

하이(Hi) Teen 공부합시다

BIS 비율이란 무엇인가요?

# 은행의 건전성·안정성 판단 기준

최근 외환은행 헐값매각 의혹과 관련하여 BIS 비율이 회자되고 있습니다. 정책당국과 은행경영진이 짜고 외환은행을 헐값에 몬스타라는 외국계 펀드에 매각하기 위해 국제결제은행(BIS)의 자기자본비율을 조작했다는 것입니다.

BIS 비율이란 무엇이고 어떤 의미를 갖는지를 이번 외환은행 헐값매각 의혹을 계기로 알아볼까요?

## 1 BIS 비율이란

한마디로 말해 BIS(Bank for International Settlement : 국제결제은행)가 정한 은행의 위험자산(부실채권) 대비 자기자본비율을 말합니다.

1988년 7월 국제결제은행(BIS)은 '바젤협약'을 통해 각국 은행의 건전성과 안정성 확보를 위해 최소 자기자본비율에 대한 국제적 기준을 마련했습니다.

이 기준에 따라 적용 대상은행은 위험자산에 대해 최소 8% 이상의 자기자본을 유지하도록 했습니다.

즉 은행이 거래기업의 부도로 부실채권이 갑자기 늘어나 경영위험에 빠져들게 될 경우 최소 8% 정도의 자기자본을 가지고 있어야 위기상황에 대처할 수 있다는 것입니다. 자기자본비율은 자기자본을 위험가중자산으로 나눠 여기에 100을 곱하는 방식으로 산출합니다.

BIS 비율을 높여 위험자산을 줄이거나 자기자본을 늘려야 하는데 위험자산을 갑자기 줄이는 것은 불가능하므로 자기자본을 늘려 BIS 비율을 맞추는 것이 보통입니다.

## 2 BIS 비율 탄생 배경은

세계경제를 주도하는 미국의 한 은행이 파산하면서 BIS 비율이 탄생했고 은행의 건전성 및 안정성 판단의 기준으로 세계적으로 통용되고 있습니다.

직접적으로는 1984년 미국 뉴욕에 있는 콘티넨탈알리노이은행이 멕시코에 빌려준 돈을 때이면서 망한 것이 계기가 됐습니다. 이 사건으로 미국 은행들은 "외국은행도 미국과 똑같이 규제해야 한다"며 의회를 압박했고 의회는 미 연방준비제도가 사회(FRB)를 조였습니다.

당시 FRB의장이던 폴 볼커는 미국 은행과 의회의 압박에 못이겨 BIS를 다그치게 했고 4년만인 1988년 스위스 바젤에서 회의를 갖고 8%라는 BIS 비율 규제를 전 세계에 전파하는데 성공했습니다.



여의도 63빌딩에서 열린 몬스타 기자회견장(왼쪽 사진) 앞에서 외환은행 노조원들이 외환은행 헐값매각 의혹을 규탄하는 피켓 시위를 벌이고 있다.



을 승인한 것으로 드러났습니다.

당시 외환은행 BIS 비율은 내부 이사회 자료를 보면 9.14%로 부실 금융기관이 아니었던 것으로 밝혀졌습니다. 원래 은행법상 몬스타와 같은 펀드는 은행 지분을 10% 이상 인수할 수 없지만 '부실 금융기관 정리 등의 경우' 예외를 인정해 주고 있는 점을 이용해 외환은행을 몬스타에 매각했다는 얘기입니다.

## 자기자본비율 최소 8% 이상 유지하도록 정해 외환은행 BIS 비율 낮게 조작 헐값 매각 의혹

이에 따라 BIS는 1992년부터 국제업무에 영위하는 은행에 대해 8% 이상의 BIS 비율을 유지하는 것을 의무화하고 있습니다.

최근에는 금융규제의 완화와 금융기법의 발달 등 금융환경이 급격히 변화하면서 새로운 BIS 비율을 고안해 냈습니다. '신BIS협약' 또는 '바젤II'라고도 부르는데 BIS 산하에 있는 바젤위원회가 현재 사용하고 있는 BIS 비율에 이어 두번째로 만든 것이라는 뜻입니다.

