

---

# 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 증권투자자금 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)
<b>I. 금융안정 상황</b>	
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)
<b>II. 복원력</b>	
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·한소연·조은정·이종석(글로벌금융규제팀)
2. 대외지급능력	국제국 이종찬·이동민(자본이동분석팀) 김영웅·김현해(외환회계팀)
3. 금융시장인프라	금융결제국 민효식·이하림(결제안정팀)
<b>III. 주요 현안 분석</b>	
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)