

금융산업 동향 및 전망 : 은행업

이 용 우
금융산업실 연구위원

2013년 은행산업을 둘러싼 환경적 요인들

은행산업의 성장성 전망

은행산업의 건전성 전망

은행산업의 수익성 전망

은행산업의 자본적정성 전망

2013년 은행산업을 둘러싼 환경적 요인들

❖ 유럽재정위기 장기화에 따른 세계경제 성장세 약화

- ▶ 대외여건 불확실성 확대에 따른 수출 모멘텀 약화
- ▶ 경기취약업종의 부실 가능성 확대
- ▶ 외화유동성 관리 문제

❖ 국내경제 경기둔화 우려

- ▶ 한계차주를 중심으로 한 추가부실 발생 가능성 증대

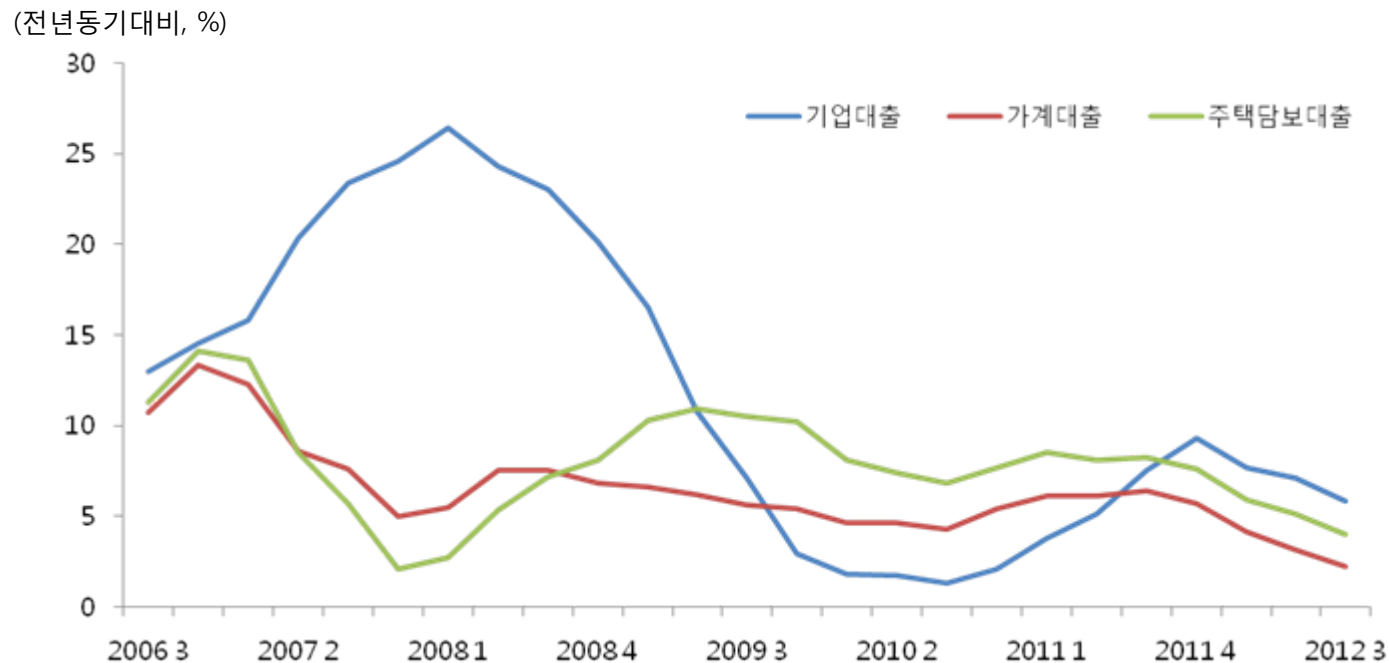
❖ 저성장·저금리 지속

- ▶ 은행의 수익창출능력 확보가 중요한 경영이슈로 대두

은행산업의 성장성 전망[1]