새로운 기준의 BIS 비율은 올해 말부터 주요 선진국들이 채택하고 우리나라도 내년 말부터 시행할 예정입니다.

## 3 BIS 비율이 중요한 이유는

1988년 바젤협약을 계기로 BIS 비율이 등장했지만 나라마다 기준이 달라 일괄적용이 어렵다는 이유로 초기에는 활성화되지 못했습니다. BIS 총재인 앤드류 크로케는 "서로 제도가 다른 세계 각국 은행에 공통기준을 만들어낸다는 것 자체가 모순이다"고 말하기도 했습니다.

하지만 1997년 IMF 외환위기를 겪은 한국이

BIS 비율을 은행회계의 기준으로 사용하면서 정착되기 시작했습니다. 당시 시골 할아버지나 동네 아줌마들도 은행에 가면 "BIS가 얼마냐"고 물을 정도였고 BIS 비율이 낮다는 소문이 돌면 금세 예금인출 사태가 벌어지기도 했습니다.

결국 BIS 비율이 떨어지면 은행의 신용도 하락으로 고객이탈을 초래할 뿐만 아니라 은행간 합병에서 불리한 입장에 처할 가능성이 크기 때문에 은행들은 BIS 비율 유지에 사활을 걸고 있습니다.

## 4 BIS 비율이 외환은행 의혹 사건의 핵심에 있는 이유는

외환은행 헐값매각 의혹의 핵심은 재경부와 금감위 등 정책당국 관계자와 은행 경영진이 2003년 당시 외환은행 최대주인 독일 코메르츠방크의 지분을 미국계 펀드회사인 몬스타에 매각할때 BIS 비율을 현실보다 낮게 조작했다는 것입니다.

감사원 조사결과 당시 금감위는 외환은행측이 제시한 자료를 토대로 외환은행의 BIS 비율을 6.2%로 산정해 '부실 금융기관'으로 간주, 은행 매각

## 5 국내은행과 외국은행의 BIS 비율은 어느 정도인가요

금감위 자료를 보면 지난해 말 기준으로 국내 은행들의 BIS 비율은 12.5%입니다. 이는 2004년말보다 0.5%포인트 상승한 것으로 IMF이후에 꾸준한 상승세를 보이고 있습니다.

국내 은행들의 BIS 비율은 2000년 10.59%에서 2001년 11.68%, 2002년 11.33%, 2003년 11.16%를 기록했습니다.

지난해 말 기준으로 BIS 비율이 8%이하면 곳은 19개 시중은행중 한 곳도 없고 신한은행에 통합되기 전 조흥은행만 9.94%로 10% 이하였습니다. 산업은행은 18.47%나 됐고 13%를 넘는 은행도 씨타·수출입은행 등 3곳에 달했습니다.

외국의 경우 아시아국가중 대표적인 금융허브 성공사례로 꼽히는 홍콩이 136개 은행의 평균 BIS 비율이 16%에 달하고 나머지 선진국들의 은행들도 BIS 비율이 10% 이상입니다.

/특별취재반

## ■ BIS(국제결제은행)는 어떤 기관

### 각국 중앙은행간 협력증진기구 국제금융 안정 위한 자금 제공

Bank for International Settlement의 약자로 우리말로 하면 국제결제은행이다. 국제금융 안정을 추구하기 위해 중앙은행과 다른 기관 사이의 협력을 증진시키는 국제기구다.

1930년 헤이그협정에 의해 각국 중앙은행간의 협조를 증진하고 국제금융 안정을 위한 자금 제공을 목적으로 설립됐다.

당시 당면 과제가 제1차 세계대전 후 독일의 배상문제였는데 주요국이 공동 출자한 자본금 5억 스위스 프랑으로 배상금의 징수와 채권국에 대한 분배, 대독(對獨) 채권의 증권화(證券化) 등의 업무를 수행했다.

