부록

1. 그림 및 통계표 148
2. 부문별 담당 부서 및 집필자 155

1. 그림 및 통계표

그림 차례

.

Ⅰ. 금융안정 상황

그림 Ⅰ-1-1. 가계 및 기업 신용 상황 변화 지도 11
그림 Ⅰ-1-2. 가계신용 12
그림 Ⅰ-1-3. 대출유형별 가계대출 변동 12
그림 Ⅰ-1-4. 금융업권별 가계대출 변동 12
그림 Ⅰ-1-5. 가계 채무상환부담 변동 13
그림 Ⅰ-1-6. 은행 및 비은행금융기관 가계대출 연체율 14
그림 Ⅰ-1-7. 금융기관 기업대출 15
그림 Ⅰ-1-8. 기업규모별 기업대출 16
그림 Ⅰ-1-9. 주요 업종별 금융기관 기업대출 증가율 16
그림 Ⅰ-1-10. 금융업권 및 기업규모별 기업대출 연체율 16
그림 Ⅰ-1-11. 기업의 직접금융시장 조달 동향 17
그림 Ⅰ-1-12. 기업규모별 부채비율 17
그림 Ⅰ-1-13. 기업규모별 매출액증가율 및 매출액영업이익률 18
그림 Ⅰ-1-14. 기업규모별 이자보상배율 18
그림 Ⅰ-1-15. 부문별 민간신용 레버리지 및 증가율 19
그림 Ⅰ-1-16. 글로벌 민간신용 레버리지 추이와 비교 19

그림 Ⅰ-2-1. 금융 및 자산 시장 상황 변화 지도 28
그림 Ⅰ-2-2. 국고채 금리 추이 29
그림 Ⅰ-2-3. 회사채 신용스프레드 및 신용등급 간 스프레드 29
그림 Ⅰ-2-4. 한국(KOSPI) 및 미국 주가 30
그림 Ⅰ-2-5. 주가 변동성 30
그림 Ⅰ-2-6. PER 및 PBR 31
그림 Ⅰ-2-7. 주요국의 PER 및 PBR 31
그림 Ⅰ-2-8. 주식 리스크 프리미엄 31
그림 Ⅰ-2-9. 주택매매가격 추이 및 상승률 32
그림 Ⅰ-2-10. 가격소득비율 및 가격임대료비율 32

그림 Ⅰ-2-11. 월별 주택매매거래량 33
그림 Ⅰ-2-12. 주택전월세가격 상승률 33
그림 Ⅰ-2-13. 월별 주택전월세거래량 34
그림 Ⅰ-2-14. 아파트 입주 및 분양 물량 34
그림 Ⅰ-2-15. 상업용부동산 임대가격지수 및 공실률 35
그림 Ⅰ-2-16. 상업용부동산 자본수익률 및 거래량 35
그림 Ⅰ-2-17. 글로벌 가상자산 시가총액 36
그림 Ⅰ-2-18. 가상자산 가격 변동성 37
그림 Ⅰ-2-19. 국내 가상자산시장 현황 37

그림 Ⅰ-3-1. 은행 건전성 및 복원력 변화 지도 47
그림 Ⅰ-3-2. 비은행 건전성 및 복원력 변화 지도 47
그림 Ⅰ-3-3. 일반은행 총자산 규모 및 대출 증가율 48
그림 Ⅰ-3-4. 일반은행 고정이하여신비율 및 부실채권 발생·정리 실적 49
그림 Ⅰ-3-5. 일반은행 차주별·업종별 고정이하여신비율 49
그림 Ⅰ-3-6. 일반은행 수익성 50
그림 Ⅰ-3-7. 일반은행 바젤Ⅲ기준 자본비율 및 자기자본비율 변동 요인분해 50
그림 Ⅰ-3-8. 일반은행 대손충당금적립비율 51
그림 Ⅰ-3-9. 일반은행 유동성커버리지비율(LCR) 51
그림 Ⅰ-3-10. 비은행예금취급기관 총자산 규모 및 증가율 52
그림 Ⅰ-3-11. 비은행예금취급기관 차주별 대출 증가율 53
그림 Ⅰ-3-12. 비은행예금취급기관 고정이하여신비율 53
그림 Ⅰ-3-13. 비은행예금취급기관 총자산순이익률(ROA) 54
그림 Ⅰ-3-14. 비은행예금취급기관 당기순이익 구성요소 54
그림 Ⅰ-3-15. 상호금융 손실흡수력 지표 55
그림 Ⅰ-3-16. 저축은행 손실흡수력 지표 55
그림 Ⅰ-3-17. 비은행예금취급기관 유동성비율 55
그림 Ⅰ-3-18. 비예금금융기관 총자산 규모 및 증가율 56
그림 Ⅰ-3-19. 비예금금융기관 고정이하여신비율 57
그림 Ⅰ-3-20. 비예금금융기관 총자산순이익률(ROA) 58
그림 Ⅰ-3-21. 보험회사 손실흡수력 지표 58
그림 Ⅰ-3-22. 증권회사 손실흡수력 지표 58

