



보도	2024.11.19.(화) 석간	배포	2024.11.18.(월)
----	-------------------	----	----------------

담당부서	은행감독국 건전경영팀	책임자	팀장	양유형	(02-3145-8050)
		담당자	선임조사역	손대양	(02-3145-8054)

2024년 3분기 국내은행 영업실적 [잠정]

※ 본 자료는 잠정치로서 은행별 결산이 확정될 경우 변경될 수 있음

1. 개요

□ '24.3분기 국내은행의 당기순이익은 6.2조원으로 전분기(7.2조원) 대비 1.0조원 감소 (△13.9%)

※ '24.1~3분기중 당기순이익은 18.8조원으로 전년 동기(19.5조원) 대비 0.7조원 감소(△3.4%)

- 시중은행은 4.4조원으로 전분기(3.8조원) 대비 0.6조원 증가하였으며, 지방(0.4조원)·인터넷(0.2조원)은행은 전분기와 유사한 수준
- 특수은행은 1.3조원으로 전분기(2.9조원) 대비 1.6조원 감소하였는데, 이는 전분기 영업외손익 증가에 따른 기저효과 및 대손비용 증가에 주로 기인

국내은행 당기순이익 현황

(단위: 조원, %)

구분	'23년	'23년 1~3Q (C)					'24년 1~3Q ^P (D)	'24년 1~3Q ^P (D)			전기비 (B-A)		전년비 (D-C)	
		1Q	2Q	3Q	4Q	1Q		2Q(A)	3Q ^P (B)	증감률	증감률	증감률		
국내은행	21.2	19.5	7.0	7.1	5.4	1.8	18.8	5.3	7.2	6.2	△1.0	△13.9	△0.7	△3.4
일반은행	13.6	11.9	4.1	3.6	4.2	1.7	12.6	3.4	4.3	4.9	0.6	13.1	0.8	6.3
시중은행 ^{주)}	12.2	10.6	3.7	3.2	3.7	1.5	11.0	2.9	3.8	4.4	0.6	14.8	0.4	4.1
지방은행 ^{주)}	1.1	1.0	0.4	0.3	0.3	0.1	1.1	0.4	0.4	0.4	△0.0	△1.2	0.1	9.1
인터넷은행	0.35	0.29	0.08	0.09	0.12	0.06	0.51	0.18	0.16	0.17	0.01	4.0	0.22	78.2
특수은행	7.7	7.6	2.9	3.4	1.2	0.1	6.2	1.9	2.9	1.3	△1.6	△54.2	△1.4	△18.7

주) 아이엠뱅크는 시중은행에 포함

□ '24.3분기 국내은행의 총자산순이익률(ROA)은 0.65%($\Delta 0.12\%p$), 자기 자본순이익률(ROE)은 8.55%($\Delta 1.83\%p$)로 전분기 대비 각각 하락

※ '23.1~3분기 누적기준 ROA 0.66%, ROE 8.81%로 전년 동기 대비 각각 0.06%p, 0.95%p 하락

○ 다만, 일반은행의 경우에는 총자산순이익률(0.78%, +0.07%p), 자기 자본순이익률(11.66%, +0.92%p) 모두 전분기 대비 상승

국내은행 ROA·ROE 현황

(단위: %, %p)

구 분	'23년	1~3Q (C)					'24년 1~3Q ^P (D)				전기비 (B-A)	전년비 (D-C)
		1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q(A)	3Q ^P (B)				
ROA	0.58	0.71	0.79	0.78	0.58	0.19	0.66	0.57	0.76	0.65	$\Delta 0.12$	$\Delta 0.06$
일반은행	0.57	0.68	0.71	0.62	0.70	0.27	0.68	0.57	0.70	0.78	0.07	0.00
특수은행	0.59	0.78	0.93	1.06	0.37	0.03	0.62	0.59	0.87	0.40	$\Delta 0.48$	$\Delta 0.16$
ROE	7.88	9.76	11.05	10.66	7.88	2.54	8.81	7.80	10.38	8.55	$\Delta 1.83$	$\Delta 0.95$
일반은행	8.58	10.14	10.81	9.39	10.42	4.13	10.22	8.57	10.74	11.66	0.92	0.08
특수은행	6.89	9.21	11.40	12.45	4.30	0.30	6.86	6.73	9.90	4.32	$\Delta 5.58$	$\Delta 2.35$

