

보도자료

이 자료는 8월 11일(목) 조간부터 취급하여
주십시오. 단, 통신/방송/인터넷 매체는
8월 10일(수) 12:00 이후부터 취급 가능

제 목 : 2022년 7월중 금융시장 동향

- ▣ 국고채금리는 글로벌 경기둔화 우려 등에 따른 위험회피심리 강화, 주요국 국채금리 하락 등으로 큰 폭 하락
- ▣ 코스피는 유가 하락에 따른 인플레이션 우려 완화, 외국인 순매수 전환 등으로 상승
- ▣ 7월중 은행 가계대출(22.6월 +0.2조원 → 7월 -0.3조원)은 소폭 감소 전환 하였으며, 기업대출(+6.0조원 → +12.2조원)은 증가규모가 상당폭 확대*
* 7월 기준 통계 속보치 작성(2009.6월) 이후 사상 최고치
- ▣ 7월중 은행 수신(22.6월 +23.3조원 → 7월 -10.3조원)은 감소 전환하였으나 자산운용사 수신(-7.1조원 → +14.5조원)은 증가

※ 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 황영웅 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

- 국고채금리는 글로벌 경기둔화 우려 등에 따른 위험회피심리 강화, 주요국 국채금리 하락 등으로 큰 폭 하락
- 단기시장금리는 기준금리 인상(7.13일) 등의 영향으로 큰 폭 상승
- 코스피는 유가 하락에 따른 인플레이션 우려 완화, 외국인 순매수 전환* 등으로 상승

* 6월 -6.2조원 → 7월 +1.8조원

시장금리 및 주가

	19년말	20년말	21년말	22.6월말 (A)	7월말	8.9일 (B)	B - A
■ 국고채(3년)	1.36	0.98	1.80	3.55	3.01	3.13	-0.42
■ 국고채(10년)	1.68	1.71	2.25	3.64	3.13	3.17	-0.47
■ 미국채(10년)	1.92	0.91	1.51	3.01	2.65	2.76²⁾	-0.25
■ 회사채(3년, AA-) ¹⁾	1.78	1.39	2.41	4.36	3.98	4.11	-0.25
■ 회사채(3년, A-) ¹⁾	2.68	2.44	3.28	5.24	4.86	4.99	-0.25
■ 회사채(3년, BBB+) ¹⁾	5.30	5.06	5.86	7.80	7.42	7.55	-0.25
■ 통안증권(91일) ¹⁾	1.33	0.56	1.00	1.89	2.31	2.33	0.44
■ 은행채(3개월) ¹⁾	1.51	0.84	1.43	2.37	2.63	2.64	0.27
■ CD(91일)	1.53	0.66	1.29	2.04	2.73	2.75	0.71
■ CP(A1, 91일)	1.69	1.09	1.56	2.34	2.86	2.86	0.52
■ 코스피	2,198	2,873	2,978	2,333	2,452	2,503	170
■ 코스닥	670	968	1,034	745	804	834	89

주: 1) 민간채권평가사 평균

2) 8.8일 기준

2 가계대출

□ 7월중 은행 가계대출(정책모기지론 포함)은 주택관련대출 증가세가 지속되었으나 기타대출 감소폭이 전월보다 확대되면서 소폭 감소 전환 (22.6월 +0.2조원 → 7월 -0.3조원; 21.7월 +9.7조원)

○ 주택담보대출(+1.4조원 → +2.0조원)은 주택매매 관련 자금수요 둔화에도 집단 및 전세자금 대출 취급이 늘어나면서 증가세를 지속

* 은행 전세자금대출 증감(조원): 22.5월 +1.1 → 6월 +0.9 → 7월 +1.1^P(21.7월 +2.8)

○ 기타대출(-1.2조원 → -2.2조원)은 대출금리 상승, 정부의 대출규제 지속(차주단위 DSR 3단계 시행) 등의 영향으로 신용대출 중심으로 감소폭이 확대

	22.2월	3월	4월	5월	6월	7월
■ 아파트 매매거래량(전국, 만호) ¹⁾	2.3	3.0	3.4	3.1	2.3	..
■ " 전세거래량(전국, ") ¹⁾²⁾	5.4	4.9	5.0	4.6	4.2	..
■ " 분양물량 (전국, ")	2.6	2.7	3.0	2.4	1.8	2.7
■ " 입주물량 (전국, ")	2.4	2.4	2.3	3.0	2.1	2.7

주: 1) 계약일 기준(8.9일 조회기준, 계약해제건 제외)

