



금융감독원

# 보 도 자 료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도	2022.8.19.(금) 조간	배포	2022.8.18.(목)	
담당부서	은행감독국 건전경영팀	책임자	팀 장	황준하 (02-3145-8050)
		담당자	선임조사역	안상현 (02-3145-8056)

## '22년 상반기 국내은행 영업실적[잠정]

※ 본 자료는 잠정치로서 은행별 결산이 확정될 경우 변경될 수 있음

### 1. 개 요

□ '22년 상반기 국내은행의 당기순이익은 9.9조원으로 전년 동기(11.0조원) 대비 1.1조원 감소(△9.9%)

※ 분기 기준으로 1분기 대비 2분기 순익 감소('22.1Q 5.6조원 → '22.2Q 4.3조원)

○ 이는 이자이익 증가(+4.1조원)에도 불구하고 대손충당금 확대에 따른 대손비용 증가(+1.1조원), 금리상승에 따른 유가증권평가손실 등으로 인한 비이자이익 감소(△3.2조원)에 기인

○ 은행권은 대내외 경제여건 악화에 대비하여 손실흡수능력을 확충하기 위해 2분기중 선제적으로 충당금 적립을 확대\*

\* 국내은행 대손비용(조원) : ('22.1Q) 0.8조원 → ('22.2Q) 2.4조원 (+1.6조원)

⇒ (감독방향) 대내외 경제충격에도 은행이 건전성을 유지해 본연의 자금공급 기능을 충실히 수행하도록 손실흡수능력 확충을 유도

### 국내은행의 당기순이익 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'20년	'21년	'21.상 (A)	1Q	2Q	3Q	4Q	'22.상 (B)	1Q	2Q <sup>P</sup>	증 감 (B-A)	증감률
국내은행	12.1	16.9	11.0	5.6	5.4	4.8	1.2	9.9	5.6	4.3	△1.1	△9.9
일반은행	8.7	10.1	6.1	2.9	3.2	3.2	0.8	6.8	3.6	3.2	0.7	12.0
시중은행	7.7	8.6	5.2	2.5	2.7	2.7	0.7	5.9	3.1	2.8	0.7	13.5
지방은행	1.0	1.3	0.7	0.3	0.4	0.4	0.1	0.8	0.4	0.4	0.1	12.0
인터넷은행	0.01	0.18	0.1	0.03	0.07	0.07	0.00	0.05	0.03	0.02	△0.1	△57.8
특수은행	3.4	6.8	4.9	2.7	2.2	1.6	0.3	3.1	2.0	1.1	△1.8	△37.0

## 2. 주요 손익비율

- '22년 상반기 국내은행의 총자산순이익률(ROA)은 0.58%로 전년 동기(0.72%) 대비 0.14%p 하락
- 자기자본순이익률(ROE)의 경우 8.09%로 전년 동기(9.53%) 대비 1.43%p 하락

### 국내은행의 ROA · ROE 현황

(단위 : %, %p)

구 분	'20년	'21년	'21.상 (A)	1Q	2Q	3Q	4Q	'22.상 (B)	1Q	2Q <sup>p</sup>	변 동 (B-A)
ROA	0.42	0.53	0.72	0.74	0.70	0.59	0.14	0.58	0.68	0.49	△0.14
일반은행	0.47	0.49	0.62	0.59	0.65	0.62	0.15	0.62	0.67	0.57	△0.00
특수은행	0.33	0.61	0.91	1.02	0.79	0.54	0.12	0.52	0.69	0.35	△0.39
ROE	5.54	6.97	9.53	9.88	9.19	7.72	1.84	8.09	9.21	6.98	△1.43
일반은행	6.55	7.06	8.91	8.45	9.35	8.85	2.19	9.41	9.98	8.84	0.50
특수은행	3.97	6.84	10.43	12.01	8.96	6.13	1.34	6.19	8.10	4.28	△4.24

