

서울을 국제금융중심도시로 육성하기 위한 방안

정 • 책 • 토 • 론 • 회

- 일시: 2005년 3월 2일 (수) 14:00
- 장소: 서울시정개발연구원 2층 대회의실

프.로.그.램

13:30 등 록

14:00 개 회 식

개회 및 국민의례

개회사 백용호 / 서울시정개발연구원장

14:05 주제발표

사 회 김태준 / 동덕여자대학교 부총장

제1주제 서울 금융허브 구축 방향과 관련 성공사례

박덕배 / 현대경제연구원 연구위원

제2주제 여의도 국제금융센터의 경제적 의의와 기능

윤형호 / 서울시정개발연구원 부연구위원

15:00 토론 및 질의응답

박재하 / 한국금융연구원 선임연구위원

안형도 / 대외경제정책연구원 동북아경제협력센터 소장

이재성 / 서울특별시 투자정책팀장

전승철 / 한국은행 금융경제연구원

16:30 폐 회

제1주제

서울 금융허브 구축 방향과
런던 성공사례

박 덕 배

현대경제연구원 연구위원

1. 정부의 국내 금융허브 구축 방향

○ 금융허브란 금융거래의 중개와 결제가 대량으로 이루어지는 중심지

- 국가/지역 단위 금융거래를 다루는 다수의 금융기관들이 활동하며, 자금 수요자 및 공급자 간 연계를 통해 금융자원의 효율적 배분을 담당

	특 징	사례 도시
글로벌 금융허브	- 종합금융서비스 제공 - 금융하부구조 발달, 성숙된 금융시장 - 실물경제 기반, 기축통화	런던, 뉴욕
특화 금융허브	- 특화된 금융서비스 제공 - 주변 금융시장과의 강한 연계성 - 소규모 경제	홍콩 (주식, 신디케이트론), 싱가포르 (외환, 자산운용업), 취리히 (Private Banking), 에딘버러 (자산운용), 시카고 (선물시장)
역외 금융허브	- 비거주권 금융거래 (조세혜택 등) - 국내 금융시장과 격리	더블린
기장센터 (Tax Haven)	- 타지역 금융거래에 대한 기장 처리 - 조세 피난처	케이만 군도, 바하마, 라부안

○ 금융허브 구축의 필요성

- '중국 충격'에 대응하여 새로운 경제성장 동력 창출
 - 금융은 자체로서 고부가가치 서비스 산업이며, 법률, 회계, 컨설팅 등 관련 서비스업 및 실물경제 전반에 대한 파급효과 상당

- 금융시장의 양적 팽창과 질적 심화 과정에서 고용창출 유도
 - 금융서비스에 대한 수요 증가 및 금융기관/전문인력 수요 증가하면서 새로운 일자리를 창출

⇒ 금융허브 달성에 실패할 경우 세계 10대 경제권 진입과 국민소득 20,000불 달성은 물론 현재 우리 경제의 위상 유지에도 상당한 어려움이 예상

○ 주변국 도시와의 비교한 서울 금융허브의 장단점

	장 점	약 점
홍 콩	개방된 시장, 영어 사용 저세율, 규제 완화된 국내 금융시장	북부 시장과의 지리적 괴리 환경 오염
싱가포르	개방된 시장, 영어 사용 세제혜택, 저렴한 원가	국내 시장 규모 협소 북부 시장과의 지리적 괴리
도 요	상당한 규모의 국내 금융시장 오랜 역사의 국제적 생활여건	높은 원가, 법적 토대 미흡 느린 변화 속도
상하이	중국시장의 잠재력 탄탄한 인프라	개발 진행중 (미완성) 여타 중국 주변도시의 낙후
서 울	상당한 규모의 국내 금융시장 우수한 IT 인프라 비교적 성공적인 금융구조조정	제약이 많은 법률/규제 시스템 국제적인 생활 여건 미비 영어 능력 떨어짐, 지정학적 위험
타이페이	낮은 원가	취약한 인프라, 정치적 불확실성 영어구사 능력 떨어짐, 자연재해

- 서울, 역내 경쟁국 대비 상당 수준의 실물경제와 금융시장 규모를 보유

- 실물경제 규모 : 세계 12위권 (2002)
- 금융시장 규모 : 일본 제외한 아시아 제 1의 시장 (2002)

	보험	소매금융	자산운용	기업금융	M&A중개	채권	주식	외환
한국의 M/S	37%	26%	25%	21%	17%	32%	13%	5%
순위	1	1	2	2	3	1	4	3