2. 항목별 현황

가. 이자이익

□ '24.3분기 국내은행의 이자이익은 14.6조원으로 전분기(14.9조원) 대비 0.3조원 감소($\Delta 1.9\%$)

○ 이는 이자수익자산 증가(+0.8%)에도 불구하고, 예대금리차가 줄어들면서 순이자마진이 큰 폭으로 축소*한 데 기인

* [분기별(%)] ('23.4Q) 1.63 → ('24.1Q) 1.63 → (2Q) 1.60 → (3Q^P) 1.52

○ 특히 분기별 이자이익은 예대금리차가 축소*되면서 '23.4분기 이후 감소 추세 지속

* [잔액기준(%)] ('23.12월) 2.53 → ('24.3월) 2.50 → (6월) 2.36 → (9월) 2.24

국내은행 이자이익 현황

(단위: 조원, %, %p)

구 분	'23년	1~3Q (C)					'24년 1~3Q ^P (D)				전기비 (B-A)	전년비 (D-C)	증감률	
		1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q(A)	3Q ^P (B)						
이자이익	59.2	44.2	14.7	14.7	14.8	15.0	44.4	14.9	14.9	14.6	$\Delta 0.3$	$\Delta 1.9$	0.2	0.6
순이자마진(NIM)	1.65	1.66	1.68	1.67	1.63	1.63	1.58	1.63	1.60	1.52	$\Delta 0.07$		$\Delta 0.08$	

나. 비이자이익

□ '24.3분기 국내은행의 비이자이익은 2.3조원으로 전분기(1.5조원) 대비 0.8조원 증가 (+50.9%)

- 이는 유가증권관련이익*(+0.8조원) 및 외환파생관련이익(+0.3조원) 증가 등에 주로 기인

* 시장금리 하락('24.3분기중 국고채 3Y Δ 37bp)으로 유가증권평가이익 큰 폭 증가(+0.5조원)

국내은행 비이자이익 현황

(단위: 조원, %)

구 분	'23년	1~3Q (C)	1Q	2Q	3Q	4Q	'24년			전기比 (B-A)	증감률	전년比 (D-C)	증감률	
							1~3Q ^P (D)	1Q	2Q(A)					3Q ^P (B)
비이자이익	5.8	4.6	2.1	1.7	0.8	1.2	5.7	1.9	1.5	2.3	0.8	50.9	1.1	25.1
수수료이익	5.1	3.9	1.3	1.3	1.3	1.2	4.3	1.5	1.4	1.4	0.0	0.5	0.4	10.6
신탁관련이익	1.3	1.0	0.3	0.3	0.3	0.3	0.9	0.3	0.3	0.3	0.0	4.9	Δ 0.0	Δ 4.0
유가증권관련이익	5.0	2.3	1.9	0.3	0.1	2.8	4.8	0.9	1.5	2.3	0.8	50.4	2.5	108.2
매매손익	0.7	0.5	0.3	0.1	0.1	0.2	1.0	0.2	0.3	0.5	0.2	52.4	0.5	90.6
평가손익	3.3	0.9	1.2	Δ 0.1	Δ 0.2	2.4	2.6	0.2	0.9	1.4	0.5	56.2	1.6	175.3
외환파생관련이익	1.5	1.9	0.2	1.1	0.5	Δ 0.3	1.0	0.8	Δ 0.1	0.2	0.3	후자전환	Δ 0.9	Δ 47.5
기 타 ^{주)}	Δ 7.1	Δ 4.4	Δ 1.7	Δ 1.3	Δ 1.4	Δ 2.7	Δ 5.2	Δ 1.6	Δ 1.6	Δ 2.0	Δ 0.3	적자확대	Δ 0.8	적자확대

