

핀테크 개론

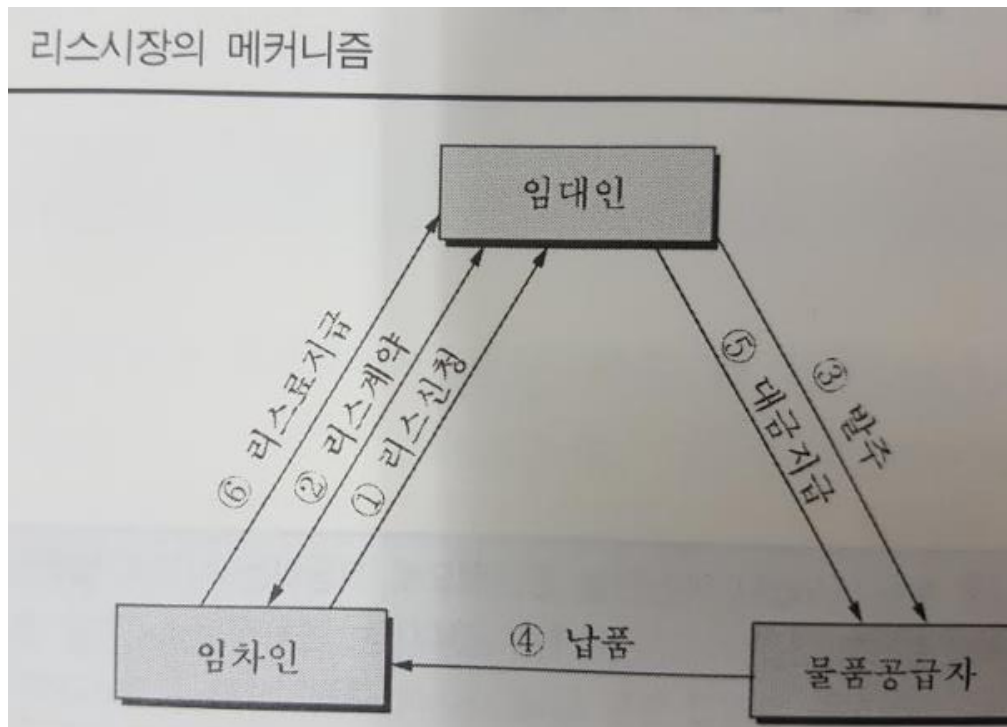
6장. 여신전문금융시장

여신전문금융시장

- 여신전문금융시장은 수신기능없이 여신만을 전문적으로 취급하는 시장
- 수신(受 받을 수 信 믿을 신): 금융기관이 거래관계에 있는 다른 금융기관이나 고객으로부터 받는 신용
- 여신(與 줄 여 信 믿을 신): 금융기관에서 고객에게 돈을 빌려주는 일
- 리스시장, 팩토링시장, 신용카드시장, 할부금융시장 등

리스시장

- 임대인(lessor)이 설비시설 또는 현금이 아닌 자산을 임차인(lessee)에게 대여하여 일정기간동안 사용하게 하고 이에 대한 대가로 임차인으로부터 리스료(임대료:rent)를 정기적으로 지급받는 것
- 리스료에는 물품의 가격 뿐 아니라 임대인의 수익이 포함됨
- 리스대상: 기업의 설비자산(일반적), 자동차, 항공기, 발전설비 등



리스 발생요인

- 임대인의 이점

- 세금 절약효과: 리스자산의 소유권이 임대인(빌려주는 사람)에게 있어 자산에 대한 감가상각비나 설비유지비용에 대한 절세효과 및 투자세액 공제 효과 발생
- 규모의 경제를 통한 관리비 절감
- 리스기간 중 자산의 소유권을 보유하고 있어, 금융기관으로부터 좋은 조건으로 대출받을 수 있음

- 임차인의 이점

- 자금절약효과: 설비를 직접 구매하지 않으므로 투자자금 절약
- 위험절감효과: 기술의 빠른 진보로 인한 설비 낙후 위험을 줄임
- 부외거래효과: 리스를 통해 차입한 설비는 대차대조표상에 기재되지 않아 기업의 자산이나 부채규모를 과소계상

리스시장

- 리스회사: <https://www crefia.or.kr/> 협회소개/ 여신금융회사 소개
여신금융협회에 등록된 회원은 2018년 5월 현재 약 40여개

