

II. 國內 與信專門金融機關의 現況 및 展望

○ (國內 與信專門金融機關의 意義 및 現況)

- 預金以外의 方法으로 資金을 調達하여 貸出 및 保證 등 각종 與信 서비스를 제공하는 金融會社를 與信專門金融機關이라 함
- 현재 國內의 與信專門金融會社이라 할 수 있는 곳은 리스 25個社, 신용카드 8個社, 할부금융 31個社, 신기술금융 4個社 등으로 총 68 個社임

○ (外國의 與信專門金融機關)

- 미국의 代表的 與信專門金融機關은 Finance Company가 있으며, 업무영역의 확대와 함께 규모도 대형화하는 등 持續的인 發展을 하고 있음
- 일본의 代表的 與信專門金融機關은 信用販賣會社이며, 할부금융, 신용보증 등 多樣한 業務를 取扱하고 있음

○ (與信專門金融業法(案))

- 3개 법률에 의해 多技化된 與信金融業法을 國民의 多樣한 金融需要를 効果적으로 充足시키고, 與信專門金融機關의 競爭力을 強化하기 위하여 統合된 與信專門金融業法이 提案됨
- 既存 會社는 새로운 법에 의해 登錄(또는 許可)한 것으로 간주하고, 新規進入은 내년 1월부터 허용함
- 與信專門金融機關에 파이낸스사를 포함시켜야 하며, 設立을 자유화하는 만큼 金融질서가 어지러워지지 않도록 監督機能의 整備가 필요함

○ (與信專門金融機關의 向後 展望)

- 은행이나 기업의 계열회사들은 合併이나 統合을 통해 줄어드는 반면에 與信專門金融機關 新規進入이 자유로워져 設立이 크게 늘어날 전망임
- 與信專門金融機關은 빠른 성장을 할 것으로 보여 은행, 보험, 증권에 이어 제4의 金融機關으로 자리잡을 것으로 보임
- 도매 위주로 펼쳐 온 國內 金融機關에 變化를 몰고와 小賣金融 發達에 寄與할 것으로 기대됨

○ 與信專門金融機關의 意義 및 現況

내년부터 설립될
與信專門金融機
關은 다양한 서
비스를 提供할
뿐만 아니라, 利
用도 容易함

- (與信專門金融機關의 意義) 預金 以外の 方法 (會社債, 기업어음 발행, 金融機關 借入)으로 자금을 조달하여 대출 및 보증 등 각종 여신 서비스를 제공하는 金融會社를 與信專門金融機關이라 함
 - 내년부터 설립이 가능한 綜合與信專門金融機關 한 곳만 방문하면 住宅資金, 家計資金은 물론 施設資金에 이르기까지 대출과 관련된 모든 서비스를 제공받을 수 있을 뿐만 아니라 利用도 容易해 질 것으로 보임

현재 國內의 여
신전문금융회사
라고 할 수 있는
곳은 리스, 신용
카드, 할부금융,
신기술금융이 있
음

- (國內 與信專門金融會社의 現況) 현재 國內의 與信專門金融會社라고 할 수 있는 곳은 리스 25 個社, 신용카드 8 個社, 할부금융 31 個社, 신기술금융 4 個社 등으로 총 68 個社임 (부록 참조)
 - 이들 與信專門金融會社의 資產은 49조 9천억원이며, 전체 금융자산의 6%를 차지하고 있음
 - 去來 規模는 93조원에 이르고 있으며, 總資本金은 2조 5천억원, 平均資本金은 367억원임

<國內 與信專門金融會社의 財務 現況>

(단위: 원)

구 분	자 산	거래규모	평균자본금
리 스	30조	14조	359억
신용카드	9조	59조	650억
할부금융	6조 5천억	16조	292억
신기술금융	4조 4천억	4조	438억
합 계	49조 9천억	93조	367억

- 현재 리스사는 施設貸與業法, 카드와 할부금융은 信用卡業法, 신기술금융은 韓國綜合技術金融會社法과 新技術事業金融法에 의해 설립되어 운영되고 있음
- 파이낸스사는 정부의 감독을 받지 않아 正確한 把握은 不可能하나, 대주주가 金融機關이나 中堅企業인 파이낸스사는 40여개이고 私債業者가 설립한 것까지 합하면 1백개가 넘을 것으로 推算됨
- 이들 金融會社는 비슷한 성격의 금융기관임에도 불구하고 個別 根據法에 의해 別途로 會社를 設立하여 칸막이식 營業을 하고 있음

