



금융투자회사 뭐하는 곳일까?



어널리스트?

펀드매니저?

IB전문가?

자산관리전문가?



전국투자자교육협의회

전국투자자교육협의회는 금융위원회와 금융감독원을 비롯하여 금융투자협회, 한국거래소 등 7개 기관이 공동으로 설립한 비영리 금융투자교육기관입니다.

성숙한 투자문화 조성과 투자자 보호를 위해 체계적이고 다양한 교육 프로그램을 제공하고 있습니다.

특히 청소년이 미래의 합리적인 금융소비자 및 금융인으로 성장할 수 있도록 학교현장 방문교육, 금융투자 체험관 운영, 금융 진로탐색교육, 금융교재 발간 등 쉽고 재미있는 체험형 교육 프로그램을 운영하고 있습니다.





I. 금융과 금융시장 · 금융회사	04
--------------------	----

II. 금융투자회사 업무소개	08
-----------------	----

1. IB(투자은행) 업무	10
----------------	----

2. Sales & Brokerage(판매 · 중개)	12
-------------------------------	----

: 리테일영업 / 법인영업

3. 자산운용 업무 : PI / 펀드운용 업무	15
---------------------------	----

4. 리서치 업무	20
-----------	----

5. 리스크관리, 준법감시 등	22
------------------	----

III. 금융투자산업의 미래와 청소년의 준비	24
--------------------------	----

부록

1. 우리나라 금융시장 구조	26
-----------------	----

2. 우리나라 금융회사(기관) 현황	27
---------------------	----

3. 우리나라 금융권 인력현황	28
------------------	----

4. 금융권 자격증	29
------------	----

사람은 태어나서 죽을 때까지 선택의 문제에 직면합니다. 영국의 역사학자 토마스 칼라일(Thomas Carlyle, 1795~1881)은 인생에서 세 가지 중요한 선택이 있다고 했습니다. 즉 직업, 결혼(배우자), 친구동업자가 그것입니다. 특히 직업을 언급한 것은 경제적 안정, 사회에 기여 그리고 자아실현 등 직업이 갖는 그 기능이 사람의 삶에서 매우 중요하기 때문이라고 생각합니다.

청소년시절은 직업선택의 중요한 시기입니다. 자본시장과 금융투자 분야는 우리 경제에서 그 중요성이 커지고 있는 만큼 이 분야에 대한 관심과 준비가 필요합니다. 이에 저희 전국투자자교육협의회에서는 「청소년 진로탐색 가이드북(금융투자회사)」을 발간하게 되었습니다.

이 책을 통해서 금융투자산업에 대한 이해와 진로선택에 조금이나마 도움이 되었으면 하는 바람입니다. 감사합니다.

전국투자자교육협의회

가지 않은 길

로버트 프루스트

단풍 든 숲 속에 두 갈래 길이 있었습니다.
나는 두 길을 다 가지 못하는 것을 안타깝게 생각하면서
한참을 서서 한 길이 굽어 꺾여 내려간 데까지
멀리 바라다 보았습니다.

(중략)

오랜 세월이 지난 후 나는 어디선가
한숨을 쉬며 이야기할 것입니다.
숲 속에 두 갈래 길이 있었고
나는 사람이 적게 간 길을 택했다고
그리고 그것 때문에 모든 것이 달라졌다고.

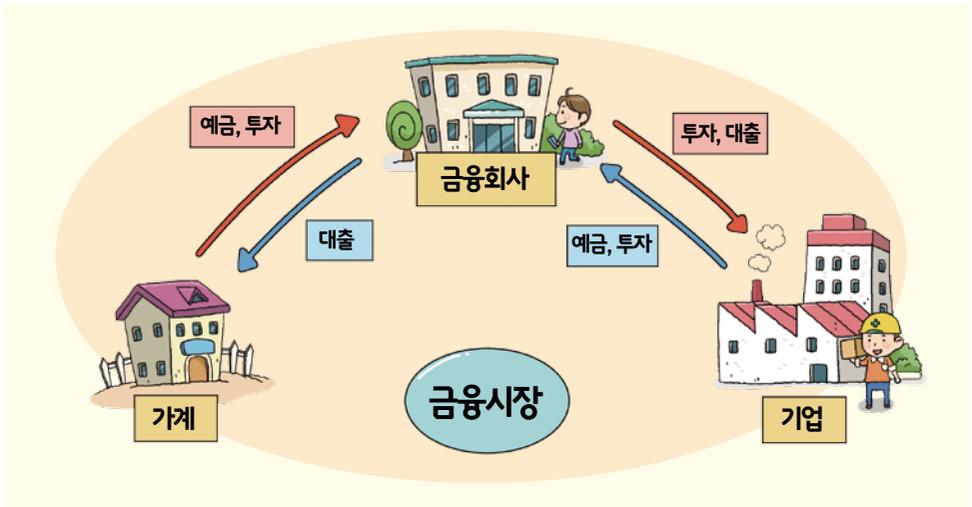
1. 금융과 금융시장 · 금융회사



1. 금융

금융은 '경제주체간의 자금의 유통'을 의미합니다.

금융은 우리 몸의 '혈액 순환'에 비유됩니다. (인체 : 혈액순환 = 경제 : 금융)



금융의 기능 1 - 기업과 가계를 위한 자금중개 기능(금융의 전통적 기능)

경제주체인 기업 및 가계에 원활한 자금조달을 중개함으로써 국가경제 성장과 국민복지 증진을 지원하는 기능을 수행합니다. 기업·가계는 여유자금이나 필요자금이 있으면 이를 금융시장에서 운용하고 조달합니다. 예) 기업의 공장증설 자금 조달, 가계의 주택구입 자금 융통



금융의 기능 2 - 부가가치 창출 기능

금융상품·부동산·원자재 등에 투자하거나 기업 M&A 등을 통해 부가가치를 창출하는 기능을 말합니다. 특히 해외시장에서 이 역할이 중요합니다.



2. 금융시장과 금융회사

경제주체들이 금융상품 거래를 통하여 필요한 자금을 조달하고 여유자금을 운용하는 조직화된 장소를 ‘금융시장’이라고 합니다. (→ ‘우리나라 금융시장구조’ : <부록 1> 참조)

금융시장에서 자금흐름의 중개역할을 수행하는 주체를 ‘금융회사(금융기관)’라고 합니다. 보통 은행, 비은행예금취급기관, 금융투자회사, 보험회사, 기타금융기관, 공적금융기관 등 6개 그룹으로 구분합니다. (『한국의 금융제도』, 한국은행)



우리나라 금융회사(금융기관) 현황

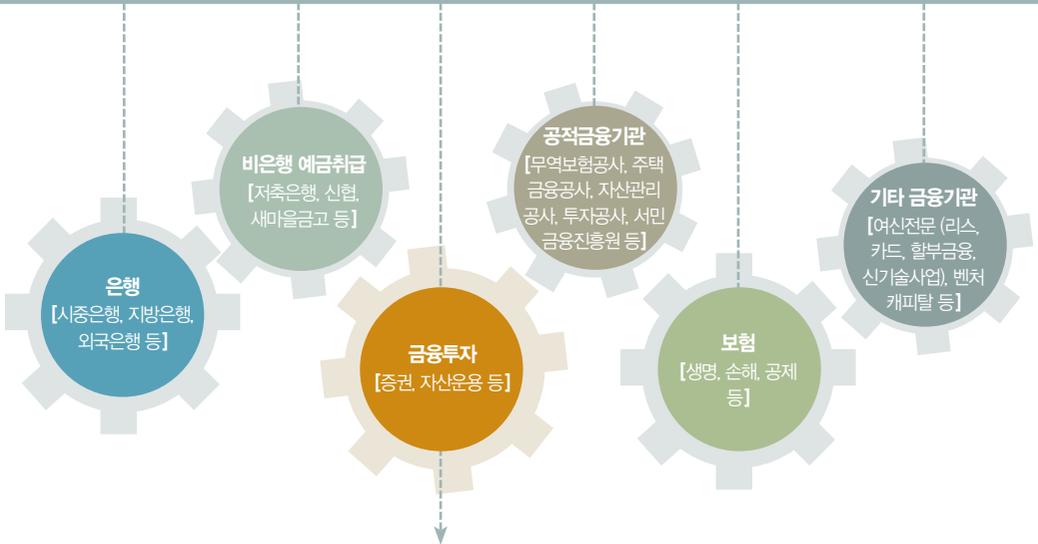
구분	내용	
은행	일반은행	시중은행 / 지방은행 / 외국은행 지점 / 인터넷전문은행
	특수은행	산업 / 수출입 / 중소기업 / 농협 / 수협
비은행 예금취급기관	신용협동기구	신용협동조합 / 새마을금고 / 상호금융
		저축은행 / 우체국예금 / 종합금융회사
금융투자회사	증권/선물/자산운용/부동산신탁/투자일임자문	
보험회사	생명보험/손해보험/우체국보험/공제기관	
기타금융기관	금융지주	은행지주/비은행지주
	여신전문	리스/카드/할부금융/신기술사업금융
	벤처캐피탈	중소기업창업투자
	증권금융	
공적금융기관	무역보험공사 / 주택금융공사 / 자산관리공사 / 투자공사 / 서민금융진흥원	