2) 확정일자 신고기준

자료: 국토교통부, 부동산114

은행 가계대출¹⁾

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2020		2021		2022			22.7월말 잔액	
	1~7월	7월	1~7월	7월	1~7월	5월	6월		7월
■ 은행 가계대출	48.2	7.6	51.3	9.7	-0.2	0.4	0.2	-0.3	1,060.5
(주택담보대출 ²⁾)	36.2	4.0	36.4	6.0	12.2	0.8	1.4	2.0	791.0
(기타대출 ³⁾)	12.1	3.7	14.8	3.6	-12.5	-0.5	-1.2	-2.2	268.2

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

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

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

3 기업자금

- 7월중 은행 기업대출은 코로나19 금융지원 지속, 시설자금 수요 등에다 은행의 기업대출 취급 노력, 계절적 요인 등이 가세하면서 증가규모가 상당폭 확대*
(22.6월 +6.0조원 → 7월 +12.2조원; 21.7월 +11.3조원)
* 7월 기준 통계 속보치 작성(2009.6월) 이후 사상 최고치
- 중소기업대출(+5.4조원 → +6.8조원)은 코로나19 금융지원이 이어진 가운데 분기말 일시상환분 재취급, 부가가치세 납부(7.25일), 시설자금 수요 등으로 상당폭 증가
- 대기업대출(+0.6조원 → +5.4조원)은 분기말 일시상환분 재취급, 회사채 발행 여건 악화에 따른 기업대출 수요 확대 등으로 큰 폭 증가
- 회사채는 투자심리 위축으로 발행 부진이 이어지면서 순상환 규모 확대
(22.6월 -1.2조원 → 7월 -1.5조원; 21.7월 +1.5조원)
 - CP·단기사채(-2.5조원 → +1.2조원)는 우량물을 중심으로 순발행 전환

기업 자금조달

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2020		2021		2022			22.7월말 잔액	
	1~7월	7월	1~7월	7월	1~7월	5월	6월		7월
■ 은행 기업대출(원화) ¹⁾	86.1	8.4	57.1	11.3	71.7	13.1	6.0	12.2	1,137.4
(대 기업)	26.1	1.9	3.6	2.3	20.3	4.3	0.6	5.4	199.6
(중소기업)	60.0	6.4	53.5	9.1	51.4	8.9	5.4	6.8	937.7
<개인사업자>	31.3	2.6	23.7	4.2	16.1	2.0	1.7	2.0	439.0
■ 회사채 순발행 ²⁾	12.2	1.5	15.1	1.5	-1.8	-1.6	-1.2	-1.5	..
■ CP·단기사채 순발행 ³⁾	7.9	0.5	8.9	0.9	12.5	-1.5	-2.5	1.2	45.5
■ 주식 발행 ⁴⁾	4.5	2.1	16.5	1.8	19.6	0.4	1.2	0.7	..

주: 1) 예금은행(은행신탁 포함) 기준
3) 일반기업 기준

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

4 자금흐름

□ 7월중 은행 수신은 감소 전환(22.6월 +23.3조원 → 7월 -10.3조원)

- 수시입출식예금(+15.5조원 → -53.3조원*)은 기준금리 인상에 따른 저축성예금으로의 자금이동, 계절적 증가요인** 소멸, 부가가치세 납부 등을 위한 기업자금 유출 등으로 큰 폭 감소

* 통계 속보치 작성(2002.1월) 이후 감소폭이 최대

** 분기말 재무비율 관리 및 결제성 자금 확보 등을 위한 기업예금 확대

- 정기예금(+9.5조원 → +31.7조원*)은 은행의 LCR 제고 등을 위한 자금 유치 노력, 수신금리 상승에 따른 가계 및 기업 자금 유입 등으로 큰 폭 증가

* 통계 속보치 작성(2002.1월) 이후 증가폭이 최대

□ 자산운용사 수신은 증가(22.6월 -7.1조원 → 7월 +14.5조원)

- MMF(-10.5조원 → +7.4조원)는 국고 여유자금 유입, 전월 BIS자기자본 비율 관리 목적 인출자금의 재예치 등으로 증가

- 주식형펀드(-3.5조원 → +2.8조원) 및 기타펀드(+7.3조원 → +4.5조원)는 증가하였으나 채권형펀드(-0.2조원 → -0.1조원)는 감소

주요 금융기관 수신

(기간중 잔액 증감, 조원)