❖ 경기 불확실성, 은행의 위험관리 강화 등으로 대출 증가율 정체 전망

은행권 원화대출 증감률 추이



자료: 한국은행 경제통계시스템

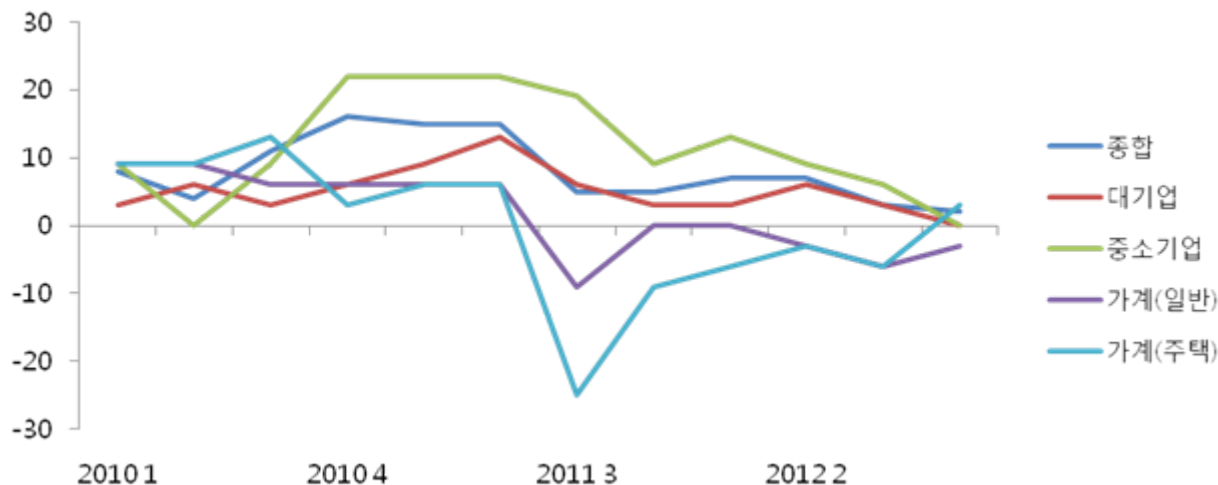
은행산업의 성장성 전망[2]

❖ 대출의 후행적 경기순응성으로 대출확대가 제약될 전망

- ▶ 향후 국내경제 전망을 감안하면 2013년 대출증가율은 현재의 저성장 상태 유지 혹은 경기악화 시 둔화될 전망

❖ 세계경제 성장세가 약화되고 있는 가운데 경기둔화 우려 등으로 주요 차주들에 대한 신용위험이 상승하고 있어 은행들의 위험관리가 강화될 것으로 예상

대출태도지수 추이



자료: 한국은행 경제통계시스템

은행산업의 성장성 전망(3)