(세부사항 : <부록 2> 참조) (『한국의 금융제도』, 한국은행)

1. 금융과 금융시장 · 금융회사



금융회사(금융기관)



미래에셋증권	NH투자증권	truefriend 한국증권	삼성증권	KB증권
메리츠증권	하나금융투자	신안금융투자	키움증권	대신증권 Dahsin Securities
유안타증권	KYOBO 교보증권	한화투자증권	신영증권	현대차증권
하이투자증권	유진투자증권	IBK투자증권	DB금융투자	BEST 에프에스투자증권
BNK투자증권	SK증권	J.P.Morgan	citi	부국증권
ktb투자증권	NOMURA	CREDIT SUISSE	SOCIETE GENERALE	Morgan Stanley
미래에셋자산운용	한화자산운용	truefriend 한국투자 영류자산운용	삼성자산운용	KB자산운용
IGIS 이저스자산운용	신한자산운용	키움투자자산운용	신영자산운용	truefriend 한국투자 신책운용



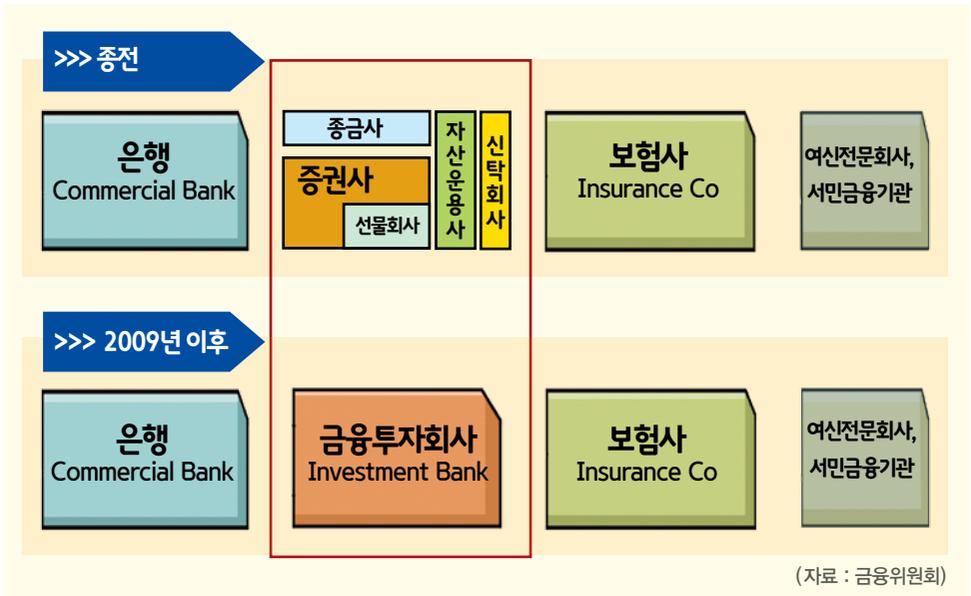
금융투자회사

금융투자회사는 '금융투자업'을 영위하는 금융회사입니다. 금융투자업은 아래 표와 같습니다.

금융투자업 유형	업무내용	주된 담당 금융투자회사
투자매매업	금융투자상품 매수매도, 증권의 발행 및 인수 등	증권사/선물사
투자중개업	금융투자상품 중개	
집합투자업	투자자금을 모아 만든 펀드 운용	자산운용사
투자일임업	투자판단을 일임받아 금융투자상품 운용(투자자별)	투자자문사/증권사 /자산운용사
투자자문업	투자판단 자문	
신탁업	위탁자(고객)로부터 이전받은 특정자산을 관리·처분	부동산신탁사/증권사

(「자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법」), 제6조)

자본시장법 시행(2009.2)에 따른 금융업의 체제변화



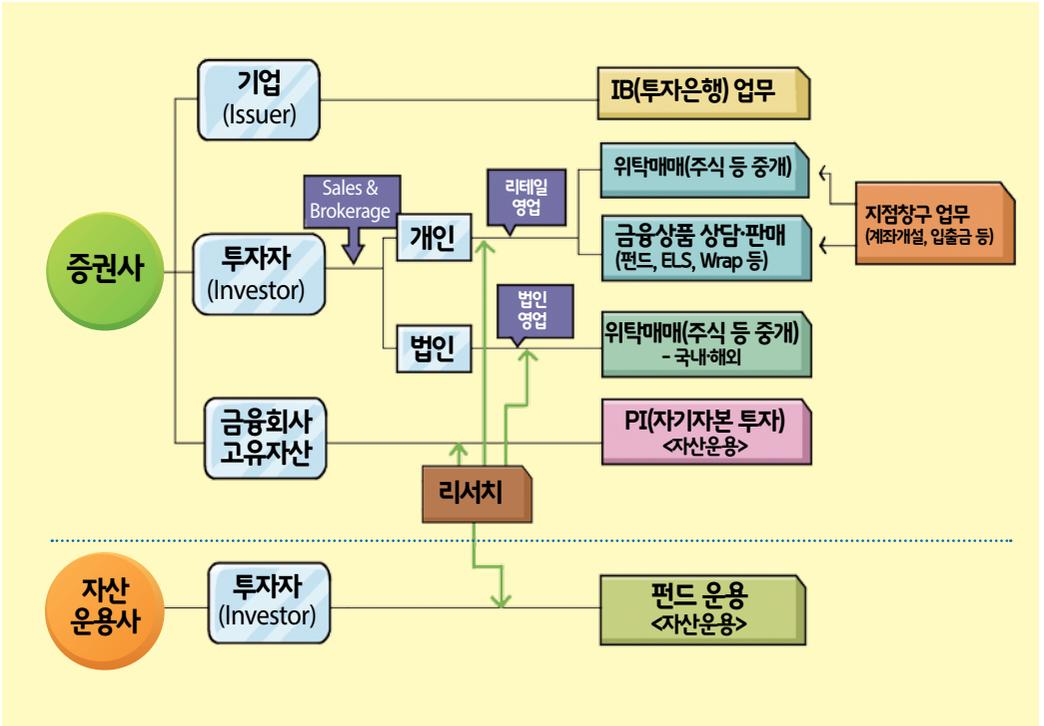
※ 이 책에서는 금융시장에서의 역할비중, 종사인력규모(부록3 참조), 자산규모 등의 측면에서 '증권회사'와 '자산운용회사' 업무 위주로 기술하였습니다.

II. 금융투자회사 업무소개



금융투자회사 업무개관(업무분류 흐름 Map)

금융투자회사와 그 고객인 기업·투자자와의 관계에 따른 분류·정리



체크포인트

- ▶ 금융투자회사는 증권을 발행하는 기업(Issuer, 자금수요자)과 증권을 매입하는 투자자 (Investor, 자금공급자) 사이에서 중개자 역할을 수행합니다. 따라서 금융투자회사의 업무는 크게 기업관련 업무(기업의 자금조달)와 투자자관련 업무 (고객의 자산운용)로 나눌 수 있습니다. 추가적으로 '회사의 고유자산 활용' 업무가 있습니다.

