

# 대학생을 위한 실용금융

[제2주차] 금융상품, 금융시장과 금융회사

## 2 금융회사와 금융유관기관



## 은행



예금 또는 채무증서 등을 통해 불특정 다수인으로부터 자금을 조달하고  
기업, 가게 등에 대출하는 금융회사

## 보험회사



생명보험, 손해보험 등 보험업을 취급하는 금융회사

## 금융투자회사



금융투자업무 전부 또는 일부를 담당하는 회사

## 금융지주회사



주식의 보유를 통해 은행, 증권회사, 보험회사 등 1개 이상의  
금융회사를 자회사로 소유하고 경영하는 지주회사

## 여신전문금융회사



고객으로부터 예금을 수취하지 않고 채권 발행 등을 통해 자체적으로  
자금을 조달하여 가게나 기업에 돈을 빌려주는 금융회사

## 금융감독원



금융산업을 선진화하고 금융시장의 안정성을 도모하며, 건전한 신용질서, 공정한  
금융거래관행 확립과 예금자 및 투자자 등 금융소비자를 보호하기 위해 설립된 기관

### ◆ 학습내용

- 금융회사
- 금융유관기관

### ◆ 학습목표

- 금융회사의 의의와 유형을 설명할 수 있다.
- 금융유관기관의 의의와 종류를 설명할 수 있다.

금융회사와  
금융유관기관

금융회사

금융회사

금융

회사



금융회사

## 금융회사

금융을 전문적으로 영업하는 회사

자금공급자로부터 자금을 흡수하여  
자금수요자에게 연결시켜주는 역할기업 및 정부의 투자활동과 재정활용에 필요한  
거대 자금을 안정적으로 중개하여  
국민경제순환에 기여함

## 금융회사와 금융유관기관

금융회사

금융회사

오랜 역사 + 사회적 요구



금융회사의 분업 발생



금융회사

### 금융회사의 유형

은행

비은행  
예금  
취급기관

보험회사

금융  
투자회사

신용카드회사 등  
기타  
금융회사



## 2

금융회사와  
금융유관기관

## 금융회사

금융회사

## 은행

예금 또는 채무증서 등을 통해  
불특정 다수인으로부터 자금을 조달하고  
기업, 가계 등에 대출하는 금융회사



금융회사

## 은행

일반은행

특수은행

외국은행 국내 지점





## 금융회사와 금융유관기관

### 금융회사

금융회사

## 은행의 업무

은행법에 따른 구분

### 고유업무

- 예적금 수입
- 유가증권 또는 채무증서 발행
- 자금의 대출
- 어음할인, 내·외국환

### 부수업무

- 채무보증
- 어음인수
- 상호부금
- 보호예수

### 겸영업무

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」상의 집합투자업과 집합투자증권에 대한 투자매매·중개업 및 투자자문업, 신탁업
- 「여신전문금융업법」상의 신용카드업
- 「근로자퇴직급여보장법」상의 퇴직연금사업 등



금융회사

## 1 영업지역

**시중은행** 전국을 영업대상으로 하는 은행

**지방은행** 특정지역을 기반으로 하는 은행



금융회사와  
금융유관기관

## 금융회사

금융회사

## 2 설립목적

일반은행

특수은행



금융회사

## 특수은행

민간에서 할 수 없는 굉장히 이익이 낮거나 위험이 높아서  
국가의 특정한 목적에 의해서 만들어진 은행

한국산업은행	1954년 전후 복구를 지원하기 위해 설립, 기업구조조정, 미래성장동력 발굴, 사회간접자본 확충 등 시장경제 보완 역할
한국수출입은행	수출입·해외투자·해외자원개발 등에 필요한 자금을 공급
중소기업은행	담보여력이 없거나 신용도가 낮은 중소기업을 지원
농협은행	농업인과 농업협동조합에 필요한 금융서비스를 제공
수협은행	어업인과 수산업협동조합에 필요한 각종 금융서비스를 제공



