

핀테크 개론

4장 전통적 은행금융시장

금융(Finance)

- 금융회사

은행	일반은행	시중은행 지방은행
	특수은행	한국산업은행 한국수출입은행 중소기업은행 농업협동조합중앙회 수산업협동조합중앙회
	외국은행국내지점 상호저축은행	
비은행금융회사	여신전문금융회사	신용카드회사 리스회사 할부금융회사 신기술사업금융회사
	신용협동조합	
	농·수·산림조합	
	새마을금고	
	우체국	
보험회사	생명보험회사	
	손해보험회사	일반손해보험회사 재보험회사 보증보험회사 단종보험회사
	증권회사	
금융투자회사	자산운용회사	
	투자자문회사	
	종합금융회사	
	자금중개회사	
	기업구조조정조합	
	선물회사	

특수은행

- 수출이나 산업발전 등의 국가 목표에 부응하기 위해 설립되었으며, 이익이 낮아서 일반은행이 참가하지 않는 영역의 업무를 담당하기도 함
 - 한국산업은행: 정부의 자금지원과 채권발행으로 마련된 자금으로 전력·철강 등 주요 산업에 대출이나 지급보증·출자
 - 한국수출입은행: 수출입·해외투자·해외자원개발 등에 필요한 자금 공급
 - 중소기업은행: 담보여력이 없거나 신용도가 낮은 중소기업 지원

은행법

법 2017.10.19 [[법률 제14826호, 2017.4.

근거

법제1장 총칙 <개정 2010.5.17>

법제2장 은행업의 허가 및 <개정 2010.5.

법제3장 은행 주주와 부유권도 <개정 2

법제4장 차비구조 <개정 2010.5.17>

법제5장 은행업무 <개정 2010.5.17>

법제6장 건전경영의 유지 <개정 2010.5.

법제7장 감독 - 검사 <개정 2010.5.17>

법제8장 청산 - 해산 - 해산 <개정 2010.2

법제9장 외국은행의 국내지점 <개정 201

법제10장 보칙 <개정 2010.5.17>

법제11장 과징금 등의 부과 및 징수 <개정

법제12장 별칙 <개정 2010.5.17>

부칙

제5장 은행업무 <개정 2010.5.17>

제27조(업무범위) ① 은행은 이 법 또는 그 밖의 관계 법률의 범위에서 은행업에 관한 모든 업무(이하 "은행업무"라 한다)를 운영할 수 있다.

② 은행업무의 범위는 다음 각 호와 같다

1. 예금·적금의 수입 또는 유가증권, 그 밖의 채무증서의 발행
2. 자금의 대출 또는 어음의 할인
3. 내국환·외국환

[전문개정 2010.5.17.]

제27조의2(부수업무의 운영) ① 은행은 은행업무에 부수하는 업무(이하 "부수업무"라 한다)를 운영할 수 있다.

② 은행이 부수업무를 운영하려는 경우에는 그 업무를 운영하려는 날의 7일 전까지 금융위원회에 신고하여야 한다. 다만, 부수업무 중 다음 각 호에서 정하는 업무는 신고를 하지 아니하고 운영할 수 있다.

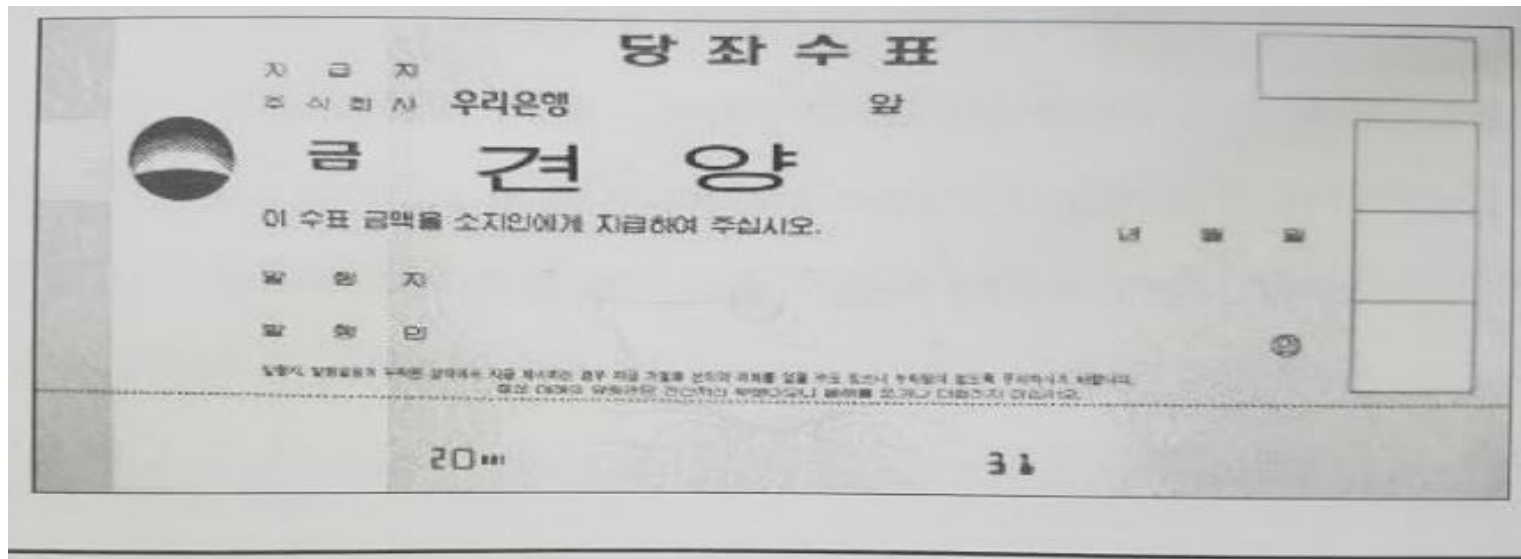
1. 채무의 보증 또는 어음의 인수
2. 상호부금(相互賦金)
3. 팩토링(기업의 판매대금 채권의 매수·회수 및 이와 관련된 업무를 말한다)
4. 보호예수(保護預受)
5. 수납 및 지급대행
6. 지방자치단체의 금고대행
7. 전자상거래와 관련한 지급대행
8. 은행업과 관련된 전산시스템 및 소프트웨어의 판매 및 대여
9. 금융 관련 연수, 도서 및 간행물 출판업무
10. 금융 관련 조사 및 연구업무
11. 그 밖에 은행업무에 부수하는 업무로서 대통령령으로 정하는 업무

