



## 북한의 금융제도

### 1. 금융의 개념

북한에서 금융이란 은행을 비롯한 신용기관들을 중심으로 이루어지는 화폐자금의 유통을 말하며, 국가은행을 중심으로 하여 화폐자금을 계획적으로 유통하는 과정에서 이루어지는 경제 관계를 의미한다.<sup>1)</sup> 북한의 금융관계는 은행을 통해서만 이루어지고 있으므로, 기업 또는 개인간의 직접적인 거래는 제도적으로 금지되어 있다.

북한은 사회주의 금융의 본질적 특징으로 ① 인민경제의 계획적 발전과 인민생활 향상을 금전적으로 보장하기 위한 수단, ② 국가의 통일적인 지도 밑에 국가은행을 중심으로 하여 계획적으로 조직되는 자금 운동형태, ③ 신용뿐만 아니라 국가적 소유에 기초하고 있는 자금공급을 포함하는 것 등 세 가지를 들고 있다. 따라서 북한에서 금융은 국가경제계획에 따라 수행되는 실물부분의 목표달성을 위한 보조적 수단으로 간주되고 있으며, 비생산적 경제활동분야로 인식되고 있다. 북한의 금융기관

은 국가경제의 계획과 집행에 개입하는 국가기관으로서의 역할을 수행하고 있다<sup>2)</sup>는 점에서 자금의 조달과 운용을 통해 이익을 실현하는 자본주의 국가의 금융기관과는 본질적으로 다른 것이다.

### 2. 금융의 형태

북한은 자금이동이 이루어지는 지역적 범위에 따라 금융의 형태를 국내금융과 국제금융으로 구분하고 있다. 국내금융은 북한 원화의 유통에 기초하여 북한 영역 안에서 은행을 중심으로 기관·기업·주민들 간에 이루어지는 자금이동형태를 말하며, 국제금융은 국제금융시장이나 금융기관과 외국거래자간에 이루어지는 자금이동형태를 말한다.

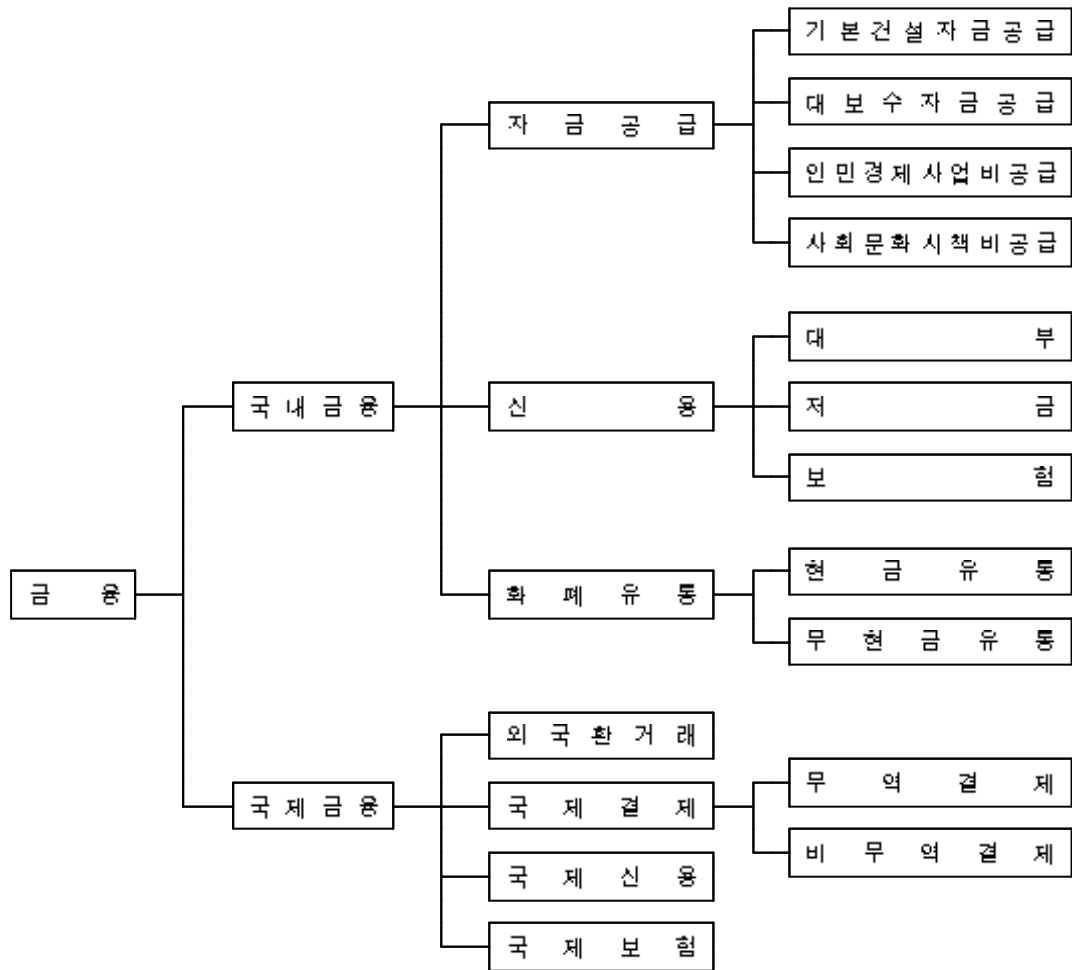
국내금융은 자금이동의 성격과 형식에 따라 자금공급, 신용, 화폐유통 등으로 구분된다. '자금공급'이란 상황이 불필요한 자금이동으로, 동일한 국가적 소유 안에서 정상적인 경리운영에 필요한 자금수요에

