

KIEP 한중경제 포럼

KIEP Korea-China Economic Forum

제04-04 / 2004년 4월 22일

외자은행의 중국 진출 동향과 국내 은행의 대응방안

궈이옌 (郭雁)

中國銀行業監督管理委 外資銀行監督 2處長

I. 발표요지

1. 외자은행의 對中 진출 현황

□ 외자은행 설립 현황

- 1979년 일본 수입은행의 북경대표처 설립이후 지난 24년 동안 발전을 거듭해 온 중국의 은행시장 개방은 WTO 가입으로 인해 더욱 가속화할 것임.
- 2003년말까지 총 192개 영업점이 설립되었는바, 주로 上海, 北京, 廣州, 天津, 深圳, 厦門 등 대도시에 분포함.

○ 그 중, 외자은행의 분점¹⁾, 법인사무소²⁾, 기타 은행대표처는 각각 156개, 15개,

* KIEP 북경사무소에서는 중국경제 현안과 주요 경제정책 방향을 심층 파악하고, 정책 입안에 직·간접적으로 참여하는 중국 관리 및 학자들과의 교류를 확대하기 위해 <한중경제포럼>을 운영, 매월 정기 세미나와 수시 간담회를 개최하고 있습니다. 중국측에서는 유관부처의 고위관리 및 전문가가 주제발표자로 참석하며, 한국측에서는 주중 한국대사관 경제부문 인사, 한국경제단체 및 기업 대표들이 토론자로 참석하고 있습니다.

1) 외자은행 분점이란, 한국외환은행과 같이 본점은 외국에 있고 중국내에 지점만 설치한 경우임.

2) 외자은행 법인사무소는 자본은 외국에서 들어오고 중국내에 등록된 은행을 지칭함.

209개가 존재함.

□ 은행형태별 시장점유율 비교 (2003년말 기준)

- 중국 국유은행³⁾의 자산총액은 15조 1,940억 원 규모로서 전체은행산업에서 차지하는 비중이 78%에 달함.
- o 그 중, 예금액은 12조 860억 원, 대출액은 9조 4,123억 원 규모로서 전체은행에서 각각 79%를 차지함.
- 주식제 상업은행의 자산총액은 3조 8,169억 원, 예금액은 3조 2,865억 원, 대출액은 2조 3,682억 원 규모로서 전체은행에서 각각 20%를 차지함.
- 외자은행의 시장점유율은 자산총액 4,103억 원(2%), 예금액 1,194억 원(1%), 대출액 1,904억 원(2%) 등 전체시장에서 차지하는 비중이 아직까지 미미함.
- o 그러나 중국의 시장개방 확대에 의해 외자은행의 비중은 점차 확대될 것임.

2. WTO 가입이후 외자은행 발전 현황

- 중국정부는 WTO 가입의정서⁴⁾에 의거하여 외자은행의 외환업무관련 지역제한, 고객제한 요소 등을 폐지하기로 함.
- 上海, 天津 등 13개 도시에서의 인민폐 영입이 가능하게 되었으며, 2003년 12월부터는 외자은행의 중국계기업에 대한 인민폐 취급 업무가 가능하게 됨.
 - 2006년까지 이행 약속을 완료, 국내은행과 동일한 대우를 함으로써 외자은행의 중국시장 진출에 유리하게 작용할 것임.

3) 자본금을 국가로부터 지급받는 중국 국유은행은 정책성 은행과 국유상업은행 등 크게 2가지로 구분할 수 있는바, 정책성 은행은 정책과 관련된 업무를 취급하며 국유상업은행은 상업관련 업무를 취급함.

4) 중국은 2001년 12월 11일 WTO 정식 회원국이 됨.

