

여신의 이해 신바람 21기 입문연수

인재개발부
교수 정경칠



타이포그래피



목차

1 여신이란?

2 여신거래
처음과 끝

3 여신금리

4 여신의
기간

5 가계대출
상담FLOW

여신에 대한 기본적 이해 / 학습



여신의 이해

여신이란?

1.은행과 여신

與

더불다, 참여하다, 주다, 베풀다, 허락하다, 인정하다,
간여하다, 간섭하다, 돕다, 협조하다, 기뻐하다, 기록하다,
등재하다, 쫓다, 따르다, 친하다, 의심하다, 만일, 가령,
미리, 앞서, 위하여, 및, ~보다는, 무리, 동아리

信

믿다, 신임하다, 맡기다, 신봉하다, 성실하다, ~에 맡기다,
확실하다, 마음대로 하다, 알다, 신의(信義), 신용(信用),
신표(信標 : 증거가 되게 하기 위하여 서로 주고받는 물건),
편지, 서진, 정보, 증거, 신호, 서류, 소식, 소식을 전하는 사람,
확실히, 정말로



국어사전 :

금융기관에서 고객에게
돈을 빌려주는 일,
금융기관에서 거래하는
상대방에게 신용을 주는 일

여신이란?

1.은행과 여신



자금조달

예수금

외부차입

자기자본



자금운용

융자

투자

- 신한은행은
예금 등을 통하여 자금을 조달하여
대출 등으로 자금을 운용함으로써
조달비용과 운용수익의 차이에 의하여
영리를 추구하는 주식회사
- 은행의 가장 기본적이고도 중요한 업무
→ 소신업무, 여신업무

여신이란?

2. 넓은 의미의 여신 VS 좁은 의미의 여신

대출 Loan

은행이 직접적으로 자금을 공급하거나
직접적인 자금공급을 수반하지 아니하는 지급보증 등의
신용을 제공하는 일체의 업무

→ 넓은 의미의 여신



• 지급보증서

여신 Credit

은행이 직접 자금부담을 하는 신용공여
예) 일반자금대출, 당좌대출, 할인어음

→ 좁은 의미의 여신



여신이란?

3. 여신운용의 기본원칙

안정성의 원칙

여신은 채권보전에
지장없이 안전하고
확실하게 회수되어야 함

※ 은행자금 조달
→ 일반예금자예금

수익성의 원칙

여신의 운용은 수익을
효율적으로 증대시키는
방향으로 운용해야 함

※ 은행 = 영리법인

성장성의 원칙

수익성을 고려할 때
장기적인 안목으로 판단해야 함

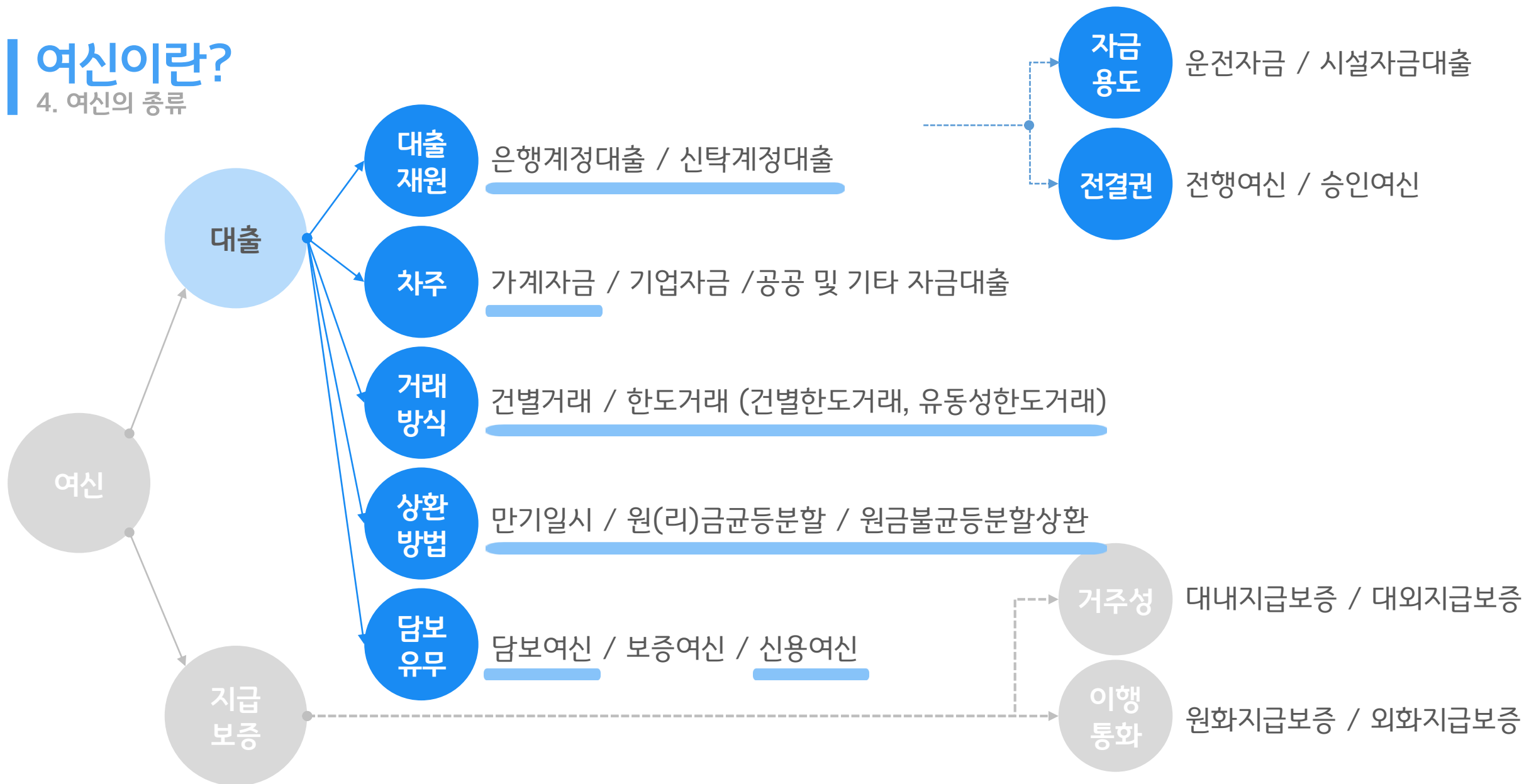
공공성의 원칙

국민 경제의 균형있는 발전,
성장 및 안정에 기여하도록 운용

※ 은행업 = 금융위원회 인가 필요

여신이란?

