



금융감독원

보 도 자 료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도	2023.11.21.(화) 조간	배포	2023. 11. 20. (월)		
담당부서	은행감독국 건전경영팀	책임자	팀 장	김재갑	(02-3145-8050)
		담당자	선 임	소준수	(02-3145-8054)
2023년 3분기 국내은행 영업실적 [잠정]					

※ 본 자료는 잠정치로서 은행별 결산이 확정될 경우 변경될 수 있음

1. 개 요

□ '23.3분기중 국내은행의 당기순이익은 5.4조원으로 전분기(7.0조원) 대비 1.6조원 감소 (△23.9%)

※ '23.1~3분기중 당기순이익은 19.5조원으로 전년 동기(14.1조원) 대비 5.4조원 증가(+38.2%)

- 이자수익자산(대출 등) 증가로 이자이익이 소폭 증가(+0.1조원) 하였으나, 금리상승에 따른 채권 평가·매매손실 등으로 비이자이익이 감소(△0.9조원) 하고, 지분 손상차손 등으로 영업외손익이 감소(△0.7조원)한데 주로 기인

국내은행의 당기순이익 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'22년	1~3Q (D)	1Q	2Q	3Q	4Q	'23년 1~3Q ^p (C)	1Q	2Q(B)	3Q ^p (A)	QoQ (A-B)	증감률	YoY (C-D)	증감률
국내은행	18.5	14.1	5.6	4.2	4.2	4.5	19.5	7.0	7.0	5.4	△1.6	△23.9	5.4	38.2
일반은행	13.2	10.5	3.6	3.2	3.7	2.8	11.9	4.1	3.6	4.2	0.6	14.3	1.4	13.7
시중은행	11.6	9.1	3.1	2.8	3.1	2.5	10.3	3.5	3.1	3.6	0.5	15.6	1.2	13.3
지방은행	1.5	1.3	0.4	0.4	0.5	0.3	1.3	0.5	0.4	0.4	△0.0	△0.1	0.0	3.5
인터넷은행	0.1	0.1	0.03	0.02	0.06	△0.02	0.3	0.1	0.1	0.1	0.0	36.0	0.2	182.1
특수은행	5.3	3.6	2.0	1.0	0.6	1.7	7.6	2.9	3.4	1.3	△2.1	△63.1	4.0	110.2

2. 주요 손익비율

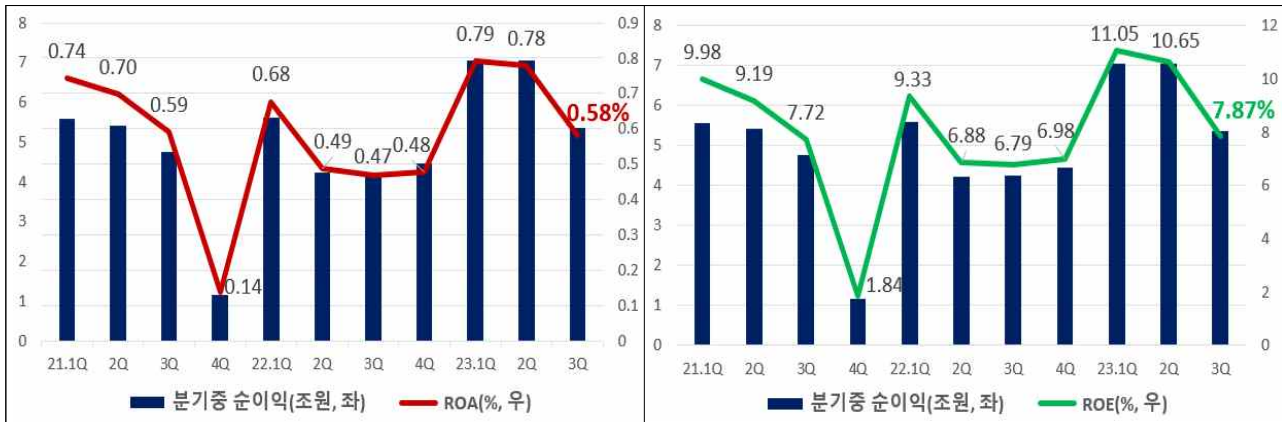
□ '23.3분기 국내은행의 총자산순이익률(ROA, 0.58%)과 자기자본순이익률(ROE, 7.87%)은 전분기 대비 하락 (각각 △0.20%p, △2.78%p)