그림 Ⅰ-3-23. 여신전문금융회사 손실흡수력 지표 59
그림 Ⅰ-3-24. 보험회사 유동성 대응능력 지표 59
그림 Ⅰ-3-25. 증권회사 유동성 대응능력 지표 60
그림 Ⅰ-3-26. 여신전문금융회사 유동성 대응능력 지표 60
그림 Ⅰ-3-27. 금융기관 간 상호거래 현황 61
그림 Ⅰ-3-28. 은행·투자펀드의 비은행 부문에 대한 자금조달 및 운용 62
그림 Ⅰ-3-29. 금융시스템 상호연계 구조 62
그림 Ⅰ-3-30. 은행과 비은행 부문의 자금조달 및 운용 63
그림 Ⅰ-3-31 DebtRank 지수 63

그림 Ⅰ-4-1. 대외부문 상황 변화 지도 68
그림 Ⅰ-4-2. 원화 환율 및 환율 변동성 69
그림 Ⅰ-4-3. 외환스왑 및 통화스왑 시장 차익거래유인 69
그림 Ⅰ-4-4. 일반은행 대외 외화조달여건 70
그림 Ⅰ-4-5. 외국인 국내증권투자 증감 70
그림 Ⅰ-4-6. 외국인 국내 주식 및 채권 투자자금의 증감 71
그림 Ⅰ-4-7. 거주자 해외증권투자 증감 72
그림 Ⅰ-4-8. 거주자 해외 주식 및 채권 투자자금의 투자주체별 증감 72
그림 Ⅰ-4-9. 순대외채권 73
그림 Ⅰ-4-10. 부문별 대외 채권 및 채무 증감 73
그림 Ⅰ-4-11. 단기 대외채무 비중 74
그림 Ⅰ-4-12. 외환보유액 규모 및 증감액 74
그림 Ⅰ-4-13. 외환보유액 대비 단기외채 비율 74

그림 Ⅰ-5-1. 지급결제시스템 리스크 지표 85

Ⅱ. 주요 현안 분석

그림 Ⅱ-1-1. 시장금리 및 인플레이션 리스크 91
그림 Ⅱ-1-2. 한국은행 기준금리 및 국고채 금리 92
그림 Ⅱ-1-3. 글로벌 금융여건 변화 93
그림 Ⅱ-1-4. 부동산 시장의 금융불균형 상황 93
그림 Ⅱ-1-5. 주식 및 채권시장 상황 94
그림 Ⅱ-1-6. 부문별 신용리스크 상황 변화 94
그림 Ⅱ-1-7. 외환 및 외화자금 시장 상황 변화 95
그림 Ⅱ-1-8. 금리 기대 변화기의 주요 금융안정 상황변화 지도 95
그림 Ⅱ-1-9. 금융안정 리스크 파급경로 96
그림 Ⅱ-1-10. 장기금리 변동요인 분해 96
그림 Ⅱ-1-11. 국고채 수급여건 97
그림 Ⅱ-1-12. 시장불안시 외국인 국고채 매매 행태 97
그림 Ⅱ-1-13. RP매도 잔액 및 국채가격 하락에 따른 마진콜 리스크 98
그림 Ⅱ-1-14. 주요 RP 매수 주체 및 RP 담보채권 비중 99
그림 Ⅱ-1-15. 단기자금 시장금리 및 신용물 신용스프레드 99
그림 Ⅱ-1-16. 차입 또는 레버리지 투자상품을 활용한 주식투자 자금 유입 100
그림 Ⅱ-1-17. 레버리지 ETF 순유출입 및 신용미수 반대매매 100
그림 Ⅱ-1-18. 금융기관 대출 연체율 101
그림 Ⅱ-1-19. 취약차주 연체 진입률 및 대출금리 101
그림 Ⅱ-1-20. 취약차주 장기연체 관련 현황 102
그림 Ⅱ-1-21. 중소기업 이자지급능력 102
그림 Ⅱ-1-22. 업종별 이자보상배율 및 연체율 103
그림 Ⅱ-1-23. 회사채 시장을 통한 자금조달 현황 103
그림 Ⅱ-1-24. 금융기관별 신규 연체채권 및 대출금리 104
그림 Ⅱ-1-25. 과거 기준금리 인상 이후 FVI 변화 104
그림 Ⅱ-1-26. 2000년 이후 시장금리 변동과 FSI·FVI 105
그림 Ⅱ-1-27. FVI 수준별 시장금리 1%포인트 상승의 단기 금융불안(FSI) 영향 105

