

---

# 부 록

1. 그림 및 통계표	163
2. 용어 해설	169
3. 부문별 담당 부서 및 집필자	175



# 1. 그림 및 통계표

## 그림 차례

### [금융안정 상황]

그림 I-1.	신용시장 상황 변화 지도	17
그림 I-2.	민간신용/명목GDP 비율	17
그림 I-3.	부문별 신용 레버리지 및 신용 증가율	18
그림 I-4.	부문별 민간신용/명목GDP 비율 및 갭	18
그림 I-5.	가계신용	19
그림 I-6.	가계대출 대출유형별 변동	19
그림 I-7.	금융업권별 가계대출 변동	20
그림 I-8.	처분가능소득 대비 가계부채 비율	20
그림 I-9.	금융자산 대비 금융부채 비율	20
그림 I-10.	취약차주 비중	21
그림 I-11.	신용 및 소득수준별 가계대출 구성비	21
그림 I-12.	은행 및 비은행금융기관 가계대출 연체율	22
그림 I-13.	금융기관 기업대출	23
그림 I-14.	기업규모별 기업대출	24
그림 I-15.	주요 업종별 금융기관 기업대출 증가율	24
그림 I-16.	기업의 직접금융시장 조달 동향	25
그림 I-17.	기업규모별 부채비율	25
그림 I-18.	기업규모별 매출액 증가율 및 매출액영업이익률	26
그림 I-19.	기업규모별 이자보상배율	26

그림 II-1.	자산시장 상황 변화 지도	33
그림 II-2.	국고채 및 미국 국채 금리	34
그림 II-3.	기준금리 및 국고채 금리	34
그림 II-4.	회사채 신용스프레드 및 신용등급 간 스프레드	34
그림 II-5.	회사채 순발행	35
그림 II-6.	회사채 등급별 수요예측참여율	35
그림 II-7.	코스피 및 글로벌 주가	36
그림 II-8.	주가 변동성지수	36
그림 II-9.	PER 및 PBR	37
그림 II-10.	주요국의 PER 및 PBR	37

그림 II-11. 주식 리스크 프리미엄	37
그림 II-12. 주택매매가격 상승률	38
그림 II-13. 가격소득비율 및 가격임대료비율	38
그림 II-14. 주택매매거래량	39
그림 II-15. 주택전월세가격 상승률	39
그림 II-16. 주택전월세거래량	40
그림 II-17. 아파트 입주 및 분양 물량	40
그림 II-18. 상업용부동산 자본수익률 및 거래량	41
그림 II-19. 상업용부동산 임대가격지수 및 공실률	41
그림 II-20. 부동산금융 익스포저 규모 및 증가율	42
<hr/>	
그림 III-1. 금융기관 건전성 상황 변화 지도	49
그림 III-2. 일반은행 총자산 규모	49
그림 III-3. 일반은행 대출 증감 및 증가율	50
그림 III-4. 부실채권 발생·정리 실적 및 건전성 지표	50
그림 III-5. 일반은행 차주별 고정이하여신비율	50
그림 III-6. 일반은행 주요 업종 고정이하여신비율	51
그림 III-7. 일반은행 수익성	51
그림 III-8. 일반은행 당기순이익 증감요인	52
그림 III-9. 비은행금융기관 총자산 규모 및 증가율	53
그림 III-10. 비은행금융기관 업권별 총자산증가율	53
그림 III-11. 비은행금융기관 고정이하여신비율	54
그림 III-12. 비은행금융기관 총자산순이익률(ROA)	55
그림 III-13. 비은행금융기관 당기순이익	55
그림 III-14. 금융기관·업권 간 상호거래 현황	56
그림 III-15. 금융업권 간 상호연계 구조	57
그림 III-16. 은행 간 상호연계 구조	57
그림 III-17. 부실전염 리스크	58
그림 III-18. 집중도 리스크	58

그림 IV-1.	외국인 증권투자자금 증감	65
그림 IV-2.	투자주체별 외국인 주식투자자금 증감	65
그림 IV-3.	투자주체별 외국인 채권투자자금 증감	66
그림 IV-4.	거주자 해외증권투자 증감	66
그림 IV-5.	거주자 해외 주식투자자금의 투자주체별 증감	67
그림 IV-6.	거주자 해외 채권투자자금의 투자주체별 증감	67