※ '23.1~3분기 누적기준 ROA 0.69%, ROE 9.41%로 전년 동기 대비 각각 0.15%p, 1.76%p 상승

국내은행의 ROA · ROE 현황

(단위 : %, %p)

구 분	'22년	1~3Q (D)	1Q	2Q	3Q	4Q	'23년 1~3Q ^P (C)	1Q	2Q(B)	3Q ^P (A)	QoQ (A-B)	YoY (C-D)
ROA	0.52	0.54	0.68	0.49	0.47	0.48	0.69	0.79	0.78	0.58	△0.20	0.15
일반은행	0.58	0.62	0.67	0.57	0.63	0.46	0.68	0.71	0.62	0.70	0.08	0.06
특수은행	0.42	0.39	0.69	0.34	0.18	0.51	0.71	0.93	1.06	0.37	△0.69	0.32
ROE	7.42	7.65	9.33	6.88	6.79	6.98	9.41	11.05	10.65	7.87	△2.78	1.76
일반은행	8.92	9.54	9.98	8.78	9.86	7.29	10.11	10.81	9.37	10.42	1.05	0.57
특수은행	5.23	4.87	8.36	4.14	2.27	6.52	8.39	11.40	12.45	4.28	△8.17	3.52



3. 손익 항목별 현황

가. 이자이익

□ '23.3분기중 국내은행의 이자이익은 14.8조원으로 전분기(14.7조원) 대비 0.1조원 증가(+0.1%)

※ '23.1~3분기중 이자이익은 44.2조원으로 전년 동기(40.6조원) 대비 3.6조원 증가(+8.9%)

○ 금년들어 3분기 연속 순이자마진(NIM)이 하락*하고 있으나, 대출 등 이자수익자산 증가로 이자이익은 소폭 증가

* 순이자마진(NIM) : ['23.1Q] 1.68% → ['23.2Q] 1.67% → ['23.3Q^P] 1.63%

** 이자수익자산(평잔) : ['23.2Q] 3,119.8조원 → ['23.3Q^P] 3,157.0조원 (+37.2조원, +1.2%)

국내은행의 이자이익 현황

(단위 : 조원, %, %p)

구 분	'22년	1~3Q (D)	1Q	2Q	3Q	4Q	'23년 1~3Q ^P (C)	1Q	2Q(B)	3Q ^P (A)	QoQ (A-B)	증감률	YoY (C-D)	증감률
이자이익	55.9	40.6	12.6	13.6	14.3	15.4	44.2	14.7	14.7	14.8	0.1	0.1	3.6	8.9
순이자마진(NIM)	1.62	1.59	1.53	1.60	1.63	1.71	1.66	1.68	1.67	1.63	△0.04		0.07	
이자수익률-비용률(A-B)	2.09	2.03	1.93	2.03	2.13	2.26	2.19	2.22	2.20	2.15	△0.05		0.16	
이자수익률(A) ¹⁾	3.50	3.23	2.93	3.16	3.57	4.28	4.85	4.81	4.86	4.87	0.01		1.62	
이자비용률(B) ²⁾	1.41	1.19	1.00	1.13	1.44	2.02	2.66	2.60	2.65	2.72	0.07		1.47	

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

나. 비이자이익

□ '23.3분기중 국내은행의 비이자이익은 0.8조원으로 전분기(1.7조원) 대비 0.9조원 감소 (△56.1%)