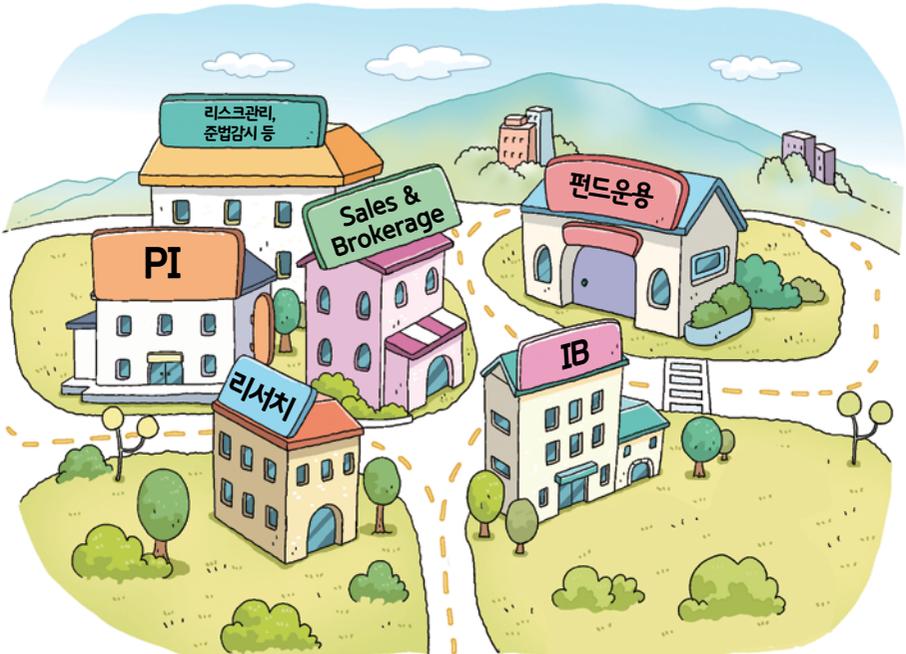


금융투자회사(증권회사) 업무분류 및 인력비중

업무분류	인력비중(개략적)
IB(투자은행) 업무	15%
Sales & Brokerage(중개) 업무 : 리테일영업/법인영업 (※ 지점창구 업무)	40~50%
자산운용 업무*(PI)	1~2%
리서치 업무	2~4%
리스크 관리 / 준법감시 / IT / 기획 · 인사 등	20%

* '펀드운용' 업무는 제외('자산운용회사' 업무)

- * 리테일영업 개인 투자자를 상대로 하는 영업
- * 법인영업 기관 투자자를 상대로 하는 영업



II. 금융투자회사 업무소개



01 IB(투자은행) 업무

IB(Investment Bank, 투자은행) 업무는 금융투자회사의 업무중 기업과의 관계에서 발생하는 업무입니다. 즉 기업의 자금조달과 관련한 업무라고 할 수 있습니다. 구체적으로 기업공개(IPO), 증자(주식발행), 회사채 발행, 인수합병(M&A) 등을 책임지고 맡아서 처리(주간, 主幹)하거나 자문(諮問)하는 업무를 말합니다.

• IB업무는 기업금융부, ECM팀, DCM팀, M&A팀 등의 부서(팀)에서 담당

- ▶ 기업이 자금조달을 위해 주식·채권 등을 발행하는 경우, 자본시장법 등 관련법령에 따라 일정한 요건·절차(감독당국에 신고서 제출, 투자자 모집 등)를 밟아야 합니다. 이러한 과정에서 금융투자회사의 도움(역할)은 필수적입니다.

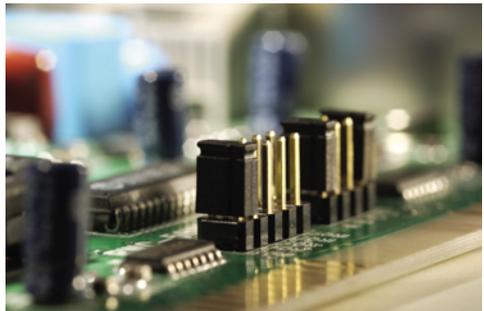
체크포인트

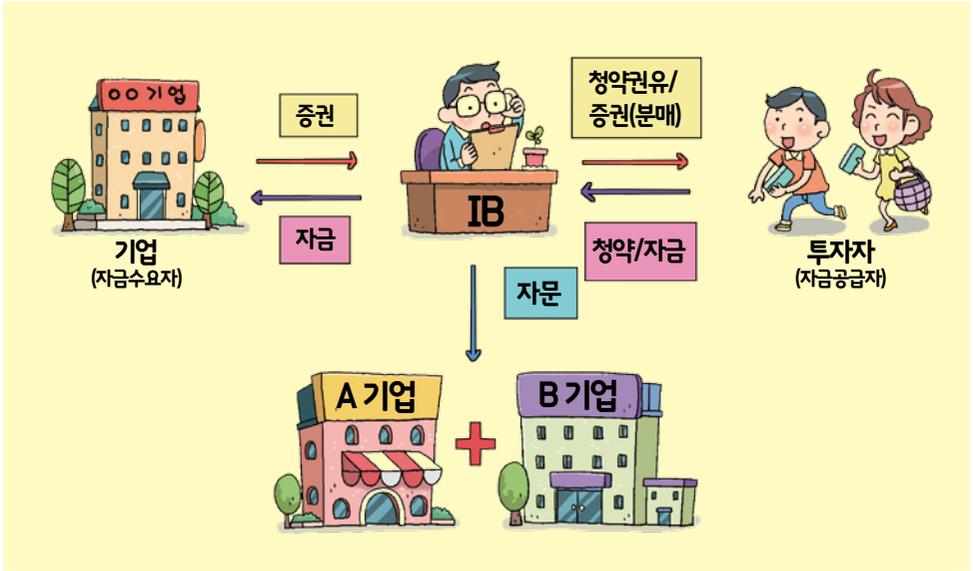
▶ IPO(Initial Public Offering)

기업이 새로이 발행하는 주식이나 이미 발행되어 대주주가 소유하고 있는 주식을 일반 투자자에게 판매하여 널리 주식을 분산시키는 것을 의미합니다. 기업공개와 동시에 해당주식을 거래소에 상장(上場, listing; 여러 사람이 주식을 매매할 수 있도록 거래소의 매매 종목으로 지정하는 것)하는 것이 일반적입니다.

▶ M&A(Mergers and Acquisitions)

둘 이상의 기업이 하나의 기업으로 합치거나 한 기업이 다른 기업의 경영권을 인수하는 것을 의미합니다.





미디어 속 IB 이야기

‘IPO 大魚’ SK바이오팜 “글로벌 빅파마와 어깨 나란히 할 것”

올해 유가증권시장에서 기업공개(IPO)하는 회사 중 가장 큰 대어(大魚)로 평가받는 SK바이오팜이 7월 2일 상장한다. (...)

SK바이오팜은 이날 기술 수출한 파이프라인을 중심으로 수익성과 시장 지배력을 강화한다는 성장 전략을 발표했다. (...) IPO를 통해 확보된 공모 자금도 신약 연구 개발 및 상업화에 재투자해 회사의 성장재원으로 활용할 예정이라고 덧붙였다. (...)

앞서 SK바이오팜은 지난 달 19일 금융위원회에 유가증권 상장을 위한 증권신고서를 제출했다. 이달 17~18일 이틀동안 국내 기관투자자를 대상으로 수요예측을 진행해 같은 달 19일 공모가를 확정할 계획이다. 오는 23~24일 일반 청약을 거쳐 신규 IPO를 완료할 계획이다. (...)

대표주관사는 A증권과 B증권, 공동주관사는 C증권과 D증권이 맡았다.