회사명	리스	할부	신기술	회사명	리스	할부	신기술
데라게란덴	●	●		한국투자캐피탈	●		●
도이치파이낸셜	●	●		현대캐피탈	●	●	●
동화캐피탈	●	●		현대커머셜	●	●	●
롯데오토리스	●	●		홈캐피탈	●	●	●
롯데캐피탈	●	●		효성캐피탈	●	●	●
메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아	●	●		AJ캐피탈파트너스	●		●
메리츠캐피탈	●	●	●	BMW파이낸셜	●	●	
메이슨캐피탈	●	●	●	BNK캐피탈	●	●	●
무림캐피탈	●	●	●	DB캐피탈	●	●	●
산은캐피탈	●	●	●	DGB캐피탈	●	●	●
스카니아파이낸스코리아	●	●		JB우리캐피탈	●	●	●
스타파이낸셜서비스	●	●		JT캐피탈	●	●	
신한캐피탈	●	●	●	KB캐피탈	●	●	●
아주캐피탈	●	●	●	NH농협캐피탈	●	●	●
애큐온캐피탈	●	●	●	RCI파이낸셜서비스코리아	●	●	
에코캐피탈	●	●	●	SPC캐피탈	●	●	
오릭스캐피탈코리아	●	●		SY오토캐피탈	●	●	
오케이캐피탈	●	●					
웰릭스캐피탈		●	●				
중동파이낸스	●		●				
코스모캐피탈	●	●					
토요타파이낸셜	●	●					
폭스바겐파이낸셜서비스코리아	●	●					
하나캐피탈	●	●	●				
하이델베르크	●	●					
한국자산캐피탈	●	●	●				
한국캐피탈	●	●	●				

리스시장

- 규모: 2017년 리스규모는 약 13조원 (GDP의 약 0.8%)

■ 2017 년 리스 실적 요약

[단위 : 억원]

구분		금융리스		운용리스		합계	
		원 화(SUB)	외 화(SUB)	원 화(SUB)	외 화(SUB)	원 화(SUB)	외 화(SUB)
계약액		95,030	498	32,631	0	127,661	498
		(236)	(0)	(285)	(0)	(521)	(0)
실행액		97,380	498	30,202	0	127,582	498
		(236)	(0)	(285)	(0)	(521)	(0)
실행잔액		88,373	1,671	30,347	0	118,720	1,671
		(197)	(0)	(620)	(0)	(817)	(0)
실행액 기준 (물건별)	국산	44,828	0	14,122	0	58,950	0
	외산	52,552	498	16,080	0	68,632	498
	소계	97,380	498	30,202	0	127,582	498

* 종금사 실적제 외

리스시장

[단위 : 억 원]

구분	2017 년 12 월	2016 년	2015 년	2014 년	2013 년
산업기계기구	16,641	16,123	19,603	21,327	21,771
일반산업기계	6,832	6,397	7,806	7,163	7,658
동력이용기계	125	70	135	989	95
공작기계	9,684	9,656	11,662	13,175	14,018
운수운반기기	94,464	87,474	95,598	83,470	67,298
자동차	92,558	85,391	93,306	79,288	64,171
건설기계	1,716	1,933	1,515	1,762	1,292
선박	185	132	777	2,380	1,763
항공기	5	0	0	6	72
철도차량	0	17	0	34	0
의료기기	9,253	9,589	10,609	9,246	9,769
공해방지용 기기	3	2	4	0	7
교육·과학기술용 기기	4,020	4,185	5,137	6,354	3,739
사무기기	268	437	413	582	530
컴퓨터	1,307	1,925	1,981	3,869	2,699
기타	2,445	1,823	2,743	1,903	510
통신기기	648	956	1,577	1,051	1,249
유통용 산업기기	10	5	18	243	343
기타	3,042	3,293	1,535	2,401	3,891

리스회사 예 (현대커머셜 – 앞의 강의노트에서 언급된 적 있음)

전체메뉴

Hyundai Commercial

로그인 | 회원 가입 | 고객센터

My Account

로그인 >

확인하시려면 로그인 해 주세요.

멤버십 서비스

회원에게만 드리는 특별한 금융혜택

추천상품

중고상용차 및 건설장비를 마련하는 가장 든든한 대출

공지사항

우리은행 금융거래 일시 중단 안내

상용차 및 건설장비가 필요하신가요?

상용차·건설장비 금융

신산업재 할부 >
신산업재 론 >
산업재 리스 >
중고산업재 론 >
산업재 제휴법인 신용대출 >

다이렉트 중고산업재 금융

다이렉트 중고산업재 구입자금 >
다이렉트 중고산업재 담보대출 >
다이렉트 중고산업재 추가대출 >

사업을 위한 자금이 필요하신가요?

