
부록

1. 그림 및 통계표	125
2. 부문별 담당 부서 및 집필자	131

1. 그림 및 통계표

그림 차례

I. 금융안정 상황

그림 I-1-1.	신용시장 상황 변화 지도	11
그림 I-1-2.	가계신용	11
그림 I-1-3.	가계대출 대출유형별 변동	12
그림 I-1-4.	금융업권별 가계대출 변동	12
그림 I-1-5.	처분가능소득 대비 가계부채 비율	13
그림 I-1-6.	금융자산 대비 금융부채 비율	13
그림 I-1-7.	취약차주 비중	14
그림 I-1-8.	신용도 및 소득수준별 가계대출 구성비	14
그림 I-1-9.	은행 및 비은행금융기관 가계대출 연체율	15
그림 I-1-10.	금융기관 기업대출	16
그림 I-1-11.	기업규모별 기업대출	17
그림 I-1-12.	주요 업종별 금융기관 기업대출 증가율	17
그림 I-1-13.	금융업권 및 기업규모별 기업대출 연체율	17
그림 I-1-14.	기업의 직접금융시장 조달 동향	18
그림 I-1-15.	기업규모별 부채비율	18
그림 I-1-16.	기업규모별 매출액증가율 및 매출액영업이익률	19
그림 I-1-17.	기업규모별 이자보상배율	19
그림 I-1-18.	민간신용/명목GDP 비율	20
그림 I-1-19.	부문별 신용 레버리지 및 신용 증가율	20
그림 I-1-20.	부문별 민간신용/명목GDP 비율 및 갭	21
<hr/>		
그림 I-2-1.	자산시장 상황 변화 지도	27
그림 I-2-2.	국고채 및 미국 국채 금리	27
그림 I-2-3.	기준금리 및 국고채금리	28
그림 I-2-4.	회사채 신용스프레드 및 신용등급 간 스프레드	28
그림 I-2-5.	회사채 순발행	29
그림 I-2-6.	회사채 등급별 수요예측참여율	29
그림 I-2-7.	코스피 및 글로벌 주가	30

그림 I-2-8. 주가 변동성 지수	30
그림 I-2-9. PER 및 PBR	31
그림 I-2-10. 주요국의 PER 및 PBR	31
그림 I-2-11. 주식 리스크 프리미엄	31
그림 I-2-12. 주택매매가격 추이 및 상승률	32
그림 I-2-13. 가격소득비율 및 가격임대료비율	32
그림 I-2-14. 월별 주택매매거래량	33
그림 I-2-15. 주택전월세가격 상승률	33
그림 I-2-16. 월별 주택전월세거래량	34
그림 I-2-17. 아파트 입주 및 분양 물량	34
그림 I-2-18. 상업용 부동산 임대가격지수 및 공실률	35
그림 I-2-19. 상업용 부동산 자본수익률 및 거래량	35
<hr/>	
그림 I-3-1. 금융기관 건전성 상황 변화 지도	43
그림 I-3-2. 일반은행 총자산 규모	43
그림 I-3-3. 일반은행 대출 증감 규모 및 대출 증가율	44
그림 I-3-4. 부실채권 발생·정리 실적 및 고정이하여신비율	44
그림 I-3-5. 일반은행 차주별 고정이하여신비율	45
그림 I-3-6. 일반은행 주요 업종별 고정이하여신비율	45
그림 I-3-7. 일반은행 수익성	46
그림 I-3-8. 일반은행 당기순이익 구성요소	46
그림 I-3-9. 비은행예금취급기관 총자산 규모 및 증가율	47
그림 I-3-10. 상호금융의 대출 증감 규모 및 대출 증가율	47
그림 I-3-11. 저축은행의 대출 증감 규모 및 대출 증가율	48
그림 I-3-12. 비은행예금취급기관 차주별 고정이하여신비율	48
그림 I-3-13. 비은행예금취급기관 총자산순이익률(ROA)	49
그림 I-3-14. 비은행예금취급기관 당기순이익 구성요소	49
그림 I-3-15. 총자산 규모 및 증가율	50
그림 I-3-16. 보험회사 고정이하여신비율	51
그림 I-3-17. 증권회사 고정이하여신비율	51
그림 I-3-18. 여신전문금융회사 고정이하여신비율	52
그림 I-3-19. 보험회사 총자산순이익률(ROA)	52

그림 I -3-20. 증권회사 총자산순이익률(ROA)	53
그림 I -3-21. 여신전문금융회사 총자산순이익률(ROA)	53
그림 I -3-22. 금융기관·업권 간 상호거래 현황	54
그림 I -3-23. 금융업권 간 상호연계 구조	54
그림 I -3-24. 금융업권 간 상호거래 관련 부실전염 및 집중도 리스크	55

