

보도자료

이 자료는 1월 14일(금) 조간부터 취급하여
주십시오. 단, 통신/방송/인터넷 매체는
1월 13일(목) 12:00 이후부터 취급 가능

제 목 : 2021년 12월중 금융시장 동향

- 국고채금리는 국내외 코로나19 재확산, 국고채 수급여건 개선 등으로 하락하였다가 12월 하순 이후 미 연준의 통화정책 조기 정상화 전망, 주요국 장기금리 상승 등으로 큰 폭 반등
- 코스피는 반도체 업황 개선 전망, 저가 매수세 유입 등으로 상승하였다가 금년 1월 들어 미 연준의 통화정책 정상화 가속 우려, 미 주가 하락 등으로 반락
- 12월중 은행 가계대출(21.11월 +2.9조원 → 12월 -0.2조원) 및 기업대출(+9.1조원 → -2.8조원)은 소폭 감소
- 12월중 은행 수신(21.11월 +18.2조원 → 12월 +22.8조원)은 상당폭 증가한 반면, 자산운용사 수신(-10.8조원 → -0.7조원)은 소폭 감소

※ 자세한 내용은 <붙임> 참조

* 보도자료에 인용된 각종 통계치는 통화정책 필요상 작성된 잠정 통계치로서 확정 통계치와 차이가 있을 수 있으니 이용시 유의하시기 바랍니다.

문의처 : 금융시장국 시장총괄팀 차장 박성진 Tel: (02) 759-4402
과장 추명삼 (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

- 21.12월 이후 국고채금리*는 국내외 코로나19 재확산, 국고채 수급 여건 개선 등으로 하락하였다가 12월 하순 이후 미 연준의 통화정책 조기 정상화 전망, 주요국 장기금리 상승 등으로 큰 폭 반등

* 국고채(3년)금리(%): 21.11월말 1.80 → 12.21일 1.72 → 22.1.12일 2.00

- 단기시장금리는 기준금리 추가인상 기대, 연말 MMF 수신했 감소 등의 영향으로 상승
- 코스피는 반도체 업황 개선 전망, 저가 매수세 유입 등으로 상승하였다가 금년 1월 들어 미 연준의 통화정책 정상화 가속 우려, 미 주가 하락 등으로 반락

시장금리 및 주가

	18년말	19년말	20년말	21.11월말 (A)	12월말	22.1.12일 (B)	(%, %p) B - A
■ 국고채(3년)	1.82	1.36	0.98	1.80	1.80	2.00	0.20
■ 국고채(10년)	1.95	1.68	1.71	2.21	2.25	2.43	0.22
■ 미국채(10년)	2.68	1.92	0.91	1.44	1.51	1.74²⁾	0.30
■ 회사채(3년, AA-) ¹⁾	2.28	1.78	1.39	2.36	2.41	2.55	0.19
■ 회사채(3년, A-) ¹⁾	3.28	2.68	2.44	3.23	3.28	3.43	0.20
■ 회사채(3년, BBB+) ¹⁾	5.90	5.30	5.06	5.80	5.86	6.01	0.21
■ 통안증권(91일) ¹⁾	1.76	1.33	0.56	1.02	1.00	1.04	0.02
■ 은행채(3개월) ¹⁾	1.89	1.51	0.84	1.37	1.43	1.42	0.05
■ CD(91일)	1.93	1.53	0.66	1.26	1.29	1.31	0.05
■ CP(A1, 91일)	1.97	1.69	1.09	1.49	1.56	1.56	0.07
■ 코스피	2,041	2,198	2,873	2,839	2,978	2,972	133
■ 코스닥	676	670	968	966	1,034	991	25

주: 1) 민간채권평가사 평균

2) 1.11일 기준

2 가계대출

□ 12월중 은행 가계대출(정책모기지론 포함)은 소폭 감소
(21.11월 +2.9조원 → 12월 -0.2조원; 20.12월 +6.7조원)

○ 주택담보대출(+2.4조원 → +2.0조원)은 전세 관련 자금수요가 지속되었으나 주택매매거래 둔화, 집단대출 취급 감소 등으로 증가 규모가 소폭 축소

* 은행 전세자금대출 증감(조원): 21.10월 +2.2 → 11월 +1.7 → 12월 +1.8^p(20.12월 +2.8)

	21.7월	8월	9월	10월	11월	12월
■ 아파트 매매거래량(전국, 만호) ¹⁾	5.9	5.6	4.5	4.3	3.0	..
■ " 전세거래량(전국, ") ¹⁾²⁾	4.7	4.6	3.7	4.4	3.7	..
■ " 분양물량 (전국, ")	4.1	2.6	3.0	3.4	3.3	5.8
■ " 입주물량 (전국, ")	2.0	2.8	1.8	2.3	4.7	2.1

주: 1) 계약일 기준(1.12일 조회기준, 추후 추가 신고분 반영으로 변동 가능)