- 그러나 질적으로는 금융허브로서의 역량이 미흡

- 자국 거래소에 상장한 해외 기업수(2003.6월 현재) : 싱가포르(71), 일본(32), 홍콩(10), 대만(5), 말레이시아(3), 한국(0)
- 비거주자 국내채권 발행비중(2002) : 홍콩(33.8%), 싱가포르(8.4%), 한국(0.04%)
- 외환 및 장외파생상품 거래 규모 (10억불, 일평균 거래량, 04년 4월) : 일본(238), 싱가포르(142), 홍콩(117), 한국(22)
- 금융관련 인프라가 상대적으로 낙후되었고, 금융기관 규제의 적합성 : 홍콩(8.19), 싱가포르(8.09), 한국(5.74)
- 삶의 질 : 미국(8.92), 싱가포르(8.03), 영국(7.76), 홍콩(5.91), 한국(5.64)

○ 바람직한 모델과 전략 선도 산업의 선택

- SWOT 분석

Strength	Weakness
<ul style="list-style-type: none"> - 홍콩, 싱가포르 보다 상대적으로 큰 실물경제 기반 보유 - 잠재된 자산운용수요 (연기금, 외환보유액, 시중부동자금) 풍부 	<ul style="list-style-type: none"> - 금융시장 발달이 상대적으로 미흡 - 금융기관의 국제 업무 역량 부족 - 규제감독 시스템의 선진화 미흡 - 노사관계, 생활환경, 언어 등 하부구조 취약
Opportunity	Treat
<ul style="list-style-type: none"> - 동북아 지역의 높은 경제성장 잠재력을 활용한 성장 가능 - 구조조정, SOC 개발 등 지역내 특화 가능한 금융수요 존재 	<ul style="list-style-type: none"> - 홍콩, 싱가포르, 상해 등 경쟁도시와 치열한 경쟁 예상 - 향후 2~3년 내 구체적 실행이 없을 경우 외국 투자자의 신뢰 상실 우려

- 금융허브 모델의 선택

- 글로벌 금융허브 : 금융수요, 하부구조 등의 취약성 감안 시 런던, 뉴욕 등 대형허브 기능 대체는 비현실적이며, 우수 금융기관 지역본부 유치도 단기간 내 곤란
- 역외 금융허브 : 규제완화, 정보통신기술의 발달로 역외금융의 역할이 갈수록 감소하고 있으며, 도시 형태의 국가에나 적합한 모델임
- Tax Haven : 돈세탁, 조세회피 등 문제로 인한 국제적 규제 움직임이 강화 추세, 고용창출, 금융기법 전수 등 효과도 미미

⇒ 특화 금융허브 : 자산운용 수요, 동북아 특화 금융수요 등 잠재 역량을 바탕으로 추진 가능 (취리히, 에딘버러, 보스턴 등 다수의 성공사례)

- 전략 선도산업 선택

- (상업은행) 금융수요가 다양화되면서 은행 금융상품 수요 성장이 제약, 외환위기 이후 구조조정으로 건전성 및 수익성이 개선되었으나, 가계 대출 급증에 따른 부작용으로 당분간 중심역할 수행 곤란
- (투자은행) 국내 증권업계의 투자은행(IB) 업무 기능은 양적, 질적으로 초기 단계, 국내 금융시장의 규모 확대 이전에는 외국계 대형 IB 유지 곤란

- (보험) 시장 규모 측면에서 아시아 2위 수준으로 성장, 여타 금융업과의 연계성이 미흡하여 선도 산업의 매력은 부족

⇒ 타당성 평가 결과 자산운용업이 가장 경쟁력이 높음

- 저금리, 노령화, 연기금 규모 확대, 외환보유액 축적 등 발전 여건 성숙
- 주식, 채권시장 등 금융부문 전반에 대한 긍정적 영향이 지대 (투자은행 등 여타기관 발전에 중요한 역할)
- 외국기관 유치도 상대적으로 용이 (시설투자부담이 적고, 이동성이 높으며, 피텔러티 (세계 1위)가 국내시장 진출)
- 아시아지역의 잠재력에 비해 자산운용업 발전 수준은 미흡

