

# 22.9월 금융안정 상황 주요 내용

금융안정국 안정총괄팀 이주연 과장



## Contents

### I. 금융안정 상황 점검

1. 종합평가
2. 부문별 상황
  - 신용시장(가계신용/기업신용)
  - 자산시장(채권/주식/부동산)
  - 금융기관(은행/비은행)
  - 자본유출입

### II. 기준금리 인상이 금융안정에 미치는 영향 및 시사점

1. 기준금리 인상 이후 금융안정상황 변화
2. 기준금리 인상의 주요 리스크 요인

## 금융안정이란?

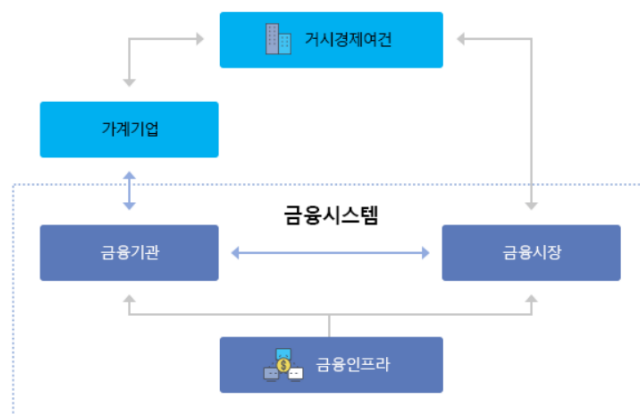
□ **금융안정**은,

금융시스템이 대내외 충격과 금융불균형의 급격한 조정을 감내할 수 있고  
핵심 금융서비스(자금중개, 지급결제 등)를 안정적으로 수행하는 가운데,

실물경제 활동을 원활하게 지원하고 있는 상태를 의미

## 금융안정이란?

□ **금융시스템**은, 1) 금융기관, 2) 금융시장, 3) 금융인프라로 구성

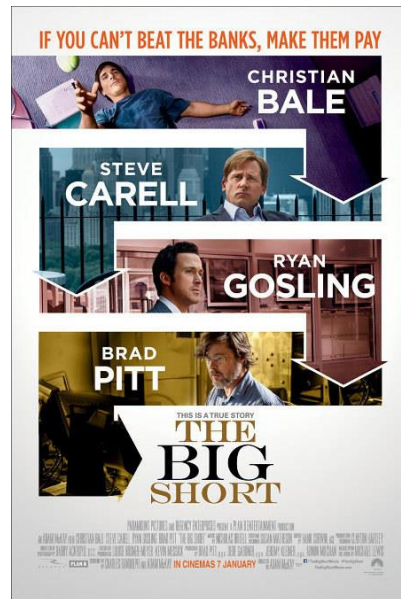


## 금융안정의 중요성

- 금융시스템에 위기가 발생하는 경우,

금융시장은 물론 실물경제의 급속한 위축 등 금융경제에 전방위적 피해를 끼칠 수 있음

예) 2007년 미국 서브프라임 사태



## 금융안정의 중요성

- “Financial crises become worse when people start to lose faith in the stability of the system”

- Dougals Diamand (2022 Nobel prize Laureate)

- “Our mission, as set forth by the Congress is a critical one: to preserve price stability, to foster maximum sustainable growth in output and employment, and to promote a stable and efficient financial system that serves all American well and fairly”

- Ben Bernanke (2022 Nobel prize Laureate)

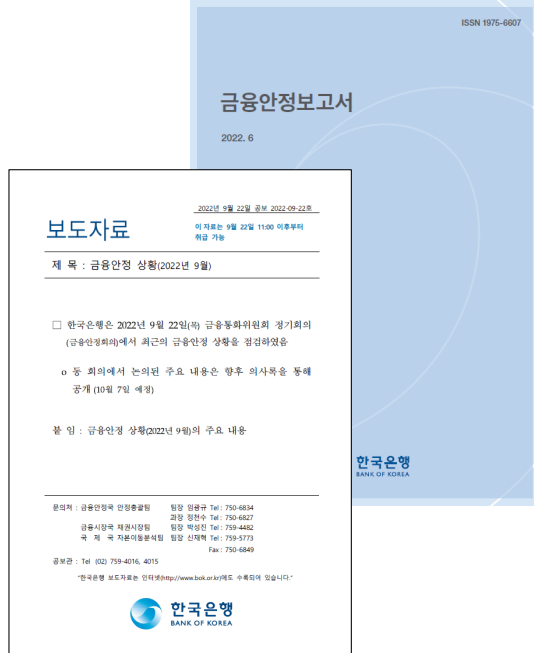
# 한국은행의 금융안정 기능

□ **한국은행**은 통화신용 정책에 더해,

**금융안정상황**에 대한 **점검·분석**을 통해 금융시스템내 잠재리스크에 대해 **조기 경보**하는 한편,

바람직한 **거시건전성 정책** 마련을 위한 정책대안 **제시 기능**을 담당

예) 금융안정상황 점검(3·9월)  
 금융안정보고서(6·12월)-법정보고서



## 22.9월 금융안정 상황 작성 배경

□ **기준금리 인상** 등으로 **금융불균형**은 **축소**되고 있으나,

금융경제 여건의 불확실성이 커지면서 **취약부문의 부실위험**이 현재화 될 **우려**

○ 경제주체 위험선호가 약화, 자산가격 조정으로 민간신용 증가세가 둔화되고 있으나 높은 인플레이션 압력과 이에 대응한 금리인상 과정에서 경제주체의 이자부담이 증대되면서 취약한 가계·기업 및 과다채무자를 중심으로 채무상환능력 저하