주) 예금보험료, 신용보증기금출연료, 주택신용보증기금출연료, 서민금융진흥원출연료 등 포함

다. 판매비와 관리비

□ '24.3분기 국내은행의 판매비와 관리비는 6.6조원으로 전분기(6.4조원) 대비 0.2조원 증가 (+2.8%)

- 인건비(3.9조원)는 0.2조원 증가하였고 물건비(2.7조원)는 전분기와 유사한 수준

국내은행 판매비와 관리비 현황

(단위: 조원, %)

구 분	'23년	1~3Q (C)	1Q	2Q	3Q	4Q	'24년			전기比 (B-A)	증감률	전년比 (D-C)	증감률	
							1~3Q ^P (D)	1Q	2Q(A)					3Q ^P (B)
판매비와관리비	26.5	18.9	6.2	6.3	6.4	7.6	19.4	6.4	6.4	6.6	0.2	2.8	0.5	2.8
인 건 비 ¹⁾	15.8	11.3	3.7	3.7	3.8	4.6	11.6	3.9	3.8	3.9	0.2	4.0	0.3	2.9
물 건 비 ²⁾	10.7	7.7	2.5	2.6	2.6	3.0	7.8	2.5	2.6	2.7	0.0	1.0	0.2	2.5

1) 인건비=급여+퇴직급여+명예퇴직급여+복리후생비

2) 물건비=임차료+접대비+감가상각비+세금과공과+광고선전비+연구비 등

라. 대손비용

- '24.3분기 국내은행의 대손비용은 2.0조원으로 전분기(1.3조원) 대비 0.7조원 증가 (+50.6%)
 - 주로 특수은행(+0.4조원) 중심으로 증가하였는데, 전분기중 일부 대기업 정상화에 따른 충당금 환입으로 대손비용이 감소하였던 기저효과에 주로 기인

국내은행 대손비용 현황

(단위: 조원, %)

구 분	'23년	1~3Q (C)					'24년					전기비		전년비	
		1~3Q (C)	1Q	2Q	3Q	4Q	1~3Q ^P (D)	1Q	2Q(A)	3Q ^P (B)	(B-A)	증감률	(D-C)	증감률	
국내은행	10.0	5.1	1.7	1.4	2.0	4.9	4.6	1.3	1.3	2.0	0.7	50.6	△0.5	△10.3	
일반은행	6.2	3.7	1.2	1.5	1.0	2.4	3.1	0.9	1.0	1.2	0.2	22.4	△0.6	△16.3	
시중은행 ^{주)}	4.2	2.6	0.9	1.2	0.6	1.6	1.8	0.5	0.5	0.8	0.2	45.1	△0.8	△30.0	
지방은행 ^{주)}	1.0	0.5	0.2	0.2	0.2	0.5	0.6	0.2	0.2	0.2	△0.0	△5.8	0.0	9.2	
인터넷은행	0.9	0.6	0.2	0.2	0.2	0.3	0.7	0.2	0.3	0.2	△0.0	△2.5	0.1	20.5	
특수은행	3.9	1.4	0.5	△0.1	1.0	2.5	1.5	0.4	0.3	0.7	0.4	144.0	0.1	5.8	

주) 아이엠뱅크는 시중은행에 포함

마. 영업외손익

- '24.3분기 국내은행의 영업외손익은 △0.2조원으로 전분기(0.8조원) 대비 1.0조원 감소*

* 전분기 자회사투자지분 손상차손 환입 등에 따른 기저효과 등에 주로 기인

국내은행 영업외손익 현황

(단위: 조원, %)

구 분	'23년	1~3Q (C)					'24년					전기비		전년비	
		1~3Q (C)	1Q	2Q	3Q	4Q	1~3Q ^P (D)	1Q	2Q(A)	3Q ^P (B)	(B-A)	증감률	(D-C)	증감률	
영업외손익	△0.2	0.7	0.5	0.5	△0.2	△1.0	△1.6	△2.2	0.8	△0.2	△1.0	작자환	△2.3	작자환	

