

보도자료

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

제 목 : 2026년 8월 금융시장 동향

- **국고채금리**는 중동지역 긴장 재고조에 따른 국제유가 상승, 국내외 통화정책 기대 변화, 주요국 장기 국채금리 상승 등의 영향으로 상당폭 상승
- **코스피**는 글로벌 AI·반도체 업황 및 국내 반도체 기업의 주주환원 조치에 대한 기대 변화 등에 따라 등락하다가 9월 들어 미 기술주 강세 등으로 투자심리가 개선되면서 7,000에 근접한 수준까지 회복
- 8월 **은행대출**은 가계대출(26.7월 +5.5조원 → 8월 +3.4조원)이 기타대출을 중심으로 증가규모가 축소되었으며, 기업대출(+7.7조원 → +9.7조원)은 증가폭 확대
- 8월 **금융기관 수신**은 은행(26.7월 -30.0조원 → 8월 +0.1조원)과 자산운용사(-42.8조원 → +23.5조원) 모두 증가 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 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."



(붙임)

1 금리 및 주가

- 국고채금리는 중동지역 긴장 재고조에 따른 국제유가 상승, 국내외 통화정책 기대 변화, 주요국 장기 국채금리 상승 등의 영향으로 상당폭 상승
- 주요 단기시장금리(3개월)는 기준금리 인상의 영향으로 큰 폭 상승
- 코스피는 글로벌 AI·반도체 업황 및 국내 반도체 기업의 주주환원 조치에 대한 기대 변화 등에 따라 등락하다가 9월 들어 미 기술주 강세 등으로 투자심리가 개선되면서 7,000에 근접한 수준까지 회복

시장금리 및 주가

(기말기준, %, %p)

	24.12월말	25.12월말	26.6월말	7월말 (A)	8월말	9.8일 (B)	B - A
■ 국고채(3년)	2.60	2.95	3.70	3.76	3.84	3.90	0.14
■ 국고채(10년)	2.86	3.39	4.09	4.26	4.31	4.40	0.14
■ 미국채(10년)	4.57	4.17	4.47	4.73	4.75	4.78 ³⁾	0.05
■ 회사채(3년, AA-) ¹⁾	3.28	3.46	4.38	4.46	4.52	4.57	0.11
■ 회사채(3년, A-) ¹⁾	4.28	4.59	5.48	5.56	5.63	5.68	0.12
■ 회사채(3년, BBB+) ¹⁾	6.64	6.88	7.76	7.83	7.90	7.95	0.12
■ 통안증권(91일) ¹⁾	2.96	2.41	2.72	2.79	3.02	3.03	0.24
■ 은행채(3개월) ¹⁾	3.34	2.81	3.06	2.99	3.21	3.25	0.26
■ CD(91일)	3.39	2.81	2.92	2.95	3.12	3.12	0.17
■ CP(A1, 91일)	3.58	3.30	3.16	3.17	3.25	3.25	0.08
■ KOFR(익일물) ²⁾	3.06	2.55	2.54	2.60	2.79	2.99	0.39
■ 코스피	2,399	4,214	8,476	6,595	6,820	6,955	+5.4(%)
■ 코스닥	678	925	916	720	834	812	+12.8(%)

주: 1) 민간채권평가사 4사 평균

2) KOFR(Korea Overnight Financing Repo Rate), 기간중 평균(26.9월은 9.1~7월 기준)

3) 9.7일 기준

□ 8월 은행 가계대출은 기타대출을 중심으로 전월에 비해 증가규모가 축소(26.7월 +5.5조원 → 8월 +3.4조원; 25.8월 +4.1조원)

- 주택담보대출(+3.5조원 → +4.0조원)은 전세자금 수요 둔화세가 지속* 되었으나, 5월 이후 수도권 주택거래 및 입주물량 증가 등의 영향으로 증가폭 확대

* 전세자금대출 증감(조원): 26.6월 -0.7 → 7월 -0.8 → 8월 -0.7(25.8월 +0.4)

- 기타대출(+2.0조원 → -0.6조원)은 개인의 주식투자 둔화, 은행권 신용대출 관리 강화 등으로 감소 전환

	26.3월	4월	5월	6월	7월	8월
▪ 아파트 매매거래량(전국, 만호) ¹⁾	4.9	4.9	4.9	4.5	4.2	..
▪ " 매매거래량(수도권, 만호) ¹⁾	2.3	2.7	2.8	2.4	2.2	..
▪ " 매매거래량(서울, 천호) ¹⁾	5.5	8.7	9.0	5.3	5.8	..
▪ " 전세거래량(전국, 만호) ¹⁾	4.8	4.1	4.0	3.8	3.6	..
▪ " 분양물량 (전국, ")	1.9	2.6	2.5	2.3	1.9	1.9
▪ " 입주물량 (전국, ")	1.5	1.8	1.3	1.3	1.8	1.9