4. 여신의 종류



여신이란?

4. 여신의 종류

대출재원에 따른 분류

- 은행계정대출 : **은행자금을 재원**으로 하여 취급하는 대출
 - ☞ 일반자금대출 등이 해당
- 신탁계정대출 : **신탁자금을 재원**으로 하여 취급하는 대출
 - ☞ 수익권담보대출 등이 해당
- 대출계좌번호 (000-000-000000) : “과목코드 3자리 + 일련번호 8자리 + 검증번호 1자리 ” 로 구성
 - ☞ 과목코드 : 일반자금대출 311, 수익권담보대출 361



신탁 (信託, Trust)

위탁자가 특정한 재산권을 수탁자에게 이전하거나 기타의 처분을 하고 수탁자로 하여금 수익자의 이익 또는 특정한 목적을 위하여 그 재산권을 관리·처분하게 하는 법률 관계

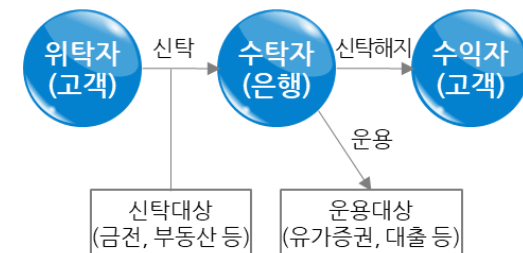


신탁계정 (信託計定, Trust Account)

예금 : 은행재산 (은행계정으로 운용)

신탁 : 신탁재산 (신탁계정으로 운용)

※신탁의 기본구조



여신이란?

4. 여신의 종류

차주에 따른 분류

- 가계자금대출 : 개인에 대한 주택자금, 소비자금 등 비영리 목적을 위한 대출 및 사업자로 등록되지 않은 개인에 대한 부업자금 대출 등
- 기업자금대출 : 영리를 목적으로 하는 법인 (정부출자 기업체와 정부투자기관을 포함) 및 기업자금 용도의 개인기업 (사업자등록증을 소지한 자) 등에 대한 대출
- 공공 및 기타자금대출 : 정부기관, 지방자치단체, 공공기관, 학교법인 등 비영리법인 및 단체에 대한 대출

여신이란?

4. 여신의 종류

거래방식에 따른 분류

- 건별거래 : 여신 약정금액 범위 내에서 대출이 발생하되 상환한 금액을 재사용할 수 없는 방식
- 한도거래 : 한도 약정금액 범위 내에 대출이 발생하되 상환한 금액을 재사용할 수 있는 방식

① 건별 한도거래

여신기한 및 한도금액을 약정하고 약정 범위 내에서 별도의 절차를 거쳐서
실행과 상환을 반복할 수 있는 거래

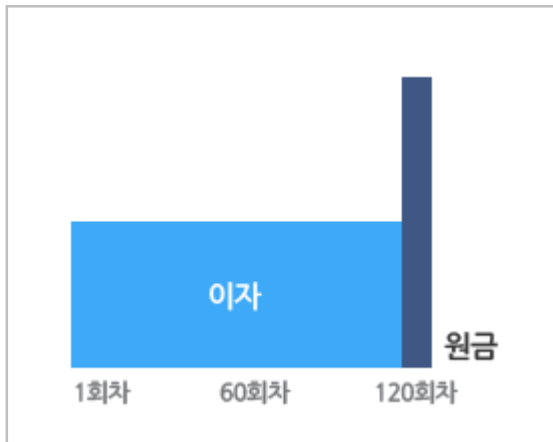
② 유동성 한도거래

여신기한 및 한도금액을 약정하고 약정 범위 내에서 별도의 절차를 거치지 않고
실행과 상환이 유동성 모계좌를 통한 수시 인출과 입금에 의하여 자동적으로 이루어지는 거래

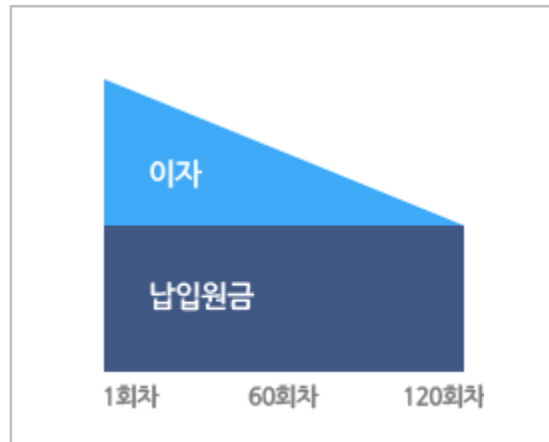
여신이란?

4. 여신의 종류

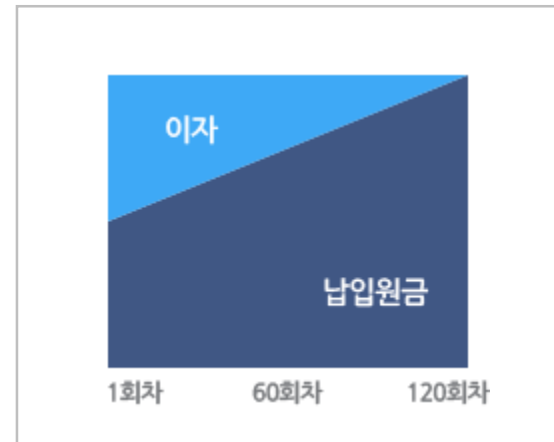
상환방법에 따른 분류(1/2)



