

보도	2024.3.15.(금) 조간	배포	2024.3.14.(목)			
담당부서	은행감독국 건전경영팀	책임자	팀 장	양유형	(02-3145-8050)	
		담당자	선임조사역	손대양	(02-3145-8054)	

2023년 국내은행 영업실적[잠정]

※ 본 자료는 잠정치로서 은행별 결산이 확정될 경우 변경될 수 있음

1. 개 요

□ '23년중 국내은행의 당기순이익은 21.3조원으로 전년(18.5조원) 대비 2.8조원 증가 (+15.0%)

- 대출채권 등 이자수익자산 확대 및 시장금리 하락 등에 따라 이자이익(+3.2조원) 및 비이자이익(+2.4조원)이 증가
- 한편, 국내은행은 대내외 불확실성에 대비하여 손실흡수능력을 확충하기 위해 전년 대비 대손충당금 적립을 확대*(+3.6조원)

* 국내은행 대손비용 : ['22년] 6.4조원 → ['23년] 10.0조원 (+3.6조원)

국내은행의 당기순이익 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'21년	'22년 (A)					'23년 ^P (B)					증 감 (B-A)	증감률
			1Q	2Q	3Q	4Q		1Q	2Q	3Q	4Q ^P		
국내은행	16.9	18.5	5.6	4.2	4.2	4.5	21.3	7.0	7.0	5.4	1.9	2.8	15.0
일반은행	10.1	13.2	3.6	3.2	3.7	2.8	13.6	4.1	3.6	4.2	1.7	0.3	2.6
시중은행	8.6	11.6	3.1	2.8	3.1	2.5	11.8	3.5	3.1	3.6	1.5	0.2	1.7
지방은행	1.3	1.5	0.4	0.4	0.5	0.3	1.4	0.5	0.4	0.4	0.1	△0.1	△8.5
인터넷은행	0.18	0.08	0.03	0.02	0.06	△0.02	0.35	0.08	0.09	0.12	0.06	0.27	326.3
특수은행	6.8	5.3	2.0	1.0	0.6	1.7	7.8	2.9	3.4	1.2	0.2	2.4	46.0

2. 주요 손익비율

□ '23년중 국내은행 총자산순이익률(ROA)은 0.58%로 전년(0.52%) 대비 0.06%p 상승

○ 자기자본순이익률(ROE)은 7.92%로 전년(7.42%) 대비 0.50%p 상승

국내은행의 ROA · ROE 현황

(단위 : %, %p)

구 분	'21년	'22년 (A)	1Q	2Q	3Q	4Q	'23년 ^P (B)	1Q	2Q	3Q	4Q ^P	증감 (B-A)
ROA	0.53	0.52	0.68	0.49	0.47	0.48	0.58	0.79	0.78	0.58	0.20	0.06
(산업제외)	0.50	0.56	0.65	0.56	0.61	0.43	0.56	0.73	0.64	0.62	0.26	0.001
일반은행	0.49	0.58	0.67	0.57	0.63	0.46	0.57	0.71	0.62	0.70	0.28	△0.01
특수은행	0.61	0.42	0.69	0.34	0.18	0.51	0.59	0.93	1.06	0.37	0.05	0.17
ROE	6.97	7.42	9.33	6.88	6.79	6.98	7.92	11.05	10.65	7.88	2.68	0.50
(산업제외)	7.05	8.44	9.67	8.48	9.43	6.60	8.15	10.88	9.40	9.01	3.82	△0.28
일반은행	7.06	8.92	9.98	8.78	9.87	7.29	8.58	10.81	9.37	10.42	4.15	△0.34
특수은행	6.84	5.23	8.36	4.14	2.27	6.52	6.98	11.40	12.45	4.30	0.62	1.74

3. 항목별 현황

가. 이자이익

□ '23년중 국내은행의 이자이익은 59.2조원으로, 순이자마진(NIM) 확대 등에 따라 전년(55.9조원) 대비 3.2조원 증가 (+5.8%)

○ 다만, 이자이익 증가율은 전년 대비 크게 둔화* 되었으며 순이자마진도 '22년 4분기를 고점으로 축소 추세

* ['22년] +21.6% → ['23년] +5.8% (△15.8%p)

국내은행의 이자이익 현황

(단위 : 조원, %, %p)

구 분	'21년	'22년 (A)	1Q	2Q	3Q	4Q	'23년 ^P (B)	1Q	2Q	3Q	4Q ^P	증 감 (B-A)	증감률
이 자 이 익	46.0	55.9	12.6	13.6	14.3	15.4	59.2	14.7	14.7	14.8	15.0	3.2	5.8
순이자마진(NIM)	1.45	1.62	1.53	1.60	1.63	1.71	1.65	1.68	1.67	1.63	1.63	0.03	