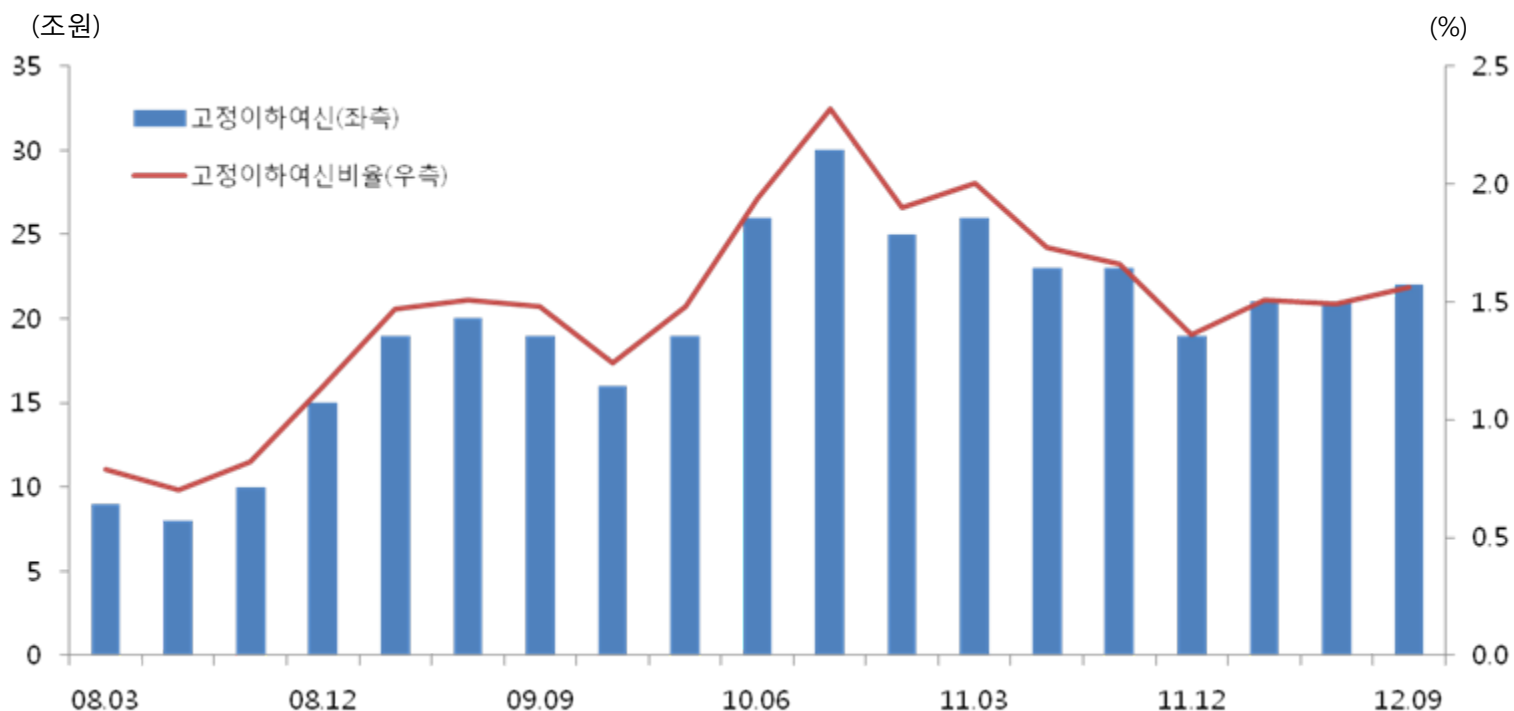
❖ 유동화 조건부 적격대출 확대 등도 대출 성장률 확대를 어렵게 하는 요인

- 적격대출은 2012년 3월 주택금융공사가 출시한 것으로 유동화에 적합하도록 정한 조건에 맞춰 국내은행이 판매하는 장기고정금리부 주택담보대출
- 국내은행들의 적격대출 판매가 확대되면 은행의 대출증가율은 감소할 가능성이 높음

은행산업의 건전성 전망[1]