○ 또한 금융외환시장 변동성이 확대됨에 따라 비은행금융기관의 자금조달·운용여건이 불안정해질 **우려**

# Contents

## I. 금융안정 상황 점검

### 1. 종합평가

#### 2. 부문별 상황

- 신용시장(가계신용/기업신용)
- 자산시장(채권/주식/부동산)
- 금융기관(은행/비은행)
- 자본유출입

## II. 기준금리 인상이 금융안정에 미치는 영향 및 시사점

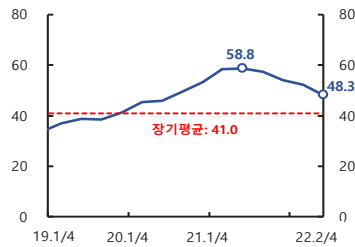
1. 기준금리 인상 이후 금융안정상황 변화
2. 기준금리 인상의 주요 리스크 요인

## I. 금융안정상황 - 종합평가

□ 국내 금융시스템은 금융불균형 위험이 축소되는 가운데 금융기관 복원력 등을 바탕으로 양호한 상태를 유지(금융취약성지수 하락)

○ 다만 주요국 금리 인상기조 강화 등으로 대내외 불확실성이 커지면서 금융외환시장 변동성이 확대(금융불안지수 상승)

금융취약성지수(FVI)



주: 1) 3개 평가요소(신용축적, 자산가격 및 금융기관 복원력)와 관련된 39개 지표를 표준화하여 산출한 종합지수(0~100)  
장기평균은 94.4/4~22.2/4분기중의 평균  
자료: 한국은행

금융불안지수(FSI)



주: 1) 금융안정관련 실물 및 금융 부문의 20개 월별지표를 표준화하여 산출한 종합지수(0~100)  
주의 및 위기 단계 임계치는 각각 8과 22로 설정  
자료: 한국은행

# Contents

## I. 금융안정 상황 점검

1. 종합평가
2. 부문별 상황
  - 신용시장(가계신용/기업신용)
  - 자산시장(채권/주식/부동산)
  - 금융기관(은행/비은행)
  - 자본유출입

## II. 기준금리 인상이 금융안정에 미치는 영향 및 시사점

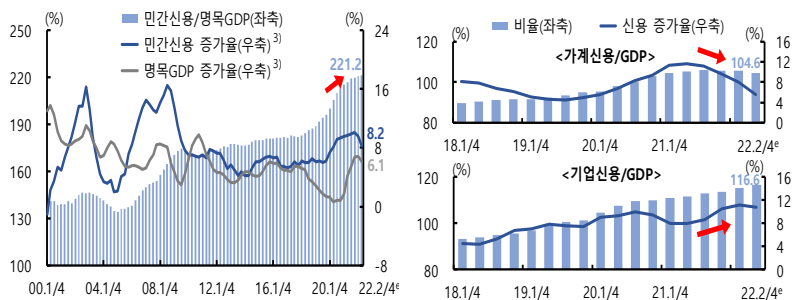
1. 기준금리 인상 이후 금융안정상황 변화
2. 기준금리 인상의 주요 리스크 요인

## I. 금융안정상황 - 부문별 상황

### (신용레버리지)

- 민간신용 증가세가 둔화되면서 민간신용/명목GDP 비율이 전분기 보다 소폭 상승에 그침
  - 부문별로는 가계의 신용/명목GDP비율은 하락한 반면 기업은 상승

민간신용<sup>1)</sup>/명목GDP<sup>2)</sup> 비율



주: 1) 자금순환통계 기준(22.2/4분기는 추정치)  
 2) 해당분기 및 직전 3분기 명목 GDP의 합  
 자료: 한국은행

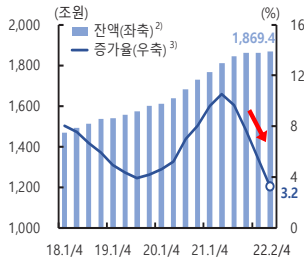
3) 전년동기대비

# I. 금융안정상황 - 부문별 상황

## (가계신용)

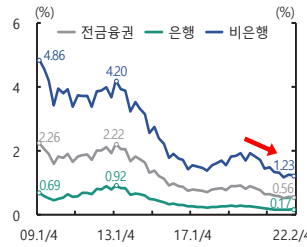
- 기준금리 인상과 함께 대출규제 강화, 자산가격 조정 우려 등으로 가계신용 증가세 둔화
  - 가계대출 연체율과 취약차주 비중은 여전히 낮은 수준을 유지

가계신용<sup>1)</sup>



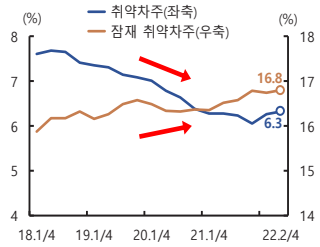
주: 1) 가계신용 통계 기준  
2) 기말기준  
3) 전년동기대비  
자료: 한국은행

가계대출 연체율<sup>1)</sup>



주: 1) 비은행은 저축은행, 상호금융, 여전사 등  
자료: 금융기관 업무보고서

취약차주<sup>1)</sup> 및 잠재취약차주<sup>2)</sup> 비중



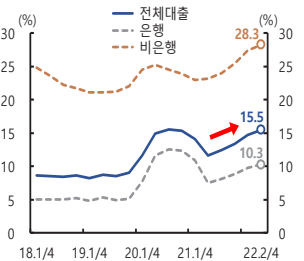
주: 1) 다중채무자이면서 저소득 또는 저신용  
2) 다중채무자이면서 중소득 또는 중신용, 혹은 이중채무자이면서 저소득 또는 저신용  
자료: 한국은행