그림 I -4-1. 외국인 증권투자자자금 증감	64
그림 I -4-2. 외국인 주식투자자금의 증감	64
그림 I -4-3. 외국인 채권투자자금의 증감	65
그림 I -4-4. 거주자 해외증권투자 증감	66
그림 I -4-5. 거주자 해외 주식투자자금의 투자주체별 증감	66
그림 I -4-6. 거주자 해외 채권투자자금의 투자주체별 증감	66

II. 복원력

그림 II -1-1. 금융기관 복원력 지표 변화 지도	73
그림 II -1-2. 일반은행 바젤Ⅲ 기준 자본비율 및 자기자본비율 변동 요인	73
그림 II -1-3. 일반은행 대손충당금적립비율	74
그림 II -1-4. 일반은행 단순기본자본비율	74
그림 II -1-5. 일반은행 유동성커버리지비율(LCR)	75
그림 II -1-6. 대외 외화차입 장·단기 가산금리	76
그림 II -1-7. 일반은행 CDS 프리미엄	76
그림 II -1-8. 상호금융 손실흡수력 지표	77
그림 II -1-9. 저축은행 손실흡수력 지표	77
그림 II -1-10. 비은행예금취급기관 유동성비율	78
그림 II -1-11. 보험회사 손실흡수력 지표	78
그림 II -1-12. 증권회사 손실흡수력 지표	79
그림 II -1-13. 여신전문금융회사 손실흡수력 지표	79
그림 II -1-14. 보험회사 유동성 대응능력 지표	80
그림 II -1-15. 증권회사 유동성 대응능력 지표	80
그림 II -1-16. 여신전문금융회사 유동성 대응능력 지표	81

그림 II-2-1.	대외지급능력 지표 변화 지도	90
그림 II-2-2.	순대외채권	90
그림 II-2-3.	부문별 대외채권 증감	91
그림 II-2-4.	부문별 대외채무 증감	91
그림 II-2-5.	단기 대외 채무·채권 비중	91
그림 II-2-6.	외환보유액 규모 및 증감액	92
그림 II-2-7.	외환보유액 대비 단기외채 비율	92
그림 II-2-8.	외환보유액 구성	92

그림 II-3-1.	한은금융망 관련 리스크 지표 및 한은금융망 운영시간 연장 현황	93
그림 II-3-2.	순이체한도 소진율	94
그림 II-3-3.	CLS시스템 이용 금액 및 비중	94

Ⅲ. 주요 현안 분석

그림 III-1-1.	매크로레버리지 추이	97
그림 III-1-2.	차주별 비중 및 레버리지 증감의 부문별 기여도	98
그림 III-1-3.	코로나19 전후 부문별 매크로레버리지 변화	98
그림 III-1-4.	부동산 관련 레버리지	99
그림 III-1-5.	금융업권별 대출의 GDP 대비 비율 변화	100
그림 III-1-6.	주요 국가별 매크로레버리지	100
그림 III-1-7.	민간신용 매크로레버리지 추이	101
그림 III-1-8.	정부 부문 매크로레버리지 추이	101
그림 III-1-9.	민간신용 레버리지 및 갭 추이	102
그림 III-1-10.	신용 형태별 매크로레버리지 갭 추이	102
그림 III-1-11.	정책금융 공급규모 및 GDP 대비 비율	103
그림 III-1-12.	민간신용갭에 따른 성장률 분포 변화	103
그림 III-1-13.	DTI 및 DTA 추이	104
그림 III-1-14.	국가별 DTA 및 DTI (2022년 기준)	104
그림 III-1-15.	주택가격과 가계부채 비율 변화 간 상관관계	105
그림 III-1-16.	가계부채 차주 구성	105