□ 외자은행의 발전 추이

- 중국정부는 지난 2년여 동안 외자은행에 대해 대표처 30개, 분행(分行) 12개, 은행지점(支行) 6개 등의 설립을 인가하는 등 외자은행의 對中 진출이 크게 증가함.
- o 또한, 48개 외자은행에 대해 인민폐 업무를 허용하였으며, 7개 외자은행에 대해 중국계기업에 대한 인민폐 업무를 허용함.
- o 12개 외자은행에 대해 중국내 온라인서비스 제공을 허용하고, 5개 외자은행에 대해 유자격 외국기관투자자의 증권예탁서비스를 허용함.
- 2001년말 450억 달러 규모였던 외자은행의 자산규모가 2003년 말에는 495억 달러에 달해 11% 증가하는 등 외형적으로도 크게 확대됨.
- o 그 중에서도 특히 인민폐 자산액이 크게 증가하였는바, 2001년말 449억 元에 불과하였던 인민폐 자산액이 2003년말 712억 元에 달해 59%의 증가율을 기록함.
- o 외자은행의 이윤액도 2001년말 1억 9,000만 달러에서 2003년말 2억 3,500만 달러로 20% 증가하였으며, 그 중 인민폐관련 이윤증가율은 126%를 기록함.
- 대상 지역 및 고객범위가 확대되어 전국 어디서나 외환업무가 가능하게 되었으며, 13개 도시에서는 인민폐 업무도 가능하도록 개방함.
- 외자은행과 중국계은행간의 경쟁은 우수고객유치에 집중되고 있는바, 특히 선진화된 제품을 보유하고 있는 외자은행의 비교우위와 경쟁력 제고가 두드러짐.

3. 중국정부의 정책

□ WTO 가입의정서에 의거한 이행 약속을 준수함으로써 외자은행의 對中 진출

을 적극적으로 권장하고 있음.

- 현재 13개 도시를 중심으로 인민폐 취급 업무를 허용하고 있는바, 80여개 외자은행이 이미 진출한 상태이며, 3개 자동차 금융회사의 설립을 비준함.
- 외자은행설립 운용자금 기준을 완화함으로써, 외자금융기관의 중국 금융기관에 대한 지분 참여 비중을 높임.
- o 그 중, 일부는 WTO 가입의정서에 따른 이행 약속보다도 앞서는 것으로서, 중국정부의 대외개방정책이 상당히 적극적이고 빠르게 진행되고 있음을 짐작할 수 있음.

□ 외자은행에 대한 관리·감독은 적극적이면서도 신중하게 진행하고 있음.

- 은행업감독관리위원회(이하 은감회)는 설립이후 1년 밖에 지나지 않았으나, 은행업 관리·감독관리방안, 금융허가증 관리방안, 상업은행의 자본충족률 관리방안 등 다수의 법규를 이미 제정하였음.
- o 이처럼 다수 법규제정을 통해 양호한 법적 환경을 마련함으로써 외자상업은행의 對中 진출을 촉진하고자 함.

4. 중국 국내은행의 향후 대응 방안

□ 현재 중국 국내은행들은 WTO 가입과 시장개방에 따라 외자은행과의 전면적인 경쟁에 직면하고 있는바, 중국정부는 이에 대비하여 매우 적극적인 대응방안을 마련하고 있음.

- 전체 국유상업은행의 개혁을 추진하기에 앞서 현재 중국은행과 중국건설은행에 대한 개혁을 시범적으로 추진 중에 있음.

- 또한, 현재 35,500개가 존재하고 있어 중국은행산업 전체에서 상당한 비중을 차지하고 있는 농촌신용사에 대한 개혁을 추진 중에 있음.
- o 그러나, 농촌신용사는 규모가 비교적 작고 관리가 완비되어 있지 않아 외자은행의 진출과 치열한 시장경쟁으로 인해 큰 어려움에 직면할 것으로 보임.
- 외국 투자전략가들의 도입을 적극 권장하고 있는바, 이들을 중국내 중소은행 개혁에 참여시키고자 함.
- o 중국정부는 이미 외자은행의 중국 국내은행에 대한 지분참여 비중을 높인 바 있음.
- o 또한, 劉明康 은감회 주석은 외자은행 책임자회의를 통해 국내 중소은행에의 참여를 권장하였는바, 특히 경쟁력 있는 외국은행들의 서부 및 동북지역내 투자를 권장함.
- 이러한 개혁 조치를 통해 중국은행들의 전반적인 역량 및 경쟁력 제고를 도모하고자 함.
- o 또한, 치열한 시장경쟁 하에서 자체적인 업무 혁신 능력 제고와 외자은행의 선진적인 관리이념 및 방법을 체득하고 도입함으로써 내부 관리 및 통제능력을 개발해야 할 것임.
- 전반적으로 볼 때, 시장개방과 더불어 중국 은행산업이 장기적인 발전단계에 돌입하였는바, 중국 국내은행은 외자은행과의 경쟁 속에 비교우위를 높이고 선진화된 경영방법 도입을 통해 경쟁력을 제고함으로써 중국시장에서의 일정한 지위를 지속적으로 유지할 전망이다.

