

---

# 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	15
그림 I -2.	민간신용/명목GDP 비율	15
그림 I -3.	부문별 신용 레버리지 및 신용 증가율	16
그림 I -4.	부문별 민간신용/명목GDP 비율 및 갭	16
그림 I -5.	가계신용	17
그림 I -6.	대출유형별 가계대출	17
그림 I -7.	가계대출 금융업권별 변동	17
그림 I -8.	처분가능소득 대비 가계부채 비율	18
그림 I -9.	금융자산 대비 금융부채 비율	18
그림 I -10.	취약차주 비중	19
그림 I -11.	신용 및 소득수준별 가계대출 구성비	19
그림 I -12.	은행 및 비은행금융기관 가계대출 연체율	20
그림 I -13.	금융기관 기업대출	27
그림 I -14.	기업규모별 기업대출	28
그림 I -15.	주요 업종별 금융기관 기업대출 증가율	28
그림 I -16.	기업의 직접금융시장 조달 동향	28
그림 I -17.	기업규모별 부채비율	29
그림 I -18.	기업규모별 매출액 증가율 및 매출액영업이익률	29
그림 I -19.	기업규모별 이자보상배율	30

그림 II -1.	자산시장 상황 변화 지도	44
그림 II -2.	국고채 및 미국 국채 금리	44
그림 II -3.	기준금리 및 국고채 금리	45
그림 II -4.	회사채 신용스프레드 및 신용등급 간 스프레드	45
그림 II -5.	회사채 신용스프레드	45
그림 II -6.	회사채 순발행	46
그림 II -7.	회사채 등급별 수요예측참여율	46
그림 II -8.	코스피 및 글로벌 주가	47
그림 II -9.	주가 변동성 지수	47
그림 II -10.	PER 및 PBR	48

그림 II-11. 주요국의 PER 및 PBR	48
그림 II-12. 주식 리스크 프리미엄	48
그림 II-13. 주택매매가격 상승률	49
그림 II-14. 가격소득비율 및 가격임대료비율	49
그림 II-15. 주택매매거래량	50
그림 II-16. 주택전월세가격 상승률	50
그림 II-17. 주택전월세거래량	51
그림 II-18. 아파트 입주 및 분양 물량	51
그림 II-19. 상업용부동산 자본수익률 및 거래량	52
그림 II-20. 상업용부동산 임대가격지수 및 공실률	52
그림 II-21. 부동산금융 익스포저 규모 및 증가율	53
<hr/>	
그림 III-1. 금융기관 경영건전성 상황 변화 지도	60
그림 III-2. 일반은행 총자산 규모	61
그림 III-3. 일반은행 대출 증감 규모 및 대출 증가율	61
그림 III-4. 부실채권 발생·정리 실적 및 고정이하여신비율	62
그림 III-5. 일반은행 차주별 고정이하여신비율	62
그림 III-6. 일반은행 주요 업종 고정이하여신비율	62
그림 III-7. 일반은행 수익성	63
그림 III-8. 일반은행 당기순이익 증감요인	63
그림 III-9. 대외 외화차입 장·단기 가산금리	64
그림 III-10. 일반은행 CDS 프리미엄	64
그림 III-11. 비은행금융기관 총자산 규모	65
그림 III-12. 비은행금융기관 총자산증가율	66
그림 III-13. 비은행금융기관 연체율	66
그림 III-14. 비은행금융기관 고정이하여신비율	67
그림 III-15. 비은행금융기관 총자산순이익률(ROA)	67
그림 III-16. 비은행금융기관 당기순이익	68
그림 III-17. 금융기관·업권 간 상호거래 현황	75
그림 III-18. 금융업권 간 상호연계 구조	76
그림 III-19. 국내은행 간 상호연계 구조	77
그림 III-20. 부실전염 리스크	77
그림 III-21. 집중도 리스크	78

