

## 1. 은행산업

### 가. 개요

#### (1) 은행산업의 성장 과정

- 사회주의 체제하에 정부의 계획 경제를 지원하던 베트남 금융제도는 1998년 중앙은행에서 상업은행 부문을 분리하여 국영상업은행을 설립함으로써 발전하였으며, 1990년 10월 은행법이 시행되면서 금융제도 개혁이 본격화되었음.
- 동 은행법에는 금리정책 개혁, 비국영상업은행 및 합작은행의 설립 허용, 은행의 경영효율성 제고, 외환관리 완화 등의 조치를 포함하고 있으며, 이에 따라 1991년에는 민영상업은행의 설립, 1992년에는 외국계 은행의 지점 개설이 허용되었음.
- 1990년대 후반의 아시아 외환위기를 비교적 큰 경제적 충격 없이 넘긴 베트남은 그동안의 국영상업은행의 부실채권 누적과 비효율적 경영 등의 문제점이 나타나게 되었음.

- IMF와 세계은행은 2001년 4월 베트남에 대한 빈곤감축 및 성장 촉진 차관을 제공하면서 베트남 금융산업의 건전한 발전을 강조하고 은행산업의 개혁을 요구하였음.
- 이후 베트남 정부는 국영상업은행의 부실채권 감축 등 구조조정 정책을 추진하고 있으나, 부실채권의 대부분이 국영상업은행을 통해 국영기업들에 지원된 정책 자금으로 그 처리가 쉽지 않은 상황임.
- 베트남 은행산업은 베트남 경제의 성장과 더불어 크게 증가하였는데 특히 아시아 외환위기 이후 대베트남 외국인직접투자가 크게 급증하는 2000년부터 연평균 30% 내외의 대출 및 예금 증가율을 보이고 있음.
- 그러나 과거 오랜 전쟁과 사회주의체제로의 통일 과정을 겪으면서 은행을 이용하던 사람들이 피해를 본 경험이 있는 베트남으로서는 아직까지 금융기관에 유입되지 않은 지하경제 자금이 상당할 것으로 추정되고 있으며, 이들 자금들이 제도 금융권으로 들어오게 되면 베트남 금융산업이 한 단계 더 성장하게 되는 계기가 될 것으로 보임.
- 또한 베트남 전체 인구의 약 6%만이 은행 계좌를 보유하고 있어 향후 개인예금, 신용카드, 신용대출 등의 소매금융이 성장할 여지가 큰 것으로 전망됨.

&lt;표 12&gt; 베트남 은행부문의 성장 추이

단위 : 10억 동, %

구분	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006.2Q
총여신(A) (증가율)	155,700 -	189,100 (21.5)	231,000 (22.2)	296,700 (28.4)	420,000 (41.6)	553,100 (31.7)	597,600 (8.0)
총수신(B) (증가율)	170,600 -	213,500 (25.1)	254,800 (19.3)	320,700 (25.9)	423,200 (32.0)	559,500 (32.2)	649,400 (16.1)
요구불예금 (증가율)	108,300 -	131,900 (21.8)	140,200 (6.3)	162,300 (15.8)	216,000 (33.1)	267,500 (23.8)	281,700 (5.3)
A/B	91.3	88.6	90.7	92.5	99.2	98.9	92.0

자료 : Global Insight, Vietnam(Banking), May, 2008.

## (2) 은행 부문별 고객 특징

— 베트남 내 은행산업의 부문별 특징을 기업금융, 중소기업금융, 신용대출, 모기지론 등으로 구분하여 보면 첫째, 기업금융은 중소기업들의 경우 규모가 상대적으로 작고 기업 재무 정보에 대한 신뢰도가 낮으며 신용평가 기관이 없어 신용도에 따른 리스크 관리가 어려운 실정임.

◦ 이에 따라 기업금융 시장은 국영상업은행들이 시장의 75% 이상을 점유<sup>1)</sup>하고 있는 등 국영상업은행이 국영기업에 대해 정책금융을 제공하는 국영기업 중심의 시장이 형성되어 있음.

◦ 이는 은행의 여신심사제도가 미흡하고, 기업에 대한 신용정보 자료가 부족하여 상대적으로 금융거래 안정성이 보장된 국영기업을 선호하기 때문임.

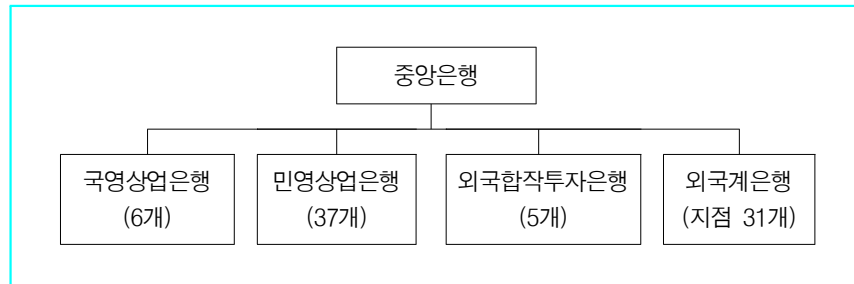
1) 4개 국영상업은행이 기업대상 수신의 75%, 여신의 77%를 각각 점유하고 있음.

- 둘째, 중소기업금융은 중소기업에 대한 신용평가의 어려움으로 리스크가 높은 시장이나 최근 민영상업은행들을 중심으로 금융거래가 확대되고 있음.
  - 베트남 내 중소기업 및 개인사업체는 24만 개로 2010년까지 2배 이상 증가할 것으로 전망되고 있어, 향후 성장 가능성이 높은 시장임.
- 셋째, 신용대출 시장은 최근 5년 동안 연평균 25% 이상 증가한 것으로 추정되고 있음.
  - 베트남에서는 기업 및 개인의 신용도를 객관적으로 평가할 수 있는 기관이 없어 비교적 리스크가 적은 국영기업, 대기업, 보험사 등의 정규 직원들을 대상으로 대출이 이루어지고 있음.
- 넷째, 모기지론 시장은 전체 주택금융 시장의 10~15%에 불과한 데 이는 베트남 내 개인 간 금전대여 관행이 주요 요인임.
  - 주택금융에 대한 금융수요는 주택 구입의 잠재 고객층인 30세 미만 인구 비율이 57%에 이르고, 도시 지역의 중산층 확대로 주택 수요가 증가하고 있으며, 급격한 주택가격 상승으로 인한 금융수요도 확대되고 있어 크게 증가할 것으로 전망됨.<sup>2)</sup>

---

2) 금융허브지원팀, 금융회사 베트남진출 보고서, 2007. 12. pp. 31-32.

<그림 3> 베트남 금융기관 현황<sup>주)</sup>



주 : 2007년 2월말 기준

## 나. 주요 금융기관 현황

### (1) 중앙은행

#### 가) 주요 인허가 기능

— 베트남 중앙은행(the State Bank of Vietnam; SBV)은 베트남 국가은행법<sup>3)</sup>에 의해 1951년 설립되었음. 중앙은행으로서 독립된 지위를 가지고 있고, 여타국의 중앙은행과 유사하게 통화정책 수행, 정부의 은행, 외환관리 업무 등을 담당하고 있음.

— 특히 은행 등 금융기관의 설립 및 해산 관련 인가 업무 및 베트남 내 금융기관에 대한 감독, 검사 기능을 보유하고 있어 외국계 은행 지점 설립, 현지은행에 대한 지분투자 및 M&A, 현지법인 설립, 사무소 설립 등에 대한 권한을 가지고 있음.<sup>4)</sup>

3) 1997년 12월, 베트남 국가은행법(Law on the State Bank of Vietnam)으로 개정됨.