1. 예금시장

- **요구불예금(demand deposits)과 저축예금 (savings deposits)**
 - 투자기간에 따른 구분
 - **요구불예금**: 예치개시초에 기간을 설정하지 않고 일시적으로 자금을 은행에 맡겼다가 자금필요시에 요구에 따라 언제나 인출가능한 예금
 - 일시적 자금보관 또는 출납편의가 목적
 - **저축예금**: 예치개시초에 예치기간을 미리 정하고 기한도래 전에는 인출이 안되는 대신, 기한에 따라 또는 특성에 따라 상대적으로 높은 이자지급이 보장되는 상품
 - 높은 안정성을 가지면서 수익을 얻을 수 있는 투자상품

1-1. 요구불예금

- **당좌예금(checking account)과 당좌대월(overdraft)**
 - **당좌예금**: 예금자가 은행과 지급위탁계약을 체결하고 자기계좌에서 예금을 찾을 때에는 반드시 당좌수표에 의해서 인출하는 예금
 - 계약당사자간의 **일종의 지급위탁계약**
 - 수표 및 어음을 소지한 소지인의 지급제시가 있을 경우, 은행이 당좌예금주를 대신하여 현금을 지급



1-1. 요구불예금

- 당좌예금(checking account)과 당좌대월(overdraft)
 - 당좌대월(Overdraft 또는 수표신용(check credit)): 당좌예금계정과 신용한도를 연결한 제도
 - 당좌예금계정을 가진 고객에게 신용한도(credit line)을 미리 설정
 - 지급제시된 수표합계금액이 당좌예금잔액을 초과하여 발행되는 경우 그 설정한도까지는 결제 보장
- ➔ 회사의 안정성, 회사와 은행간 평소 신용관리에 의해 신용한도 결정
- ➔ 다양한 대금지급이 이루어지는 회사의 유동성관리에 매우 유용

1-1. 요구불예금

- 기타 요구불 예금
- 별단예금
 - 자기앞수표 (≠ 당좌수표): 지급주체와 발행주체가 동일
 - ➔ 수표처리와 관련된 일련의 현금흐름에서 당좌수표와 차이 발생



- 환(송금)
- 공공예금: 은행과 지방자치단체 간의 금고업무취급계약에 의거한 공과금 수납대행 예금

1-2. 저축성예금

- 정기예금과 정기적금

- 정기예금(time deposit) : 예치시에 이자수익을 목적으로 일정기간의 예치기간을 약정하는 예금
- 정기적금(installment savings deposit) : 적금계약시에 계약금액과 계약기간을 미리 정하여 예금자가 매월 일정금액을 정기적으로 은행에 예입하면 은행이 만기일에 계약금액 전액을 지급

1-2. 저축성예금

- 신종예금상품

- 주가지수연동정기예금 (indexed time deposit) : 일부은행이 만기에 주가지수 또는 통화 등의 가격변화에 따라 이자금액 지급액을 확정하여 지급하는 상품
 - 정기예금과 파생상품을 혼합한 복합상품 성격 지님
 - 항상 모집되는 상품은 아니나, 상당수의 대형은행에서 가입 가능
 - 국민은행, 하나은행, 우리은행, 신한은행, 외환은행 등에서 과거에 판매했거나 혹은 현재 판매 중
- (HW 1) : 주가지수연동예금을 하나 찾아 출력 후, 상환조건에 하이라이트 (혹은 밑줄 등 표기) 해서 LMS에 제출 (커버페이지 필요없음. 이름, 학번 등만 알아볼 수 있게 제출파일에 기록하면 됨)

은행이 부도나면?



예금보험제도

- 금융기관이 파산 또는 “뱅크런(bank-run)” 등으로 예금자의 예금인출요구를 충족시키지 못할 때, 예금지급의 안전성을 보고하기 위해 제 3자가 대신 이를 지급해 주는 제도
 - 퇴출은행의 예금자에 대해 예금대지급을 함으로써 예금자의 예금손실에 대한 불안감을 제거
 - 전체 금융시스템을 안정
- ➔ 금융안전망장치

질문) 예금대지급이 금융시스템을 안정시키는가??

은행은 이에 대해 무엇을 지불하는가?

예금보험제도

- **한국예금보험제도**

- 1996년 예금보험공사(KDIC: Korea Deposit Insurance Corporation) 설립
- 원금과 소정의 이자를 합쳐, 5,000만원까지 보호
- 기관별 5,000만원을 보호하므로, 전 기관을 대상으로 환산할 경우 보통의 상당수의 서민이 가지는 대부분의 금융자산을 보호
- 보험예금대상의 가장 기본적인 요건: 실적배당여부