○ 금융허브 단계별 비전

1단계 (~ 2007)	2단계 (~ 2012년)	3단계 (~ 2020년)
특화 금융허브 기반 구축	특화 금융허브 완성	아시아 3대 금융허브로 발전
<ul style="list-style-type: none"> - 자산운용업 육성 - 국내 금융시장의 선진화 - 지역 특화 금융수요 개발 - 금융산업의 글로벌 네트워크 확대 - 한국투자공사(KIC) 설립 - 규제감독 시스템 혁신 - 경영, 생활환경 개선 	<ul style="list-style-type: none"> - 세계 50대 자산운용사 지역본부 유치 - 동북아 구조조정 시장 주도 - 투자은행, 상업은행 등 여타 분야 외국기관의 국내 기능 확대 - 국내 기관중 지역 챔피언 등장 	<ul style="list-style-type: none"> - 동북아 특화허브와 글로벌 허브의 중간 형태 - 투자은행, 상업은행 등의 지역본부 유치 - 2020년 이후 글로벌 금융허브로의 발전 모색

2. 런던 금융허브 성공 사례

○ 1979년 보수당 대처정부 출범 이후 고질적인 영국병 치유를 위한 대대적인 경제개혁 작업 추진

- 영국은 거시경제 불균형이 오랫동안 지속되어 온 가운데 오일쇼크 이후 기초 경제여건이 급격히 악화되자 1976년말 외환위기에 직면함

- (대처수상의 개혁) IMF의 거시경제 개혁과는 달리 미시경제 개혁에 치중

- 산업구조조정 : 철강, 조선 등 사양산업을 정리, 서비스산업 육성
- 기업구조조정 : 대기업 감량경영 및 M&A 추진, 공기업 민영화, 종업원 지주제도 도입, 각종 규제완화 등
- 노동시장개혁 : 노조의 면책특권 대폭 축소, 노동의 유연성 제고
- 정부조직혁신 : 공공부문의 영역 최소화, 민간기업의 경영방식 도입, 인력 대폭 축소 및 경비성 예산 절감
- 외국인투자유치 : 외국인투자유치를 위한 제도 개선(내국인과의 차별 전면 철폐, 각종 규제 완화), 각종 투자 인센티브제 도입

○ 개혁의 일환으로 영국정부는 1986년 금융서비스법(Financial Services Act)을 제정하여 '금융빅뱅'을 단행

- (금융빅뱅의 내용) 증권시장과 증권관련 규제철폐에 초점

- 분업주의를 포기하고 은행에게도 증권업 진출을 허용하여 겸업화를 유도
- 증권매매수수료를 위시한 증권관련수수료의 자유화
- 증권회사의 소유제한 및 업무영역 구분 폐지

- (외국자본의 런던 금융시장 진출) 변화에 적응하지 못한 많은 금융기관들이 미국, 유럽의 선진금융회사들에 인수합병(M&A) 됨

- SG워버그, 베어링, 모건-그렌펠 등 수 백년 전통을 지닌 명문 투자은행들이 대부분 외국자본에 인수
- 메릴린치, 모건스탠리, 골드만삭스 등 미국 대형 투자은행 런던 진출
- 이와 함께 규제완화가 진행되면서 외국계 금융기관의 도매금융, 저당대출, 증권분야 업무 급속히 확대

○ 영국 금융산업에 해외직접투자(FDI)가 집중되면서 금융산업이 발전되고, 전통 금융강국의 위상을 회복

- (런던 금융시장의 발전) 규제완화와 외국 금융기관의 선진금융기법이 도입되면서 빠르게 발전

- 선물, 옵션, 스와프 등 여러 신종 금융상품이 개발
- 마케팅, 리스크관리, 상품개발 등 선진 금융기법 축적
- 금융감독기법, 관련금융법규 등 금융인프라 선진화

- (유럽금융의 중심지) 일본에게 내준 세계 2위의 금융시장 지위를 회복

- London은 NewYork에 이어 세계 2위의 금융시장이지만 외국주식트레이딩, 국제본드발행과 유통, 외환딜링, 해상 및 항공 보험, 역외 은행대출 등에서 세계 1위
- 한편 Edinburgh, Glasgow, Manchester, Birmingham, Bristol, Leeds 등은 중요한 국내금융센터로 자리 매김

< 영국, 미국, 일본의 부분별 금융시장 점유율 비교 >

(단위 : %)