4) 베트남내 외국인직접투자 관련 통할 부서는 기획투자부(MPI)이나 금융기관에 대해서는 설립 및 감독에 대한 모든 권한을 중앙은행이 보유하고 있음.

— 인허가 관련 공통된 요건은 다음과 같음.

- 첫째, 인허가 신청 3년 전부터 중앙은행 심사 시까지 본국에서 은행법령 및 기타 법령을 심각하게 위반사태가 없어야 함.
- 둘째, 국제영업경험이 있고 국제신용평가기관으로부터 투자적격 등급을 받아야 하며, 적자를 기록할 경우에도 정상적으로 영업 활동을 수행할 능력이 있어야 함.
- 셋째, 자본건전성 요건으로 인허가 신청 전년도 기준 자기자본비율 8% 이상, 무수익여신(NPL)<sup>5)</sup> 비율 3% 이하를 충족하여야 함.
- 넷째, 베트남 중앙은행이 해당 외국계 은행을 감독할 수 있어야 하고, 이와 관련 베트남 중앙은행과 협력 관계<sup>6)</sup>를 유지하여야 함.

<표 13> 베트남 내 금융기관의 자본금 증대 계획

구 분	단위	2007년	2008년	2010년
국영상업은행(농업은행)	10억 동	2,200	3,000	3,000
국영상업은행(농업은행 외)	10억 동	1,100	3,000	3,000
민영상업은행	10억 동	5~70	1,000	3,000
외국인투자100%은행	10억 동	-	1,000	3,000
외국계은행 지점	백만달러	15	15	15

자료 : 노무라증권

5) 현재 베트남내 무수익여신(NPL)의 기준은 90일 이상의 연체 채권을 의미함.

6) 해당 금융기관과 베트남 중앙은행간에 MOU 및 협정 또는 이에 준하는 공문 등을 의미함.

<표 14> 은행영업에 대한 베트남 중앙은행의 규제사항

구 분		합작투자은행/현지법인	외국은행 현지 지점
최소 자본금	현재	-	15백만 달러
	2008년	1조 동(62.5백만 달러)	15백만 달러
	2010년	3조 동(187.5백만 달러)	15백만 달러
VND 예금		제약 없음	개인: 2007년 자본금의 650% 2008년 자본금의 800% 2009년 자본금의 900% 2010년 자본금의 1,000% 2011년 이후 제한 없음 법인: 제약 없음
업무범위	- 예금 수취, 예금증서 및 어음의 발행		
	- 베트남 국내외에 소재하는 다른 금융회사로의 차입		
	- 베트남중앙은행으로부터의 단기 차입		
	- 대출 업무, 어음 할인 및 재할인 업무, 지급보증		
	- 외환 업무, 지급결제서비스 등		
	- 은행 제한 업무 : 증권업, 부동산, 보험업		
자본적정성 비율	최소 8% (외국은행지점 제외)		
Swap, 선도 거래	계약시점 3일~365일 기간 내		
외화 지급준비율	15%		
동일인 대출 한도	자기자본 15% 미만		
동일인 보증 한도	자기자본 15% 미만		
동일인 대출·보증 한도	자기자본 25% 미만		
집단 대출 한도	자본금의 50%		
집단 보증 한도	자본금의 60%		
보증에 대한 한도	자본금의 15% 미만		
대출금리	중앙은행이 고시한 금리 적용범위 내		
최대 단기대출 비율	40% 미만		
조달자금	납입자본과 잉여금의 20배 미만		
유동성비율	유동성자산대비 익월 만기 부채 최소 20% 이상. 다음 7일 내에 만기 도래하는 유동채권대비 7일 내에 만기 도래하는 채무 최소 100% 이상		
상업적 투자	은행의 예비금 및 자본금의 40% 미만 범위내		

자료 : 금융허브지원팀, 금융회사 베트남진출보고서, 2007, p64.

- 그러나 설립 요건상의 항목에는 국제적 신인도, 베트남법규 위반 여부, 베트남 금융당국과의 긴밀한 협조 여부 등 주관적인 판단 기준이 많아 실제 외국계 금융기관의 인허가는 베트남 정부의 정책적 판단에 의해 결정되고 있는 것으로 보임.
- 베트남 중앙은행은 베트남 내 금융건전성 강화를 위해 베트남 내 금융기관들의 최저 자본금을 대폭 증대시키고 있음.
  - 2007년 말 기준, 금융기관의 최저자본금 규모는 현지법인 1조 동(약 62.5백만 달러), 국영상업은행 1.1조~2.2조 동, 상업은행 1,610억 동(10백만 달러) 등이고, 현지법인 및 지점을 설립하고자 하는 외국계 은행의 모은행은 자산규모 200억 달러 이상으로 BIS 기준 자기자본비율이 8%이상이어야 함.
  - 이에 따라 자본금 규모가 작은 민영상업은행의 상당수가 여타 대형 은행으로 합병될 것으로 예상됨.
- 최근 베트남에 진출하고자 하는 한국계 금융기관들의 관심이 많은 현지은행 지분투자 및 M&A의 인가는 명시적인 인가요건 없이 중앙은행이 건별로 인가여부를 결정하고 있음.
- 기본 요건으로는 베트남 내 은행 지분을 취득하고자 하는 외국계 은행은 세계 500대 은행에 포함되거나 자산 규모가 200억 달러를 넘어야 함. 베트남 개별은행에 대한 전체 투자 한도는 30%이고, 이중 개별 외국계 은행 한도는 10%임.<sup>7)</sup>

---

7) 베트남 정부는 2007년 4월 전략적 외국인투자자의 지분 한도를 10%에서 15%로 상향 조정하였고, 총리가 특별 승인하는 경우에는 20%까지 가능하도록 허용하였음.



(2) 국영상업은행

가) 현황

— 베트남의 국영상업은행(state-owned commercial bank: SOCB)은 국가가 100% 출자하여 설립된 은행임. 베트남 전체 금융시장의 70% 이상을 차지하고 있는 4대 국영은행은 다음과 같음.

① 대외무역은행(Bank for Foreign Trade of Vietnam: VietcomBank)

— 외환거래 전문인 대외무역은행은 1963년 베트남 최초의 국영상업은행으로 설립되었으며, 국영상업은행중 가장 우수한 경영 성과를 보이고 있음.

— 2005년 말 기준 총자산은 137조 동(약 85억 달러), 영업이익은 1.3조 동(약 8,060만 달러)에 이르고 있음. 동 은행의 수출입 관련 금융은 최근 4~5년 동안 연 20~30%의 성장세를 보이고 있으며, 2005년 말 기준 240억 달러로 베트남 수출입 관련 전체 금융의 30%를 차지하고 있음.

— 자기자본비율과 무수익여신비율은 아직까지 국제회계기준(IAS)을 따르지 않고 베트남회계기준(VAS)을 기준으로 작성 발표하고 있어 그 신뢰성에 문제가 있는 것으로 보여 자료로 활용하기 어려운 상황임.