금융회사와  
금융유관기관

## 금융회사

금융회사

비은행예금취급기관,

**(상호)저축은행**지역 서민들과 기업을 대상으로  
여수신 업무를 담당하는 기관

금융회사

**(상호)저축은행**

- 신용도가 상대적으로 낮은 개인이나 기업을 대상으로 하기 때문에  
대출금리가 은행보다는 높지만 대신에 예금금리도 높음
- 1972년 사금융 양성화 목적으로 상호신용금고법을 제정하면서 설립됨
- 전문적 서민 금융 기관으로 서민들에 대한 금융 서비스 확대를  
도모한다는 설립 취지
- 총여신(대출)의 일정비율 이상을 영업구역(본점소재지 기준) 내  
개인 및 중소기업에 운용해야 함





## 2

금융회사와  
금융유관기관

## 금융회사

금융회사

비은행 예금취급기관,

## 상호금융

조합원에 대한 여수신을 통해  
조합원 상호간 상호부조를 목적으로 운영

- 신용협동조합
- 새마을금고
- 지역·농수협
- 산림조합



금융회사

비은행 예금취급기관,

## 우체국예금

농어촌 등 민간 금융 취약 지역 주민들의  
편의를 도모하기 위한 금융창구국가가 경영하는 우정사업본부가  
관리하고 있기 때문에 예금의 원리금을  
국가가 지급할 책임을 지고 있음

금융회사와  
금융유관기관

## 금융회사

금융회사

## 보험회사

보험을 영업으로 하는 금융회사

생명보험

손해보험

제3보험

금융회사

## 보험회사

생명보험회사

생명보험

손해보험회사

제3보험

손해보험

## 금융회사와 금융유관기관

### 금융회사

금융회사

### 기타 보험회사

#### 보증보험

- 보험계약자로부터 보험료를 받고  
보험계약자가 피보험자에게 약속을  
이행하지 못하거나 피해를 끼쳤을 때  
대신 보험금을 지급하는 업무를 담당

예 서울보증보험

#### 재보험

- 보험회사가 피보험자로부터 계약한  
보험내용의 일부나 전부를 다른  
보험회사에 다시 보험을 드는 보험제도

예 코리안리재보험



금융회사

### 금융투자회사

금융투자업무 전부 또는  
일부를 담당하는 회사



## 금융회사와 금융유관기관

### 금융회사

금융회사

### 금융투자업무

- 투자매매업
- 투자중개업
- 집합투자업
- 신탁업
- 투자자문업
- 투자일임업



금융회사

### 금융투자회사

- 증권회사
- 자산운용회사
- 투자자문회사
- 투자일임회사
- 신탁회사
- 선물회사



## 2

금융회사와  
금융유관기관

## 금융회사

금융회사

금융투자회사,  
**증권회사**

| 주식, 채권 등 증권의 발행 주선

| 발행된 유가증권의 매매 중개



금융회사

**은행**

예금자의 예금을 받아서 기업에 대출

**증권회사**

기업과 투자자를 직접 연결





## 금융회사와 금융유관기관

### 금융회사

금융회사

펀드 가입시,

## 자산운용회사

펀드를 설정·운용하는 회사

자금을 투자 받아 펀드를 설정·운용하고  
그 결과를 투자자에게 나눠주는 업무



금융회사

펀드 가입시,

## 자산운용회사 의 선택이 중요함

펀드매니저

과거의 성과, 정보

투자전략

투자 전 확인!

