■ 은행 기업대출(원화) ¹⁾	34.2	7.8	43.8	6.9	31.5	-2.1	14.4	8.0	1,346.6
(대 기 업)	14.2	3.4	20.2	1.1	17.8	-0.7	6.7	5.4	292.3
(중소기업)	20.0	4.4	23.7	5.8	13.7	-1.4	7.6	2.6	1,054.3
<중소법인>	16.8	3.5	20.1	5.1	12.6	-1.4	6.8	2.4	597.8
<개인사업자>	3.3	0.8	3.5	0.8	1.1	0.0	0.8	0.2	456.5
■ 회사채 순발행 ²⁾	5.9	-2.9	4.5	-1.5	6.7	0.4	1.9	-0.4	..
■ CP·단기사채 순발행 ³⁾	2.9	-3.7	5.3	1.4	8.2	-3.7	4.6	-0.2	61.7
■ 주식 발행 ⁴⁾	2.1	0.3	3.6	0.2	4.3	0.3	0.4	1.8	..

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

□ 5월 은행 수신은 상당폭 증가 전환

(25.4월 -25.9조원 → 5월 +20.2조원; 24.5월 +25.0조원)

○ 수시입출식예금은 지자체 재정집행 예정자금 예치, 기업의 결제성 자금 유입 등으로 증가 전환(-36.8조원 → +7.0조원)

○ 정기예금은 대출 증가에 따른 일부 은행들의 예수금 조달 확대*, 지자체 자금 일시 예치 등으로 증가폭 확대(+0.5조원 → +19.2조원)

* 일부 은행들은 예대율 관리 필요성 등으로 정기예금 ABCP 및 기업예금 유치를 통해 자금조달을 확대

□ 자산운용사 수신은 전월에 이어 큰 폭 증가

(25.4월 +38.4조원 → 5월 +25.2조원; 24.5월 +17.6조원)

○ MMF는 수익률 메리트 등으로 법인자금을 중심으로 증가세 지속 (+24.1조원 → +8.1조원)

○ 채권형펀드(+7.4조원 → +10.2조원) 및 주식형펀드(+3.5조원 → +4.5조원)도 전월에 비해 증가폭 확대

주요 금융기관 수신

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2023		2024		2025				25.5월말 잔액
	1~5월	5월	1~5월	5월	1~5월	3월	4월	5월	
■ 은행 ¹⁾	-33.4	8.2	31.8	25.0	-1.9	12.3	-25.9	20.2	2,432.7
(수시입출식 ²⁾)	-49.2	-8.8	-17.9	-1.2	-20.7	31.4	-36.8	7.0	911.9
(정기예금)	-3.2	10.5	36.8	13.9	20.6	-12.6	0.5	19.2	1,061.1
(C D)	18.6	2.1	1.5	1.6	2.3	0.7	3.9	-2.8	62.8
(은행채)	-9.7	0.1	16.2	5.8	-6.6	-6.1	2.1	-3.2	326.0
■ 자산운용사 ³⁾	46.9	-1.2	85.8	17.6	127.9	-13.1	38.4	25.2	1,169.9
(MMF)	21.2	-7.6	33.6	6.3	54.3	-19.6	24.1	8.1	221.2
<법 인>	20.1	-7.8	31.8	5.7	53.3	-20.0	23.8	8.2	202.1
(채권형)	2.6	1.9	16.7	3.5	37.0	1.5	7.4	10.2	206.2
(주식형)	6.3	1.4	9.2	1.4	14.5	-0.6	3.5	4.5	140.2
(혼합형)	-1.5	-0.1	3.2	0.5	1.0	0.1	0.0	0.1	29.7
(기타펀드 ⁴⁾)	18.4	3.2	23.1	5.8	21.1	5.5	3.4	2.3	572.6

주: 1) 은행·중앙정부·비거주자예금 제외 2) 실세요구불예금 포함

3) 증권사 사모펀드 포함

4) 파생상품·부동산·채간접·특별자산·혼합자산펀드

<참고 1>

은행 가계대출 및 기업 자금조달

(기간중 잔액 증감, 조원)

	24.12월	25.1월	2월	3월	4월	5월	25.5월말 잔액
은행 가계대출¹⁾	-0.4	-0.5	3.2	1.6	4.7	5.2	1,155.3
주택담보대출 ²⁾	0.8	1.7	3.4	2.5	3.7	4.2	918.0
기타대출 ³⁾	-1.1	-2.1	-0.2	-0.9	1.0	1.0	236.3
은행 기업대출¹⁾	-11.5	7.8	3.5	-2.1	14.4	8.0	1,346.6
대기업	-4.3	6.1	0.4	-0.7	6.7	5.4	292.3
중소기업	-7.1	1.8	3.1	-1.4	7.6	2.6	1,054.3
<중소법인>	-5.8	2.1	2.7	-1.4	6.8	2.4	597.8
<개인사업자>	-1.3	-0.3	0.4	0.0	0.8	0.2	456.5
회사채 순발행⁴⁾	0.3	1.8	3.0	0.4	1.9	-0.4	-
CP·단기사채 순발행⁵⁾	-4.4	9.1	-1.6	-3.7	4.6	-0.2	61.7

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

4) 공모회사채 기준(ABS 제외, P-CBO 포함)

5) 일반기업 기준

<참고 2>

주요 금융기관 수신

(기간중 잔액 증감, 조원)

	24.12월	25.1월	2월	3월	4월	5월	25.5월말 잔액
은행계정¹⁾	16.5	-33.3	24.8	12.3	-25.9	20.2	2,432.7
실세요구불예금	4.3	-3.1	4.8	11.2	-13.6	6.7	316.9
저축성예금	18.3	-33.1	20.9	8.1	-21.3	20.6	1,723.2
(정기예금)	-21.0	-2.4	16.0	-12.6	0.5	19.2	1,061.1
(수시입출식)	39.2	-29.2	5.2	20.3	-23.1	0.2	595.0
CD+RP+표지어음	-0.1	0.8	0.7	-0.8	6.8	-3.9	66.6
은행채	-6.0	2.2	-1.5	-6.1	2.1	-3.2	326.0
자산운용사²⁾	-23.3	38.1	39.3	-13.1	38.4	25.2	1,169.9
M M F	-28.7	19.9	21.7	-19.6	24.1	8.1	221.2
채권형펀드	-8.7	8.6	9.2	1.5	7.4	10.2	206.2
주식형펀드	5.3	5.4	1.8	-0.6	3.5	4.5	140.2
혼합형펀드	-0.5	0.8	0.0	0.1	0.0	0.1	29.7
기타펀드 ³⁾	9.2	3.4	6.6	5.5	3.4	2.3	572.6
은행신탁	-7.6	13.7	12.2	-6.4	12.4	1.7	421.4
특정금전신탁	-18.7	13.1	11.2	-6.9	12.0	1.2	204.1
종금사	-2.7	2.6	0.4	-1.2	1.6	-0.5	22.9
발행어음	-2.0	2.9	-0.5	-1.4	1.9	-0.8	16.5
C M A	-0.7	-0.3	0.9	0.2	-0.3	0.3	6.4
(매출어음)	-1.7	1.5	0.8	-0.3	1.4	-0.3	25.9
우체국예금	0.4	1.1	1.2	0.8	0.3	0.4	91.3
증권사투자자예탁금	1.9	1.3	0.5	2.4	-0.9	-0.3	57.3

주: 1) 은행·중앙정부·비거주자예금 제외 기준

2) 증권사 사모펀드 포함

3) 파생상품·부동산·채간접·특별자산·혼합자산 펀드