— 총자산은 2003년 19%, 2004년 23%, 2005년 14% 등 견실한 성장세를 보이고 있으며, 총대출도 2003년 35%, 2004년 35%,

2005년 14% 등 큰 폭으로 확대되고 있음.<sup>8)</sup>

— 주요 고객은 대형 국영기업들로 전체 여신에서 차지하는 비중이 2004년 54%, 2005년 42%에 이르고 있으며, 대출/예금 비율도 2005년 기준 56%에 불과하여 향후 여신 확대 가능성도 큰 상황임.

② 투자개발은행(Bank for Investment and Development of Vietnam: BIDV)

— 산업은행에 해당하는 투자개발은행(BIDV)은 1957년 설립되었으나, 1995년 이전에는 정부의 경제 인프라 구축 예산을 집행하는 기구에 불과하였음.

— 1995년에 이르러서야 비로소 상업은행으로서의 여수신 업무를 본격적으로 수행하게 되었으나, 여전히 주요 기능은 국내 건설 및 인프라 구축 자금의 지원임.

— BIDV의 경영 지표를 보면 여타 국영상업은행에 비하여 좋지 않은 상황임.

— 2006년중 자기자본이익률(ROE)이 2005년의 3.6%에 비해 크게 증가한 13.6%를 기록하였음에도 불구하고 총자산이익률(ROA)은 2006년 0.4%에 그치고 있으며, 무수익자산(NPL) 비율도 10% 내외<sup>9)</sup>에 이르고 있음.

---

8) Global Insight, Vietnam(Banking), May, 2008, p.4.

9) 베트남회계기준(Vietnamese Accounting System: VAS)에 의한 것으로 실제로는 상당히 더 높을 것으로 추정됨.

<표 15> 주요 국영상업은행의 경영 지표<sup>주)</sup>

단위 : 10억 동, %

구 분	AgriBank		VietcomBank		BIDV	
	2004	2005	2004	2005	2005	2006
총자산	161,757	192,319	120,006	136,721	117,976	158,219
총대출	129,904	151,655	53,605	61,044	85,434	98,639
영업이익	-298	290	1,103	1,290	115	613
자기자본비율(CAR)	..	0.4	..	..	3.4	5.9
무수익여신(NPL)비율	..	..	..	..	10.5	9.6
총자산이익률(ROA) <sup>10)</sup>	-0.2	0.2	0.9	0.9	0.1	0.4
자기자본이익률(ROE) <sup>11)</sup>	-61.6	37.1	15.2	15.0	3.6	13.6
대출/예금비율(LDR)	140.9	126.2	60.6	55.7	99.6	86.7

주 : 발표된 경영 지표중 가장 최근 연도의 수치를 사용함.  
 자료 : Global Insight, Vietnam(Banking), May, 2008.

③ 농업농촌개발은행(Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development: AgriBank)

— 농협에 해당하는 농업농촌개발은행(AgriBank)은 베트남 은행 부문의 약 30%를 점유하고 있는 최대 규모의 은행으로 농업부문과 농촌개발을 위한 자금을 담당하고 있음.

— AgriBank의 전반적인 경영 성과는 크게 부진한 상황으로 총자산 수익률(ROA)이 2005년 기준 0.2%에 불과하며, 대출/예금비율도 126%에 이르고 있음.

10) 총자산이익률(Return On Assets: ROA) = 당기순이익/총자산

11) 자기자본이익률(Return On Equity: ROE) = 당기순이익/자기자본

- 특히 자기자본비율(CAR)이 0.4%에 그치고 있어 향후 정부의 재정 부담으로 작용할 것으로 보임. 2005년 중의 자기자본이익률(ROE)은 37.1%로 매우 높게 나타났는데, 이는 영업이익이 많아서가 아니라 자기자본이 극히 적기 때문에 나타난 현상임.
- AgriBank는 2005년도 연차보고서를 통해 동 은행의 무수익여신(NPL) 비율이 2.3%라고 발표하였으나 이는 베트남회계기준에 의한 것으로 국제적 기준을 적용할 경우에는 몇 배로 증가할 것으로 판단됨.
- 여타 국영상업은행으로는 기업은행에 해당하는 공상은행(Industrial and Commercial Bank of Vietnam; Incombank), 국영상업은행의 형태를 가지고 있지만 특수 목적의 국책은행으로서 농업농촌개발은행(AgriBank) 산하의 빈곤은행(the Poor Bank), 남부를 거점으로 하는 메콩주택개발은행(Mekong Housing Bank) 등이 있음.
- 베트남의 국영상업은행들은 정책은행으로써의 기능을 여전히 갖고 있으면서 동시에 대출 기준에 국가가 개입하고 있기 때문에 완전한 상업은행이라고 보기는 어려움.

#### 나) 부실채권 해소 추진

- 국영상업은행의 비효율적인 경영과 부실채권의 누적이 우선 해결 과제로 대두됨에 따라, 정부는 IMF 및 세계은행의 지원 하에 국영상업은행의 구조조정을 추진하기 위해 2001년 9월에 국영상업은행들에 대한 구조조정계획을 수립하여 본격적인 개혁을 추진하고 있음.

#### IV. 주요 산업

- 동 계획을 기반으로 국영상업은행들은 국제회계기준에 부합되는 외부감사를 시행하고, 각 은행 내에 리스크관리위원회와 내부 감사위원회를 설치하였음.
- 또한, 무수익자산(NPL) 처리를 위해 중앙은행은 각 은행에 자산관리회사(AMC)의 설립을 인가하였고, 이에 Incombank, BIDV, VietcomBank 등이 자산관리회사를 설립하여 부실채권의 일부를 이관하였음.
- 국영상업은행들은 2002년 이후 부실채권 처리를 추진한 결과, 2004년 중반까지 처리된 부실채권 규모는 14조 동(약 8,895억 달러)<sup>12)</sup>에 이르고 있음. 이에 따라 국영상업은행의 부실채권비율은 2001년 11.8%, 2002년 9.0%, 2003년 5.0%, 2004년 4.6%로 점차 하락하고 있음.<sup>13)</sup>
- 그러나 각 자산관리회사의 자금회수 능력 취약, 파산 관련법의 미비, 민사 재판소의 부실채권 처리 능력 미흡 등이 부실채권 해소의 걸림돌로 작용하고 있어 처리 실적은 당초 계획의 60% 정도에 머무르고 있음.
- 또한 이들 수치들은 베트남 회계기준에 의한 것으로 국제회계기준으로 재분류하면 2004년 말 시점의 부실채권비율은 베트남 중앙은행 발표치를 기준으로 14~15%, 세계은행 및 IBRD의 부실채권 추정치를 기준으로 15~25%에 달할 것으로 추정됨.

12) 2004년말 기준, 1 미달러 = 15,740동임.

13) 각 연말의 국회 및 중앙은행 발표 자료임.

- 중앙은행은 베트남의 회계기준을 국제적 회계기준에 근접시키기 위해, 2005년 5월에 새로운 채권 분류와 담보기준을 도입하였음.<sup>14)</sup>
- 그러나 은행부문의 부실채권 여부를 정확히 파악하기 위해서는 용자대상의 연체기일뿐만 아니라 재무건전성과 수익성 등 변제능력을 고려한 채권분류의 도입이 필요할 것으로 보임.
- 국영상업은행들의 대부분이 자본금 부족 상황에 처해 있었기 때문에, 베트남 정부는 2002년 7월에 5대 국영상업은행에 대하여 2년간 총 10.39조 동(약 6.9억 달러)의 자본금 증액을 시행하기로 하였음.
- 동 정책에 따라 2002년 9월에 4.9조 동(3.1억 달러), 2003년 6월에 1.9조 동(1.2억 달러), 2003년 11월에 총 2.5조 동(1.6억 달러), 2004년 8월에 0.7조 동(0.4억 달러), 2005년 1월에 0.9조 동(0.6억 달러)을 증액하였음.
- 또한 국영상업은행은 자본금 규모를 증액하기 위해 주식회사로의 전환 및 증권시장에의 상장을 추진하고 있음. 2005년 9월, 국영상업은행 중 최초로 VietcomBank의 주식회사 전환이 공식 결정되었음.

