



보도	2023.8.30.(수) 조간	배포	2023. 8. 29. (화)	
담당부서	은행감독국 건전경영팀	책임자	팀 장	김재갑 (02-3145-8050)
		담당자	선 임	소준수 (02-3145-8054)

2023년 2분기 국내은행 영업실적 [잠정]

※ 본 자료는 잠정치로서 은행별 결산이 확정될 경우 변경될 수 있음

[요약]

- ◇ '23.2분기중 국내은행의 당기순이익은 7.1조원으로 전분기(7.1조원)와 유사
 - ※ '23.상반기중 당기순이익은 14.1조원으로 전년 동기(9.8조원) 대비 4.3조원 증가(+43.9%)
 - 일반은행의 당기순이익은 감소[4.1조원 → 3.6조원(△0.5조원)]했으나, 산업은행* 등 특수은행의 당기순이익 증가[3.0조원 → 3.5조원(+0.5조원)]에 기인
 - * (산업은행) 한화오션(舊대조양) 관련 거액 총당금 환입(1.0조원) 등 비경상적요인으로 순이익이 크게 증가(1.1조원 → 1.7조원, +0.6조원)
- ◇ '23.2분기중 국내은행의 이자이익은 14.7조원으로 전분기(14.7조원)와 유사
 - 총자산순이익률(ROA, 0.78%), 자기자본순이익률(ROE, 10.70%) 및 순이자마진(NIM, 1.67%) 등 주요 손익비율은 모두 전분기 대비 하락*했으나,
 - * (ROA) 0.79% → 0.78% (△0.01%p), (ROE) 11.07% → 10.70% (△0.37%p), (NIM) 1.68% → 1.67% (△0.01%p)
 - ※ 산업은행을 제외한 19개 은행 기준으로는 ROA 0.65%, ROE 9.46%로 각각 전분기 대비 0.05%p, 1.24%p 하락
 - 이자수익자산이 소폭 증가*하며 이자이익 규모는 유지
 - * 이자수익자산(평균) : ['23.1Q] 3,119.0조원 → ['23.2Q] 3,120.2조원 (+1.2조원, +0.04%)
- ◇ 중국 부동산발 경기둔화 및 통화긴축 지속 등 불확실성이 확대되고 있는 만큼, 은행의 건전성 유지를 위한 손실흡수능력 강화를 지속 추진
 - 국내은행의 대손충당금 적립현황 등*을 지속 점검하는 한편, 경기대응완충자본 부과('23.5월, 1%), 스트레스완충자본 제도 도입 등을 통해 은행의 자본적정성 개선을 유도할 예정
 - * 부실채권 정리 확대, 예상손실 전망모형 개선, 특별 대손준비금 도입 등 추진중

1. 개요

□ '23.2분기중 국내은행의 당기순이익은 7.1조원으로 전분기(7.1조원)와 유사

※ '23.상반기중 당기순이익은 14.1조원으로 전년 동기(9.8조원) 대비 4.3조원 증가(+43.9%)

- 한화오션(舊대조양) 관련 거액 충당금 환입(1.0조원) 등 비경상적요인으로 순이익이 크게 증가한 산업은행을 제외한 19개 은행 기준으로는 전분기 대비 감소 [6.0조원 → 5.4조원 (△0.6조원, △10.1%)]

국내은행의 당기순이익 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'21년	'22년	'22.상 (D)			'22.하	'23.상 (C)			QoQ (A-B)	증감률	YoY (C-D)	증감률
				1Q	2Q			1Q(B)	2Q(A)				
국내은행	16.9	18.6	9.8	5.6	4.2	8.7	14.1	7.1	7.1	0.0	0.7	4.3	43.9
<산업은행 제외>	14.4	18.1	9.4	4.9	4.4	8.7	11.3	6.0	5.4	△0.6	△10.1	1.9	20.9
일반은행	10.1	13.3	6.8	3.6	3.2	6.4	7.7	4.1	3.6	△0.5	△11.2	0.9	14.0
시중은행	8.6	11.6	5.9	3.1	2.8	5.7	6.7	3.5	3.1	△0.4	△11.7	0.8	12.4
지방은행	1.3	1.6	0.8	0.4	0.4	0.7	0.9	0.5	0.4	△0.0	△10.1	0.1	10.5
인터넷은행	0.18	0.08	0.05	0.03	0.02	0.04	0.2	0.1	0.1	0.0	2.2	0.2	277.2
특수은행	6.8	5.3	3.0	2.0	1.0	2.3	6.4	3.0	3.5	0.5	17.1	3.4	110.4
<산업은행 제외>	4.4	4.8	2.6	1.3	1.3	2.3	3.6	1.9	1.7	△0.1	△7.3	1.0	39.1