(조선비즈, 2020.6)

II. 금융투자회사 업무소개



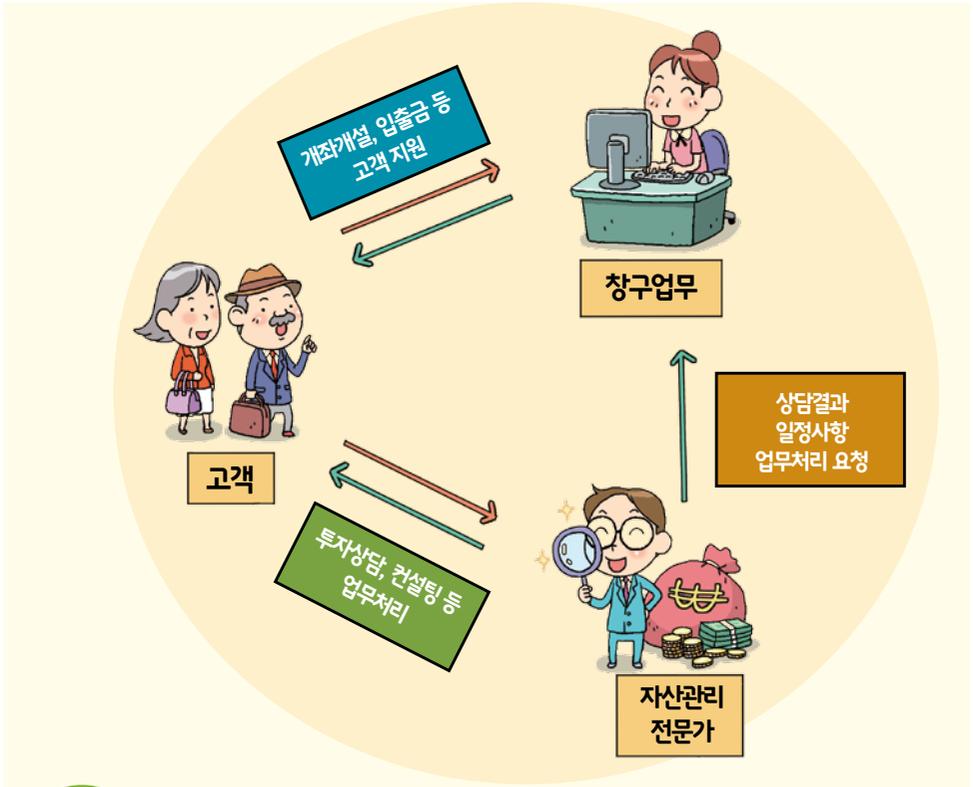
02 Sales & Brokerage(판매·중개) 업무 – 리테일 영업

Sales & Brokerage(판매·중개) 업무는 투자자들을 상대로 금융상품을 상담·판매하는 업무를 말합니다.

· 리테일 영업은 OO지점, OOPB센터, OOWM센터 등에서 담당

- ▶ 금융투자회사의 투자자는 개인투자자와 법인투자자로 나눌 수 있습니다. 리테일(Retail) 영업은 주로 지점에서 개인투자자(고객)를 대상으로 한 업무입니다. 이들을 상대로 주식 중개, 금융상품[펀드, 채권, ELS(주가연계증권) 등]을 상담·판매하는 것을 말합니다.
- ▶ 지점에서 고객을 상대로 금융상품을 상담·판매하는 직원을 자산관리전문가라고 하며 보통 PB(Private Banker)라고 부릅니다. 특히 일정 개인고객을 대상으로 종합자산관리(Wealth Management) 서비스를 제공하는 경우(자산관리업무), 주식·채권·펀드 등의 투자를 위한 상담·컨설팅(금융서비스) 뿐만 아니라 부동산·세무·유언관리 등에 대한 컨설팅(비금융서비스)까지도 포괄하고 있습니다.
- ▶ (지점 창구업무) 금융회사 지점에 가게 되면 제일 먼저 창구업무 담당직원을 만나게 됩니다. 지점의 창구업무는 고객이 원하는 금융거래를 위하여 고객접점에서 서비스를 제공하는 일입니다. 고객을 위한 계좌개설, 입출금, 송금 등을 처리합니다.





미디어 속
PB 이야기

‘동학개미’ 덕에 어깨 펴는 증권사 리테일 직원들

(...) 최근 10여년간 증권사 주요 수익원은 기업공개(IPO), 기업 인수합병(M&A), 회사채 발행 등 IB 사업이었다. 비대면 주식 위탁매매, 자산관리 상담을 통한 금융상품 판매 등 증권사 전통사업이었던 리테일 사업은 상대적으로 소외됐었다.

그러나 코로나19의 확산으로 증시가 급등락하면서 매매 차익을 얻으려는 개인투자자들이 급증했고 ‘동학개미운동’으로까지 불리며 개인투자자들이 급증하자 상황은 반전됐다. 리테일 부문 수익이 크게 증가한 것이다. (...)

(조선비즈, 2020.6)

II. 금융투자회사 업무소개



02 Sales & Brokerage(판매·중개) 업무 – 법인영업

법인영업은 투자자중 법인고객(기관투자자)을 상대로 한 업무입니다. 국내 및 해외 기관투자자(자산운용사, 보험사, 연기금 등)를 상대로 주식, 채권 등의 매매를 권유하여 법인고객의 거래 주문을 처리(중개)해 주는 역할을 수행합니다.

* 해외부문을 예로 들면, 해외 연기금이 국내의 '삼성전자' 주식을 사고자 할 때, 또는 국내 국민연금이 미국의 '애플' 주식을 사고자 할 때 이를 중개하는 역할을 합니다.

• 법인 영업은 법인영업팀, 파생법인팀, 증권법인부, 금융상품법인부 등의 부서(팀)에서 담당

▶법인영업 부서는 투자가치가 유망한 기업들의 주식 및 채권 투자를 권유하기 위해 리서치부서(애널리스트)의 투자분석 자료 등을 참고 합니다.



미디어 속 영업 이야기

홍콩 현지법인에 추가 증자 결의... 아시아 금융 허브 추진

A증권은 홍콩, 베트남, 인도네시아에 위치한 영업 기지 간 시너지를 통해 아시아 금융벨트를 구축하겠다는 포부를 갖고 있다.(...)

(...) 그간 국내 증권사들은 해외 투자은행(IB)들이 주선하는 물량 중 일부를 받아와 수수료만 받고 국내 기관들에 재매각하는 단순 투자만 해왔다. 하지만 A증권은 여기서 한 발 나아가 직접 인수금융에 관여했다.

(...) 늘어난 신용공여 한도를 적극 활용해 주식중개영업(Brokerage) 확장은 물론, 파생상품 시장을 선도하고 한국과 베트남 기업을 대상으로 한 기업공개(IPO) 및 인수합병(M&A) 등도 활발히 추진하고 있다.

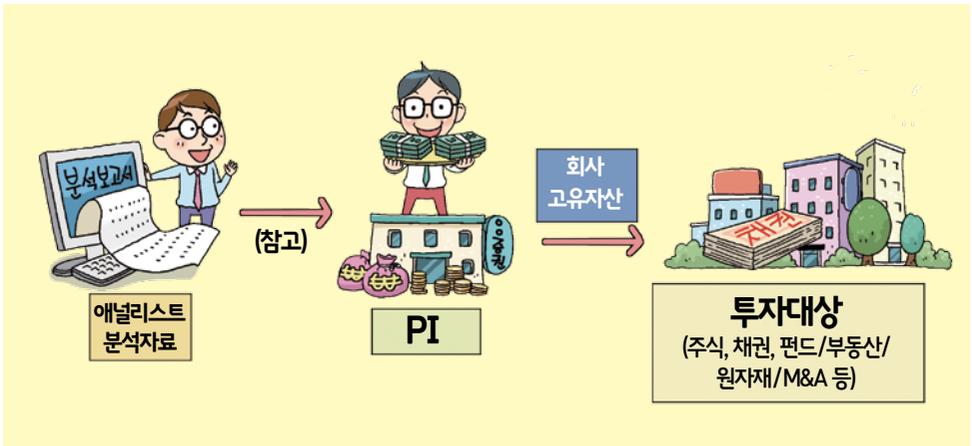
(조선일보, 2021.5)



03 자산운용 업무 – PI 업무

고객과 관계에서 발생하는 업무 외에 증권회사 고유의 자산을 활용하는 업무가 있습니다. 이를 PI(Principal Investment, 자기자본 투자)업무라고 하며, PI는 증권회사가 보유하고 있는 자산(고유자산)을 직접 주식, 채권, 부동산 등에 투자하는 것을 말합니다.

• PI 업무는 PI부서(팀), 고유자산운용부 등에서 담당



II. 금융투자회사 업무소개



체크포인트

- ▶ 증권회사는 기본적으로 고객(기업, 개인)들과의 중개업무를 통해서 수익('중개수수료')을 얻습니다. 그에 비해 PI업무는 증권회사도 하나의 '투자자의 입장(지위)에서 주식, 채권, 부동산 등에 투자함으로써 수익('투자수익')을 창출하는 것입니다.
- ▶ 2020년말 기준으로 국내 증권회사는 총 68조원의 자기자본을 보유하고 있으며, 이를 활용하여 수익을 창출하고 있습니다.



미디어 속 PI 이야기

증시 급락에 얼어버린 'IPO(기업공개) 시장'

(...) 금융투자업계 일각에서는 이제 **증권업 판도를 좌우할 격전지는 자기자본투자(PI)로 넘어갔다**는 이야기도 나온다.