1) 사회과학출판사, 재정금융사전, 1995, p242.

2) 북한은 사회주의사회의 은행에 대하여 '경제관리에 대한 국가적 지도와 통제를 실현하는 국가기관'으로 설명하고 있음(김소영, "원에 의한 통제를 강화하는 것은 사회주의은행의 본신임무", 경제연구 2001년 제4호, 과학백과사전출판사, p29.).

<그림>

# 북한 금융의 형태



자료: 재정금융사전(1995)

대해 계획적으로 국가자금을 동원·이용하는 것을 말하며, 기본건설자금공급·대보수자금공급·인민경제사업비공급·사회문화시책비공급 등이 이에 해당된다.<sup>3)</sup> ‘신용’이란 일반적 의미에서의 금융과 가장 유사한 개념으로서, 상환을 전제로 하여 서로 다른 소유형태들 사이에서 이루어지는 일시적 유희화폐자금의 계획적 동원·이용형

태를 말하며, 여기에는 대부·저금·보험 형태가 있다. ‘화폐유통’이란 신용과 자금공급관계에 기초하여 화폐자금이 구체적으로 이동하는 형식으로서 현금유통과 무현금유통으로 구분된다. 현금유통은 상품유통을 실현하는 수단으로서, 조선중앙은행이 발행한 화폐의 형태로 이루어지는 것을 말한다. 무현금유통은 생산수단의 유통을

3) 기본건설자금은 새로운 고정재산 마련을 위한 자금을, 대보수자금은 고정재산의 복구·개조를 위한 자금을, 인민경제사업비는 인민경제 발전과 인민생활 향상을 위한 자금을, 사회문화시책비는 인민의 복리증진 및 교육·문화·보건 등 사회 공동 수요 충족을 위한 자금을 말함.

실현하는 수단으로서, 현금의 직접적 이동 없이 은행에 설치된 예금계좌에서 계산상으로만 화폐자금을 이동·상호결제가 이루어지는 것을 말한다.

국제 금융은 외국환거래, 국제결제, 국제 신용, 국제보험으로 구분된다. 외국환거래는 국가간의 자금이동을 목적으로 하는 외국환의 매매거래를 말하며, 국제결제는 국가간 또는 서로 다른 나라에 있는 개별적 거래당사자간의 무역 및 비무역거래와 관련한 화폐적 채권채무를 청산하는 것을 말한다.<sup>4)</sup> 국제신용은 국가간 또는 금융기관과 외국의 거래자간에 이루어지는 신용형태를 말하며, 국제보험은 대외거래과정에서 발생할 수 있는 재산 및 생명 등과 관련한 위험을 담보로 하여 보험료를 받고 손해를 보상하여 주는 국제적인 손해보상 거래를 말한다.