- ❖ 경기둔화에 따른 신용위험 상승 등으로 취약부문 중심으로 자산 건전성 악화 가능성

은행권 부실채권비율 추이

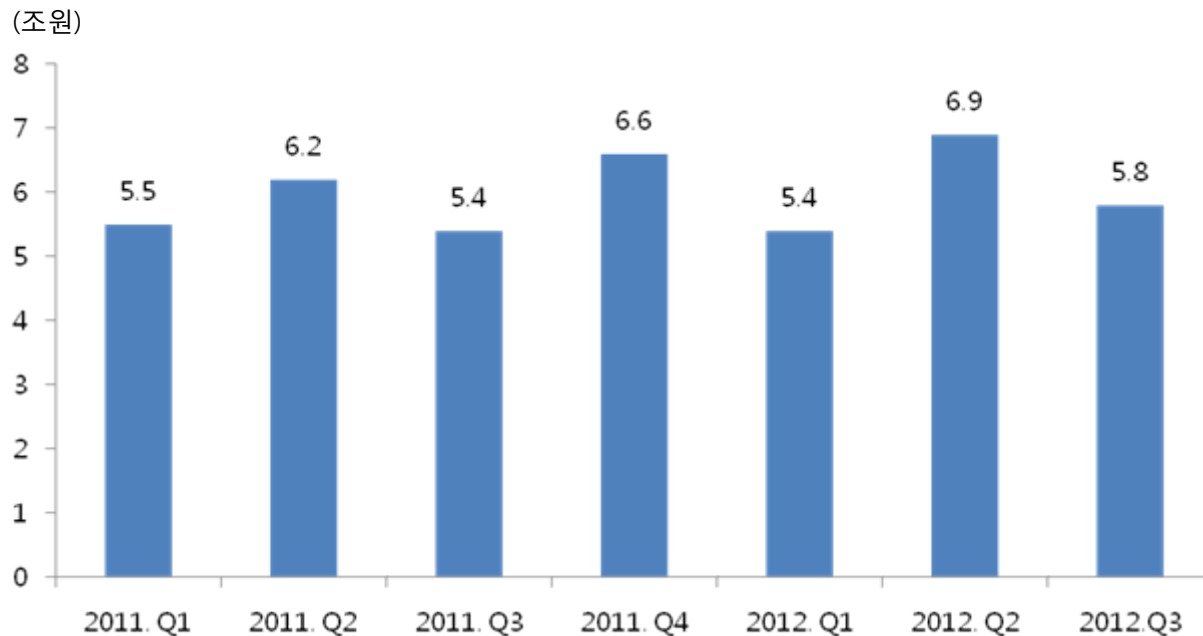


자료: 금융감독원

은행산업의 건전성 전망[2]

- ❖ 부실채권 비율이 금융위기 이후 최고치를 기록했던 2010년 9월 말(2.32%)보다는 낮지만 여전히 1.5%대를 상회하며 위기이전인 2007년 말의 0.72% 대비 2배 이상 높은 수준

신규부실채권 발생 추이

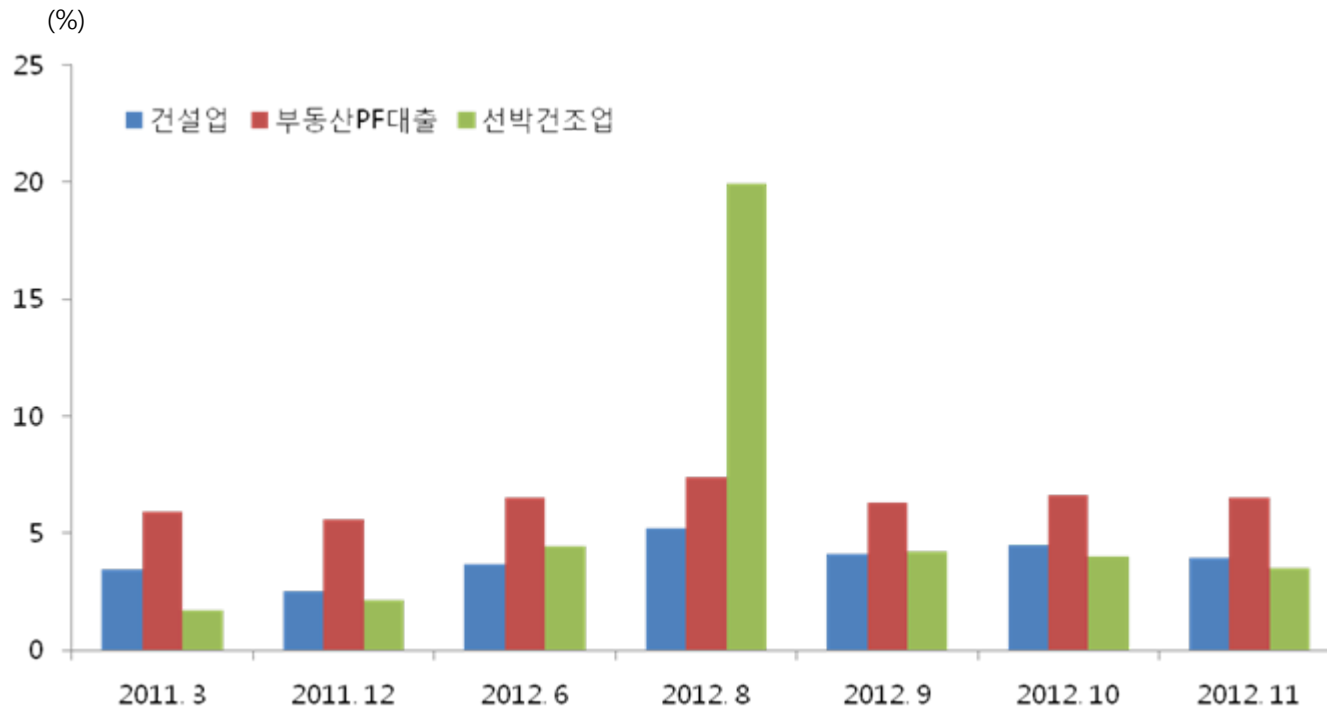


자료: 금융감독원

은행산업의 건전성 전망(3)

- ❖ 은행부실채권의 대부분을 차지하고 있는 기업여신의 경우 경기민감 업종을 중심으로 부실가능성의 선행지표로 볼 수 있는 연체율이 여전히 높은 수준을 유지