## 3. 항목별 현황

### 가. 이자이익

- '22년 상반기 국내은행의 이자이익은 26.2조원으로 전년 동기(22.1조원) 대비 4.1조원 증가(+18.8%)

\* 대출·예금에 수반되는 기금출연료·예금보험료의 비용을 차감한 이자이익은 23.1조원 수준

- 이는 대출채권 등 운용자산이 증가<sup>1)</sup>(+10.8%)하고 순이자마진(NIM)도 상승<sup>2)</sup>(+0.12%p)한 것에 기인

1) 이자수익자산(평잔) : ('21.상) 2,672.8조원 → ('22.상) 2,961.4조원 (+288.6조원, +10.8%)

2) 순이자마진(NIM) : ('21.상) 1.44 → ('22.상) 1.56 (+0.12%p)

## 국내은행의 이자이익 현황

(단위 : 조원, %, %p)

구 분	'20년	'21년	'21.상 (A)	1Q	2Q	3Q	4Q	'22.상 (B)	1Q	2Q <sup>p</sup>	증 감 (B-A)	증감률
이 자 이 익	41.2	46.0	22.1	10.8	11.3	11.6	12.3	26.2	12.6	13.6	4.1	18.8
순이자마진(NIM)	1.42	1.45	1.44	1.43	1.45	1.44	1.48	1.56	1.53	1.60	0.12	
예대금리 차이	1.78	1.81	1.79	1.78	1.80	1.80	1.86	1.98	1.93	2.03	0.19	
이자수익률 <sup>1)</sup>	2.83	2.59	2.55	2.57	2.54	2.54	2.70	3.05	2.93	3.16	0.49	
이자비용률 <sup>2)</sup>	1.05	0.77	0.76	0.79	0.74	0.74	0.83	1.07	1.00	1.13	0.30	

1) 이자수익률 : 원화대출채권 기준 평균금리

2) 이자비용률 : 원화예수금 기준 평균금리

## 나. 비이자이익

□ '22년 상반기 국내은행의 비이자이익은 1.7조원으로 전년 동기(5.0조원) 대비 3.2조원 감소(△65.1%)

○ 유가증권관련손익(△1.3조원), 수수료이익(△0.2조원) 등은 감소하였으나 외환·파생관련이익은 증가(+0.2조원)

## 국내은행의 비이자이익 현황

(단위 : 조원, %, %p)

구 분	'20년	'21년	'21.상 (A)	1Q	2Q	3Q	4Q	'22.상 (B)	1Q	2Q <sup>p</sup>	증 감 (B-A)	증감률
비이자이익	7.3	7.0	5.0	2.5	2.5	1.1	0.9	1.7	1.3	0.5	△3.2	△65.1
수수료이익	5.2	5.3	2.8	1.4	1.4	1.3	1.2	2.5	1.3	1.2	△0.2	△8.0
신탁관련이익	1.1	1.2	0.6	0.3	0.3	0.3	0.3	0.6	0.3	0.3	△0.05	△7.3
유가증권관련이익	2.7	1.9	1.2	0.6	0.5	0.5	0.2	△0.1	0.2	△0.3	△1.3	적자전환
(유가증권매매손익)	1.4	0.2	0.3	0.2	0.1	0.0	△0.1	△0.3	△0.1	△0.2	△0.6	적자전환
(유가증권평가손익)	0.5	0.6	0.3	0.1	0.2	0.2	0.1	△0.4	△0.1	△0.3	△0.7	적자전환
외환·파생관련이익	2.7	1.7	0.9	0.3	0.5	0.2	0.7	1.1	0.6	0.5	0.2	21.3
기 타 <sup>1)</sup>	△4.4	△3.1	△0.5	△0.2	△0.3	△1.2	△1.5	△2.4	△1.2	△1.2	△1.9	적자확대