2. 주요 손익비율

□ '23.2분기 국내은행의 총자산순이익률(ROA, 0.78%)과 자기자본순이익률(ROE, 10.70%)은 전분기 대비 하락 (각각 0.01%p, 0.37%p)

※ '23.상반기 기준 ROA 0.79%, ROE 10.88%로 전년 동기 대비 각각 0.20%p, 2.61%p 상승

- 산업은행을 제외한 19개 은행 기준으로는 ROA 0.65%, ROE 9.46%로 각각 0.05%p, 1.24%p 하락

국내은행의 ROA · ROE 현황

(단위 : %, %p)

구 분	'21년	'22년	'22.상 (D)			'22.하	'23.상 (C)			QoQ (A-B)	YoY (C-D)
				1Q	2Q			1Q(B)	2Q(A)		
ROA	0.53	0.53	0.58	0.68	0.49	0.47	0.79	0.79	0.78	△0.01	0.20
<산업은행 제외>	0.50	0.56	0.60	0.65	0.56	0.52	0.67	0.70	0.65	△0.05	0.05
일반은행	0.49	0.58	0.62	0.67	0.57	0.54	0.67	0.71	0.62	△0.09	0.00
특수은행	0.61	0.42	0.51	0.69	0.34	0.35	1.00	0.93	1.07	0.14	0.56
ROE	6.97	7.43	8.09	9.33	6.92	6.87	10.88	11.07	10.70	△0.37	2.61
<산업은행 제외>	7.05	8.43	9.07	9.67	8.48	7.98	10.05	10.70	9.46	△1.24	0.39
일반은행	7.06	8.93	9.38	9.98	8.84	8.53	10.09	10.82	9.37	△1.45	△0.01
특수은행	6.84	5.23	6.20	8.36	4.14	4.42	12.02	11.43	12.58	1.15	6.38

3. 손익 항목별 현황

가. 이자이익

□ '23.2분기중 국내은행의 이자이익은 14.7조원으로 전분기(14.7조원)와 유사

※ '23.상반기중 이자이익은 29.4조원으로 전년 동기(26.2조원) 대비 3.2조원 증가(+12.2%)

○ '22.4분기 이후 2분기 연속 순이자마진(NIM)이 하락*하고 있으나, 이자수익자산이 소폭 증가하며 이자이익 규모는 유지

* 순이자마진(NIM) : ['22.4Q] 1.71% → ['23.1Q] 1.68% → ['23.2Q^p] 1.67%

** 이자수익자산(평잔) : ['23.1Q] 3,119.0조원 → ['23.2Q^p] 3,120.2조원 (+1.2조원, +0.04%)

국내은행의 이자이익 현황

(단위 : 조원, %, %p)

구분	'21년	'22년	'22.상(D)			'22.하	'23.상(C)			QoQ(A-B)	증감률	YoY(C-D)	증감률
				1Q	2Q			1Q(B)	2Q ^p (A)				
이자이익	46.0	55.9	26.2	126	136	29.7	29.4	14.7	14.7	0.0	0.3	3.2	12.2
순이자마진(NIM)	1.45	1.62	1.56	1.53	1.60	1.67	1.68	1.68	1.67	△0.01		0.12	
이자수익률-비용률(A-B)	1.81	2.09	2.03	1.93	2.03	2.25	2.21	2.22	2.20	△0.02		0.18	
이자수익률(A) ¹⁾	2.59	3.50	3.05	2.93	3.16	3.93	4.84	4.81	4.86	0.04		1.79	
이자비용률(B) ²⁾	0.77	1.41	1.07	1.00	1.13	1.73	2.63	2.60	2.65	0.06		1.56	

1) 이자수익률 : 원화대출채권 기준 평균금리 2) 이자비용률 : 원화예수금 기준 평균금리

나. 비이자이익

□ '23.2분기중 국내은행의 비이자이익은 1.8조원으로 전분기(2.1조원) 대비 0.3조원 감소 (△15.4%)

※ '23.상반기중 비이자이익은 3.8조원으로 전년 동기(1.7조원) 대비 2.1조원 증가(+122.1%)

○ 외환·파생관련손익(+0.9조원) 및 기타영업손익(+0.4조원) 등이 증가하였고, 금리상승 등에 따라 유가증권관련손익(△1.6조원)은 감소

국내은행의 비이자이익 현황

(단위 : 조원, %, %p)