경기민감 업종의 연체율 추이

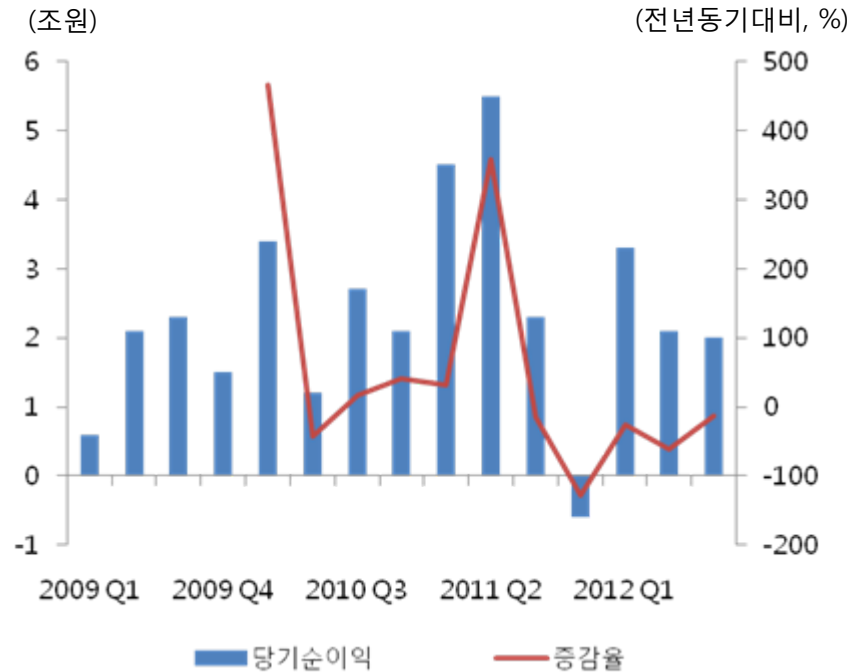


자료: 금융감독원

은행산업의 수익성 전망[1]

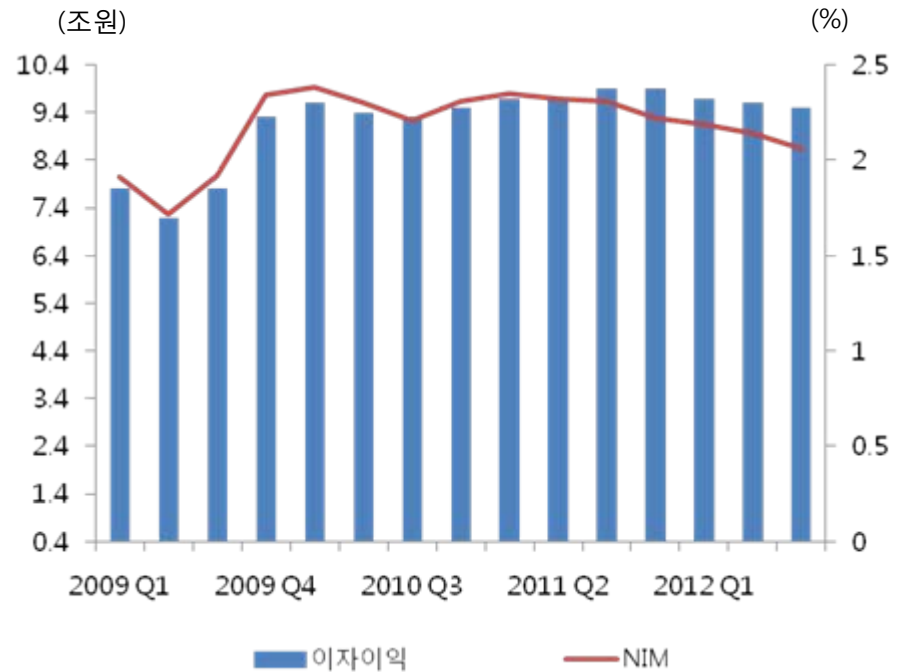
- ❖ 저금리 기조, 비이자이익 축소, 규제 및 금융공공성 강화 등으로 수익성 악화 전망