# I. 금융안정상황 - 부문별 상황

## (기업신용)

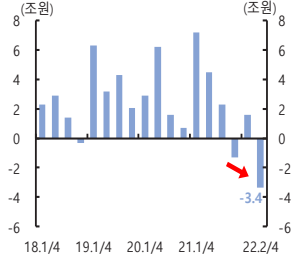
- 기업대출은 기업의 시설·운전자금 대출 수요, 금융기관의 기업대출 취급노력 등으로 증가세가 확대된 반면 회사채는 기업신용 리스크 부각 등 발행여건 악화로 순상환
  - 기업 재무건전성은 매출증가 등으로 비교적 양호

금융기관 기업대출<sup>1)</sup> 증가율<sup>2)</sup>



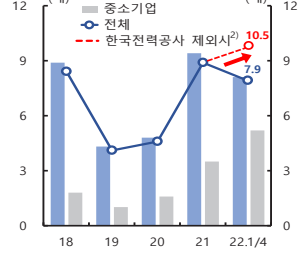
주: 1) 금융 및 보험업 제외  
2) 전년동기대비  
자료: 금융기관 업무보고서

회사채 순발행 규모



자료: 한국은행, 한국예탁결제원

기업 이자보상배율<sup>1)</sup>



주: 1) 영업이익/총이자비용  
2) 환전은 원가상승의 전력가격 반영 계약으로 22.1/4분기 중 대규모 영업 적자(9.2조원) 기록  
자료: KIS-Value

# I. 금융안정상황 - 부문별 상황

## (채권시장)

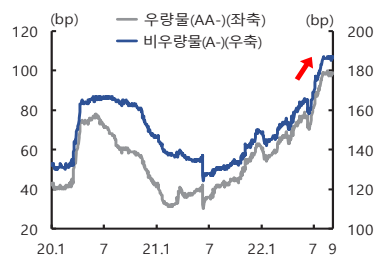
- 국고채 금리는 국내외 주요 경제지표 및 통화정책기조 변화 영향으로 큰 폭 상승
  - 회사채 신용스프레드는 금리변동성 증대 등으로 투자수요 위축 되면서 확대

국고채 금리 및 금리변동성<sup>1)</sup>



주: 1) 지수가중이동평균(EWMA)  
자료: 금융투자협회, Bloomberg

회사채 신용스프레드<sup>1)</sup>



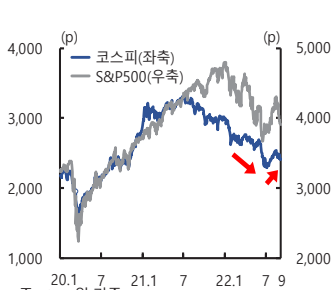
주: 1) 국고채 3년 금리 대비  
자료: 금융투자협회

# I. 금융안정상황 - 부문별 상황

## (주식시장)

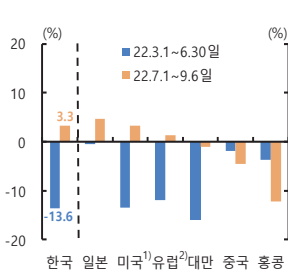
- 주가는 주요국 통화정책 긴축, 글로벌 경기 둔화 우려 등으로 큰 폭 하락하였다가 7월 초순 이후 저가매수세 유입 등으로 외국인 투자자금이 유입되면서 다소 반등하는 등 등락을 반복

코스피 및 S&P500<sup>1)</sup>



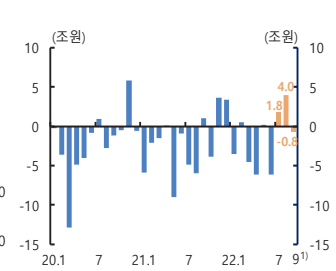
주: 1) 9.6일 기준  
자료: 코스콤, Bloomberg

주요국 주가 등락률



주: 1) S&P500 2) Eurostoxx50  
자료: 코스콤, Bloomberg

외국인 주식 순매매<sup>1)</sup>



주: 1) 9.6일 기준  
자료: 코스콤, Bloomberg



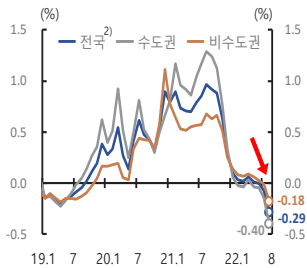
# I. 금융안정상황 - 부문별 상황

## (부동산시장)

□ 주택매매 및 전세가격은 주택가격 고평가 인식, 대출금리 오름세 등으로 가격상승기대가 약화되고 매수심리도 위축되어 최근 하락 전환

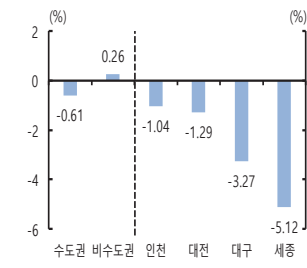
○ 반면 월세가격은 상승

주택매매가격 상승률<sup>1)</sup>



주: 1) 전월대비  
자료: 한국부동산원

지역별 주택매매가격 변동률<sup>3)</sup>



2) 19.8월 이후 2년 10개월만에 하락

주택전월세가격 상승률<sup>1)</sup>



3) 22.1~8월중

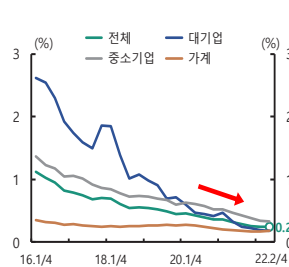
# I. 금융안정상황 - 부문별 상황

## (은행 - 취약성)

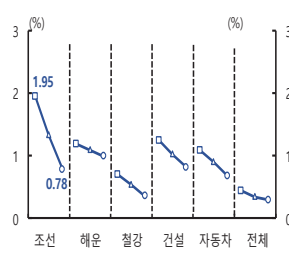
□ 은행의 자산건전성은 금융지원·완화조치가 연장되면서 양호한 흐름을 지속

