

# 싱크탱크 위클리



문의 : 워싱턴무역관 정세원 과장 (sewon@kotra.or.kr) 2023.3.13.(월) 제23-30호

## ◆ [Breaking News] 실리콘밸리은행(SVB) 폐쇄조치에 따른 현지 동향

### ◆ [Think Tank]

- (경제안보) 미국·멕시코·캐나다협정(USMCA)를 통해 본 新국가안보(Brookings)
- (산업정책) 바이든 행정부의 지역거점 산업정책 (Brookings)
- (핵심광물) 청정에너지 전환에 따른 핵심광물 안보 과제 (Wilson Center)

### ◆ [의회동향]

- (대중경쟁) 코로나바이러스 기원 규명 및 정보요구 법(S.619) 상·하원 통과
- (IRA) 우려국 연관 외국법인의 청정차량 세액공제 수취 제한 법(S.756) 상원 발의
- (방산) 특정 외국산 무인항공기 시스템 운영 및 조달 금지법(H.R.1501) 하원 발의

### ◆ [Top Headlines] 오늘의 헤드라인

- 실리콘밸리은행(SVB) 폐쇄조치 분석 및 향후 전망(금리인상 억제 등)

## 주요속보

### [Breaking News] 실리콘밸리은행(SVB) 폐쇄조치에 따른 현지동향

#### □ 개요

- 3월 10일, 캘리포니아주 금융당국은 불충분한 유동성과 지불불능을 이유로 실리콘밸리은행(SVB)를 폐쇄하고 자산 몰수 발표
    - 동 사태는 ①미국 고금리 충격에 따른 재무구조 악화, ②단시간 내 대규모 예금인출 발생, ③직전 가상화폐 전문은행 파산에 기인했다고 평가
  - 지방은행에 대한 우려감이 증폭되면서 혼란이 확산되었으며, 뉴욕주 금융규제 당국은 시그니쳐은행(SBNY) 폐쇄를 발표(3.12.)
  - 美재무부, 폐쇄된 SVB와 SBNY 예금 전액 보호조치 발표(3.12. 저녁 6시)
    - 재무부, 연방준비제도, 연방예금보험공사는 공동성명을 통해 예금보험가입여부·한도와 무관하게 유치된 예금전액 보증 계획 발표
- ※ 단, 주주 및 특정 무담보채권자, 고위 경영진은 보호되지 않음을 명시

- 연방준비제도 이사회, 적격 기관 대상 유동성 지원 계획 발표(3.12. 저녁 6시)
  - 은행 유동성 지원을 위한 신규 기금(BTFP)를 조성하고 적격 예금기관\* 대상 최대 1년 기준 대출 제공 계획 발표
- \* 미국 국채 및 주택저당증권(MBS) 담보 제공 은행, 저축조합, 신용조합 해당

□ 현지동향(3.13. 미국 동부시간 오후 6시 기준)

- (정부) 바이든 대통령은 3월 13일 오전 8시 공동성명을 통해 '미국 은행 시스템에 필요한 모든 것'을 지원하겠다고 공언
- (금융업계) 美 정부의 행정조치 이후 다소 안정되었으나 연쇄 파산우려 지속
  - 미국 정부 개입 및 행정조치 발표 이후 급격한 대규모 예금 인출 사태는 진정되고 있으나, 중소은행의 연쇄 파산에 대한 우려는 지속되고 있음.
  - 13일 오전 지역 중소은행 주가가 급락하였으며 일시적으로 12개 은행 거래가 중단되기도 하였음.
  - 13일 SVB 주주, SVB파이낸셜그룹 및 최고 경영진 대상 집단 소송 제기
- (기타업계) 중소형 혁신기업의 유동성 부담 우려
  - SVB는 13일부터 '모든 예금에 접근'할 수 있다고 발표하였으나 예금을 인출하려는 접속자가 몰려 인터넷 계좌이체는 오후까지 불가하였으며, SVB 지점에는 예금을 인출하려는 고객이 줄 지어 대기하는 사태가 발생
  - IT회사 Laserfiche, 투자 및 사업 중단, 은행 전환 비용을 포함한 복구 불가한 기업 비용이 발생하였음을 언급
  - 암호화폐 발행기업 Circle, SVB·SBNY 폐쇄로 인해 새롭게 Bank of New York Mellon Corp 통해 오는 월요일부터 거래 정산 계획 발표
  - 급여서비스업체 Rippling, SVB 예치 자금 동결로 급여 이체가 불가하였으며 은행 인프라를 JPMorgan Chase로 전환 계획 공지

