

## 은행

## 비중확대 (유지)

박진형

02 6915 5668

jhpark@ibks.com

## 13.4월 금융시장 동향-가계와 대기업대출 큰 폭 확대

- 4월 은행 수신: 큰 폭 감소(3월 +1.4조원→4월 -11.5조원), 수시입출금식예금 감소에 기인
- 4월 은행 대출: 증가 확대(3월 +3.1조원→4월 +6.9조원), 대기업대출 큰 폭 확대
- 2분기 은행의 원화 대출은 소폭 증가, 가계대출 순성장 전환될 전망

## 은행 수신: 수시입출금식예금 감소로 은행 수신 큰 폭 감소

4월 중 은행 수신은 큰 폭으로 감소(3월 +1.4조원→4월 -11.5조원)했다. 수시입출금식예금은 법인세와 부가세 납부 등의 계절요인으로 인하여 큰 폭 감소(3월 +4.7조원→4월 -7.4조원)했으며 정기예금은 수신금리 하락세가 이어져 2월 이후 감소 지속(3월 -2.5조원→4월 -1.1조원)했다. 은행채 또한 우리카드 분사에 따른 은행채 이관(2.7조원) 등으로 큰 폭으로 감소(3월 -1.3조원→4월 -3.1조원)되었다.

## 은행 대출: 주춤 이후 사업자금 수요 증가로 대기업대출 큰 폭 확대

4월 은행의 원화대출은 증가세(3월 +3.1조원→4월 +6.9조원)를 이어갔다.

기업대출은 큰 폭으로 증가(3월 +3.0조원→4월 +5.9조원)했다. 중소기업대출은 은행의 대출 태도 완화(대출태도지수 12.2H 2.5→13.1Q 9.0→13.2Q 9.0)와 부가세 납부 수요 등으로 증가세가 지속되었으나 전월 결제성 대출 상환이 4월초로 이연되면서 증가 규모는 축소(3월 +2.9조원→4월 +1.9조원)되었다. 대기업대출은 법인세 납부, 주춤 이후 본격적 사업 시행 등에 따른 자금수요 증가 등의 요인으로 큰 폭으로 확대(3월 +0.1조원→4월 +4.1조원)되었다.

가계대출 역시 큰 폭으로 확대(3월 +1.5조원→4월 +4.2조원, 모기지론양도 포함)되었다. 주택담보대출은 4.1 주택시장 정상화 종합대책 등에 따른 주택거래 증가로 전월보다 확대(3월 +2.2조원→4월 +3.2조원)되었다. 그러나 모기지론양도(적격대출)를 제외하면 주택담보대출은 0.1조원 감소했다. 마이너스통장대출 등은 증가 전환(3월 -0.7조원→4월 +1.1조원)했다.

## 2분기 은행의 원화 대출은 소폭 증가, 가계대출 순성장 전환될 전망

2분기 은행의 원화대출금은 QoQ 증가 폭이 확대될 전망이다.

가계대출은 4.1부동산대책, 취득세 감면 6개월 연장 국회 본회의 통과(3.22일) 등의 효과로 순성장으로 전환될 전망이다. 한편 적격대출 전환 수요가 확대되고 은행의 고정금리 대출확대 전략으로 모기지론 양도 규모도 확대 지속될 전망이다.

기업대출은 중소기업대출 위주로 안정적 수준이 유지될 전망이다. 이는 중소기업 지원방안이 구체화되며 더욱 확대될 가능성이 있으며 은행의 보수적 대출태도는 이에 발맞춰 완화 기조를 이어갈 전망이다. 은행의 공공적 성격이 요구되는 상황에서 대기업 대출 수요가 크지 않은 점도 중소기업대출 확대에 긍정적이다.

표 1. 주요 금융기관 수신잔액과 자금 성격별 분류

(단위: 조원, %)