그림 Ⅱ-1-28. 금융기관 차주별 예상 신용손실 증가율 및 자기자본비율 변동요인 분해 106

그림 Ⅱ-2-1. 비은행 부문 잠재리스크 유형 및 경로 110
그림 Ⅱ-2-2. 비은행권의 조달부채 구성 110
그림 Ⅱ-2-3. 비은행예금취급기관의 수신 및 증권회사 투자자예탁금 변화 111
그림 Ⅱ-2-4. 비은행예금취급기관의 수신 변동 111
그림 Ⅱ-2-5. 보험회사의 자금유출 112
그림 Ⅱ-2-6. 여전채 발행상황 112
그림 Ⅱ-2-7. 증권회사 규모별 단기시장성 차입 규모 및 비중 113
그림 Ⅱ-2-8. 비은행금융기관 PF 익스포저 및 PF 연체율·부실 익스포저 비중 113
그림 Ⅱ-2-9. 업권별 부실 PF 익스포저 및 PF 연체율 114
그림 Ⅱ-2-10. 비은행권의 지역별·용도별 PF 부실사업장 비중 114
그림 Ⅱ-2-11. 저축은행 PF 정리 방식 및 자산비중 변화 114
그림 Ⅱ-2-12. 증권회사 규모별 PF 채무보증 리스크 115
그림 Ⅱ-2-13. 비은행예금취급기관 가계대출 및 카드사 영업자산 추이 116
그림 Ⅱ-2-14. 생명보험회사의 수익기반 116
그림 Ⅱ-2-15. 손해보험회사의 수익기반 117
그림 Ⅱ-2-16. 금융시스템 내 상호거래 추이 117
그림 Ⅱ-2-17. 비은행 부문 간 상품별 상호거래 118
그림 Ⅱ-2-18. 증권·보험 스트레스 테스트 결과 120
그림 Ⅱ-2-19. 여전사·서민금융 스트레스 테스트 결과 120
그림 Ⅱ-2-20 업권별 유동성 충격 전이배수 추이 121

Ⅲ. 자영업 구조 변화에 따른 리스크 점검 및 대응방향

그림 Ⅲ-1. 자영업자 관련 개념별 규모 125
그림 Ⅲ-2. 산업 측면에서의 자영업자 추이 126
그림 Ⅲ-3. 고용 측면에서의 자영업자 추이 127
그림 Ⅲ-4. 자영업자 차주 수 및 대출 추이 127
그림 Ⅲ-5. 무점포 판매 및 전자상거래 이용 추이 128
그림 Ⅲ-6. 업종별 평균 영업이익 및 사업체 수 비중 129
그림 Ⅲ-7. 주요 업종별 개인사업자 수 및 대출 비중 129
그림 Ⅲ-8. 자영업자의 산업별 대출집중도와 자본생산성 간 관계 130
그림 Ⅲ-9. 청년층 자영업 진입 추이 130
그림 Ⅲ-10. 고연령 자영업자 규모 및 비중 추이 131
그림 Ⅲ-11. 자영업 가구의 평균 채무상환능력 변화 132
그림 Ⅲ-12. 상환부담별 자영업 가구 금융부채 분포 132
그림 Ⅲ-13. 자영업자 취약차주 비중 및 대출 연체율 133
그림 Ⅲ-14. 자영업 구조 변화와 금융안정 리스크 133
그림 Ⅲ-15. 매출 규모별 개인사업자 소멸률 134
그림 Ⅲ-16. 업종별 자영업자 폐업률 및 연체율 134
그림 Ⅲ-17. 업종별 자영업자 평균 소득 및 대출 135
그림 Ⅲ-18. 부동산임대업 자영업자의 건전성 추이 135
그림 Ⅲ-19. 연령별 저소득 차주 수 및 평균 대출 136
그림 Ⅲ-20. 연령 및 금융업권별 자영업자 대출 비중 136
그림 Ⅲ-21. 자영업자 대출 연체율 변동요인 분해 137
그림 Ⅲ-22. 2025년 추경이 자영업자에 미친 영향 138
그림 Ⅲ-23. 시나리오별 자영업자 대출 연체율 138

통계표 차례

Ⅰ. 금융안정 상황

표 Ⅰ-1-1. 취약차주 비중 및 차주 특성별 가계대출 구성비 14
표 Ⅰ-3-1. 일반은행 단순기본자본비율 51
표 Ⅰ-3-2. 일반은행 NSFR 52
표 Ⅰ-5-1. 다주택자 주택담보대출 만기연장 제한 조치 79
표 Ⅰ-5-2. 사업자대출 용도외 유용 적발시 조치사항 79
표 Ⅰ-5-3. 온라인투자연계금융업자에 대한 대출규제적용방안 79
표 Ⅰ-5-4. 외환건전성 제도 탄력적 조정방안 주요 내용 80
표 Ⅰ-5-5. 업권별 자본규제 합리화 세부 내용 82
표 Ⅰ-5-6. 중권회사 부동산 NCR 위험값 개선방안 82
표 Ⅰ-5-7. 국내상장 ETF 규제 완화 내용 83