### [복원력]

그림 I-1.	금융기관 복원력 지표 변화 지도	75
그림 I-2.	일반은행 바젤Ⅲ 기준 자본비율 및 대손충당금적립비율	76
그림 I-3.	자기자본비율 변동 요인	76
그림 I-4.	일반은행 레버리지비율	76
그림 I-5.	일반은행 유동성커버리지비율(LCR)	77
그림 I-6.	일반은행 외화 LCR	77
그림 I-7.	대외 외화차입 장·단기 가산금리	78
그림 I-8.	일반은행 CDS 프리미엄	78
그림 I-9.	생명보험회사 위험기준 자기자본비율	79
그림 I-10.	상호금융조합 및 저축은행 복원력 지표	79
그림 I-11.	여신전문금융회사 복원력 지표	80
그림 I-12.	증권회사 복원력 지표	80
그림 II-1.	대외지급능력 지표 변화 지도	81
그림 II-2.	순대외채권	81
그림 II-3.	부문별 대외채권 증감	81
그림 II-4.	부문별 대외채무 증감	82
그림 II-5.	단기 대외 채무·채권 비중	82
그림 II-6.	외환보유액 규모 및 증감액	82
그림 II-7.	외환보유액 대비 단기외채 비율	83
그림 II-8.	외환보유액 구성	83

그림 III-1.	한은금융망 관련 리스크 지표	84
그림 III-2.	한은금융망 운영시간 연장 현황	84
그림 III-3.	순이체한도 소진율	85
그림 III-4.	분리결제 비중	86
그림 III-5.	CLS시스템 이용 금액 및 비중	86

### [주요 현안 분석]

그림 I -1.	미 연준의 최근 통화정책 정상화와 글로벌 금융위기 이후 통화정책 정상화 과정	116
그림 I -2.	최근 미국 금융시장 가격변수 움직임	116
그림 I -3.	최근 국내 금융시장 가격변수 움직임	117
그림 I -4.	미 연준 금리인상기 미국과 한국의 시장가격변수 움직임	117
그림 I -5.	과거 미 연준의 정책금리 인상 폭과 주요 경제지표	118
그림 I -6.	증권회사 유동성 리스크 익스포저	119
그림 I -7.	여전사의 신용등급별 자금조달 구조	120
그림 I -8.	증권회사와 여전사의 기관별 자금조달	120
그림 I -9.	업권별 채권보유 현황 및 채권평가손	121
그림 I -10.	채권평가손에 따른 증권회사 ROA 및 보험회사 RBC비율 분포 변화	121
그림 I -11.	업권별 가계 취약부문 대출 규모 및 비중	122
그림 I -12.	업권별 가계 및 개인사업자 대출 연체율	122
그림 I -13.	업권별 부동산 관련 기업대출 비중	123
그림 I -14.	업권별 부동산 관련 기업대출 및 PF 대출 연체율	123
그림 I -15.	시장금리와 예금취급기관의 이자마진	124
그림 I -16.	시장금리와 여전사 및 보험회사의 이자(차)마진	124
그림 I -17.	국내 금융기관의 외환 포지션	125
그림 I -18.	보험회사 환헤지 만기구조	125
그림 I -19.	스트레스 상황시 업권별 자본비율 변화	126
그림 II -1.	주택시장에 연계된 가계대출의 비중	129
그림 II -2.	기타대출 증가율과 주가 상승률간 관계	130
그림 II -3.	주택관련 대출 보유여부별 LTI 및 DSR 비교	130
그림 II -4.	주식관련 대출 보유여부별 LTI 및 DSR 비교	131