|                | 06      | 07      | 08      | 09      | 10      | 11      | 12      | 13.1    | 13.2    | 13.3    | 13.4    |
|----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>잔액</b>      |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| 은행계정           | 759.8   | 810.8   | 906.5   | 1,007.5 | 1,044.5 | 1,102.8 | 1,135.8 | 1,133.4 | 1,137.8 | 1,139.2 | 1,127.6 |
| 실세요구불          | 59.6    | 61.7    | 63.6    | 73.5    | 78.6    | 86.8    | 85.4    | 81.1    | 83.2    | 86.7    | 82.6    |
| 저축성예금          | 492.0   | 487.2   | 557.8   | 635.7   | 748.5   | 816.7   | 864.8   | 863.9   | 867.5   | 866.7   | 863.3   |
| (정기예금)         | 262.8   | 274.7   | 336.9   | 377.0   | 472.7   | 535.9   | 556.4   | 558.3   | 555.8   | 553.3   | 552.3   |
| (수시입출식)        | 179.4   | 170.3   | 180.1   | 213.6   | 234.4   | 239.7   | 257.5   | 254.1   | 259.6   | 260.8   | 257.5   |
| MMDA           | 68.0    | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     |
| CD+RP+표지       | 99.9    | 124.4   | 125.5   | 122.3   | 53.5    | 43.7    | 31.3    | 34.2    | 34.7    | 34.7    | 33.9    |
| 은행채            | 108.3   | 137.5   | 159.6   | 176.0   | 163.9   | 155.6   | 154.3   | 154.2   | 152.3   | 150.9   | 147.8   |
| <b>자산운용사</b>   | 234.6   | 296.4   | 360.0   | 331.8   | 315.1   | 298.5   | 317.2   | 332.7   | 333.5   | 335.6   | 331.7   |
| 주식형펀드          | 94.5    | 161.0   | 179.8   | 157.7   | 133.8   | 134.4   | 123.8   | 123.1   | 122.5   | 122.4   | 123.5   |
| (주식형)          | 46.5    | 116.4   | 140.2   | 126.2   | 101.0   | 104.2   | 94.6    | 93.8    | 92.8    | 91.9    | 91.7    |
| (혼합형)          | 48.0    | 44.7    | 39.6    | 31.4    | 32.8    | 30.2    | 29.2    | 29.3    | 29.7    | 30.4    | 31.9    |
| 채권형펀드          | 50.4    | 40.9    | 30.5    | 46.1    | 52.6    | 44.8    | 46.9    | 47.7    | 48.5    | 49.9    | 54.9    |
| (장기공사채)        | 14.6    | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     |
| (단기공사채)        | 35.8    | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     |
| MMF            | 57.2    | 46.7    | 88.9    | 71.7    | 66.9    | 53.1    | 63.1    | 76.9    | 77.1    | 75.3    | 65.2    |
| 신종펀드           | 32.5    | 47.8    | 60.7    | 56.3    | 61.9    | 66.1    | 83.4    | 84.9    | 85.5    | 88.0    | 88.0    |
| <b>은행신탁</b>    | 60.8    | 70.0    | 69.7    | 68.1    | 80.9    | 100.5   | 109.6   | 113.5   | 115.0   | 117.1   | 114.5   |
| (특정금융신탁)       | 0.0     | 0.0     | 50.6    | 44.6    | 51.8    | 63.8    | 79.8    | 68.0    | 69.2    | 70.7    | 68.1    |
| <b>증권</b>      | 17.0    | 23.2    | 23.7    | 21.7    | 21.8    | 14.7    | 12.9    | 13.2    | 12.5    | 10.8    | 11.1    |
| 합계(매출어음포함)     | 33.3    | 52.5    | 55.2    | 43.9    | 45.0    | 34.4    | 33.0    | 35.8    | 32.7    | 28.9    | 28.5    |
| 발행어음           | 13.3    | 17.5    | 19.3    | 17.8    | 17.1    | 10.5    | 9.0     | 9.5     | 9.0     | 7.8     | 8.2     |
| CMA            | 3.7     | 5.7     | 4.4     | 3.8     | 4.7     | 4.2     | 3.9     | 3.7     | 3.5     | 3.0     | 2.9     |