	영국	미국	일본
역외 은행 대출(2003. 3월)	19	9	9
외국주식거래(2003. 1월 - 9월)	45	32	
외환딜링(2001. 4월)	31	16	9
파생금융상품			
외환거래(2003. 1월 - 8월)	6	27	3
장외거래(2001. 4월)	36	18	3
보험순프리미엄 소득(1999)			
해상	19	13	14
항공	39	23	4
국제채권(2002)			
발행시장	60		
유통시장	70		

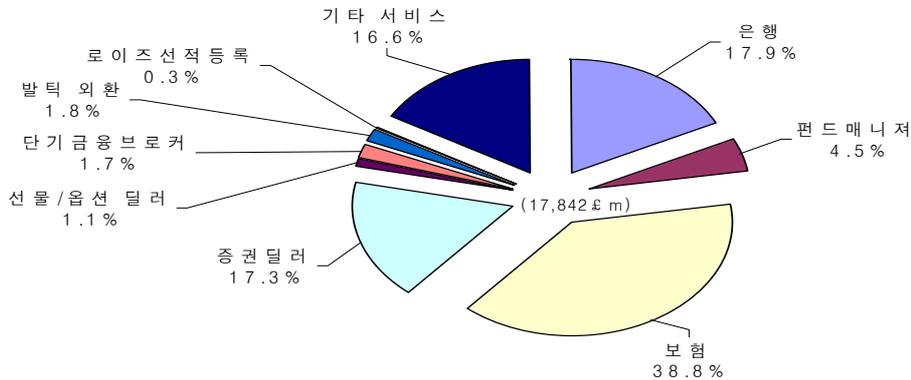
자료 : IFSL (International Financial Markets in the UK)

- 2003년 3월 영국 내 은행은 모두 686개로서 이중 외국계은행은 287개(사무소까지 포함할 경우 447개), 자산규모로서 외국계가 2003년 8월 기준 52%를 차지

· 한편 넷웨스트, 바클레이즈, 로이즈, 미들랜드 은행 등 영국 금융기관의 경쟁력이 향상되고 거대그룹화

- (세계 최대의 금융수출국) 영국은 금융 서비스 수출 면에서 세계 1위

· 2002년중 영국의 금융서비스 순수출은 보험(6,922 £m), 은행(3,189 £m), 증권달러(3,080 £m) 등 총 17,842 (£m)



○ 금융산업의 발전과 이에 따른 금융수출은 대외수지를 개선시키면서 영국 경제에 커다란 기여

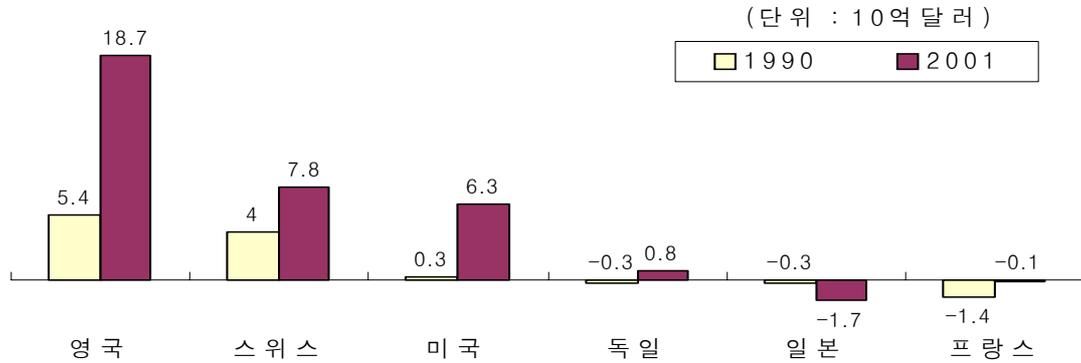
- (대외수지) 금융수출은 대외수지 면에서 가장 큰 기여

· 금융서비스 부분은 비상품 수지의 흑자에 61% 기여(2002년 기준)
 · 2001년 기준 금융서비스 흑자규모는 스위스의 \$7.8bn, 미국의 \$6.3 보다 훨씬 큰 \$18.7bn로 세계1위

< 영국의 경상수지 추이 >

	(단위: £ m)		
	2000	2001	2002+
경상수지	△19,539	△18,038	△19,965
상 품	△32,976	△40,620	△46,455
비상품	13,437	22,582	27,490
- 서비스 (금융)	13,426 (13,699)	13,000 (14,575)	15,166 (16,665)
- 소득	9,763	16,188	21,119
- 이전	△9,752	△6,606	△8,795