14) 새로운 기준은 정상, 요주의(연체기간 90일 미만, 담보율 5%), 고정(연체기간 90~180일, 담보율 20%), 회수의문(연체기간 181~360일, 담보율 50%), 부실채권(연체기간 361일 이상, 담보율 100%)등 5가지로 분류됨. 이전에는 정상채권과 연체채권의 2가지로 분류되어 왔음.

#### IV. 주요 산업

<표 16> 국영상업은행에 대한 정부의 자본금 증액 추이

단위 : 10억 동

구 분	1차 2002.9	2차 2003.6	3차 2003.11	4차 2004.8	5차 2005.1	증 자 총 액	자본금 2005.1말
농업농촌개발은행	1,500	700	700	690	-	3,590	5,870
BIDV	1,200	400	950	-	120	2,670	3,866
Vietcombank	1,000	400	400	-	400	2,200	3,300
Incombank	1,000	400	400	-	400	2,200	3,300
메콩주택개발은행	200	-	-	-	-	200	800
합 계	4,900	1,900	2,450	690	920	10,860	-

자료 : JCIF

— 이 계획안에 의하면 2006년부터 주식매각을 시작하여 2010년까지 정부의 주식보유비율을 51%까지 축소시킬 방침임. 이에 따라 2007년 12월에 기업공개(IPO)<sup>15)</sup>가 이루어졌으며 2008년에는 해외증시에도 상장할 예정임.

— 투자개발은행(BIDV)은 2008년 중 기업공개할 예정으로 해외상장도 계획하고 있으며, 공상은행(IncomBank)은 2009년 중 기업공개할 예정임.

15) IPO(Initial Public Offering)는 기업이 최초로 공개적으로 주주를 모집하여 자기자본을 확대하는 것을 말함. 이 경우 일반적으로 기존주주의 신주인수권이 배제되는 일반공모증자가 이루어지며, 이 과정이 IPO라 할 수 있으나 일반적으로는 상장까지를 포함한 개념임. 왜냐하면 상장이 이루어지지 못할 경우 공모주주의 환금성이 제약받을 수 있으므로 기업공개가 이루어진 기업의 경우 대부분 상장의 절차를 진행함.

### (3) 민영상업은행

#### 가) 현황

- 민영상업은행은 금융개혁이 시작된 1988년 이후 지방자치단체의 관할 하에서 비공식적으로 활동해 왔지만, 1991년부터 정식으로 설립이 허가되었음.
- 1990년대 초반에 설립된 민영상업은행은 국영기업 및 국영은행이 대부분 출자한 것이고 점차 외국인투자를 포함한 민간자본에 의한 은행 설립이 증가되었음.
- 민영상업은행은 대부분 규모 및 자본금이 적고 특정 지역 및 산업에 한정되어 있어 국영상업은행과 경쟁하는 것은 어려운 상황임.
- 1995년에는 민영상업은행의 법정자본금 납입 의무 불이행과 무수익채권(NPL) 증가 등이 문제점으로 제기되면서, 베트남 중앙은행은 민영상업은행에 대한 신규인가를 보류하였음.
- 1998년 이후 취약한 경영기반과 무수익채권의 증가로 경영 부진에 빠져 있는 민영상업은행이 발생하기 시작하자, 중앙은행은 1999년 2월 민영상업은행의 경영실태 파악을 위해 자본금, 대출현황, 채무지불능력 등을 기준으로 4단계로 구분하고, 경영이 악화된 민영상업은행에 대해서는 중앙은행이 직접 특별 관리 및 감독을 실시하였음.
- 또한 2000년 10월에는 민영상업은행 대해 최저 자본금 기준을 강화하여 2001년 10월까지 도시에 위치한 민영상업은행은 700억



#### IV. 주요 산업

동<sup>16)</sup>, 지방의 민영상업은행은 500억 동(약 333만 달러)을 충족하도록 하였음.

- 중앙은행은 기준에 미달하는 민영상업은행들에 대해 폐쇄 또는 합병을 추진하고 있음. 중앙은행은 2010년을 목표로 민영상업은행에 대한 외국인투자 허용을 추진하고 있지만 국영은행에 비해 경쟁력이 취약한 민영상업은행에 대한 투자 개방에 대해 우려의 목소리도 큰 상황임.
- 한편, 베트남 금융부문으로 진출을 추진하고 있는 외국 은행들은 베트남 내 금융 네트워크의 구축을 중요한 과제로 인식하고 있음.

<표 17> 최근 외국계은행의 민영상업은행 지분 취득 현황

단위 : 백만 달러

시 기	대상 베트남 민영상업은행	투자 금융회사	지분	금액
2007.2.	Hanoi Building Commercial Joint Stock Bank(Habubank)	Deutsche Bank	20%	-
2007.1.	Vietnam Technological & Commercial Joint Stock Bank(Techcombank)	HSBC Holdings	10%	72
2006.3.	Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Private Enterprises(VP Bank)	OCBC	10%	16
2005.12.	Vietnam Technological & Commercial Joint Stock Bank(Techcombank)	HSBC Holdings	10%	17
2005.6.	Asia Commercial Bank	Standard Chartered	8.56%	22
2005.3.	Saigon Thuong Tin Joint Stock Commercial Bank(Sacombank)	ANZ Banking Group	10%	27

자료 : EIU, Vitenam Business; Foreign Banks march in, 5 Feb., 2007 외 종합

16) 약 466만 달러, 2001년 10월 기준 대미 달러 환율은 15,022동임.

- 이에 따라 외국은행의 베트남 내 민영상업은행 지분 인수가 활발해지고 있음. 2005년 6월 Standard Chartered 은행은 아시아상업은행(ACB)의 주식 8.56%를 인수하였으며, 동년 8월에는 호주뉴질랜드 은행(ANZ)이 사이공상업은행(사콤 뱅크)의 주식 10%를 인수하였음.

#### 나) 외국계은행의 지분 확대

- 베트남의 금융시장 개방 예상에 따라 외국계은행의 베트남 민영상업은행에 대한 지분을 확대가 예상되고 있음. 특히 HSBC는 2007년 1월 25일 Techcom Bank의 지분을 추가 10% 매입하는 계약을 체결하였음을 발표하였고, Deutsche Bank도 동년 2월 1일 Hanoi Building Commercial Joint Stock Bank(Habu Bank)의 지분율을 20%까지 높이기로 한 계약체결을 발표하였음.
- 이들 계약 체결이 중요한 이유는 아직 현행법상 외국계 은행의 민영상업은행에 대한 1인당 지분 한도가 최대 10%임에도 불구하고 전략적 투자자라는 예외규정을 두어 이들 거래를 중앙은행이 승인해 주었다는 것임. 이에 따라 민영상업은행에 대한 외국계 은행의 지분 투자 확대는 더욱 확대될 것으로 전망됨.