그림 Ⅲ-1-17. 이자보상배율 추이 및 분포 변화	106
그림 Ⅲ-1-18. 우리나라 기업의 이자보상배율 변동 요인	106
그림 Ⅲ-1-19. 취약기업 비중 및 영업손익 현황	107
그림 Ⅲ-1-20. 순차입금상환배율 및 분포	107
그림 Ⅲ-1-21. 차입금의존도 및 부채비율	108
그림 Ⅲ-1-22. 재정수지 및 재정지출 규모 추이	108
그림 Ⅲ-1-23. 정부부채와 국가신용등급 간 관계	109
<hr/>	
그림 Ⅲ-2-1. 한국은행 스트레스 테스트 모형 재구축 배경	111
그림 Ⅲ-2-2. 은행 및 저축은행 부문 기초자료의 변화	112
그림 Ⅲ-2-3. 은행별 차주 단위 패널데이터 생성 및 부도율과 거시경제변수 간 추정 방법 변화	112
그림 Ⅲ-2-4. 저축은행별 차주단위 패널데이터 및 전환행렬 생성 방법	113
그림 Ⅲ-2-5. 저축은행별 기업대출 업종 구성	113
그림 Ⅲ-2-6. 상호금융 스트레스 테스트 대상 기관 세분화	114
그림 Ⅲ-2-7. 스트레스 요인 및 전개 양상	114
그림 Ⅲ-2-8. 시나리오 강도의 역사적 수준	115
그림 Ⅲ-2-9. 시나리오 적용시 은행 가계대출 부도율 변화	116
그림 Ⅲ-2-10. 시나리오 적용시 취약 및 비취약 저축은행의 기업대출 고정이하여신비율 변화	116
그림 Ⅲ-2-11. 시나리오 적용시 새마을금고 및 신탁 개별조합의 고정이하여신 비율 변화	117
그림 Ⅲ-2-12. 시나리오 적용시 은행별 자기자본비율 변화	117
그림 Ⅲ-2-13. 시나리오 적용시 저축은행의 자기자본비율 변화	118
그림 Ⅲ-2-14. 시나리오 적용시 상호금융의 자기자본비율 변화	118
그림 Ⅲ-2-15. 시나리오 적용시 상호금융 업권 내 그룹별 자기자본비율 변화	119
그림 Ⅲ-2-16. 상호금융 내 그룹별 기업대출비중과 고정이하여신비율 간 관계	119
그림 Ⅲ-2-17. 여타 금융업권에 대한 자금조달 및 자금운용 의존도	120
그림 Ⅲ-2-18. 취약그룹 상호금융 조합의 자산규모별 분포	120

통계표 차례**I. 금융안정 상황**

표 I -3-1.	금융업권 간 업권별 상호거래 규모	55
표 I -3-2.	금융업권 간 상품별 상호거래 규모	55

II. 복원력

표 II -1-1.	일반은행 NSFR	75
------------	-----------	----

III. 주요 현안 분석

표 III -2-1.	주요 거시경제변수 시나리오	115
-------------	----------------	-----

2. 부문별 담당 부서 및 집필자

부문	집필자
작성총괄	금융안정국 김정호(안정분석팀장)
[개관 및 종합평가]	편도훈·신정후(안정분석팀)
I. 금융안정 상황	
1. 신용시장	
(1) 가계신용	김재영·유승원(안정총괄팀)
(2) 기업신용	유재원·안준영(안정분석팀)
(3) 신용 레버리지	박지수·유승원(안정총괄팀)
참고 1. 최근 가계·지역업자 대출 동향 및 연체율 변동 특징	김재영·이해인(안정총괄팀) 편도훈·김우섭(안정분석팀)
2. 자산시장	
(1) 채권시장	금융시장국 정기영·김태연(채권시장팀)
(2) 주식시장	안제원·손달호(주식시장팀)
(3) 부동산시장	금융안정국 권윤정·신정후(안정분석팀)
참고 2. 부동산PF 관련 금융 익스포저 현황 및 리스크 점검	권윤정·신정후(안정분석팀)
3. 금융기관	
(1) 은행	박재현·안준기(은행분석팀)
(2) 비은행금융기관	강정미·송수혁·방누리(중소금융분석팀) 고혜영·강재훈·박수연·박기린(증권보험분석팀)
(3) 상호연계성	김민수·김동녘(시스템리스크팀)
참고 3. 금리국면별 은행 수익성 변화 요인 및 향후 주요 고려사항	박재현·안준기(은행분석팀)
참고 4. 비은행예금취급기관 자산건전성 평가 및 시사점	강정미·송수혁·방누리(중소금융분석팀)
4. 자본유출입	국제국 윤승완·표상원·노윤정·전정호(자본이동분석팀)
참고 5. 2022년 하반기와 최근 환율 상승기의 대내외 여건 비교	권용오·조유정·이승희·서수경(국제총괄팀)
II. 복원력	
1. 금융기관	
(1) 은행	금융안정국 김휘인·엄태균(은행분석팀) 국제국 이종찬·노윤정(자본이동분석팀)
(2) 비은행금융기관	금융안정국 강정미·송수혁·방누리(중소금융분석팀) 고혜영·강재훈·박수연·박기린(증권보험분석팀)
참고 6. 비은행금융기관 유동성 스트레스 테스트 결과	김민수·이병호·김동녘(시스템리스크팀)
참고 7. 주요국의 바젤Ⅲ 최종안 도입 현황 및 시사점	이소윤·현소연·조은정·이종석(글로벌금융규제팀)
2. 대외지급능력	국제국 이종찬·이동민(자본이동분석팀) 김영웅·김현해(외환회계팀)
3. 금융시장인프라	금융결제국 민효식·이하림(결제안정팀)
III. 주요 현안 분석	
1. 매크로레버리지 평가를 통한 금융시스템의 잠재리스크 점검	금융안정국 나성오·박지수·남승희(안정총괄팀) 유재원·안준영(안정분석팀)
2. 마이크로데이터 기반 스트레스 테스트 모형 재구축 및 금융기관 복원력 점검	노유철·오세연·이병호·최원웅(시스템리스크팀)