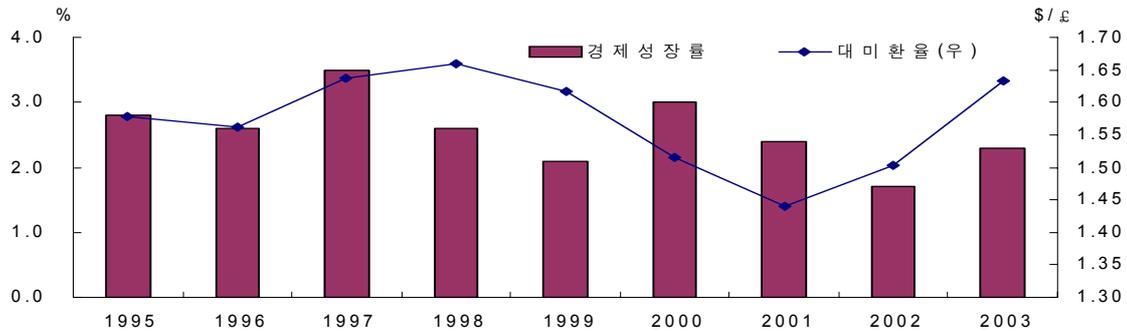
< 주요 국가별 금융서비스 무역수지 >



- (GDP) 금융산업은 2002년 영국 GDP의 5.3%를 차지

- 법률, 회계, 컨설팅 등 금융과 연관된 서비스 부분을 합하면 영국 GDP의 8.3% 기여
- 금융산업은 2003년 3월 현재 104만명 고용

< 영국의 경제성장률 및 환율 추이 >



- (영국) 외국자본이 투자은행업 분야에 집중 유입 → 세계 제 2의 금융시장 지위를 회복하고, 세계 최대 금융 순수출국의 면모를 과시

- 금융산업의 순수출은 영국의 대외수지를 크게 개선시키며, GDP 및 고용에 크게 기여 → 안정적인 경제성장을 시현하고 있으며, 이를 반영하여 영국 파운드화가 강세를 지속하고 있음

3. 시사점

○ 런던 금융허브의 성공 요인

- 오랜 전통의 개방성향
 - 시장 접근에 대한 상대적인 용이성과 외국 기업을 환영하는 문화
- 교역 문화
 - 1세기 전 세계 제일의 교역 국가 이후 형성
- 한 지역에서의 기업 집중
 - 규모의 경제와 비용 감소를 유발
- 미국과 아시아 시간대의 중간 지점
- 높은 수준의 금융전문가와 회계, 보험, 법률, IT 등 지원 서비스
- 상당한 규모의 물질적인 자산
 - 사무실, 통신 효율적인 인프라 등
- 거래 문화와 전문가 부에 의해 창출되는 혁신
- 규제 환경 개선
- 영어의 사용

○ 향후 과제

- 명확한 비전과 전략적 포커스 수립
 - 현 상황 분석을 통해 한국에 적합한 금융 허브 모델을 선택
 - 선택된 비전을 향한 과감한 리더십과 정책 결정 의지 (싱가포르 정부의 결단력과 추진력 사례)
- 교역과 개방에 대한 긍정적인 문화 확립
 - 특히 외국 기업 진출과 외국 문화 등에 대한 개방적인 마인드 확립
- 경쟁력 있는 인프라의 구축
 - 정치적 안정, 선진화된 금융규제 감독 체계
 - 영어에 능통하고 높은 수준의 전문성을 겸비한 인력 풀 존재
 - 수준 높은 삶의 질이 보장되는 생활 여건

제2주제

여의도 국제금융센터의
경제적 의의와 기능

윤 형 호

서울시정개발연구원 부연구위원

여의도 국제금융센터의 경제적인 의의 및 파급효과



차 례

여의도 국제금융센터의 경제적인 의의 및 파급효과

1. 연구의 배경과 목적
2. 국제금융센터의 필요성
3. 서울의 국제금융센터 발전전략
4. 여의도국제금융센터의 의의와 기능
5. 여의도국제금융센터의 경제적인 파급효과
6. 국제금융센터에 대한 특별지원 필요성

1. 연구의 배경과 목적

여의도 국제금융센터의 경제적인 용의 및 파급효과

■ 국제금융센터에 관한 논의

- 이종욱(1996): 한국의 국제금융센터 가능성 최초제기
- 김세진(1999), 박해식(2002), 안형도(2003), 안형도·유재원(2003): 홍콩, 싱가포르, 런던, 뉴욕 등 기존 국제금융센터의 분석을 통해 한국의 국제금융센터 가능성 진단
- 서울파이낸스포럼(2002): 한국경제의 전략적인 측면과 지정학적인 측면에서 국제금융센터의 필요성을 역설