투자성과를 좌우하는 것



## 금융회사와 금융유관기관

### 금융회사

금융회사

금융투자회사,

## 투자자문회사

투자자들에게 금융투자상품의 가치나  
투자판단에 대해 자문하는 것을  
영업으로 하는 회사



금융회사

금융투자회사,

## 투자자문회사

투자일임업

투자자문업



## 2

금융회사와  
금융유관기관

## 금융회사

금융회사

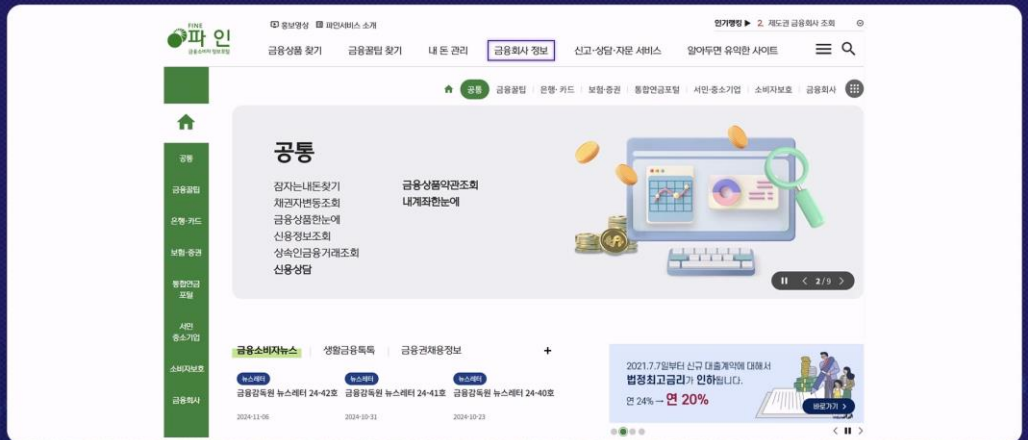


무수한 미등록 투자자문회사

**주의 필요!**

금융회사

## 금융감독원 금융소비자 정보보털 &lt;파인&gt;



## 2

금융회사와  
금융유관기관

## 금융회사

금융회사

## 금융지주회사

금융

+

지주회사

주식의 보유를 통해 은행, 증권회사,  
보험회사 등 **1개 이상의 금융회사**를  
**자회사**로 소유하고 경영하는 지주회사



금융회사

## 과거

은행 vs 증권회사

간접금융 vs 직접금융

은행법 vs 자본시장법

영업과 상품이 다름

↓  
분리

## 2000년 이후

높은 수익을 내면서 동시에 영업 가능

지주회사법

예) 우리금융지주 : 우리은행 + 우리투자증권

↓  
은행업과 증권업을  
동시 영업

## 금융회사와 금융유관기관

### 금융회사

금융회사

**금융지주회사가 되기 위해서는  
금융위원회의 인가가 필요함**



금융회사

### 여신전문금융회사

예금을 수취하지 않고도  
대출을 해줄 수 있는 회사

자체적으로 자금을 조달을 해서  
돈이 필요한 가게나 기업에  
돈을 빌려주는 금융회사





## 금융회사와 금융유관기관

### 금융회사

금융회사

## 여신전문금융회사

### 신용카드회사

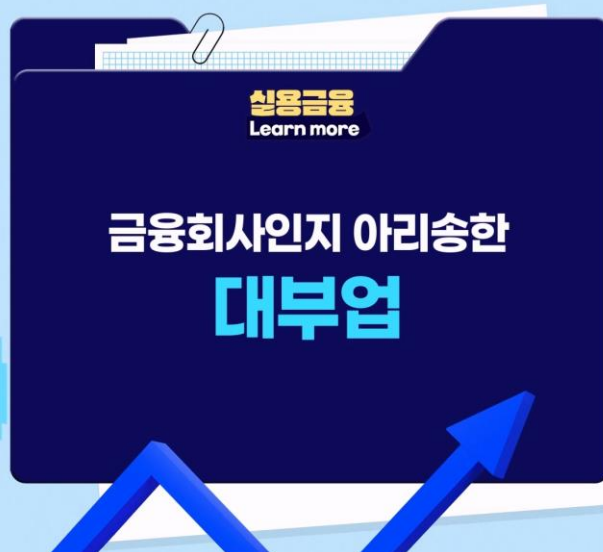
- 소비자가 구입하는 상품의 가격을 미리 지불하고 결제일에 한꺼번에 금액을 받거나 나누어서 수취하는 회사
- 수수료와 이자소득으로 수입을 올리는 금융회사

