

# Exploring Industry Profiles

*Drill the Industry you are aiming, then you can see more*

## 산업 Profile

산업의 이해

은행 산업

*provided by seeMORE Expert Network*

본 보고서는 seeMORE Expert Network 에 의해 작성된 것이며, 모든 내용의 저작권은 E&J Companies에 있습니다. 본 보고서의 어떠한 부분도 E&J Companies의 동의 없이 다음과 같은 발체 및 임의적 가공, 재판매, 상업적 배포/사용 등을 할 수 없습니다.

- 다수를 대상으로 하는 강의, 세미나, 포럼에서의 공유
- 리포트 판매 사이트에서의 재판매
- 기타 영리 목적의 공유 행위



## 은행 산업

### Must-Know

- 은행의 공공성과 수익성
- 은행의 수익 구조에 대한 이해
- 향후 수익성 강화 및 수익원 다각화를 위한 전략
- 시중 은행의 성공적인 해외 시장 진출을 위한 방안
- 지점 채널 역량 강화를 위한 중장기 전략
- 은행의 잠재적 리스크 및 이에 대한 대비책

## 은행업이란?

은행업이란 예금을 받거나 유가증권 또는 그 밖의 채무증서를 발행하여 불특정 다수인으로부터 채무를 부담함으로써 조달한 자금을 대출하는 것을 업(업)으로 하는 것을 말합니다. (source: 은행법 제1장 2조)

쉽게 말해 은행은 자금 거래를 위한 거래비용(transaction cost)을 최소화하여, 가게 또는 기업의 여유 자금을 저리로 유치하여 적절한 대가(이자)를 지불하고 그 자금을 활용하고자 하는 가게나 기업에게 제공하는 업종이라고 할 수 있습니다.

업의 속성과 산업 Dynamics에 대한 이해는 지원분야와 관련된 전공 지식을 더욱 효과적으로 전달할 수 있습니다. 뿐만 아니라, 회사와 산업에 대한 이해가 선행될 때 비로소 지원 사유, 개인 비전, 산업/회사와 지원자의 Fit 등과 같은 자기소개서 및 인성 면접에 대한 차별화 된 답변을 준비할 수 있습니다.

## 은행의 공공성 Vs. 수익성

은행이 금융중개기능을 통한 이윤 창출을 하는 업종이긴 하지만, 동시에 정부의 통화신용정책의 중간 매매기관으로 국민 경제의 중요한 역할을 담당하고 있는 점에서 공공성이 강조되기도 합니다.

## 공공성

은행은 그 기능적인 측면에서 자금중개자로 사회 전반의 현금 흐름을 원활하게 해주는 경제의 유통유이자, 지급결제기능을 최저의 비용으로

수행하는 주체입니다. 또한 중앙은행이 집행하는 통화 정책의 최종 수행자이며, 기업의 부도와 회생을 주도하기도 합니다. 이처럼 은행이 사회 전반에 걸친 인프라 성격의 역할을 수행하기 때문에 공공성이 강조되는 것입니다.

## 수익성

공공성과 함께 은행 역시 주주의 지배를 받는 주식회사이기 때문에 주주 가치 제고와 향후 성장을 위한 수익성 확보도 희생되어서는 안 되는 중요한 가치입니다. 특히, 은행이 공공성에만 집착하여 수익 창출을 등한 시킬 경우, 대출 심사와 같은 자산 투자 의사결정 과정이 왜곡되어 회수가 불투명한 회사나 프로젝트에 거액의 자금을 대출하는 우를 범할 수 있으며, 이는 결국 은행의 부실로 이어질 수도 있습니다. 지금은 상당 부분 개선되었으나, 과거 정부의 지배를 받는 금융기관이 공공성이라는 미명 아래 타당성이 떨어지는 자산 투자를 공격적으로 수행하여 심각한 부실을 야기한 경우를 보더라도 일방적인 공공성 추구는 매우 위험하고 해당 금융기관의 경쟁력 약화로 이어질 가능성이 매우 높습니다.

## 주요 Player 는?

국내 금융기관은 크게 통화금융기관과 비통화금융기관으로 나누어지며, 비공식적으로 통화금융기관을 제1금융권, 비통화금융기관을 제2금융권이라고 부릅니다. 통화금융기관이란 지급수단으로 사용이 가능한 현금통화와 예금통화를 창출하는 기관으로 통화당국인 한국은행, 시중은행(KB, 신한, 우리 등), 지방은행, 외국계은행의 국내지점 등이 이에 해당합니다.

## 은행의 수익창출 방식은?

은행은 다양한 방식으로 수익을 창출하는데, 크게 이자수익과 비이자수익으로 구분할 수 있습니다.

이자수익은 경제활동주체들의 여유 자금을 저리로 유치하여 그 자금을 활용하고자 하는 당사자에게 제공한 뒤 예대차마진을 발생시키는 것입니다. 반면 비이자수익은 각종은행수수료, 펀드/보험(방카슈랑스)/퇴직연금 상품 판매 수수료, 외환 및 신용카드 관련 수익, 유가증권관련수익 등 부외거래(off-balance sheet activity)에 해당하는 것으로 이해하면 됩니다.