1. 연구의 배경과 목적

여의도 국제금융센터의 경제적인 용의 및 파급효과

- 선행연구는 국제금융센터의 가능성을 거시적인 측면에서 분석, 중앙정부정책에 대한 제언
- 국제금융센터가 입지할 서울시에서 지방정부가 취할 수 있는 미시적인 정책대안 모색이 필요

1. 연구의 배경과 목적

여의도 국제금융센터의 경제적인 의의 및 파급효과

▪ 서울시의 국제금융센터에 관한 논의

- 2002년 서울국제경제자문단(SIBAC): 의제 '서울이 금융중심지가 되기 위한 조건'. 동북아 금융중심지 조성계획을 권고
- 민선3기 시장의 공약사업 실현을 위해 '서울을 국제금융도시로 육성하기 위한 기본계획' 1단계(2003년 1월), 2단계(2003년 12월)
: 여의도, DMC, 도심(청계천) 국제금융센터건립의 타당성 검토 및 중앙정부 및 서울시의 시책 제안
- 2003년 3월:
동북아경제중심추진위원회는 서울을 '동북아금융중심'으로 발전
2003년 12월:
'동북아 금융허브 추진전략' 발표 - 단계별 지역특화금융센터 육성방안 제시 및 이에 따른 중앙정부의 정책

1. 연구의 배경과 목적

여의도 국제금융센터의 경제적인 의의 및 파급효과

- 이상 연구에서 서울시 시책은 생활여건 개선 및 물리적인 국제 금융센터 건립에 제한. 다음의 전략 결여
 - 1) 해외 우수 금융기관 RHQ 유치방안
 - 2) 금융센터 마케팅 전략
 - 3) 국내외 금융기관과 지원법인들의 네트워크 강화를 통한 클러스터 구축방안 등 구체적인 전략이 필요 (예: 몬트리올 국제금융센터)
- 2004년 서울시와 AIG은 여의도에 국제금융센터 건립과 RHQ 유치방안에 합의 - 과거 이론적이고 분석적인 국제금융센터 육성방안에서 실질적이고 구체적인 시책에 대한 구상이 가능
- 위의 전략과 연계된 여의도국제금융센터의 경제적인 의의와 기능을 정성적으로 분석, 경제적인 파급효과를 정량적으로 분석

2. 국제금융센터의 필요성

여의도 국제금융센터의 경제적인 의미 및 파급효과

■ 신성장 동력산업으로서 국제금융

- 현행 동력산업인 IT 위주 성장은 수입부품에 의존
 - 내수에 파급효과가 적고 고용창출이 미비
- 중국의 제조업경쟁력 강화
 - 제조업외 새로운 대체 산업육성 필요
- 서울시 4대 전략산업:
 - 금융 및 사업자서비스, IT, 멀티미디어 콘텐츠, 바이오
 - 동북아 비즈니스 중심전략: 물류, 금융, 정보통신, R&D
- 국내 금융산업비중 추악: 2002년 대GDP 비중 6.9%
 - 싱가포르 1990 중반 금융산업 대GDP 비중 7% → 2002년 11%
 - 대만 대GDP 비중을 2004년 11.5%에서 13% 증가 계획

2. 국제금융센터의 필요성

여의도 국제금융센터의 경제적인 의미 및 파급효과

■ 역내 자금 순환기로서의 국제금융센터

- 한.중.일 대만은 막대한 외환을 보유하고 미달러화 특히 미국 국채로 보유, 반면 역내 타 국가는 미국, 유럽 등에서 기채로 역내자금이 순환되지 않음

2004년2월

국가	일본	중국	대만	한국	홍콩	인도	싱가포르
외환보유액	7,769	4,157	2,248	1,630	1,235	1,084	1,011

- 2004년 4월 아시아 10개국 중앙은행총재 아시아현지통화 채권에 투자할 기금 창설 합의

2. 국제금융센터의 필요성

여의도 국제금융센터의 경제적인 의미 및 파급효과

■ 국내자금의 활용을 위한 국제금융센터

- 2004년 2월 현재 부동산자금: 383조, GDP의 절반이상
- 2004년 6월 거주자와화예금 200억 달러 초과
- 국내투신사의 해외투자:
2003년 12월 1조 3,020억 → 2004년 4월 2조 8,498억
- 삼성생명 해외자산규모: 10조 3,280억(2004년 2월)
- 국민연금 2004년 해외자산규모: 3조 4,000억
- 한국투자공사(KIC) 설립초기자산규모: 200억불
- 풍부한 외환보유고, 고령화 사회, 부유층의 증가로 자산운용수요의 확대