### 리스회사(시설대여회사)

- 건물, 자동차, 기계, 사무기기 등을 구입하여 사용자에게 대여하고 사용료를 받음

### 할부금융회사

- 소비자가 판매사나 제조사에서 상품을 구입할 때 미리 돈을 내주고 일정기간 나누어서 갚도록 함
- 상품구매액을 초과하는 자금을 대출할 수 없음



금융회사와  
금융유관기관

## 금융회사

실용금융  
Learn more금융회사인지 아리송한  
대부업

## A 대부업의 업무

- 급전이 필요한 사람에게 금전을 대부하는 업
- 대부계약에 따른 채권을 양도받아 이를 추심하는 업

**제도권 금융회사 X**실용금융  
Learn more금융회사인지 아리송한  
대부업

## B 대부업의 성장

- 1997년 외환위기 이후 가계의 자금수요 증가 등으로 빠르게 성장
- 불법적인 채권추심, 고금리 부과 등이 사회문제가 되면서 대부업의 투명성 확보와 대부금융 이용자 보호가 주요 과제로 제기됨

## C 대부업의 양성화

- 2002년 8월  
「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제정



금융회사와  
금융유관기관

## 금융유관기관

금융유관기관

## 금융유관기관

금융제도가 원활히 작동하는 공익적 기능

- 금융거래의 불확실성 완화
- 금융거래의 안정성 확보
- 국민경제의 원활한 순환



금융유관기관

## 금융유관기관



금융감독원

한국은행  
BANK OF KOREA

한국은행

KDIC 예금보험공사  
Korea Deposit Insurance Corporation

예금보험공사



한국거래소



신용회복위원회

신용회복위원회



시민금융진흥원

시민금융진흥원



금융회사와  
금융유관기관

## 금융유관기관

금융유관기관



## 금융감독원

금융 부분에 감독을 하는 기관

- 1999년 1월 설립
- 은행감독원, 증권감독원, 보험감독원, 신용관리기금 등 4개 감독기관 통합



금융유관기관



## 설립목적

- | 금융산업 선진화
- | 금융시장의 안정성 도모
- | 건전한 신용질서와 공정한 금융거래관행 확립
- | 금융수요자 보호를 통해서 국민경제에 기여