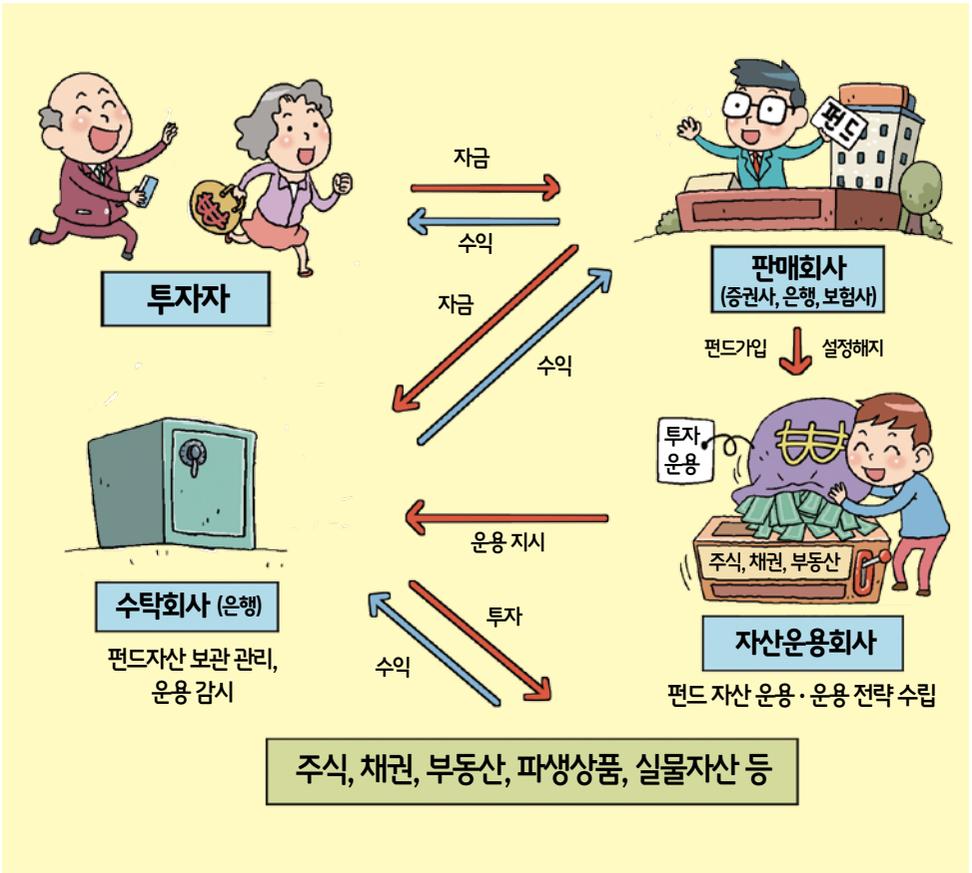
국내 대표 증권사들은 모두 **자기자본 투자를 강화**하고 있다. 기업공개 시에도 자기자본투자와 연계는 필수 코스가 됐다. 단순히 상장 작업에 그치는 것이 아니라 **신규 상장하는 주식 일부를 자기자본으로 인수하고 상장 후 주가가 상승하면 시장에 내다 팔아 수익을 내는 식**이다. 일부 증권사들은 IPO를 통해 벌어들이는 수익보다 자기자본투자 수익이 많아졌다. (...)

(중앙일보, 2020.4)



03 자산운용 업무 – 펀드운용 업무(자산운용회사)

펀드운용 업무는 '자산운용회사'에서 하는 업무입니다. 자산운용회사는 고객으로부터 자금을 모아 펀드를 만들고 이를 운용하는 금융회사를 말합니다. '자산운용' 측면에서는 증권회사의 PI업무와 같습니다. 다만, 증권회사의 PI는 '회사 고유자산'을 운용하는 데 비해, 자산운용사는 '고객 자산(펀드)'을 운용한다는 점에 차이가 있습니다.



II. 금융투자회사 업무소개

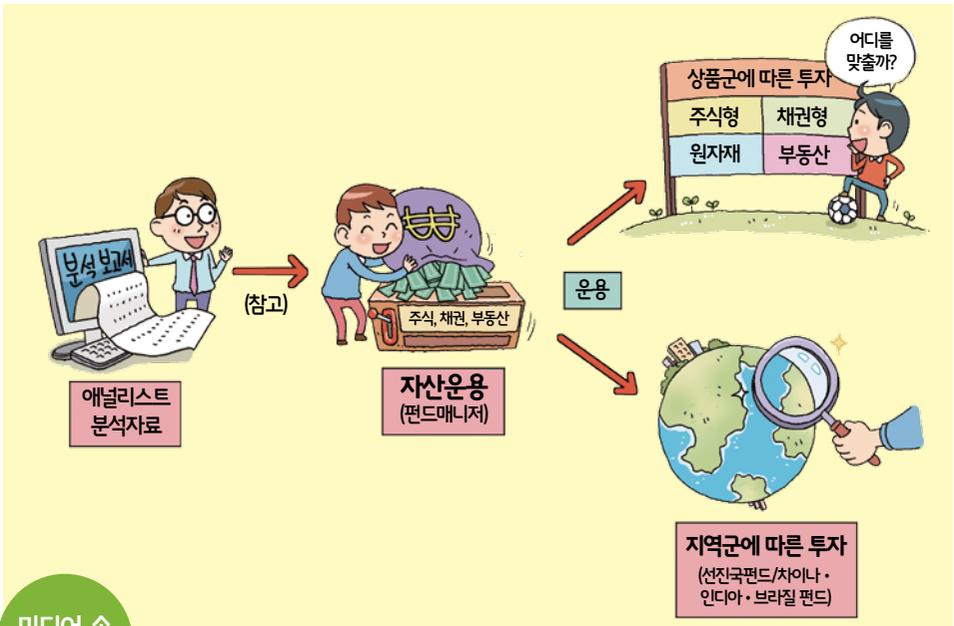


▶ 펀드(Fund)는 ‘여러 사람’들로 부터 ‘돈을 모아서’ 전문가가 주식, 채권, 부동산 등에 투자운용한 후 그 결과를 돌려주는 금융투자상품입니다.

여기서 ‘여러 사람’은 ‘투자자’를, ‘돈을 모아서’에서 모으는 주체는 펀드판매회사인 ‘금융회사(증권사, 은행, 보험사)’를, ‘전문가’는 자산운용사의 ‘펀드매니저’를 의미 합니다.

* 투자자가 주식, 채권에 대한 투자를 직접 하는 것을 직접투자라고 할 수 있고, 펀드에 가입하는 것을 간접 투자라고 할 수 있습니다.

• 펀드운용 업무는 주식운용부, 채권운용부, 글로벌운용부 등의 부서(팀)에서 담당



미디어 속
펀드 이야기

‘언택트’ 펀드 출시 봇물... “무슨 종목 담는지 잘 보세요”

신종 코로나 바이러스(코로나19) 확산 영향으로 언택트(untact:비대면) 관련 업종이 주식시장 주도 업종으로 떠오르면서 **자산운용사들이 앞다퉈 관련 펀드를 내놓고 있다.**

(...) 권 연구위원은 “**펀드를 만들 때에는 테마와 관련된 종목 중 최근 주가 상승률이 높은 기업 위주로 선정**하는 측면이 있는데 이후 구성 종목과 비중을 계속 바꿀수도 있기 때문에 운용 현황을 계속 모니터링해야 한다”고 했다.

(조선비즈, 2020.6)



▶ 펀드매니저(Fund Manager)는 펀드를 운영하는 전문인력을 말합니다. 즉 펀드의 좋은 성과를 위해 운용전략, 자산배분, 종목선택에 대하여 분석하고 고심합니다. 이를 위해 애널리스트의 투자분석 자료 등을 참고합니다.

※ 자산운용사 소속 펀드매니저 수는 758명(2020.12말 기준, 금융투자협회 등록기준)

인물 알아보기

세계적인 자산운용가



워렌 버핏

투자의 귀재라고 불리며 20세기를 대표하는 미국의 사업가이자 투자가. 뛰어난 투자실력과 기부활동으로 인해 흔히 '오마하의 현인'이라고 불림. 포브스지 선정(2016년) 세계 3번째 부자.



조지 소로스

40년 가까이 퀴텀펀드를 운용해 온 금융인으로, 20세기 최고의 펀드매니저라 불림. '헤지펀드계의 전설, 헤지펀드의 대부'로 불리는 미국 금융인.