II. 토론 요지

問 : 현재 중국정부가 추진하고 있는 국유상업은행과 농촌신용사의 개혁방향 및 내용, 그리고 중국은행과 중국건설은행의 개혁 전개과정에 대한 보다 자세한 설명을 부탁드립니다.

答 : 중국은행과 중국건설은행 개혁의 주된 목적은 주식제 상업은행으로의 전환에 있는바, 특히 기존 관리방식 및 모델 등을 총체적으로 개선함으로써 주식제 은행에 필요한 회사관리구조를 완비하고자 함. 이처럼 중국정부는 국유상업은행을 국제적인 규범에 알맞게 개조하기 위해 노력 중임.

농촌신용사의 개혁은 아직까지 초보적인 단계에 있는바, 주로 분산되어 분포하고 있는 농촌신용사들을 행정단위별로 1개 신용사로의 통합을 유도함으로써 3만여개의 농촌신용사들을 3천개 이내로 감소시키고자 함. 이를 통해 양적인 측면뿐만 아니라, 관리 역량과 방식의 선진화를 도모하고자 함. 향후 개혁이 완료된 농촌신용사를 지역(地區)내 금융기구로 육성할 것이며, 그 중 일부 농촌신용사는 농촌상업은행이나 합자 은행사로 전환할 수도 있음.

問 : 당초 올해로 예정되었던 중국건설은행의 주식상장 일정이 연기되었다고 하는데 언제쯤 재개될 것인가? 또한, 해외에서는 중국상업은행의 부실문제에 대해 우려를 표명하고 있는데 반해 중국정부는 개선되고 있다고 발표하고 있는데, 중국정부의 발표 내용을 어느 정도 신뢰할 수 있는가? 최근 들어 은행대출이 급증하고 있어 대출비율이 낮아진다고 하더라도 부실은 더욱 가중될 것으로 예상되는데, 이에 대한 생각은?

答 : 중국인민은행이 주도하고 있는 중국상업은행의 개혁에는 은감회도 참여하고 있음. 상업은행들의 주식상장과 관련한 구체적인 일정표는 아직까지 없는 상태이며, 전체적인 개혁이 완료된 이후에 가능할 것으로 보임.

중국정부가 발표한 불량대출규모는 신뢰할 수 있다고 보는데, 그 이유는 아시아 금융위기이후 불량대출 통제 강화, 은행 자체의 관리·감독 강화 등으로 불량대출 규모의 감소가 확실해졌기 때문임. 특히 은감회에서는 불량자산 감소와 관련

하여 상업은행들에게 점진적으로 불량자산 비중 및 규모를 감소시키도록 제시한 바 있음. 또한, 은감회에서는 조사팀을 구성, 상업은행에 직접 들어가 조사를 실시하고 있는 등 은행에 대한 관리·감독을 더욱 강화하였음.

問 : 일부에서는 통화량 증가, 특히 대출 확대에 의한 통화량 팽창이 경기과열을 초래하였다고 지적하고 있는데, 이에 대한 생각은?

答 : 은감회의 주요 기능이 예금자의 이익보호에 있는바, 만일 불량자산 증가로 예금자에게 불이익이 돌아간다면 이는 은감회의 책임으로 전가될 것임. 따라서, 은감회가 은행에 대한 관리·감독을 더욱 강화해야 한다는 압력이 크게 강화되고 있음. 이에 따라, 은감회는 조사팀을 구성하여 투자과열현상이 존재하는 업종에 대해 전반적인 조사를 진행 중에 있음. 또한, 상업은행들에 대해 이러한 위험부문의 예방을 이미 주지시킨 바 있음.

