중국 은행업 대외개방 보고¹⁾

1. 서언

은행업 대외개방은 중국 개혁개방 기본국책의 유기적인 구성 부분이다. 또한 중국 경제가 점차 세계 경제에 융합되는데 있어서 객관적 요구이며 중국 은행업 개혁을 추진하고 전체 경쟁력을 제고 하는 중요한 요소이다. 중국 은행업감독·관리위원회는 은행업 대외개방을 고도로 중시하고 개혁과 개방, 개방과 감독·관리를 동시에 지속적으로 진행하며 감독·관리와 서비스를 모두 고려하는 방침을 견지함으로써, 개혁심화를 통해 대외개방을 수용하고 감독·관리 강화를 통해 금융리스크를 방지하며 서비스 최적화를 통해 개방 환경을 개선하였다.

1980년 이후 중국 은행업 대외개방은 국부지역으로부터 전국적 범위로, 외환업무로부터 본위화폐업무, 외국 주민 업무로부터 본국 주민 업무로의 발전과정을 거쳐 점진적으로 추진되었다. 외자은행기구 네트워크도 부단히 확대되고 업무규모가 신속히 증가하여 중국 은행과 업무협력 및 주권협력을 진행하였다. 외자은행은 이미 중국 은행업의 중요한 구성 요소로 부상하였다.

실증적으로 중국 은행업 대외개방 정책과 조치는 중국 대외개방의 전체 전략에 부합하고 사회주의 시장경제 발전 단계와 호응하며 국제 은행업 발전 추세와 일치한다. 은행업 대외개방을 통해 중국은 국제 선진적인 은행 경영관리 이념과 기술 및 경제발전과 금융체제 개혁에 필요한 외환 자금을 유치하여 은행업의 전면적인 개혁을 추진하고 은행업의 수준과 종합 경쟁력을 제고 하였다. 중국 경제사회 발전이 거둔 큰 성과는 점차 보다 많은 국가들의 중국 시장에 대한 신뢰를 강화하여 외자은행의 중국 진입 속도가 가속화 되고 중국 은행과의 합작도 한층 심화됨으로써 중·외자 은행이 공동으로 이익을 얻고 공동으로 발전하는 기초적인 개방구조가 형성되었다.

1) 본 자료는 중국은행업감독·관리위원회가 발표(2007년 3월)한 “중국 은행업 대외개방 보고”를 전문 번역한 것임. 본 번역문은 연구를 위한 참고자료로 제공되는 것이며 번역상 오류에 대해 본 사무소는 책임을 지지 않음.

중국 은행업이 2006년 전면 개방됨에 따라 시장경쟁 구조에 심각한 변화가 나타날 것이다. 이러한 역사적 기회 및 도전에 직면하여 중국은 국가 금융안전의 보장을 기초로 은행업 대외개방을 확고부동하게 지속 추진하고, WTO 가입 약속을 성실히 이행하며 세밀하고 신중한 원칙과 국제표준에 따라 감독·관리 제도와 리스크 방지 조치를 완비하여 중국 은행업의 지속적이고 건전한 발전을 확보할 것이다.

2. 중국 은행업 대외개방 과정 및 현황

외자은행의 중국 진입은 이미 100여 년의 역사를 가지고 있다. 신중국 수립 이후 HSBC, 동아은행(東亞銀行), 화교은행(OCBC), Standard Chartered Bank 등 4개 외자은행이 계속 上海에서 영업하도록 하였다. 1978년 중국 경제사회는 개혁개방을 시작하였으며, 중국 은행업 대외개방은 금융 대외개방의 전체 전략에서 중요한 구성부분으로서 1980년부터 2006년 사이에 3단계 과정을 거쳐 발전해왔다.

□ 첫 번째 단계는 1980년부터 1993년까지이다. 이 단계에서 중국 은행업 대외개방의 전체 전략은 외자은행의 유치를 통해 외환자금을 도입하고 외자기업에 대한 금융서비스를 개선하여 보다 양호한 투자환경을 조성하는 것이었다.

- 1980년 일본 수출입은행이 北京에 대표처를 설립하였다.

- 1980년 남양상업은행(南洋商業銀行)이 선전(深圳)에 분점을 설립하였는데 이는 개혁개방 이후 외자은행이 중국에 설립한 첫 번째 영업성 기구였다. 지속적으로 경제금융 발전의 수요에 부응하고 은행업 대외개방을 안정적으로 추진하고자 하는 방침 아래 중국 은행업 대외개방의 지역범위는 경제특구로부터 연해도시와 중심도시로 점차 확장되었다.

- 13년의 발전을 거쳐 1993년 말까지 외자은행은 중국의 13개 도시에서 76개 영업성 기구를 설립하고, 외자기업과 외국 주인을 대상으로 외환업무를 시행하여 자산총액이 89억 달러에 이르렀다.

□ 두 번째 단계는 1994년부터 2001년의 기간이다. 이 단계에서 중국 경제체제 개혁이 본격적인 발전을 이룩하고 사회주의 시장경제체제 구축 속도를 가속화하였으며, 대외무역이 전면적으로 발전

하고 외국인 투자가 뚜렷이 증가하여 대외개방의 기본적인 전체 구조가 형성되었다.