- (해외) 각국 별 피해상황 확인 및 지원정책 강구 노력
  - (영국) HSBC는 SVB의 영국 지사 인수로 기업 유동성 지원 방안 모색
    - \* 영국 바이오테크 기업의 40%가 SVB 영국법인과 거래를 하고 있었던 바, HSBC는 이번 전략적 인수를 통해 바이오 분야에서 입지를 견고히 할 것으로 밝힘
  - (캐나다) SVB 캐나다 지점 자산 동결 및 정부의 영구통제권을 통한 예금자 보호 조치 시행
  - (인도) 스타트업의 단기비용 부문의 현금경색 발생으로 우려 발생,印정부 차원에서 스타트업 대표들과 긴급 회동으로 지원방안 모색
- (언론) 연준의 추가 금리인상에 제동이 걸릴 것으로 전망하였으며, 일부 싱크탱크의 분석을 인용하여 연쇄적인 중소은행 폐쇄조치가 있을 수 있음을 경고
  - 로이터 통신, 골드만삭스 분석가 의견을 인용하며 SVB 폐쇄조치 이후 불 확실성 확대로 인해 3월 22일 연준의 빅스텝 가능성은 낮게 평가
  - 폴리티코, 연준의 급격한 금리인상이 SVB 파산사태에 영향을 미쳤다고 언급하며 연준이 인플레이션에 우려하면서도 공격적인 금리 인상은 자제할 것으로 예측

- |  |
|--|
| ○ 작성자 : 워싱턴무역관 정세원 과장  |
| ○ 참고자료 : 백악관 성명자료, 연방준비제도 공동성명 자료, WSJ, NY TIMES, WASHINGTON POST, CNN, Politico 등 언론자료 종합 |

## 싱크탱크

### [경제안보] 미국·멕시코·캐나다 협정(USMCA)을 통해 본 新국가안보

- 지배적 공급망 체제하에서의 글로벌 상호의존성의 한계와 양면성
  - 브루킹스는 국가안보의 개념(기존 국방 · 정치 · 외교 중심)에 경제적, 정치적 관점도 포함이 필요하다고 주장
    - 글로벌 공급망 체계는 필수 자원과 노동력을 효과적으로 분배함으로써 세계 빈곤을 감소시켰지만,
    - 악의적 제재나 자연재해로 인한 공급망 중단은 경제적 혼란을 야기시킬 수 있으며, 특히 개발도상국의 의약품, 반도체, 천연자원 및 원자재 공급망 붕괴는 대상국 국가 안보에 영향을 미칠 수 있음을 지적
    - 특히, 인위적 공급망 중단이 심화될 경우 군사적 형태로 보복적 조치가 시행 될 수 있음을 언급
  - 중국이 희토류 가공, 배터리 및 의약품 등 주요 공급망 분야에서 시장 지배력을 행사함에 따라 잠재적인 공급망 생태계의 우려요소로 지목
    - 중국은 2014년부터 세계 최대의 제조국이자 무역국으로 성장
    - 반도체 시장을 주도하는 대만을 겨냥한 중국의 군사적 도발 비판
- USMCA를 활용한 안전한 공급망 구축 및 국가 안보 확립
  - 일부 품목의 비정상적 수요 증가와 공장 폐쇄에 따른 부족 현상을 예측 할 수 있는 시스템 구축의 필요성 강조
  - USMCA는 공급망 위기의 대안으로서, 안정적으로 공급망을 예측하고 국가 안보 역할을 적절히 수행할 것으로 평가
    - USMCA 소통 채널을 활용해 거시 경제 협력을 촉진하기 위한 조치를 요구할 수 있으며,
    - 배터리, 전기차, 반도체 부품 등 주요 원자재의 협력 모니터링을 통해 공급 불균형을 해소할 수 있을 것으로 기대