그림 IV-1.	외국인 증권투자자금 증감	79
그림 IV-2.	투자주체별 외국인 주식투자자금 증감	80
그림 IV-3.	투자주체별 외국인 채권투자자금 증감	80
그림 IV-4.	거주자의 해외증권투자 증감	81
그림 IV-5.	거주자 해외 주식투자자금의 투자주체별 증감	81
그림 IV-6.	거주자 해외 채권투자자금의 투자주체별 증감	81

### [복원력]

그림 I-1.	금융기관 복원력 지표 변화 지도	85
그림 I-2.	일반은행 바젤Ⅲ 기준 자본비율 및 대손충당금적립비율	86
그림 I-3.	자기자본비율 변동 요인	86
그림 I-4.	일반은행 레버리지비율	86
그림 I-5.	일반은행 유동성커버리지비율(LCR)	87
그림 I-6.	일반은행 외화 LCR	87
그림 I-7.	생명보험회사 복원력 지표	94
그림 I-8.	상호금융조합 및 저축은행 복원력 지표	94
그림 I-9.	여신전문금융회사 복원력 지표	95
그림 I-10.	증권회사 복원력 지표	95
그림 II-1.	대외지급능력 지표 변화 지도	102
그림 II-2.	순대외채권	102
그림 II-3.	부문별 대외채권 증감	103
그림 II-4.	부문별 대외채무 증감	103
그림 II-5.	단기 대외 채무·채권 비중	104
그림 II-6.	외환보유액 규모 및 증감액	104
그림 II-7.	외환보유액 대비 단기외채 비율	104
그림 II-8.	외환보유액 구성	104

그림 III-1.	한은금융망 관련 리스크 지표	105
그림 III-2.	한은금융망 운영시간 연장 현황	105
그림 III-3.	순이체한도 소진율	106
그림 III-4.	분리결제 비중	107
그림 III-5.	CLS시스템 이용 금액 및 비중	107

### [주요 현안 분석]

그림 I -1.	글로벌 주택가격 상승률 및 주택가격 갭	122
그림 I -2.	글로벌 가계부채 증가율 및 GDP 대비 비율	122
그림 I -3.	글로벌 금융취약성지수 추이	123
그림 I -4.	글로벌 금융취약성지수 부문별 지수	123
그림 I -5.	주요국 금융취약성지수 변동	123
그림 I -6.	가계부채/GDP 변동폭 및 주택가격 상승률	124
그림 I -7.	주택매매가격 상승률 및 주식 리스크 프리미엄	124
그림 I -8.	가격소득비율 및 가격임대료비율	125
그림 I -9.	Z-스코어지수 및 세부항목 추이	125
그림 I -10.	회사채 신용스프레드 및 초과 프리미엄	125
그림 I -11.	금융취약성지수 추이	126
그림 I -12.	신용축적 및 자산가격 부문지수 추이	126
그림 I -13.	과거 위기 전후 FVI 변동	127
그림 I -14.	GaR 및 FVI	128
그림 I -15.	글로벌 금융취약성지수 추가시 GaR	128
그림 II -1.	국가별 주택가격과 가계부채	131
그림 II -2.	과다 가계부채의 주요 리스크 파급 경로	132
그림 II -3.	DSR 상승에 따른 소비 임계수준 초과 차주 비중	133
그림 II -4.	비금융자산 비중 및 고위험가구 수 추이	134
그림 II -5.	LTV 및 낙찰가율 추이	135
그림 II -6.	금융취약성지수(FVI) 추이	135
그림 II -7.	가계대출 부도율 및 신용손실	136
그림 II -8.	소득 분위별 평균 금융부채 및 순자산	136