리스사는 대부분 銀行의 子會社이며, 施設貸與業을 주로 하고 있음

- 리스

- 리스업은 지난 72년 외화자금이 운전자금이 되는 것을 방지하고, 産業設備 資金을 支援하기 위해 도입되었음
- 신보리스(신용보증기금 자회사)를 제외하면 모두 銀行의 子會社이며 팩토링, 운전자금대출, 보증업무 등을 취급할 수 있으며, 주로 施設貸與業을 하고 있음
- 90년대 초반까지 연 40% 넘게 성장하던 리스업은 지방리스사의 대거 설립과 투금사의 증공사 전환으로 95년부터 성장이 급속히 둔화되고 있음

신용카드사는 신용카드를 통한 一般 및 割賦購入과 現金서비스 등을 주로 取扱하고 있음

- 신용카드

- 신용카드는 67년 한국관광공사가 다이너스클럽 카드의 총대리점 계약을 맺은 것을 계기로 첫 선을 보임
- 신용카드를 통한 一般 및 割賦購入과 現金서비스 등을 取扱할 수 있으며, 부수업무로 카드론, 할부금융, 팩토링 등의 업무를 수행하고 있음

- 은행의 참여로 80년대 초 초고속 성장을 보이던 카드산업은 80년대 말 시행한 이용한도 축소조치로 증가율이 둔화되었음

할부금융은 주택이나 자동차, 가전제품에 대한 割賦購入이 가능하도록 割賦金融을 제공하고 있음

- 할부금융
 - 할부금융사는 信用卡업法을 根據로 생긴 여신기관임
 - 주택이나 자동차, 가전제품에 대한 割賦購入이 가능하도록 割賦金融을 提供하고 있음
 - 대기업에 대한 진입규제가 없어 대기업들이 대거 진출해 있음

신기술금융은 벤처기업에 대한 投資 및 融資를 주업무로 하고 있음

- 신기술금융
 - 신기술금융사는 정부가 尖端技術의 企業化를 촉진하기 위해 지난 74년 한국기술진흥을 설립하면서 국내에 처음 도입됨
 - 이들은 벤처기업에 대한 投資 및 融資를 主業務로 하고 있으며, 기술개발에 필요한 시설대여, 기술개발제품의 거래와 관련된 외상매출채권의 양수(팩토링)도 하고 있음

○ 外國의 與信專門金融機關

대표적 금융기관은 Finance Company로 持續的인 發展을 하고 있음

- (美國의 與信專門金融機關) 미국의 대표적 여신전문금융기관은 Finance Co.로 2만여개가 있는 것으로 추정됨
 - 資金調達은 주로 기업어음(CP), 사채발행, 타금융기관 차입 등을 통해 이루어 짐
 - 할부금융, 리스, 신용카드, 팩토링, 보험, 소비자대출등으로 자금을 운용함
 - 與信專門金融機關에 대한 별도의 根據法은 없으며, 거래조건 공시, 여신기회 차별금지, 최고금리제한 등을 규정하는 消費者關聯 法律의 適

多様な 形態의
여신전문금융기
관이 多様な 金
融 서비스를 提
供하고 있음

用을 받음
· 소비자금융을 중심으로 생성되기 시작한 Finance Company는 자금조달과 운용에 제한이 없는 장점을 활용, 점차 業務領域을 擴大하고 있으며, 規模도 大型化하는 등 發展을 持續하고 있음

- (日本의 與信專門金融機關) 일본의 여신전문금융기관은 신용판매회사, 신용카드회사, 리스회사, 대금업자, 벤처캐피털사등 多様な 形態로 존재함
- 代表的인 것은 信用販賣會社로서 할부금융, 신용카드, 리스, 소비자 대출, 신용보증 등 多様な 業務를 取扱함
- 여신전문금융기관은 기업어음 발행, 금융기관간 차입을 통해 資金을 調達하는데, 대부분은 金融機關間 借入에 依存함
- 여신전문금융기관의 支店 및 營業所의 設置는 自由이고, 할부금융업을 제외하고는 여신전문기관의 설립과 관련된 最少資本金 規定은 없음
- 貸金業은 대장성, 割賦金融業은 통산성에 登錄해야 함

○ 與信專門金融業法(案)

여신전문금융업
법은 국민의 다
양한 金融需要를
효과적으로 충족
시키고, 與信專門
金融機關의 競爭
力を 提高하는데
있음

- (與信專門金融業法(案)의 背景) 개별근거법에 의해 설립된 유사한 與信關聯金融機關에 대해 單一法을 制定하여 綜合的인 與信業務를 營爲할 수 있도록 함
- 與信金融業에 대한 進入 및 營業에 관한 規制를 緩和함으로써 국민의 다양한 金融需要를 효과적으로 充足시키고, 與信專門金融機關의 競爭力을 強化함