2) 확정일자 신고기준

자료: 국토교통부, 부동산114

○ 기타대출(+0.5조원 → -2.2조원)은 은행권의 신용대출 관리 지속, 대출 금리 상승, 연말 상여금 유입 등으로 감소

은행 가계대출¹⁾

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2019		2020		2021			21.12월말 잔액	
	연중	12월	연중	12월	연중	10월	11월		12월
■ 은행 가계대출	60.7	7.2	100.6	6.7	71.8	5.2	2.9	-0.2	1,060.7
(주택담보대출 ²⁾)	45.7	5.6	68.3	6.3	56.9	4.7	2.4	2.0	778.8
(기타대출 ³⁾)	15.1	1.6	32.4	0.4	14.7	0.5	0.5	-2.2	280.7

주: 1) 예금은행(은행신탁 포함) 기준, 종별대출은 신탁 제외. 한국주택금융공사 정책모기지론 포함

2) 전세자금대출, 이주비·중도금대출 등 주택담보로 취급되지 않은 주택관련대출 포함

3) 일반신용대출, 신용한도대출(마이너스통장대출), 상업용부동산(상가·오피스텔 등) 담보대출, 기타대출(예·적금담보대출, 주식담보대출 등) 등으로 구성

3 기업자금

- 12월중 은행 기업대출은 계절요인 등으로 감소
(21.11월 +9.1조원 → 12월 -2.8조원; 20.12월 -5.6조원)
 - 중소기업대출(+6.4조원 → -1.0조원)은 시설자금 수요 지속에도 연말
운전자금 일시상환 등으로 소폭 감소
 - 대기업대출(+2.8조원 → -1.7조원)은 재무비율 관리를 위한 일시상환
등으로 감소 전환하였으나 감소폭은 소폭에 그쳤음
 - 회사채(21.11월 -0.2조원 → 12월 -0.8조원)는 투자기관의 연말 북클로징
등으로 소폭 순상환되었으며, CP·단기사채도 순상환
 - 주식(+2.3조원 → +0.6조원)은 유상증자*를 중심으로 발행규모가 축소
- * 유상증자 규모(조원): 21.1~10월(월평균) 1.2 → 11월 2.1 → 12월 0.5

기업 자금조달

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2019		2020		2021			21.12월말 잔액	
	연중	12월	연중	12월	연중	10월	11월		12월
■ 은행 기업대출(원화) ¹⁾	44.9	-6.2	107.4	-5.6	89.3	10.3	9.1	-2.8	1,065.7
(중소기업)	47.3	-3.9	87.9	-0.6	81.8	8.0	6.4	-1.0	886.4
<개인사업자>	24.7	0.8	47.5	1.9	37.0	2.6	2.7	1.1	423.0
(대 기 업)	-2.4	-2.2	19.5	-5.0	7.5	2.3	2.8	-1.7	179.3
■ 회사채 순발행 ²⁾	15.8	-0.6	15.5	0.3	16.2	0.2	-0.2	-0.8	..
■ CP·단기사채 순발행 ³⁾	0.3	-5.6	2.3	-0.7	4.1	-1.0	0.7	-3.0	32.7
■ 주식 발행 ⁴⁾	6.3	0.7	11.0	3.0	28.9	1.1	2.3	0.6	..

주: 1) 예금은행(은행신탁 포함) 기준
3) 일반기업 기준

2) 공모회사채 기준(ABS 제외, P-CBO 포함)
4) 유가증권시장 및 코스닥시장 합계

4 자금흐름

- 12월중 은행 수신은 상당폭 증가(21.11월 +18.2조원 → 12월 +22.8조원)
 - 수시입출식예금(+9.8조원 → +24.5조원)은 기업의 재무비율 관리를 위한 자금 예치, 가계의 연말 상여금 유입 등으로 상당폭 증가
 - 정기예금(+4.0조원 → +4.7조원)은 은행들의 규제비율 관리 등을 위한 예금 유치, 예금금리 상승 등으로 증가세 지속

- 자산운용사 수신은 소폭 감소(21.11월 -10.8조원 → 12월 -0.7조원)
 - MMF(-13.6조원 → -13.6조원)는 은행의 연말 BIS비율 관리를 위한 환매, 국고 여유자금 유출 등으로 상당폭 감소
 - 주식형펀드(+1.4조원 → +5.2조원) 및 기타 펀드(+5.2조원 → +6.1조원)는 유입규모가 확대되었으며 채권형펀드(-3.2조원 → +1.5조원)는 증가로 전환