- 대외개방 수준과 투자환경을 한층 제고하기 위하여 중국은 관련 정책을 실시하고 섭외 경제법규를 완비함으로써 외국인 투자의 양호한 추세를 유지하고, 중국내 외자기업의 신속한 성장 및 중국계 기업의 국제업무 발전에 따라 외자은행 업무가 급속 발전하게 되었다.
- 1985년 반포한 《중화인민공화국 경제특구 외자은행, 중외합자은행 관리조례(中華人民共和國經濟特區外資銀行, 中外合資銀行管理條例)》를 수정·보완한 것을 토대로 중국은 1994년에 전면적으로 외자은행을 규범화하는 첫 번째 법규 즉, 《중화인민공화국 외자금융기구 관리조례(中華人民共和國外資金融機構管理條例)》를 반포함으로써 외자은행의 중국내 시장진입 조건과 감독·관리 표준을 규정하고, 이에 따라 외자은행의 중국내 경영이 점차 법제화, 규범화의 발전 궤도에 들어서게 되었다. 은행업 대외개방 지역은 제 1단계의 연해도시와 중심도시로부터 전국적 범위로 확장되어 외자은행은 중국의 모든 도시에서 분점을 설립할 수 있게 되었다.
- 외자은행 업무의 심층적인 발전을 촉진하기 위하여 중국은 1996년에 《상하이 푸둥 외자금융기구 인민폐 업무 시범 경영 잠행관리방법(上海浦東外資金融機構經營人民幣業務試點暫行管理方法)》을 반포함으로써 외자은행에게 외자기업 및 국외 주민을 대상으로 한 인민폐 업무를 개방하여 중국에서의 외자은행 발전을 가속화 하였다.
- 1997년 말까지 중국내 외자은행 영업성 기구는 175개에 달해 4년간 99개가 증가하고 자산총액은 3배 이상 증가하였다.
- 아시아 금융위기 발생 이후 외자은행들이 아시아 지역에서의 발전을 신중하게 고려함에 따라 중국에서의 업무 확장 속도가 뚜렷이 느려지고 개별적인 외자은행은 중국시장에서 퇴출하였다. 1998년부터 2001년 기간 동안 중국내 외자은행 영업성 기구의 순증가는 15개에 그쳤다. 외자은행의 중국내 발전을 촉진하기 위해 중국은 시의적절하게 일련의 정책조치를 취하였다. 상하이에 이어 선쩐(深圳)을 두 번째로 외자은행이 인민폐 업무를 취급할 수 있는 시범 도시로 인가하고, 외자은행이 전국 은행간 단기대출 시장에 진입하는 것을 인가하여 인민폐 업무상 자금문제를 해결하였다. 또한 외자은행의 인민폐 업무 취급 지역제한을 완화하여 상하이(上海市 외자은행의 인

민폐 업무 범위를 강소성, 절강성으로 확장하도록 인가하였으며, 선쩐(深圳)시 외자은행의 인민폐 업무 범위는 광둥, 광서와 호남성까지 확장하도록 하였다. 상술한 조치로 인해 외자은행 인민폐 업무의 발전이 촉진되었다.

□ 세 번째 단계는 2002년부터 2006년이다.

- 이 단계에 중국 은행업 대외개방에는 큰 변화가 나타났다. 중국은 2001년 12월 11일 WTO에 가입하였으며, 5년의 과도기 동안 중국은 가입규약을 성실히 이행하여 점진적으로 은행업 대외개방을 추진하였다. 안정적인 개방과 시의적절한 정책조정으로 외자은행의 발전이 가속화 되었으며, 중국이 WTO에 가입한 이후 5년 동안 중국의 외자은행 영업성 기구는 190개에서 312개로 증가하였다. 기구 합병 등의 요인을 제거하면 순수하게 122개가 증가하였다. 이 단계의 주요 개방조치는 아래와 같다.

- WTO 가입 약속을 이행:

WTO에 가입한 날부터 외자은행에게 모든 고객을 대상으로 한 외환업무를 개방하였다. 외자은행의 인민폐 업무 취급 범위를 WTO 가입 당시의 상하이(上海), 선쩐(深圳), 톈진(天津), 따론펜(大連) 등 4개 도시로부터 전국의 모든 지역으로 확장하였다. 외자은행의 인민폐 업무 고객 대상을 외자기업과 외국인으로부터 점차 중국기업과 중국 주민을 포함하여 개방하였다. 동시에 외자은행의 중국내 경영 제한을 점차 완화하여 외자은행 인민폐 부채율이 외환부채율의 50%를 초과하면 안 된다는 제한을 취소하였다. 외자은행이 중국 국내에서 외환예금을 흡수하는 비중제한을 완화하였다. 또한 외자은행의 중국내 경영시 기타의 자격요건들도 간소화하고 WTO 가입 약속의 기초에 따라 점차 외자은행에 대해 내국민대우를 실시하였다.

- WTO 가입 약속을 이행함과 동시에 중국은 경제발전과 금융개혁의 요구에 따라 다음과 같은 자주개방 조치를 적극 실시하였다.

첫째, 외자은행의 중서부와 동북지역 진출을 적극 지원하여 외자은행의 시안(西安), 선양(瀋陽), 하얼빈(哈爾濱), 창춘(長春), 란저우(蘭州), 시닝(西寧) 등에서의 인민폐 업무를 앞당겨 개방하고, 외자은행의 중서부 지역과 동북 지역에서의 기구 설립을 위해 그린채널을 개척하였으며, 동등한 조

건 하에 우선적으로 외자은행의 기구설립과 업무개설 신청을 비준하였다.

둘째, 외자은행의 운영 자금 정책을 시기적절하게 조정하여 점차 본 외화업무의 운영자금 등급을 감소하여 운영 자금을 대한 요구를 낮추었다.

셋째, 외자은행과 중국 은행의 파생상품 동시 거래 업무, 적격해외투자자(QFII)의 중국내 증권 투자신탁업무, 고객을 대신한 해외 이재(理財) 및 신탁 업무, 외자은행의 보험 대리업무 등을 인가하였다.

넷째, 홍콩과 마카오 특별행정구와 체결한 “긴밀한 경제무역관계 협정(CEPA)”에 근거하여 홍콩과 마카오 지역의 은행이 우대 조건에 따라 중국 대륙에서의 기구설립과 업무취급을 인가하였다.

