2008년 1월 4일 공보 2008-1-6호

# 보도자료

*이 자료는 1월 8일 (조)간부터 취급하여 주십시오. 단, 통신/방송/인터넷 매체는 1월 7일 12:00 이후부터 취급가능*

## 제목 : 금융기관 대출행태서베이 결과
**(2007년 4/4분기 동향 및 2008년 1/4분기 전망)**

— 한국은행이 2007년 12월중 금융기관을 대상으로 실시한 대출행태에 관한 서베이 결과(2007년 4/4분기 동향 및 2008년 1/4분기 전망)는 붙임과 같음

붙임 : 금융기관 대출행태서베이 결과
(2007년 4/4분기 동향 및 2008년 1/4분기 전망)

문의처 : 금융안정분석국 안정분석팀 차장 조강래 조사역 이종원
Tel :(02) 750-6839, Fax :(02) 750-6892, E-mail : gljo@bok.or.kr
공보실 : (02)759-4015, 4016

"한국은행 보도자료는 인터넷(http://www.bok.or.kr)에 수록되어 있습니다."

한국은행
THE BANK OF KOREA

(붙 임)

# 금융기관 대출행태서베이 결과

**(2007년 4/ 4분기 동향 및 2008년 1/ 4분기 전망)**

**2008. 1**

한국은행

# < 차　　례 >

< 요 약 >

Ⅰ. 대출태도 ····· 1

Ⅱ. 신용위험 ····· 3

Ⅲ. 대출수요 ····· 5

< 별첨 > 2007년 4/ 4분기 금융기관 대출행태서베이 실시 개요

## < 요 약 >

□ 은행의 **대출태도**는 2007년 4/4분기중 크게 강화되었으며 2008년 1/4분기에도 이러한 기조가 이어질 전망

— 2007년 4/4분기중 기업정상여신 충당금의 최저적립률 상향조정 등의 영향으로 기업에 대한 대출태도가 신중해지는 모습을 보인 가운데 가계부문에 대한 대출태도도 강화

— 2008년 1/4분기에는 기업에 대한 대출태도가 국제금융시장 불확실성 지속에 따른 경제여건 악화 가능성 및 핵심예금 이탈에 따른 자금포지션 개선 지연 등으로, 가계에 대한 대출태도는 대출금리 인상에 따른 채무상환 부담 증가 우려 등으로 더욱 강화될 전망

□ **신용위험**은 2008년 1/4분기중 중소기업과 가계를 중심으로 계속 상승할 것으로 전망

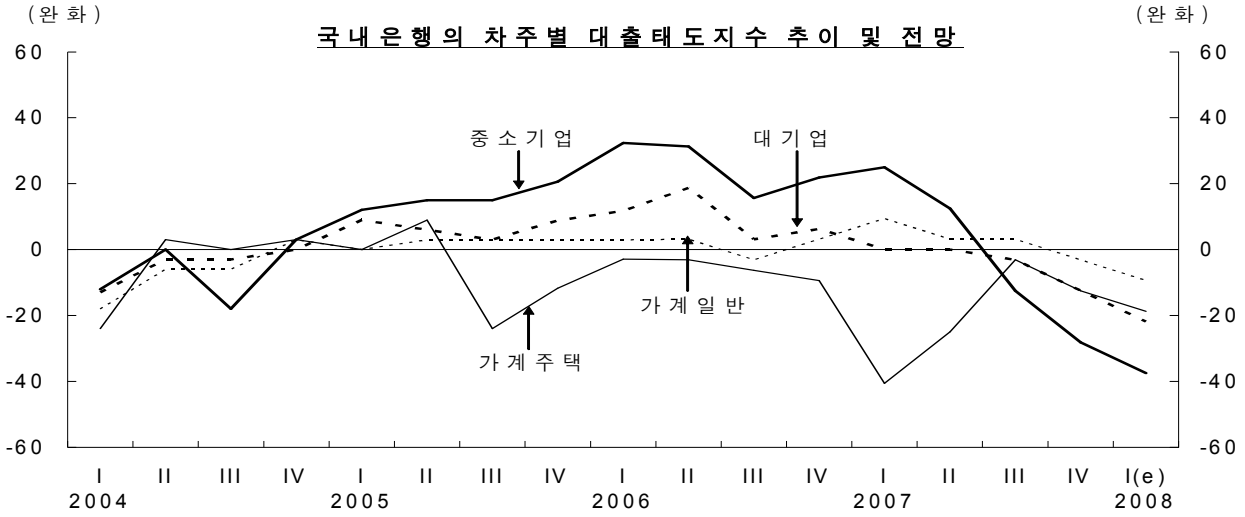
— 중소기업의 신용위험은 국제원자재 가격 오름세에 따른 채산성 악화 가능성, 미분양 주택 증가로 인한 지방건설업체의 자금사정 악화 등으로 상승할 것으로 예상되는 가운데 가계부문도 금리상승의 영향으로 높은 수준을 유지할 전망