그림 III-1.	미 연준 금리 인상 횟수 예상	138
그림 III-2.	외국인 채권투자자금 유출입 추이	139
그림 III-3.	외국인 주식투자자금 유출입 추이	139
그림 III-4.	주요국 중앙은행 자산변화와 외국인 증권 투자 잔액	140
그림 III-5.	코로나19 이후 외국인 증권투자자금 유출입	140
그림 III-6.	글로벌 주식펀드자금 흐름	141
그림 III-7.	주식 주체별 누적 순매수	141
그림 III-8.	내외금리차와 외국인 채권자금	142
그림 III-9.	주요국 신용등급 및 국채수익률	142
그림 III-10.	외국인 채권투자 비중(잔액 기준)	143
그림 III-11.	차익거래유인과 외국인 민간채권자금	143
그림 III-12.	외국인 주식 보유 잔액 추이	144
그림 III-13.	세계 외환보유액 중 기타통화 추이	145
그림 III-14.	주요국 중앙은행 자산 증감과 신흥국 증권자금 유출입	145
그림 III-15.	코로나19 이후 주가 지수 추이	146
그림 III-16.	우리나라와 신흥국 간 증권투자자금 유출입 상관관계	146
<hr/>		
그림 IV-1.	금융권의 상호거래 규모 및 자산내 비중	148
그림 IV-2.	금융권 상호거래의 업권별 비중 변화	149
그림 IV-3.	업권별 자금조달·운용 내 상호거래 비중	150
그림 IV-4.	금융권 상호거래의 상품별 비중 변화	150
그림 IV-5.	금융권역 간 상호거래의 상품별 비중	151
그림 IV-6.	금융권의 거래부문별 자금운용 비중	152
그림 IV-7.	금융권 자산의 금융투자업 비중	152
그림 IV-8.	채권대차 및 ABCP 잔액 추이	153
그림 IV-9.	증권회사와 투자펀드의 자금조달	154
그림 IV-10.	여전사와 증권회사의 자금조달	154
그림 IV-11.	도산에 따른 1차 및 간접리스크 전이 경로	156
그림 IV-12.	전이지수 추이	157
그림 IV-13.	취약지수 추이	157

---

## 통계표 차례

---

### [금융안정 상황]

표 III-1. 금융업권 간 상품별 상호거래 규모	76
-----------------------------	----

---

### [복원력]

표 I -1. 일반은행 NSFR	87
표 III-1. 기준시한 이후 증권결제 비중	107

---

### [주요 현안 분석]

표 IV-1. 금융권의 거래부문별 자금조달·운용 규모	151
표 IV-2. 금융투자업권 상호거래의 상대 업권별 비중	153



## 2. 용어 해설

### [요약]

금융안정지수	금융안정 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 금융안정 상황을 정상, 주의, 위기 단계로 구분하며 주의 단계는 대내외 충격이 영향을 미치고 있으나 심각하지 않은 경우를, 위기 단계는 대내외 충격이 우리나라에 심각한 영향을 미치는 경우를 나타냄
금융취약성지수	중장기적 금융안정 상황을 나타내는 금융불균형 및 금융기관 복원력 관련 11개 부문(부동산, 주식, 채권, 가계, 기업, 대외, 은행, 증권, 카드, 보험, 상호연계성)의 39개 세부지표를 표준화하여 산출한 지수. 0에서 100 사이의 값을 가지며 값이 클수록 금융시스템이 대내외 충격에 취약함을 나타냄

### [금융안정 상황]

#### 1. 신용시장

##### 1. 신용레버리지

###### 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

##### 2. 가계신용

###### 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

##### 3. 기업신용

###### 기업신용

기업이 대출이나 회사채 발행 등을 통해 조달한 자금을 의미하며 자금순환표 기준 비금융법인(공기업 포함)의 대출금, 정부용자 및 채권(회사채 등)의 합으로 정의

<b>부채비율</b>	부채를 자기자본으로 나눈 비율로 기업의 재무안정성을 나타내는 지표
<b>이자보상배율</b>	영업이익을 이자비용으로 나눈 값으로 기업의 이자지급능력을 측정하는 지표
<b>매출액영업이익률</b>	영업이익을 매출액으로 나눈 비율로 기업의 수익성을 나타내는 지표

## II. 자산시장

### 1. 채권시장

<b>신용스프레드</b>	국고채와 회사채의 수익률 차이를 0.01%(bp)로 나타내어 투자자들이 인식하는 리스크 프리미엄을 산술적으로 파악할 수 있는 지표로서 신용스프레드가 높을수록 위험회피 성향이 강해진다는 것을 의미
<b>우량물</b>	신용평가사들에 의해 평가된 신용등급이 AA- 이상인 회사채