기업금융

기업대출 >
설비금융 >
부동산금융 >
구조화금융 >

설비금융

설비 금융리스 >
설비 운용리스 >
협력사 설비 우대리스 >

동반성장

중소기업 동반성장 프로그램 >

한도상당 신청

>

전화상담 신청

>

E-mail 상담

>

B2B

>

청구 및 납입내역서 발급

>

금융거래 확인서 발급

>

정비관리 시스템

>

다이렉트 상담센터

1899-0303

고객센터 1577-5200

8

리스회사 예 (현대커머셜 – 앞의 강의노트에서 언급된 적 있음)

직무그룹 소개

업무별 분야별 다양한 직무 그룹을 운영하고 있습니다.

직무 그룹	주요 업무
기획 관리 그룹	마케팅기획/관리, 영업기획/관리, 심사기획, CS기획, 채권기획, 리스크 분석, 경영기획, IT기획
영업 관리 그룹	Auto 영업 업무
채권 관리 그룹	채권 회수관리
교육 운영 그룹	CS교육/평가, 채권센터교육, SSP관리
운영 지원 그룹	마케팅운영지원, 영업운영지원, 경영운영지원, 채권운영지원, 사무지원
상담심사 그룹	심사관리, 민원처리, Inbound 상담, ARS센터 관리
IT 엔지니어 그룹	IT경 영정보, IT네트워크, IT인프라, IT솔루션/DB관리, IT시스템 관리
디자인 그룹	비즈니스디자인 개발, 브랜드디자인 개발, 비즈니스디자인 관리
DS 그룹	Data Science, Big Data 등 각종 Data 전문 분석/관리

리스회사 예 (현대커머셜 – 앞의 강의노트에서 언급된 적 있음)

구분

신입사원

당사는 젊은 생각 꿈을 이루어갈 신입사원을 정기적으로 모집하고 있습니다. 대상은 모집 시점 기준 졸업예정자이며 세부 모집요강은 인재모집사이트를 통해 별도 공지합니다.

인턴십

꿈과 열정으로 가득 찬 예비 인재들의 도전을 위해 당사는 정기적으로 인턴십 프로그램을 운영하고 있으며, 국내 뿐 아니라 해외의 우수인력들이 참여하는 글로벌 인턴십으로 운영하고 있습니다. 대상 및 모집시기 등은 인재모집사이트를 통해 별도 공지합니다.

– 인턴십 과정을 우수한 성적으로 이수한 분들은 입사로 연계됩니다.

경력사원

역량 있는 경력사원 분들은 수시로 모집하고 있습니다. 분야 별 세부 지원자격 및 모집 요강은 인재모집사이트를 통해 별도 공지합니다. 또한 진행 중인 전형이 없거나 희망 분야의 전형이 진행되지 않는 경우에도 상시 Pool로 지원서 등록이 가능하며 등록하신 분들은 해당 부문 수요 발생 시 우선적으로 검토하여 연락을 드립니다.

– 모집분야에 따라 프리젠테이션, 포트폴리오 등 다양한 형태로 진행 됩니다.

프로세스



서류전형



인적성검사



Essay



1차면접



2차면접



3차면접

공채/인턴

기본요건



인성검사
적성검사



Essay



Case PT



S.I
(Structured
Interview)