※ '23.1~3분기중 비이자이익은 4.6조원으로 전년 동기(1.6조원) 대비 3.0조원 증가(+177.7%)

- 유가증권관련손익(0.1조원), 외환·파생관련손익(0.5조원) 등이 감소하였고, 수수료(1.3조원) 및 신탁관련손익(0.3조원)은 전분기와 유사

국내은행의 비이자이익 현황

(단위 : 조원, %, %p)

구 분	'22년	1~3Q (D)	1Q	2Q	3Q	4Q	'23년 1~3Q ^P (C)	1Q	2Q(B)	3Q ^P (A)	QoQ (A-B)	증감률	YoY (C-D)	증감률
비이자이익	3.5	1.6	1.3	0.5	△0.1	1.8	4.6	2.1	1.7	0.8	△0.9	△56.1	3.0	177.7
수수료이익	5.0	3.7	1.3	1.3	1.2	1.3	3.9	1.3	1.3	1.3	△0.0	△4.1	0.2	3.6
신탁관련이익	1.1	0.9	0.3	0.3	0.3	0.3	1.0	0.3	0.3	0.3	0.0	1.9	0.1	8.9
유가증권관련이익	0.1	△0.4	0.2	△0.3	△0.3	0.5	2.3	1.9	0.3	0.1	△0.2	△71.0	2.7	후자전환
(유가증권매매손익)	△0.4	△0.4	△0.1	△0.2	△0.1	△0.1	0.5	0.3	0.1	0.1	△0.0	△44.2	0.9	후자전환
(유가증권평가손익)	△0.5	△1.0	△0.1	△0.3	△0.6	0.5	0.9	1.2	△0.1	△0.2	△0.1	적자확대	1.9	후자전환
(유가증권배당손익)	1.1	0.9	0.4	0.2	0.3	0.1	0.8	0.4	0.2	0.2	△0.0	△5.7	△0.1	△9.5
외환·파생관련이익	2.8	1.1	0.6	0.4	0.1	1.6	1.9	0.2	1.1	0.5	△0.6	△53.1	0.8	63.4
기 타	△5.6	△3.7	△1.2	△1.2	△1.3	△1.9	△4.4	△1.7	△1.3	△1.4	△0.1	적자확대	△0.7	적자확대

다. 판매비와 관리비

□ '23.3분기중 국내은행의 판매비와 관리비는 6.4조원으로 전분기(6.3조원) 대비 0.1조원 증가(+1.0%)

※ '23.1~3분기중 판관비는 18.9조원으로 전년 동기(18.1조원) 대비 0.8조원 증가(+4.7%)

○ 인건비는 소폭 증가(+0.1조원)하였고, 물건비는 전분기와 유사

국내은행의 판매비와 관리비 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'22년	1~3Q (D)	1Q	2Q	3Q	4Q	'23년 1~3Q ^P (C)	1Q	2Q(B)	3Q ^P (A)	QoQ (A-B)	증감률	YoY (C-D)	증감률
판매비와관리비	26.3	18.1	6.1	6.0	6.0	8.2	18.9	6.2	6.3	6.4	0.1	1.0	0.8	4.7
인 건 비 ¹⁾	16.3	11.0	3.9	3.6	3.6	5.3	11.3	3.7	3.7	3.8	0.1	1.8	0.3	2.0
물 건 비 ²⁾	10.0	7.0	2.2	2.4	2.4	2.9	7.7	2.5	2.6	2.6	△0.0	△0.3	0.7	9.0

1) 인건비=급여+퇴직급여+복리후생비 등

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

라. 대손비용

□ '23.3분기중 국내은행의 대손비용은 2.0조원으로 전분기(1.4조원) 대비 0.6조원 증가(+44.2%)

※ '23.1~3분기중 대손비용은 5.1조원으로 전년 동기(4.1조원) 대비 1.0조원 증가(+26.3%)

