

중국경제 현안 브리핑

02-55호 / 9월 24일

중국의 금융시장 발전과 중소 상업은행의 역할*

1. 중소상업은행의 발전과 성과

가. 중소상업은행의 발전 과정

- 4대 국유은행이 독점하던 중국의 은행산업은 1986년 국무원이 교통은행을 설립하면서 경쟁체제에 진입하였음.
- 이후 中信實業은행, 심천발전은행, 광둥발전은행 등 10개 전국적 주식제 상업은행이 설립됨
- 1995년에는 일부 연해지역에서 도시신용합작사를 합병하여 도시상업은행을 설립하였음. 광둥성 심천의 심천도시상업은행이 그 첫 번째 사례로 현재 총 111개가 설립되어 있음.
- 1996년 설립된 民生銀行은 중국 최초로 비국유기업이 출자한 민간은행임.
- 한편, 2001년 인민은행은 강소성 常熟, 張家港, 江陰 등 3개 지역의 농촌신용합작사를 합병하여 농촌상업은행을 설립하였음.

*) 본 글은 中國人民銀行 銀行監督課題組가 최근 발표한 「進一步發揮現有中小商業銀行的作用」을 요약·정리한 것임.

- 2001년 말 현재 중소기업은행(주식제 상업은행 및 도시상업은행)의 총자산은 3.27조 元, 저축총액은 2.54조 元으로 모두 전국은행의 20% 정도를 차지함.

나. 중소기업은행의 성과

- 첫째, 중소기업은행은 중국 금융산업의 발전에 기여한 바 큼.

- 시장경제의 도입에 따라 각종 소유제 기업이 활성화되고 있는바, 중소기업은행은 국유기업을 대신하여 이들 기업의 요구를 충족시킬 수 있었음.

- 둘째, 중소기업은행은 은행산업의 건전한 경쟁을 촉진시킴.

- 은행산업의 경쟁 확대는 상업은행의 서비스 수준을 높이고 경쟁력 제고에 긍정적인 역할을 함.
- o 1998~2001년 중소기업은행의 예금 및 대출 증가율은 각각 102%, 104%였는바 이는 4대 은행에 비해 각각 14% 포인트, 40% 포인트 높았음.

- 셋째, 중국 은행의 금융리스크 완화에 기여함.

- 부실에 쉽게 노출되어 있는 지역 대출기관인 농촌 및 도시신용사가 합병을 통해 일정규모 이상의 금융기관으로 재편됨에 따라 위험대비능력이 높아졌음.

2. 금융시스템의 개혁과 중소기업은행의 역할

- 중소기업은행은 경제 각 부문에 자금공급의 흐름을 원활하게 함.

- 개혁·개방정책에 힘입어 중소기업의 성장 잠재력은 높아졌으나, 기존의 국유 대형은행 시스템하에서는 이들에 대한 적절한 자금조달이 쉽지 않았음.
- o 국유은행의 입장에서 중소기업은 대출자금의 규모가 작고, 상대적으로 관리비용이 많을 뿐만 아니라 적당한 담보물이 없다는 것도 큰 부담임.
- o 반면, 중소기업은행은 지역밀착형 영업전략으로 같은 지역의 중소기업에 대해

비교적 많은 정보를 갖고 있어, 국유은행과는 달리 유연한 자금공급을 할 수 있음.

□ 기존의 단순하고 독점적인 은행산업 구조가 다양하고 경쟁적인 구조로 전환됨.

- 중소기업은행의 발전에 따라 중국 금융산업은 다차원의 금융기관 구조가 초보적으로 형성 되었음.

- 선진국에서는 특정 지역내의 금융을 담당하는 소규모 은행이 매우 활성화되어 이들이 지역경제의 주요 서비스주체가 되고 있는바, 중국의 중소기업은행들도 향후 그 역할이 더욱 강화될 수 있음.

○ 미국의 경우 소규모 은행의 수는 전체 은행의 94%이고, 자산총액은 23%를 차지함.

□ 소유권구조의 조정을 통해 중소기업은행의 경영효율성을 더욱 높이고 있음.

- 중소기업은행의 지역밀착형 발전전략은 필연적으로 지방정부를 대주주로 하는 소유권 구조를 형성하였음. 지방정부의 지분참여는 상업은행의 발전을 지원하고, 대출위험을 해소하는 측면에서 긍정적인 역할을 함.

- 또한 현재 다수의 중소기업은행이 증자, 주주권 구조조정 등을 통해 지방정부의 지분을 인위적으로 줄임으로써 지방정부의 간섭에서 벗어나려는 노력을 하고 있음.

3. 중소기업은행의 발전 과제

□ 상기와 같이 중소기업은행이 최근 수년간 크게 성장하여 그 기반을 갖추었다고는 하지만, 다음과 같은 측면에서의 추가적인 개혁이 요구됨.

- 첫째, 업무의 효율성이 떨어지고 고객의 요구를 만족시키는 금융상품의 개발

이 미흡함.

- 은행별로 금융상품이 특색이 없고, 직원의 자질이 국유은행에 비해 특별히 높지 못함. 또한 은행 자체의 경험 부족으로 의사결정 단계가 명확치 못함.
- 둘째, 금융서비스의 범위를 확대할 필요가 있음. 4대 국유은행이 구조조정을 통해 지방의 분점을 계속 축소하고 있는바 중소기업은행이 이들을 대신하여 지역금융을 책임져야 할 것임.
- 셋째, 중소기업에 대한 보다 확실한 지원책을 마련해야 함. 이를 위해 민간자본의 도입과 외자유치를 통해 중소기업은행의 자본 규모를 늘려야 함.
- 넷째, 중소기업은행에 대한 인민은행의 감독관리를 강화해야 함.
- 중소기업은행이 국민경제에서 차지하는 비중이 늘어남에 따라 인민은행은 이들이 주식제 은행으로 거듭날 수 있도록 주주총회, 이사회, 감사회의 기능을 정비하고, 독립이사제도를 구축할 수 있도록 지원함.
- 또한 중소기업은행의 임원에 대한 심사를 엄격히 하고, 은행 경영진에 대해 엄격한 관리감독을 해야 함.(***)