○ 수익성도 금리상승에 따른 이자수익 증가 등으로 소폭 개선

고정하여신비율

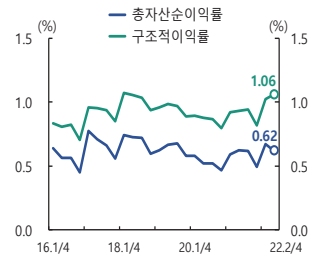


주: 1) 기말기준  
자료: 금융기관 업무보고서



주: 1) □, △, ○는 각각 21.2/4분기말, 21.4/4분기말, 22.2/4분기말  
자료: 금융기관 업무보고서

총자산이익률<sup>1)3)</sup> 및 구조적 이익률<sup>2)3)</sup>



주: 1) 대손준비금 전입전, 기간중  
2) (이자수익-신탁이익-운영경비)/총자산으로 지속가능한 수익창출 능력 지표  
3) 누적분기 실적을 연율로 환산  
자료: 금융기관 업무보고서

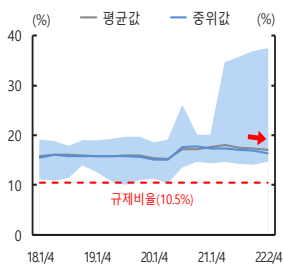
# I. 금융안정상황 - 부문별 상황

## (은행 - 복원력)

□ 은행의 복원력은 자본비율이 규제수준을 상회하는 가운데,

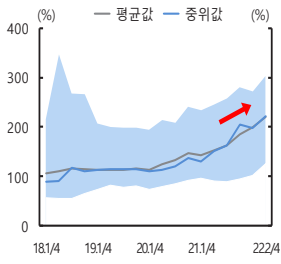
○ 대손충당금 적립비율과 유동성 비율이 상승하면서 양호한 모습을 지속

**BIS기준 총자본비율<sup>1)2)</sup>**



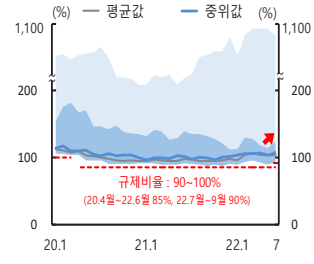
주: 1) 기말기준  
2) 음영은 일반은행 분포, 인터넷전문은행의 22년 규제비율은 9.875%  
자료: 금융기관 업무보고서

**대손충당금적립비율<sup>1)2)3)</sup>**



주: 1) 대손충당금/고정이하여신  
2) 기말 기준  
3) 음영은 일반은행(토스뱅크 제외) 분포  
자료: 금융기관 업무보고서

**유동성커버리지비율(LCR)<sup>1)2)3)</sup>**



주: 1) 월화 기준  
2) 월 평잔 기준  
3) 음영은 일반은행 분포, 열은 음영은 인터넷전문은행 포함  
자료: 금융기관 업무보고서

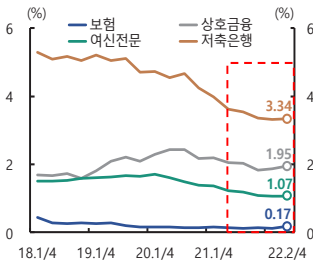
# I. 금융안정상황 - 부문별 상황

## (비은행 - 취약성)

□ 비은행금융기관의 자산건전성은 대출 증가, 원리금 상환 유예 등으로 대부분 업권에서 양호

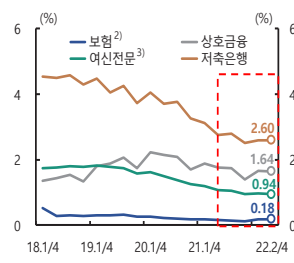
○ 반면 수익성은 대손충당금 적립 증가(저축은행), 수수료 수입감소·유가증권 평가손실(증권사) 등으로 저하

**업권별 고정이하여신비율**



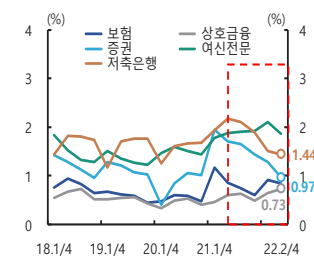
자료: 금융기관 업무보고서

**업권별 연체율<sup>1)</sup>**



주: 1) 1개월 이상 원리금 연체 등  
2) 보험약권대출 제외  
3) 카드(판매신용 제외)·할부·리스자산 포함  
자료: 금융기관 업무보고서

**업권별 총자산순이익률<sup>1)</sup>**



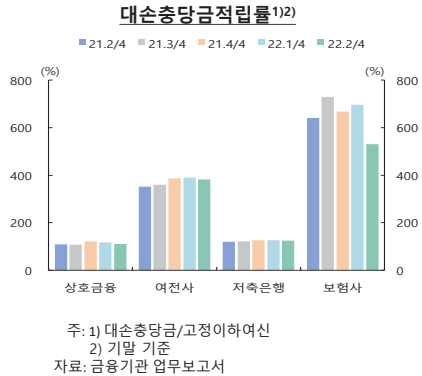
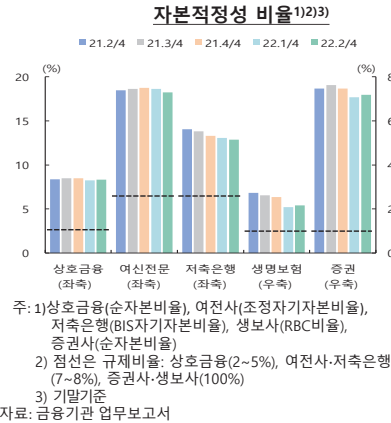
주: 1) 누적분기 실적 연율로 환산  
자료: 금융기관 업무보고서