○ 이는 2분기중 한화오션(舊대조양) 관련 거액 충당금 환입(1.2조원)에 따른 기저효과 등에 주로 기인

국내은행의 대손비용 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'22년	1~3Q (D)	1Q	2Q	3Q	4Q	'23년 1~3Q ^P (C)	1Q	2Q(B)	3Q ^P (A)	QoQ (A-B)	증감률	YoY (C-D)	증감률
국내은행	6.4	4.1	0.8	2.4	0.9	2.4	5.1	1.7	1.4	2.0	0.6	44.2	1.0	26.3
일반은행	3.3	2.1	0.4	1.1	0.6	1.2	3.7	1.2	1.5	1.0	△0.5	△33.8	1.6	78.0
시중은행	2.0	1.3	0.2	0.8	0.3	0.7	2.4	0.8	1.1	0.5	△0.6	△52.9	1.1	77.4
지방은행	0.8	0.4	0.1	0.2	0.1	0.3	0.8	0.2	0.3	0.3	0.0	7.5	0.4	76.6
인터넷은행	0.5	0.3	0.1	0.1	0.1	0.2	0.6	0.2	0.2	0.2	0.0	14.1	0.3	82.4
특수은행	3.2	2.0	0.3	1.3	0.4	1.2	1.4	0.5	△0.1	1.0	1.1	순환입환	△0.6	△29.1

마. 영업외손익

□ '23.3분기중 국내은행의 영업외손익은 $\Delta 0.2$ 조원으로 전분기(0.5조원) 대비 0.7조원 감소

※ '23.1~3분기중 영업외손익은 0.7조원으로 전년 동기($\Delta 1.1$ 조원) 대비 1.8조원 증가

○ 이는 2분기중 산업은행의 투자지분 손상환입 등에 따른 기저효과 (0.7조원)에 주로 기인

국내은행의 영업외손익 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'22년	1~3Q (D)					'23년 1~3Q ^P (C)				QoQ (A-B)	증감률	YoY (C-D)	증감률
			1Q	2Q	3Q	4Q		1Q	2Q(B)	3Q ^P (A)				
영업외손익	$\Delta 1.6$	$\Delta 1.1$	0.3	$\Delta 0.0$	$\Delta 1.4$	$\Delta 0.6$	0.7	0.5	0.5	$\Delta 0.2$	$\Delta 0.7$	착안환	1.8	후지환

바. 법인세비용

□ '23.3분기중 국내은행의 법인세비용은 1.6조원으로 분기중 순이익 감소 등에 따라 전분기(2.2조원) 대비 0.6조원 감소 ($\Delta 29.3\%$)

※ '23.1~3분기중 법인세비용은 6.0조원으로 전년 동기(5.0조원) 대비 1.0조원 증가 (+20.6%)

국내은행의 법인세비용 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'22년	1~3Q (D)					'23년 1~3Q ^P (C)				QoQ (A-B)	증감률	YoY (C-D)	증감률
			1Q	2Q	3Q	4Q		1Q	2Q(B)	3Q ^P (A)				
법인세비용	6.6	5.0	1.7	1.5	1.7	1.6	6.0	2.2	2.2	1.6	$\Delta 0.6$	$\Delta 29.3$	1.0	20.6

4. 향후 감독방향

- '23.3분기중 국내은행의 순이익은 5.4조원으로 전분기(7.0조원) 대비 1.6조원 감소 ($\Delta 23.9\%$)
 - 국내은행의 순이익은 '22년 이후 금리상승 및 이자수익자산 증가 등으로 확대되어 왔으나, 금년들어 순이자마진 및 ROA·ROE 등 지표가 하락하는 등 수익성이 점차 둔화되는 모습
- 또한, 고금리 상황 장기화 및 글로벌 경기회복 지연 등에 따라 향후 은행의 대손비용 부담도 증대될 것으로 예상
 - 이에 은행이 리스크 관리를 강화하고, 대손충당금 적립 확대 등을 통해 충분한 손실흡수능력을 갖출 수 있도록 지속 유도할 계획