業種別로 登錄(또는 許可)하는 방식을 채택하며, 1개 회사가 희망에 따라 1~4개 업종을 영위할 수 있음

同一 企業集團에 속하는 여신전문 금융기관은 동일한 與信專門業을 1개만 登錄할 수 있음

여신전문금융기관에 파이낸스사를 포함시켜야 하며, 금융질서가 어지러워지지 않도록 監督機能의 整備가 필요함

· 政府는 5월 2일 與信專門金融業法을 立法豫告함

- (與信專門金融法(案)의 主要 內容) 신용카드업은 재경원장관의 許可를 받아야 하나, 시설대여업, 할부금융업, 신기술사업금융업은 재경원에 登錄만 하면 설립이 가능함
 - 희망에 따라 1개 회사가 1~4개 업종을 영위할 수 있음
 - 資本金은 1~2개 업종은 200억원이상, 3~4개 업종은 400억원이상이어야 함
 - 資金調達은 금융기관 차입, 회사채·기업어음(CP)발행, 보유유가증권 매출 등으로 한정함

- 대기업에 대해서 별도의 進入制限을 두지 않으나, 同一 企業集團에 속하는 여신전문금융기관에 대하여는 동일한 여신전문업을 1개만 등록할 수 있도록 함
 - 既存 與信業을 영위하는 회사는 새로운 법에 의해 등록(또는 허가)한 것으로 간주하고, 新規 進入은 내년 1월부터 허용함

- (與信專門金融業法(案)의 補完點) 여신전문금융기관에 파이낸스사를 包含시켜야 함
 - 파이낸스사의 경우 '96년 어음할인 및 매출채권의 인수 규모가 5조원이 넘을 정도로 큰 시장임에도 불구하고, 政府의 監督도 받지 않고, 現況把握도 되고 있지 않은 상태이므로 이에 대한 方向定立이 있어야 함

- 여신전문금융기관에 대한 支援 및 監督機能의 補完이 必要함
 - 여신전문금융기관들이 住宅抵當債權流動化制度

나 賣出債權流動化制度 등과 같은 자금을 원활히 조달할 수 있는 방안의 마련이 필요함

- 여신전문금융기관이 난립하면 부실화가 우려되므로 금융기관의 경쟁력강화를 위해서는 資本金 要件을 強化하거나 合併을 통해 大型化를 유도하는 방안의 마련이 필요함
- 설립을 자유화하는 만큼 각종 불법 또는 탈법행위로 금융질서가 어지러워지지 않도록 監督技能의 整備가 필요함

○ 國內 與信專門金融機關의 向後 展望

은행이나 기업의 계열사들은 統合으로 줄어드는 반면, 新規進入이 많아 전체 숫자는 크게 늘어날 전망이다

- (與信專門金融機關의 急增) 은행이나 기업의 계열회사들이 合併이나 統合을 통해 줄어드는 반면에 與信專門金融機關 新規進入이 자유로워져 設立이 크게 늘어날 展望임
 - 대기업들은 법이 시행되는 즉시 계열 여신관련 금융기관의 통합을 통해 주로 綜合與信專門機關 형태로 設立할 예정임
 - 은행계열은 보수적인 성향과 내부적인 문제 때문에 여신관련 금융기관들의 통합이 빠른 시간 내에는 힘들고 당분간 現狀態를 維持할 것으로 보임
 - 자본금 2백억원만 있으면 자유로이 설립할 수 있으므로 中堅企業이나 私債業者들도 상당수 進出할 것으로 보임
 - 外國界 銀行이나 與信專門金融機關들이 合作이나 單獨投資의 형태로 많이 進出할 것으로 보임
- (與信專門金融機關의 中樞的 金融機關化) 여신전문금융시장은 앞으로 빠른 成長을 할 것으로 보여 은행, 보험, 증권에 이어 제4의 금융기관으

여신전문금융시
장은 빠른 成長
을 통해 은행, 보
험, 증권에 이어
제4의 金融機關
으로 자리잡을
것으로 보임

로 자리잡을 것으로 보임

- 우리나라도 미국이나 일본의 경우처럼 주택이나 자동차 구입시 여신기관을 통한 割賦購買를 이용하는 비율이 急增할 것으로 보이고, 신규설립의 수요도 가장 많아 割賦金融業이 가장 빠른 증가 속도를 나타낼 것으로 예상됨
- 與信專門金融市場의 規模는 1996년 말 약 93조원에서 2000년에는 180조원에 육박하여 전체 金融資産의 10%에 이를 것으로 보임