# I. 금융안정상황 - 부문별 상황

## (비은행 - 복원력)

□ 비은행금융기관의 복원력은 자본적정성 비율이 소폭 하락

○ 여전히 규제비율을 크게 상회

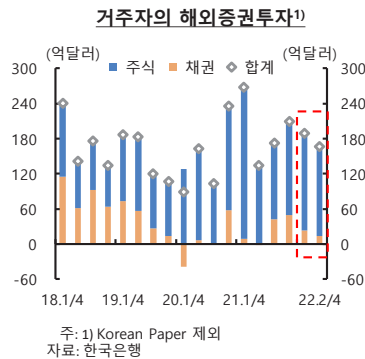
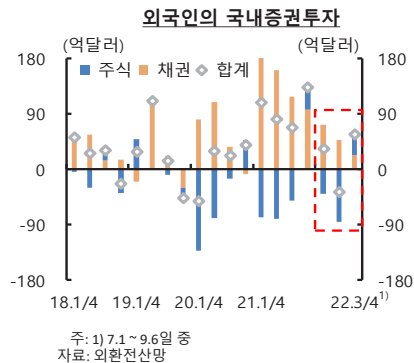


# I. 금융안정상황 - 부문별 상황

## (자본유출입)

□ 금년중(22.1.1~9.6일) 외국인 증권투자자금은 주식자금이 지정학적 리스크, 미 연준의 긴축 강화 등의 영향으로 순유출(92.4억 달러)된 반면, 채권자금은 순유입(142.3억달러)

□ 거주자 해외증권투자는 연기금 해외투자 비중 확대, 저가 매수 등의 영향으로 순투자(355.8억달러, 22상반기)

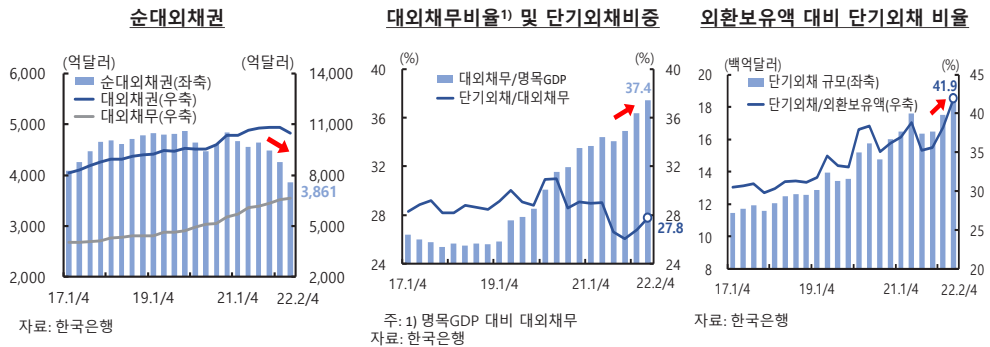


# I. 금융안정상황 - 부문별 상황

## (대외지급능력)

□ 대외지급능력은 순대외채권 및 외환보유액 감소 등으로 다소 저하

○ 외환부문 복원력은 여전히 양호한 수준으로 평가



## Contents

### I. 금융안정 상황 점검

1. 종합평가
2. 부문별 상황
  - 신용시장(가계신용/기업신용)
  - 자산시장(채권/주식/부동산)
  - 금융기관(은행/비은행)
  - 자본유출입

### II. 기준금리 인상이 금융안정에 미치는 영향 및 시사점

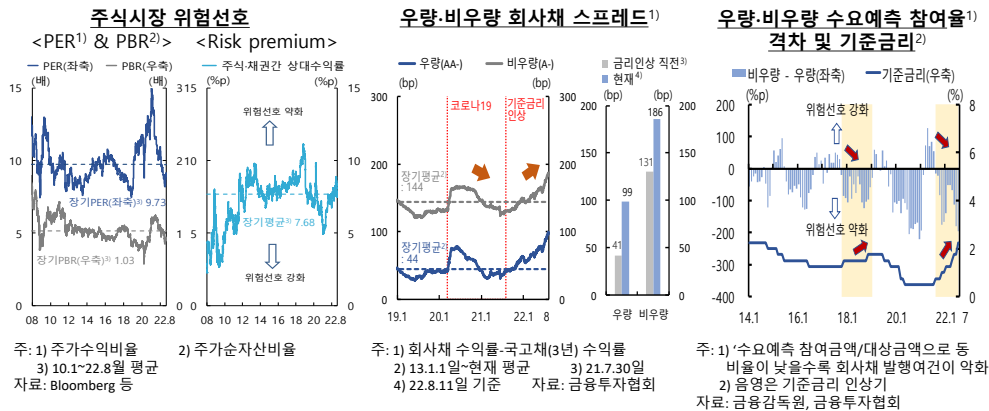
1. 기준금리 인상 이후 금융안정상황 변화
2. 기준금리 인상의 주요 리스크 요인

# 1. 기준금리 인상 이후 금융안정상황 변화

## ① 위험선호 및 수익추구 성향 약화

### □ 자산시장에서 경제주체의 위험선호가 약화

- (주식·암호자산시장) PER & PBR 하락, Risk premium 확대; 암호자산가격 하락
- (채권시장) 회사채 스프레드 확대, 수요예측참여율(우량물>비우량물), 순상환 전환

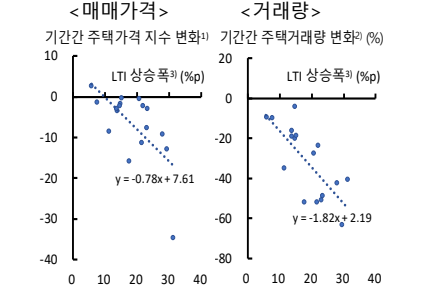


# 1. 기준금리 인상 이후 금융안정상황 변화

## ① 위험선호 및 수익추구 성향 약화

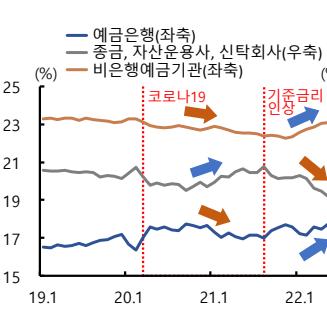
- (주택시장) 최근 들어 주택매입시 대출의존도가 크게 높았던 지역을 중심으로 주택매매가격이 하락 전환하고 거래량도 감소
- (자금이동) 코로나19 이후 자산운용기관 등에 집중되던 자금이 다시 예금취급기관(정기예금 등)으로 유입