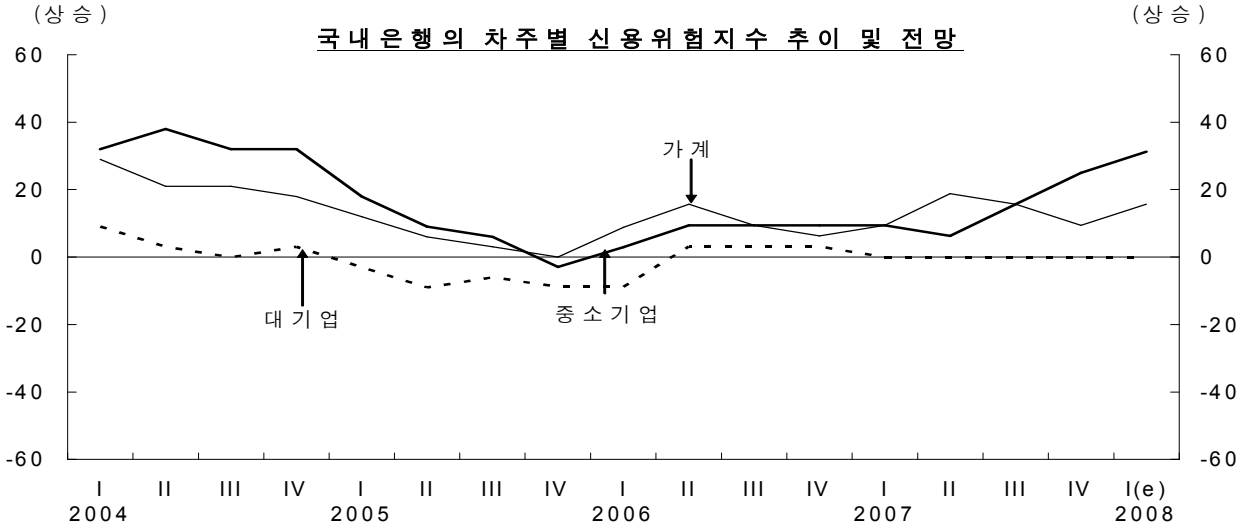
□ **대출수요**는 2008년 1/4분기중 중소기업 및 대기업의 경우 운전자금을 중심으로 증가세가 확대될 것으로 예상되는 반면 가계의 대출수요는 금리상승에 따른 차입비용 증가로 감소할 것으로 전망