구분	'21년	'22년	'22.상(D)			'22.하	'23.상(C)			QoQ(A-B)	증감률	YoY(C-D)	증감률
				1Q	2Q			1Q(B)	2Q ^p (A)				
비이자이익	7.0	3.5	1.7	1.3	0.5	1.7	3.8	2.1	1.8	△0.3	△15.4	2.1	122.1
수수료이익	5.3	5.0	2.5	1.3	1.3	2.5	2.6	1.3	1.3	0.0	0.3	0.1	3.1
신탁관련이익	1.2	1.1	0.6	0.3	0.3	0.6	0.6	0.3	0.3	0.0	2.8	0.0	6.8
유가증권관련이익	1.9	0.1	△0.1	0.2	△0.3	0.2	2.2	1.9	0.3	△1.6	△82.8	2.3	흑자전환
(유가증권매매손익)	0.2	△0.4	△0.3	△0.1	△0.2	△0.1	0.4	0.3	0.1	△0.2	△50.2	0.7	흑자전환
(유가증권평가손익)	0.6	△0.5	△0.4	△0.1	△0.3	△0.1	1.1	1.2	△0.1	△1.3	적자전환	1.6	흑자전환
(유가증권배당손익)	1.1	1.1	0.6	0.4	0.2	0.4	0.6	0.4	0.2	△0.1	△35.4	△0.0	△2.7
외환·파생관련이익	2.7	2.8	1.1	0.6	0.4	1.7	1.3	0.2	1.1	0.9	342.1	0.2	26.3
기타	△3.1	△5.6	△2.4	△1.2	△1.2	△3.2	△3.0	△1.7	△1.3	0.4	적자축소	△0.6	적자확대

다. 판매비와 관리비

□ '23.2분기중 국내은행의 판매비와 관리비는 6.3조원으로 전분기(6.2조원) 대비 소폭 증가 (+0.1조원, +0.9%)

※ '23.상반기중 판관비는 12.6조원으로 전년 동기(12.1조원) 대비 0.5조원 증가(+4.2%)

○ 인건비는 전분기와 유사하며, 물건비는 소폭 증가 (+0.1조원)

국내은행의 판매비와 관리비 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'21년	'22년	'22.상 (D)			'22.하	'23.상 (C)	1Q(B)	2Q(A)	QoQ (A-B)	증감률	YoY (C-D)	증감률
				1Q	2Q			1Q(B)	2Q(A)				
판매비와관리비	26.3	26.3	12.1	6.1	6.0	14.2	12.6	6.2	6.3	0.1	0.9	0.5	4.2
인 건 비 ¹⁾	17.3	16.3	7.4	3.9	3.6	8.9	7.5	3.7	3.7	△0.0	△0.6	0.0	0.5
물 건 비 ²⁾	9.0	10.0	4.6	2.2	2.4	5.3	5.1	2.5	2.6	0.1	3.1	0.5	10.2

1) 인건비=급여+퇴직급여+복리후생비 등

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

라. 대손비용

□ '23.2분기중 국내은행의 대손비용은 1.4조원으로 한화오션(舊대조양) 관련 거액 충당금 환입 등으로 전분기(1.7조원) 대비 0.3조원 감소 (△18.9%)

※ '23.상반기중 대손비용은 3.1조원으로 전년 동기(3.1조원)와 유사

○ 다만, 국내은행의 한화오션(舊대조양) 관련 거액 충당금 환입(1.2조원) 제외시 대손비용은 전분기 대비 증가 [1.7조원 → 2.6조원 (+0.9조원, +52.9%)]

※ 한화오션 관련 거액 충당금을 환입(1.0조원)한 산업은행 제외시 19개 은행 기준 대손비용은 2.3조원으로 전분기(1.9조원) 대비 0.4조원 증가 (+21.8%)

국내은행의 대손비용 현황 및 추이

(단위 : 조원, %)

구 분	'21년	'22년	'22.상 (D)			'22.하	'23.상 (C)	1Q(B)	2Q(A)	QoQ (A-B)	증감률	YoY (C-D)	증감률
				1Q	2Q			1Q(B)	2Q(A)				
국내은행	4.1	6.4	3.1	0.8	2.4	3.3	3.1	1.7	1.4	△0.3	△18.9	△0.0	△0.9
<산업은행 제외>	3.2	6.2	2.8	0.8	1.9	3.5	4.2	1.9	2.3	0.4	21.8	1.4	51.1
일반은행	1.6	3.3	1.5	0.4	1.1	1.7	2.7	1.2	1.5	0.3	27.9	1.2	76.3
시중은행	1.0	2.0	1.0	0.2	0.8	1.0	1.9	0.8	1.1	0.3	35.5	0.9	78.2
지방은행	0.4	0.8	0.3	0.1	0.2	0.4	0.5	0.2	0.3	0.1	22.4	0.2	57.8
인터넷은행	0.1	0.5	0.2	0.1	0.1	0.3	0.4	0.2	0.2	0.0	2.7	0.2	95.3
특수은행	2.5	3.2	1.6	0.3	1.3	1.6	0.4	0.5	△0.1	△0.6	순환입전환	△1.2	△75.5