### 기준금리 인상 전후 17개 시도별 주택매매-거래량 및 LTI



주: 1) (21.8~22.7월중 주택가격 변동폭) - (20.1~21.7월중 주택가격 변동폭)  
 2) 금리인상 이전 기간 대비 평균 주택매매량 증가율  
 3) 코로나19 이후 차주 LTI 상승폭 자료: 한국은행, 한국부동산원

### 금융기관별 M2자금 비중 추이



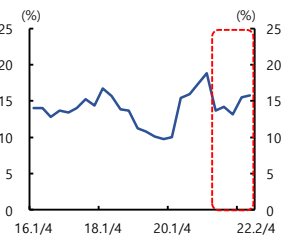
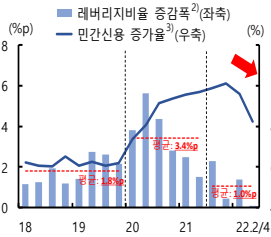
자료: 한국은행

# 1. 기준금리 인상 이후 금융안정상황 변화

## ② 민간신용 증가세 둔화

- 민간신용 레버리지 비율(GDP 대비) 상승폭이 최근 들어 코로나19 이전 수준을 하회
  - (가계신용 둔화) 기준금리 인상, DSR규제 강화 등
  - (기업신용 확대) 시설·운영자금 수요 상승, 은행 대출확대 노력 등
  - (자영업자 대출 확대) 금융지원 조치 연장, 운영자금 수요 지속 등

민간신용 및 레버리지 비율<sup>1)</sup>    가계신용<sup>1)</sup> 및 기업신용<sup>1)</sup> 증가율<sup>2)3)</sup>    자영업자 대출 추이<sup>1)</sup>



주: 1) 민간신용/명목GDP(자금순환통계)  
2) 전기대비(22.2/4분기는 추정치)  
3) 전년동기대비  
자료: 한국은행

주: 1) 자금순환통계(22.2/4분기는 추정치)  
2) 전년동기대비  
3) 음영은 기준금리 인상기  
자료: 한국은행

주: 1) 전년동기대비 증가율  
자료: 한국은행

# 1. 기준금리 인상 이후 금융안정상황 변화

## ③ 낮은 차주 부실위험

- 기준금리 인상 이후에도 차주의 부실위험은 전반적으로 낮은 수준
  - 코로나19 이후 대출이 크게 늘어난 것을 감안하더라도 기준금리 인상 이후 현실화된 부실규모는 감소세\*

\* 연체율 분해 결과, 대출액(분모) 뿐 아니라 연체액(분자)도 연체율 하락에 기여

연체율 하락 기여도<sup>1)</sup>

		연체율	연체액(분자)	대출액(분모)
가계	변화	0.60%→0.56%	-2.2%	+2.7%
	기여도	-0.04%p	-0.02%p	-0.02%p
기업	변화	0.32%→0.26%	-13.1%	+7.1%
	기여도	-0.06%p	-0.04%p	-0.02%p
자영업자	변화	0.57%→0.49%	-4.8%	+10.7%
	기여도	-0.08%p	-0.02%p	-0.06%p

주: 1) 21.2/4분기말 대비 22.1/4분기말 기준(기업은 은행, 자영업자는 개인사업자 기준)  
자료: 한국은행 시산(금융기관 업무보고서)

# 1. 기준금리 인상 이후 금융안정상황 변화

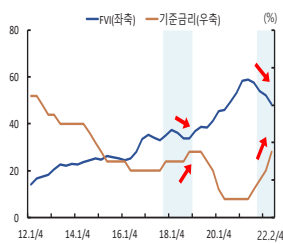
## ④ 금융불균형 누증 완화

□ 금융시스템내 중장기적 취약성을 보여주는 **금융취약성 지수(FVI)**가 큰 폭 **하락** (21.2/4분기 58.8 → 22.2/4분기 48.3)

○ 반면 금융시스템내 단기 금융불안상황을 나타내는 **금융불안지수(FSI)**는 빠르게 **상승** (21.7월 0.0 → 22.8월 17.6)

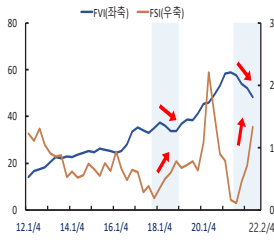
※ 과거 기준금리 인상기(18년 전후)에도 두 지수간 “역”의 관계가 관찰

기준금리 및 FVI 추이<sup>1)</sup>



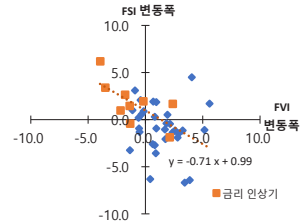
주: 1) 음영은 금리 인상기  
자료: 한국은행 시산

FSI 및 FVI 추이<sup>1)</sup>



주: 1) 음영은 금리 인상기  
자료: 한국은행 시산

기준금리 인상시 FVI-FSI 상관관계<sup>1)</sup>



주: 1) 각 점은 12.1/4~22.2/4 동안 FSI, FVI의 전기대비 변동폭을 의미  
자료: 한국은행 시산

## Contents

### I. 금융안정 상황 점검

1. 종합평가
2. 부문별 상황
  - 신용시장(가계신용/기업신용)
  - 자산시장(채권/주식/부동산)
  - 금융기관(은행/비은행)
  - 자본유출입