2. 국제금융센터의 필요성

여의도 국제금융센터의 경제적인 의미 및 파급효과

■ 외국금융기관의 진출에 대한 대책

- 외환위기 후 외국금융기관의 영향력 증대에 대한 대처

외국인 은행 지분율(2004년 3월)

		자산(조)	외국인지분율(%)
비외국계	국민은행	214.8	76.1
	신한금융	147.5	66.1
	우리금융	119.3	4.9
	하나은행	91.8	62.2
외국계	외환은행	68	71.1
	한미은행	55.8	90.6
	제일은행	41.9	48.5

한미→시티, 외환→차타드, 현대캐피탈→GE, 제일→HSBS(?)

2. 국제금융센터의 필요성

여의도 국제금융센터의 경제적인 용의 및 파급효과

- 멕시코 은행구조조정(1998년)
1994년 18개 국내 상업은행 → BBV-Bancomer(스페인), Banamex(시티), Santander(스페인+BOA), Banorte(멕시코), Bital(HSBS), Nova Scotia(캐) 개편
- 영국의 빅뱅(1986년)과 멕시코의 은행산업 자유화(1998년) 비교

	멕시코	영국
진출분야	은행업	증권, 투자은행
환경변화	외형 견실화 수익성위주 소매금융 은행인수→구조조정	금융기법 축적 신상품개발 금융감독기법 및 제도 발달
현재위상	6대 은행 중 5개 외국계 금융의 지원기능위축	세계2위 금융시장화 국제금융센터 역할 강화

(박덕배 참조)

2. 국제금융센터의 필요성

여의도 국제금융센터의 경제적인 용의 및 파급효과

		여신			수신		
		2003.3	2004.3	(%)	2003.3	2004.3	(%)
비외국계	국민	125.5	127.6	2.1	144.6	141.0	-3.6
	신한	80.5	82.3	1.8	99.0	98.5	-0.5
	우리	60.7	62.6	1.8	73.8	73.4	-0.4
	하나	53.7	55.7	2.0	68.8	67.8	-1.0
외국계		8.9	9.8	0.9	9.1	11.7	2.6

외국계 : 시티 + 스탠다드 + HSHS

- 외국계의 활동은 국제금융센터와는 무관. 국내소매 금융시장공략. 외국계가 영국처럼 국제금융업무 유인책 필요

3. 서울의 국제금융센터 발전전략

여의도 국제금융센터의 경제적인 의미 및 파급효과

▪ 동북아경제중심추진위원회(2003.12)

- 지역특화금융센터로 육성: 지역 개발금융 중개, 국내 자산운용시장과 연계
- 자산운용시장 육성:
 - 1) 저금리, 노령화, 연기금확대, 외환보유증가, 수요측 기반확대
 - 2) 주식,채권시장에 대한 영향
 - 3) 외국기관유치 용이 → 미국 피델리티 진출

3. 서울의 국제금융센터 발전전략

여의도 국제금융센터의 경제적인 의미 및 파급효과

▪ 단계별 발전방안

- 1단계(2004년-2007년): 국제금융센터기반구축 자산운용업육성, 지역금융수요개발, 글로벌NW 확충, KIC설립
- 2단계(2008년-2012년): 특화국제금융센터완성, 세계50대 자산운용사 지역본부유치, 동북아구조조정시장 주도, 국내은행 지역리딩뱅크등장
- 3단계(2009년-2020년): 지역금융센터 홍콩, 싱가포르와 함께 3대 지역금융시장, 국제금융기관 지역본사 유치