| 매출어음           | 16.3    | 29.2    | 31.5    | 22.3    | 23.3    | 19.8    | 20.1    | 22.6    | 20.2    | 18.1    | 17.5    |
| 우체국예금          | 40.5    | 40.2    | 47.2    | 44.2    | 50.4    | 61.5    | 60.1    | 61.3    | 62.1    | 61.7    | 62.0    |
| 증권사 고객예탁금      | 8.4     | 9.5     | 9.2     | 11.8    | 13.7    | 17.4    | 17.1    | 16.7    | 17.2    | 17.2    | 18.0    |
| <b>자금성격 분류</b> |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| 합계             | 1,060.4 | 1,180.2 | 1,346.6 | 1,416.9 | 1,445.5 | 1,494.9 | 1,543.1 | 1,557.2 | 1,563.1 | 1,564.5 | 1,550.4 |
| 단기             | 551.8   | 597.0   | 670.9   | 672.3   | 602.7   | 589.9   | 591.0   | 599.3   | 606.9   | 608.0   | 591.9   |
| 장기             | 508.6   | 583.2   | 675.8   | 744.7   | 842.8   | 905.1   | 952.1   | 957.9   | 956.2   | 956.5   | 958.5   |
| 단기비중(%)        | 52.0    | 50.6    | 49.8    | 47.4    | 41.7    | 39.5    | 38.3    | 38.5    | 38.8    | 38.9    | 38.2    |
| 장기비중(%)        | 48.0    | 49.4    | 50.2    | 52.6    | 58.3    | 60.5    | 61.7    | 61.5    | 61.2    | 61.1    | 61.8    |
| 은행단기           | 338.9   | 356.5   | 369.2   | 409.4   | 366.5   | 370.2   | 374.1   | 369.4   | 377.6   | 382.3   | 374.0   |
| 투신단기           | 93.0    | 46.7    | 88.9    | 71.7    | 66.9    | 53.1    | 63.1    | 76.9    | 77.1    | 75.3    | 65.2    |
| 기타             | 25.4    | 32.8    | 33.0    | 33.5    | 35.5    | 32.1    | 30.0    | 29.9    | 29.7    | 28.0    | 29.1    |
| 전체중 은행단기비중(%)  | 32.0    | 30.2    | 27.4    | 28.9    | 25.4    | 24.8    | 24.2    | 23.7    | 24.2    | 24.4    | 24.1    |
| 전체중 투신단기비중(%)  | 11.2    | 6.7     | 9.0     | 7.4     | 7.1     | 5.7     | 6.0     | 6.9     | 6.8     | 6.6     | 6.1     |
| 은행단기증감율(%)     | 7.7     | -0.5    | -2.3    | -1.1    | 1.0     | 3.5     | 5.1     | -1.3    | 2.2     | 1.3     | -2.2    |
| 투신단기증감율(%)     | -0.4    | -11.2   | 10.7    | -8.0    | -11.8   | -20.0   | -8.4    | 21.9    | 0.2     | -2.3    | -13.4   |
| 기타증감율(%)       | -9.3    | -4.3    | -1.1    | 1.8     | -3.4    | -7.1    | -5.0    | -0.5    | -0.4    | -5.7    | 3.7     |
| 단기중 은행비중(%)    | 61.4    | 59.7    | 55.0    | 60.9    | 60.8    | 62.8    | 63.3    | 61.6    | 62.2    | 62.9    | 63.2    |
| 단기중 투신비중(%)    | 16.9    | 7.8     | 13.3    | 10.7    | 11.1    | 9.0     | 10.7    | 12.8    | 12.7    | 12.4    | 11.0    |
| 단기중 기타비중(%)    | 4.6     | 5.5     | 4.9     | 5.0     | 5.9     | 5.4     | 5.1     | 5.0     | 4.9     | 4.6     | 4.9     |
| 단기증감율(%)       | 3.8     | -0.6    | -0.1    | -2.1    | -1.6    | -0.7    | 1.5     | 1.4     | 1.3     | 0.2     | -2.7    |
| 은행중단기(%)       | 44.6    | 44.0    | 40.7    | 40.6    | 35.1    | 33.6    | 32.9    | 32.6    | 33.2    | 33.6    | 33.2    |
| 투신중단기(%)       | 39.6    | 15.8    | 24.7    | 21.6    | 21.2    | 17.8    | 19.9    | 23.1    | 23.1    | 22.4    | 19.7    |
| MMF+MMDA(%)    | 28.5    | 28.7    | 32.0    | 28.9    | 20.0    | 16.4    | 16.0    | 18.5    | 18.4    | 18.1    | 16.7    |