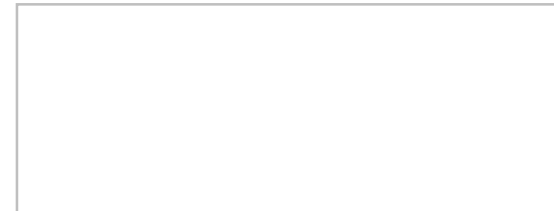
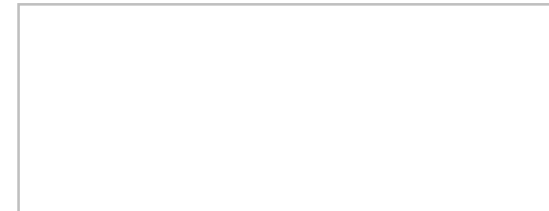
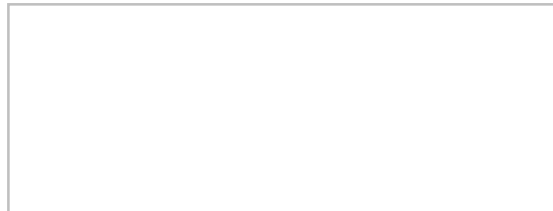
만기일시상환



원금균등분할상환



원리금균등분할상환



여신이란?

4. 여신의 종류

상환방법에 따른 분류(2/2)

- 원금균등분할상환 VS 원리금균등분할상환 상환금액 비교

※ 대출금액 : 100백만원, 대출금리 : 6.0%, 약정기간 : 120개월

구분	원금 균등분할상환	원리금 균등분할상환	비고
첫번째 분할상환 금액	₩ 1,333,333	₩1,110,205	원금균등분할상환 > 원리금균등분할상환
이자 상환금액 합계 (약정기간 전체)	₩30,250,000	₩33,224,600	원금균등분할상환 < 원리금균등분할상환

여신이란?