\* 기타 비이자이익(비용)에는 신용보증기금출연료, 예금보험료 등이 포함

## 다. 판매비와 관리비

□ '22년 상반기 국내은행의 판매비와 관리비는 12.0조원으로 전년 동기(11.5조원) 대비 0.5조원 증가(+4.5%)

○ 인건비(+0.1조원) · 물건비(+0.4조원) 모두 소폭 증가

### 국내은행의 판매비와 관리비 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'20년	'21년	'21.상 (A)	1Q	2Q	3Q	4Q	'22.상 (B)	1Q	2Q <sup>p</sup>	증 감 (B-A)	증감률
판매비와관리비	24.1	26.3	11.5	5.7	5.8	5.9	8.9	12.0	6.1	6.0	0.5	4.5
인 건 비 <sup>1)</sup>	15.3	17.3	7.3	3.7	3.6	3.8	6.3	7.4	3.9	3.6	0.1	2.0
물 건 비 <sup>2)</sup>	8.9	9.0	4.2	2.1	2.2	2.2	2.6	4.6	2.2	2.4	0.4	8.7

1) 인건비=급여+퇴직급여+명예퇴직급여+복리후생비

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

## 라. 대손비용

□ '22년 상반기 국내은행 대손비용은 3.1조원으로 전년 동기(2.0조원) 대비 1.1조원 증가(+54.0%)

○ 대손충당금 산정방식 개선\* 등에 따라 신규 대손충당금 전입액이 큰 폭으로 증가한 데 기인

\* '22.6월중 은행권 TF를 통해 대손충당금 산정시 '미래전망정보' 산정방식을 개선

### 국내은행의 대손비용 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'20년	'21년	'21.상 (A)	1Q	2Q	3Q	4Q	'22.상 (B)	1Q	2Q <sup>p</sup>	증 감 (B-A)	증감률
국내은행	7.2	4.1	2.0	0.6	1.5	0.3	1.7	3.1	0.8	2.4	1.1	54.0
일반은행	3.0	1.6	0.6	0.4	0.2	0.2	0.7	1.5	0.4	1.1	0.9	155.3
시중은행	2.3	1.0	0.3	0.2	0.1	0.1	0.5	1.0	0.2	0.8	0.7	204.6
지방은행	0.6	0.4	0.2	0.1	0.1	0.1	0.1	0.3	0.1	0.2	0.1	45.5
특수은행	4.1	2.5	1.4	0.2	1.2	0.1	1.0	1.6	0.3	1.3	0.2	11.4

## 마. 영업외손익

- '22년 상반기 국내은행 영업외손익은 0.4조원으로 전년 동기(1.1조원) 대비 0.6조원 감소(△61.3%)

### 국내은행의 영업외손익 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'20년	'21년	'21.상 (A)	1Q	2Q	3Q	4Q	'22.상 (B)	1Q	2Q <sup>P</sup>	증 감 (B-A)	증감률
영업외손익	△1.0	0.5	1.1	0.4	0.7	△0.03	△0.5	0.4	0.3	0.1	△0.6	△61.3

## 바. 법인세 비용

- '22년 상반기 국내은행 법인세비용은 3.3조원으로 전년 동기(3.6조원) 대비 0.3조원 감소(△7.8%)

### 국내은행의 법인세비용 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	'20년	'21년	'21.상 (A)	1Q	2Q	3Q	4Q	'22.상 (B)	1Q	2Q <sup>P</sup>	증 감 (B-A)	증감률
법인세비용	4.1	6.2	3.6	1.8	1.7	1.7	0.9	3.3	1.7	1.6	△0.3	△7.8

## 4. 향후 감독방향

- 금감원은 대내외 경제충격에도 은행이 건전성을 유지해 본연의 자금 공급 기능을 충실히 수행하도록 손실흡수능력 확충을 유도할 계획임
- 이를 위해 은행의 대손충당금 적립내역을 분기별로 지속 점검하고 자본 비율이 취약한 은행들에 대해 자본 확충을 지도할 예정