Ⅱ. 주요 현안 분석

표 Ⅱ-2-1. 비은행 부문 간 주요 자금흐름(상위 8개) 119

Ⅲ. 자영업 구조 변화에 따른 리스크 점검 및 대응방향

표 Ⅲ-1. 국내 자영업자의 경제적 비중(2023년) 125
표 Ⅲ-2. 자영업자 연령별 종사 업종 분포 131
표 Ⅲ-3. 자영업자 대출 연체율 모형 추정 결과 137

2. 부문별 담당 부서 및 집필자

부문	집필자	
작성총괄	**금융안정국**	문용필(안정분석팀장)
[개관 및 종합평가]		편도훈 · 정서영(안정분석팀)
Ⅰ. 금융안정 상황		
1. 가계 및 기업 신용		
(1) 가계신용		홍준선 · 이수연(안정총괄팀)
(2) 기업신용		이준성 · 남지윤(안정분석팀)
(3) 신용 레버리지		홍준선 · 이수연(안정총괄팀)
참고 1. 주택소유 유형별 가계의 재무건전성 평가		고은아 · 이정혁(안정총괄팀)
참고 2. 기업부문 리스크의 업종별 차별화 현황 및 시사점		이준성 · 남지윤(안정분석팀)
2. 금융 및 자산 시장		
(1) 채권시장	**금융시장국**	이진우 · 추승식(채권시장팀)
(2) 주식시장		허진우 · 김예은(주식시장팀)
(3) 부동산시장	**금융안정국**	김동욱 · 정서영(안정분석팀)
(4) 기타 자산시장		박상훈 · 김민수 · 김진(비전통금융분석팀)
참고 3. 상업용부동산 시장 상황과 리스크 점검		김동욱 · 정서영(안정분석팀)
참고 4. 최근 가상자산시장 가격 변동의 특징		박상훈 · 김민수 · 김진(비전통금융분석팀)
3. 금융기관		
(1) 은행		박성경 · 최성우 · 이윤진(은행분석팀)
(2) 비은행금융기관		문지희 · 홍준유 · 강정운(중소금융분석팀) 김상욱 · 이영선 · 황보현(증권보험분석팀)
(3) 상호연계성		강수연 · 김창훈(시스템리스크팀)
참고 5. 국내은행 부실여신의 증가 배경 및 정리 현황		박성경 · 이윤진(은행분석팀)
4. 대외부문		
(1) 외환 및 외화자금 시장	**국제국**	김영웅 · 방누리(외환시장팀) 신상호 · 이주현(자본이동분석팀)
(2) 자본유출입		임준혁 · 한창현(자본이동분석팀) 윤세진 · 안서연(해외투자분석팀)
(3) 대외지급능력		신상호 · 한창현(자본이동분석팀) 김현희 · 손태현(외환회계팀)
참고 6. 최근 외국인 국내 증권자금 흐름 점검		임준혁 · 한창현(자본이동분석팀)
5. 금융제도 및 정책		
(1) 주요 거시건전성정책 동향	**금융안정국**	황다슬 · 주문석 · 오건우(금융제도팀)
(2) 기타 금융안정 정책 동향		황다슬 · 주문석 · 오건우(금융제도팀) 조형진 · 김범준(글로벌금융규제팀)
(3) 지급결제시스템	**금융결제국**	김성수 · 오일영(결제인프라안정팀)
참고 7. ESG 공시 제도화 동향 및 금융안정에 대한 시사점	**지속가능성장실**	김재영 · 이연주(지속가능성장기획팀)
Ⅱ. 주요 현안 분석		
1. 시장금리 상승에 따른 금융시스템 안정성 평가	**금융안정국**	나성오 · 김자혜 · 홍준선 · 홍세림 · 이수연(안정총괄팀) 이준성 · 남지윤(안정분석팀) 황지영 · 김창훈 · 권이태(시스템리스크팀)
2. 비은행 부문 잠재리스크 점검 및 시사점		문지희 · 홍준유 · 강정운(중소금융분석팀) 김상욱 · 이영선 · 황보현(증권보험분석팀) 강수연 · 김창훈(시스템리스크팀)
Ⅲ. 자영업 구조 변화에 따른 리스크 점검 및 대응방향		편도훈 · 손희주(안정분석팀) 조광래 · 고성빈(금융안정연구팀)