4. 여신의 종류

담보유무에 따른 분류

- 담보여신 : 유효담보가액 이내 취급 여신
- 신용여신 : 여신합계에서 유효담보가액을 차감한 여신

전결권자에 따른 분류

- 진행여신 : 여신직무전결규정 상 영업점장 이하 전결여신
- 승인여신 : 여신직무전결규정 상 심사역 이상 전결여신

| 여신의 이해



여신거래의 처음과 끝

대출상담 · 신청

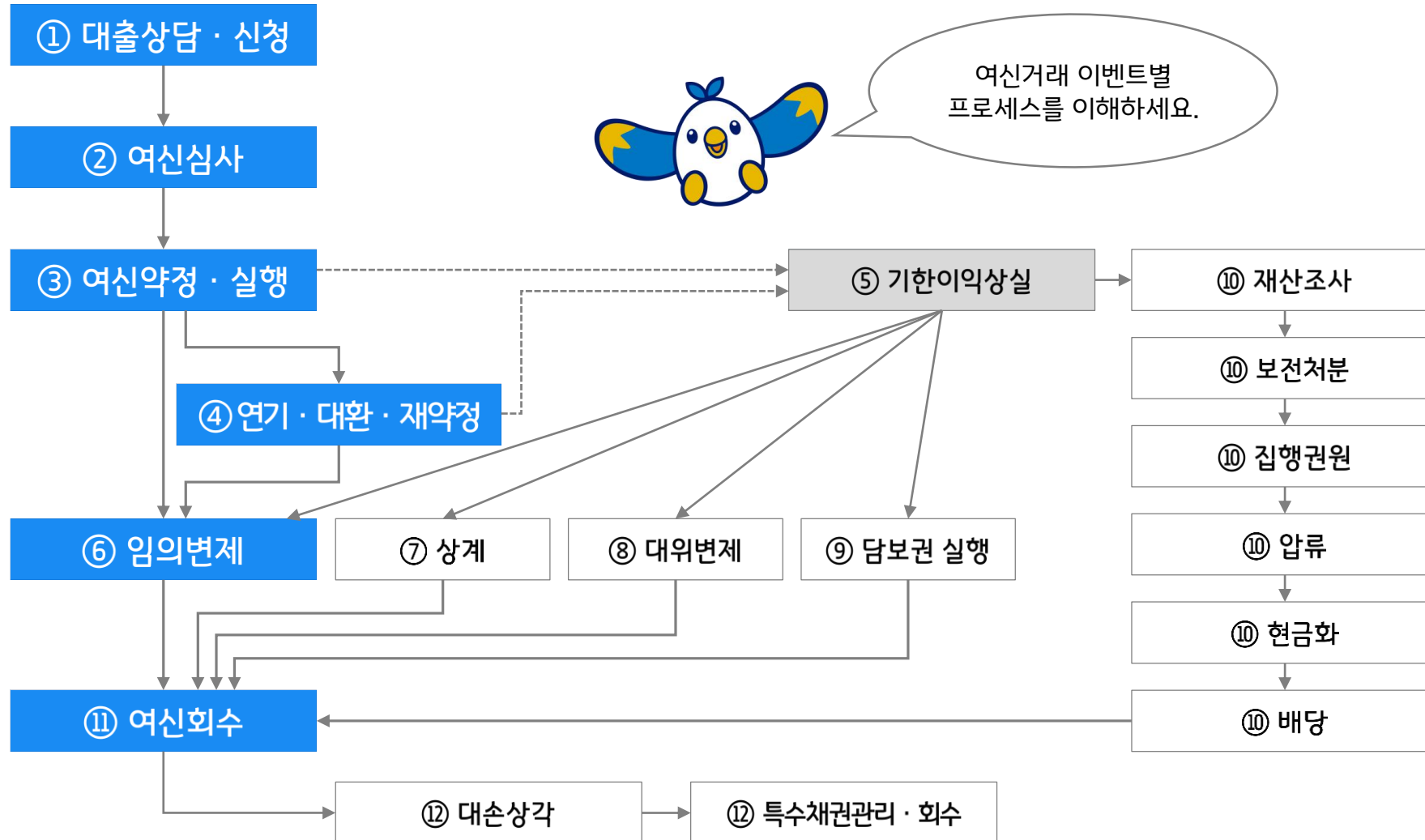
여신심사

여신약정 · 실행

임의변제

여신회수

여신거래의 처음과 끝





여신금리

1. 여신금리의 종류
2. 여신금리의 결정 기준
3. 여신금리의 적용 기준

여신금리

1. 여신금리의 종류

약정방식에 따른 분류

고정금리

변동금리


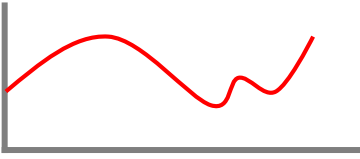
적용방식에 따른 분류

시장금리부

신기준금리부

수신금리부

단일금리부

종류	운용형태	의의 · 특징 · 장점 · 단점
고정 금리	<p>금리</p>  <p>기간</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ <u>채무이행 완료시까지 은행이 그 율을 변경할 수 없는 것</u> ▪ <u>고정금리 0.00 % 구조</u> ▪ 약정기간 동안 취급시점 금리가 동일하게 적용됨 ▪ 금리 상승기에 유리, 금리 하락기에 불리
변동 금리	<p>금리</p>  <p>기간</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ <u>채무이행 완료시까지 은행이 그 율을 수시로 변경할 수 있는 것</u> ▪ <u>기준금리 + 가산금리 (Spread) 0.00% 구조</u> ▪ 약정기간 동안 기준금리 변동에 따라서 금리가 변경되어 적용됨 ▪ 금리 하락기에 유리, 금리 상승기에 불리



[사례연구] 용어의 정의

- **신기준금리**

업무원가 · 목표이익 · 금융여건 등을 감안하여

매년 또는 필요시 여신기획부에서 ALM 위원회의 결의를 거쳐서 결정하는

여신 금리 결정 시 기준이 되는 금리

- **시장기준금리**

CD, 금융채, COFIX

- **수신금리**

- 예금 : 예금금리를 이자지급식으로 환산한 금리

- 신탁 (장부가상품) : 전월평균배당률

여신금리

1. 여신금리의 종류

원칙

금리 종류		금리 구조	금리 변동주기	적용대상 여신
신기준금리부	고정	<u>고정금리 0.00%</u>	해당사항 없음	모든 대출 (3년 이내 대출 限)
시장금리부	변동	<u>시장기준금리 ± 0.00%</u>	시장기준금리 별도 상이함	모든 대출
수신금리부	변동	<u>수신금리 ± 0.00%</u>	수신금리 변경시	수신담보대출

예외

•대출과목별 취급 방법에서 별도로 정한 경우 [개인고객부 고시 “가계대출 고시금리표” 참조]

신기준금리
업무원가 · 목표이익 · 금융여건 등을 감안하여 매년 또는 필요시 여신기획부에서 ALM위원회의 결의 후 결정하는 여신금리 결정시 기준되는 금리

시장기준금리
CD, 금융채, COFIX

수신금리
① 예금 : 예금 금리를 이자지급식으로 환산한 금리
② 신탁 (장부가상품) : 전월 평균 배당률

시장기준금리 종류(1/2) – CD / 금융채

변동주기	시장기준금리	
3개월	<u>CD</u>	CD 91일물 직전 3영업일간의 평균 유통수익률
6개월	<u>금융채</u>	잔존만기 6개월 금융채 AAA등급 직전 3영업일간의 시가평가 평균 기준수익률
1년		잔존만기 1년 금융채 AAA등급 직전 3영업일간의 시가평가 평균 기준수익률
2년		잔존만기 1년 금융채 AAA등급 직전 3영업일간의 시가평가 평균 기준수익률
3년		잔존만기 1년 금융채 AAA등급 직전 3영업일간의 시가평가 평균 기준수익률
5년		잔존만기 1년 금융채 AAA등급 직전 3영업일간의 시가평가 평균 기준수익률

시장기준금리 종류(2/2) – COFIX

- COFIX (Cost Of Funds Index, 자금조달비용지수)

은행의 “자금조달상품” 의 “가중평균금리” = $\frac{\sum \text{각행 조달비용}}{\sum \text{각행 조달금액}}$

☞ 정보제공은행 (9개) : 신한, 국민, 우리, 하나, 외환, 한국씨티, SC, 기업, 농협

구분	COFIX (잔액기준)	COFIX (신규 취급액 기준)
내용	“월말 자금조달잔액” 기준으로 산출	“월중 신규조달자금” 기준으로 산출
	① 공시 : 매월 15일 (공휴일인 경우 익영업일) 15시 이후 은행연합회 공시 → 익일부터 당행 적용 ② 변동주기 : 6개월 또는 12개월 [개인고객부 고시 “가계대출 고시금리” 참조]	
특징	<u>낮은 변동성</u> → 금리 상승시 고객 유리, 금리 하락시 고객 불만	<u>높은 변동성</u> → 금리 하락시 고객 유리, 금리 상승시 고객 불만

[전산화면] 예금금리 (이자지급식 환산) 확인방법

- 통합단말화면 #41

[000041] 정기성 계좌거래내역조회

계좌번호 200-12 은행구분 1 신한은행 업무구분 11 여신이율내역조회 비밀번호 **

조회기간 - - ☒ 직원조회

[정기성여신이율내역]

NO	시작일자	종료일자	적용이율	기본이율	가산이율	보너스이율	자금내부금리	정책내부금리	사업부내부금리	시장기준금
0001	2011-01-12	2012-01-11	3.95000	3.10000	0.85000	0.00000	4.27630	0.00000	0.00000	3.276

[전산화면] 신탁 (장부가상품-전월평균배당률) 확인방법

- 통합단말화면 #8504

[008504] 고객.금리(본부) >> 수신금리 >> 신탁상품수익률조회 [테스트]

상품코드 270-0001-01 개인연금신탁(구 신한)
 조회기간 2011-12-06 ~ 2011-12-06 은행구분 구 신한

신탁기준가격조회 신탁배당률조회 신탁상품종도수수료율조회

조회건수 1 건 평균배당률 4.07 엑셀만들기

은행구분	상품코드	상품명	적용일자	배당률	전월평균배당률	추가수익률	신탁보수율
구 신한	270000101	개인연금신탁(구 신한)	2011-12-06	4.07000	3.95000	0.00000	0.70000