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

(단위 : 조원, %)

구 분	'20년	'21년	'21.상 (A)	1Q	2Q	'21.하	'22.상 <sup>P</sup> (B)	1Q	2Q <sup>P</sup>	증감 (B-A)	증감률
<b>1.이자이익</b>	<b>41.2</b>	<b>46.0</b>	<b>22.1</b>	<b>10.8</b>	<b>11.3</b>	<b>23.9</b>	<b>26.2</b>	<b>12.6</b>	<b>13.6</b>	<b>4.1</b>	<b>18.8</b>
이자수익	67.2	66.0	31.6	15.6	16.0	34.4	40.9	19.2	21.7	9.3	29.3
이자비용	26.0	20.0	9.5	4.8	4.7	10.5	14.6	6.6	8.1	5.1	53.8
<b>2.비이자이익</b>	<b>7.3</b>	<b>7.0</b>	<b>5.0</b>	<b>2.5</b>	<b>2.5</b>	<b>2.0</b>	<b>1.7</b>	<b>1.3</b>	<b>0.5</b>	<b>△3.2</b>	<b>△65.1</b>
수수료관련이익	5.2	5.3	2.8	1.4	1.4	2.5	2.5	1.3	1.2	△0.2	△8.0
신탁관련이익	1.1	1.2	0.6	0.3	0.3	0.6	0.6	0.3	0.3	△0.05	△7.3
유가증권관련이익	2.7	1.9	1.2	0.6	0.5	0.7	△0.1	0.2	△0.3	△1.3	적자전환
매매이익	1.4	0.2	0.3	0.2	0.1	△0.1	△0.3	△0.1	△0.2	△0.6	적자전환
평가이익	0.5	0.6	0.3	0.1	0.2	0.3	△0.4	△0.1	△0.3	△0.7	적자전환
배당이익	0.8	1.1	0.6	0.4	0.2	0.5	0.6	0.4	0.2	0.1	11.4
외환파생관련이익	2.7	1.7	0.9	0.3	0.5	0.8	1.1	0.6	0.5	0.2	21.3
기타 이익	△4.4	△3.1	△0.5	△0.2	△0.3	△2.6	△2.4	△1.2	△1.2	△1.9	적자확대
<b>3.총이익(1+2)</b>	<b>48.5</b>	<b>53.0</b>	<b>27.1</b>	<b>13.3</b>	<b>13.8</b>	<b>26.0</b>	<b>28.0</b>	<b>13.9</b>	<b>14.1</b>	<b>0.9</b>	<b>3.3</b>
4.판매비와관리비	24.1	26.3	11.5	5.7	5.8	14.8	12.0	6.1	6.0	0.5	4.5
5.충당금적립전 영업이익(3-4)	24.4	26.7	15.5	7.6	8.0	11.2	15.9	7.8	8.1	0.4	2.5
6.대손비용	7.2	4.1	2.0	0.6	1.5	2.1	3.1	0.8	2.4	1.1	54.0
<b>7.영업이익(5-6)</b>	<b>17.2</b>	<b>22.6</b>	<b>13.5</b>	<b>7.0</b>	<b>6.5</b>	<b>9.1</b>	<b>12.8</b>	<b>7.0</b>	<b>5.8</b>	<b>△0.7</b>	<b>△5.3</b>
8.영업외손익	△1.0	0.5	1.1	0.4	0.7	△0.5	0.4	0.3	0.1	△0.6	△61.3
9.법인세비용	4.1	6.2	3.6	1.8	1.7	2.7	3.3	1.7	1.6	△0.3	△7.8
<b>10.당기순이익 (7+8-9)</b>	<b>12.1</b>	<b>16.9</b>	<b>11.0</b>	<b>5.6</b>	<b>5.4</b>	<b>5.9</b>	<b>9.9</b>	<b>5.6</b>	<b>4.3</b>	<b>△1.1</b>	<b>△9.9</b>