다섯째, 외자 금융기구의 주식참여 중의 중국 은행 비중을 조정하고 적격해외투자자가 자원과 상업의 원칙에 따라 중국 은행의 주식에 참여하고 중국 은행업 개혁에 참여하는 것을 인가하였다.

□ 전반적으로 보면 중국 은행업은 이미 장강삼각주, 주강삼각주와 환발해 경제권을 핵심으로 주변 지역으로 확산하는 개방 구조를 형성하여 개방의 지역범위와 깊이에 질적인 변화를 가져왔다.

- 법률법규 체계 건설:

중국의 WTO 가입 약속과 자주개방정책의 수요에 근거하여 일련의 법률 법규와 관련 규정을 수정하고 반포하여 《중화인민공화국 은행업 감독·관리방법(中華人民共和國銀行業監督管理法)》, 《중화인민공화국 상업은행법(中華人民共和國商業銀行法)》 등의 법률, 《중화인민공화국 외자은행 관리조례(中華人民共和國外資銀行管理條例)》, 《중화인민공화국 외자은행 관리조례 실시 세칙(中華人民共和國外資銀行管理條例實施細則)》 등의 법규와 관련 규정으로 구성된 외자은행 감독·관리 법규체계를 형성하여 은행업의 대외개방이 법에 따라 질서 있게 추진되도록 보장하였다. 이 외에 해외전략투자자를 유치하기 위해 중국 은행업감독·관리위원회가 2003년 12월에 반포한 《해외금융기구가 중국 금융기구 주식에 참여하는 관리방법(境外金融機構投資入股中資金融機構管理方法)》은 자산규모, 자본 충족율, 이익 지속성 등에서 해외투자자의 자격조건을 규정하고 중국 은행에 투자하여 주식에 참여하는 구체적인 비중을 규정함으로써 중·외자 은행 주권 합작

에 법률적 근거를 제공하였다.

- 기구 설립과 시장분포:

2006년 12월말까지 중국에서 등록된 외자독자 및 합자 법인은행업 기구는 14개, 산하에 19개 분점 및 부설기구를 설치하였다. 22개 국가와 지역의 74개 외자은행이 중국 25개 도시에서 200개 분점과 79개 지점을 설치하였다. 42개 국가와 지역의 186개 외자은행이 중국의 24개 도시에서 242개 대표처를 설립하였다.

영업성 기구 중 아시아 지역의 기구가 168개로서 54%의 비중을 차지하였다. 그 중 홍콩 102개, 일본 19개, 싱가포르 17개이다. 유럽 지역의 기구는 77개로서 25%를 차지한다. 그 중 영국 21개, 프랑스 15개이다. 북미 지역의 기구는 32개로서 10%를 차지한다. 그 중 미국 28개, 캐나다 6개이다. 지역별 경영 측면에서 보면 100개 외자은행 영업성 기구는 상하이(上海)에 설치하였는데 전체에서 차지하는 비중은 32%이다. 선전(深圳)은 40개로서 13%, 베이징(北京)은 37개로서 12%, 광저우(廣州)는 28 개로서 9% , 톈진(天津) 17개 5% , 샤먼(廈門) 16개 5% , 기타 지역에 모두 74개를 설치함으로써 24%를 각각 차지하였다. 최근 들어 외자은행은 중서부와 동북지역에서의 발전 속도를 가속화하여 영업성 기구 총 30개를 설치하여 전국 외자은행기구 총수의 10%를 차지한다.

- 업무 종류와 경영규모:

법규 및 규정에 따르면 외국은행 분점, 독자은행과 합자은행이 영업성 기구이다. 비준을 거쳐 규정에 따라 예금, 대출, 결산, 신탁과 보험대리 등 업무를 경영할 수 있고 개업 시간, 이익 상황, 신중 경영 등의 조건에 부합된 후 인민폐 업무를 취급할 수 있다. 이와 동시에 중국은 외자은행의 금융혁신을 적극 지지하여 외자은행이 중국에서 금융 파생상품 거래업무, 적격해외투자자의 국내 증권투자신탁업무, 개인 理財업무, 고객을 대신해 해외에서 理財하는 업무, 전자은행 등의 업무를 취급할 수 있도록 인가하여 외자은행 업무종류와 서비스방식의 다원화를 촉진하였다. 2006년 12월 말까지 외자은행의 경영 업종은 100개를 초과하였고 115개 외자은행기구가 인민폐 취급 업무를 비준 받았다. 외자은행의 자산총액(인민폐와 외화 포함)은 1,033억 달러로서 중국 은행업 금융기구 총 자산의 1.8%를 차지한다. 외자은행의 예금 총액은 397억 달러, 대출 잔액 616억 달러이다. 외환자산 총액 676억 달러, 예금 총액 178억 달러, 대출 잔액 359억 달러이다. 인민폐 자산총액은 2,788억 위안, 예금총액 1,706억 위안, 대출 잔액은 2,003억 위안이다.

- 리스크 감독·관리 상황:

대외개방과 동시에 중국 은행감독·관리위원회는 국제적 건전한 감독·관리 경험과 조치에 따라 외자은행에 대한 과학적이고 신중한 감독·관리체계와 감독·관리 틀을 구축·완비하고, 비현장 감독·관리 분석을 강화하며, 계획적으로 현장검사를 실시하여 점차 외자은행 감독·관리 수준을 제고하여 외자은행의 중국내 안정된 경영을 촉진하였다.