여신금리

2. 여신금리의 결정 기준

원칙

종류		금리 구조	금리 변동주기	적용대상 여신
신기준금리부		금리결정시스템을 통해 산정함 (신용 및 담보감안)	“~ 정책마진” 이상 ^{주1)}	“~ 기간 스프레드” 이상 ^{주1)}
시장금리부				
수신금리부	예금	<u>수신금리 + 1.25%</u>	<u>수신금리 + 1.00% 이상</u>	<u>수신금리 + 1.00% 미만</u>
	신탁 (장부가상품)	<u>수신금리 + 1.25%</u>		

주1) 내부이전금리 + 신보출연료/교육세 + 예상손실(신용스프레드+기간스프레드) + 최소신용자본원가 + 업무원가 + 정책마진

예외

- 대출과목별 취급 방법에서 별도로 정한 경우 [개인고객부 고시 “가계대출 고시금리표“ 참조]



[사례연구] 가계대출 고시금리표

- 개인고객부 고시 “가계대출 고시금리표” > 1. 가계대출 금리개요 > 1. 금리적용방법
- 가. 가계대출의 금리는 금리결정체계를 통한 산출금리와 대출상품별 고시금리로 분류한다.
 - ※ 금리결정체계를 통한 산출금리 적용 상품 : 일반 CSS대출, Tops Club 간편 신용대출 등
 - ※ 대출상품별 고시금리 적용 상품 : 기타 모든 상품



여신금리의 적용 기준

- 여신금리는 최고연체이율(15%) 초과 적용 불가
 - 최고 연체이율 범위 내에서 해당 사업 그룹장이 별도로 정하는 경우에는 그에 따름 (2012.08.14)
 - ☞ 여신금리 적정성에 대한 사회적 관심증대 및 당행 평판리스크 제고, 금융소비자 권익보호
 - 가계대출 : 최고 14% 이내, 기업대출 : 최고 12% 이내
- 여신기간 중 금리종류, 기준금리 변경 불가
 - ※ 약정기간 중 가산금리 변경 가능, 연기 · 대환 · 재약정 · 타과목전환 시점에서 금리종류 · 기준금리 · 가산금리 변경 가능
- 금리변경 적용일이 공휴일인 경우에는 익영업일부터 변경된 금리를 적용

여신의 이해

여신의 기간

1. 가계대출
2. 기업대출

여신의 기간

1. 가계대출

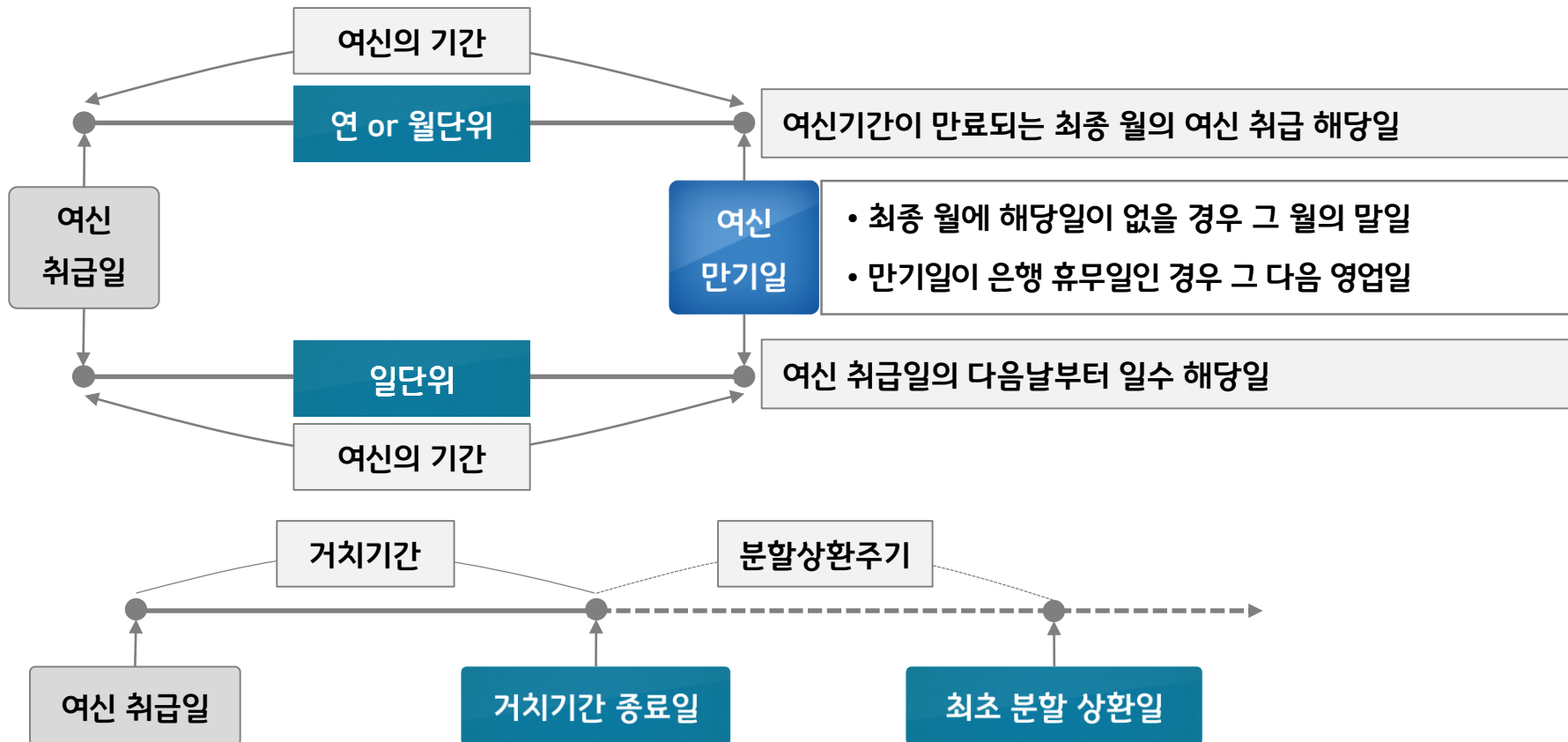
원칙

- 자금용도 및 상환계획 등을 감안하여 아래 기간 내에서 적정기간을 산정함

건별 대출	신용대출	• 1년 이내
	담보대출	<ul style="list-style-type: none"> • 5년 이내 : 만기일시상환, 원(리)금 분할상환 • 5년 초과 30년 이내 : 원(리)금 분할상환 <ul style="list-style-type: none"> - 원금분할상환 : 대출기간 1/3 이내 & 5년 이내에서, 거치기간 인정가능 - 원리금분할상환 : 거치기간 인정 불가
유동성한도대출		• <u>1년 이내</u>
예금담보대출		• <u>당해 예금의 만기일 이내 & 10년 초과 불과</u>