〈표 4-2〉

금융기관별 보호대상예금

구분	상시 보호	비보호
은행	예금, 적금, 부금, 적립식예금, 외화예금, 예금보호대상상품운용확정기여형 퇴직연금 및 개인퇴직적립금, 원금보전신탁	CD, RP, 금융투자상품(수익증권, Mutual Fund, MMF 등), 특정금전신탁(실적배당형신탁), 은행채, 농·수협 중앙회공제상품 등
증권 (투자매매업자, 투자중개업자)	고객예탁금(현금잔액), 대주담보금-신용설정정보증금-신용공여담보금 등의 현금잔액, 원금보전금전신탁, 예금보호대상상품운용확정기여형퇴직연금 및 개인퇴직적립금	금융투자상품(수익증권, Mutual Fund, MMF 등), 청약자예수금, 제세금예수금, 선물-옵션거래예수금, 유통금융대주담보금, 증권사발행채권, RP, CMA, ELS, ELW, 랩어카운트 등
보험	개인보험계약, 예금보호대상상품운용확정기여형퇴직연금 및 개인퇴직적립금, 원금보전금전신탁 등	법인보험계약, 보증보험계약, 재보험계약, 변액보험계약(주계약)
종금	발행어음, 표지어음, CMA	금융투자상품(수익증권, Mutual Fund, MMF 등), RP, CD, CP, 종금사발행채권 등
상호저축은행	보통예금, 저축예금, 정기예금, 정기적금, 신용부금, 표지어음 등, 상호저축은행중앙회발행 자기앞수표 등	상호저축은행발행채권

예금보험제도

- **예금보험제도의 역기능**
 - 도덕적 해이(moral hazard)
 - 대리인 문제
 - 대규모의 사회적 비용 팽창 문제

2. 대출시장

- 대출 (Loan)

- 은행이 자금을 필요로 하는 차입자에게 약정기한인 만기(maturity)에 원리금의 상환을 확정하고 필요자금을 차입자에게 일정조건하에 빌려주는 것(대부)

대출의 구분

- 대출형식: 어음대출, 당좌대출, 증권대출
- 자금사용목적: 생산자금융(기업대출), 소비자금융(소비자대출), 은행간 대출, 증권관계대출
- 담보여부: 담보대출과 신용대출

2.1 대출시장 - 생산자금용

- **생산자금용:**
- 자금용도가 재화 또는 상품의 원활한 생산활동을 지원하기 위한 제도
기업의 유통금융 또는 운전자금으로서 본래 제조업자 또는 판매업자가
제품을 판매하여 그 대금으로 대출금을 자체상환할 수 있도록 지원
- 1) 일반자금대출: 자금용도를 특별히 지정하지 않고 대출과목도 지정
하지 않는 대출
- 2) 적금관계대출
 - 적금대출: 소정월부금 불입회차 이상을 정상적으로 납입시 계약금
액을 대출
 - 적금담보대출: 불입한 월부금 범위내 누계액을 담보로 대출

2.1 대출시장 - 생산자금융

- **생산자금융**

- 3) 대출한도거래: 대출고객이 은행과 약정하에 일정한도를 정해놓고 한도내에서 대출신청에 의해 언제든지 대출하겠다는 은행의 약속 일정기간마다 대출한도, 이자율, 약정기간, 수수료 등을 조정

- 4) 텀론

텀론의 특징은 대출기간, 분할상환, 텀론약정 등에서 두드러짐

만기: 최소 1년 이상, 3-5년이 보통

분할상환이 원칙

자금용도는 주로 특정시절의 구입, 장단기운전자금, 기업인수자금 등 중장기적 용도

신용위험이 크기 때문에, 채권보전조치를 대출약정에 기입

2.1 대출시장 - 생산자금융

- **생산자금융**

- 5) 무역금융 (Foreign trade loan): 수출입거래와 이와 직접 관련되는 국내거래 및 해외현지거래의 각 단계에 필요한 자금 제공
무역증대에 기여할 목적으로 하는 제반 여신대출

- 6) 상업어음할인 (bills discounted)

제품 등의 판매자와 구매자 간의 외상결제를 목적으로 구매자가 발행한 어음

구매자가 판매자로부터 구매한 원료, 자재, 중간재, 완제품 등의 대금을 현금결제가 아닌 어음발행에 의해지급하는 경우, 판매자는 이 받을 어음을 자기 거래은행에서 할인하여 대출받음 ➔ 상업어음할인

상업어음시장: 은행이 할인한 상업어음을 재대출하는 시장

2.1 대출시장 - 생산자금융

- **생산자금융**

- 7) 기업구매자금대출: 구매업체가 거래은행으로터 구매자금을 융자받아 납품업체에게 현금으로 결제하는 새로운 생산유통금융

- 목적:

현행 어음제도 부작용을 줄이고 중소기업금융의 활성화
기업간 상거래의 경우 어음사용을 줄이고 현금결제를 확대

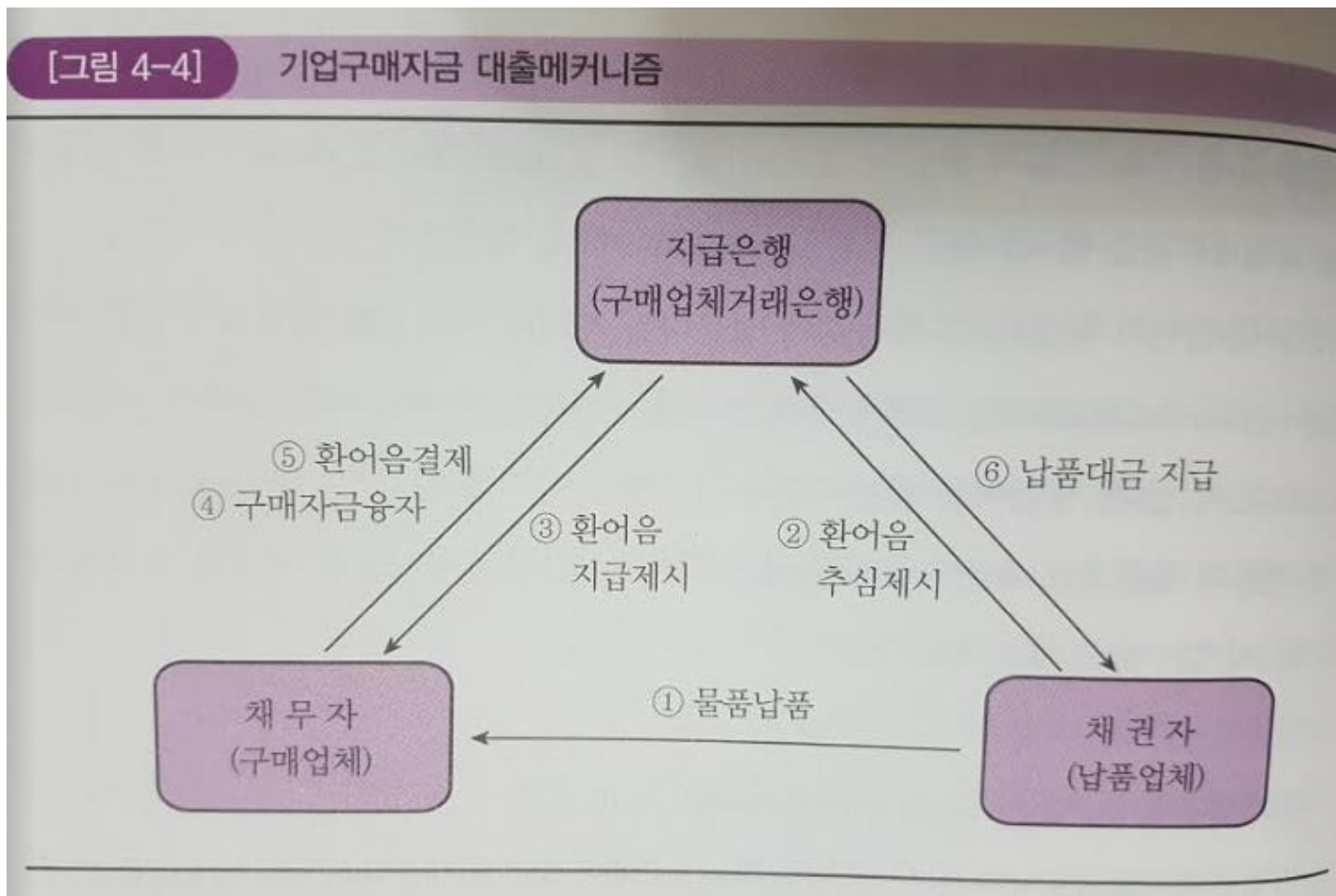
- 현행 어음제도 부작용:

대기업의 하청기업에 대한 결제지연, 자금부담 전가

2.1 대출시장 - 생산자금용

- 생산자금용

- 7) 기업구매자금대출:



2.2 대출시장 - 소비자금융

- 소비자금융

- 소비자금융(consumer loan) 혹은 소비자신용(consumer credit):
소비자가 재화나 서비스를 구입하거나 또는 개인적 일반지출에 충당하기 위해 은행으로부터 차입하는 것

- 1) 소비자대출 (consumer loan)

소비자가 직접 필요한 자금(의료비, 교육비, 생활자금 등)을 은행으로부터 대출받는 것

소비자신용보호법의 제정, 신용분석기능 발전, 고수익성을 기반으로 발전

취급기관:

은행, 생명보험회사, 상호저축은행, 신용협동조합, 신용카드회사

2.2 대출시장 - 소비자금융

- 소비자금융

- 2) 판매신용 (Sales credit)

소비재 판매과정에서 구매자금을 융통해주는 대출
자동차, 가전 등과 같은 품목에 대해 융통

기관: 은행, 할부금융회사, 신용카드회사, 제품제조업자, 제조업자
계열 판매신용회사

- 3) 주택자금대출 (housing loan)

주택구입자금, 주택건설자금, 주택개보수 자금 등의 지원
해당주택을 담보(mortgage)로 한 장기대출이 특징

2.3 대출시장 - 담보대출

- **담보대출:**

- 금융기관의 대출업무는 항상 상환불능위험에 노출됨.
- 대출금의 상환을 보장하기 위한 장치의 여부와 종류에 따라 신용대출 (free loan), 보증대출(guaranteed loan), 담보대출(secured loan)로 구분
- 담보대출의 경우, 담보물건에 따라 구분

- 1) 부동산담보대출

은행이 대출의 담보조건으로 취득한 부동산담보권은 법원의 등기에 따라 권리가 보전됨

담보물건의 가치평가와 관리가 비교적 용이

2.3 대출시장 - 담보대출

- 2) 유가증권담보대출

- 채무자가 은행에서 금융을 받을 때, 국공채, 회사채, 주식, 생명보험증서 등의 유가증권을 담보로 제공하고 대출을 받는 것
- 은행은 담보인 유가증권을 교부받아 점유하고 ‘채무자가 채무변제를 이행하지 못할 경우, 이를 처분하여 우선적으로 변제받을 수 있는 질권을 설정‘
- 담보권 설정 및 실행이 용이하나, 담보자산의 가격 변동폭이 커 안정성이 다소 낮음
- 유가증권의 안정성, 시장성, 신용도 등의 평가를 지속적으로 시행

2.3 대출시장 - 담보대출

- 3) 매출채권담보대출

- 외상매출금, 받을어음 등의 매출채권을 유동화하기 위해서는 이들 유동자산을 담보로 하여 은행 등 금융기관에 제공하고 그로부터 대출받아 미수채권을 현금화
- 한국의 경우, 어음할인과 별다른 차이 없음