2006년 12월 말까지 중국내 외자은행 불량자산 비율은 0.70%이고, 대출손실준비금이 충분하고 다년간 지속적인 흑자경영 상태를 유지하였다. 이와 동시에 소수의 법률 법규를 위반하거나 신중 경영하지 않은 외자은행에 대해 중국은 리스크방지와 조사처분을 강화하였다. 최근 들어 거액의 위장거래, 경영범위를 초과한 인민폐 업무, 관련 수신 표준을 심각히 초과한 문제 등을 조사하여 처리하는 과정에서 9명의 고급 관리인원의 자격을 박탈하고, 벌금 금액이 2억 위안을 초과하였다.

3. 중국 은행업 대외개방의 주요 성과

□ 중국 대외무역 발전과 외자유치를 촉진하는데 적극적인 작용을 하였다.

- 외자은행 금융혁신의 발전은 비교적 일찍 시작되어 업무 종류가 상대적으로 풍부하다. 특히 국제 무역 용자와 결산, 신디케이트론, 현금관리와 이체 서비스 등에서 뚜렷한 비교우위가 있다. 외자은행의 진입은 중국 은행업 시장 상품을 풍부하게 하고 은행업 서비스 기능을 강화하였으며, 중서부 지역과 동북지역을 포함한 지역의 투자 환경과 시장 환경을 개선하여 중국 대외무역과 외자유치의 발전을 촉진하였다.

- 이와 동시에 외자은행은 해외기구의 네트워크와 시스템을 이용하여 국제무역과 투자에 종사하는 중국 기업에게 용자 및 기타 금융 서비스를 제공하여 중국 기업의 국제업무 발전을 지원하였다.

- 또한 외자은행은 중국내 기구에 자본금과 운영자금을 주입하는 방식, 중국 은행에 투자하여 주식에 참여하는 방식 등을 통해 중국의 경제발전에 필요한 외환자금 수요를 지원하였다.

□ 중국 금융시장의 발전과 은행업 개혁을 가속화하였다.

은행업의 점진적인 대외개방에 따라 외자은행의 중국내 규모와 경영범위가 꾸준히 확대되어 중국 은행업의 각 차원에 점차 융합됨으로써 중국 금융시장의 기능을 제고하고 동업 경쟁을 활성화시켰다. 대외개방과 경제개혁 등의 요인을 종합 고려하여 중국 은행업의 전반적인 질적 향상과 경쟁력을 신속하게 제고하기 위해 중국 정부는 은행업 대외개방 과정의 개혁을 촉진하였다.

2002년 열린 전국 금융공작회의는 국유 상업은행의 개혁 방향과 목표를 명확히 하였다. 2003년 말 중국은행, 중국건설은행을 선택하여 주식제 개혁의 시점으로 하고 두 은행에 450억 달러의 자본금을 투입하였다. 2005년 중국공상은행 주식제 개혁 방안을 비준하고 150억 달러의 자본금을 주입하였다. 현재 중국 농업은행을 제외하고 대형 국유상업은행은 이미 모두 주식제 개편을 완성하고 적극적인 국내외 전략투자자를 유치하여 자본시장에서 성공적으로 상장하였다.

기타 부설정책과 조치도 점차 안정적으로 실시되고 있다. 이와 동시에 중소상업은행과 농촌신용사의 개편도 질서 있게 추진되고 있다. 은행업 개혁 특히, 외자금융기구는 장기 전략투자자로서 중국 은행의 회사관리 완비를 촉진하고 은행관리의 전문 인재를 유치하여 은행업 리스크 관리, 금융혁신 및 종합 경쟁력을 제고하였다. 전반적으로 보면 은행업 대외개방은 은행업개혁을 가속 추진하였다.

□ 은행업의 금융혁신을 촉진하였다.

외자은행은 선진적인 관리이념, 성숙한 관리기술과 상품을 중국 시장에 도입하여 중국 은행의 혁신 의식과 능력을 제고하고, 제도 및 관리와 기술 등의 혁신속도를 가속화 하였다. 조직구조 측면에서 중국 은행은 내부관리 구조를 최적화하기 시작하여 적극적으로 수직화 관리체제를 모색하고 실시함으로써 업무 관리라인의 기능을 점차 강화하였다. 업무과정에서 중국 은행은 고객을 중심으로 하고 리스크 통제를 주요 라인으로 하는 업무라인을 재구축하며 시장, 운영, 관리가 서로 분리된 통제 시스템을 널리 시행하여 정보관리 시스템 업그레이드와 완비를 가속화하고 경영분석과 관리능력을 제고하였다.

경영모델 측면에서는 중국 은행은 경제자본 부가가치, 리스크 통제 후의 자본 투자 수익률 등 업적 심사 방법을 적극 모색하고 점차 고부가가치 제품을 발전 시켰으며, 중간 업무 소득을 제고하고 소매업무를 개척하여 업무발전모델과 이익모델의 전환과 최적화를 실현하였다. 중국 은행 금융혁신 능력과 자원배분 효율이 뚜렷이 제고되고 종합적인 경쟁력이 부단히 강화되었다.

□ 중·외자 은행 협업을 심화시켰다.

중국 은행업의 대외개방 이후 중·외자 은행의 협업은 업무 협업으로부터 주권 협업으로 발전하여 공동 발전, 공동 이익의 국면을 긴밀히 형성하고 있다.