그림 II-5.	주가수준별 개인투자자 순매수 현황	132
그림 II-6.	DSR과 소비 및 연체율간의 관계	132
그림 II-7.	시나리오별 임계치 초과 차주 비중 변동폭	134
그림 II-8.	시나리오별 DSR 변동에 따른 소비성향 변동폭	134
그림 II-9.	자산가격 변동이 소비성향에 미치는 영향	135
그림 II-10.	소비성향 변화 및 신규연체간의 관계	135
그림 II-11.	주택가격 조정과 연체율간의 관계	136
그림 II-12.	과거 주택가격 고점 전후 추이 및 대출증가액 비중	136
<hr/>		
그림 III-1.	기업신용 증가 추이	139
그림 III-2.	주요 산업별 대출집중도 수준 및 추이	140
그림 III-3.	산업별 대출집중도와 자본생산성 관계	141
그림 III-4.	자본생산성 및 수익성 분위별 신용 현황	142
그림 III-5.	부실위험 분위 및 한계기업 신용 현황	143
<hr/>		
그림 IV-1.	자영업자 대출 및 금융지원조치 현황	151
그림 IV-2.	자영업 가구의 금융부채 용도별 비중	151
그림 IV-3.	자영업자 소득·대출 및 금융지원 유무에 따른 DSR 비교	152
그림 IV-4.	금융지원조치 유무에 따른 적자 및 유동성 위험가구 변화	153
그림 IV-5.	자영업자 결손·폐업 및 업종별 대출 추이	153
그림 IV-6.	원리금상환비율(DSR)에 영향을 미칠 주요 변수	154
그림 IV-7.	자영업자의 대출 및 소득 시나리오	154
그림 IV-8.	복합충격 시나리오 하에서 자영업 가구의 DSR 변화	155
그림 IV-9.	복합충격 시나리오 하에서 소득수준별 자영업 가구의 DSR변화	156
그림 IV-10.	자영업 취약차주 현황 및 자영업자대출의 구성	156
그림 IV-11.	금융기관 업권별 자영업자대출 관련 취약성	157

## 통계표 차례

### [금융안정 상황]

표 III-1. 금융업권 간 상품별 상호거래 규모	57
-----------------------------	----

### [복원력]

표 I -1. 일반은행 NSFR	77
표 III-1. 기준시한 이후 증권결제 비중	85

### [주요 현안 분석]

표 I -1. 금융위기 이후와 최근의 미 연준의 통화정책 정상화 과정 비교	116
표 I -2. 주요 변수 전제치	126
표 II -1. 주택관련 대출 보유여부별 DSR 변동폭	131
표 II -2. 가계대출 차주별 소비제한 임계치 추정결과	133
표 II -3. 주택시장 진입 시기별 연체 발생확률 변화	136
표 III-1. 기업신용 결정요인 모형 추정 결과	144
표 III-2. 기업신용의 유효성 평가 모형 추정 결과	145
표 III-3. 산업별 기업신용의 유효성 평가 모형 추정 결과	146
표 III-4. 분위별 기업신용의 유효성 평가 모형 추정 결과	146
표 IV-1. 주요 금융·정책 변수 시나리오	155



## 2. 용어 해설

### [요약]

금융불안지수 (FSI, Financial Stress Index)	금융시스템 불안 상황을 나타내는 금융 및 실물 6개 부문(은행, 금융시장, 대외, 실물경제, 가계, 기업)의 20개 월별 지표를 표준화하여 산출한 지수. 0(안정)~100(불안정) 사이의 값을 가지며 금융시스템 불안 상황을 정상, 주의, 위기 단계로 구분. 주의 단계는 대내외 충격이 영향을 미치고 있으나 심각하지 않은 경우를, 위기 단계는 대내외 충격이 우리나라에 심각한 영향을 미치는 경우를 나타냄
금융취약성지수 (FVI, Financial Vulnerability Index)	중장기적 금융취약 상황을 나타내는 금융불균형 및 금융시스템 복원력 관련 11개 부문(부동산, 주식, 채권, 가계, 기업, 대외, 은행, 증권, 카드, 보험, 상호연계성)의 39개 분기별 세부지표를 표준화하여 산출한 지수. 0에서 100 사이의 값을 가지며 값이 클수록 금융시스템이 대내외 충격에 취약함을 나타냄

### [금융안정 상황]

#### 1. 신용시장

기업신용	기업이 대출이나 회사채 발행 등을 통해 조달한 자금을 의미하며 자금순환표 기준 비금융법인(공기업 포함)의 대출금, 정부융자 및 채권(회사채 등)의 합으로 정의
매출액영업이익률	영업이익을 매출액으로 나눈 비율로 기업의 수익성을 나타내는 지표
바젤은행감독위원회 (BCBS)	국제결제은행(BIS) 산하의 위원회. 은행의 건전성 규제에 대한 글로벌 기준을 설정하는 역할 등을 수행하고 있음. 현재 EU를 포함한 28개 국가의 중앙은행 및 금융감독기관이 회원으로 가입하였으며, 우리나라에서는 한국은행과 금융감독원이 참여하고 있음
부채비율	부채를 자기자본으로 나눈 비율로 기업의 재무안정성을 나타내는 지표
이자보상배율	영업이익을 총이자비용으로 나눈 값으로 기업의 이자지급능력을 측정하는 지표