- USMCA는 국경과 이익을 공유하는 이웃 간의 자유롭고 공정한 무역을 보장한다는 표면적 메커니즘을 뛰어넘는 상징적 의미 또한 내포
  - 원자재 추출, 가공, 제조, 운송에 이르기까지 현재 공급망의 취약점을 극복하는 거버넌스를 구축함에 따라 공공의 가치 증진이 가능하고,
  - 취약 지역에 대한 규제 완화 및 면제 정책의 허용을 통해 분쟁 해결에 적극적으로 참여하여 상호의존성의 충돌을 극복할 수 있을 것으로 예상

#### □ 시사점

- USMCA가 북미 지역의 경제 발전과 안보를 견인함과 동시에 중국을 효과적으로 견제하는 성공적 무역 협정의 표본으로 거듭날지가 관건

- |   |
|---|
| ○ 작성자 : 워싱턴무역관 김용성 과장   |
| ○ 발간기관 : Brookings (미 정책 연구기관)                                    |
| ○ 발간일자 : 2023년 2월 28일   |
| ○ 보고서명 : <a href="#">The USMCA plays a national security role</a> |

## [산업정책] 미국의 지역거점 산업 정책 [Brookings]

### □ 지역거점(Place-Based) 정책 재평가 및 필요성 대두

- 미국 생산성 성장 정체, 글로벌 경쟁력 약화, 경제 불평등 증가 등으로 경제 정책에 대한 정부 신뢰 약화
  - 지역적 특성에 초점을 맞춘 대응책 및 정부 개입에 대한 관심 확대
  - 지역거점 경제발전 정책에 대한 광범위한 재평가를 통해, 바이든 행정부는 지역거점 산업 정책을 경제 활성화 주요 법안에 포함
- \* 지역거점(Place-Based) 산업 정책: 경제 발전 장려책의 일환으로 의도적으로 특정 장소 및 분야에 국가 개입을 통해 국가 및 지역 이익 증대를 도모하는 정책

### □ 지역특성을 강조한 산업 정책 및 대규모 투자 추진

- 수십년간 이어진 미국의 자유방임 경제체제에 대한 보완 필요성 제기
  - 바이든 행정부는 지역거점 산업 정책 시행을 통한 국가 생산력 향상, 양질의 일자리 생성 및 탄소 배출 감소 등 목표 수립
- 117대 의회에서 통과된 대규모 지출법안을 잇따라 통과시키면서 산업 정책 시행 기반 확보
  - 미국 구제계획(ARP), 인프라 투자 및 일자리 법안(IIJA), 반도체 및 과학 기술 법(CHIPS and Science Act), 인플레이션 감축 법(IRA)이 대표적

### □ 지역거점 산업정책의 의의

- 브루킹스 메트로(Brookings Metro)에 따르면, ARP, IIJA, Chips and Science 3개의 법안 내 총 19건, 약 800억 달러 규모의 지역거점 정책 프로그램이 승인된 것으로 집계됨.
  - 일련의 프로그램을 활용하여 ①지역 혁신 클러스터 개발, 인력개발 파트너십 자금 지원 등을 통해 지역 및 국가 경제 활성화를 도모하고,
  - ②지역 공동체의 문제와 개인과 기업의 요구에 효율적 대응하며,