- 업무 협업 측면에서 중국 은행은 외자은행의 관리기술과 연구개발을 도입하여 새로운 업무 종류를 개척하고 리스크 통제 능력을 제고하였다. 외자은행은 중국 은행으로부터의 용지를 통해 인민폐 업무상 자금 결핍을 임시로 해소하였으며, 또한 중국 은행을 통해 대리관계를 구축하여 결산 효율과 업무 범위를 확대하였다.
- 업무 협업을 토대로 중국 은행은 보다 심도 있는 차원의 주권협업을 전개하였다. 2006년 12월 말까지 이미 29개 해외기구가 21개 중국 은행의 주식에 참여하였는데 주식 참여 금액은 190억 달러에 이른다. 외자 금융기구의 주식투자 참여는 중국 은행의 자본조달을 강화했을 뿐만 아니라 중국 은행의 단일한 주권구조를 변화시켰다. 보다 중요한 것은 중국 은행의 회사관리 수준을 제고하고 관리모델과 경영이념이 국제 선진은행과 점차 연결되는 것을 촉진하였다. 외자은행은 중국 은행의 주식 참여를 통해 중국 경제발전과 은행업 개혁에 참가하는 기회를 얻었고, 중국 시장 점유율을 크게 확대함으로써 보다 깊이 있는 중국시장 개척에 유리할 것이다.

□ 중국 은행업 감독·관리수준을 제고하였다.

중국은 은행업 대외개방 과정 중 리스크 방지와 신중한 감독·관리를 고도로 중요시 한다. 은행업 대외개방 과정 중 중국은 국제 은행감독·관리 관례에 따라 점차 공평, 통일, 투명한 감독·관리 환경을 구축하고, 내외자 은행 감독·관리 표준 통일 측면에서 중대한 진전을 거두었다. 외자은행 발전 상황에 근거하여 외자은행 감독·관리 제도와 감독·관리 체계의 건설을 지속적으로 보완하고 리스크 평가, 외국은행 분점 종합 평가와 본점 지원정도 평가 등 감독·관리 체계를 구축하여 외자은행 감독·관리 수준을 제고하였다. 또한 중국은 은행 감독·관리를 강화하는 한편, 국제교류와 협업을 공고히 하고 은행업 리스크 감독·관리와 방지 능력을 제고하였다.

2006년 12월 말 중국은 미국, 영국, 캐나다, 독일, 한국, 싱가포르, 홍콩, 마카오, 프랑스, 호주, 이탈리아 등 22개 국가와 지역의 금융 감독 당국과 양자 감독·관리협약메커니즘을 구축하였다. 그 내용은

정보 교환, 시장 진입과 현장 검사 중의 합작, 감독·관리 정보 비밀, 감독·관리 협상 등을 포함한다. 개도국 대표로서 중국은 《효과적인 은행감독·관리 핵심원칙(有效銀行監管核心原則)》과 《신 자본협약(新資本協議)》 등 은행 감독·관리 국제표준의 제정에 참여하고, 중국 은행업 감독·관리의 국제화와 전문화를 추진하였다.

4. 새로운 시기 중국 은행업 대외개방의 기본 원칙과 주요 정책

□ 2006년 말 중국 은행업 대외개방이 새로운 시기에 진입하였다. 중국은 은행업 대외개방 추진, 대외개방 수준 제고, 은행업 리스크 방지 능력 제고, 은행 체계의 안정적인 운영 보호, 국민경제의 조화롭고 건강한 발전 등을 지속적으로 견실하게 촉진할 것이다. 새로운 시기 중국 은행업 대외개방은 다음과 같은 4가지 기본원칙을 견지할 것이다.

- 첫째, 은행업 대외개방은 반드시 국내 경제발전의 수요에 부합되고 지속적으로 개방 구조를 최적화해야 한다. 중국 경제발전 수준의 제고에 따라 기업과 일반 소비자들의 금융 서비스에 대한 수요는 갈수록 다양화 되고 있다. 중국의 기업은 점차 보다 다양한 형태의 새로운 금융상품과 서비스를 필요로 할 것이다. 여기에는 리스크 관리, 기업 은행서비스, 무역과 국내외 투자서비스 등을 포함한다. 중소기업은 보다 양호한 신용대출 서비스와 재무관련 지문 서비스를 필요로 한다. 소비자도 역시 더 많은 주택 금융서비스, 보다 양호한 자산관리와 재무 자문서비스를 요구할 것이다. 중국의 많은 지방 특히 농촌지역의 금융서비스는 여전히 낙후된 상태이기 때문에 새로운 시기 은행업 대외개방은 우선 중국경제의 부단한 발전 수요를 만족시켜야 한다.
- 둘째, 은행업 대외개방을 통해 국내은행 개혁을 촉진하고 심화하여, 공정한 경쟁을 유도하고 공동 이익을 실현하며 중국 은행업 전체 경쟁력을 높여야 한다. 중국 은행은 외자은행과의 경쟁과 합작을 통해 지속적으로 회사관리를 완비하고 서비스 품질을 제고하며 경영관리 수준과 자주혁신 능력을 제고하는 한편, 내부 통제와 리스크 관리 능력도 향상시켜야 한다. 또한 선진기술을 유치, 흡수함으로써 꾸준히 경쟁력을 제고해야 한다. 은행업 대외개방은 금융혁신을 추진하고 은행 체계의 전체적인 수준의 제고를 촉진하며 국민경제 발전을 더욱 지지할 것이다.
- 셋째, WTO 가입 규약을 성실히 이행하여 은행업 대외개방 수준을 지속적으로 높여야 한다. 중국

은 책임 있는 대국으로서 새로운 시기에 WTO 가입 약속을 성실히 이행하는 동시에 WTO 규정을 이용하여 신중한 감독·관리를 실시하여 국외의 리스크와 체계적인 위험을 방지할 것이다. 중국은 꾸준히 양자 및 다자 협상에 적극 참여하고 WTO 규정의 심의와 제정에 참여하여 금융서비스 무역의 건강한 발전을 추진할 것이다. 중국은 은행업 전체 수준을 국제수준 기준으로 높이기 위해 계속 노력할 것이며, 중국내 외자은행들의 발전을 위해 공정한 경쟁 환경을 조성할 것이다.