임원면접

경력

기본요건



직무역량1



직무역량2

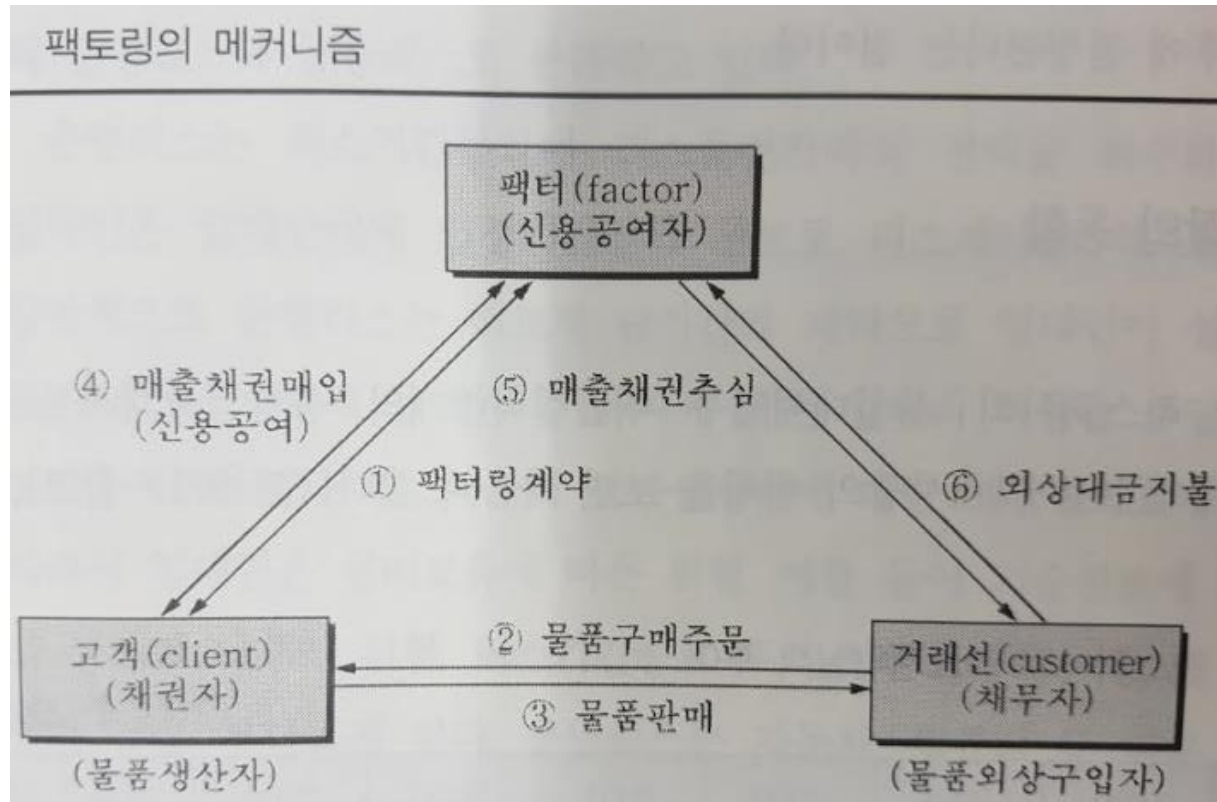


인성면접

– 신입사원 공채의 경우 직무관리 그룹에 따라 채용 프로세스 일부 상이함

팩토링시장

- 신용공여자인 팩터(factor: 금융기관)가 고객(Client)가 보유한 매출채권의 구입을 통해 고객에게 간접적인 금융을 제공하는 것



팩토링시장

- 한국에서의 팩토링은 받을 어음할인 또는 매출채권할인의 두 가지 방식으로 수행가능, 주로 받을 어음을 대상으로 발생
- 매출채권을 담보로 하여 대출해주는 것과 경제적으로는 유사
- 차이점) 매출채권의 회수 불능 시, 매출채권담보대출의 경우 책임은 고객자신에게 있으나, 팩토링의 경우 팩터가 책임을 짐
- 취급기관: 은행, 종합금융회사, 여신전문금융기관 등

할부금융시장

- 할부금융업자(할부금융회사)가 재화와 서비스의 매도인 또는 매수인과 각각 약정을 체결하여 재화와 서비스의 구매자금을 매도인에게 지급하고 매수인으로부터 그 원리금을 분할하여 상환받는 방식의 금융
- 할부금융회사의 수익은 매수인으로 받는 원리금 상환액이 매도인에게 지급한 금액을 초과함으로써 발생
- 돈을 빌려주고 일정금액의 이자를 포함하여 상환받는 것과 동일

할부금융시장

- 할부금융의 특징

- 물품의 판매대금을 분할하여 상환 (리스와 유사)
- 할부금의 납입이 완료되면 물건의 소유권은 매수자에게 반드시 이전됨 (리스와 차이)
- 구입물건의 소유권 이전시기는 당사간의 계약에 따라 사전 결정

- 할부금융 이용자

유동성제약이 크지 않은 고소득층이나 상환능력이 부족한 저소득층보다 정기적으로 정액소득을 받는 중산층이 주류

할부금융시장

- 할부금융시장 규모: 2017년 12월 현재 잔액 29조 (GDP대비 1.8%)
- 많은 회사가 리스업과 할부업을 겸함 (4p 참고)