問 : 다수의 외신들은 외자은행들을 통해 대규모 단기성 투기자금(핫머니)이 유입되었다고 지적하고 있는데, 핫머니 유입 규모에 대한 파악 여부와 이에 대한 규제계획은?

答 : 외신들은 중국 인민폐 평가절상 기대로 투기성 자금이 유입될 것을 우려하고 있으나, 실제 조사결과에 따르면 외환자산의 증가가 그리 크지 않음을 알 수 있음. 은감회에서 많은 관심을 갖고 관찰 중에 있으나 아직까지는 특별한 문제점이 드러나지 않고 있음. 현재 국가외환관리국에서도 핫머니 유입을 우려하여 모니터링을 강화하고 있음. 또한, 외환결제의 금액 제한을 낮춤으로써 검은 돈 세탁을 방지하는 등 외환결제시스템 강화를 통해 핫머니 진입에 대응하고 있음.

問 : 현재 중국정부는 상업은행개혁과 함께 민영상업은행의 도입을 계획하고 있는 것으로 알고 있음. 그런데, 지난해 3~5개 민영은행의 설립이 추진되었다가 연기된 것으로 알고 있는데, 이에 깊숙이 참여하고 있는 은감회의 입장과 향후 추진방향은? 또한, 국유은행과 외자은행의 전면적인 경쟁 예상에도 불

구하고 상당기간 국유은행들이 경쟁력 우위에 있을 것으로 보이는데, 이처럼 중국은행들이 지속적으로 경쟁력 우위를 확보할 수 있는 부문은 무엇인가?

답 : 전인대 기자회견을 통해 溫家宝 총리가 중국정부의 입장을 이미 밝힌바 있음. 국유상업은행의 개혁은 매우 중요한 사업인 만큼 충분한 시간을 갖고 철저히 준비하고 있음. 중국정부가 말하는 개혁의 목적은 불량자산, 관리측면의 폐단 등 각종 문제점들을 근본적으로 소멸시키는데 있음. 그러나, 현재 추진 중에 있는 개혁은 은행 자체로부터 비롯된 것이 아니라 국가로부터 시작된 것으로서, 중국정부가 국유상업은행 개혁을 얼마나 중요하게 생각하고 있는지는 2개 상업은행에 투입된 자금규모(450억 달러)를 통해서도 쉽게 알 수 있음. 또한, 중국정부는 국유상업은행의 문제점이 무엇인지 잘 알고 있는바, 개혁을 통해 국유상업은행을 새로운 모습으로 탈바꿈시킬 것임.

민영은행 설립과 관련하여 현재 많은 기업들이 관심을 표명하고 있으나, 은행업은 위험성도 크기 때문에 매우 신중하게 진출 여부를 검토하고 있음. 현재 중국에는 주식제 상업은행이 여러 개 존재하고 있는바, 이들은 민간투자에서 비롯되었다는 점에서 볼 때 민영은행이라 할 수 있음. 현재 검토중인 민영은행은 거의 모두 기업의 출자를 통해 설립될 것임. 향후 민영은행의 다수 출현으로 인해 대출도 증가할 것으로 보여 은행부문의 리스크가 더욱 커질 것으로 예상되어 은감회에서는 관심을 갖고 관찰 중에 있음.

중국 국내은행과 외국계은행들의 경쟁력 제고는 관리통제 능력과 자체적인 혁신능력 제고에 달렸다고 볼 수 있는바, 이미 상업은행들은 전술한 2가지 측면에 대한 개혁에 착수하고 있는 것으로 조사되고 있음. 예를 들어, 외국 컨설팅회사에 의뢰하여 자체 내부통제능력 제고방안을 마련 중에 있으며, 신상품 개발을 위해 노력 중에 있음. 그러나, 대부분이 외자은행과의 협력을 통해 신상품을 개발 중에 있음.