**처분가능소득** 개인의 연간소득 중 제세공과금 등 비소비지출을 공제하고 여기에 이전소득(사회보장금, 연금)을 보탠 것으로 개인이 소비 및 저축으로 처분할 수 있는 소득

**취약차주** 3개 이상의 금융기관으로부터 대출을 받은 다중채무자이면서 저소득(소득수준 하위 30%)이거나 저신용(신용점수 664점 이하)인 차주로 정의

## II. 자산시장

**공실률** 임대계약이 체결되지 않았거나 분양 등의 방법으로도 이용되지 않는 오피스 및 매장용 빌딩의 빈 공간을 의미하며 공실면적의 합을 총 연면적으로 나누어 산출

**신용스프레드** 국고채와 회사채의 수익률 차이를 0.01%포인트(bp)로 나타내어 투자자들이 인식하는 리스크 프리미엄을 산술적으로 파악할 수 있는 지표로서 신용스프레드가 높을수록 위험회피 성향이 강해진다는 것을 의미

**주가수익비율(PER)** 주가를 주당순이익으로 나눈 값으로 기업의 수익성 측면에서 주가를 평가하기 위한 지표

**주가순자산비율(PBR)** 주가를 주당순자산으로 나눈 값으로 기업의 순자산 측면에서 주가를 평가하기 위한 지표

## III. 금융기관

**고정이하여신비율** 무수익여신 산정대상 여신을 자산건전성 분류기준에 따라 분류한 고정, 회수의 문 및 추정손실 여신의 합계액을 총여신으로 나눈 비율로 은행의 부실여신 보유 수준을 나타내는 자산건전성 지표

**구조적이익률** 이자이익, 수수료이익, 신탁이익 합계에서 운영경비를 차감한 금액을 실질총자산(평잔기준)으로 나눈비율로 은행의 지속가능한 이익창출 능력을 나타내는 지표

**상호거래 규모** 자금순환통계의 금융 자산 및 부채 잔액표와 은행별 현금 및 예금 명세서, 차입금 명세서, 유가증권 보유명세서 등의 주요 조사표를 바탕으로 19개 개별은행, 34개 금융업권 및 9개 기타부문과 48개 금융상품별로 세분화하여 추정된 금융기관 간 상호거래 규모

순이자마진(NIM)	이자자산순수익(이자수익자산 운용수익 - 이자비용부채 조달비용)을 이자수익 자산의 평잔으로 나누어 계산하는 핵심 수익성 지표
허핀달-허쉬만 지수 (HHI, Herfindahl-Hirschman Index)	각 업권(은행) 단위로 여타 업권(은행)과의 거래비중 제곱 합을 산출한 후 가중 평균한 값으로, 소수의 거래상대방에 대한 의존도를 의미
DebtRank	특정 업권(은행)의 도산에 따른 충격이 거래상대방에게 상호거래 익스포저를 통해 순차적으로 확산되어 나타나는 손실 합계가 전체 금융(은행)권 내 운용자산에서 차지하는 비중을 업권(은행)별로 계산하고 이를 단순 평균한 값(Battiston et al., 2012)

## [복원력]

### 1. 금융기관

기본자본	보통주자본에 영구적 성격의 자본증권 발행 관련 자본금 등을 포함
대손충당금적립비율	총여신에 대한 대손충당금, 지급보증충당금 및 채권평가충당금 잔액을 합계한 금액을 무수익여신 산정대상 여신 중 고정, 회수의문, 추정손실로 분류된 여신의 합계액으로 나눈 비율로 예상손실에 대한 흡수력을 나타내는 지표
레버리지비율	총익스포저(명목가액) 대비 기본자본 비율로 과도한 레버리지를 억제하고 리스크에 기반한 자본규제를 보완하기 위하여 도입
보통주자본	은행 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로 자본금, 이익잉여금 등으로 구성
순안정자금조달비율 (NSFR)	자산항목 중 향후 1년 이내 현금화가 어려워 안정적 자금조달이 요구되는 금액 (안정자금조달필요금액) 대비 부채 및 자본항목 중 향후 1년 이내 이탈 가능성이 낮은 안정적 자금조달금액(안정자금가용금액)의 비율로 은행 자금조달 구조의 안정성을 제고하기 위해 도입
순자본비율(NCR)	순자본을 필요유지자기자본으로 나눈 비율로서 증권회사의 자본적정성을 측정하는 지표