나. 비이자이익

□ '23년중 국내은행의 비이자이익은 5.8조원으로 전년(3.5조원) 대비 2.4조원 증가 (+68.0%)

○ 시장금리 하락*에 따라 유가증권평가·매매이익 등 유가증권 관련 이익(5.0조원)이 전년(0.1조원) 대비 크게 증가**(+4.9조원)

* [국고채 3년 금리(평균)] ('22.4Q) 3.91% ('23.1Q) 3.46% ('23.2Q) 3.38% ('23.3Q) 3.73% ('23.4Q) 3.71%

** 유가증권 매매이익(+1.1조원), 평가이익(+3.8조원)

국내은행의 비이자이익 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'21년	'22년 (A)	1Q	2Q	3Q	4Q	'23년 ^P (B)	1Q	2Q	3Q	4Q ^P	증 감 (B-A)	증감률
비이자이익	7.0	3.5	1.3	0.5	△0.1	1.8	5.8	2.1	1.7	0.8	1.2	2.4	68.0
수수료이익	5.3	5.0	1.3	1.3	1.2	1.3	5.1	1.3	1.3	1.3	1.2	0.1	1.6
신탁관련이익	1.2	1.1	0.3	0.3	0.3	0.3	1.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.1	11.1
유가증권관련이익	1.9	0.1	0.2	△0.3	△0.3	0.5	5.0	1.9	0.3	0.1	2.8	4.9	4450.5
(유가증권매매손익)	0.2	△0.4	△0.1	△0.2	△0.1	△0.1	0.7	0.3	0.1	0.1	0.2	1.1	흑자전환
(유가증권평가손익)	0.6	△0.5	△0.1	△0.3	△0.6	0.5	3.3	1.2	△0.1	△0.2	2.4	3.8	흑자전환
외환·파생관련이익	1.7	2.8	0.6	0.4	0.1	1.6	1.6	0.2	1.1	0.5	△0.3	△1.2	△43.2
기 타*	△3.1	△5.6	△1.2	△1.2	△1.3	△1.9	△7.1	△1.7	△1.3	△1.4	△2.7	△1.6	적자확대

* 예금보험료, 신용보증기금출연료, 주택신용보증기금출연료, 서민금융진흥원출연료 등 포함

다. 판매비와 관리비

□ '23년중 국내은행의 판매비와 관리비는 26.6조원으로 전년(26.3조원) 대비 0.3조원 증가 (+1.1%)

○ 인건비는 퇴직급여(△0.3조원) 및 명예퇴직급여(△0.1조원) 감소 등 0.5조원 감소한 반면, 물건비는 0.7조원 증가

국내은행의 판매비와 관리비 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'21년	'22년 (A)	1Q	2Q	3Q	4Q	'23년 ^P (B)	1Q	2Q	3Q	4Q ^P	증 감 (B-A)	증감률
판매비와관리비	26.3	26.3	6.1	6.0	6.0	8.2	26.6	6.2	6.3	6.4	7.6	0.3	1.1
인 건 비 ¹⁾	17.3	16.3	3.9	3.6	3.6	5.3	15.8	3.7	3.7	3.8	4.6	△0.5	△2.9
물 건 비 ²⁾	9.0	10.0	2.2	2.4	2.4	2.9	10.7	2.5	2.6	2.6	3.0	0.7	7.5

1) 인건비=급여+퇴직급여+명예퇴직급여+복리후생비

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

라. 대손비용

□ '23년중 국내은행의 대손비용은 10.0조원으로 전년(6.4조원) 대비 3.6조원 증가 (+55.6%)

○ 대손충당금 산정방식 개선* 등에 따른 대손충당금 추가 적립 등에 기인

* ①충당금PD(부도율)에 과거 위기상황을 충분히 반영하여 코로나 착시효과(낮은 부도율)를 개선하고, ②신용 및 담보LGD(부도시손실률)에 미래전망정보를 반영

국내은행의 대손비용 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'21년	'22년 (A)	1Q	2Q	3Q	4Q	'23년 ^P (B)	1Q	2Q	3Q	4Q ^P	증 감 (B-A)	증감률
국내은행	4.1	6.4	0.8	2.4	0.9	2.4	10.0	1.7	1.4	2.0	4.9	3.6	55.6
일반은행	1.6	3.3	0.4	1.1	0.6	1.2	6.1	1.2	1.5	1.0	2.4	2.9	88.0
시중은행	1.0	2.0	0.2	0.8	0.3	0.7	3.8	0.8	1.1	0.5	1.5	1.8	89.1
지방은행	0.4	0.8	0.1	0.2	0.1	0.3	1.4	0.2	0.3	0.3	0.7	0.7	90.1
인터넷은행	0.1	0.5	0.1	0.1	0.1	0.2	0.9	0.2	0.2	0.2	0.3	0.4	80.1
특수은행	2.5	3.2	0.3	1.3	0.4	1.2	3.9	0.5	△0.1	1.0	2.5	0.7	22.2