- 예외 : 대출과목별 취급 방법에서 별도로 정한 경우

[사례연구] 여신의 취급일 · 여신의 만기일, 거치기간 종료일 · 최초 분할상환일



여신의 기간

1. 가계대출

2. 기한연기

- 원칙

- 1년 이내의 기간을 단위로 아래 기간 내에서 기한연기 가능함

- 만기일시상환 : 기한연기 가능함

- 원(리)금분할상환 : 최종회차 분할상환 금액에 한하여 기한연기 가능함

- 기한연기시 기산일 : 당초 상환기일로부터 기산

- 대환 · 재약정시 기산일 : 당초 상환기일의 전후에 관계없이, 대환 · 재약정일로부터 기산

건별대출	• <u>10년 이내, 기한연기 가능</u>
유동성한도대출	• <u>10년 이내, 기한연기 가능</u>
예금담보대출	• <u>담보 예금의 해지시까지, 기한연기 가능</u> ※ 담보예금의 만기 후 1년 이내에서만, 기한연기 가능

- 예외 : 대출과목별 취급 방법에서 별도로 정한 경우

[Q&A] 예금담보대출의 기간 및 기한연기

Q

2018년 1월 8일에 당행예금 (예금만기일 : 2028년 1월 8일) 을 담보로
예금담보대출을 신규 취급하는 경우

여신의 만기일은 최장 (가) 까지 할 수 있으며,
최장 (나) 까지 연기 취급할 수 있다.