\* 비이자수익 (= 수수료 수익 + 증권 업무형 수익)

비이자수익에는 대표적으로 유가증권평가 및 처분이익, 대출채권평가 및 처분이익, 외환거래이익, 수수료 수익, 신탁업무운용수익, 배당금수익, 파생상품관련 이익 등이 있으며, 편의상 소매 금융 및 기업금융 업무로부터 발생하는 수수료 수익과 증권형 업무로부터 발생하는 수익으로 구분하기도 합니다.

## 대표적인 은행 산업 규제는?

은행은 자금 흐름의 중개자, 금융당국의 통화정책 실행자, 기업에게는 유동성 공급자이자 가계에게는 자산 증식의 기회 제공자이기도 합니다. 이처럼 국가 경제에 중요한 역할을 담당하는 은행이 그 기능에 실패하면 90년대 후반 IMF사태와 같은 국가 경제 전반의 붕괴로 이어질 수도 있습니다. 이러한 이유로 대부분의 국가는 은행시스템의 안정적인 유지를 위해 타 산업보다 다양하고 강력한 규제를 적용하고 있습니다. 대표적인 은행산업 규제로는 은행의 안정성과 건전성 관련 규제, 업무 범위 및 산업 경쟁 관련 규제, 예금자 보호 관련 규제 등이 있습니다.

- 안전성 및 건전성 관련 규제
  - BIS자기자본비율, 예대율 규제 등
- 업무 범위 및 산업 경쟁 관련 규제
  - 금산분리법, 자본시장통합법, 은행법
- 예금자 보호 관련 규제
  - 지급준비율, 예금자보호법
- 기타
  - 총액한도대출, 주택담보대출 규제 등

## 지원 시 반드시 알아두어야 할 점



- ☒ 최근 심각한 수준의 가계 부채, 경기 침체 장기화 등 국가 경제 위기를 걱정하는 목소리가 나오고 있는 상황을 고려, 은행이 국가 경제회복에 도움을 줄 수 방법에는 무엇이 있는가?
- ☒ Money Market Activity 및 Capital Market Activity 측면에서 은행과 증권업 간 차이점은 무엇인가?  
그리고 수익 창출 방식은 어떻게 다른가?
- ☒ 최근 금융당국의 금리인하 및 추가 인하 가능성이 대두되고 있는 상황을 고려,  
금리인하로 은행의 이자 수익 하락이 예상되는데, 이를 극복하기 위한 방안은 무엇인가?
- ☒ 은행이 risk 분산 및 흡수기능 제고, 막대한 고정비 분산 등을 위해 규모의 경제 달성이 필요한 업종임을 고려,  
규모의 경제 달성을 위한 방안에는 무엇이 있는가?
- ☒ FTA 체결 이후 해외 선진 금융기관의 국내 활동이 점차 강화될 것으로 예상되는 상황을 고려,  
국내 금융 시장을 방어하기 위한 방안은 무엇이며, 반대로 국내 시중은행이 성공적인 해외 시장 진입을 위한 전략은 무엇인가?

seeMORE에서는 산업 관련 콘텐츠 및  
이용자들의 성공적인 사회 진입과 취업을 위한  
다양한 콘텐츠들을 제공하고 있습니다.

## Contents Series

### Explore

<Free Contents>

#### 산업의 이해 (Industries)

- 산업 Insight 기르기: 산업의 핵심 이슈를 파악하기 위한 전문가 Advice
- 산업 프로파일: 지원 회사가 속한 산업의 이해를 돕기 위한 산업별 Profile

#### 업무의 이해 (Jobs & Careers)

- 업무 이야기: 현직자가 들려주는 실제 업무와 커리어 이야기
- 인턴 이야기: 인턴 경험자들이 전하는 업무 및 커리어 중심의 후기

### Apply

<Free Contents>

#### Resume & 자소서

- Guide & Tips: Resume, 자기소개서 작성 간 반드시 염두에 두어야 할 사항들
- Resume OPL: 외국계 지원 Resume 샘플 및 One-Point Lesson 사례
- 기업별 자소서: 대기업 자기소개서 작성 시 숙지해야 할 기업별 핵심 이슈

#### Interview & 면접

- Guide & Tips: Interview 및 면접 간 반드시 염두에 두어야 할 사항들
- 기업별 면접후기: 대기업 및 외국계 지원자들의 seeMORE 독점 면접 후기

#### 산업 / 컨설팅 & 외국계 / 대기업 필독서

- 기업 및 산업의 구조, 재무성과, 주요 전략에 대한 분석 수록
- 주요 인성, 실무, PT면접 기출문제에 대한 접근방법 및 모범답안 제시
- 서류 작성 및 면접 시 자신만을 차별화할 수 있는 Insight 배양에 필요한 기업별 이슈 및 분석 제공

seeMORE!

## About seeMORE

seeMORE는 글로벌 경영 컨설턴트와 대기업 및 금융권 전·현직자로 구성된 전문가 집단이 운영하는  
취업 및 커리어 전문 기관입니다.

seeMORE는 부정확한 정보의 홍수 속에서 전문가의 검증된 Insights만을 제공합니다.