<b>위험기준 자기자본 비율 (RBC비율)</b>	지급여력금액(자본금, 잉여금 등 가용자본)을 지급여력기준금액(보험회사에 내 재된 위험액의 규모를 측정하여 산출된 요구자본)으로 나눈 비율로서 보험회사의 자본적정성을 측정하는 지표
<b>유동성커버리지비율 (LCR)</b>	순현금유출액 대비 고유동성자산 비율로 은행들이 30일 동안의 급격한 유동성 유출에 대비하여 자체적으로 대응할 수 있는 능력을 나타냄
<b>총자본</b>	기본자본에 청산시 은행의 손실을 보전할 수 있는 후순위 채권 등을 포함
<b>BIS기준 총자본비율</b>	BIS기준 총자본금액을 위험가중자산으로 나눈 비율로 금융기관이 보유한 리스크를 자기자금으로 흡수할 수 있는 능력을 평가하는 자본적정성 지표

## II. 대외지급능력

<b>대외지급능력</b>	비거주자에 대한 외화채무 상환능력
---------------	--------------------

## III. 금융시장인프라

<b>결제리스크</b>	자금 또는 증권 결제시스템에서 결제가 예정대로 이루어지지 않을 리스크를 지칭하는 데 사용되는 일반적인 용어로 신용 및 유동성 리스크를 포함함
<b>금융시장인프라</b>	금융시장에서 청산, 결제, 정보저장 등의 기능을 수행하는 인프라를 통칭하며 시스템적으로 중요한 자금결제시스템, 중앙예탁기관, 중앙청산소, 증권결제시스템, 거래정보저장소 등을 포괄함
<b>소액결제시스템</b>	수표, 입금 및 출금이체, 지급카드 거래 등 상대적으로 소액 지급을 대량으로 처리하는 자금결제시스템
<b>외환동시결제</b>	한 통화의 최종이체와 다른 통화 또는 복수 통화의 최종이체가 함께 보장되는 결제 메커니즘
<b>증권결제시스템</b>	사전에 정해진 일련의 다자간 규정에 따라 장부상 기재방식에 의해 증권의 이체 및 결제를 처리하는 시스템

## [주요 현안 분석]

### I. 미 연준 통화정책 정상화 가속이 비은행금융기관의 건전성에 미치는 영향

**신지급여력제도 (K-ICS, Korean-Insurance Capital Standard)**      보험부채 시가평가를 기반으로 보험회사의 지급여력을 감독 및 규제하는 지급여력제도로서 IFRS17 도입에 맞추어 시행될 예정

**IFRS (International Financial Reporting Standards) 17**      보험부채를 원가로 평가하는 현행 보험부문 국제회계기준(IFRS4)과 달리 보험부채를 시가로 평가하는 것을 골자로 하는 새 국제회계기준으로서 우리나라는 2023년 도입 예정

### II. 자산시장과 연계된 가계부채 누증이 차입가계의 소비와 부실에 미치는 영향 평가

**소득 대비 대출 비율 (LTI)**      가계대출 보유자(가구)의 대출잔액을 이들 차주(가구)의 소득으로 나눈 값(Loan to Income ratio)을 의미

**신용공여**      증권회사가 증권과 관련하여 투자자에게 금전을 대출하거나 증권을 대여하는 것으로 신용거래용자, 신용거래대주, 청약자금대출 및 예탁증권담보용자를 포함

### III. 최근 기업신용의 부문별 유입 현황 및 기업 재무건전성과의 관계 분석

**대출집중도**      기업대출의 산업별 유입 비중을 산업별 GDP 비중과 비교하여 판단하는 지표(각업종의 산업별 대출 비중 / 각업종의 GDP 비중)로 특정 산업에 대한 대출집중도가 1보다 크면(작으면) 해당 산업의 GDP 비중에 비해 상대적으로 많은(적은) 대출이 유입되고 있음을 의미