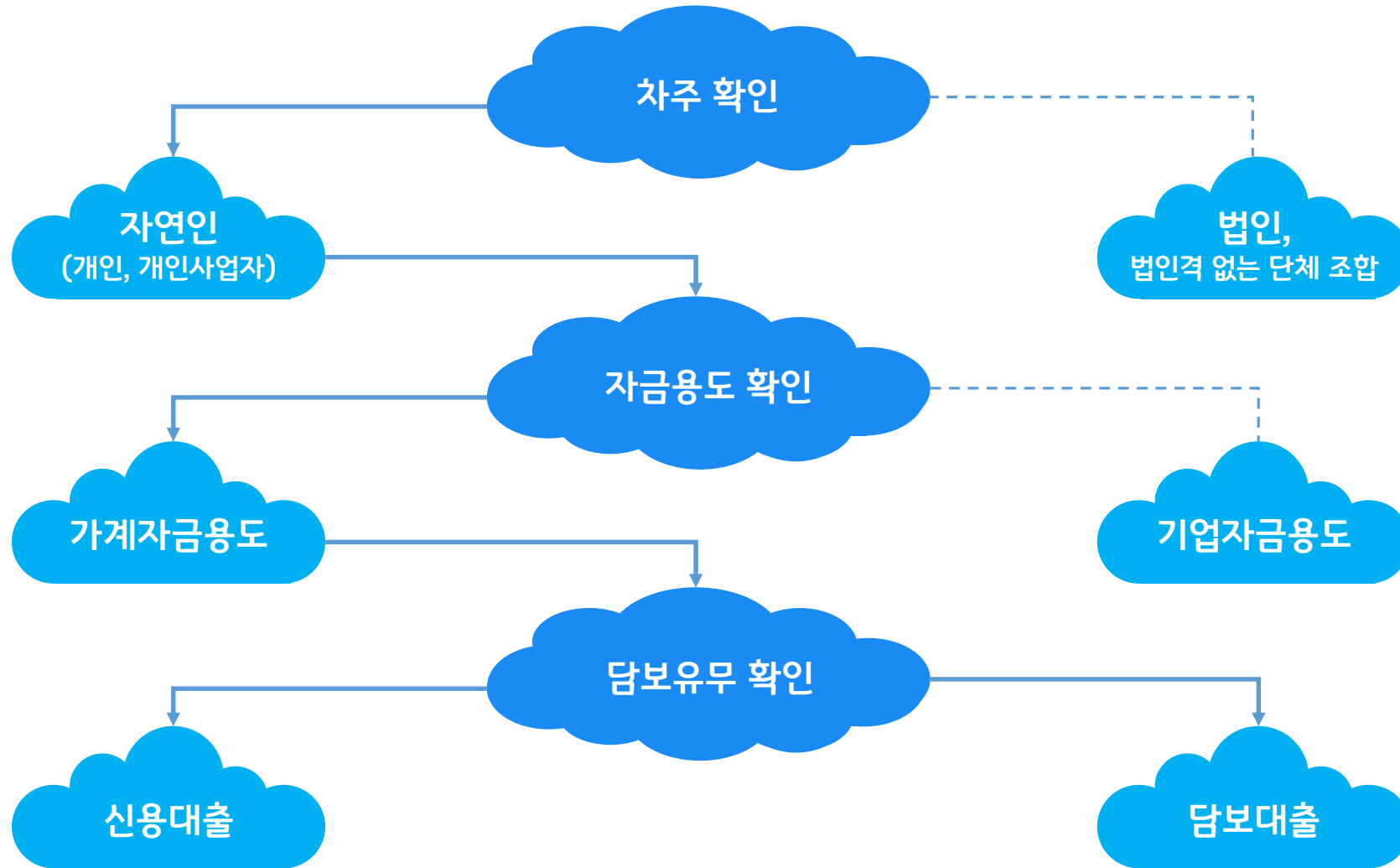
A



가계대출 상담 FLOW

1. 신용대출
2. 담보대출
3. 가계대출 신규 시의 업무흐름

| 가계대출 상담 FLOW



가계대출 상담 FLOW

1. 신용대출



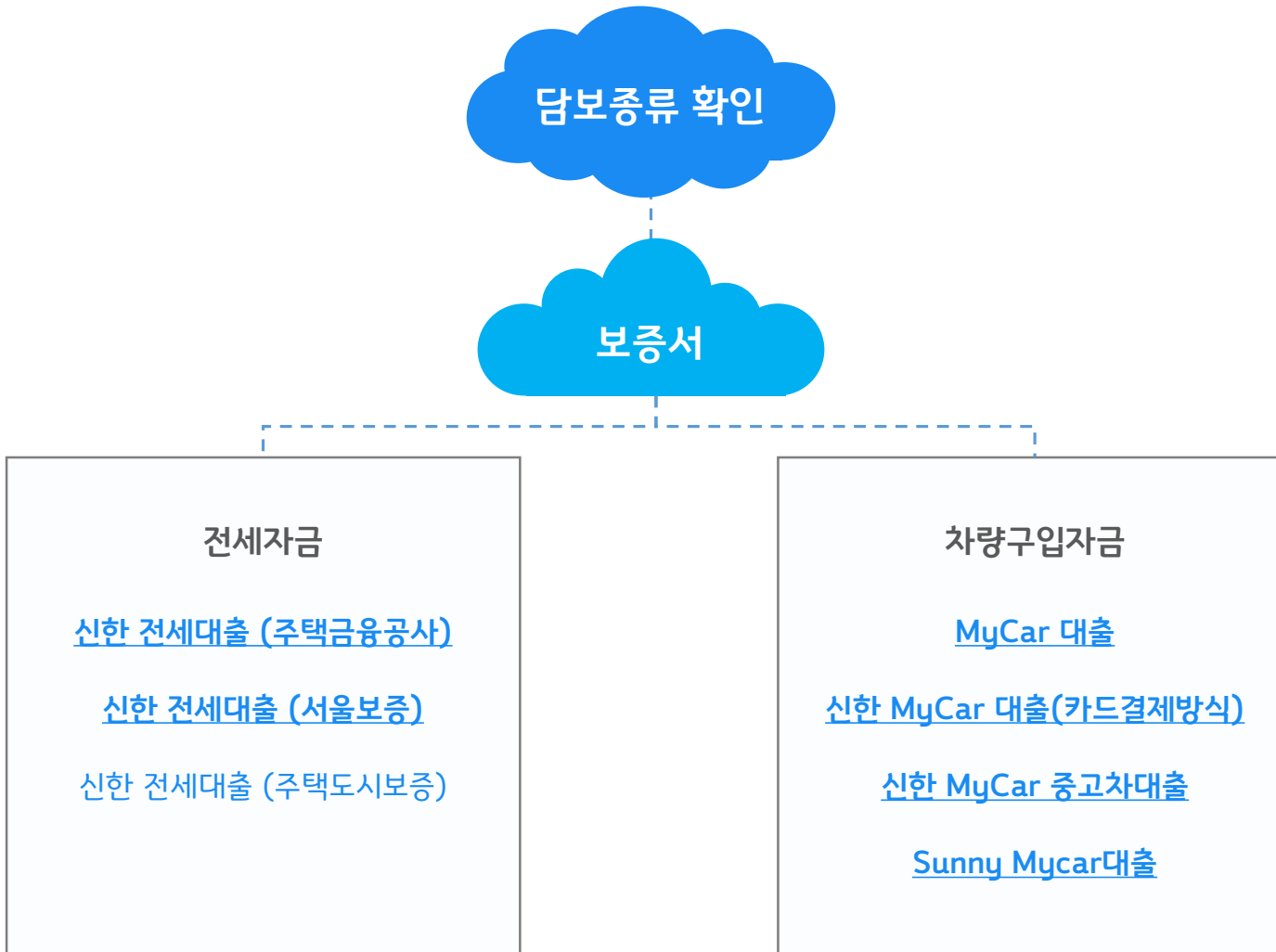
가계대출 상담 FLOW

2. 담보대출