4. 향후 감독방향

□ '23년중 국내은행 순이익은 21.3조원으로, 대출자산 확대, 순이자마진 개선 등에 힘입어 전년 대비 증가

○ 또한, 대손충당금 산정 개선 등을 통한 충당금 추가 적립 등에 따라 손실흡수능력도 확충

□ '24년의 경우 고금리에 따른 신용리스크 확대 우려 및 순이자마진 축소 가능성 등 리스크요인이 잠재되어 있음에 따라,

○ 은행이 위기대응능력을 갖추고 본연의 자금중개 기능을 안정적으로 수행할 수 있도록 은행 건전성제도*를 지속 정비해 나갈 예정

* 경기대응완충자본(CCyB) 부과(5.1. 예정), 스트레스완충자본 제도 도입 추진 등

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

(단위 : 조원, %)

구분	'21년	'22년 (A)					'23년 ^p (B)					증감(B-A)	
			1Q	2Q	3Q	4Q		1Q	2Q	3Q	4Q ^p	금액	증감률
1.이자이익	46.0	55.9	12.6	13.6	14.3	15.4	59.2	14.7	14.7	14.8	15.0	3.2	5.8
이자수익	66.0	99.2	19.2	21.7	25.9	32.4	148.7	35.3	36.5	37.8	39.1	49.5	49.9
이자비용	20.0	43.2	6.6	8.1	11.6	17.0	89.5	20.6	21.7	23.0	24.1	46.3	107.0
2.비이자이익	7.0	3.5	1.3	0.5	△0.1	1.8	5.8	2.1	1.7	0.8	1.2	2.4	68.0
수수료관련이익	5.3	5.0	1.3	1.3	1.2	1.3	5.1	1.3	1.3	1.3	1.2	0.1	1.6
신탁관련이익	1.2	1.1	0.3	0.3	0.3	0.3	1.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.1	11.1
유가증권관련이익	1.9	0.1	0.2	△0.3	△0.3	0.5	5.0	1.9	0.3	0.1	2.8	4.9	4,450.5
매매이익	0.2	△0.4	△0.1	△0.2	△0.1	△0.1	0.7	0.3	0.1	0.1	0.2	1.1	후지전환
평가이익	0.6	△0.5	△0.1	△0.3	△0.6	0.5	3.3	1.2	△0.1	△0.2	2.4	3.8	후지전환
배당이익	1.1	1.1	0.4	0.2	0.3	0.1	1.1	0.4	0.2	0.2	0.2	0.01	0.8
외환파생관련이익	1.7	2.8	0.6	0.4	0.1	1.6	1.6	0.2	1.1	0.5	△0.3	△1.2	△43.2
기타 비이자이익	△3.1	△5.6	△1.2	△1.2	△1.3	△1.9	△7.1	△1.7	△1.3	△1.4	△2.7	△1.6	적지확대
3.총이익(1+2)	53.0	59.4	13.9	14.1	14.3	17.2	65.0	16.8	16.5	15.5	16.2	5.6	9.4
4.판매비와관리비	26.3	26.3	6.1	6.0	6.0	8.2	26.6	6.2	6.3	6.4	7.6	0.3	1.1
5.충당금적립전 영업이익(3-4)	26.7	33.1	7.8	8.1	8.2	9.0	38.5	10.5	10.2	9.2	8.6	5.3	16.1
6.충당금전입	4.1	6.4	0.8	2.4	0.9	2.4	10.0	1.7	1.4	2.0	4.9	3.6	55.6
7.영업이익(5-6)	22.6	26.7	7.0	5.8	7.3	6.6	28.4	8.8	8.8	7.1	3.7	1.7	6.5
8.영업외손익	0.5	△1.6	0.3	△0.02	△1.4	△0.6	△0.2	0.5	0.5	△0.2	△1.0	1.4	적지축소
9.법인세비용	6.2	6.6	1.7	1.5	1.7	1.6	6.9	2.2	2.2	1.5	0.9	0.3	5.0
10.당기순이익 (7+8-9)	16.9	18.5	5.6	4.2	4.2	4.5	21.3	7.0	7.0	5.4	1.9	2.8	15.0