주요 금융기관 수신

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2019		2020		2021			21.12월말 잔액	
	연중	12월	연중	12월	연중	10월	11월		12월
■ 은행 ¹⁾	106.3	-0.2	188.4	23.7	198.5	19.5	18.2	22.8	2,136.1
(수시입출식 ²⁾)	65.9	33.4	189.3	35.7	131.0	-7.9	9.8	24.5	1,004.0
(정기예금)	48.3	-27.3	-14.4	-6.4	41.8	17.9	4.0	4.7	744.1
(C D)	-7.6	-2.0	-6.5	-1.8	19.9	0.4	3.5	2.9	38.4
(은행채)	-6.9	-1.9	21.8	-1.8	16.3	6.4	2.9	-3.3	290.1
■ 자산운용사 ³⁾	98.6	-8.1	42.2	-18.9	93.9	28.3	-10.8	-0.7	785.7
(MMF)	15.2	-15.8	21.0	-22.2	9.6	20.7	-13.6	-13.6	135.5
<법 인>	14.9	-16.4	17.6	-22.7	11.8	20.6	-13.4	-13.6	112.4
(채권형)	15.7	-2.9	-0.4	-1.2	13.0	0.4	-3.2	1.5	130.1
(주식형)	2.5	6.3	-10.0	2.4	18.2	3.7	1.4	5.2	95.9
(혼합형)	-2.8	-0.5	-1.9	-0.3	7.9	-0.1	-0.6	0.2	31.3
(기타 펀드 ⁴⁾)	68.0	4.8	33.4	2.4	45.1	3.6	5.2	6.1	392.8

- 주: 1) 은행·중앙정부·비거주자예금 제외
 2) 실세요구불예금 포함
 3) 증권사 사모펀드 포함
 4) 파생상품·부동산·재간접·특별자산·혼합자산펀드

<참고 1>

은행 가계대출 및 기업 자금조달

(기간중 잔액 증감, 억원)

	21.7월	8월	9월	10월	11월	12월	21.12월말 잔액
은행 가계대출¹⁾ (정책모기지론 포함)	96,675	61,478	64,108	51,538	29,266	-1,795	10,606,791
주택담보대출 ²⁾ (정책모기지론 포함)	60,236	58,300	56,305	46,725	23,546	20,001	7,788,049
은행 기업대출¹⁾	113,462	78,535	76,580	102,846	91,489	-27,544	10,656,836
중소기업	90,810	75,396	73,820	80,306	63,574	-10,329	8,863,631
대기업	22,652	3,139	2,760	22,540	27,915	-17,215	1,793,205
회사채 순발행³⁾	14,565	-1,645	20,204	1,662	-1,676	-7,772	..
CP·단기사채 순발행⁴⁾	9,368	-1,890	-12,574	-9,966	6,979	-30,290	326,947

주: 1) 예금은행(은행신탁 포함) 기준

2) 은행 신탁계정 제외. 전세자금대출, 이주비·중도금대출 등 주택담보로 취급되지 않은 주택관련대출을 포함

3) 공모회사채 기준(ABS 제외, P-CBO 포함)

4) 일반기업 기준

<참고 2>

주요 금융기관 수신

(기간중 잔액 증감, 억원)

	21.7월	8월	9월	10월	11월	12월	21.12월말 잔액
은행계정¹⁾	24,613	245,895	181,525	195,069	181,543	228,353	21,361,076
실세요구불예금	-68,175	190,421	7,852	17,530	29,487	7,492	3,353,500
저축성예금	18,854	54,894	192,105	81,416	103,997	277,108	14,706,523
(정기예금)	13,045	84,208	40,387	179,230	40,462	47,296	7,441,128
(수시입출식)	2,685	-27,071	149,221	-96,745	68,976	237,547	6,686,615
CD+RP+표지어음	51,111	-28,138	25,973	32,146	18,955	-23,729	399,760
은행채	22,823	28,718	-44,405	63,977	29,104	-32,518	2,901,293
자산운용사²⁾	303,889	-99,679	-25,497	282,848	-107,811	-6,652	7,856,808
M M F	271,032	-181,289	-89,991	207,002	-136,269	-136,161	1,355,148
채권형펀드	-5,106	-9,185	2,768	3,819	-31,982	14,889	1,300,912
주식형펀드	2,481	31,798	-2,445	36,593	14,204	51,883	959,451
혼합형펀드	11,591	3,860	3,627	-571	-6,187	1,754	312,851
기타 펀드 ³⁾	23,891	55,137	60,544	36,005	52,423	60,983	3,928,446
은행신탁	339,275	-160,375	-15,530	202,074	5,422	-186,597	2,936,977
특정금전신탁	338,658	-162,932	-21,400	196,379	-12,526	-304,678	1,369,831
종 금 사	5,199	-974	-3,105	-627	12,533	-7,670	173,389
발행어음	200	1,458	213	-2,581	10,123	-18,169	110,547
C M A	4,999	-2,432	-3,318	1,954	2,410	10,499	62,842
(매출어음)	1,053	-3,205	-7,380	3,428	2,530	-16,757	131,593
우체국 예금	-14,396	10,686	5,522	-6,971	-11,201	22,170	794,667
증권사 투자자예탁금	11,233	23,392	-12,490	-16,158	-7,481	15,483	675,307

주: 1) 은행·중앙정부·비거주자예금 제외 기준

2) 증권사 사모펀드 포함

3) 파생상품·부동산·재간접·특별자산·혼합자산 펀드