- 4) 재고자산담보채권

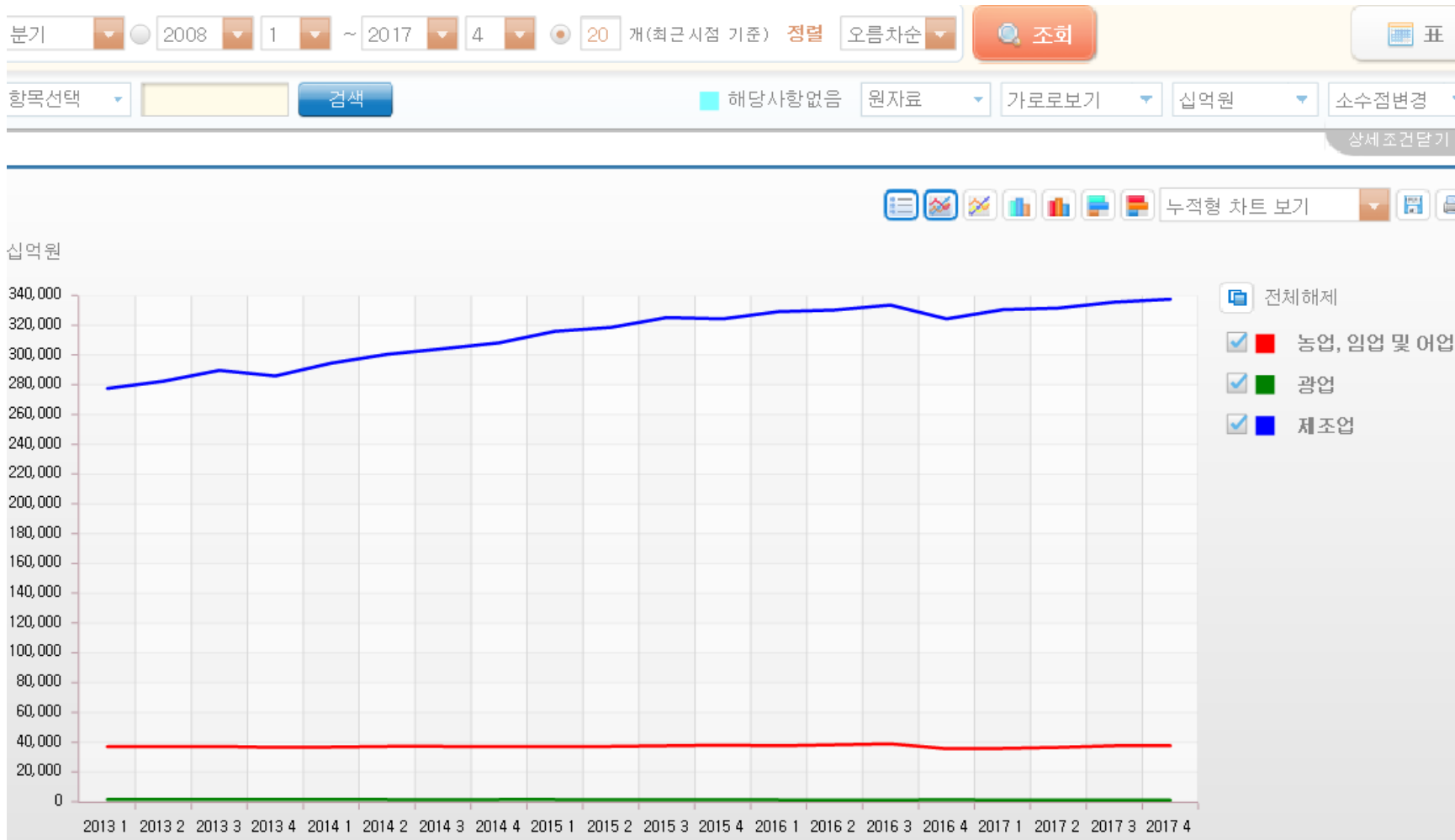
- 지정창고에 보관되어 있는 제품을 생산하는 데 필요한 원료나 재공품 혹은 완제품을 담보로 한 대출
- 재고자산의 범위가 특정되고 종류, 수량, 장소가 명시