(단위 : 조원, %)

구분	'22년	1~3Q (D)					'23년 1~3Q ^P (C)				전분기비(A-B)		전년동기비(C-D)	
			1Q	2Q	3Q	4Q		1Q	2Q(B)	3Q ^P (A)	금액	증감률	금액	증감률
1.이자이익	55.9	40.6	12.6	13.6	14.3	15.4	44.2	14.7	14.7	14.8	0.1	0.1	3.6	8.9
이자수익	99.2	66.8	19.2	21.7	25.9	32.4	109.6	35.3	36.5	37.8	1.3	3.7	42.8	64.1
이자비용	43.2	26.2	6.6	8.1	11.6	17.0	65.4	20.6	21.7	23.0	1.3	6.1	39.2	149.5
2.비이자이익	3.5	1.6	1.3	0.5	△0.1	1.8	4.6	2.1	1.7	0.8	△0.9	△56.1	3.0	177.7
수수료관련이익	5.0	3.7	1.3	1.3	1.2	1.3	3.9	1.3	1.3	1.3	△0.0	△4.1	0.2	3.6
신탁관련이익	1.1	0.9	0.3	0.3	0.3	0.3	1.0	0.3	0.3	0.3	0.0	1.9	0.1	8.9
유가증권관련이익	0.1	△0.4	0.2	△0.3	△0.3	0.5	2.3	1.9	0.3	0.1	△0.2	△71.0	2.7	후자전환
매매이익	△0.4	△0.4	△0.1	△0.2	△0.1	△0.1	0.5	0.3	0.1	0.1	△0.0	△44.2	0.9	후자전환
평가이익	△0.5	△1.0	△0.1	△0.3	△0.6	0.5	0.9	1.2	△0.1	△0.2	△0.1	적자확대	1.9	후자전환
배당이익	1.1	0.9	0.4	0.2	0.3	0.1	0.8	0.4	0.2	0.2	△0.0	△5.7	△0.1	△9.5
외환파생관련이익	2.8	1.1	0.6	0.4	0.1	1.6	1.9	0.2	1.1	0.5	△0.6	△53.1	0.8	63.4
기타 비이자이익	△5.6	△3.7	△1.2	△1.2	△1.3	△1.9	△4.4	△1.7	△1.3	△1.4	△0.1	적자확대	△0.7	적자확대
3.총이익(1+2)	59.4	42.2	13.9	14.1	14.3	17.2	48.8	16.8	16.5	15.5	△1.0	△5.8	6.6	15.5
4.판매비와관리비	26.3	18.1	6.1	6.0	6.0	8.2	18.9	6.2	6.3	6.4	0.1	1.0	0.8	4.7
5.총당금적립전 영업이익(3-4)	33.1	24.1	7.8	8.1	8.2	9.0	29.8	10.5	10.2	9.2	△1.0	△10.0	5.7	23.6
6.총당금전입	6.4	4.1	0.8	2.4	0.9	2.4	5.1	1.7	1.4	2.0	0.6	44.2	1.0	26.3
7.영업이익(5-6)	26.7	20.1	7.0	5.8	7.3	6.6	24.7	8.8	8.8	7.1	△1.7	△18.6	4.6	23.1
8.영업외손익	△1.6	△1.1	0.3	△0.0	△1.4	△0.6	0.7	0.5	0.5	△0.2	△0.7	적자전환	1.8	후자전환
9.법인세비용	6.6	5.0	1.7	1.5	1.7	1.6	6.0	2.2	2.2	1.6	△0.6	△29.3	1.0	20.6
10.당기순이익 (7+8-9)	18.5	14.1	5.6	4.2	4.2	4.5	19.5	7.0	7.0	5.4	△1.6	△23.9	5.4	38.2