

PART3. 금융 기관과 금융 서비스

01 은행과 은행 업무

(1) 대한민국의 은행

설립근거법에 따라 일반은행과 특수은행으로 분류된다. 특수은행은 각각의 특수은행법에 의해 설립되어 영업하는 은행을 말하고 일반은행은 은행법에 따라 설립되어 업무를 영위하는 금융 기관으로서 예금 수입·대출 및 지급 결제 업무를 고유 업무로 하고 있다. 시중은행, 지방은행 및 외국은행 국내 지점이 일반은행에 해당한다.

시중은행(Nationwide bank)은 전국을 영업 구역으로 하는 은행이고, 지방은행(Local bank)은 금융의 지역적 분산과 지역 경제의 균형적 발전을 위해 설립된 은행이다. 현재는 관할 행정 구역 밖의 점포 진출 및 타 지역에서의 대출 비율 제한도 모두 폐지되어 시중은행은 전국을 영업 지역으로 하고 지방은행은 지방을 영업 지역으로 한다는 명확한 구분은 거의 없어졌다고 볼 수 있다.

(2) 은행의 주요 업무

가. 예금 업무(수신 업무)

일반인이나 기업으로부터 예금을 받아 이자를 지급하는 업무이며 예금 상품의 종류는 요구불예금과 저축성예금으로 나뉜다.

① 요구불예금(demand deposit) : 보통예금, 당좌예금, 가계당좌예금 등

예금주의 요구가 있을 때 언제든지 지급할 수 있는 예금. 예금주가 지급을 원하면 언제든지 조건없이 지급하는 예금으로, 현금과 유사한 유동성을 가지므로 통화성예금이라고도 한다.

② 저축성예금(savings deposit) : 정기예금, 정기적금, 근로자우대저축 등

예금주가 일정기간 동안은 돈을 회수하지 않을 것을 약속하고 일정 금액을 은행에 예치하여, 은행은 이에 대해 이자를 지급할 것을 약속하고 증서 또는 통장을 발행·교부하는 예금을 말한다.

나. 대출 업무(여신 업무)

수신과 반대의 개념으로 개인이나 기업에 돈을 빌려주고 이자를 받는 업무이다.

① 어음 할인 : 만기 이전의 어음을 만기까지의 이자를 공제한 금융으로 은행이 매입함으로써 자금을 융통하는 대출 방식(상업 어음)

② 은행을 수취인으로 하는 약속 어음을 받고 대출하는 방식(융통 어음)

③ 증서 대출 : 은행이 차용증서를 작성해 주고 대출하는 방식(근저당 설정)

④ 당좌 대출 : 고객이 당좌예금 잔액을 초과하여 수표나 어음을 발행하도록 대출

⑤ 콜론 : 금융 기관 사이의 단기적 자금 융통

다. 환거래 업무

원격자 간의 채권, 채무 관계를 은행과 우체국 등의 금융 기관을 통하여 결제하는 금융 거래 방식을 말한다. 환이란 멀리 있는 채권자에게 현금 대신 어음, 수표, 증서 따위를 보내어 결제하는 방식을 말한다.

① 내국환 업무 : 내국환이란 국내에서 이루어지는 환거래를 말한다.

② 외국환 업무 : 외국환이란 금융 기관이 국제 간의 대차를 결제하는 환거래를 말하며 대차 관계에 있어 현금을 직접 수송하지 않고 국내외 은행의 중개에 따라 결제하게 된다.

라. 부수 업무

부수 업무란 은행법에 의거한 은행업이 아닌 업무를 말한다. 채무의 보증 및 어음 인수, 유가 증권 인수 매출, 유가 증권의 모집, 국공채 및 회사채의 매매, 국공채 창구 매매, 팩토링, 수납 및 지급 대행, 지방자치단체 금고 대행, 기업 합병 및 인수(M&A)의 중개 또는 대리, 신용 정보 서비스, 기업의 경영·구조조정 및 금융 자문 등이 있다.