- ③ 역사적인 선례를 통해 지역 투자로 국가적 이익과 지역적 이익을 동시 달성 할 수 있다는 가능성 입증

#### □ 지역거점 산업 정책 추진 필요사항

- 첫째, 인력교육 부족, 소외된 지역 등에 대한 구체적인 문제와 세부 정 보를 바탕으로 원인에 초점을 맞춘 분석
- 둘째, 산업 연구 기관-숙련 노동자 및 공급업체 등 산업 공동체-현지 네 크워크 등 연계하여 지역 클러스터 및 기업 시스템 격차 해결을 위한 투자 지속
- 셋째, 국회의 정치적 지원과 지역 인재-클러스터-기관-정치적 연합체 구성

#### □ 지역거점 산업정책의 향후 과제

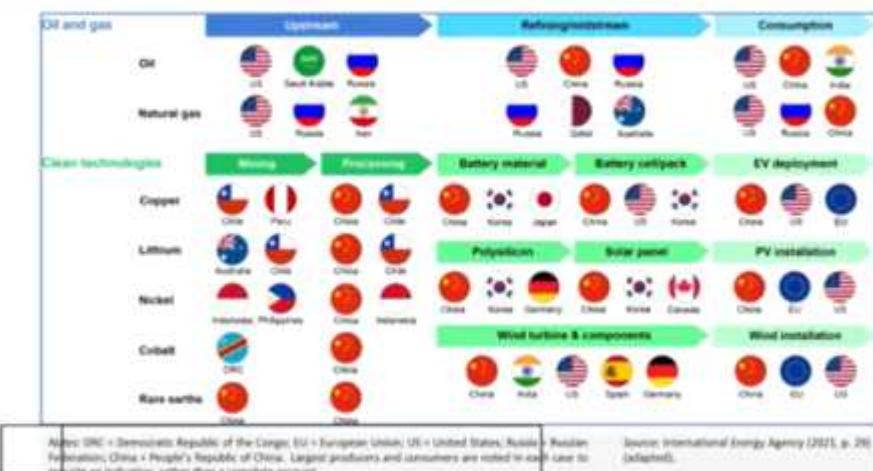
- 프로젝트 투자를 위한 지역 선정 시 정치적, 지리적 편향 가능성에 대한 대비책 마련 필요
- 미국 지역의 경제 활성화 및 지역 부흥에 대한 의구심 해소를 위해 각 지역에 맞는 프로그램 개발 및 엄격한 기준 마련
- 프로그램의 장기적인 운영을 위한 연방 차원 투자 지속 및 엄격한 평가 방안 마련

- |   |
|---|
| ○ 작성자 : 워싱턴무역관 문현주 과장   |
| ○ 발간기관 : Brookings  |
| ○ 발간일자 : 2023년 3월 6일  |
| ○ 보고서명 : <u>States Biden's big bet on place-based industrial policy</u> |

## [핵심광물] 청정에너지 전환에 따른 핵심광물 수급 안보 과제

- 싱크탱크 월슨센터, 주요 광물에 대한 지정학 변화와 청정에너지 전환에 미래에 대한 세미나 개최(3월 9일)
  - 참석 패널은 청정에너지 전환에 국제협력 강화 필요성을 강조하며 중요한 제도적 혁신과 공동 노력을 촉구하며,
  - 핵심광물을 둘러싼 소비국가와 자원보유국간 광물주권 우려와 향후 국가 간 관계 재정립에 대한 토의를 진행
- 재생에너지로의 전환에 따라 각국 핵심광물 확보 경쟁 증가
  - 전통에너지에서 재생에너지로의 전환 움직임이 확대됨에 따라 리튬, 니켈 및 희토류 등과 같은 전이금속에 대한 수요 급증
  - 재생에너지 개발 및 활용 확대에 대한 정부 지원은 지난 10여년 동안 꾸준히 증가했지만 핵심광물을 둘러싼 갈등은 해결점을 찾지 못하고 있음
    - 미국과 중국의 지정학적 경쟁관계가 기후 변화와 청정에너지 전환 등에 대한 국제적 중요한 제도적 혁신 및 공동노력을 저해하고 있으며,
    - 단기의 위기를 극복하고 장기적인 회복력을 구축하는 정책 추진을 위해 미국과 중국의 본질적인 갈등관계 해소가 필요하다고 언급
- EV배터리, 전력 저장시스템 등 에너지 전환 전략 기술에 광물 수급 안보 중요성 대두
  - 업스트림(원자재), 미드스트림(가공), 다운스트림(제조제품)에 이르기까지 자원 소비국과 자원 보유국 간의 관계가 복잡하게 얹혀 있음
    - 미국, 유럽연합, 일본 및 한국을 포함한 자원 소비지역과 중국 및 기타 개발도상국간 등 광물 매장지를 보유한 국가간 전략 경제외교관계 형성
    - 핵심광물 공급망의 복잡성과 탄력성이 증가하였으며, 다운스트림 (미국 및 중국 동맹국), 미드스트림 (한국, 일본 및 동아시아 국가, EU), 업스트림 (개발도상국)으로 분류됨.