- 5) 창고증권담보대출

- 차입자로부터 창고회사에 보관된 물건에 대해 발행하는 창고증권에 대해 은행이 담보로 취득 후 대출

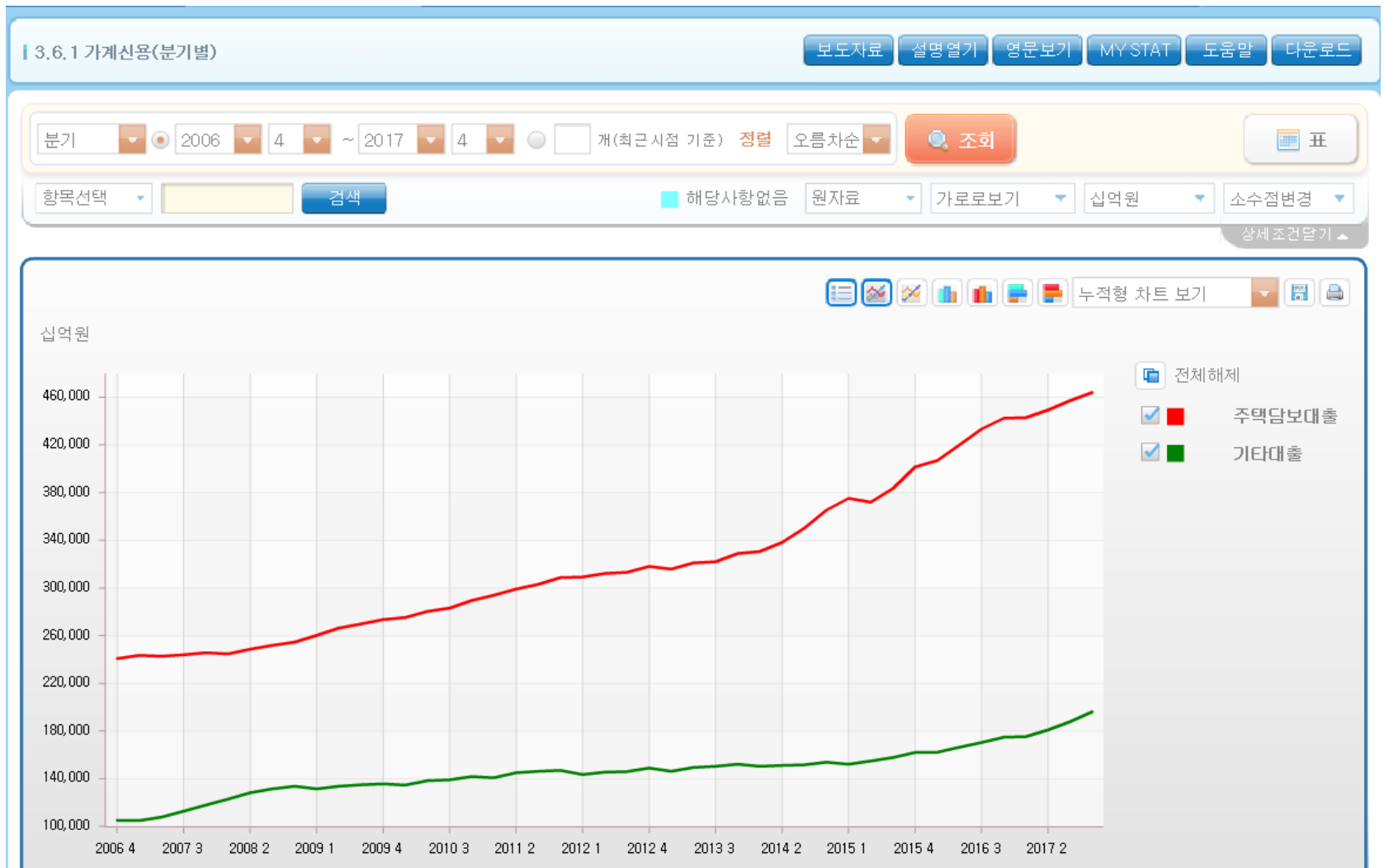
대출현황

산업대출 현황



대출현황

- 가계대출 현황



② 대출시장

- 대출금리결정

- $\text{대출금리} = \text{기준금리} + \text{가산금리} - \text{우대금리}$

- 기준금리

은행 대출시 사용하는 주요 기준금리

구분	발표기관	설명
COFIX (코픽스)	은행연합회	국내 주요 은행의 자금조달 금리를 취합한 뒤, 은행별 조달잔액을 참작해 가중평균 금리를 구하는 방식으로, 주로 아파트 담보대출의 기준금리로 사용된다.
CD금리	금융투자협회	은행이 발행하는 무기명 유가증권인 CD(양도성 예금증서)의 금리이며, 주로 신용대출의 기준금리로 사용된다.
금융채	신용평가회사	시중은행 및 금융회사가 발행하는 무담보 채권금리이다.
Koribor (코리보)	은행연합회	은행간 자금 거래시 무담보 차입의 호가금리를 이용하여 산출하며, 주로 신용대출의 기준금리로 사용된다.

② 대출시장

- 가계 재무 건전성 지표

표 6-1 가계 재무 건전성 지표(단위:%)

연도	항목	부채/자산	금융부채/처분가능소득	원리금상환액/처분가능소득
2012		16.9	106.0	17.2
2013		17.9	108.8	19.1
2014		18.0	106.8	21.5

자료: 기획재정부

대출규제 예)

- 부동산 대출금 상한선 지표 (LTV와 DTI)

- LTV (Loan to Value)는 주택담보대출인정비율: 주택을 담보로 금융회사에서 대출을 받을 때 해당 주택 가격에 대한 대출의 크기

$$\text{LTV 비율} = (\text{대출금 크기} / \text{주택가격}) \times 100$$

- DTI (Debt to Income)는 총부채상환비율:

주택이나 부동산을 담보로 돈을 빌리려 할 때 고객의 부채부담능력을 측정하는 지표. 대출자의 연간소득 대한 연간예상 원리금 상환액 비율

$$\text{DTI 비율} = (\text{예상원리금 상환액} / \text{연간소득}) \times 100$$

➔ 자산의 담보가치와 상환능력에 비해 과도한 주택담보대출을 억제

기타

- 참고) 대부업체 이용

- 대부업체는 은행권을 이용할 수 없을 정도로 담보가 없거나 신용도가 낮은 사람을 대상으로 대출
- 위험에 비례하여 매우 높은 이자율을 요구
- 최대이자율은 40% 이하지만, 카드, 캐피탈, 저축은행 등에 비해 높음
- 저신용자의 경우, 자금이 필요한 경우 가능한 다른 방안을 먼저 찾아 보는 것이 바람직
- 금융감독원의 '서민금융', 한국자산관리공사 '1397 다모아콜센터', 한국이지론
- 대학생의 경우: 한국장학재단, 미소금융재단, 신용회복위원회

기타

참고) 대학생을 위한 대출지원 제도 (2015 기준)