금융유관기관



## 조직체계

| 정부조직과 독립된 특수법인

정치적 압력이나 행정부의 영향력에 의해  
자율성을 잃지 않고  
중립적인 금융감독 기능을 수행하기 위함



금융유관기관



## 수행업무

| 금융회사에 대한 감독업무

| 금융회사에 대한 검사와 제재업무

| 금융분쟁의 조정

| 금융교육 등 금융소비자 보호업무





금융회사와  
금융유관기관

## 금융유관기관

금융유관기관

## 금융감독원의 기능

## 시스템 감독

경제 전반에 걸친 금융혼란에  
대비하여 금융시스템의 안정성 확보

## 건전성 감독

개별 금융회사의 재무상태,  
자본적정성 및 각종 건전성 지표를  
통해 금융회사의 건전성 감독

## 영업행위 감독

금융회사가 소비자들과의 거래에서  
공정하게 영업행위를 하는지 감독

금융시장의 전반적인 안전성을 담당하는 기관



금융유관기관

한국은행  
BANK OF KOREA

우리나라의 중앙 은행

화폐를 독점적으로 발행하는 발권 은행



금융회사와  
금융유관기관

## 금융유관기관

## 금융유관기관



한국은행

| 화폐의 발행

| 물가 안정을 위한 통화신용정책 수립 및 집행

| 기준금리(정책금리) 및 통화신용정책에 관한 결정

## \* 금융통화위원회

한국은행 총재 및 부총재를 포함하여 총 7인의 위원으로 구성



## 금융유관기관



한국은행

| 금융안정을 위한 노력

## \* 은행의 은행

금융회사로부터 지급준비금을 예치받고 자금부족 금융회사에 대출을 해줌

## \* 정부의 은행

정부 수입을 국고금으로 받아 두었다가 정부가 필요로 할 때 자금을 내줌

| 지급결제시스템을 안정적이고 효율적으로 운영



## 2

금융회사와  
금융유관기관

## 금융유관기관

## 금융유관기관



- 1995년 12월 예금자보호법 제정
- 1996년 6월 예금보험공사 설립

예금자를 **보호**하고 금융제도의  
**안정성**을 유지할 목적으로 설립



## 금융유관기관



금융회사의 부실 가능성 조기 파악

부실금융회사에 대한 구조조정 추진



금융회사와  
금융유관기관

## 금융유관기관

금융유관기관



## 보호하는 금융회사

- 은행
- 증권투자매매·중개업을 인가받은 회사
- 보험회사
- 상호저축은행



금융유관기관

금융증서에 포함된

**예금자 보호 대상 여부 확인 필요!**

## 금융회사와 금융유관기관

### 금융유관기관

금융유관기관

### 예금보험제도

- 예금원금과 소정의 이자를 포함하여  
**1인당 5천만원**까지 보호
- 농·수협 지역조합의 예금은  
예금자보호법에 따른 보호대상이 아님
- 신용협동조합과 새마을금고는  
보호대상이 아님