- 넷째, 은행체계의 안정된 운행과 국가 금융 안전을 보호하기 위해 법에 근거하여 신중한 감독·관리를 시행할 것이다. 각 국의 경험으로부터 알 수 있듯이 금융 개방은 리스크를 수반할 수 있기 때문에 개방 과정 중 효과적인 금융 감독·관리의 여부는 금융 안정에 매우 중요하다. 새로운 시기에 중국은 지속적으로 감독·관리 능력을 제고하고 비현장 감독·관리와 현장검사를 강화하며, 국제표준에 따라 지속적으로 감독·관리 체계를 완비할 것이다. 또한 중국은 새로운 시기를 맞아 예금주의 권익을 보호하기 위해 예금보험 시스템의 구축을 적극 고려할 것이다.

□ 상술한 기본 원칙에 따라 향후 일정한 시기 중국은 주로 아래와 같은 정책을 운용할 것이다.

- WTO 가입 약속을 이행하여 대외개방을 지속적으로 확대할 것이다. WTO 가입 약속에 따라 중국은 2006년 12월 11일에 외자은행에 대한 인민폐 업무 취급 지역 범위와 서비스 대상 범위 제한을 취소하였다. 상술한 약속을 집행하는 동시에 국가의 동북 진흥, 서부개발과 중부궤기의 발전전략에 따라 외자은행이 우선적으로 상술한 지역에서의 영업을 격려하고 업무와 기구 진입 면에서 적절한 정책을 취할 것이다.
- 외자은행의 중국내 발전수요에 부응하는 방향으로 관련 정책을 시행할 것이다. 외자은행은 중국에서의 경영 전략에 근거하여 자원의 원칙에 따라 영업형태를 선택할 것이다. 외자은행의 전면적인 발전을 촉진하고 중국 공공 예금주의 이익을 보호하며 국제 은행업 발전 추세에 적응하기 위해, 중국은 외국은행이 분점을 설립하거나 기존의 분점을 중국에서 등록된 법인은행 형태로 전환하는 것을 격려한다. 외자 법인 은행은 각종 고객의 외환과 인민폐 업무를 취급할 수 있다. 외자 법인은행 및 그 산하 분점의 등록자본과 운영자금은 중국 은행과 일치함을 유지한다. 외자은행이 예금 혹은 대출 금리 및 각종 수수료 비율, 예금 준비금 기탁, 대손준비금 계산 등에서 중·외자 은행에 통일적으로 적용되는 법률, 법규를 집행할 것이다. 외자법인은행은 응당 중국 은행과 같

은 자본충족율(BIS), 수신 집중도 등 자산부채비례 관리와 연관 거래 등의 감독·관리 요구를 준수해야 한다.

- 외국은행 분점에 보다 우호적인 경영환경을 제공한다. 중국은 상술한 법인방향 정책을 실시하는 동시에 외국은행 분점에 보다 양호한 경영환경을 조성하였다. 주요 정책은 다음과 같다. 외국은행 분점은 계속 기존의 업무를 할 수 있고 동시에 중국 국내 주민의 매 거래당 100위안 이상 정기예금을 받아들일 수 있다. 업무 허가 절차를 간소화하고 운영자금 액수를 하향조정 하였다. “외자은행이 중국 국내에서 흡수한 외환 예금이 그 국외 외환 총자산의 70%를 초과하면 안 된다”는 규정을 취소하였다. 외국은행은 자체의 중국에서의 발전전략에 따라 수시로 중국 국내 분점을 중국에서 등록된 법인은행으로 전환할 수 있다.
- 외자은행이 여러 가지 형식을 통해 중국에서 발전하는 것을 격려한다. 중국은 외자은행이 직접 중국에서 기구를 설립하는 것을 계속 지지하는 동시에 해외 금융기구가 중국 은행에 투자하여 주식에 참여하는 정책을 완비하여 조건에 부합되는 해외 금융기구가 중국 은행의 주식투자에 참여하는 것을 격려한다. 종합적으로 시장구조, 공평 경쟁 및 금융서비스 충족율 등의 요인을 고려하여 중국은 외자은행이 자체 상업존재와 중국 은행의 주식투자에 참여하는 것으로 중국에서 발전하는 것을 조화롭게 추진할 것이다. 동시에 중점적으로 이익충돌을 방지하고 시장독점 행위를 제한할 것이다.

5. 중국 은행업 대외개방의 감독관리

은행업의 대외개방은 중국 금융체계에 적극적인 작용을 하는 동시에 불가피하게 일련의 리스크도 초래할 것이다. 중국은 개방 과정에서 나타날 수 있는 각종 위험을 인식하고 지속적으로 외자은행에 대한 신중한 감독체계를 완비하며 보다 체계적이고 전문적인 감독·관리 조치를 취하여 중국 은행 체계의 안전을 수호하고 은행업 대외개방을 훌륭하게 추진할 것이다.

- 대외개방과 엄격한 감독·관리를 모두 중시하고, 국제표준과 관례에 근거하여 감독·관리 전문화 정도를 제고할 것이다.

- 중국 은행업 감독·관리 기본 이념은 “법인 관리, 리스크 관리, 내부통제 관리, 투명도 제고”이다. 상업은행의 주요 리스크 및 은행업 시스템적 리스크를 주의하고 상업은행이 완비한 리스크 관리 체계와 엄밀한 내부 통제 메커니즘 구축을 완비하는 것을 감독하고 격려하며 정보 공시를 통해 시장제한을 강화해야 한다.