주: 1) 계약일 기준(9.8일 조회기준, 계약해제건 제외)

자료: 국토교통부, 부동산114

은행 가계대출

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2024		2025		2026				26.8월말 잔액
	1~8월	8월	1~8월	8월	1~8월	6월	7월	8월	
■ 은행 가계대출 ¹⁾	35.0	9.2	27.3	4.1	24.5	7.6	5.5	3.4	1,198.3
(주택담보대출 ²⁾)	40.3	8.2	27.7	3.8	17.3	4.3	3.5	4.0	952.5
(기타대출 ³⁾)	-5.1	1.1	-0.3	0.3	7.2	3.3	2.0	-0.6	244.9

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

□ 8월 은행 기업대출은 전월에 비해 증가규모가 확대

(26.7월 +7.7조원 → 8월 +9.7조원; 25.8월 +8.4조원)

- 대기업대출(+3.8조원 → +4.9조원)은 주요 은행들의 대출영업 강화와 회사채 상환 등을 위한 기업들의 자금 수요가 맞물리면서 상당폭 증가
- 중소기업대출(+3.9조원 → +4.8조원)은 일부 은행들의 중소기업 금융 지원 등으로 증가폭 확대

□ 회사채는 금리 상승에 따른 발행 부담, 계절적 비수기 영향 등으로 순상환 지속(-1.9조원 → -0.9조원)

- CP·단기사채(+4.0조원 → +4.1조원)는 일부 공기업의 운전자금 수요 등으로 순발행을 이어갔으며, 주식(+1.5조원 → +0.5조원)은 소규모 유상증자가 이어지면서 소폭 증가

기업 자금조달

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2024		2025		2026				26.8월말 잔액
	1~8월	8월	1~8월	8월	1~8월	6월	7월	8월	
■ 은행 기업대출(원화) ¹⁾	64.2	7.2	39.7	8.4	66.9	5.1	7.7	9.7	1,430.8
(대 기 업)	27.1	1.9	18.4	3.8	34.2	3.4	3.8	4.9	329.2
(중소기업)	37.0	5.3	21.2	4.5	32.7	1.7	3.9	4.8	1,101.6
<중소법인>	31.6	4.5	18.8	3.8	29.2	1.9	3.4	4.5	639.8
<개인사업자>	5.4	0.8	2.5	0.7	3.5	-0.3	0.5	0.4	461.8
■ 회사채 순발행 ²⁾	0.3	-0.5	3.9	-1.6	-17.2	-2.9	-1.9	-0.9	..
■ CP·단기사채 순발행 ³⁾	3.4	-1.1	8.0	-0.8	16.6	-1.7	4.0	4.1	69.7
■ 주식 발행 ⁴⁾	5.7	0.4	10.5	0.9	4.6	0.3	1.5	0.5	..

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

□ 8월 은행 수신은 소폭 증가 전환

(26.7월 -30.0조원 → 8월 +0.1조원; 25.8월 +32.9조원)

- 수시입출식예금(-80.8조원 → -14.0조원)은 지자체 재정집행자금 유입 등에도 법인세 납부를 위한 기업들의 자금 인출 등으로 감소
- 정기예금(+42.3조원 → +20.3조원)은 가계 자금의 유입 전환, 지자체 자금의 일시 예치 등으로 상당폭 증가

□ 자산운용사 수신은 주식형펀드를 중심으로 증가 전환

(26.7월 -42.8조원 → 8월 +23.5조원; 25.8월 +15.6조원)

- 주식형펀드(-56.2조원 → +15.5조원)는 주가 상승 등의 영향으로 증가 전환하였으며, 채권형펀드(+0.7조원 → -0.3조원)는 금리 상승 등으로 감소 전환
- MMF(+27.2조원 → +5.6조원)는 법인자금을 중심으로 증가하였으나 전월 계절요인*의 기저효과로 증가폭은 축소