### 3. 금융의 기능

북한은 금융의 기능에 대하여 ① 생산과 유통을 자금적으로 보장하여 경제건설을 도와주는 자원배분적 기능, ② 올바른 독

립채산제 시행을 위한 재정통제적 기능, ③ 외화거래의 합리적 조직 기능 등 세 가지로 설명하고 있으며,<sup>5)</sup> 재정통제적 기능을 가장 중요시하고 있다.<sup>6)</sup> 모든 생산수단이 사회주의적 소유로 되어 있는 중앙집권적 경제체제인 북한에서는 생산과 소비를 비롯한 모든 경제활동이 계획에 의해 조직되고 진행되므로, 금융의 기능은 기본적으로 경제계획의 달성을 보장하는 데 있다.

북한의 모든 기관·기업은 화폐자금을 의무적으로 은행에 집중시키고 은행을 통해서만 화폐거래를 진행하는 것을 원칙으로 하고 있다.” 북한의 은행은 화폐자금을 조성하고 이용하는 모든 기관·기업들에 대한 자금유통과정을 통하여 기관·기업들의 원료·자재의 구입, 노동력의 이용, 생산물의 생산·판매 및 고정자산의 취득·이용에 이르기까지 경영활동의 모든 측면과 과정에 대하여 ‘원에 의한 통제’를 실시하고 있다.<sup>8)</sup>

### 4. 금융기관체계 및 주요 은행현황

#### 가. 금융기관체계

4) 국제결제에 대한 자세한 내용은 조영조, “북한의 결제제도”, 수은해의경제, 한국수출입은행, 2002년 2월호, pp.86~89를 참고하시기 바랍니다.

5) 사회과학출판사, 경제사전 제1권, 1985, p.264.

6) 김일성은 “재정은행기관들이 예산총화나 짓고 바란스나 맞추는 것으로 자기 임무를 다하였다고 생각한다면 그것은 큰 잘못입니다. 재정은행기관들은 마땅히 인민경제 모든 부문의 기관, 기업소들이 예산을 어김없이 집행하며 국가자금을 바로 쓰도록 끊임없이 통제하고 검열하여야 합니다.”라고 하였음(조선로동당출판사, 김일성 저작집 제16권, 1982, p.103.).

7) 화폐자금을 은행에 집중시키고 은행을 통하여 화폐거래를 진행하는 것은 모든 재정관리를 국가의 통일적 지도와 통제 밑에 계획적으로 조직하기 위한 필수적 조건임(김소영, 앞의 글, p.28.).

8) 김정일은 ‘재정은행사업을 개선강화할데 대하여’라는 서한을 통하여 “우리 나라에서는 국가예산수입금을 직접 받아 들이고 예산자금을 공급하며 공장, 기업소들에 대부분을 주는 사업은 물론 기관, 기업소들 사이에 하는 거래까지 어는 것이나 다 은행기관을 통하여 실현되는 것만큼 은행기관에서 원에 의한 통제를

북한의 금융기관체제는 舊 사회주의 국가들과 마찬가지로 중앙은행의 강력한 통제와 감독에 의해 움직여지는 단일은행제도(mono-bank system)를 기본 축으로 하고 있다. 사회주의 사회에서 금융사업은 국가의 중앙집권적 지도하에 중앙은행을 중추로 하는 국가은행을 중심으로 하여 통일적으로 조직된다.

북한은 은행 국유화와 신용개혁 등을 통하여 단일은행제도를 구축하였다. 북조선임시인민위원회는<sup>9)</sup> 1946년 8월 10일 임시인민위원회 결정인 ‘임시인민위원회의 산업·교통·운수·채신·은행 등의 국유화에 관한 법령’에 의거 은행 국유화를 실시한 데 이어,<sup>10)</sup> 1946년 10월 29일 임시인민위원회 결정으로 채택된 ‘중앙은행에 관한 결정서’에 의거, 중앙은행이 각 금융기관에 대하여 금융의 통제 내지 조절상 필요한 지도·감독·검열을 실시하도록 하였으며,<sup>11)</sup> 1946년 11월 25일 임시인민위원회 결정인 ‘物品去來 及 現金節用에 관한 決定書’에 따라 신용개혁을 실시함으로써 사회주의적 금융제도의 모습을 갖추게 되었다. 북한이 실시한 신용개혁은 단일은행제도와 경제에 대한 화폐적 통제를 확립시킨 구 소련의 신용개혁을 모방한 것으로, ① 행정기관 내지 기업간 현금대부 및 외상거래의 금지, ② 현금의 은행예치 의무화, ③ 현금보유한도(북한원 15,000원) 설정, ④