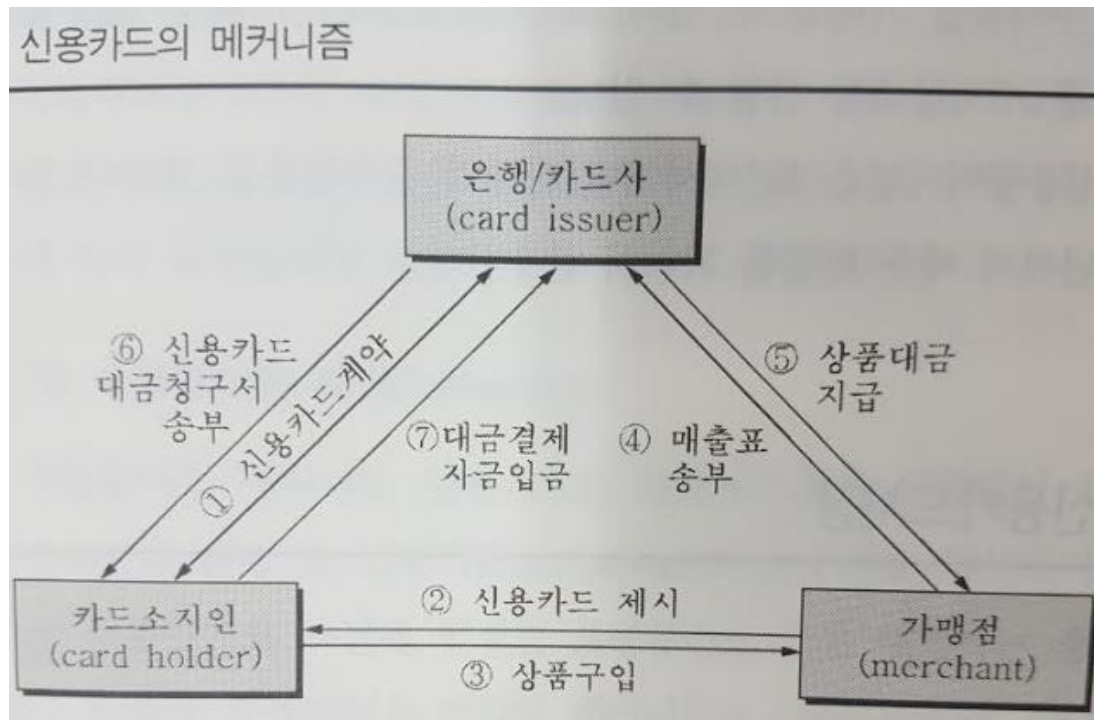
■ 2017년 12월 할부금융 취급잔액 및 취급실적

[단위 : 억 원, 천 건]

구분	취급잔액		취급실적	
	건 수	금액	건 수	금액
내구재	2,166	275,390	898	190,293
자동차	1,997	270,265	847	185,361
가전	0	135	1	250
기타	169	4,990	50	4,682
주택	14	5,646	10	3,086
기계류	12	4,399	5	2,823
기타	54	5,872	22	4,824
합계	2,246	291,307	935	201,026

신용카드시장

- 카드회원의 신청에 따라 신용카드사(card issuer)가 카드를 발행하고, 카드소지인(card holder)은 이 카드를 이용하여 현금없이 카드사의 가맹점에서 물품구입 또는 서비스를 제공받음



신용카드시장

- 신용카드회사의 수익: 카드소지인과 가맹점으로부터 각각 일정의 수수료를 수취 & 신용제공을 통한 이자 수취 등

- 시장규모

2017년 12월 말 현재 신용카드 이용금액은 686조 (GDP의 약 42%)

구 분	신용카드 이용실적						합 계
	일시불		할부		현금서비스 (단기카드대출)		
	비중	비중	비중	비중			
2015	435,612.7	73.3	99,318.8	16.7	59,503.0	10.0	594,434.5
2016	489,442.9	74.7	106,589.2	16.3	59,328.9	9.1	655,361.0
2017	512,081.2	74.6	115,260.6	16.8	59,266.2	8.6	686,608.0

신용카드시장

구 분	사업자수	회사명(회원/ 제휴)
<ul style="list-style-type: none"> ○ 전업카드사 - 은행계 - 기업계 	8 4 4	신한카드, 우리카드, 하나카드, KB국민카드 롯데카드, 비씨카드, 삼성카드, 현대카드
○ 겸영 은행	11	경남은행, 광주은행, 부산은행, 수협중앙회, 씨티 은행, 전북은행, 제주은행, DGB대구은행, IBK 기업은행, NH농협은행, SC제일은행
○ 유통계 겸영 신용카드업자	3	현대백화점, 갤러리아백화점, 한섬
총 사업자수 (전업 및 겸영)	22 (19)	