* Hedge Fund : 소수의 투자자로부터 자금을 모집하여 운영하는 일종의 사모펀드로, 시장상황에 관계없이 절대수익을 추구하는 펀드



제임스 사이먼스

미국의 수학자이자 헤지펀드 펀드매니저. 복잡한 수학적 모델을 사용한 알고리즘 트레이딩을 이용하여 수익을 내며, 150억 달러의 헤지펀드를 관리해 왔음.

* Algorithmic Trading : 컴퓨터 프로그램을 이용, 일정한 논리구조(알고리즘)에 따라 증권, 파생상품, 외환 등 유동성 자산을 자동으로 거래하는 매매방식



빌 그로스

미국의 투자가이며 핼코의 공동 설립자. '채권왕'으로 불림.

* 핼코 : 1971년 빌 그로스가 설립한 세계 최대 채권운용회사. 초기에 자산규모 1,200만달러로 시작해 한때 운용자산이 3조달러를 넘기도 했음.



피터 린치

미국태생 월스트리트 주식전문가, 펀드매니저.

마젤란펀드(Magellan Fund)를 13년간 운용하면서 연 평균 투자수익률 약 29% 정도 기록 (1977년 2,200만 달러 → 1990년경 140억 달러)

II. 금융투자회사 업무소개



04 리서치 업무

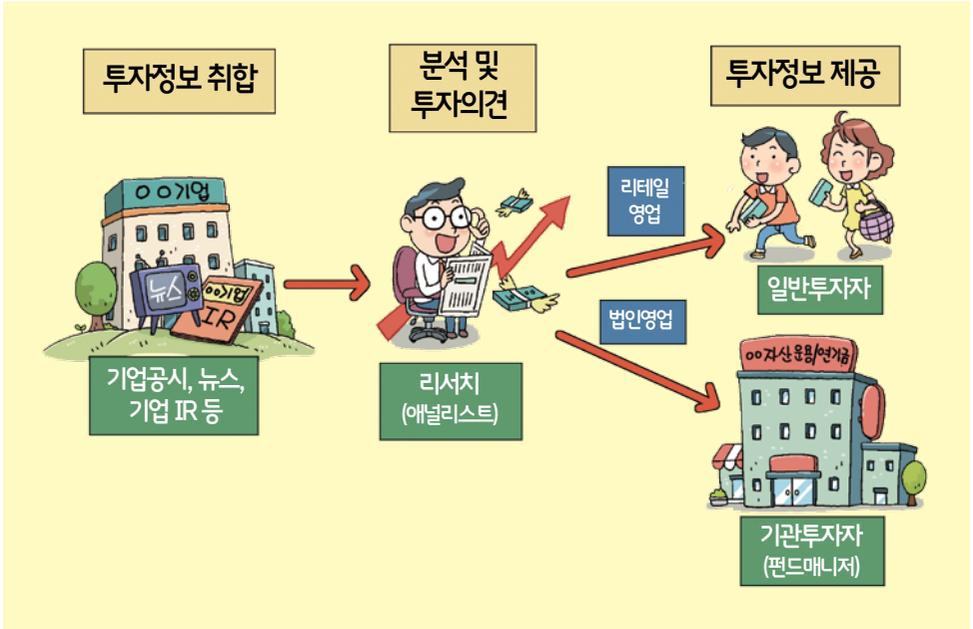
리서치(Research)업무는 뉴스, 기업공시, 기업설명회(IR) 자료 등의 정보를 종합하여 경제, 시장상황, 기업가치 등에 대하여 분석·전망하는 것을 말합니다. 이를 통해 투자자들의 의사결정 과정에 도움을 주는 역할을 합니다. 즉 리서치는 거시경제 흐름에 대한 분석전망과 함께 구체적으로 투자의견(매수, 보유, 매도)을 제시합니다. 이런 일련의 일을 하는 전문가를 ‘애널리스트(Analyst)’라고 합니다.

• 리서치 업무는 투자분석부, 리서치팀, 투자전략팀, 기업분석팀 등의 부서(팀)에서 담당

- ▶ 경제분석 및 투자전략 제시 : 국내외 거시경제 분석 및 전망, 국가별 업종/종목별 포트폴리오 편입비중 제시
- ▶ 산업분석 : 향후의 산업 트렌드 예측, 산업전체의 흐름 제시, 산업과 관련된 유망업종 추천
- ▶ 기업분석 : 기업의 실적 및 가치평가, 기업의 적정주가 예측

※ 증권회사 소속 애널리스트 수 : 1,038명(2020.12말 기준, 금융투자협회 등록기준)





미디어 속
리서치 이야기

뉴스 3만건 분석 '투자 리포트' 제공... 국내 최초 SI 리서치 서비스

A증권 리서치센터가 차별화된 서비스와 투자분석 기술을 선보이면서 증권업계의 새바람을 불러일으키고 있다. 리서치센터의 핵심 역량인 기업과 시장에 대한 분석·평가 능력을 향상시키고 투자자를 위한 차별화된 투자정보를 제공하게 될 것으로 전망된다.(...)

(동아일보, 2020.10)

II. 금융투자회사 업무소개



05 리스크관리, 준법감시 등

금융투자회사의 업무에는 이외에도 리스크 관리, 준법감시, 상품개발, IT, 기획·인사 등이 있습니다. 금융회사에서 효율적인 일선업무 수행을 위해서는 지원업무의 역할이 중요합니다.

* 고객접점에서 일하는 업무를 Front office라 하고, 후선에서의 지원업무를 Back office (IT, 결제 등), 그 중간을 Middle office (리스크관리, 준법감시 등)라고 합니다.

▶리스크관리(Risk management) 업무는 금융회사의 자산운용 건전성 제고를 위해 투자 등에서 발생하는 제반 위험을 적시에 인식, 평가, 감시, 통제 하는 역할을 말합니다. 그리고 위험을 효율적으로 관리하기 위하여 부서별, 상품별, 거래별 위험 한도를 설정하여 운영합니다.

▶준법감시(Compliance) 업무는 금융회사 임직원이 법규 등 제반 규정들을 준수하도록 자문 역할 등을 하는 것을 말합니다. 이는 법규위반을 예방하고, 고객을 보호하며, 영업이 원활하게 이루어질 수 있게 하기 위한 것입니다.





아하~
그렇구나!

증권시장의 마스크트는 왜 황소일까?

증권시장에서 강세장을 '황소'에, 약세장을 '곰'에 비유합니다. 이 유래에 대해서는 여러가지 설이 있으나, 그 중 하나는 황소와 곰이 싸우는 모습에서 찾을 수 있습니다.

황소는 싸울 때 아래에서 위로 뿔을 올리는 모습을 하여 강세장(Bull Market)을 상징하고, 곰은 위에서 아래로 앞다리를 짚어내리며 사냥하는 모습을 상징하여 약세장(Bear Market)을 의미합니다.



* 그림(상) : 여의도 금융투자협회 황소상

* 그림(하) : 뉴욕 Wall Street 황소상

Ⅲ. 금융투자산업의 미래와 청소년의 준비



금융투자산업의 미래

저성장 · 저금리 · 고령화 시대의 도래와 함께 한편으론 국내 금융자산의 증가가 지속되고 있습니다. 저축(예금)만으로는 축적된 금융자산을 활용한 수익창출에 한계가 있어 투자에 대한 관심 또한 증대되고 있습니다.

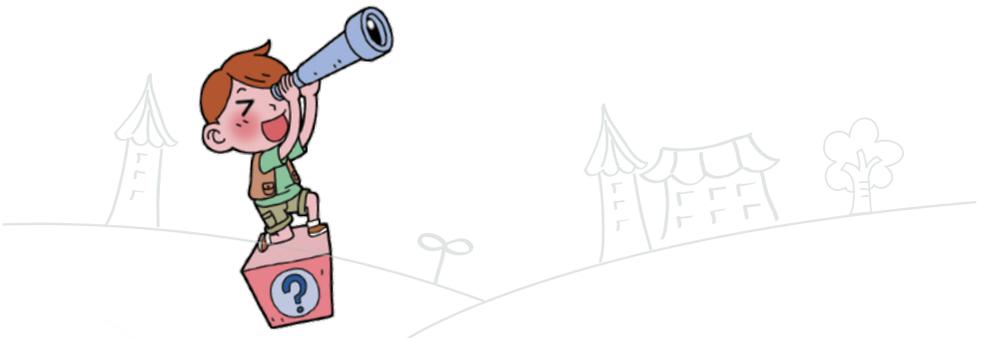
국내 금융투자회사는 이러한 투자수요에 대응하기 위하여 새로운 금융투자상품 개발과 해외진출 등 다각도의 노력을 기울이고 있습니다. 그러나 해외시장에서 글로벌 금융회사와의 경쟁측면에서 봤을 때 아직 갈 길은 멍니다. 무엇보다 열정을 가진 인재를 필요로 합니다.