4. 여의도국제금융센터의 의의와 기능

여의도 국제금융센터의 경제적인 의의 및 파급효과

- 2004년 서울시와 AIG는 여의도 10,000평을 국제금융센터건립을 위해 AIG에 임대하기로 하고 완공 후 AIG 지역본부유치를 위해 협의하기로 양해
- 국제금융센터의 건립의 핵심사항은 해외 우수금융기관의 RHO 유치임 (예: 싱가포르 여외금융시장 육성시 BOA 유치)
- ❖ AIG는 매출 면에서 시티에 이어 세계 2위의 금융기관(Fobes)
- ❖ 여의도금융센터의 기능 AIG의 이번 사업은 국제금융센터 육성에 필요한 제반 여건을 완성하는 데 촉매
- ❖ Bindemann(1999) : 인적자원, 금융상품의 다양성, 국제적 은행의 존재, 거래량

4. 여의도국제금융센터의 의의와 기능

여의도 국제금융센터의 경제적인 의의 및 파급효과

- 1) 시티은행 국내본점, 국민은행본점, AIG 지역본사 유치
- 2) KIC 본사, 국민연금자산운용본부, 해외자산운용사 유치
→ 동북아 자산운용의 수요공급기지
- 3) 아시아달러채권의 거래 중심지
- 4) 여의도금융센터 내에 서울국제금융센터추진본부(IFC) 설립(예: 몬트리올 국제금융센터)입주
IFC는 서울시와 국내외 금융기관들로 구성됨
- 국내외 은행, 자산운용사, 정부, 감독기관기관의 네트워킹
- 중앙정부와 금융센터 육성을 위해 협의
- 해외 금융기관 유치를 위해 마케팅
- 수요자 측면에서 국제금융인력 양성

5. 여의도국제금융센터의 경제적인 파급효과

여의도 국제금융센터의 경제적인 이익 및 파급효과

■ 여의도금융센터 규모

- 여의도 23-1, 10,000평의 부지 위에 오피스3동, 호텔, 서비스아파트, 상업시설 등 총면적 104,000평 복합공간 조성
- 서울시는 10,000평을 50년간 임대, 토지비와 이자비용을 제외한 총건설비용은 7,086억(2003년 불변가격), 2005년 상반기 착공
- 다지역산업연관모형에 의한 건설의 경제적 효과분석

	생산유발효과	부가가치유발효과	고용유발효과
전국	1조 7,040억	6,854억	21,723명
서울	9,610억	4,093억	14,531명

5. 여의도국제금융센터의 경제적인 파급효과

여의도 국제금융센터의 경제적인 이익 및 파급효과

- 사례비교법에 의한 건설 후 고용 및 매출효과

(평)

오피스1	오피스2	오피스3	호텔	서비스아파트	상업시설
20,200	23,566	18,405	19,362	9,681	13,466

(단위 :명, 백 만원)

		2007년	2008년	2009년	2010년
오피스	상주인구	5,983	6,980	9,673	9,673
	객실 수	500	500	500	500
호텔	연 매출	53,700	57,778	64,594	66,532
	고용	400	400	400	400
	객실 수	250	250	250	250
서비스아파트	연 매출	10,270	14,809	17,433	17,956
	고용	200			

5. 여의도국제금융센터의 경제적인 파급효과

여의도 국제금융센터의 경제적인 율의 및 파급효과

- 여의도 금융센터 부속시설의 경제적 파급효과

(단위 : 명, 백만원)

	2007년	2008년	2009년	2010년
생산파급효과	152,296	172,811	195,285	201,144
고용파급효과	1,076	1,221	1,380	1,421
부가가치파급효과	52,410	59,251	62,437	64,310

6. 국제금융센터에 대한 특별지원 필요성

여의도 국제금융센터의 경제적인 율의 및 파급효과

- 외국금융기관 유치에 필요한 금융감독에 관한 규제 완화
- 외국금융기관 유치에 필요한 세제혜택
- 국제금융센터발전을 위한 국제금융센터추진본부(IFC) 설립, 조직, 기능, 업무범위에 관한 근거 마련
- 금융전문대학원 설립근거 마련

6. 국제금융센터에 대한 특별지원 필요성

여의도 국제금융센터의 경제적인 율의 및 파급효과

- 특별법에 대한 문제점

- 지역균형발전을 추구하는 참여정부에서 서울에 특혜를 주는 특별법을 시행하기는 어려움

- 단 서울시가 전략산업조례에 지원 내용을 담는 금융산업 특화지구안을 마련하고 중앙정부가 지역균형발전법에 지방정부의 조례를 뒷받침하는 조항을 신설하는 것이 바람직함

재경부 등 경제부처의 총칭이전은 국제금융센터육성에 불리한 작용

마 침

여의도 국제금융센터의 경제적인 율의 및 파급효과

■ 감사합니다.