### 2. 주식시장

<b>주가수익비율(PER)</b>	주가를 주당순이익으로 나눈 값으로 기업의 수익성 측면에서 주가를 평가하기 위한 지표
<b>주가순자산비율(PBR)</b>	주가를 주당순자산으로 나눈 값으로 기업의 순자산 측면에서 주가를 평가하기 위한 지표

### 3. 부동산시장

<b>공실률</b>	임대계약이 체결되지 않았거나 분양 등의 방법으로도 이용되지 않는 오피스 및 매장용 빌딩의 빈 공간을 의미하며 공실면적의 합을 총 연면적으로 나누어 산출
------------	--

## III. 금융기관

### 1. 은행

<b>고정이하여신비율</b>	무수익여신 산정대상 여신을 자산건전성 분류기준에 따라 분류한 고정, 회수의 문 및 추정손실 여신의 합계액을 총여신으로 나눈 비율로 은행의 부실여신 보유 수준을 나타내는 자산 건전성 지표
<b>구조적이익률</b>	이자이익, 수수료이익, 신탁이익 합계에서 운영경비를 차감한 금액을 실질총자산(평잔기준)으로 나눈비율로 은행의 지속가능한 이익창출 능력을 나타내는 지표
<b>순이자마진(NIM)</b>	이자자산순수익(이자수익자산 운용수익 - 이자비용부채 조달비용)을 이자수익 자산의 평잔으로 나누어 계산하는 핵심 수익성 지표

## 2. 비은행금융기관

### 저축성보험

보험금의 합계액이 이미 납입한 보험료를 초과하는 보험으로, 보장성보험에 비해 보험료는 높으나 만기에 이자수익이 발생

## 3. 상호연계성

### 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

### N-B SRS

### (Network-Based

### Systemic Risk

### Scoring)

### DebtRank

특정 은행의 도산 확률이 여타 은행과의 상호거래 익스포저를 통해 확대되어 나타나는 리스크 총량으로서 거래관계에 있는 두 은행의 부도확률과 상호거래 규모를 곱한 값을 모든 거래조합에 대해 산출 후 합산한 값의 제곱근으로 정의 (Das, 2015)

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 단순평균한 값(Battiston et al., 2012)

### 허핀달-허쉬만

### 지수

### (HHI, Herfindahl-

### Hirschman Index)

### 단일 거래상대방

### 의존율(Dependency

### Ratio)

각 업권(은행) 단위로 여타 업권(은행)과의 거래비중 제곱 합을 산출한 후 가중 평균한 값으로, 소수의 거래상대방에 대한 의존도를 의미

각 업권(은행) 단위로 거래 규모가 가장 큰 업권(은행)과의 거래비중을 산출한 후 가중평균한 값으로, 단일 거래상대방에 대한 의존도를 의미

## [복원력]

### I. 금융기관

#### 1. 은행

### 유동성커버리지비율 (LCR)

순현금유출액 대비 고유동성자산 비율로 은행들이 30일 동안의 급격한 유동성 유출에 대비하여 자체적으로 대응할 수 있는 능력을 나타냄

### 영업적 예금

청산, 보호예수, 현금관리 등 특정 영업활동을 목적으로 도매 고객이 은행에 예치한 예금

<b>외화 LCR</b>	외화 순현금유출액 대비 고유동성 외화자산 비율로 은행들이 30일 동안의 급격한 외화자금 유출에 대비하여 자체적으로 대응할 수 있는 능력을 나타냄
<b>보통주자본</b>	은행 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로 자본금, 이익잉여금 등으로 구성
<b>기본자본</b>	보통주자본에 영구적 성격의 자본증권 발행 관련 자본금 등을 포함
<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 자본 적정성 지표
<b>레버리지비율</b>	총익스포저(명목가액) 대비 기본자본 비율로 과도한 레버리지를 억제하고 리스크에 기반한 자본규제를 보완하기 위하여 도입
<b>순안정자금조달비율 (NSFR)</b>	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