도매위주의 國內
金融産業에 變化
를 몰고와 小賣
金融 發達에 寄
與할 것임

- (小賣金融 發達에 寄與) 여신전문 금융기관의 출범은 그동안 도매 위주로 펼쳐 온 國內 金融産業에 變化를 몰고와 小賣金融 發達에 寄與할 것으로 기대 됨
 - 그 동안 금지된 一般貸出과 消費者리스도 이용할 수 있어 中小企業者나 庶民들의 利用이 용이함
 - 一般家計에서는 외국과 같이 주택가격의 일부만 있으면 住宅을 購入할 수 있고, 각종 생활자금 등 少額資金도 손쉬게 融資받을 수 있음
 - 中小企業의 경우는 施設貸與가 용이해지고, 運轉資金 貸出이나 어음할인도 수월해짐
- 제도 금융권에서 대출 받기가 수월해짐으로써 상당량의 私債市場 資金이 制度 金融圈 안으로 흘러들어올 것으로 보임

(부록) 國內 與信專門金融會社 現況

<리스사 現況>

(단위:억원)

회사명	자기자본	총자산	최대주주
한국산업리스	2,150	43,691	산업은행
한국개발리스	2,139	41,095	ORIX
제일씨티리스	707	12,697	제일,씨티은행
한일리스금융	1,220	26,246	한일은행
국민리스	686	12,973	국민은행
부산리스금융	606	9,715	부산은행
한국기업리스	885	14,707	기업은행
대구리스금융	528	9,576	대구은행
중앙리스금융	361	6,184	충북은행
신보리스금융	291	5,913	신용보증기금
서울리스	469	9,047	서울은행
조흥리스금융	553	10,514	조흥은행
외환리스금융	557	10,519	외환은행
한미리스	631	10,592	한미은행
경남리스금융	468	8,519	경남은행
경인리스금융	329	5,107	경기은행
상은리스	448	9,034	상업은행
중부리스금융	487	10,371	충청은행
전은리스	293	5,116	전북은행
광은리스금융	364	6,347	광주은행
신한리스	641	10,869	신한은행
대동리스금융	291	5,543	대동은행
주은리스	388	4,581	주택은행
동남리스금융	237	4,183	동남은행
동화리스금융	364	7,610	동화은행

<신기술금융사 現況>

(단위:억원)

회사명	자기자본	총자산	최대주주
한국기술진흥금융	264	1,779	기술신용보증기금
한국기술금융	1,022	15,612	산업은행
한국종합기술금융	1,900	26,000	정부
한국개발투자금융	374	626	삼보컴퓨터

<할부금융사 現況>

(단위 : 억원)

회사명	자본금	할부 금융액	팩토링 잔액	최대주주
현대	1,000	5,733	327	현대자동차, 현대자동차서비스
쌍용	260	1,364	1,291	쌍용자동차
대우	1,000	5,468	156	대우자동차
기아포드	333	1,211	253	포드크레딧 인터내셔널
삼성	1,000	6,592	1,793	삼성전자
LG	1,000	6,740	2,620	LG카드
산토GE	200	13	0	GE캐피탈
한미아남	200	240	1,238	한미리스
산업	200	395	1,002	산업리스
국민	400	510	1,628	국민카드
외환	200	357	1,180	외환카드
장은	200	461	1,319	장은카드
한국	200	560	1,327	개발리스
롯데	200	407	1,224	롯데그룹
한일	200	296	723	한일리스
코오롱	250	1,688	1,615	코오롱상사
기은	300	511	5,714	중소기업은행
동서	208	426	1,603	동서증권
동양	520	1,922	2,885	동양시멘트
서울	200	74	870	고합물산
대한주택	1,100	2,012	850	주택사업공제 조합
금호주택	200	839	0	금호건설
우리주택	210	1,105	0	동서개발, 우방, 청구
동부주택	200	820	0	동부건설
동아주택	200	220	0	동아건설
신대한주택	300	1,221	0	성원건설
신안주택	200	2	0	신안종합건설
영남주택	200	276	0	동방
우성주택	200	25	0	우성건설
한국주택	200	377	0	라인건설
연합주택	1,000	459	0	대우중공업, 한국중공업, 삼성중공업

<신용카드사 現況>

(단위:억원)

회사명	자기자본	총자산	최대주주
LG	1,194	22,963	LG전자
삼성	1,388	27,335	삼성전자
국민	1,550	30,431	국민은행
BC	662	4,094	조흥,상업,제일, 서울은행
외환	1,001	13,230	외환은행
장은	1,068	10,036	장기신용은행
동양	189	2,422	동양증권
다이너스	220	2,360	대우전자

(강동화 : dhkang@cosmo.co.kr)