무현금결제 의무화 및 소액(북한원 2,000원 미만)결제에 대한 현금결제 허용 등을 내용으로 하고 있다.<sup>12)</sup>

북한은 신용기관을 중앙은행(발권은행), 무역은행(외화거래 전문은행), 특수신용기관(합영은행 등), 협동적 신용기관(협동농장신용부) 및 보험기관으로 구분하고 있다.<sup>13)</sup> 북한에는 단기금융시장, 채권시장, 주식시장 등 유사금융시장이 존재하지 않기 때문에 은행과 보험회사 이외의 금융기관인 투자금융회사, 종합금융회사, 증권회사, 투자신탁회사, 리스회사 등은 설립되어 있지 않다.

북한은 합영은행(외국인 공동출자은행), 외국인은행(외국인 단독출자은행) 및 외국은행 지점의 설립을 인정하고 있는데, 외국인은행과 외국은행 지점은 라진-선봉경제무역지대에서만 설립이 가능하다(북한 외국투자은행법 제2조). 합영은행과 외국인은행의 등록자본금(授權資本金)은 북한원 3,000만원 이상에 해당하는 전환성 외화이며, 1차 불입자본금은 등록자본금의 50% 이상이다(북한 외국투자은행법 제18조).

협동적 신용기관은 우리의 협동조합 또는 신용협동조합과 비슷한 것으로서, 경제적으로 이해관계를 같이하는 사람들이 협동하여 운영자금을 조성하고 상호부조 원칙에서 자금을 융통하는 금융기관을 말한다. 이러한 금융기관으로는 협동농장의 농

9) 1946년 2월 8일 소련에 의하여 급조되었던 북한의 중앙주권기관을 말하며, 위원장에는 김일성이 임명되었음.

10) 대륙문제연구소, 북한법령집 제3권, 1990, p.158. 현행 북한 헌법 제21조 및 민법 제45조도 은행에 대한 소유권을 국가로 한정하고 있음.

11) 대륙문제연구소, 북한법령집 제2권, 1990, p.218.

12) 위의 책, p.11.

13) 앞 재정금융사건, p.799. 한편 중앙은행을 비롯한 주요 은행에 대해서는 별도로 설명함.

민들로부터 받은 출자금과 사업과정에서 얻은 이윤을 바탕으로 농민들에게 부업자금과 소비자금을 빌려주는 협동농장신용부(舊 농촌신용협동조합)가 있다.

한편 보험은 국가보험기관이 담당하고 있으며, 라진-선봉경제무역지대에 한하여 외국 보험기업도 보험사업을 할 수 있도록 하고 있으나(북한 보험법 제3조 참조), 현재까지 설립된 외국 보험회사는 없는 것으로 알려지고 있다. 현재 북한의 보험기관으로는 1947년 7월 10일에 설립된 조선국제보험회사가 있다. 조선국제보험회사는 非생명보험을 전문으로 하는 북한의 국가보험기관으로서 화재보험, 선박보험, 수송화물보험, 과일보험, 짐짐승보험, 비행기보험, 산림보험, 철도보험, 외국인 재산보험, 해외보험회사들과의 재보험 업무 등을 수행하고 있으며,<sup>14)</sup> 독일, 프랑스, 스위스, 멕시코, 파키스탄 등에 사무소를 설치하고 있다.<sup>15)</sup> 보험업무의 일부는 조선중앙은행도 취급하고 있다.