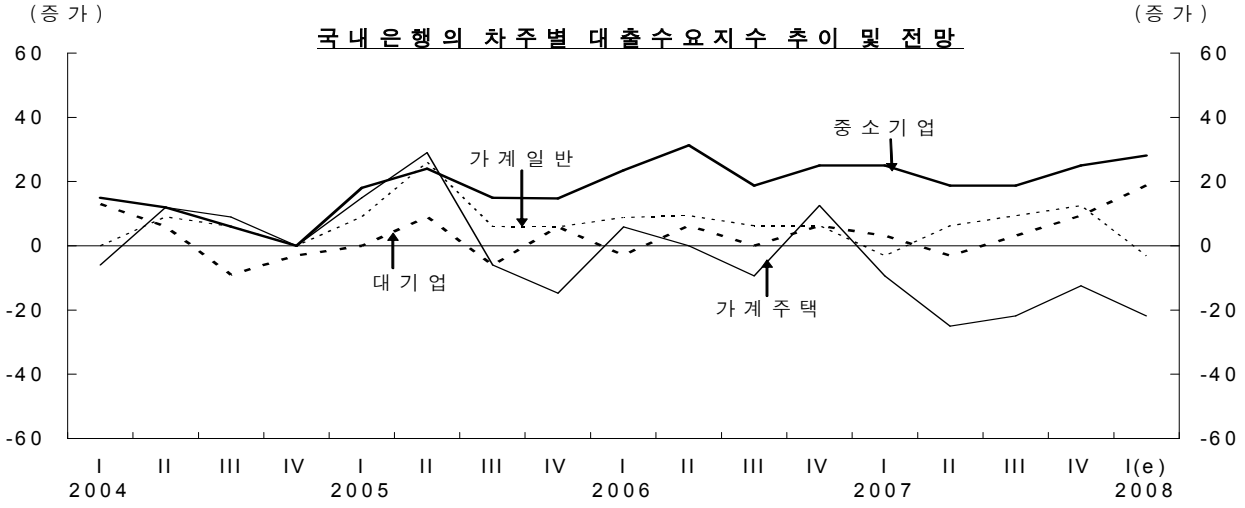
**국내은행 대출행태지수(DI[1]) 추이 및 전망**

| | 2005 | | 2006 | | | | 2007 | | | | 2008 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 3/4 | 4/4 | 1/4 | 2/4 | 3/4 | 4/4 | 1/4 | 2/4 | 3/4 | 4/4 | 1/4(e) |
| 종합 대출태도 | 2 | 8 | 18 | 16 | 8 | 8 | 3 | -1 | -3 | -19 | -26 |
| 종합 신용위험 | 4 | -3 | 5 | 14 | 9 | 8 | 9 | 12 | 15 | 17 | 22 |
| 종합 대출수요 | 7 | 6 | 15 | 16 | 12 | 18 | 11 | 2 | 4 | 13 | 9 |

주: 1) 대출행태지수 = {'크게 완화(증가)'응답비중×1.0 + '다소 완화(증가)'응답비중×0.5} - {'크게강화(감소)' 응답 비중×1.0 + '다소강화(감소)'응답비중×0.5}


(완화)
(완화)
국내은행의 차주별 대출태도지수 추이 및 전망
60
40
20
0
-20
-40
-60
중소기업
대기업
가계일반
가계주택
I
II
III
IV
I(e)
2004
2005
2006
2007
2008


(상승)
(상승)
국내은행의 차주별 신용위험지수 추이 및 전망
60
40
20
0
-20
-40
-60
가계
대기업
중소기업
I
II
III
IV
I(e)
2004
2005
2006
2007
2008


(증가)
(증가)
국내은행의 차주별 대출수요지수 추이 및 전망
60
40
20
0
-20
-40
-60
중소기업
가계일반
대기업
가계주택
I
II
III
IV
I(e)
2004
2005
2006
2007
2008

## Ⅰ. 대출태도

□ 은행의 중소기업에 대한 대출태도는 4/4분기중 크게 강화되었으며 2008년 1/4분기에도 이러한 기조가 이어질 전망

— 2007년 4/4분기중 기업정상여신 충당금의 최저적립률 상향조정 및 업종별 차등화* 등으로 대출태도가 건설·부동산업, 도·소매업, 숙박·음식업 등 경기민감업종을 중심으로 신중해지는 모습

* 2007년 12월 31일부터 정상여신의 최저적립률이 0.7%에서 0.85%로 0.15%p 높아지며, 특히 건설·부동산 및 임대업, 도매 및 소매업, 음식·숙박업의 경우에는 1.2%로 0.5%p 상향 조정

— 2008년 1/4분기에도 국제금융시장 불확실성 지속에 따른 경제여건 악화 가능성, 은행의 핵심예금 이탈에 따른 자금포지션 개선 지연 등으로 대출태도는 더욱 강화될 것으로 보임

□ 가계주택자금 및 가계일반자금의 대출태도는 대출금리 인상에 따른 채무상환부담 증가 등을 우려하여 강화세가 확대될 것으로 예상

□ 대기업에 대한 대출태도는 은행의 수익성 중시전략, 대출공급여력 축소 등의 영향으로 크게 강화될 전망

<u>국내은행의 대출태도지수 추이 및 전망</u>

| | 2005 | | 2006 | | | | 2007 | | | | 2008 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 3/4 | 4/4 | 1/4 | 2/4 | 3/4 | 4/4 | 1/4 | 2/4 | 3/4 | 4/4 | 1/4(e) |
| **종합** | **2** | **8** | **18** | **16** | **8** | **8** | **3** | **-1** | **-3** | **-19** | **-26** |
| 중소기업 | 15 | 21 | 32 | 31 | 16 | 22 | 25 | 13 | -13 | -28 | -38 |
| 가계주택 | -24 | -12 | -3 | -3 | -6 | -9 | -41 | -25 | -3 | -13 | -19 |
| 가계일반 | 3 | 3 | 3 | 3 | -3 | 3 | 9 | 3 | 3 | -3 | -9 |
| 대 기 업 | 3 | 9 | 12 | 19 | 3 | 6 | 0 | 0 | -3 | -13 | -22 |