국내은행 당기순이익 추이



자료: 금융감독원

국내은행 이자이익 및 NIM 추이



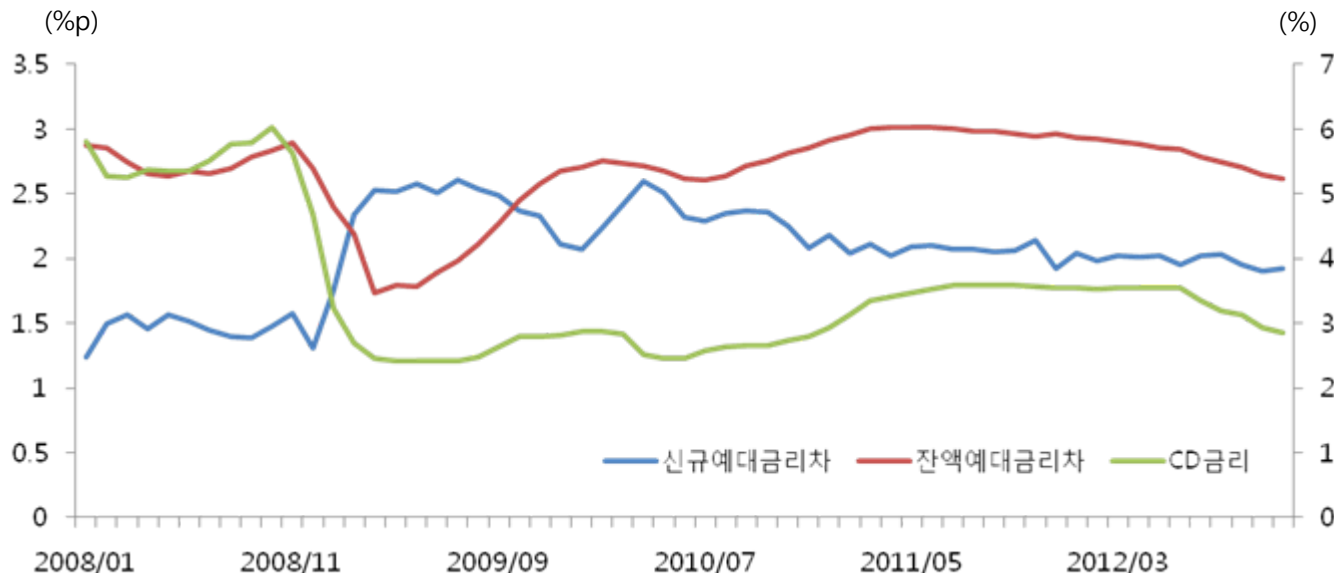
자료: 금융감독원

은행산업의 수익성 전망[2]

❖ 경기둔화 우려 등으로 저금리 기조가 유지될 것으로 예상됨에 따라 이자이익 증가가 제한적일 전망

- ▶ NIM에 직접적 영향을 미치는 잔액기준 예대금리차가 계속적으로 하락할 것으로 예상되어 이자이익을 결정하는 중요한 요소인 NIM은 2013년에도 개선되기 어려울 전망

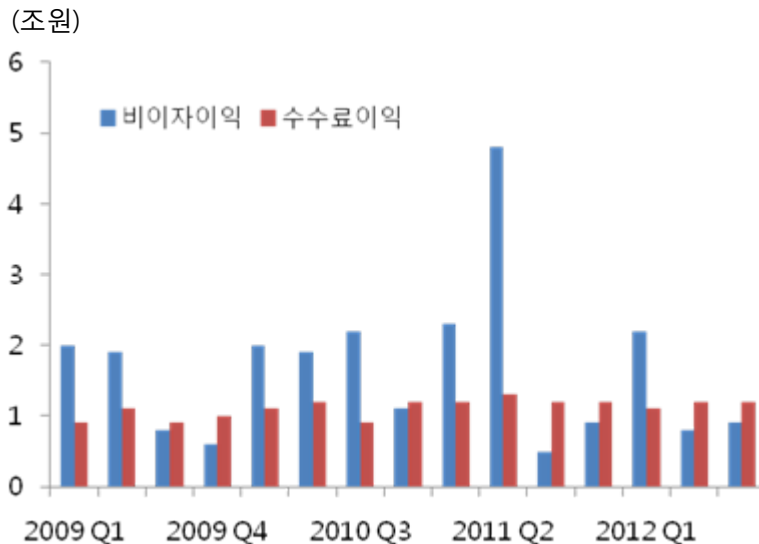
은행의 예대금리차 및 CD금리 추이



은행산업의 수익성 전망(3)