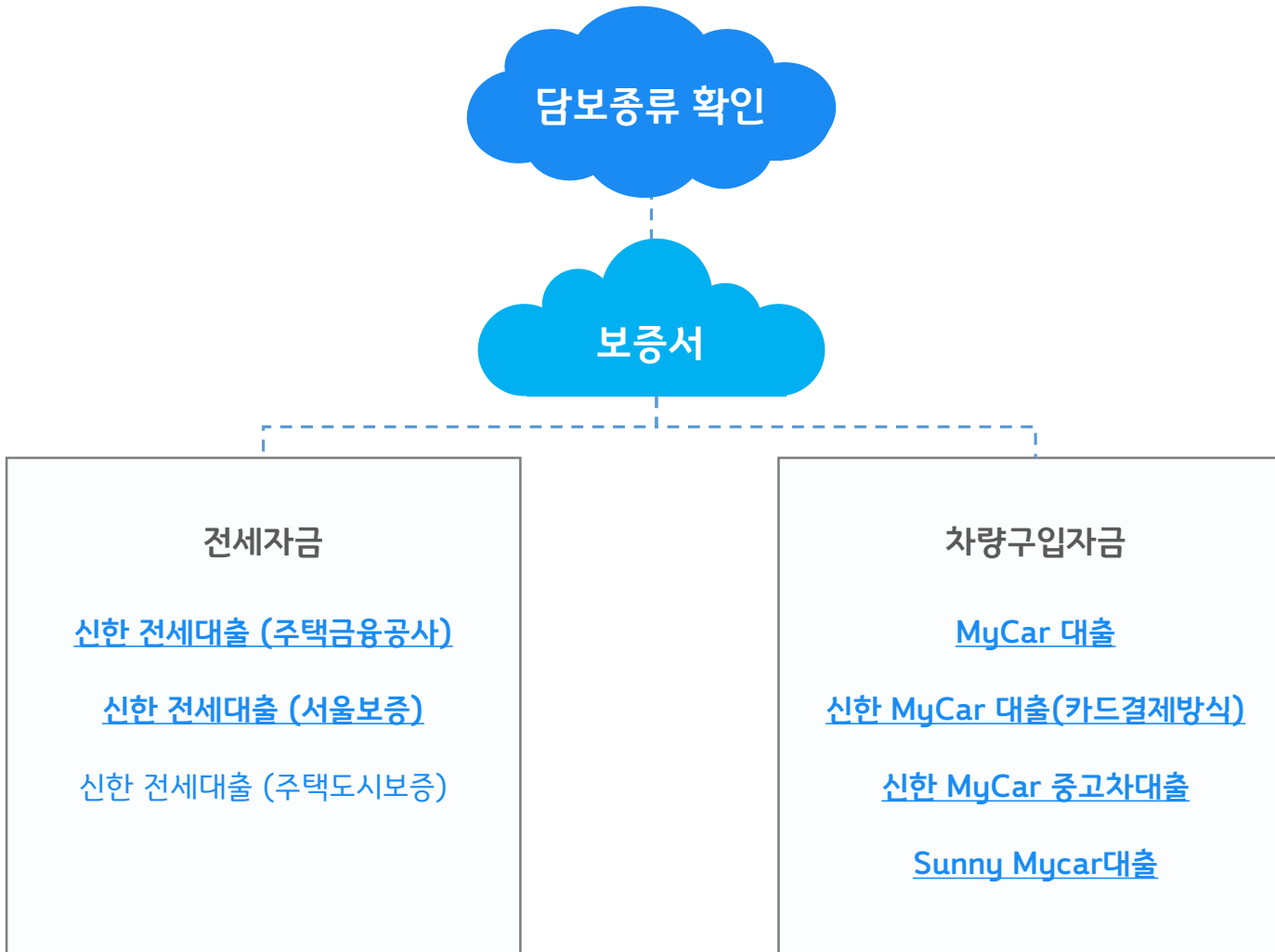
가계대출 상담 FLOW

2. 담보대출



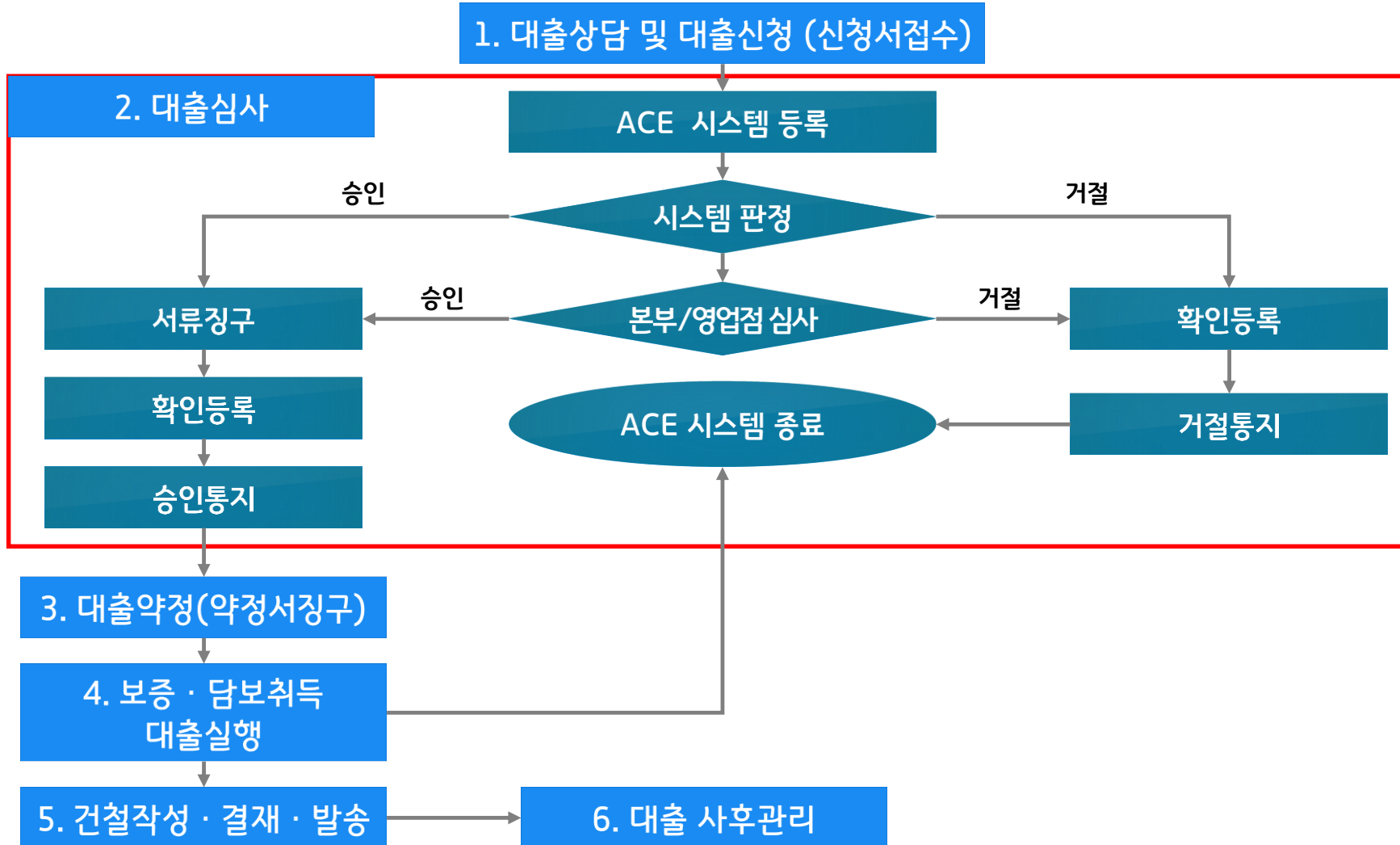
가계대출 상담 FLOW

2. 담보대출



가계대출 상담 FLOW

3. 가계대출 신규 시의 업무흐름





여신의 이해
신바람 22기 입문연수

고맙습니다.

인재개발부

교수 정경철



여신의 이해