**Figure 1: Indicative Supply Chains of Clean Energy Technologies**



(출처) 월슨센터 웨비나 영상 캡쳐

광물 수급에 대한 지정학적 이해관계자 간의 협력관계 유지 필요성 강조

- 미국은 글로벌 시장 점유를 위한 원자재 공급 파트너가 필요하며 미국과 중국은 현실적으로 디커플링은 불가하다고 평가
  - 지정학적 동맹이 청정에너지 수용을 위한 국가 이니셔티브에 영향을 미치는 것을 고려하여 장기적인 전략 관계 수립 필요

- 작성자 : 워싱턴무역관 James Lee 자문관 / 전태리 팀장
  - 발간기관 : Wilson Center (미 정책 연구기관)
  - 발간일자 : 2023년 3월 9일
  - 보고서명 : Changing Geopolitics of Critical Minerals and the Future of the Clean Energy Transition

## 의회동향

구분	분류	발의날짜	법안명	대표 발의자
중국	상원	3.01 발의 3.01 상원 통과 3.10 하원 통과	코로나바이러스 기원 규명 및 정보 공개 요구 법 (S.619)  COVID-19 Origin Act of 2023	Josh Hawley (R-MI)
IRA	상원	3.09. 발의	우려국과 연관된 외국법인 제조/조립 배터리 부품에 대한 청정차량 세액공제 금지사항 확대 법(S.756)  Restricting Electric Vehicle Outlays from Kleptomaniac Enemies (REVOKE) Act of 2023 A bill to amend the Internal Revenue Code of 1986 to expand prohibitions under the clean vehicle credit on battery components manufactured or assembled by corporations associated with foreign entities of concern, and for other purposes.	Marco Rubio (R-FL)
방산	하원	3.09 발의	국토안보부에 특정 외국산 무인 항공기 시스템의 운영 및 조달 금지 법 (H.R.1501)  To prohibit the Secretary of Homeland Security from operating or procuring certain foreign-made unmanned aircraft systems, and for other purposes.	Michael Guest (R-MS-3)

## Top Headlines

언론사	주요 보도내역
Wall Street Journal	<a href="#"><b>CEO Was There for SVB's Quick Rise, Even Quicker Fall</b></a> (실리콘밸리은행의 빠른 성장과 더 빠른 몰락) 3월 10일 실리콘밸리은행 폐쇄 조치, 실리콘밸리은행의 몰락 이유
The Washington Post	<a href="#"><b>Biden seeks to calm Americans after government intervenes in SVB collapse</b></a> (바이든 대통령은 SVB 붕괴 여파에 개입하면서 미국인을 진정) 바이든 대통령은 3월 10일 실리콘밸리은행 폐쇄 조치 관련 3월 12일 빠른 연방정부 개입으로 미국 은행 시스템이 안정하다고 표명
New York Times	<a href="#"><b>Bank Shares Tumble in Wake of Failures</b></a> (은행폐쇄 조치 이후 연이은 지방은행 주식 폭락) 실리콘밸리은행 및 시그니처은행의 갑작스러운 폐쇄 이후 투자자의 금융기관 재평가 이어져, 미국 지역 은행 주가 월요일 오전 급락 및 12개 은행 거래 일시적 중단
Bloomberg	<a href="#"><b>Fed Battle Plan for Inflation Shredded by Financial Turmoil</b></a> (금융혼란으로 저지된 인플레이션에 대한 Fed 계획) 3월 10일 실리콘밸리은행 붕괴 이후 Fed의 인플레이션 억제 노력은 다소 조정이 필요해보여...
Politico	<a href="#"><b>How bank failures may upend the Fed's war on inflation</b></a> (은행파산이 연준의 인플레이션 전쟁을 뒤집을 수 있는 방법) 실리콘밸리은행의 붕괴에 영향을 미쳤던 금리상승에 대한 불안이 점점 고조되며 중앙은행의 금리인상 추진에 제동을 걸고 있어...