제2차 세계대전 후에는 1950년에 발족한 유럽지급통행(EPU)과 이를 개편한 유럽통화협정(EMA) 등의 대리기관으로서 서유럽 중앙은행에 대한 대출, 상업어음의 할인, 단기 국제신용의 공여, 금(金) 매매 등 그 기능이 확대됐다.

결제은행에 적립된 기금은 건전한 투자를 위해 각 중앙은행에 대출하는데 1980년대와 1990년대에는 비회원국이지만 극심한 경제위기를 당한 라틴아메리카를 위해 사용했다.

1988년에는 바젤협약을 통해 은행의 자기자본비율규제(BIS규제)를 정했는데 현재 BIS규제는 국제업무에 하는 은행에 대해서는 8%(국내업무의 경우는 4%) 이상의 자기자본비율의 유지가 의무로 돼 있다.

특히 BIS 비율의 막강한 영향력 때문

1차세계대전후 獨 배상문제수행 영향력 막강 '미국의 3가지 神器'

에 일본의 평론가인 히로세 다카시는 BIS를 국제통화기금(IMF), 신용평가회사와 함께 '미국의 세 가지 신기(神器)'로 꼽기도 했다. '글로벌 스탠더드'란 이름으로 세계를 무릎꿇린 무기라는 것이다.

1992년에는 세계 외환보유고의 10%를 상회하면서 90여개국에 금융안정을 위한 지원금을 제공했으며 16억 금(金)프랑을 보유할 정도로 재정규모도 막대하다.

결제은행은 각국 중앙은행 이사진과의 정규적인 회합을 통해 국제통화정책 협력과 국제자본시장 확대를 위해 다각적인 역할을 담당하고 있으며 국제통화기금(IMF)과도 긴밀한 협조하에 활동한다.

1998년부터는 국제보험감독협회(AIS)를 관장하고 있으며 이 은행에서 매년 공표되고 있는 연차보고서는 국제금융에 관한 권위 있는 문헌으로 평가받고 있다.

매년 열리는 총회와 사실상의 최고 의사결정기관인 이사회가 있으며 이사회는 17명으로 구성된다. 조직은 크게 총무부, 금융·경제부, 은행부로 구성돼 있으며 37개국 506명의 직원이 일하고 있다. 현재 총회에는 50개국의 중앙은행 및 은행감독위원회가 참가하고 있고 본부는 스위스 바젤에 있다

/특별취재반

하이(Hi) Teen 공부합시다

자기자본비율 = 자기자본 ÷ 위험가중자산(부실채권) × 100

**태양광주택보급, 70% 무상보조 실시**

주택용 태양광 발전기 무상 보조금 신청 접수, 신청순 마감

**정부 무상 보조 신청 접수**

태양광 주택 보급을 위한 정부 무상 보조금 신청 접수가 순차적으로 마감되고 있습니다. 신청순으로 마감되는 만큼, 신청을 희망하시는 분은 신속하게 신청하시기 바랍니다.

신청 대상: 태양광 주택 보급을 위한 정부 무상 보조금 신청 대상자

신청 기간: 2006. 4. 25. (화) 14:00 ~ 2006. 5. 1. (월) 14:00

신청 방법: 신청서 작성 후, 신청서 및 관련 서류를 첨부하여 신청합니다.

신청처: 태양광 주택 보급을 위한 정부 무상 보조금 신청 접수처

문의처: 10621-369-1800 (태양광 주택 보급을 위한 정부 무상 보조금 신청 접수처)

**건설 면허의 모든 것** 상임/임도/양수

태양광 주택 보급을 위한 정부 무상 보조금 신청 접수, 신청순 마감

**青碩 C&S** TEL: 04512-0347-0 FAX: 04512-1197

**공인중개사 전문학원**

전국 수석 합격자 배출! 전국 최다 합격자 배출!

5월 1일

방송 행정고시학원

전국 1위 합격률 1위