3. 향후 감독방향

- '24.3분기 국내은행 순이익은 6.2조원으로 전분기 대비 1.0조원 감소
 - 시장금리 하락으로 유가증권관련이익은 증가한 반면, 순이자마진 축소로 이자이익이 감소하였으며 신용손실 확대로 대손비용은 증가
- 순이자마진이 축소되는 가운데 대내외 금융시장 변동성이 확대될 가능성이 있으므로, 잠재리스크에 충실히 대응할 수 있도록 유도할 계획

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

(단위: 조원, %)

구분	'23년	'23년					'24년					전기비 (B-A)	증감률	전년비 (D-C)	증감률
		1~3Q (C)	1Q	2Q	3Q	4Q	1~3Q ^P (D)	1Q	2Q(A)	3Q ^P (B)					
1. 이자이익	59.2	44.2	14.7	14.7	14.8	15.0	44.4	14.9	14.9	14.6	△0.3	△1.9	0.2	0.6	
이자수익	148.7	109.6	35.3	36.5	37.8	39.1	115.8	38.7	38.6	38.5	△0.1	△0.2	6.3	5.7	
이자비용	89.5	65.4	20.6	21.7	23.0	24.1	71.4	23.7	23.7	23.9	0.2	0.8	6.0	9.2	
2. 비이자이익	5.8	4.6	2.1	1.7	0.8	1.2	5.7	1.9	1.5	2.3	0.8	50.9	1.1	25.1	
수수료관련이익	5.1	3.9	1.3	1.3	1.3	1.2	4.3	1.5	1.4	1.4	0.0	0.5	0.4	10.6	
신탁관련이익	1.3	1.0	0.3	0.3	0.3	0.3	0.9	0.3	0.3	0.3	0.0	4.9	△0.0	△4.0	
유가증권관련이익	5.0	2.3	1.9	0.3	0.1	2.8	4.8	0.9	1.5	2.3	0.8	50.4	2.5	108.2	
매매이익	0.7	0.5	0.3	0.1	0.1	0.2	1.0	0.2	0.3	0.5	0.2	52.4	0.5	90.6	
평가이익	3.3	0.9	1.2	△0.1	△0.2	2.4	2.6	0.2	0.9	1.4	0.5	56.2	1.6	175.3	
배당이익	1.1	0.8	0.4	0.2	0.2	0.2	1.2	0.4	0.3	0.5	0.1	33.2	0.4	45.2	
외환파생관련이익	1.5	1.9	0.2	1.1	0.5	△0.3	1.0	0.8	△0.1	0.2	0.3	흑자 전환	△0.9	△47.5	
기 타	△7.1	△4.4	△1.7	△1.3	△1.4	△2.7	△5.2	△1.6	△1.6	△2.0	△0.3	적자 확대	△0.8	적자 확대	
3. 총이익(1+2)	65.0	48.8	16.8	16.5	15.5	16.2	50.2	16.8	16.4	16.9	0.5	3.1	1.4	2.9	
4. 판매비와관리비	26.5	18.9	6.2	6.3	6.4	7.6	19.4	6.4	6.4	6.6	0.2	2.8	0.5	2.8	
5. 총당금적립전 영업이익(3-4)	38.4	29.8	10.5	10.2	9.2	8.6	30.7	10.4	10.0	10.3	0.3	3.3	0.9	2.9	
6. 총당금전입	10.0	5.1	1.7	1.4	2.0	4.9	4.6	1.3	1.3	2.0	0.7	50.6	△0.5	△10.3	
7. 영업이익(5-6)	28.4	24.7	8.8	8.8	7.2	3.7	26.1	9.1	8.7	8.4	△0.3	△3.8	1.4	5.7	
8. 영업외손익	△0.2	0.7	0.5	0.5	△0.2	△1.0	△1.6	△2.2	0.8	△0.2	△1.0	적자 전환	△2.3	적자 전환	
9. 법인세비용	6.9	6.0	2.2	2.2	1.5	1.0	5.8	1.5	2.3	2.0	△0.3	△14.2	△0.2	△3.6	
10. 당기순이익 (7+8-9)	21.2	19.5	7.0	7.1	5.4	1.8	18.8	5.3	7.2	6.2	△1.0	△13.9	△0.7	△3.4	