- ❖ 대출금리체계에 대한 감독 강화, 금융공공성 강화 요구 등도 수익성을 제약하는 요인
- ❖ 비이자이익 중 평균 50% 정도를 차지하고 있는 수수료이익은 2013년에도 수수료인하 압력 등이 지속되면서 증가하기 어려울 전망

비이자 및 수수료이익 추이



자료: 금융감독원

수수료이익률 추이

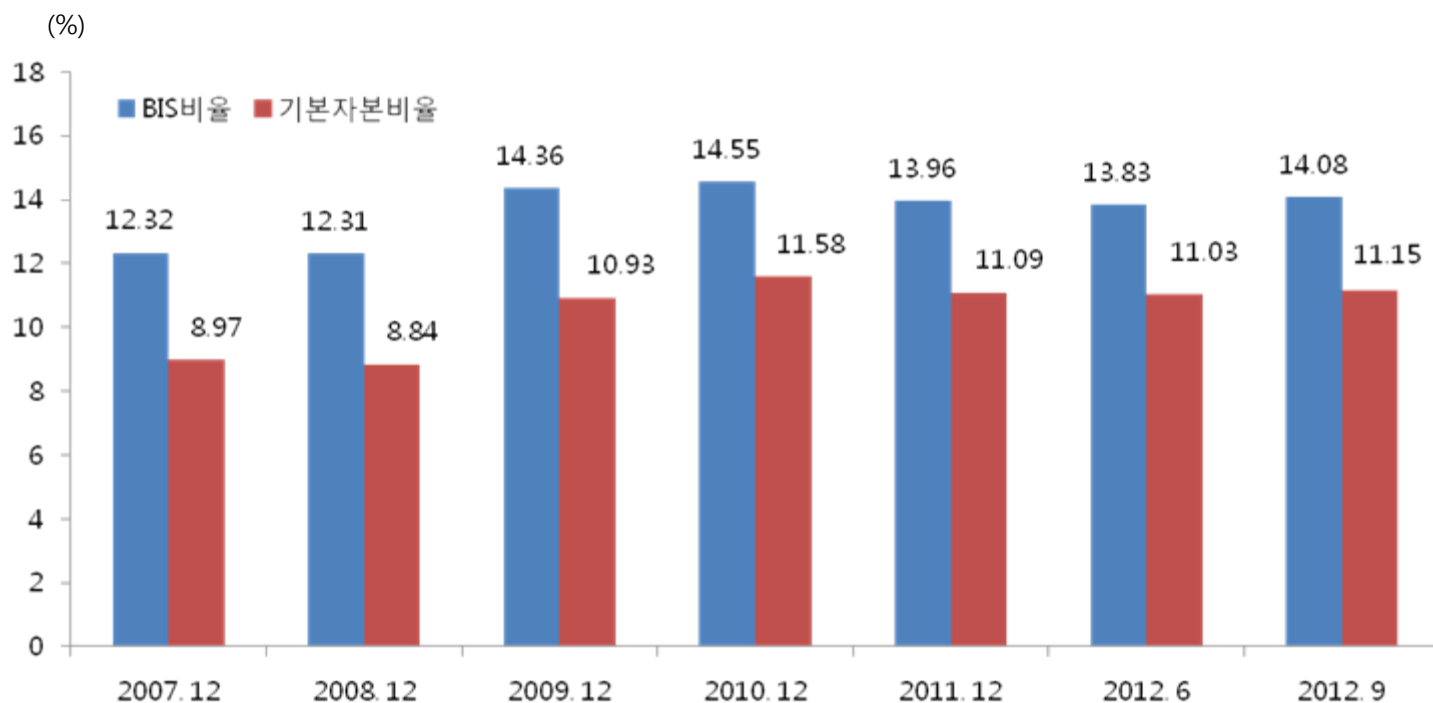


자료: 금융감독원

은행산업의 자본적정성 전망

- ❖ 수익축소의 예상에도 불구하고 대출 둔화, 자본확충노력 등으로 자본적정성은 양호한 수준 유지 전망

국내은행의 자본비율 추이



자료: 금융감독원