<참고 1>

## 2008년 1/4분기중 국내은행의 차주별 대출태도 전망 요인

— "향후 **3개월(2008.1월～3월)** 동안 **대출취급기준 또는 대출조건에 변화**가 예상된다면 동 변화의 이유로서 다음에 열거한 사항들이 어느 정도 중요하게 감안되었는가?"라는 질문에 대한 응답결과

* 그 정도에 따라 "1 = 거의 감안되지 않음", "2 = 어느 정도 중요하게 감안됨", "3 = 매우 중요하게 감안됨"으로 응답

○ **대출취급기준 또는 대출조건 강화요인**

- 중소기업의 경우 감독정책의 강화가, 대기업의 경우 자금포지션의 악화 및 수익성 중시가, 가계의 경우 수익성 중시가 주요 요인

| | | 대기업 (평균) | 중소기업 (평균) | 가계일반 (평균) | 가계주택 (평균) |
|---|---|---|---|---|---|
| 내부요인 | 자본 또는 자금포지션의 악화 | 1.86 | 1.69 | 1.50 | 1.29 |
| | 리스크 수용방침의 소극화 | 1.00 | 1.15 | 1.00 | 1.00 |
| | 수익성 중시 | 1.86 | 1.69 | 1.50 | 1.71 |
| 차주요인 | 경기악화 또는 불확실성의 증대 | 1.29 | 1.54 | 1.25 | 1.14 |
| | 차주의 신용위험 증가 | 1.29 | 1.54 | 1.25 | 1.00 |
| 정책요인 | 감독정책의 강화 | 1.14 | 1.85 | 1.00 | 1.14 |
| | 통화정책의 강화(금리인상 등) | 1.43 | 1.31 | 1.25 | 1.29 |
| 기 타 | | 1.00 | 1.08 | 1.00 | 1.00 |
| 응답기관 수 | | 7 | 13 | 4 | 6 |

○ **대출취급기준 또는 대출조건 완화요인**

- 시장점유율 제고가 주요 요인

| | | 대기업 (평균) | 중소기업 (평균) | 가계일반 (평균) | 가계주택 (평균) |
|---|---|---|---|---|---|
| 내부요인 | 자본 또는 자금포지션의 개선 | - | 1.00 | 1.00 | - |
| | 리스크 수용방침의 적극화 | - | 1.00 | 1.00 | - |
| | 시장점유율 제고 | - | 2.00 | 2.00 | - |
| 차주요인 | 경기호전 또는 불확실성의 감소 | - | 1.00 | 1.00 | - |
| | 차주의 신용위험 감소 | - | 1.00 | 1.00 | - |
| 정책요인 | 감독정책의 완화 | - | 1.00 | 1.00 | - |
| | 통화정책의 완화(금리인하 등) | - | 1.00 | 1.00 | - |
| 기 타 | | - | 2.00 | 2.00 | - |
| 응답기관 수 | | 0 | 1 | 1 | 0 |

## Ⅱ. 신용위험

□ 중소기업의 신용위험 상승 가능성을 예상하는 은행이 계속 증가

— 대다수 은행들이 시장금리 상승에 따른 지급이자부담 증가, 국제 원자재 가격 오름세에 따른 채산성 악화, 미분양 주택 증가로 인한 지방 건설업체의 자금사정 악화 등을 고려하여 신용위험이 지속적으로 높아질 것으로 전망

□ 가계부문의 신용위험도 금리상승의 영향으로 높은 수준을 지속할 전망

— 주거용 부동산가격의 안정세로 담보가치에 큰 변화가 없음에도 불구하고 CD 금리 오름세 지속으로 차입자의 원리금상환부담이 늘어나고 있음을 주요 요인으로 지적