#### 다) 가장 성공적 모델인 ACB(Asia Commercial Bank)

- 베트남 내 민영상업은행중 가장 성공적인 모델로 평가받고 있는 은행은 1993년에 설립된 ACB로 짧은 기간에 베트남 내 5대 은행에 포함될 정도로 성장하였으며, 2006년에는 하노이 증권거래소에도 상장되었음.

#### IV. 주요 산업

- 지분구조는 전체 지분의 70%가 베트남 국내지분으로 이중 63%는 베트남 내 소액주주, 7%는 베트남 내 기관투자자들이 보유하고 있으며, 나머지 30%는 Connaught Investors, Dragon Capital, IFC, Standard Chartered Bank 등의 외국인투자자가 소유하고 있음.

<표 18> ACB의 주요 경영 지표

단위 : 10억 동, %

구 분	2003	2004	2005	2006
총 자산	10,855	15,417	24,273	44,645
총 대출	5,352	6,698	9,382	17,014
영업 이익	132	212	299	505
자기자본비율(CAR)	..	..	12.0	10.9
무수익여신(NPL)비율	..	..	0.1	0.2
총자산이익률(ROA)	1.22	1.37	1.23	1.13
자기자본이익률(ROE)	23.5	30.0	23.3	29.8
대출/예금비율(LDR)	59.7	53.2	46.9	50.6

자료 : Global Insight, Vietnam(Banking), May, 2008.

- ACB의 전체 여신 중 39%가 소매금융으로 급성장하고 있는 베트남 내 소매금융 시장을 주도하고 있으며, 제반 경영지표도 비교적 양호함.
- 총자산의 전년대비 증가율이 2004년 42%, 2005년 57%, 2006에는 84% 등 매년 큰 폭으로 증가하고 있고, 총자산이익률(ROA)이 경영지표가 발표된 2003년 이후 1%를 상회하고 있으며, 자기자본 수익률(ROE)도 30% 수준을 보이고 있음.

- 또한 전체 대출 자산 중 단기대출 자산의 비율이 40% 미만이고, 여신의 부문별 비율도 39%, 무역금융 30%, 제조업 23%로 적절히 분산되어 있으며, 대출/예금 비율이 50%내외에 불과해 향후 성장 가능성도 큰 것으로 평가됨.

#### (4) 합작투자은행

- 현재 베트남에 있는 5개의 합작투자은행은 한국, 대만, 말레이시아, 태국 등의 은행과 앞에서 본 4대 베트남 국영상업은행이 합작하여 설립한 은행으로 자본금 1,500만 달러 이상의 견실한 현지 은행들임.
- 이들 은행들은 베트남이 본격적인 경제 개방정책을 추진한 1990년대 이후 선진 금융기법 도입과 외국인투자 촉진을 위해 비슷한 시기에 설립되었으며 Indovina Bank의 경우 설립 당시에는 외국인 합작 투자은행이 인도네시아 은행이었으나 지금은 대만계 은행인 United World Chinese Commercial Bank로 변경되었음.
- 합작투자은행의 법적 지위는 좀 모호한 상황으로 베트남 은행법 제12조(금융기관의 분류)에는 합작은행을 외국계 금융기관으로 분류하고 있으나 같은 은행법 제20조(용어의 정의)에는 외국계 금융기관을 외국에서 외국법에 의해 설립된 금융기관으로 정의하고 있어 베트남 법에 의해 베트남에서 설립된 합작투자은행의 경우 외국계 금융기관으로 분류하기에는 애매한 점이 있음.

&lt;표 19&gt; 베트남 내 합작투자은행 현황

단위 : 백만 달러

구 분	ShinHan Vina	Indovina	Vinasiam(2개)	VID Public
베트남측 파트너	Vietcombank	Incombank	Agribank	BIDV
외국인 파트너	신한은행	United World Chinese Commercial Bank	Siam Commercial Bank & Charoan Pokphand Group	Public Bank Berhad
지분율(베-외)	50:50	50:50	34:33:33	50:50
납입자본금	20	20	15	20

자료 : KIEP, 베트남 전문가 과정 자료, 2007. 3.

- 현실적 측면에서 보면 과거에는 통상 외국계 은행으로 분류되어 부동산에 대한 담보 취득의 제한, 동화 예금 수취에 대한 제한 등 외국계 은행에 대한 업무 제한을 일부 적용해 왔으나 최근 이러한 제한들이 모두 해제되어 베트남 현지 은행과의 차이가 거의 없어 졌다는 점에서 실질적으로 베트남 은행이라고 할 수 있음.<sup>17)</sup>
- 그러나 엄격한 법적 지위를 적용하면 외국계 은행으로 분류될 것임. 합작은행의 장점은 영업에 있어 베트남 은행과 외국계 은행의 이점을 모두 살릴 수 있다는 것임.
- 외국계 은행 지점에 비해서는 동화 조달용이, 베트남 내 자산 담보 취득의 편리성, 베트남 측 합작 파트너 은행의 점포망 연계 서비스 등의 이점을 살릴 수 있으며 동시에 외국계 은행으로 기술력이나 서비스 면에서 베트남은행 보다 앞서는 것으로 인식되고 있음.

17) KIEP, 베트남 전문가 과정 자료: 신한비나은행 편, 2007.3

## 다. 베트남 은행 산업의 최근 변화

### (1) 외국인투자 확대

- 베트남 정부가 100% 외국은행 설립을 허용<sup>18)</sup>하는 등 금융부문 개방 정책을 추진함에 따라 최근 우리나라를 비롯한 외국계 금융기관의 베트남 진출이 가속화 되고 있음.

<표 20> 100% 외국계 은행 설립 관련 규정

구 분	내 용
모 은행 관련	- 법정 자본금의 50% 이상은 반드시 1개의 외국은행(모 은행)이 보유해야 하며 베트남 내 법인을 설립하여야 함. 100% 외국인투자 은행은 합작은행으로 전환할 수 있으며 그 반대의 경우도 가능함.
자산규모	- 100% 외국은행의 경우 총 자산규모가 100억 달러 이상이어야 하고, 외국은행 지점의 경우에는 동 외국은행의 총 자산규모가 200억 달러 이상 이어야 함.
영업기간	- 최대 99년까지 영업할 수 있도록 규정함. 영업기간 종료 180일 이전에(대표 사무소의 경우 60일전) 중앙은행에 영업 기간 연장을 신청해야 하며 중앙은행은 90일 이내 연장 허가 여부를 결정해야 함.
베트남 은행 지분 소유 한도	- 현재 30% 한도인 외국계 은행의 베트남 국내 은행 지분 소유 한도를 향후 49%까지 확대 예정
사용언어	- 행정 처리 시 베트남어 사용이 기본이고 필요시 외국어 병기

자료 : 필자 정리

18) 베트남 정부는 100% 외국은행 설립 허용 법령을 2006년 2월 28일 공포하여 2006년 3월 24일 발효하였음.

#### IV. 주요 산업

- 베트남 정부가 금융시장의 개방 일정을 앞당기는 배경은 첫째, 베트남 정부가 2001년 체결된 베-미 무역협정에서 2010년까지 미국 기업을 대상으로 금융시장 개방을 약속을 하였으나 2006년 6월 1일 체결된 베트남의 WTO 가입을 위한 미국과의 양자협상 추진 과정에서 금융 및 서비스 시장 개방이 포함되어 금융시장 개방을 2010년까지 늦출 수가 없게 되었음.
- 둘째, 베트남의 자본시장 규모<sup>19)</sup>가 25억 달러 수준으로 GDP의 3% 내외에 불과하여 이를 2010년까지 적어도 GDP의 10% 수준으로 자본시장 규모를 확대하겠다는 정부의 강력한 의지가 있음.
- 셋째, 최근의 발전에도 불구하고 여전히 낙후된 금융산업으로는 대규모 공기업 구조조정 및 민영화에 필요한 자본 조달이 어렵고 향후 베트남 경제발전의 원동력이 되기 힘들다는 정부의 판단이 있는 것으로 보임.
- 이러한 추세에 따라 우리나라 투자 펀드사, 생명보험, 증권회사, M&A 전문 기업들도 베트남 진출을 추진하고 있는 상황임.