### II. 기준금리 인상이 금융안정에 미치는 영향 및 시사점

1. 기준금리 인상 이후 금융안정상황 변화
2. 기준금리 인상의 주요 리스크 요인

## 2. 기준금리 인상의 주요 리스크 요인

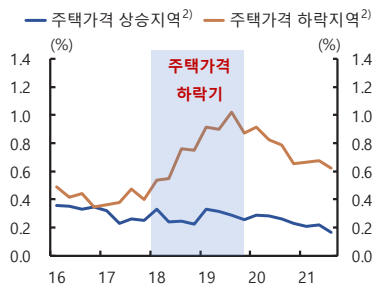
### ① 주택가격 조정에 따른 신용위험 증대

□ 주택매수심리 약화, 자금조달 비용 상승 등 주택가격 하방압력 증대

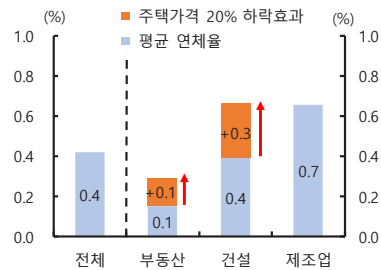
→ (가계) 담보가치 하락, 임대소득 감소로 주택관련 대출의 연체율이 높아질 우려

→ (기업) 부동산가격 급락시 건설투자 위축, 매출축소로 관련 대출의 부실위험 상승 가능성

주택담보대출 차주의 가계대출 연체율<sup>1)</sup>



주택가격 하락시 기업대출 업종별 연체율 변화<sup>1)</sup>



주: 1) 주담대 차주가 보유하는 모든 가계대출 기준, 운영은 주택가격 하락기  
2) 16~19년중 주택매매가격 상승률 기준으로 상승 및 하락지역을 구분  
자료: 한국은행

주: 1) 20% 하락시(코로나19 이전 수준 정도로 회귀) 기업대출 연체율이 평균 연체율(19.1/4~21.3/4분기중) 수준에서 상승하는 정도를 추정  
자료: 한국은행, 금융기관 업무보고서

## 2. 기준금리 인상의 주요 리스크 요인

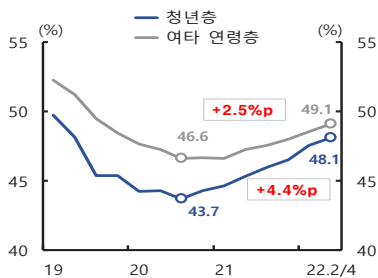
### ② 취약부문의 부실위험 상승

○ (가계) 변동금리 대출 비중이 높은 상황에서 금리 상승은 이자상환부담 가중으로 직결

— 특히 취약차주와 청년층 과다차입자의 부실위험이 빠르게 높아질 우려

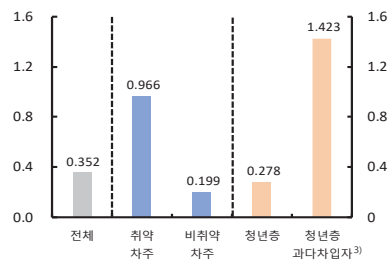
※ 기준금리 인상이 가계 연체율에 미치는 영향을 차주특성별로 추정한 결과, 취약차주 및 청년층 과다차입 차주의 연체율이 금리인상에 민감하게 반응

연령별 주택관련대출 보유 차주 DSR



자료: 한국은행(가계부채DB)

기준금리 인상의 가계 연체율에 대한 영향<sup>1)2)</sup>



주: 1) 분석기간: 12.1/4~21.4/4분기중  
2) 기준금리 1%p 상승시 가계대출 연체율에 미치는 영향(추정계수)  
3) 대출금 5억원 이상 보유 차주  
자료: 한국은행 추정(가계부채DB)

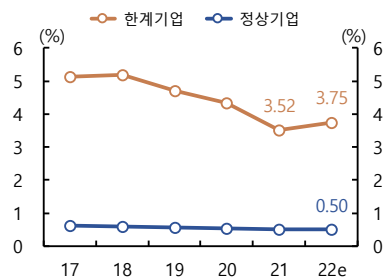


## 2. 기준금리 인상의 주요 리스크 요인

### ② 취약부문의 부실위험 상승

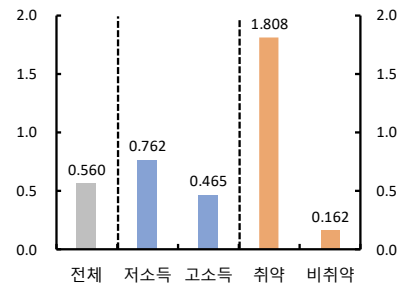
- (한계기업) 이자비용 증가, 당기순이익 감소로 이자보상배율이 저하되면서 부실위험 상승
- (저소득·영세자영업자) 금리 인상시 채무상환부담이 크게 증가하면서 부실위험이 높아짐
  - ※ 기준금리 인상이 자영업자 연체율에 미치는 영향을 차주 특성별로 추정한 결과, 저소득, 취약 자영업자의 연체율이 금리인상에 민감하게 반응

한계기업의 부실위험 변화<sup>1)2)</sup>



주: 1) 22년은 금리상승, 신용증가 등을 가정한 시나리오 기준  
 2) 기업이 1년후 부도(폐업, 자본잠식 등) 상태로 전환될 확률  
 자료: 한국은행 추정, KIS-Value