한편 1980년대 들어 북한은 금융기관 전산화 작업을 시작했으며,<sup>16)</sup> 2001년에는 국제무역결제망인 SWIFT(Society for Worldwide

Interbank Financial Telecommunication)에 정회원으로 가입하였다.<sup>17)</sup> 따라서 향후 남북 당국간 합의가 있을 경우에는 남북간 환결제에 가능해질 것으로 보인다.<sup>18)</sup>

#### 나. 주요 은행 현황

##### (1) 조선민주주의인민공화국

중앙은행(조선중앙은행)

(Central Bank of the Democratic People's Republic of Korea)

1946년 1월 15일 소련군사령부에 의해 창립된 북조선중앙은행은 1946년 10월 29일 임시인민위원회 결정인 '중앙은행에 관한 결정서'에 의거 북조선임시인민위원회에 귀속되었으며, 1959년 2월 12일 내각 결정인 '새로운 화폐를 발행할 데 대하여'에 의거, 조선민주주의인민공화국 중앙은행으로 개칭되었다.<sup>19)</sup>

조선중앙은행은 조직편제상으로는 내각 직속의 독립기관으로 되어 있으나, 수행업무의 특성상 재정성의 직접적 지시와 통제를 받고 있다. 현재 조선중앙은행 조직은

14) 사회안전부출판사, 민사법사전, 1997, p.477.

15) 조선민주주의인민공화국 대외경제협력추진위원회, 라진-선봉자유경제무역지대 투자문답집, 1996.6, p.55.

16) 귀순재(이하 '최세웅'을 지칭함)의 증언에 따르면 북한은행은 1980년대 후반 전산화가 이루어져 모든 부기를 전산으로 처리하고 있다고 함. 한편 최근 들어서는 북한은행 실정에 맞는 컴퓨터 프로그램 개발에 힘쓰고 있으며(로동신문, 2001. 10. 11자 보도), 세계적 추세인 결제수단의 전자화 및 결제방법의 전자화를 적극 받아들이고 이용하여 국제결제사업을 더욱 발전시킬 것을 강조하고 있음(리철웅, "국제결제와 그를 개선하는데서 나서는 몇가지 문제", 사회과학원학보 2001년 제2호, 사회과학출판사, pp.48~p.49.).

17) 북한은 2001년 7월에 SWIFT로부터 업무연수를 받았으며(<http://www.swift.com>), 현재까지 SWIFT에 가입한 북한은행으로는 조선무역은행, 황금의 삼각주 은행, 조선대성은행, 금강은행, 창광신용은행, 조선통일발전은행, 조선합영은행 등이 있음.

18) 남북간 환결제와 관련하여, 북한의 은행은 국가기관이라는 점과 남북간 금융거래는 수익성보다는 공공성 내지 신뢰성을 우선으로 해야 하는 점 및 남북간 금융협력은 정부의 조정능력을 유지하면서 추진되어야 하는 점 등을 고려할 때, 초기의 대북 환결제 업무는 대외거래전담은행이 담당토록 하고 어느 정

통제와 부통제 밑에 건설자금국, 검열국, 고정재산감독국, 귀금속관리국, 노동보수자금국, 대부자금국, 대외은행사업국, 발전국, 부기결제지도국, 저금보험관리국, 종합계획국, 통화조절국, 행정조직국, 58실, 계산소실 등으로 구성되어 있다.<sup>19)</sup>

조선중앙은행은 발권, 통화조절, 결제, 자금공급과 대부, 국가수입금의 수납, 고정재산 등록과 평가, 저금, 인체보험, 귀금속관리 등의 업무를 수행함으로써<sup>20)</sup> 중앙은행, 상업은행 및 보험회사의 기능을 함께 수행하고 있다.

## (2) 조선민주주의인민공화국

### 무역은행(조선무역은행)

(Foreign Trade Bank of  
the Democratic People's  
Republic of Korea)

조선무역은행은 1959년 5월 30일 내각 결정인 '은행사업을 개선 강화할 데 관하여'에 의거, 사회주의국가 및 자본주의국가들과의 무역이 점차 확대됨에 따라 대외경제사업을 개선 강화하기 위하여 설립이 결정되었으며,<sup>21)</sup> 1959년 11월에 창설되었다.<sup>22)</sup>

조선무역은행은 무역거래 및 비무역거래 관련 결제를 직접 수행하며, 외국은행과

업무거래협정·돈자리(계좌)관리협정·차관·연불·대출 등과 관련한 협정들을 체결·집행한다. 조선무역은행은 외국환은행이 수행하는 모든 은행업무를 통일적으로 조직·집행하며, 외환시세와 외화 이자율을 유일하게 제정·공포한다.<sup>23)</sup> 또한 정부간 무역·지불에 관한 협정에 따르는 은행간 지불협정의 체결을 담당하며(북한 외화관리법시행규정 제8조), 비자카드 및 마스터카드 대금결제업무도 수행하고 있다.<sup>24)</sup>