표 6-5 대학생들을 위한 대출지원 제도(2015년 기준)					
구분	돈돈 학자금 대출	생활비 대출 (돈돈 학자금)	일반상환 학자금 대출	생활비 대출 (일반상환 학자금)	농어촌 출신 대학생 학자금 융자
요약	학자금대출을 원하는 대학생에게 등록금에 필요한 전액을 대출	학기 중 필요한 숙식비, 교재비, 교통비 목적으로 연간 300만원까지 대출	대학원생에게 신용 및 학제에 따라 차등 대출	대학원생이 학기 중 필요한 숙식비, 교재비, 교통비 목적으로 연간 200만원까지 대출	농어촌 출신 학부생에게 등록금 전액을 무이자로 대출
대상	<ul style="list-style-type: none"> • 학자금 대출 신청일을 기준으로 가구소득 8분위 이내이며, 만 35세 이하(다만, 세 자녀 이상 가구인 경우 소득분위는 무관함) • 직전학기 12학점 이상 이수하고 C학점(70/100점) 이상 		<ul style="list-style-type: none"> • 학자금대출 신청일 기준으로 가구소득 9분위 이상이며 만 55세 이하 • 직전학기 12학점 이상 이수하고 C학점(70/100점) 이상 		<ul style="list-style-type: none"> • 농어촌 6개월 이상 거주 학부모의 자녀 또는 본인 • 직전학기 12학점 이상 이수하고 성적 C학점(70/100점) 이상 • 성적 또는 이수학점 기준을 충족하지 못할 경우, 특별추천제도 활용가능(개인당 2회 이내)
	해당학기 등록금 납부가 확인된 사람 (또는 등록금대출과 동시 신청)		해당학기 등록금 납부가 확인된 사람 (또는 등록금대출과 동시 신청 가능)		
대출 규모	<ul style="list-style-type: none"> • 최대: 등록금 전액(입학금 + 수업료 + 기성회비 등) • 최소: 등록금만 대출 시 50만원(방송통신대 및 사이버 대학의 경우는 10만원) 	<ul style="list-style-type: none"> • 학기당 10만원~150만원까지(한학기 1회만 가능) • 학기당 150만원 한도 내(연간 300만원 한도) 대출 	<ul style="list-style-type: none"> • 일반대학(2년제 포함): 4천만원 • 5,6년제 대학 및 일반·특수 대학원: 6천만원 • 의학, 치의학, 한의학 계열대학(원) 및 전문대학원: 9천만원 	<ul style="list-style-type: none"> • 학기당 10만원~100만원까지(한학기 1회만 이용 가능) • 학기당 100만원 한도 내 대출(연간 200만원 한도) 	등록금 전액
이자	연 2.7%, 변동금리		연 2.7%, 고정금리		무이자
상환 방식	<ul style="list-style-type: none"> • 상환기준 소득 이상의 소득 발생 전: 원금과 이자의 납부를 소득 발생 이후로 유예 가능 • 상환기준 소득 이상의 소득 발생 후: 기준 소득 초과분의 20%를 국세청에서 원천징수 		<ul style="list-style-type: none"> • 원금균등분할상환 또는 원리금균등분할상환 중 선택 • 자동계좌이체를 통한 이자(또는 원금과 이자) 매월 상환 		졸업 또는 수료후 2년 뒤부터 대출금을 상환

기타

- 참고) 기타 대출제도

표 6-6 기타 대출제도			
	고금리전환대출	생활자금대출	햇살론
제도개요	연 15% 이상 고금리 채무를 부담하는 대학생·청년에게 신용보증을 제공하여 저금리 대출로 전환	저신용·저소득으로 대학생·청년층에게 생활자금대출 지원	저소득·저신용 대학생 및 청년들의 경제적 자립을 지원
지원대상	대학(원) 재학 또는 휴학중이거나 학점은행제 교육기관에서 학습중인 성년자 연소득 3천만원 이하, 6개월 이내 대출 연체 90일 이하 등	좌동	만 19세~29세 청년 및 대학생 중 신용등급 7등급 이하, 기초생활보장수급자, 차상위계층, 근로장려금 신청자격 요건자 등
대출내용	1천만원 이하	최대 8백만원(연간 3백만원)	좌동
취급기관	신용회복위원회	신용회복위원회	미소금융재단

은행 금리 조회

- fine.fss.or.kr

3. 대출의 유동화

- 대출의 유동화:

- 은행은 상대적으로 단기의 예금을 기반으로 장기의 대출을 발생
- 대출은 만기가 되어야만 자금이 회수되므로, 은행의 자금이 부족할 경우 현금화하기 어려움 (유동성이 낮은 자산)
- 예금과 대출의 만기 불일치로 인한 문제 해결 방안 : 대출의 유동화

3. 대출의 유동화

- 대출의 유동화:

- 1) 대출채권매매

은행 등의 대출증서를 대출상환기일 도래 이전에 제 3자에게 매각
원칙적으로 양수자는 대출만기까지는 상환을 청구하지 않음

- 양도: 원채무자의 승낙 혹은 통지에 의해 원대출자(양도인)와 매입자(양수인)간의 양도양수계약
- 경개: 매각자와 원채무자간 계약이 소멸되고, 양수인과 원채무자간의 새로운 채권·채무관계를 발생시킴 (양도인, 양수인, 원채무자간 3면계약)
- 대출참가: 원 계약에 대한 원리금수취권리 일부만 양도.
원채무자와 양도인간 채무관계는 계속 유지

3. 대출의 유동화

- 대출의 유동화:

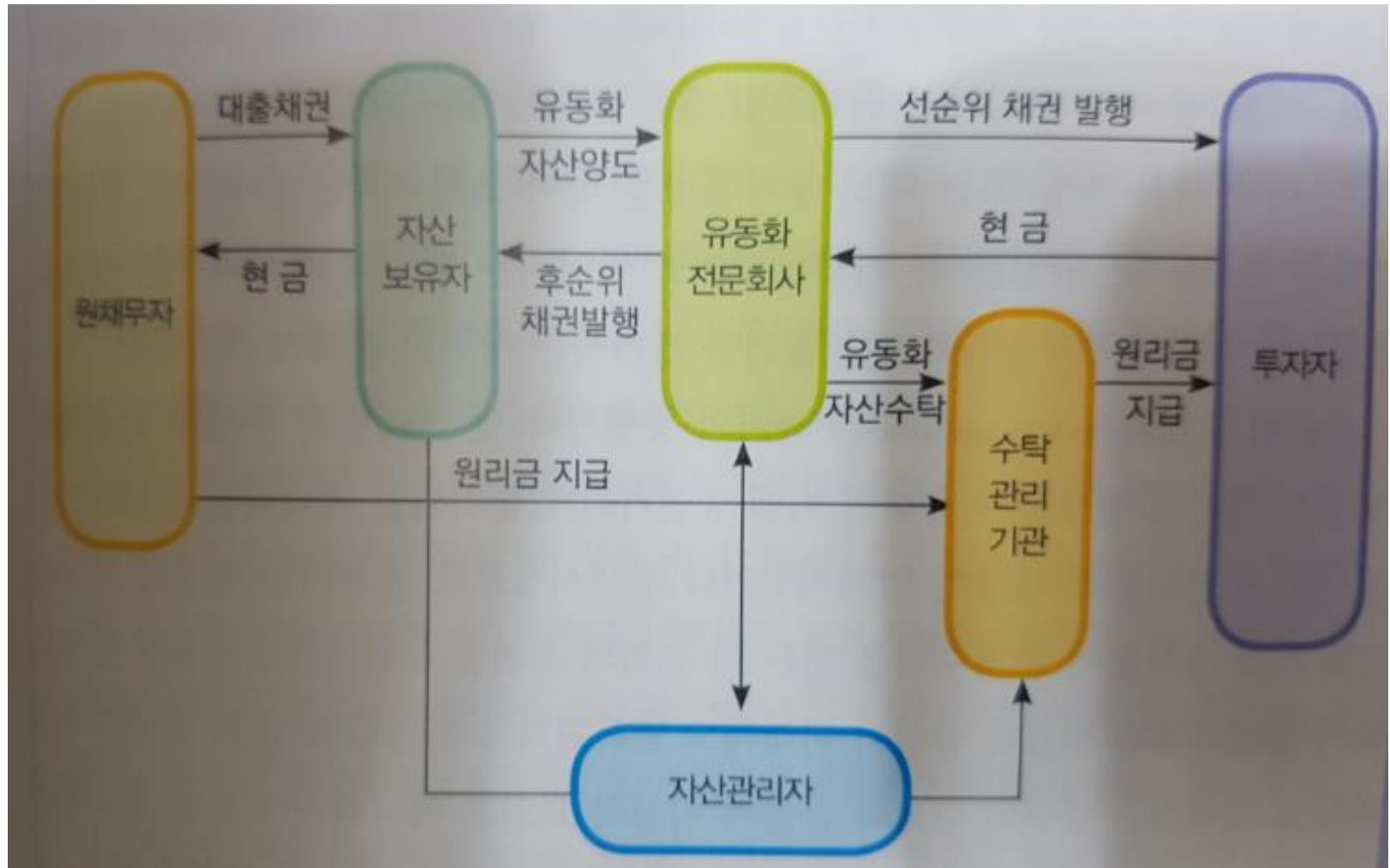
- 2) 대출의 증권화

은행 등이 가지고 있는 대출을 기반으로 자본시장에서 거래될 수 있는 증권의 형태로 변환시켜 매출하는 것

- 동질·동종 대출을 묶어 이를 표창하는 새 증권을 발행하는 방법
- 대출채권 자체를 담보로 하여 새 증권을 발행하는 방법
- 대출채권을 신탁하고 신탁증서를 발급받아 이를 유통시키는 방법

3. 대출의 유동화

- 대출의 유동화:



4. 환업무

- **환(換, 송금, fund transfer):**
 - 격지간 자금의 이동 (돈(지급수단)을 멀리 떨어진 지역으로 보내는 것)
 - 송금과 추심으로 구성
- 1) 송금
 - 당발송금: 송금인의 신청에 따라 은행이 자금을 당지에서 타지로 송금
 - 타발송금: 당발송금의 반대. 타지에서 송금의뢰인의 요청으로 타지은행을 통해 당지 수취인에게 송금되는 것

4. 환업무

- 환(換, 송금, fund transfer):

- 2) 추심

수표 소지인(채권자)이 매도 또는 추심의뢰한 타지발행의 수표 또는 어음을 당지 취급은행이 채무자 앞으로 지급제시하여 자금의 대차 관계를 결제하는 업무

- 추심전매입: 지급이 확실히 되는 경우, 은행이 타은행으로 부터 대금지급 받기 이전에 채무자에게 대금 지급. 이후 추심의뢰하여 자금 회수

타은행 간 해당 수료의 결제확인을 사전 확인. 추가비용 발생

- 추심후지급: 타은행에 의해 추심절차와 과정을 통해 예치금을 받은 후 안전하게 채무자에게 대금 지급.

당부의 말

- 금융회사에 대한 관심은 대부분 대중매체 혹은 주위에서 보이는 것에 기반하는 경우가 많습니다. 그러나 그러한 경우에 있어 학생들이 얻어 낼 수 있는 정보는 매우 제한적입니다.
- 대표적인 자금공급자인 은행의 경우만 보더라도, 예금 적금 이외에 굉장히 다양한 상품을 취급하고 있습니다. 은행업무에 관심이 있다면, 세부적인 상품과 특징, 경제내 역할에 대해서 일정수준의 관심을 가져야 할 것입니다.
- 또한, 은행에서 이루어지는 업무는 자금수요자인 기업을 거래 상대방으로 하는 경우가 대부분입니다. 즉, 여러분이 생각하는 금융은 비단 은행 뿐 아니라 일반 사기업의 경우에 있어서도 매우 필수적입니다.
- 금융의 영역에 대해서 생각할 때는 금융기관 혹은 금융상품 뿐 아니라 이러한 자금의 수요처인 기업에 대해서도 연계해서 생각해 주시기 바랍니다.