각 중앙회가 자체적으로 운영하는  
예금자보호기금을 통하여 보호

각 중앙회에 설치된 예금자보호기금  
또는 예금자보호준비금을 통해  
1인당 5천만 원까지 예금 보호



금융유관기관

### KRX 한국거래소

증권이 거래되는 **유통시장의 중심**

증권 및 장내파생상품의  
공정한 가격 형성과  
매매 등 **거래의 안정성 및 효율성** 도모





금융회사와  
금융유관기관

## 금융유관기관

금융유관기관



유가증권시장, 코스닥시장, 코넥스시장 및  
파생상품시장의 개설·운영에 관한 업무

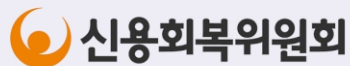
상품매매, 거래에 따른 청산 및 결제에 관한 업무

시장감시위원회로 불공정거래 행위 예방·규제,  
회원 및 투자자·회원 상호간의 분쟁 조정

**자율규제 전문기구**



금융유관기관



가계 부분의 신용이 어려운 부분을  
회복시켜주는 **비영리 특수법인**

**신용회복 지원**을 통해  
채무불이행자의 경제적 재기 지원



금융회사와  
금융유관기관

## 금융유관기관

금융유관기관

신용회복위원회

## 신용회복위원회

상환기간 연장, 분할상환, 이자율 조정, 상환유예, 채무 감면 등  
상환조건 변경을 통한 채무불이행자의 경제적 재기 지원

개인워크아웃과 프리워크아웃 제도

법원과의 업무 연계로 개인회생, 파산 면책 신청 지원

과도한 채무와 신용문제로 어려움을 겪을 때,  
신용회복위원회를 통한 채무재조정 상담 활용



금융유관기관


**시민금융진흥원**

2016년 9월 '시민금융생활지원법' 시행으로 설립

시민금융을 지원하는 공적 기구

휴면예금을 효율적이고 공정하게  
관리·운용하기 위한 위원회



금융회사와  
금융유관기관

## 금융유관기관

금융유관기관

## 전국은행연합회



시중은행 및 특수은행, 지방은행, 외국은행국내지점을  
사원은행으로 하는 비영리 사단법인

## 설립목적

금융회사 상호간의 업무협조와  
금융문제의 조사연구, 은행업무의  
개선을 통하여 금융산업의 발전 도모

## 주요 업무

은행의 경영 개선 및 현안 과제를  
해결하기 위한 정책 제언



금융유관기관



| 생명보험 관련 정책지원 및 제도 개선

| 생명보험 관련 법령의 연구 및 개정 건의

| 모집제도의 개선 및 연구

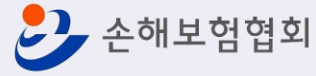
| 설계사의 등록 및 말소



금융회사와  
금융유관기관

## 금융유관기관

금융유관기관



| 손해보험 관련 제도개선 연구 및 건의

| 재해방지 및 손해경감에 관한 조사 연구



금융유관기관



회원 상호간의 업무질서 유지 및 공정한 거래 확립

투자자 보호

금융투자업의 건전한 발전



## 2

금융회사와  
금융유관기관

## 금융유관기관

금융유관기관



금융투자회사의 영업행위와 관련된  
분쟁의 자율조정 및 투자자 보호

금융투자회사의 약관 검토 및  
투자광고의 자율심의

비상장주권 등의 장외시장 관리



금융유관기관



여신전문금융회사를 회원으로 하는  
비영리 사단법인



금융회사와  
금융유관기관

## 금융유관기관

금융유관기관



여신전문금융에 대한 연구개발과 홍보를 통해  
여신전문금융업의 건전한 발전 도모

신용카드 가맹점에 대한 정보 관리

여신전문금융업무에 대한 교육



금융유관기관



저축은행법 제25조에 의거 설립된  
비영리 특별법인

저축은행으로부터 지급준비 예탁금을 받아  
운용하는 저축은행의 중앙은행



금융회사와  
금융유관기관

## 금융유관기관

## 금융유관기관



| 조사·연구

| 저축은행 간의 업무 협조

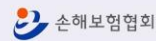
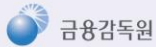
| 신용질서 확립

| 거래자 보호를 위한 업무

| 저축은행에 대한 대출 및 지급보증



## 금융유관기관



금융거래를 지원하는 다양한 공적기관

홈페이지에서 **정보**를 확인할 수 있음



## ◆ 금융회사

- 취급하는 금융서비스의 성격에 따라 은행, 비은행 예금취급기관, 보험회사, 금융투자회사, 기타 금융회사 등으로 구분할 수 있음

## ◆ 은행

- 예금 또는 채무증서 등을 통해 불특정 다수인으로부터 자금을 조달하고 기업, 가게 등에 대출하는 금융회사

## ◆ 보험회사

- 사람의 생존과 사망을 보상하는 생명보험, 사고로 인하여 발생하는 손해를 보상하는 손해보험 등 보험업을 취급하는 금융회사

## ◆ 금융투자회사

- 업무의 종류나 범위에 따라서 다양하게 분류할 수 있음
- 투자매매, 투자중개, 집합투자, 투자자문, 신탁업 등의 업무가 있는데 어떤 회사들은 모든 업무를, 어떤 금융회사들은 이 중에 일부만 특화하여 영업을 함

## ◆ 기타 금융회사

- 금융회사 중에서는 여신전문 금융회사나 대부업체처럼 예금을 받을 수 없고, 스스로 자본을 조달 하거나 대출을 받아서 영업하는 회사들도 있음

## ◆ 금융감독원

- 금융산업을 선진화하고 금융시장의 안정성을 도모하며, 건전한 신용질서, 공정한 금융거래관행 확립과 예금자 및 투자자 등 금융소비자를 보호하기 위해 설립된 기관

## ◆ 기타 금융유관기관

- 한국은행, 예금보험공사, 한국거래소, 신용회복위원회, 서민금융진흥원, 금융업권별 협회 등이 있음

