

은행

5월 여수신 동향: 양호한 성장률 시현

금융

Analyst 조아해
like.cho@meritz.co.krRA 공건희
kunhee.kong@meritz.co.kr

은행 5월 대출 +0.7% MoM

은행 5월 대출은 투자 수요 확대에 따른 가계대출의 신용대출 수요까지 확대됨에 따라 증가폭이 더 확대 (+17.5조원 vs. 4월 +12.8조원, 3월 +8.3조원 MoM)

1) 가계대출 +0.6% MoM (주택담보대출 +0.3%, 가계일반 +1.6%)

가계대출 증가폭이 큰 폭으로 확대 (+6.9조원 vs. 4월 +2.1조원 MoM)

주택담보대출 증가폭 확대 (+3.2조원 vs. 4월 +2.7조원 MoM). 은행 자체 주택담보대출 증가세 지속 (+2.1조원 vs. 4월 +1.4조원 MoM). 주택거래량 증가 영향이 지속 (4월 7.0만호, 3월 7.2만호 vs. '25년 11월 6.1만호)

신용대출 증가세 전환 (+3.7조원 vs. 4월 -0.6조원 MoM). 개인 주식투자 수요 확대, 가정의 달이라는 계절적 요인까지 겹침에 따라 마이너스 통장 등 한도대출 (+2.6조원 vs. 4월 -0.6조원 MoM) 중심으로 큰 폭 확대

한편 비은행 부문인 제2금융권의 가계대출 증가폭 또한 확대 (+2.3조원 vs. 4월 +1.4조원 MoM). 주택담보대출은 축소되었으나 (+0.8조원 vs. 4월 +2.8조원 MoM), 기타대출이 큰 폭 증가세 전환 (+1.6조원 vs. 4월 -1.4조원 MoM)

2) 기업대출 +0.8% MoM (대기업 +1.7%, 중소기업 +0.5%)

기업대출 양호한 증가세 지속 (+10.6조원 vs. 4월 +10.7조원 MoM). 은행권의 생산적 금융 기조 하 대출 확대 전략이 지속되고 있는 가운데, 최근 금리 상승에 따른 회사채 발행 부담으로 은행 대출에 대한 기업들의 수요가 증가했기 때문

은행 5월 수신 +1.9% MoM

수신은 큰 폭 증가세 전환 (+48.8조원 vs. 4월 -6.8조원 MoM). 조달 부담이 적은 수시입출식 비중이 확대되었다는 점이 긍정적 (40% vs. 2025년 평균 38%)

1) 수시입출식 +3.3% MoM

수시입출식 예금은 대기업의 단기 여유자금 예치 기반 증가세 전환 (+32.8조원 vs. 4월 -18.8조원 MoM)

2) 정기예금 +1.5% MoM

정기예금은 규제비용 관리 위한 은행들의 자금 유치로 증가세 지속 (+15.8조원 vs. 4월 +4.7조원 MoM)

Meritz Research 2026. 6. 11

표1 은행 월별 대출 증감액 추이

(조원)	'25.7월	'25.8월	'25.9월	'25.10월	'25.11월	'25.12월	'26.1월	'26.2월	'26.3월	'26.4월	'26.5월	(% MoM)
가계	2.7	4.1	1.9	3.5	1.9	(2.0)	(0.9)	(0.4)	0.5	2.1	6.9	0.6
주택담보	3.3	3.9	2.4	2.1	0.7	(0.5)	(0.4)	0.3	0.0	2.7	3.2	0.3
가계일반	(0.6)	0.2	(0.5)	1.4	1.2	(1.5)	(0.5)	(0.7)	0.5	(0.6)	3.7	1.6
기업대출	3.4	8.4	5.3	5.9	6.2	(8.3)	5.7	9.6	7.8	10.7	10.6	0.8
대기업	0.5	3.9	1.3	0.2	2.4	(2.0)	3.5	5.2	3.3	5.0	5.2	1.7
중소기업	2.9	4.5	4.0	5.7	3.8	(6.3)	2.2	4.4	4.5	5.7	5.4	0.5
총대출	6.1	12.5	7.2	9.4	8.1	(10.3)	4.8	9.2	8.3	12.8	17.5	0.7