중국은행들이 가지고 있는 가장 큰 장점은 이미 수많은 지점을 확보하고 있다는 것임. 따라서, 상업은행들의 자체 관리수준 제고 및 신상품 개발로 지속적으로 비교 우위를 확보할 수 있다고 생각됨. 외자은행에 대한 인민폐 업무개방으로 인해 은행별로 시장점유율을 높이기 위해 더욱 치열한 경쟁이 전개될 것으로 보임. 국내은행이 지닌 장점과 견고한 기초를 지속적으로 완

비해 나간다면 경쟁력을 충분히 확보할 수 있을 것임. 은감회에서는 WTO 가입이후 은행업 영향에 대한 보고서를 통해 당초 예상과 달리 외자은행의 진출이 국내은행에 미친 영향이 크지 않았음을 알게 되었음.

問 : 일부 은행들이 최근 들어 대출 확대를 통해 부실자산 비율의 감소를 도모하고 있는데, 이에 대한 은감회의 생각은?

答 : 은감회에서는 상업은행에 대해 불량대출비중의 감소와 절대적인 금액의 감소를 동시에 추진해야 한다고 요구하고 있음. 만일 두 가지 중 하나라도 증가할 경우, 은행의 책임자가 은감회에 소환되어 그 이유를 설명해야 함. 현재 은감회에서는 국유상업은행의 불량자산 비율과 금액을 감소시키기 위해 은행책임자회의를 수시로 개최하여 위험예방교육을 실시 중에 있음. 특히 시티뱅크, HSBC 등의 전문가를 초청하여 선진경험을 전수하고 위험방지 수준을 제고하고 있음. 지난 한해 동안 은감회는 10여차례의 회의를 개최하여 내부통제강화 등을 통한 불량자산 비율 및 금액 감소를 요구한 바 있음.

問 : 부실자산 비율이나 금액 증가로 인해 은행관련자를 처벌할 수 있는 법률적 존재 여부와 실제 처벌한 사례가 있는가? 또한, 은행지분 확대가 WTO 협정을 따른 것인지 아니면 개별적인 조치인지를 알고 싶음.

答 : 부실자산 비율이나 금액 증가로 인해 은행관련자가 은감회로 소환된 사례는 분명히 존재하고 있음. 은행에 대한 은감회의 관리·감독은 현장에서의 관리·감독과 매월 은행들이 보고하는 경영현황에 대한 은감회의 분석 등 크게 두가지 측면에서 추진하고 있음. 이러한 관리·감독은 외자은행에 대해서도 동일함. 만일 은행의 경영상태가 심각할 경우, 은감회에서는 직원을 해당 은행에 파견하여 직접 조사할 수도 있음.

중국정부가 외자금융기관의 중국내 지분 참여 비중을 높이고 있는 것은 WTO 가입의정서에는 존재하지 않는 사안임. 중국의 WTO 가입의정서에서는 외자은행의 시장진출 여부에 대해서만 언급하고 있을 뿐 출자지분 등에 대해서는 언급하고 있지 않음. 외상투자방안에 따르면, 외국인투자가 25%이

상인 곳은 외자기업으로 관리됨. 현재 추진중인 지분 참여율 25% 제고는 외
상투자방안에 의거한 것으로서, 지방에 존재하는 중소은행에의 참여를 제고
하기 위한 것임. 이를 통해 회사관리구조의 합리화를 제고하고자 함.

問 : 외자은행들의 이윤부문 중, 한국계은행들의 이윤비율은? 그리고, 한국계 은
행에 대한 전반적인 평가는?

答 : 한국계은행들은 중국내 경영상태가 전반적으로 양호한 상태임. 다만, 총괄적
인 보고서만 나오고 있어 한국계은행들을 개별적으로 분석해보지 않아 상세
한 내용은 알 수 없으나, 손해를 보거나 처벌을 받은 사례가 없는 것으로 보
아 양호한 상태임을 짐작할 수 있음. 지방별로 외자은행들을 현지 관리하고
있어 현지에서 더욱 잘 알고 있을 것으로 생각됨. 예를 들어, 北京에서는 北
京은행관리국에서 관할하고 있음. 은감회에서는 1개 외자은행의 경영상태에
대해 직접적·구체적으로 개입하지 않고 있음.(***)