## 2. 비은행금융기관

<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>순자본비율(NCR)</b>	순자본을 필요유지자기자본으로 나눈 비율로서 증권회사의 자본적정성을 측정하는 지표
<b>대손충당금적립비율</b>	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

## II. 대외지급능력

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

## III. 금융시장인프라

<b>금융시장인프라</b>	금융시장에서 청산, 결제, 정보저장 등의 기능을 수행하는 인프라를 통칭하며 시스템적으로 중요한 자금결제시스템, 중앙예탁기관, 중앙청산소, 증권결제시스템, 거래정보저장소 등을 포괄함
----------------	--

<b>결제리스크</b>	자금 또는 증권 결제시스템에서 결제가 예정대로 이루어지지 않을 리스크를 지칭하는 데 사용되는 일반적인 용어로 신용 및 유동성 리스크를 포함함
<b>소액결제시스템</b>	수표, 입금 및 출금이체, 지급카드 거래 등 상대적으로 소액 지급을 대량으로 처리하는 자금결제시스템
<b>증권결제시스템</b>	사전에 정해진 일련의 다자간 규정에 따라 장부상 기재방식에 의해 증권의 이체 및 결제를 처리하는 시스템
<b>외환동시결제</b>	한 통화의 최종이체와 다른 통화 또는 복수 통화의 최종이체가 함께 보장되는 결제 메커니즘

## [주요 현안 분석]

### I. 최근 국내외 금융불균형 상황 평가 및 시사점

<b>금융불균형</b>	금융불균형에 대해 중앙은행, 학계 등에서 공식적으로 합의된 정의는 없으나 대체로 과도한 레버리지, 자산가격 고평가, 과도한 위험추구성향 등을 지칭하는 개념으로 통용
<b>Growth-at-Risk</b>	금융취약성을 대내외 충격 시 발생 가능한 GDP 손실로 나타내는 방법론으로, 실물경제 하방리스크 점검 등을 위해 활용

### II. 우리나라 가계부채가 금융·경제에 미치는 영향

<b>소득 대비 원리금상환 비율(DSR)</b>	가계대출 보유자(가구)의 원리금상환액을 이들 차주(가구)의 소득으로 나눈 값 (Debt Service Ratio)을 의미
<b>고위험가구</b>	DSR 40% 및 DTA(Debt to Asset) 100%를 초과하는 가구로 정의되며, 소득 감소, 자산가격 하락 등 스트레스 상황 하에서의 가계의 취약성을 보여주는 지표
<b>디레버리징</b>	부채 감축을 의미하며 경제성장 및 소득 증가를 기반으로 부채를 축소하는 디레버리징(beneficial deleveraging)과 부채상환 능력 악화, 담보가치 하락 등으로 인해 자산을 매각하여 부채를 축소하는 디레버리징(ugly deleveraging)으로 구분

### III. 주요국 통화정책 정상화가 외국인 국내증권투자에 미치는 영향

<b>양적완화</b>	중앙은행이 국채 또는 기타 금융자산 매입을 통하여 금융시장에 유동성을 공급함으로써 실물 경제 활성화를 도모하는 통화정책 수단으로 명목금리가 낮아 금리조정 등 전통적 통화정책 수단의 적용이 어려울 때 실시
-------------	---

<b>테이퍼 텐트럼</b>	2013년 5월 미 연준 버냉키 의장이 양적완화 축소 가능성을 거론한 일을 계기로 전세계 금융시장에 발생한 충격을 일컫는 것으로서 특히 신흥국의 통화가치와 주가가 크게 떨어지는 현상이 발생
<b>차익거래유인</b>	외국인의 국내채권 투자 시 획득하는 수익인 한국 금리와 자금조달(외국 금리) 및 환율 변동 위험 제거를 위한 비용 간의 차이
<b>스왑레이트</b>	현물환율대비 선물환율과 현물환율의 차이를 연율(%)로 표시한 것으로서 이론적으로 금리평가이론에 따라 양 국가간 금리차와 일치