— 다만 가계대출 연체율이 1% 미만의 낮은 수준*을 유지하고 있는 가운데 LTV비율도 안정적으로 관리되고 있어 크게 우려할 만한 상황은 아닌 것으로 응답

* 국내 일반은행의 가계대출 연체율 추이

| 2006년말 | 2007.6월말 | 9월말 | 10월말 | 11월말(p) |
|---|---|---|---|---|
| 0.74% | 0.63% | 0.66% | 0.69% | 0.64% |

□ 대기업의 신용위험은 기업재무구조가 건실하고 유동성 사정도 양호한 점을 감안할 때 낮은 수준에서 유지될 전망

**국내은행의 신용위험지수 추이 및 전망**

| | 2005 | | 2006 | | | | 2007 | | | | 2008 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 3/4 | 4/4 | 1/4 | 2/4 | 3/4 | 4/4 | 1/4 | 2/4 | 3/4 | 4/4 | 1/4(e) |
| **종합** | **4** | **-3** | **5** | **14** | **9** | **8** | **9** | **12** | **15** | **17** | **22** |
| 중소기업 | 6 | -3 | 3 | 9 | 9 | 9 | 9 | 6 | 16 | 25 | 31 |
| 가 계 | 3 | 0 | 9 | 16 | 9 | 6 | 9 | 19 | 16 | 9 | 16 |
| 대 기 업 | -6 | -9 | -9 | 3 | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

<참고 2>

## 2008년 1/4분기중 국내은행의 차주별 신용위험 전망 요인

— "향후 **3개월(2008.1월~3월)** 동안 **기업 및 가계의 신용위험에 변화**가 예상된다면 동 변화의 이유로 다음에 열거하는 사항들 중 선택하여 주십시오."라는 질문에 대한 응답 결과(복수 응답 가능)

ㅇ **기업 및 가계의 신용위험 변화 요인**

- 중소기업의 경우 경기변동이, 가계의 경우는 채무증가 및 금리상승 등이 주요 요인

| | | 대기업 | | 중소기업 | | 가계 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 증가 | 감소 | 증가 | 감소 | 증가 | 감소 |
| 기업 | 기업 수익성의 변화 | - | - | 4 (21.1) | - | | |
| | 기업 채무증감 | - | - | 4 (21.1) | - | | |
| | 기업 담보가치의 변화 | - | - | 1 (5.3) | - | | |
| | 경기변동 | - | - | 8 (42.1) | - | | |
| | 기 타 | - | - | 2 (10.5) | - | | |
| 가계 | 실업률 증감 | | | | | 0 (0.0) | - |
| | 가계소득의 변화 | | | | | 1 (11.1) | - |
| | 가계 채무증감 | | | | | 3 (33.3) | - |
| | 가계 담보가치의 변화 | | | | | 1 (11.1) | - |
| | 기 타 | | | | | 4 (44.4) | - |
| 응답기관 수 | | 0 | 0 | 10 | 0 | 5 | 0 |

주: ( )은 구성비(%)

## Ⅲ. 대출수요

□ 중소기업의 대출수요는 은행의 대출자제에 따라 공급규모가 감소한 가운데 운전자금 확보 및 여유자금 비축 등으로 계속 높은 수준을 유지할 것으로 조사

— 외국환은행에 대한 외화대출 용도제한조치의 영향으로 외화대출 수요가 원화대출로 이전되고 있는 점도 증가요인으로 작용

□ 가계주택자금에 대한 대출수요는 집단대출 확대 영향으로 4/4분기중 감소세가 소폭 완화되기도 하였으나 부동산시장 안정에 따른 거래부진, 주택담보대출금리 상승으로 인한 이자부담 증가 등으로 더욱 위축될 전망

— 가계일반자금에 대한 대출수요도 금리상승의 영향으로 수요가 줄어들 것으로 예상

□ 대기업의 경우 해외차입여건 악화 등으로 원화자금 수요가 늘어나고 있는 가운데 회사채 발행을 통한 자금조달에 어려움을 겪으면서 은행대출에 대한 수요가 증가하고 있는 것으로 나타남