	2020		2021		2022			22.7월말 잔액	
	1~7월	7월	1~7월	7월	1~7월	5월	6월		7월
■ 은행 ¹⁾	91.4	-17.3	95.2	2.5	64.1	27.8	23.3	-10.3	2,200.2
(수시입출식 ²⁾)	88.6	-19.0	72.5	-6.5	-34.0	1.7	15.5	-53.3	970.0
(정기예금)	-9.3	-7.0	2.6	1.3	77.7	19.5	9.5	31.7	821.8
(C D)	-1.8	-1.5	11.3	1.0	8.8	2.1	-0.4	2.2	47.2
(은행채)	14.5	6.7	11.9	2.3	9.9	2.5	1.3	8.5	300.0
■ 자산운용사 ³⁾	48.7	16.6	89.6	30.4	47.1	-5.5	-7.1	14.5	832.8
(MMF)	41.7	11.6	43.3	27.1	18.1	-6.7	-10.5	7.4	153.6
<법 인>	39.1	11.0	45.1	28.6	21.6	-6.2	-9.5	8.5	134.1
(채권형)	-4.3	1.0	15.0	-0.5	-3.0	-2.1	-0.2	-0.1	127.1
(주식형)	-14.1	-0.3	5.0	0.2	-1.0	0.5	-3.5	2.8	95.0
(혼합형)	-1.9	-0.3	7.7	1.2	0.1	-0.5	-0.3	-0.2	31.4
(기타 펀드 ⁴⁾)	27.3	4.6	18.6	2.4	32.9	3.4	7.3	4.5	425.7

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)

	22.2월	3월	4월	5월	6월	7월	22.7월말 잔액
은행 가계대출¹⁾ (정책모기지론 포함)	-1,546	-10,435	11,696	3,699	2,317	-2,792	10,604,778
주택담보대출 ²⁾ (정책모기지론 포함)	17,346	20,834	20,467	8,048	14,069	19,788	7,910,079
은행 기업대출¹⁾	63,445	85,909	121,291	131,359	60,320	121,817	11,373,776
대기업	7,479	9,127	43,699	42,596	6,269	53,582	1,996,346
중소기업	55,966	76,782	77,591	88,763	54,051	68,234	9,377,430
회사채 순발행³⁾	7,383	-8,982	3,226	-16,282	-11,675	-15,000	..
CP·단기사채 순발행⁴⁾	43,695	5,970	44,778	-14,789	-25,468	12,287	455,074

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)

	22.2월	3월	4월	5월	6월	7월	22.7월말 잔액
은행계정¹⁾	256,685	80,467	66,043	278,468	233,079	-103,162	22,001,909
실세요구불예금	141,127	31,603	68,689	101,636	38,604	-232,670	3,377,914
저축성예금	141,520	97,160	-69,030	117,937	215,167	21,725	15,134,181
(정기예금)	72,323	-36,081	37,526	194,718	94,696	316,574	8,217,692
(수시입출식)	72,637	130,904	-114,511	-84,336	115,900	-300,374	6,321,786
CD+RP+표지어음	-5,468	-5,357	39,812	33,973	-33,790	23,147	489,985
은행채	-20,495	-42,940	26,572	24,923	13,098	84,636	2,999,829
자산운용사²⁾	29,390	42,970	113,643	-54,763	-71,174	144,643	8,327,524
M M F	-37,851	-12,145	103,667	-67,319	-104,700	74,248	1,536,015
채권형펀드	19,400	-21,069	-5,450	-21,100	-2,048	-898	1,271,206
주식형펀드	12,785	17,633	-11,032	4,542	-34,697	27,912	949,640
혼합형펀드	-5,289	-136	-6,350	-4,576	-2,962	-1,778	313,658
기타 펀드 ³⁾	40,345	58,687	32,808	33,690	73,234	45,160	4,257,004
은행신탁	-163,165	-99,892	227,420	-52,640	-110,719	202,262	3,377,894
특정금전신탁	-169,257	-106,694	222,526	-34,470	-127,551	199,684	1,789,810
종금사	764	1,416	8,288	1,362	-13,666	17,997	197,914
발행어음	6,338	-6,311	9,211	42	-15,805	14,707	136,035
C M A	-5,574	7,727	-923	1,320	2,139	3,290	61,879
(매출어음)	2,787	6,198	11,248	8,650	-4,588	-5,300	162,781
우체국 예금	4,937	2,034	-11,297	-2,088	-1,327	2,282	814,418
증권사 투자자예탁금	-69,193	-1,428	-18,764	-38,391	-2,022	-31,058	542,590

주: 1) 은행·중앙정부·비거주자예금 제외 기준

2) 증권사 사모펀드 포함

3) 파생상품·부동산·재간접·특별자산·혼합자산 펀드