\* 미국 동부시간 3월 13일 18시 기준

## Notice

### □ 주요 경제 · 통상 일정

\* 주요 경제통상 일정은 매주 화요일 공개됩니다

## □ 워싱턴무역관 공지사항

- ◆ 주요 경제통상 현안을 빠르게, 경제통상리포트 (과거 리포트 : [해드림 글로벌이슈모니터링](#))

발간번호	제목	(※ 클릭하면 이동합니다)	발간시기
US23-05	<u>美 바이아메리카 규정 면제 사례 현황 업데이트 및 시사점</u>	<a href="#">해드림 글로벌이슈모니터링</a>	2023.02월
US23-04	<u>미국 바이아메리카 특혜 지침 개정 주요 내용 및 시사점</u>	<a href="#">해드림 글로벌이슈모니터링</a>	2023.02월
US23-03	<u>북미무역협정 자동차 원산지 규정 분쟁 판결 결과 및 시사점</u>	<a href="#">해드림 글로벌이슈모니터링</a>	2023.02월
US23-02	<u>미국 컨테이너 해운 현황 및 2023년 글로벌 동향 전망</u>	<a href="#">해드림 글로벌이슈모니터링</a>	2023.01월
US23-01	<u>현지 기관이 전망하는 美 118대 의회 중대 정책의제</u>	<a href="#">해드림 글로벌이슈모니터링</a>	2023.01월
US22-45	<u>미 경제 현황과 주요 기관 2023년 전망에 따른 시사점</u>	<a href="#">해드림 글로벌이슈모니터링</a>	2022.12월
US22-44	<u>제3차 미-유럽 무역기술위원회 회의 주요 내용 및 시사점</u>	<a href="#">해드림 글로벌이슈모니터링</a>	2022.12월
US22-43	<u>미·중 경제안보 심의위원회 연례보고서 주요 내용 및 시사점</u>	<a href="#">해드림 글로벌이슈모니터링</a>	2022.12월

- ◆ 경제통상 이슈에 대한 워싱턴무역관 심층 르포, 기획조사 (과거 보고서 : [해드림 심층보고서](#))

발간번호	제목	(※ 클릭하면 이동합니다)	발간시기
US22-기획7	<u>미국의 바이오제약 산업 육성 정책과 시사점</u>	<a href="#">해드림 심층보고서</a>	2023.01월
US22-기획6	<u>인플레이션 감축법으로 본 미국 에너지·기후변화 정책 심층 분석 및 시사점</u>	<a href="#">해드림 심층보고서</a>	2022.12월
US22-기획5	<u>2022년 미국 중간선거 결과 분석 및 시사점</u>	<a href="#">해드림 심층보고서</a>	2022.12월
US22-기획4	<u>미국 반도체 산업 육성 정책 동향 및 시사점</u>	<a href="#">해드림 심층보고서</a>	2022.11월

- ◆ 전문가가 읽어주는 경제통상 이슈, 코트라 인터뷰 시리즈 (과거 인터뷰 : [유튜브 KOTRA TV](#))

인터뷰번호	제목	바로가기
코인시-8 (2023.2.22)		
코인시-9 (2023.3월 예정)		COMING SOON