국내은행의 대출수요지수 추이 및 전망

| | 2005 | | 2006 | | | | 2007 | | | | 2008 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 3/4 | 4/4 | 1/4 | 2/4 | 3/4 | 4/4 | 1/4 | 2/4 | 3/4 | 4/4 | 1/4(e) |
| **종합** | **7** | **6** | **15** | **16** | **12** | **18** | **11** | **2** | **4** | **13** | **9** |
| 중소기업 | 15 | 15 | 24 | 31 | 19 | 25 | 25 | 19 | 19 | 25 | 28 |
| 가계주택 | -6 | -15 | 6 | 0 | -9 | 13 | -9 | -25 | -22 | -13 | -22 |
| 가계일반 | 6 | 6 | 9 | 9 | 6 | 6 | -3 | 6 | 9 | 13 | -3 |
| 대 기 업 | -6 | 6 | -3 | 6 | 0 | 6 | 3 | -3 | 3 | 9 | 19 |

<참고 3>

## 2008년 1/4분기중 국내은행의 차주별 대출수요 전망 요인

— "향후 **3개월(2008.1월～3월)** 동안 **기업 및 가계의 대출수요에 변화**가 예상된다면 동 변화의 이유로서 다음에 열거한 사항들이 어느 정도 중요하게 감안되었는가?"라는 질문에 대한 응답결과

* 그 정도에 따라 "1 = 거의 감안되지 않음", "2 = 어느 정도 중요하게 감안됨", "3 = 매우 중요하게 감안됨"으로 응답

○ **기업의 대출수요 변화 요인**

- 여유자금보유 필요성의 변화, 자금조달방법 변경 등이 수요 증가의 주요 원인

| | | 대기업 | | 중소기업 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 증가 (평균) | 감소 (평균) | 증가 (평균) | 감소 (평균) |
| 운전자금 수요변화 | 매출 변동 | 1.17 | - | 1.00 | - |
| | 기업내부자금 변동 | 1.00 | - | 1.33 | - |
| | 여유자금보유 필요성 변화 | 2.00 | - | 1.78 | - |
| 시설자금 수요변화 | 설비투자 변동 | 1.00 | - | 1.11 | - |
| 시장요인 | 자금조달 기관 변경 | 1.00 | - | 1.22 | - |
| | 자금조달 방법 변경 | 1.50 | - | 1.22 | - |
| | 대출금리 변화 | 1.00 | - | 1.00 | - |
| 기 타 | | 1.00 | - | 1.11 | - |
| 응답기관 수 | | 6 | 0 | 9 | 0 |

○ **가계의 대출수요 변화 요인**

- 가계주택의 경우 대출금리의 상승, 주택투자의 변화 등이 가계일반의 경우 가계소비의 변화가 주요 요인

| | 가계일반대출 | | 가계주택대출 | |
|---|---|---|---|---|
| | 증가 (평균) | 감소 (평균) | 증가 (평균) | 감소 (평균) |
| 가계소비의 변화 | 1.00 | 1.50 | - | 1.00 |
| 개인소득의 변화 | 1.00 | 1.00 | - | 1.00 |
| 대출금리의 변화 | 1.00 | 1.00 | - | 2.14 |
| 주택투자(구입, 전세 등) 변화 | 1.00 | 1.00 | - | 1.43 |
| 기 타 | 2.00 | 1.00 | - | 1.14 |
| 응답기관 수 | 1 | 2 | 0 | 7 |

< 별첨 >

## 2007년 4/4분기 금융기관 대출행태서베이 실시 개요

**1.** 실시기간 : 2007. 12. 6 ~ 12. 21

**2.** 조사대상기관 : 16개 국내은행<산업, 수출입 제외>

**3.** 조사대상자 : 조사대상기관의 여신업무 총괄담당 책임자

**4.** 조사방법 : 면담조사

**5.** 조사내용

— 대출태도(대출태도의 변경여부, 대출조건의 변경내용 및 요인)
— 신용위험 변동상황 및 요인
— 대출수요의 증감상황 및 요인

**6.** 대출행태지수의 의미

— 대출태도, 신용위험, 대출수요에 대한 금융기관의 판단을 5개 응답항목(크게 완화[증가], 다소 완화[증가], 변화없음, 다소 강화[감소], 크게 강화[감소])으로 조사하여 작성한 지수로 기준치는 0이며 -100과 100 사이에 분포함

o 예를 들어 대출태도지수가 正(+)이면 "완화"라고 응답한 금융기관수가 "강화"라고 응답한 금융기관수보다 많음을, 負(-)이면 그 반대의 경우를 의미함