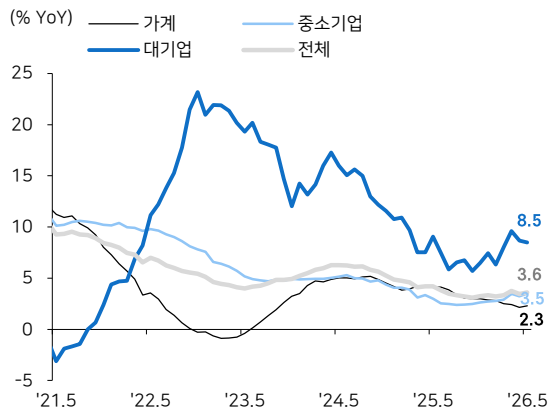
주: 모기지론 양도분 포함 / 자료: 한국은행, 메리츠증권 리서치센터

표2 은행 월별 예금 증감액 추이

(조원)	'25.7월	'25.8월	'25.9월	'25.10월	'25.11월	'25.12월	'26.1월	'26.2월	'26.3월	'26.4월	'26.5월	(% MoM)
수시입출식	(24.2)	18.1	35.5	(39.2)	15.1	39.3	(49.6)	39.6	25.8	(18.8)	32.8	3.3
정기예금	9.6	12.2	(0.4)	13.6	4.4	(31.9)	(1.0)	10.7	(4.4)	4.7	15.8	1.5
CD+RP+표지어음	(1.1)	3.6	(3.4)	(0.3)	4.7	2.4	(4.1)	(2.5)	0.2	8.2	(2.6)	(3.8)
은행채	3.2	(2.1)	(1.4)	3.4	12.0	(1.3)	5.4	0.4	(0.3)	(1.4)	2.8	0.8
총수신	(11.4)	32.9	31.9	(23.0)	36.6	7.8	(50.9)	47.3	20.5	(6.8)	48.8	1.9

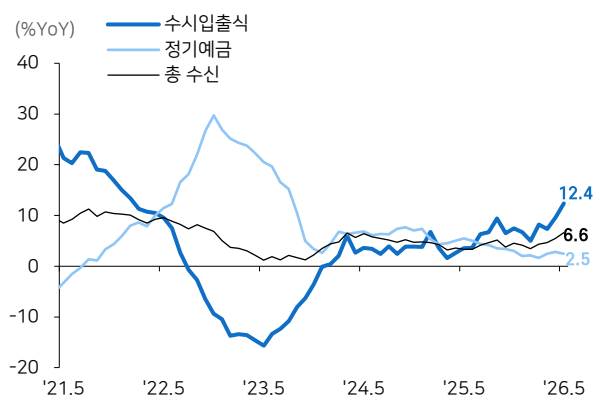
자료: 한국은행, 메리츠증권 리서치센터

그림1 은행 부문별 대출 성장률 추이



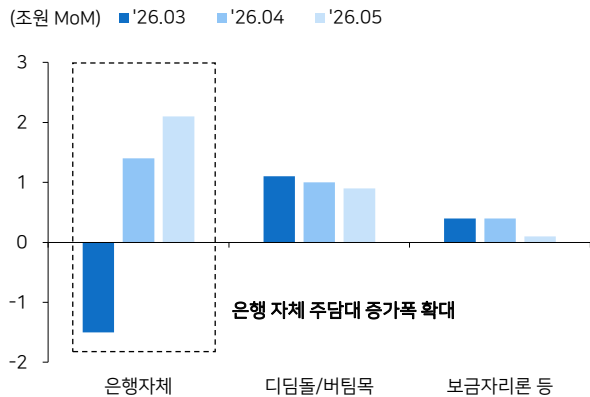
자료: 한국은행, 메리츠증권 리서치센터

그림2 은행 부문별 예금 성장률 추이



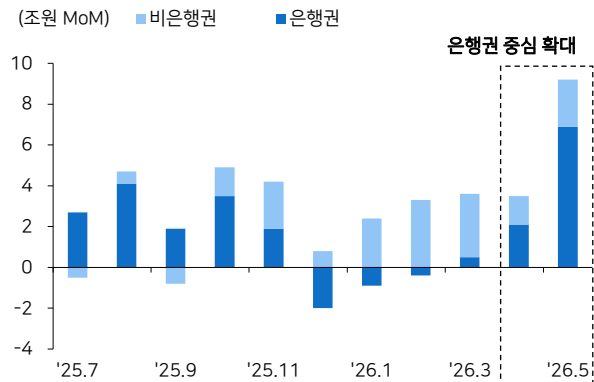
자료: 한국은행, 메리츠증권 리서치센터

그림3 은행권 주택담보대출 증가 세부 현황



자료: 금융감독원, 메리츠증권 리서치센터

그림4 전 금융권 가계대출 추이



자료: 금융감독원, 메리츠증권 리서치센터

Compliance Notice

본 조사분석자료는 제3자에게 사전 제공된 사실이 없습니다. 당사는 자료작성일 현재 본 조사분석자료에 언급된 종목의 지분을 1% 이상 보유하고 있지 않습니다. 본 자료에서 해당 추천 종목을 작성한 애널리스트는 자료작성일 현재 추천 종목과 재산적 이해관계가 없습니다. 본 자료에 게재된 내용은 본인의 의견을 정확하게 반영하고 있으며, 외부의 부당한 압력이나 간섭 없이 신의 성실하게 작성되었음을 확인합니다.

본 자료는 투자자들의 투자판단에 참고가 되는 정보제공을 목적으로 배포되는 자료입니다. 본 자료에 수록된 내용은 당사 리서치센터의 추정치로서 오차가 발생할 수 있으며 정확성이나 완벽성은 보장하지 않습니다. 본 자료를 이용하시는 분은 본 자료와 관련한 투자의 최종 결정은 자신의 판단으로 하시기 바랍니다. 따라서 어떠한 경우에도 본 자료는 투자 결과와 관련한 법적 책임소재의 증빙자료로 사용될 수 없습니다. 본 조사분석자료는 당사 고객에 한하여 배포되는 자료로 당사의 허락 없이 복사, 대여, 배포 될 수 없습니다.