FinTech(Finance + Technology), AI(Artificial Intelligence), Big Data, Block Chain 등의 신기술 · 신조류에 금융계는 발빠른 대응을 요구하고 있습니다. 이 또한 다양한 분야의 인재를 필요로 하는 이유입니다.

직업특성

높은 수준의 전문성과 도덕성을 요구

파생상품과 결합한 다양하고 복잡한 금융투자상품의 출현 등으로 지속적인 공부(전문성)와 고객의 돈을 관리하는 금융업의 특성상 높은 수준의 도덕성을 요구합니다.





Ⅲ. 금융투자산업의 미래와 청소년의 준비

청소년의 준비

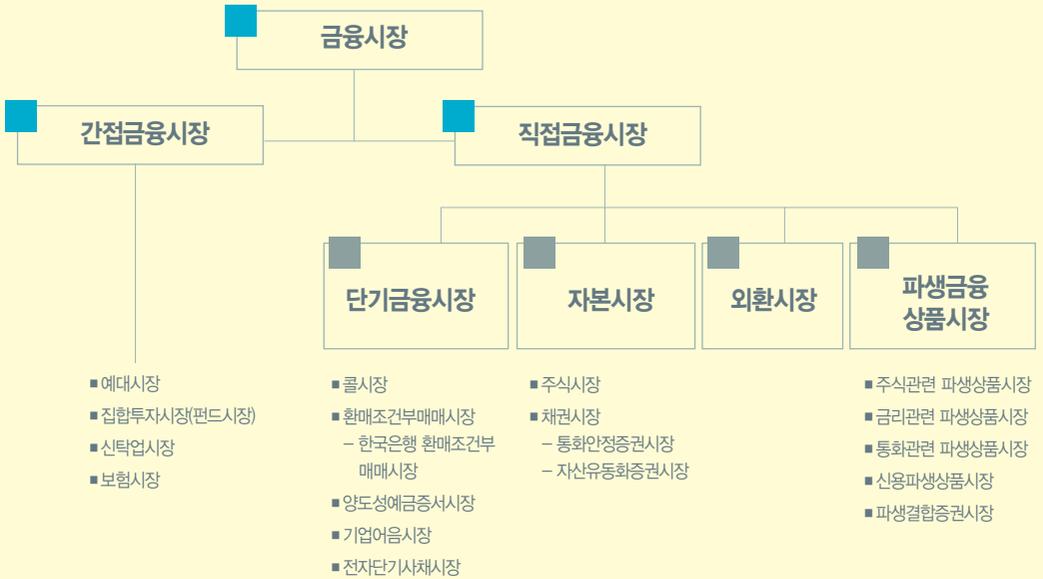
금융에 대한 관심과 금융지식 함양

평소 경제·금융에 대한 관심을 가지고, 신문 및 관련서적 등을 통하여 국내외 금융동향 및 금융지식을 함양할 필요가 있습니다. 학교외의 외부기관 교육 참가 및 경제금융 동아리 활동 등도 유용합니다.

외국어 능력

이제는 글로벌 시대, 실시간으로 외국 금융시장 동향 파악이 필요한 시대입니다. 또한 글로벌 금융사 대부분이 한국시장에서 영업하고 있고, 우리 금융회사들도 해외시장으로 진출하여 영업을 더욱 확대할 것입니다. 따라서 외국어 능력은 가장 기본이며 필수입니다.





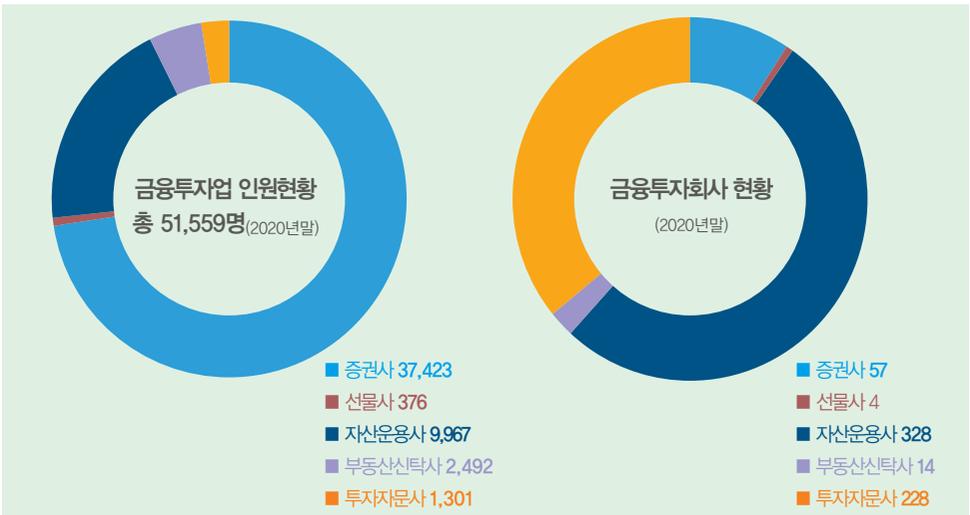
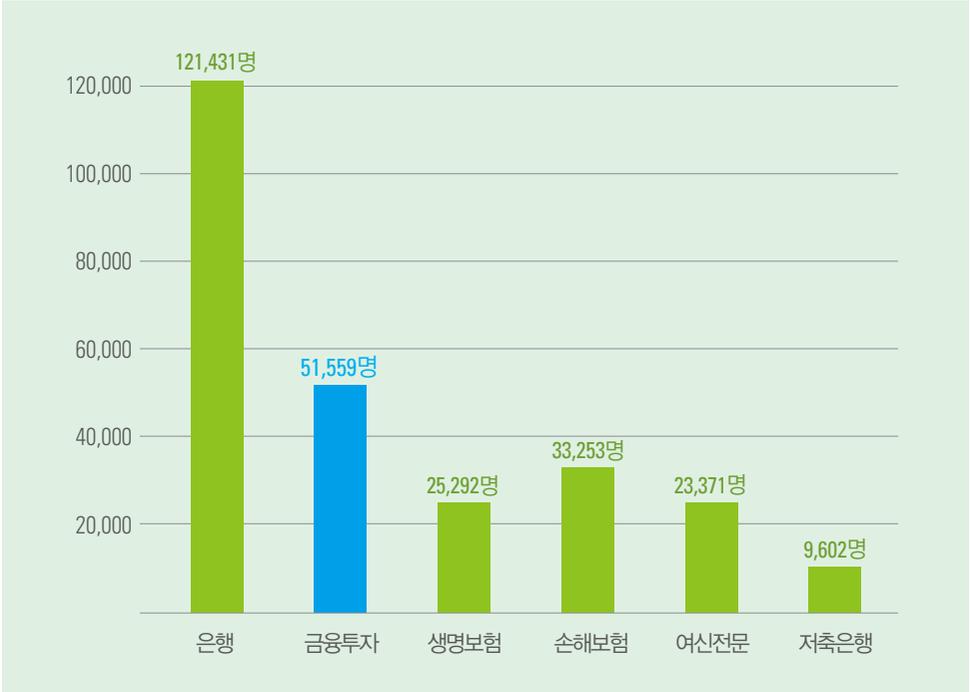
* (『한국의 금융시장』, 2016.12 한국은행)

- 간접금융시장 : 은행 등과 같은 금융중개기관을 통하여 자금공급자에게서 자금수요자에게 이전되는 거래가 일어남. (예금, 대출이 대표적인 거래수단임.)
- 직접금융시장 : 자금수요자가 자기 명의로 발행한 증권을 자금공급자에게 교부하고 자금을 직접 조달하는 거래가 일어남. (주식, 채권이 대표적인 거래수단임.)
 - 단기금융시장 : 통상 만기 1년이내의 단기자금 거래가 이루어지는 시장
 - 자본시장 : 장기자금의 조달수단인 주식, 채권 등이 발행되고 유통되는 시장
 - 자산유동화증권시장 : 부동산, 매출채권, 주택저당채권 등과 같이 유동성이 낮은 자산을 기초로 발행되는 자산유동화증권 (ABS, Asset-Backed Securities)이 거래되는 시장
 - 파생금융상품시장 : 기초금융자산의 가치변동에 따른 위험을 회피하기 위한 파생금융상품 (선물, 옵션 등)이 거래되는 시장