마. 영업외손익

□ '23.2분기중 국내은행의 영업외손익은 0.5조원으로 전분기(0.5조원)와 유사

※ '23.상반기중 영업외손익은 1.0조원으로 전년 동기(0.3조원) 대비 0.6조원 증가(+215.5%)

※ 산업은행의 종속·관계기업 투자지분 손상차손 환입 및 배당수익 등(0.7조원) 제외시 19개 은행의 영업외손익은 △0.2조원으로 전분기(△0.1조원) 대비 0.1조원 감소

국내은행의 영업외손익 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'21년	'22년	'22.상 (D)			'22.하	'23.상 (C)	1Q(B) 2Q(A)		QoQ (A-B)	증감률	YoY (C-D)	증감률
				1Q	2Q			1Q(B)	2Q(A)				
영업외손익	0.5	△1.6	0.3	0.3	△0.0	△1.9	1.0	0.5	0.5	△0.0	△5.7	0.6	215.5
<산업은행 제외>	△0.6	△0.8	△0.0	△0.0	0.0	△0.8	△0.3	△0.1	△0.2	△0.1	적자확대	△0.3	적자확대

바. 법인세비용

□ '23.2분기중 국내은행의 법인세 비용은 2.2조원으로 전분기(2.2조원)와 유사

※ '23.상반기중 법인세비용은 4.4조원으로 전년 동기(3.2조원) 대비 1.2조원 증가(+35.9%)

국내은행의 법인세비용 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'21년	'22년	'22.상 (D)			'22.하	'23.상 (C)	1Q(B) 2Q(A)		QoQ (A-B)	증감률	YoY (C-D)	증감률
				1Q	2Q			1Q(B)	2Q(A)				
법인세비용	6.2	6.6	3.2	1.7	1.5	3.3	4.4	2.2	2.2	△0.0	△3.0	1.2	35.9

4. 향후 감독방향

□ 중국 부동산발 글로벌 경기둔화 및 통화긴축 지속 등 불확실성이 확대되고 있어 예상치 못한 충격에도 건전성을 유지할 수 있도록 수익에 기반하여 손실흡수능력을 제고할 필요

○ 이에 국내은행의 대손충당금 적립 현황 등을 지속적으로 점검하는 한편, 스트레스 완충자본 등 제도개선*도 차질없이 추진

* "은행권 손실흡수능력 제고를 위한 건전성 제도 정비방향" 참고 ('23.3.16. 보도자료)

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

(단위 : 조원, %)

구분	'22년	상반기		하반기				'23년 (상반기)			전분기비(B-A)		'22상반기비	
		1Q	2Q	3Q	4Q	1Q(A)	2Q(B)		금액	증감률	금액	증감률		
1.이자이익	559	262	297	126	136	143	154	294	147	147	00	03	32	122
이자수익	992	409	583	192	217	259	324	718	353	365	11	32	309	756
이자비용	432	146	286	66	81	116	170	423	206	217	11	53	27.7	189.3
2.비이자이익	35	1.7	1.7	1.3	05	△01	1.8	38	21	1.8	△03	△154	21	1221
수수료관련이익	50	25	25	13	13	12	13	26	13	13	00	03	01	31
신탁관련이익	1.1	06	06	03	03	03	03	06	03	03	00	28	00	68
유가증권관련이익	0.1	△01	02	02	△03	△03	05	22	1.9	0.3	△16	△828	23	후자 전환
매매이익	△04	△03	△01	△01	△02	△01	△01	04	03	01	△01	△502	07	후자 전환
평가이익	△05	△04	△01	△01	△03	△06	05	1.1	1.2	△01	△13	적자 전환	1.6	후자 전환
배당이익	1.1	06	04	04	02	03	01	06	04	02	△01	△354	△00	△27
외환파생관련이익	28	1.1	1.7	06	04	01	1.6	13	02	1.1	09	3421	03	263
기타 비이자이익	△56	△24	△32	△12	△12	△13	△19	△30	△17	△13	04	적자 축소	△06	적자 확대
3.총이익(1+2)	594	280	314	139	141	143	172	333	168	165	△03	△1.6	53	190
4.판매비와관리비	263	121	142	61	60	60	82	126	62	63	01	09	05	42
5.총당금적립전 영업이익(3-4)	331	159	172	78	81	82	90	207	105	102	△03	△31	48	302
6.총당금전입	64	31	33	08	24	09	24	31	1.7	1.4	△03	△189	△00	△09
7.영업이익(5-6)	267	128	139	70	58	73	66	176	88	88	△00	△00	48	378
8.영업외손익	△1.6	03	△1.9	03	△00	△1.4	△06	1.0	05	05	△00	△57	06	2155
9.법인세비용	66	32	33	1.7	1.5	1.7	1.6	44	22	22	△00	△30	1.2	35.9
10.당기순이익 (7+8-9)	186	98	87	56	42	42	45	141	7.1	7.1	00	07	43	43.9