다음 단계의 개방에서 중국은 다양한 방면에서 감독·관리의 전문성과 효과성을 제고할 것이다. 우선 외자은행과 중국 은행 감독·관리 표준의 통일을 가속화 할 것이다. 특히 중국 경내에서 등록된 외자은행과 중국 은행에 대한 감독·관리 표준을 통일하여 공평경쟁의 시장 환경 조성에 노력할 것이다. 또한 국내 감독·관리 표준과 국제 감독·관리 표준의 통일을 촉진할 것이다. 바젤 은행감독·관리위원회가 반포한 《효과적인 은행 감독·관리 핵심 원칙(有效銀行監管核心原則)》에 따라 감독·관리 효율과 감독·관리 투명도를 제고하여 중국 은행업 감독·관리 수준을 제고할 것이다. 마지막으로 은행 감독·관리 기초와 외부환경을 적극 개선하고 국제 회계준칙이 중국 은행업에서 전면적으로 실시되도록 추진할 것이다.

- 새로운 시기 은행업 대외개방 특징에 따라 보다 발전적으로 감독·관리 법규와 제도를 완비할 것이다.

중국은 시장 법에 따라 개방하는 것을 견지하고 법에 따라 감독·관리하며 점차 개방과 동시에 체계적인 외자은행 감독·관리 법규와 감독·관리 제도 건설을 추진할 것이다.

첫째, 중국 은행업과 외자은행 발전의 새로운 특징을 충분히 고려하고 최근 반포한 《중화인민공화국 외자은행 관리조례(中華人民共和國外資銀行管理條例)》 및 실시 세칙에 근거하여 은행업 감독·관리 부문 규정과 각종 감독·관리 지도를 완비할 것이다. 특히 외자은행 회사관리, 해외 거래, 자산 이전 및 본점의 중국내 기구에 대한 관리 등의 제도를 구축하여 대외개방과 외자은행의 건전한 발전을 위한 법률적 토대를 제공할 것이다.

둘째, 보다 수준 높은 외자은행 감독·관리의 틀을 완성하고 감독·관리 방식의 충분성과 효율성을 제고하며 외자은행 법인기구에 대한 종합 등급 평가를 완비한다.

셋째, 비현장 감시 분석을 강화하고 리스크 경보와 평가능력을 제고하며, 현장 검사 수준과 목적성을 제고하며 법의 집행과 처벌을 강화해야 한다.

□ 리스크 감독·관리 방식을 완비하여 감독·관리의 신중성과 효율성을 강화해야 한다.

- 상술한 감독·관리 이념, 법규체계와 감독·관리 틀을 통해 중국은 감독·관리 실천 과정 중 미시적 감독·관리와 거시적 감독·관리, 일상 감독·관리와 특별 감독·관리를 유기적으로 결합하여 외자은행의 안전한 경영을 촉진하고 체계적인 리스크를 방지할 것이다.
- 미시적 감독·관리 측면에서 지속적으로 전면적인 리스크 감독·관리를 실시하여 외자은행 국내 외 리스크, 은행의 부외활동(Off-Balance sheet Activities: OBS) 및 장부상(on-balance sheet items) 리스크와 인민폐 및 외화 리스크 등 각 종 리스크를 감독, 통제해야 한다. 합병 감독·관리를 실시하고 모 은행의 중국내 모든 분점의 전체 리스크를 감독, 통제하여 감독·관리 중의 매매차익을 방지해야 한다(防止監管套利). 고위험, 多감독·관리, 저위험, 少감독·관리의 원칙에 따라 개성화된 감독·관리를 실시하고 외자은행이 중국 시장의 실제 상황에 근거하여 부단히 리스크 관리와 내부통제를 개선하는 것을 격려함으로써 관리능력과 업무 발전이 서로 조화를 이루도록 해야 한다.
- 거시적 감독·관리 측면에서 국제 은행업의 발전 상황과 추세를 밀접히 관찰하여 세계적, 지역별, 국가별 금융 리스크가 외자은행을 통해 중국 은행업에 미치는 부정적인 영향을 방지한다. 은행업 감독·관리정보 시스템을 기초로 외자은행 해외 자금 흐름을 감측, 분석하고 대규모, 비정상적인 해외자금 유동을 감독하고 통제한다. 고리스크 기구와 신형 업무에 대한 시스템적인 검사를 벌려 목적성 있게 전문 검사를 실시한다. 이 외에 일상적인 감독·관리가 효과적으로 리스크를 통제하지 못하는 상황에서는 선별적으로 특별 검사와 특별 감독·관리를 실시하여 고리스크 기구에 대한 감독·관리를 강화한다. 법률, 법규를 위반하고 비신중성 경영행위가 있는 외자은행에 대해서 부동한 형식의 특별 감독·관리를 실시한다.

□ 다차원의 리스크 방지 조치를 취하여 중국 은행체계의 안전을 보호한다.

- 외국은행 분점에 대해 중국은 시장 진입 부분에서 외자은행 분점이 중국 분점의 모든 채무를 무조건 책임질 것을 요구한다. 일상 감독·관리에서 “외자은행이 중국 국내에서 흡수한 외환 예금이 그 국외 외환 총자산의 70%를 초과하면 안 된다”는 규정을 취소하고, 외국은행 분점의 중국

내 본 외화 자산잔액이 중국내 본 외화 부채 잔액보다 적으면 안 된다고 요구하여 위기가 발생했을 때 충분한 채무상환 자산을 갖추도록 요구하여 국내 예금주의 이익을 보호하였다. 동시에 운영자금의 30%는 반드시 6개월 이상의 정기예금 혹은 국채 형식으로 중국내 중국 상업은행에 예치하여야 한다. 외자 법인은행에 대해서는 시장 진입 시 충분한 액수의 자본금을 지불하여야 하고 일상 경영 중 자본금 총족율이 8%이하면 안 되며, 어느 시점에서나 업무발전과 리스크 정도가 서로 어울리는 자본 수준을 유지해야 한다. 상술한 두 가지 기구가 해외 자산을 중국으로 이전할 때 반드시 비준을 거쳐야 한다. 고 리스크 자산과 불법거래 자산이 국외로부터 국내로 유입되어서는 안 된다. 이 밖에 중국은 종합적인 위기처리 시스템을 연구개발 할 것이며, 리스크 정도와 관련 범위 등의 요인에 근거하여 단계별 위기처리 메커니즘을 구축함으로써 돌발적, 시스템적인 리스크를 방지할 것이다.