기준금리 인상의 자영업자 연체율에 대한 영향<sup>1)2)</sup>



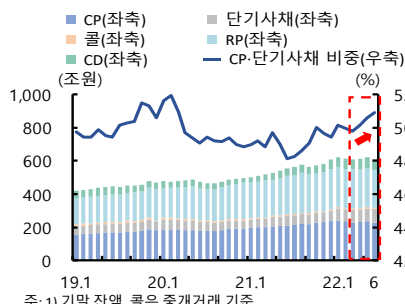
주: 1) 자영업자의 가계대출 및 개인사업자 대출 기준  
 2) 기준금리 1%p 상승시 자영업자 대출 연체율에 미치는 영향(추정계수)  
 자료: 한국은행 추정(가계부채DB)

## 2. 기준금리 인상의 주요 리스크 요인

### ③ 비은행기관 신용·유동성 리스크 상승 및 복원력 저하 가능성

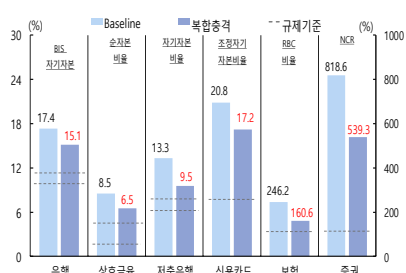
- (신용·유동성 리스크 상승) 비은행권의 단기자금 의존도가 높아진 상황에서, 증권사·여전사의 단기차입자금 차환리스크 등이 부각될 우려
- (복원력 저하) 기준금리 인상에 자산가격 충격이 동반될 경우 일부 기관의 자본적정성 비율이 규제수준을 하회할 가능성

단기금융시장 규모 추이<sup>1)</sup>



주: 1) 기말 잔액, 콜은 중개거래 기준  
 자료: 한국은행, 한국에탁결제원, 한국신용정보원, 금융투자협회, 연합인포맥스

금융기관(자본비율) 스트레스 테스트 결과<sup>1)2)3)4)</sup>



주: 1) 기준금리 인상(+125bp), 주가 및 부동산가격이 각각 고점대비 35%, 15% 하락하는 경우를 가정  
 2) 은행·상호금융·저축은행·카드·좌측, 보험·증권은 우측  
 3) 규제기준(%) : 은행(10.5), 상호금융(2~5), 저축은행(7~8), 카드(8), 보험(100), 증권(100)  
 4) 22.1/4~23.4분기중 누적 기준  
 자료: 한국은행 추정

## - 종합평가 및 시사점

### (종합평가)

- 기준금리 인상은 높은 가계부채 수준 등 금융안정의 중장기적 위험요인을 완화하는데 기여하고 있으나,
  - ① 취약계층의 채무상환부담 가중, ② 자산가격 조정시 신용리스크 증대,
  - ③ 일부 비은행금융기관의 복원력 저하 등의 위험은 계속 경계할 필요

### (대응방안)

- 기준금리 인상으로 발생할 수 있는 부정적 영향을 최소화하기 위해서는,
  - 1) 가계부채의 질적 구조 개선
  - 2) 취약계층에 대한 선별적 지원방안 마련
  - 3) 선제적 대응을 위해 금융기관의 유동성 상황을 수시 점검할 필요

경청해 주셔서 감사합니다.

## 한국은행 소셜미디어 채널



[www.facebook.com/bankofkoreahub](http://www.facebook.com/bankofkoreahub)



[www.twitter.com/bok\\_hub](http://www.twitter.com/bok_hub)



[www.flicker.com/photos/bankofkorea](http://www.flicker.com/photos/bankofkorea)



[www.youtube.com/user/theBankofKoreakr](http://www.youtube.com/user/theBankofKoreakr)



[story.kakao.com/ch/bankofkorea](http://story.kakao.com/ch/bankofkorea)

## <안내 사항>

### 수강신청 및 취소

「한은금융강좌」의 수강 신청과 취소는 '한국은행 홈페이지'를 통해서만 가능  
(<https://www.bok.or.kr>)

- 신청일시 : 강의 전주(금) 09:30 ~ 강의 당일(금) 09:30
- 수강신청 : 한국은행 홈페이지/경제교육/교육신청/교육신청/한은금융강좌  
- 선착순, 정원 초과 시 신청 불가능  
※ 2015년 4월부터 수강신청 후 결석 3회 이상 시 60일간 신청 불가능
- 수강취소 : 한국은행 홈페이지/경제교육/교육신청/신청확인  
- 금요일 09:30분 이후에는 취소 불가능
- 문자메세지 or 아이핀을 통한 본인인증으로 로그인 (SNS로그인 사용불가)

### 「한은금융강좌」 수료증 출력

- 수료증은 **매월 한은금융강좌가 개최되는 마지막 금요일에** 직전 주까지의 쿠폰 (E-coupon) 수가 일정 기준\* 이상 되어야 출력 가능  
\* 기본과정 : 25매 이상, 전문과정 : 50매 이상
- "한국은행 홈페이지/경제교육/교육신청/수료증 발급"에서 출력

### 온라인 쿠폰 확인방법

- 쿠폰은 ① 강좌 당일 오후 2시까지 강의실 입장, ② 강의 종료 후(질의응답 시간 포함) 퇴장 및 출입증 반납 및 ③ 답변기한 내 설문서\* 제출한 경우에만 발급  
\* 설문서는 강좌 당일 오후 5시 이후에 한국은행 홈페이지/경제교육/교육신청/신청확인에서 확인 가능하며, 다음주 월요일 오후 5시까지 접수  
★ e-mail이 발송되지 않으므로 직접 홈페이지에 접속해서 확인해야함 ★  
√ 수강신청시 사용한 로그인 방법(문자메세지 or 아이핀)을 동일하게 사용
- 강좌 개최 다음주 수요일부터 "한국은행 홈페이지/경제교육/교육신청/신청확인"을 통해 확인 가능
- 쿠폰 유효기간 : 5년

### 문의 : 한국은행 경제교육실 경제교육기획팀

- 전화 : (02)759-5392, 4269
- e-mail : [ecoedu@bok.or.kr](mailto:ecoedu@bok.or.kr)