조선무역은행은 외환정책 집행에 있어서는 내각 재정성의 지휘를 받지만 일반적인 외국환 업무에 대해서는 내각 무역성의 지도를 받는 이원적 구조로 되어 있으며, 중국, 홍콩, 마카오, 프랑스, 호주, 쿠웨이트 등지에 해외지점과 사무소를 두고 있다.<sup>25)</sup> 조선무역은행은 독일 Deutsche Bank와 Dresdner Bank, 홍콩 Bank of China와 Nanyang Commercial Bank, 마카오 Banco Delta Asia SARL, 그리스 Banca Nazionale del Lavoro, 일본 Ashikaga Bank와 Sanwa Bank, 오스트리아 Creditanstalt 등과 환거래계약을 맺고 있다.<sup>26)</sup>

한편, 남북한 당국은 남북간 결제의 안정성을 높이기 위하여 2000년 12월 16일

19) 앞, 북한법령집 제2권, p.216 및 p.252.

20) 통일부, 북한 기관·단체별 인명집, 2001, pp.110~111.

21) 앞, 재정금융사전, p.939. 귀순자의 증언에 따르면, 조선중앙은행은 외화를 전혀 취급할 수 없다고 함.

22) 앞, 북한법령집 제2권, p.248.

23) 앞, 재정금융사전, p.937.

24) 위의 책, 다만 라진-선봉 지대의 환율은 조선무역은행 라진지점으로부터 상업금융업무를 인수하여 1995년 2월 16일부터 업무를 시작한 '황금의 삼각주 은행'이 발표하고 있음(조영조, "북한의 외화관리제도", 수은해외경제, 한국수출입은행, 2002년 1월호, p.103.).

25) 중앙일보, 1995. 7. 29자 보도.

26) Asia-Pacific Institute, United Nations Development Programme, ROK, *Study of the Commercial and Investment Banking Needs in the Tumen River Economic Development Area*, July 1997, p.217.

제4차 남북장관급회담을 통하여 '남북사이의 청산결제에 관한 합의서'에 서명한 바 있다. 북한의 경우 청산결제업무는 조선무역은행이 담당하고 있으며,<sup>27)</sup> 조선무역은행은 舊 소련·방글라데시·파키스탄·루마니아 등과의 청산협정시 청산결제은행으로서의 업무를 수행한 바 있다. 조선무역은행은 2000년 10월 4일 한국수출입은행과 최초의 남북간 차관계약인 식량차관계약을 체결한 은행이기도 하다.

### (3) 조선대성은행

(Korea Daesong Bank)

조선대성은행은 1970년대 후반부터 개발도상국과의 무역이 급증함에 따른 결제업무를 담당하기 위해 1978년 11월에 설립되었다. 조선대성은행은 귀금속거래 및 비자카드 대리점 업무도 취급하고 있으며,<sup>28)</sup> 노동당 재정경제리부가 관할하는 조선대성경제연합체의 지시통제를 받고 있는 것으로 알려져 있다.<sup>29)</sup>

조선대성은행은 오스트리아 빈에 사무소와 현지법인(금성은행: The Golden Star Bank AG)을 두고 있으며, 홍콩 Nanyang Commercial Bank Ltd., 영국 HSBC Bank, 인도의 Indian Bank, 싱가포르 United

Overseas Bank, 일본 Ashikaga Bank 등과 환거래계약을 맺고 있다. 한편, 조선대성은행은 1996년 2월 홍콩 페레그린 투자주식회사와 30 : 70의 비율로 공동 투자하여 '페레그린-대성개발은행'이라는 합병은행을 설립한 바 있으나,<sup>30)</sup> 현재 이 은행은 페레그린의 파산으로 영업중지된 상태이다.

### (4) 조선신용은행

(Credit Bank of Korea)

조선신용은행은 1986년 9월에 국제신용은행(International Credit Bank)으로 설립되었다가, 1989년 8월 현재의 명칭으로 개칭하였다. 이 은행은 노동당 중공업부의 지시에 따라 업무를 수행하는 것으로 알려져 있으며,<sup>31)</sup> 홍콩 Bank of China, 영국 HSBC Bank, 싱가포르 United Overseas Bank, 일본 Ashikaga Bank, 스위스 Société Générale 등과 환거래계약을 맺고 있다.