#### (2) 금융시장 개방 일정

- 2006년 11월 17~18일간 베트남 하노이에서 개최된 태평양경제협력체(APEC) 정상회담 시 베트남 정부는 미국과 양자회담을 가지고 세계무역기구(WTO) 가입을 위한 조치로서 금융시장 개방 일정 등을 포함하는 합의 각서에 서명하였음.

19) 베트남 자본시장의 규모는 2005년도 기준 채권시장 21억 달러, 주식시장 3.8억 달러, 투자펀드 시장 약 2,500만 달러 등 약 25억 달러에 불과함.

- 이 합의 내용은 WTO 다자주의 원칙에 따라 미국뿐만 아니라 여타 회원국가 전체에 동등하게 적용되며, 은행과 증권회사, 보험회사 등 각 부문에 있어 외국계 금융기관의 현지법인 설립, 지점 개설, 예금 업무, 인수 지분 등에 대한 개방일정 및 규정 등을 포함하고 있음.
- 베트남 정부는 현지법인의 설립 또는 지점 설치를 통한 양 방향의 진출을 원칙적으로 인정하면서도 모회사의 자산 규모 및 업무 내용 등에 대해 일정 조건을 부과한다는 입장임.
- 베트남이 미국과 합의한 은행산업의 개방 일정은 다음과 같음.
  - 은행 부문은 2011년부터 100% 외국인투자 현지법인 설립을 허용함.
  - 외국계 은행에 대해서는 WTO 가입 후 지점 개설을 자유화함.
  - 자국통화인 동화 표시 예금을 2007년 1월부터 설립 자본금의 6.5배 까지 수취할 수 있도록 하고, 2010년 1월까지 단계적으로 완전 자유화함.
  - 베트남 민영상업은행에 대한 지분 취득 한도를 30%로 상향 조정함.



<표 21> 베트남 은행 부문 WTO 양허안의 주요 내용

구 분	주요 내용
외국계금융기관의 설립 형태	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 대표 사무소, 외국 상업 은행의 지점, 외국 자본이 50%를 초과하지 않는 합작 상업 은행, 합작 금융 리스 회사, 100% 외국인 투자 금융 리스 회사, 합작 금융 회사, 100% 외국인투자 금융회사</li> <li>•단, WTO 가입 5년 후부터 100% 외국인투자은행의 현지 법인 허용</li> </ul>
외국계 은행 지점에 대한 베트남 통화예금 제한	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 베트남정부는 WTO 가입일로부터 4년 동안 외국계은행 지점의 일반고객의 베트남 통화 예금액을 다음과 같은 범위로 제한할 수 있음.</li> <li>• 가입 후 1년 : 납입자본금의 600%</li> <li>• 가입 후 2년 : 납입 자본금의 700%</li> <li>• 가입 후 3년 : 납입자본금의 900%,</li> <li>• 가입 후 4년 : 내국법인 대우</li> </ul>
외국계 은행의 베트남 자연인에 대한 통화 예금 제한	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 베트남정부는 WTO 가입 후 6년 동안 외계국은행의 베트남 자연인에 대한 통화 예금액을 다음 비율로 제한할 수 있음.</li> <li>• 가입 후 1년 : 납입자본금의500%</li> <li>• 가입 후 2년 : 납입자본금의650%</li> <li>• 가입 후 3년 : 납입자본금의800%</li> <li>• 가입 후 4년 : 납입자본금의900%</li> <li>• 가입 후 5년 : 납입자본금의1000%</li> <li>• 가입 후 6년 : 내국법인 대우</li> </ul>
주식 매입 비율 제한	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 베트남 정부는 외국계금융기관의 베트남 국영은행 인수 주식 보유 비율을 제한할 수 있으며 외국 투자자의 베트남 합작 상업은행 주식 보유 비율은 정관 자본금의 30%를 초과 할 수 없음.</li> </ul>
외국계 은행의 지점 영업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 외국계 은행의 지점은 베트남 내 본점 외에 다른 업무 지점의 개설을 허가하지 않고, 베트남 은행의 허가 없이 본사 이외의 곳에 현금 자동 인출기의 설치를 허용하지 않으며, 베트남 중앙은행의 승인 하에만 현금자동인출기 네트워크에 접속이 허용됨.</li> </ul>

자료 : KOTRA, 베트남의 WTO 가입시 우리수출 및 투자에의 영향, 2006.

### (3) 은행산업의 당면 과제

#### 가) 부실채권의 정리

- 부실채권의 대부분이 국영상업은행을 통해 국영기업들에 대해 정책금리로 지원된 대출이므로 이들 국영기업들의 경영악화로 채권 회수에 심각한 문제가 생길 경우 베트남 경제에 치명적인 악영향을 미친다는 점에서 그 심각성이 있음.
- 베트남 정부도 은행 부실채권의 축소를 도모하고 있으나 그 성과는 미미한 실정임. 베트남 중앙은행은 2005년 말 현재 베트남 국영상업은행이 은행 총대출의 70%를 차지하며 국영상업은행 총대출의 7.7%가 부실 채권일 것으로 자체 평가하고 있으나, 세계은행은 약 15%에 이르는 것으로 추정하고 있음.
- 베트남 정부는 신속한 부실채권 정리를 위해 국영상업은행의 경우 베트남부실채권정리회사(Debt and Asset Trading Company: DATC)를 통하여 부실채권을 단계적으로 정리하고 있음.

<표 22> 베트남 내 은행의 부실채권 규모 추이

단위 : 백만 달러, %

구 분	2001	2002	2003	2004	2005
부실채권 규모	968	880	858	843	1,956
부실채권 비율	8.5	8.0	6.0	4.6	7.7

자료 : 금융허브지원팀, 금융회사 베트남 진출보고서, 2007. 12. p.74.

#### IV. 주요 산업

##### 나) 은행산업의 구조조정

- 현재 은행 계좌를 보유한 사람의 비율이 6%에 불과하여 은행이용률이 매우 낮은 상황이고, 소규모 민영상업은행이 상대적으로 많이 존재하고 있음.
- 특히 4대 국영상업은행의 여·수신 시장점유율이 70~80%에 이르고, 37개 민영상업은행의 시장점유율은 10~15%에 불과하므로 소규모 민영상업은행들에 대한 인수 또는 합병이 불가피 할 것으로 예상됨.