**차입금의존도**      총자본 중 외부에서 조달한 차입금 비중을 나타내는 지표로 총차입금(장단기차입금 + 회사채 + 유동성장기부채)/총자산으로 계산

**총자본투자효율**      기업에 투자된 총자본이 1년 동안 어느 정도의 부가가치를 산출하였는가를 나타내는 비율(부가가치/총자본)로 기업의 자본생산성을 측정하는 지표로 주로 활용

---

#### IV. 코로나19 이후 자영업자대출의 증가세 및 채무상환위험 평가

원리금상환비율(DSR)	금융부채 보유자(가구)의 원리금상환액을 이들 차주(가구)의 소득으로 나눈 값 (Debt Service Ratio)을 의미
유동성위험가구	적자가구 가운데 보유하고 있는 유동 금융자산을 활용하여 적자를 충당할 수 있는 기간이 1년 미만인 가구
적자가구	가구소득에서 필수지출과 원리금상환액을 차감한 값이 마이너스(-)인 가구

### 3. 부문별 담당 부서 및 집필자

부문	집필자	
작성총괄	금융안정국	이대건(안정분석팀)
[요약]	금융안정국	심 원·오은영(안정분석팀)
<b>[금융안정 상황]</b>		
I. 신용시장		
1. 신용 레버리지	금융안정국	나영인·곽승주(안정총괄팀)
2. 가계신용		나영인·곽승주(안정총괄팀)
3. 기업신용		편도훈·정경연(안정분석팀)
참고1. 대출규제 완화가 가계대출 증가와 건전성에 미칠 영향		김자혜·유현주·홍준선(안정총괄팀)
II. 자산시장		
1. 채권시장	금융시장국	조인우·유태경(채권시장팀)
2. 주식시장		김종원·박다연(주식시장팀)
3. 부동산시장	금융안정국	김재영·오은영(안정분석팀)
참고2. 최근 국제금융기구의 글로벌 금융안정 리스크 평가 및 대응 방향		이승엽·이지영·백윤아·이윤아·홍준의(금융규제팀)
III. 금융기관		
1. 은행	금융안정국	김미영·박서정(은행분석팀)
2. 비은행금융기관		김혜연·이도훈(비은행분석팀)
3. 상호연계성		박재현·이동재(시스템리스크팀)
참고3. 코로나19 정책지원 종료시 기업대출의 잠재 신용손실 추정 및 평가		김경섭·염기주·김영주·이병호·이동재(시스템리스크팀)
IV. 자본유출입		
참고4. 글로벌 리스크 증대가 주요 신흥국에 미치는 영향 및 평가	국제국	박진형·류창훈·윤동재·조든찬(자본이동분석팀)
		김진희·김효정(국제총괄팀)
<b>[복원력]</b>		
I. 금융기관		
1. 은행	금융안정국	정서림·전은경(은행분석팀)
	국제국	박혜진·이상원(자본이동분석팀)
2. 비은행금융기관	금융안정국	김혜연·이도훈(비은행분석팀)
II. 대외지급능력		
	국제국	박혜진·이상원(자본이동분석팀)
		강신영·양혜진(외환회계팀)
III. 금융시장인프라		
참고5. 비금융회사의 지급서비스 제공 동향과 리스크 점검	금융결제국	정문기·김민재(결제안정팀)
	금융결제국	김지훈(결제연구팀)
	커뮤니케이션국	고민지(뉴미디어팀)
<b>[종합평가]</b>		
	금융안정국	심 원·오은영(안정분석팀)
참고6. 경기대응완충자본 운용 현황 및 영향 점검	금융안정국	이주연·김자혜·홍준선(안정총괄팀)
참고7. 온실가스 배출권 가격 급등이 산업별 부가가치에 미치는 영향		김재윤·이영재(금융안정연구팀)
참고8. 최근 암호자산시장의 동향 및 리스크 요인 점검		오지윤·신하늘(금융안정연구팀)
<b>[주요 현안 분석]</b>		
I. 미 연준 통화정책 정상화 가속이 비은행금융기관의 건전성에 미치는 영향	금융안정국	김혜연·박종욱·엄태균·이상진·권세한·이도훈(비은행분석팀)
		염기주·이동재(시스템리스크팀)
II. 자산시장과 연계된 가계부채 누증이 차입가계의 소비와 부실에 미치는 영향 평가		정천수·배상인·전은총·유현주(안정총괄팀)
III. 최근 기업신용의 부문별 유입 현황 및 기업 재무건전성과의 관계 분석		편도훈·정경연(안정분석팀)
		노유철(금융안정연구팀)
IV. 코로나19 이후 자영업자대출의 증가세 및 채무상환위험 평가		조은아·김재영·허 정(안정분석팀)