* 분기말 재무비율 관리 등을 위해 인출되었던 기업 자금의 재유입 등

주요 금융기관 수신

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2024		2025		2026			26.8월말
	1~8월	8월	1~8월	8월	1~8월	6월	7월	잔액
■ 은행 ¹⁾	49.1	21.5	47.0	32.9	57.9	28.8	-30.0	0.1
(수시입출식 ²⁾)	-13.6	13.6	11.7	18.1	-52.8	12.2	-80.8	-14.0
(정기예금)	63.7	14.1	35.3	12.2	102.5	14.2	42.3	20.3
(은행채)	5.6	-1.8	-4.3	-2.1	24.5	5.2	6.3	6.1
(C D)	-6.4	-5.1	-4.5	1.5	-12.9	-4.0	-5.6	-2.9
■ 자산운용사 ³⁾	116.8	-0.9	188.9	15.6	266.4	-11.7	-42.8	23.5
(MMF)	25.6	-7.6	58.1	1.0	63.7	-29.3	27.2	5.6
<법 인>	23.5	-7.7	55.8	0.6	63.9	-29.1	27.9	5.7
(채권형)	34.1	4.1	55.3	6.8	-0.9	-4.8	0.7	-0.3
(주식형)	14.3	-0.1	33.0	2.2	129.6	3.5	-56.2	15.5
(혼합형)	4.7	0.6	2.4	0.7	13.5	3.4	-0.8	0.6
(기타펀드 ⁴⁾)	38.0	2.1	40.1	4.9	60.5	15.5	-13.8	2.1
<파생형>	9.9	-1.1	7.3	1.1	18.0	3.4	-19.3	-0.6

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)

	26.3월	4월	5월	6월	7월	8월	26.8월말 잔액
은행 가계대출¹⁾	0.5	2.1	6.9	7.6	5.5	3.4	1,198.3
주택담보대출 ²⁾	-0.0	2.7	3.2	4.3	3.5	4.0	952.5
기타대출 ³⁾	0.5	-0.6	3.7	3.3	2.0	-0.6	244.9
은행 기업대출¹⁾	7.8	10.7	10.6	5.1	7.7	9.7	1,430.8
대기업	3.4	5.0	5.2	3.4	3.8	4.9	329.2
중소기업	4.5	5.7	5.4	1.7	3.9	4.8	1,101.6
<중소법인>	3.8	4.9	4.8	1.9	3.4	4.5	639.8
<개인사업자>	0.7	0.8	0.6	-0.3	0.5	0.4	461.8
회사채 순발행⁴⁾	-0.3	-3.9	-1.1	-2.9	-1.9	-0.9	-
CP·단기사채 순발행⁵⁾	-3.0	4.9	-2.1	-1.7	4.0	4.1	69.7

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)

	26.3월	4월	5월	6월	7월	8월	26.8월말 잔액
은행계정¹⁾	20.5	-6.8	48.8	28.8	-30.0	0.1	2,592.6
실세요구불예금	1.8	-6.5	14.4	11.4	-29.0	-18.9	307.3
저축성예금	18.9	-7.1	34.1	14.7	-11.9	25.0	1,864.7
(정기예금)	-4.4	4.7	15.8	14.2	42.3	20.3	1,164.0
(수시입출식)	24.0	-12.3	18.3	0.8	-51.9	4.9	634.8
은행채	-0.3	-1.4	2.8	5.2	6.3	6.1	365.6
CD+RP+표지어음	0.2	8.2	-2.5	-2.5	4.6	-12.2	55.1
자산운용사²⁾	-29.1	99.6	86.4	-11.7	-42.8	23.5	1,549.4
M M F	-4.7	24.5	1.8	-29.3	27.2	5.6	257.2
채권형펀드	-6.1	3.6	1.9	-4.8	0.7	-0.3	212.9
주식형펀드	-18.8	55.7	58.8	3.5	-56.2	15.5	338.1
혼합형펀드	1.7	2.9	2.9	3.4	-0.8	0.6	47.6
기타펀드 ³⁾	-1.1	12.9	21.0	15.5	-13.8	2.1	693.7
은행신탁	-8.6	12.7	6.0	-11.2	26.6	0.0	486.8
특정금전신탁	-8.7	12.4	5.7	-12.6	27.2	-0.5	247.1
종금사	-0.8	1.1	-0.4	-0.6	1.0	0.0	22.9
발행어음	-1.4	1.6	-0.6	-1.3	1.8	0.2	16.6
C M A	0.6	-0.4	0.1	0.7	-0.9	-0.2	6.3
(매출어음)	-1.2	2.8	-0.2	-1.9	2.1	0.6	30.9
우체국예금	1.3	1.3	-0.5	0.2	1.2	-0.6	93.7
증권사투자자예탁금	-8.5	14.5	6.8	-10.0	-17.5	-4.4	99.7

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