##### 다) 자본적정성의 유지

- 2006년 11월 22일, 베트남 정부는 은행산업의 경쟁력 강화를 목적으로 은행의 자본증자를 강제하는 총리령을 발표하였음. 이에 의하면 일반 상업은행이나 외국인 합작은행은 최소 법정자본금을

<표 23> 최소 법정자본금 증액 계획

구분	현재	2008	2010
국영은행	농업은행 : 2.2조 동 기타은행 : 1.1조 동	3조 동 (187.5 백만 달러)	3조 동 (187.5백만 달러)
민영상업은행	지역에 따라 50~700억 동	1조 동 (62.5백만 달러)	3조 동 (187.5백만 달러)
합작은행	10백만 달러	1조 동 (62.5백만 달러)	3조 동 (187.5백만 달러)
100% 외국인 소유은행	-	1조 동 (62.5백만 달러)	3조 동 (187.5백만 달러)
외국지점	15백만 달러	15백만 달러	15백만 달러

자료 : 필자 정리

2008년까지 1조 동(약 6,200만 달러), 2010년까지는 3조 동(약 1.87억 달러)으로 증액시켜야 함.

- 향후 신설되는 은행과 기존 은행들은 동 규정에 의한 최소 법정자본금을 준수해야 함. 증자요구를 수행하기 어려운 소규모 은행들의 합병 및 폐쇄조치가 있을 것으로 전망됨.

## 라. 은행산업 진출방안

### (1) 은행산업 진출 애로점

- 최근의 베트남 경제 불안에도 불구하고 베트남이 지속적인 고도 경제성장을 이루어왔고 장기적 전망도 밝은 것으로 일반적으로 평가되면서 베트남 금융시장에 대한 관심도 커지고 있음.
- 베트남의 금융시장 환경은 다양한 변화를 겪고 있는데 기업부문에서는 국영기업의 민영화 추진, 자본시장의 발전에 따른 시장경제형 자금조달 증가 등이 이루어지고 있고, 소비자부문에서는 생활 방식의 변화에 따른 카드, 대출, 저축, 보험 등의 수요가 증가하고 있음.
- 최근 금융산업에 대한 규제 완화가 진행되고 있어 베트남 금융시장에서 다양한 사업 기회가 발생하고 있음. 특히, 은행산업은 금융산업 발전의 핵심을 이루고 있어 베트남 정부도 은행산업 발전을 위한 다양한 정책을 추진하고 있음.
- 베트남의 WTO 가입으로 가입 후 6년 이내인 2012년까지는 모든 외국계 은행에 대해 내국인 대우를 해야 하므로 그 이전까지 베트남 국내은행의 경쟁력 강화가 시급한 실정임.

#### IV. 주요 산업

- 베트남 정부의 적극적인 은행산업 육성정책에도 불구하고 여전히 베트남 은행산업에는 다양한 제약 요인이 있음.
- 우선 은행산업의 인허가 관련 요건 및 절차가 법령에 명시되어 있으나 인허가 신청 시부터 실제 인허가시까지의 상당한 시일이 소요됨. 사실상 신청 후 인가 시까지 얼마나 소요될지 예측하기 힘든 실정임.
  - 은행산업 진출의 전제 조건 중 모투자자가 은행업을 할 경우에만 베트남 내 은행부문으로 진출할 수 있어 증권회사, 보험회사 등 여타 금융기관은 베트남 내 은행부문으로의 진출이 불가능함.
  - 외국계은행의 지점은 1개의 성에 1개의 점포만 설립이 가능하고 점포 밖의 ATM 설치는 별도 지점으로 간주되는 등 점포수의 제한도 존재함.
- 둘째, 은행산업 관련 법령간 위임 관계가 불분명하고 자의적으로 해석될 수 있는 내용이 다수 있음.
  - 베트남 내 금융산업에 대한 규제 및 제도 변경은 정부시행령 (Decree), 시행규칙(Circular) 등에 의해 이루어지는 경우가 많은데 이러한 법령 제정시 사전 입법예고 등의 절차가 없어 법령 변경에 대한 예측이 어려움.
- 셋째, 은행 영업의 실무와 관련하여 외국인의 베트남 내 토지 소유 제한으로 토지에 대한 담보 취득이 어렵고, 최근 외국인의 토지 소유에 대한 규정이 완화되고는 있으나 연체로 인한 담보권의 실제적 실행에는 현실적으로 많은 장애요인이 있어 대출금 회수가 용이하지 않음.

— 넷째, 외국인이 동화를 은행계좌로 입금하고자 할 경우에는 자금 출처에 대한 증빙자료를 요구하고 있으나 베트남에 소액 투자한 개인 자영업자의 경우 증빙자료를 준비하기가 어려워 은행이용이 곤란한 실정임.

<표 24> 한국계 은행의 대베트남 진출 현황

은행명	형태	지역
기업은행	지점	호치민
수출입은행	현지법인	호치민
신한은행	지점	호치민
신한은행	현지법인	호치민
외환은행	사무소	호치민
외환은행	지점	하노이
우리은행	지점	하노이
우리은행	지점	호치민

자료: 필자 정리

## (2) 진출 방안

- 현재 베트남에는 우리나라의 5개 금융기관에서 진출한 지점, 합작법인, 사무소 등이 운영되고 있으며, 진출을 준비하고 있는 금융기관들도 다수 있음.
- 베트남 은행산업에 우리 금융기관들이 효과적으로 진출하기 위해서는 다음과 같은 전략이 필요할 것으로 보임.

#### IV. 주요 산업

- 첫째, 진출 가능한 분야로 먼저 진출을 시도한 후 점차 영업 범위를 확대하는 전략이 필요함.
  - 즉, 앞서 본 바와 같이 베트남에서 은행 관련 인허가의 획득에는 많은 시간과 장애요인이 있으므로 현지법인 설립, 지점 설립, 현지 은행의 지분 취득 등의 진출 방법 중 우선 진출이 가능한 부문으로 먼저 진출하고, 이후 다른 분야의 규제 완화를 기다려 사업 분야를 확대하는 것임.
  - 우선 진출 가능한 분야에 대해 먼저 진출하는 것은 여러 가지 이점이 있음. 베트남의 은행산업은 아직 성숙되어 있지 못하지만 그 성장 가능성은 매우 크므로 어느 분야로 진출하더라도 기대 성장률이 높다는 것임.
  - 또한 기 진출한 금융회사를 통해 자사의 브랜드를 확산시키고 현지 영업 경험을 통해 베트남 금융시장에 대한 노하우 축적과 필요한 현지 네트워크를 구축할 수 있음.
- 둘째, 유망 고객에 집중하는 영업 전략이 필요함. 기업의 경우에는 베트남 내 대형 기관투자자나 대형 국영기업을 그리고 개인 고객의 경우에도 도시의 부유층 등으로 주 영업 목표를 선정하고 적극적인 고객 유치 전략을 추진해야 할 것임.
- 셋째, 중장기적인 진출 전략이 있어야 할 것임. 베트남 은행산업은 그 성장 가능성이 크지만, 아직까지는 관련제도의 미비, 은행에 대한 일반 국민들의 신뢰 부족, 실생활에서 은행거래 이용 미흡, 재산권 관련 법제의 미비 등으로 은행산업이 크게 낙후되어 있는 실정임.

— 그러나 최근의 베트남 내 경제 불안에도 불구하고 베트남 경제가 저임의 우수한 노동력, 근면한 국민성, 적극적인 개방 정책, 석유, 쌀 등의 풍부한 천연자원 등을 바탕으로 중장기적인 성장세를 이어갈 것으로 전망되고 있고, 이는 은행산업의 성장을 필수적으로 동반할 것이므로 당장의 이익보다는 중장기적인 성장 가능성에 초점을 둔 진출 전략이 필수적이라 하겠음.