#### IV. 최근 금융부문의 상호연계성 추이 및 리스크 점검

<b>ABCP</b> (Asset Backed Commercial Paper)	자산을 담보로 한 기업어음으로 일반적으로 자산담보부 증권(ABS)에 비해 만기가 짧고 자금조달비용이 낮음
<b>부도시 손실률</b> (LGD, Loss Given Default)	부도 발생시 익스포저 대비 손실률(총손실금액/부도시 익스포저)의 추정치이며 손실액 및 회수비용, 회수기간에 따른 할인율을 모두 포함함

## 부문별 담당 부서 및 집필자

부문	집필자
작성총괄	금융안정국 박구도(안정분석팀장)
[요약]	금융안정국 나영인·오은영(안정분석팀)
<b>[금융안정 상황]</b>	
I. 신용시장	
1. 신용레버리지	금융안정국 김자혜·전은총(안정총괄팀)
2. 가계신용	정기영·문수성(안정총괄팀)
참고1. 최근 가계대출 연체율 상황과 잠재리스크 점검	조은아·민동길·홍준선(은행분석팀)
3. 기업신용	편도훈·정경연(안정분석팀)
참고2. 최근 기업부문의 부실위험 평가 및 시사점	편도훈·정경연(안정분석팀)
참고3. 자영업자 부채의 잠재위험과 시사점	박정민·유각준(안정분석팀)
II. 자산시장	
1. 채권시장	금융시장국 조인우·유태경(채권시장팀)
2. 주식시장	김종원·김성요(주식시장팀)
3. 부동산시장	금융안정국 박정민·김상우·오은영(안정분석팀)
참고4. 최근 주택금융의 확대 배경과 시사점	김상우·나영인·오은영(안정분석팀)
III. 금융기관	
1. 은행	금융안정국 이정연·정서림·민동길(은행분석팀)
	국제국 박혜진·박예원(자본이동분석팀)
2. 비은행금융기관	금융안정국 심원·백윤아·우민지·권세한(비은행분석팀)
참고5. 비은행금융기관의 기업대출 취급 현황 및 증가세 지속 배경	심원·백윤아·우민지(비은행분석팀)
3. 상호연계성	조재현·이동재(시스템리스크팀)
IV. 자본유출입	국제국 김동휘·시원규·이진우(자본이동분석팀)
<b>[복원력]</b>	
I. 금융기관	
1. 은행	금융안정국 이정연·정서림·홍준선(은행분석팀)
참고6. 핀테크·빅테크가 은행 경영에 미치는 영향	이도경·신하늘(금융안정연구팀)
2. 비은행금융기관	심원·백윤아·우민지·권세한(비은행분석팀)
참고7. 향후 인플레이션 상승 압력이 금융시스템에 미치는 영향 및 시사점	양준구·이은경·이동재(시스템리스크팀)
II. 대외지급능력	국제국 박혜진·박예원(자본이동분석팀)
	강신영·이수형(외환회계팀)
III. 금융시장인프라	금융결제국 하세호·박수연(결제안정팀)
참고8. 대·중소기업의 녹색금융 접근성 평가 및 시사점	금융안정국 김재윤·전은경(금융안정연구팀)
[종합평가]	금융안정국 나영인·오은영(안정분석팀)
<b>[주요 현안 분석]</b>	
I. 최근 국내의 금융불균형 상황 평가 및 시사점	금융안정국 송길성·유각준(안정분석팀)
	박재현·이은경·김규식(시스템리스크팀)
II. 우리나라 가계부채가 금융·경제에 미치는 영향	문용필·김자혜·유현주(안정총괄팀)
III. 주요국의 통화정책 정상화가 외국인 국내증권투자에 미치는 영향	국제국 김동휘·시원규(자본이동분석팀)
IV. 최근 금융부문의 상호연계성 추이 및 리스크 점검	금융안정국 조재현·박재현·김규식·이동재(시스템리스크팀)