자료: 한국은행

표 2. 은행 기업대출과 가계대출 잔액과 증가율

(단위: 조원, %)

|                      | 06    | 07    | 08    | 09    | 10    | 11      | 12      | 13.1    | 13.2    | 13.3    | 13.4    |
|----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>잔액</b>            | 697.0 | 788.4 | 882.0 | 915.4 | 948.2 | 1,011.2 | 1,055.5 | 1,056.8 | 1,058.3 | 1,061.5 | 1,068.3 |
| 은행 기업대출              | 350.6 | 424.3 | 492.8 | 506.2 | 517.1 | 556.2   | 589.0   | 593.7   | 596.9   | 599.9   | 605.8   |
| 대기업                  | 49.5  | 58.0  | 81.6  | 75.5  | 87.3  | 115.1   | 142.2   | 143.8   | 144.6   | 144.8   | 148.9   |
| 중소기업                 | 301.1 | 366.3 | 411.2 | 430.7 | 429.7 | 441.1   | 446.8   | 449.9   | 452.2   | 455.1   | 457.0   |
| 은행 가계대출              | 346.4 | 364.2 | 389.2 | 409.3 | 431.1 | 455.0   | 466.5   | 463.1   | 461.5   | 461.6   | 462.5   |
| (주택담보대출)             | 216.8 | 221.4 | 239.5 | 264.9 | 285.2 | 306.1   | 316.9   | 314.7   | 313.9   | 314.8   | 314.7   |
| <b>증가율(YoY, YTD)</b> | 13.5  | 13.1  | 11.9  | 3.8   | 3.6   | 6.6     | 4.4     | 0.1     | 0.3     | 0.6     | 1.2     |
| 은행기업대출               | 13.7  | 21.0  | 16.2  | 2.7   | 2.2   | 7.6     | 5.9     | 0.8     | 1.3     | 1.8     | 2.9     |
| 대기업                  | -2.6  | 17.2  | 40.6  | -7.5  | 15.7  | 31.8    | 23.5    | 1.1     | 1.7     | 1.8     | 4.6     |
| 중소기업                 | 16.9  | 21.6  | 12.3  | 4.7   | -0.2  | 2.6     | 1.3     | 0.7     | 1.2     | 1.9     | 2.3     |
| 은행가계대출               | 13.4  | 5.1   | 6.9   | 5.2   | 5.3   | 5.5     | 2.5     | -0.7    | -1.1    | -1.1    | -0.9    |
| 주택담보대출               | 14.1  | 2.1   | 8.2   | 10.6  | 7.7   | 7.3     | 3.6     | -0.7    | -1.0    | -0.7    | -0.7    |

자료: 한국은행

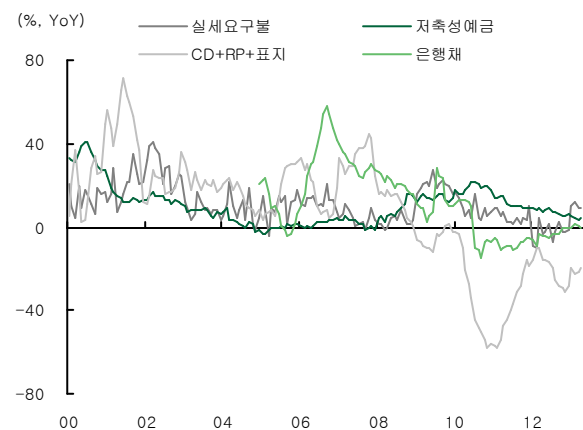
표 3. 은행의 가계대출 부문별 월간 순증액 추이

(단위: 조원, %)

|            | 10연중 | 10.12 | 11연중 | 11.12 | 12연중 | 12.11 | 12.12 | 13.1 | 13.2 | 13.3 | 13.4 |
|------------|------|-------|------|-------|------|-------|-------|------|------|------|------|
| 은행 가계대출    | 21.8 | 2.1   | 23.9 | 1.8   | 11.5 | 1.1   | 4.9   | -3.5 | -1.6 | 0.1  | 0.9  |
| 모기지론양도 포함  | 30.0 | 3.3   | 31.3 | 2.9   | 29.4 | 5.1   | 5.6   | -0.8 | 1.3  | 1.5  | 4.2  |
| 주택담보대출     | 20.3 | 2.7   | 21.4 | 2.5   | 10.9 | -0.2  | 5.0   | -2.3 | -0.8 | 0.9  | -0.1 |
| 모기지론양도 포함  | 28.5 | 3.8   | 28.8 | 3.5   | 28.8 | 3.9   | 5.7   | 0.4  | 2.1  | 2.2  | 3.2  |
| 마이너스통장대출 등 | 1.7  | -0.5  | 2.4  | -0.7  | 0.7  | 1.3   | -0.1  | -1.2 | -0.8 | -0.7 | 1.1  |

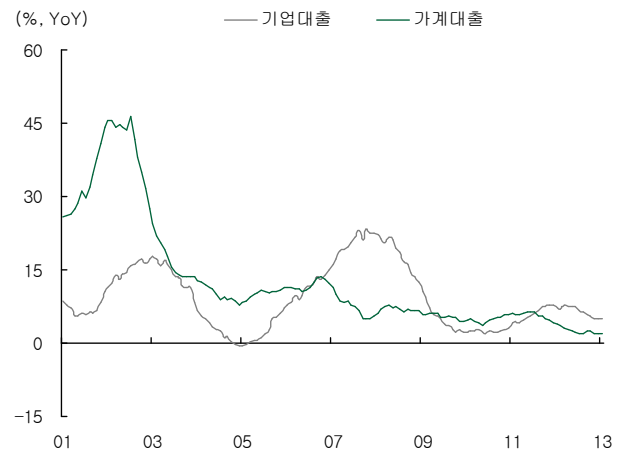
자료: 한국은행

그림 1. 은행의 부문별 조달 증가율



자료: 한국은행

그림 2. 은행의 기업대출과 가계대출 증가율



자료: 한국은행