6. 결론

중국 은행업 대외개방의 목적은 중국 은행업의 전체 경쟁력을 제고하고, 하나의 건전하고 발달된 은행체계를 구축하는 것이다. 중국은 시종일관 은행업 대외개방을 추진하고 그 경험을 진지하게 총결하는 것을 기초로 국제와 국내의 두 개 시장, 두 가지 자원을 충분히 이용하며 보다 광범위한 범위와 분야에서 한차원 높은 국제협력과 경쟁에 참여하여 전면적으로 대외개방 수준을 제고함으로써 중국 은행업의 건강한 발전을 촉진할 것이다.

부록

중국 은행업 대외개방 대기사(大記事)

제 1 단계

- 1980년: 일본수출입은행이 베이징(北京)에서 첫 번째 외자은행 대표처를 설립
- 1981년: 남양상업은행이 선전(深圳)에서 개혁개방후의 첫 번째 외자은행 영업성 기구를 설립
- 1983년: 《해외동포 자본, 외자 금융기구가 중국에서 상주기구를 설립하는데 관한 관리방법(關於僑資、外資金融機構在中國設立常駐機構的管理方法)》을 반포.
- 1985년: 《중화인민공화국 경제특구 외자은행, 중외합자은행 관리조례 (中華人民共和國經濟特區外資銀行, 中外合資銀行管理條例)》를 반포하여 외자은행이 선전(深圳), 주하이(珠海), 샤먼(廈門), 싰터우(汕頭)와 하이난(海南)에서 영업성 분점을 설립하는 것을 인가
- 1990년 8월: 《상하이 외자 금융기구, 중외합자 금융기구 관리방법(上海外資金融機構, 中外合資金融機構管理方法)》을 반포.

제 2 단계

- 1994년: 전면적으로 외자은행을 규범화하는 첫 번째 법규인 《중화인민공화국 외자 금융기구 관리조례(中華人民共和國外資金融機構管理條例)》를 반포.
- 1996년: 《상하이 푸둥 외자 금융기구 인민폐 업무 시범 취급 잠행 관리방법(上海浦東外資金融機構經營人民幣業務試點暫行管理方法)》을 반포.
- 1998년 3월: 《외자은행이 전국 동업 단기대출시장 가입 관련 문제를 비준하는데 관한 통지(關於批准外資銀行加入全國同業拆借有關問題的通知)》를 발표.
- 1998년 8월: 선전(深圳)을 두 번째로 외자은행이 인민폐 업무를 취급할 수 있는 시범 도시로 비준
- 1999년 7월: 《상하이, 선전 외자은행 인민폐 업무 범위를 확대할 데 관한 통지(關於擴大上海、深圳外資銀行人民幣業務範圍的通知)》를 발표하여 외자은행 인민폐 업무 고객의 지역 제한과 인민폐 업무 규모 제한을 완화하고, 외자은행이 동업으로부터 1년 만기 이상의 인민폐 자금을 차입하는 것을 인가

제 3 단계

- 2001년 12월: 중국이 WTO에 가입. 외자은행의 외환업무 취급 지역제한과 고객제한을 취소하고, 외자은행이 중국 기업과 중국 국민을 대상으로 외환업무를 취급하는 것을 인가. 상하이(上海), 선전(深圳), 톈진(天津)과 따론펜(大連) 등 4개 도시의 외자은행에 대해 인민폐 업무를 개방
- 2001년 12월: 《중화인민공화국 외자 금융기구 관리조례(中華人民共和國外資金融機構管理條例)》(수정판)을 반포.
- 2002년 1월: 《중화인민공화국 외자 금융기구 관리조례 실시세칙(中華人民共和國外資金融機構管理條例實施細則)》(수정판)을 반포.
- 2002년 12월: 광저우(廣州), 칭도우(靑島), 주하이(珠海), 난징(南京), 우한(武漢) 등 5개 도시의 외자은행에 대해 인민폐 업무 개방
- 2003년 12월: 지난(濟南), 푸저우(福州), 성두(成都), 충칭(重慶) 등 4개 도시의 외자은행에 대해 인민폐 업무를 개방. 이미 인민폐 업무를 개방한 지역에서 외자은행의 중국 기업을 상대로 한 인민폐 업무 취급을 인가
- 2003년 12월: 《해외 금융기구가 중국 금융기구에 투자하여 주식 참여하는 데 관한 관리방법(境外金融機構投資入股中資金融機構管理方法)》을 반포.
- 2004년 12월: 쿤밍(昆明), 베이징(北京), 샤먼(廈門), 선양(瀋陽), 시안(西安) 등 5개 도시에서 외자은행의 인민폐 업무를 개방
- 2005년 12월: 산터우(汕頭), 닝뱌오(寧波), 하얼빈(哈爾濱), 창춘(長春), 란저우(蘭州), 인촨(銀川), 난닝(南寧) 등 7개 도시의 외자은행에 대해 인민폐 업무를 개방
- 2006년 11월: 《중화인민공화국 외자은행 관리조례(中華人民共和國外資銀行管理條例)》를 반포.
- 2006년 11월: 《중화인민공화국 외자은행 관리조례 실시세칙(中華人民共和國外資銀行管理條例實施細則)》을 반포.
- 2006년 12월: 외자은행의 인민폐 업무 취급 지역제한과 고객제한을 취소하여 외자은행이 모든 고객을 상대로 인민폐 업무를 제공하는 것을 인가