### (5) 창광신용은행

(Changgwang Credit Bank)

창광신용은행은 1983년 2월에 제3세계에의 무기수출을 전담하던 조선통약산무역상

27) Feed Business Information, *Bankers' Almanac*, 2002, p.2385. 이하 북한 은행의 환거래 체결현황은 이 자료를 근거로 한 것임. 한편 북한은 조선무역은행이 세계 1,000여 개 은행들과 금융거래관계를 유지하고 있다고 함(앞, 재정금융사건, p.937.).

28) 앞, 재정금융사건, p.1124 및 북한 외화관리법시행규정 제8조 참조.

29) 앞, *Study of the Commercial and Investment Banking Needs in the Tumen River Economic Development Area*, p.218. 한편 조선대성은행은 김정일의 자금을 관리하는 이른바 노동당 39호실 관련 무역기관들의 대외결제업무를 담당하고 있는 것으로 알려지고 있음(귀순자의 증언).

30) 연합뉴스, 2000. 6. 15자 보도(<http://www3.yonhapnews.co.kr>).

31) 연합뉴스, 1996. 3. 10자 보도(<http://www3.yonhapnews.co.kr>).

사의 대외결제업무를 담당하는 조선통약산은행으로 설립된 후, 조선대성은행에 흡수되었다가 1996년 9월에 독립하면서 현재의 명칭으로 개칭하였다.<sup>33)</sup> 창광신용은행은 북한의 방위산업을 담당하는 노동당 기계공업부의 지시에 따라 업무를 수행하는 것으로 알려졌으며,<sup>34)</sup> 중국 Bank of China, 이집트 National Bank of Egypt, 스위스 Lloyds TSB Bank, 러시아 Bank for Foreign Trade, 인도 State Bank of India, 일본 Ashikaga Bank 등과 환거래계약을 맺고 있다.

#### (6) 조선합영은행 (Korea Joint Bank)

조선합영은행은 합영기업의 대내외 결제를 위해 1989년 4월 북한의 조선국제합영총회사<sup>35)</sup>와 일본의 조총련합영사업추진위원회가 50:50의 비율로 투자하여 설립한<sup>36)</sup> 북한 최초의 非국영은행이다.<sup>37)</sup> 조선합영은행은 홍콩 Nanyang Commercial Bank,

영국 Lloyds TSB Bank, 캐나다 Toronto-Dominion Bank, 일본 Ashikaga Bank, 중국 Bank of Communications, 러시아 International Moscow Bank 및 호주 Commonwealth Bank of Australia 등과 환거래계약을 맺고 있다.

#### (7) 고려은행 (Koryo Bank)

고려은행은 1989년 2월 조총련계 기업과의 공동출자로 고려금융합영회사(Koryo Joint Finance Company)로 설립되었으나, 1994년 7월 현재의 명칭으로 개칭하였다. 고려은행은 노동당의 외화별이 전문부서인 38호실 소속으로 알려져 있으며,<sup>38)</sup> 중국 Industrial & Commercial Bank of China, 마카오 Banco Delta Asia SARL, 러시아 International Moscow Bank, 싱가포르 Union de Banques Arabes et Francaises-U.B.A.F 등과 환거래계약을 맺고 있다.

【趙 泳 照】

33) 배종렬·박유환, 남북한 경제협력: 발전전략과 정책과제, 한국수출입은행, 2000, p169.

34) 귀순자의 증언.

35) 조선국제합영총회사는 1986년 8월 합영·합작사업의 주선·조정 및 편의제공을 목적으로 북한과 조총련이 60만 달러씩 출자해 설립한 회사임 (연합뉴스, 2000, 3, 28자 보도(<http://www3.yonhapnews.co.kr>)).

36) 조선신보, 2000, 3, 13자 보도.

37) 조선합영은행은 조선통일발전은행과 마찬가지로 김정일의 여동생인 김경희가 관장하고 있는 노동당 경제공업부의 지시와 통제를 받고 있기 때문에, 대외적 명칭은 조선합영은행을 사용하고 있으나 실제로는 조선통일발전은행의 일개 부서에 불과하다는 설도 있음.

38) 귀순자의 증언.