**【참고】 베트남 금융기관 리스트**

1. 외국은행지점(Foreign Bank Branches) : 31개

단위 : 백만 달러

구분	은행명	국적	설립일	소재지	자본금
1	ABN Amro Bank	네덜란드	14/09/1995	하노이	15
2	ANZ(Australia & New Zealand Banking Group)	호주	15/06/1992	하노이	20
			19/01/1996	호치민시지점	-
3	BANK OF CHINA	중국	24/07/1995	호치민시	15
4	BANK OF TOKYO MISUBISHI	일본	17/02/1996	호치민시	30
			5/9/1998	하노이 지점	-
5	BANGKOK BANK	태국	15/04/1992	호치민시	15
			10/8/1994	하노이 지점	-
6	BNP(Banque Nationale de Paris)	프랑스	5/6/1992	호치민시	15
7	CALYON	프랑스	1/4/1992	호치민시	20
			27/05/1992	하노이 지점	-
8	China Trust	대만	6/2/2002	호치민시	15
9	CHINFON COM. BANK	대만	9/4/1993	하노이	30
			24/12/1994	호치민 지점	-
10	CITY BANK	미국	19/12/1994	하노이	20
			22/12/1997	호치민시지점	-
11	DEUSTCHE BANK	독일	28/06/1995	호치민시	15
12	FENB	미국	20/05/2004	호치민시	15
13	First Commercial Bank	대만	9/12/2002	호치민시	15
14	HONGKONG SHANGHAI BANKING CORPORATION	영국	4/1/2005	하노이	15



IV. 주요 산업

구분	은행명	국적	설립일	소재지	자본금
15	HONGKONG SHANGHAI BANKING CORPORATION	영국	22/03/1995	호치민시	15
16	ICBC(International commercial corporation)	대만	3/5/1996	호치민시	15
17	JP Morgan CHASE bank	미국	27/07/1999	호치민시	15
18	KOREA EXCHANGE BANK(KEB)	한국	29/08/1998	하노이	15
19	LAO-VIET BANK	라오스	23/03/2000	하노이	2.5
			4/3/2004	호치민 지점	
20	MAY BANK	말련	15/08/1995	하노이	15
21	Mizuho Corporate BANK	일본	3/7/1996	하노이	15
21	Mizuho Corporate BANK	일본	3/7/1996	하노이	15
22	NATEXIS	프랑스	12/6/1992	호치민시	15
23	OCBC(Keppel)	싱가포르	31/10/1996	붕따우	15
24	SHINHAN BANK	한국	25/03/1995	호치민시	15
25	Standard Chartered Bank	영국	1/6/1994	하노이	15
26	Standard Chartered Bank, HCMC branch	영국	28/12/2005	영업중지	-
27	Sumitomo-Mitsui Banking Corporation(SMBC)	일본	20/12/2005	호치민시	15
28	UFJ	일본	3/6/2004	호치민시	15
29	UNITED OVERSEAS BANK(UOB)	싱가포르	27/03/1995	호치민시	15
30	WOORI BANK(old Hanvit)	한국	10/7/1997	하노이	15
31	Woori Bank - Ho Chi Minh branch	한국	20/12/2005	호치민시	15

2. 국영상업은행(State Owned Commercial Banks: SOCBs) : 6개

단위 : 10억 동

구분	은행명	자본금	본점
1	VIETNAMESE FOREIGN TRADE BANK	3,429	호치민시
2	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL VIETNAMESE BANK	2,941	호치민시
3	AGRICULTURE AND DEVELOPING COUNTRY VIETNAMESE BANK	5	하노이
4	BANK FOR INVESTMENT AND DEVELOPMENT	3,746	하노이
5	MEKONG RIVER DELTA HOUSING DEVELOPMENT BANK	700	호치민시
6	VIETNAMESE SOCIAL POLICY BANK	5	하노이

3. 민영상업은행(Joint Stock Commercial Banks: JCBs) : 37개

가. Urban Joint Stock Commercial Banks : 27개

단위 : 10억 동

구분	은행명	인가일	자본금	소재지
1	Asia Commercial bank	24/04/1993	948	호치민시
2	Eastern Asia bank	27/03/1992	600	호치민시
3	Southeast Asia Bank	25/03/1994	350	하노이
4	De Nhat	27/04/1992	98.163	호치민시
5	Northern Asia bank	01/09/1994	155	Nghe An
6	Gia Dinh	22/08/1992	80	호치민시
7	Seafaring bank	08/06/1991	320	하이퐁
8	Technological and Commercial bank	06/08/1993	617	하노이
9	Nam DO	29/12/1993	27.06	호치민시
10	Southern Asia bank	22/08/1992	185	호치민시
11	Nam Viet	18/09/1995	350	Kien Giang
12	Out of owned State bank	12/08/1993	500	하노이
13	Ha Noi Housing bank	06/06/1992	300	하노이
14	Housing development HCMC bank	06/06/1992	200.259	호치민시
15	The East Bank	13/04/1996	300	호치민시
16	The South bank	17/03/1993	260.388	호치민시
17	Army Bank	14/09/1994	675	하노이
18	International Commercial Bank	25/01/1996	711	하노이
19	Sai Gon	06/06/1992	400	호치민시
20	Sai Gon Industrial and Commercial bank	04/05/1993	600	호치민시
21	Sai gon thuong tin(SACOM Bank)	05/12/1991	1899	호치민시
22	Tan Viet	22/08/1992	102.167	호치민시
23	Global commercial bank	13/11/1993	203	하노이
24	Vung Tau	28/08/1991	58	붕따우
25	Vietnamese Asia bank	09/05/2003	250.341	호치민시
26	Viet Hoa	15/08/1992	72.91	호치민시
27	Import-Export bank	06/04/1992	815	호치민시

IV. 주요 산업

나. Country Joint Stock Commercial Banks : 10개

단위 : 10억 동

구분	은행명	인가일	자본금	소재지
1	Great Asia bank	23/09/1993	50	Bien Hoa, Dong Nai
2	Thap Muoi field bank	13/11/1993	90	My Tho, Dong Tap
3	An Binh bank	15/04/1993	70.004	호치민시
4	Hai Hung bank	30/12/1993	17.2	하이증시
5	Kien Long bank	18/09/1995	62.033	Rach Gia, Kien Giang
6	My Xuyen bank	12/09/1992	24.75	Long Xuyen, An Giang
7	Western country bank	06/04/1992	30	Can Tho
8	Nhon Ai bank	13/11/1993	0.07	Can Tho
9	Rach Kien bank	29/12/1993	0.07	Long An
10	Tan Hiep bank	23/06/1993	5	Kien Giang

4. 합작투자은행(Joint Stock Banks: JVBs) : 5개

단위 : 백만 달러

구분	은행명	설립일	소재지	자본금
1	SHINHANVINA BANK	4/1/1993	호치민시	20
		15/06/1994	하노이 지점	
2	INDOVINA BANK	21/11/1990	호치민시	20
		11/9/2002	빈즈영 지점	
		17/04/1997	껀터 지점	
		29/10/1992	하노이 지점	
		16/07/1994	하이퐁 지점	
3	VINASIAM BANK 1	16/12/2004	다낭	20
4	VID PUBLIC BANK	25/03/1992	하노이	20
		23/02/1994	다낭 지점	
		28/05/2003	빈즈영 지점	
		6/3/1996	하이퐁 지점	
		26/12/1992	호치민시 지점	
5	VINASIAM BANK 2	20/04/1995	호치민시	15
		30/01/2004	동나이 지점	
		2/5/2002	하노이 지점	
		1/9/2003	호치민시 지점	