구 분			기관수	비고
은행	일반은행	시중은행/지방은행/인터넷전문은행	6/6/2	2021.3
		외국은행지점	36	2021.3
	특수은행	산업/수출입/중소기업/농협/수협	각 1	
비은행 예금취급기관	상호저축은행		79	
	신용협동기구	신용협동조합	876	2021.3
		새마을금고	1,315	
		상호금융(농협·수협·산림조합)	1,351	2021.3
	우체국예금		1	
종합금융회사		1		
금융투자회사		증권회사	57	2021.3
		선물회사	4	2021.3
		자산운용회사	328	2021.3
		부동산신탁회사	14	2021.3
		투자일임자문회사	228	2021.3
보험회사		생명보험	24	2021.3
		손해보험/재보험/보종보험	19/10/3	
		우체국보험	1	
		공제기관	3	농협/신협/ 새마을
기타 금융기관	금융지주	은행지주/비은행지주	8/1	
	여신전문	리스/카드	26/3	2021.3
		할부금융/신기술금융	23/64	2021.3
	벤처캐피탈	중소기업창업투자회사	120	
		증권금융	1	
공적금융기관		무역보험공사/주택금융공사/자산관리공사/투자공사/서민금융진흥원	각 1	

* (『한국의 금융제도』, 2017.12 한국은행)

* 금융감독원 금융통계정보시스템을 참고하여 자료 업데이트(2021.3)



* 금융감독원 금융통계정보시스템 2020. 12말 기준

■ 각 금융권별 업무와 관련한 자격증을 참고로 소개합니다.

이 자격증들은 금융회사에서 담당 업무의 필요에 따라 취득할 수 있습니다.

권역	자격증 내용
금융투자	증권투자권유자문인력, 펀드투자권유자문인력, 파생상품투자권유자문인력 투자자산운용사, 금융투자분석사, 재무위험관리사, FRM 공인회계사, CFA
은행	펀드투자권유자문인력, 변액보험판매관리사, 자산관리사(은행FP) 신용분석사, 신용위험분석사, 외환관리사, 재무위험관리사, FRM 공인회계사, CFA
보험	보험설계사, 변액보험판매관리사, 펀드투자권유자문인력 CFP 보험계리사, 손해사정사, 재무위험관리사, FRM



십자말 퍼즐(금융투자업무)



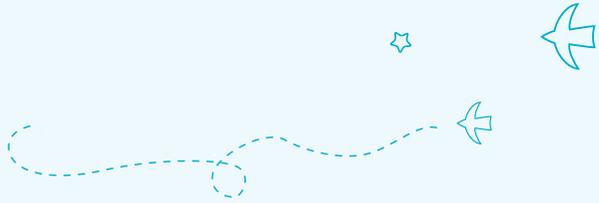
			4					5				
			1					6				7
			2									
3												
							8					

가로

1. 이는 '경제주체간의 자금의 흐름'을 의미하며, 우리 몸의 '혈액'에 비유할 수 있습니다. 영어로는 'finance'라고 합니다. (p4 참조)
2. 'IB (Investment Bank)'업무라고도 하며, 기업의 자금 조달을 지원하는 업무입니다. IPO, 증자, 회사채발행, M&A 등을 담당합니다. (p10)
3. 투자자에게는 개인과 법인이 있는데, 이중 법인 투자자를 이르는 말입니다. 이에는 연기금, 자산운용사, 보험사 등이 있습니다. (p14)
4. 'PI(Principal Investment)'라고 하며, 증권회사가 보유하고 있는 고유자산을 직접 주식·채권 등에 투자하는 것을 말합니다. (p15)
6. 이 업무는 금융회사의 자산운용의 건전성 제고를 위하여 투자 등에서 발생하는 제반 위험을 적시에 인식, 평가, 감시, 통제하는 역할을 말합니다. (p22)
8. 자산운용회사의 업무이며, 이 업무를 담당하는 전문가를 '펀드매니저'라고 합니다. (p17~18)

세로

1. 증권회사, 자산운용회사, 선물회사 등의 금융회사를 총칭하여 부르는 말(여섯글자)입니다. (p5)
3. 영어약자로 'IPO'라고 하며, 기업이 새로운 주식이나 이미 발행된 주식을 일반 투자자에게 판매하여 널리 주식을 분산시키는 것을 말합니다. (p10)
5. 개인고객을 대상으로 이 업무를 담당하는 전문가를 보통 'PB(Private Banker)'라고 합니다. 즉 일정고객을 상대로 금융서비스 뿐만 아니라 비금융서비스도 제공(종합 Wealth Management)합니다. (p12)
7. 뉴스, 기업공시, 기업의 IR자료 등의 정보를 종합하여 경제, 시장상황, 기업가치 등에 대하여 분석·전망하는 업무를 말합니다. 이 업무를 담당하는 전문가를 '애널리스트'라고 합니다. (p20)
8. '웃음 경영'을 이르는 말. 구성원들이 즐겁게 일하면 자발적 참여와 헌신을 이끌어낼 수 있고 생산성도 높아진다는 것입니다.



세상 끝에서 건져올린 기적같은 감동 실화

모두가 경제난에 허덕이던 1980년대 미국 샌프란시스코. 세일즈맨 크리스 가드너(월 스미스)는 잠도 쉬지 않고 이곳 저곳을 뛰어다니지만 한물간 의류기는 좀처럼 팔리지 않는다. 귀여운 아들 크리스토퍼(제이든 스미스)는 영터리 유치원에서 하루 종일 엄마를 기다리는 신세에다 세금도 못 내고 자동차까지 압류당하는 상황이 되자 참다 지친 아내마저 두 사람을 떠난다. 마침내 살던 집에서도 쫓겨나는 크리스와 아들 크리스토퍼. 이제 지갑에 남은 전 재산이라고는 달랑 21달러 33센트 뿐.

주식중개인이 되면 페라리를 몰 정도로 성공할 수 있다는 사실을 알게 된 크리스는 '남이 할 수 있다면, 나도 할 수 있다'는 희망과 함께 주식중개인 인턴에 지원한다. 덜컥 붙긴 했지만

인턴과정은 땀만 흘려도 못받는 무보수일 뿐 아니라 60대 1이라는 엄청난 경쟁을 이겨내야 한다는 사실을 깨닫게 된다. 학력도 경력도 내세울 것 없던 크리스는 아들과 함께 노숙자 시설과 지하철역을 전전해야 하는 극한의 어려움 속에서도 행복해지기 위한 마지막 도전을 시작하는데... (출처: 네이버 영화)

영화의 실제 주인공 크리스 가드너, 그가 샌프란시스코의 노숙자에서 월스트리트의 1억달러 넘는 자산가로 변신할 수 있었던 것은, 그의 포기하지 않은 노력 때문이었습니다. ("나는 homeless이지 hopeless는 아니다.")

"누구도 너에게 '넌 할 수 없어'라고 말하게끔 하지마. (.....) 꿈이 있다면 그걸 지켜야 해. 원하는 게 있다면 쟁취해. 반드시."(영화 대사 중)

금융전문가가 되는 길 지금부터 관심 가져 보세요!



P30 십자말 퍼즐 - 정답

				4자	기	자	본	투	5자				
									산				
									관				
				1금	용				6리	스	크	관	7리
				용					업				서
				2투	자	인	행	업	무				치
3기	관	투	자	자									업
업				회				8편	드	인	용	업	무
공				사				경					
개								영					



금융은 무엇일까?

금융회사와 금융시장은 어떤 역할을 하는 걸까?

미래의 금융은 개인의 성취 면에서 뿐만 아니라 국가적 차원에서도 더 큰 역할을 할 것입니다.

금융전문가의 꿈, 지금부터 관심을 가져 보세요.

청소년 여러분의 열정으로 이를 수 있습니다.

청소년의 미래를 지원하는
비영리 금융투자교육기관



서울시 영등포구 여의나루로 67-8
Tel. 02-2003-9841~3, 9858~9
Fax. 02-783-4669



www.kcie.or.kr

www.facebook.com/kcie.edu