(3) 인터넷 전문은행

인터넷 전문은행은 모든 금융 서비스를 인터넷상에서 제공하는 은행으로 시중은행처럼 점포를 운영하거나 따로 물리적 공간을 갖지 않고 인터넷상에서 기존 은행의 금융 서비스를 제공한다.

인터넷 전문은행인 케이뱅크와 카카오뱅크는 24 시간 365 일 언제든지 계좌 개설이 가능하고 간편한 계좌 개설 및 자금 이체 등으로 빠르게 고객을 확보해 나가고 있다. 오프라인 점포가 없기 때문에 많은 인력과 운영비가 필요하지 않아 기존 은행과 비교하여 사업비 절감이라는 절대적인 경쟁 우위로 높은 예금 금리와 낮은 대출 금리 및 저렴한 수수료 혜택을 줄 수 있는 강점을 갖고 있다. 또한, 금리 경쟁력 외에도 모바일 앱의 편리성이 지금까지 시중은행들이 만들어 온 것 대비 수요자 중심으로 되어 있어 단기간 내 고객 확보에 유리한 부분이 많다.

03 증권 회사와 자산 운용사

(1) 증권 회사

증권 회사는 자본 시장에서 주식, 채권 등 유가 증권의 발행을 주선하고 발행된 유가 증권의 매매를 중개하는 것을 주요 업무로 하고 있다. 증권 회사는 직접 금융 시장에서 기업이 발행한 증권을 매개로 하여 투자자의 자금을 기업에게 이전시켜 주는 기능을 수행하는 금융 기관으로 증권 회사는 기업과 투자자를 직접 연결시킨다는 점에서 저축자의 예금을 받아 기업에 대출하는 은행과는 업무 성격이 다르다.

가. 증권 시장의 경제적 기능과 역할

① 산업 자본의 조달 기능

기업의 측면에서 증권 시장은 증권 발행이란 수단을 통하여 대중의 유휴 자금을 널리 모집·흡수하여 이것을 장기 안정적 산업 자금으로 조달하게 된다. 따라서 증권 시장은 기업에 대하여는 자금 조달원이 됨과 동시에 유동성 자금을 산업 자본화함으로써 시설 투자 확대 및 기술 혁신 그리고 대량생산을 통하여 기업의 체질을 강화하고 국제 경쟁력을 증진시키는 기능을 지니고 있다.

장기투자자 가까운 시일에 필요자금 등을 위해
되어야 하는 자금을 거래하는 많은 기업도 있고 향후
장기간의 투자를 기대하는 유동성자금.

② 투자 수단의 제공

일반 대중에 대하여 증권 시장은 저축 또는 자산의 운용을 위한 투자 대상을 제공한다.

③ 소득의 재분배

증권 시장은 기업 공개 및 주식 지분의 분산을 촉진함으로써 중산층 육성이라는 사회적 기능을 가지고 있다.

나. 주식과 채권의 공통점 및 차이점

구분	주식	채권
공통점	기업이 필요한 자금을 조달할 때 사용하는 방식	
발행자	주식회사	정부, 지방자치단체, 특수법인, 주식회사
투자자의 지위	주주	채권자
자본조달방법	자기 자본	타인 자본
증권의 존속기간	영구적	영구채권 제외하고 기한부
원금상환의무	없음	있음
가격변동위험	크다	상대적으로 적다
투자자의 권리	배당 받을 권리	확정이자 받을 권리

(2) 자산 운용 회사와 수탁 회사

자산 운용사는 주식, 채권 등 유가 증권 투자만을 전문으로 하는 금융 투자 회사 중 하나로 펀드를 운용하는 회사이다. 자산 운용사는 펀드를 설정하고 판매사에 판매를 위탁해 투자자를 모은 다음 펀드를 운용해 이익을 내고 운용 결과를 정기적으로 투자자에게 알려주며, 이익금을 투자자에게 분배하게 된다. 펀드를 운용하는 대가로 펀드 평가액의 일정 부분을 보수로 취하게 되는데 자본 시장 통합법에서는 집합 투자업을 하는 회사를 말한다.