

회 의	여신분과위원회 회의자료
일 자	2023.10.24.(화) 10:00
장 소	세종대왕농협 회의실

# 2024년도 여신분과위원회 회의자료

농업이 대우받고  
농촌이 희망이며  
농업인이 존경받는

비전 2025 

## 함께하는 100년 농협

### 핵심가치

농업인과 소비자가 함께 웃는 유통 대변화  
미래 성장동력을 창출하는 디지털 혁신  
경쟁력 있는 농업, 잘사는 농업인  
지역과 함께 만드는 살고 싶은 농촌  
정체성이 살아 있는 든든한 농협

농업인과 함께! 국민과 함께! 

## 세종대왕농협 여신분과

# 목 차

## I 2023년도 사업실적 및 추진사항 >

1. 2023년도 주요사업 실적
2. 주요업무 추진 사항

## II 2024년도 사업여건 및 사업계획 수립방향 >

1. 경제전망
2. 사업환경 및 경영 환경

## III 2024년도 사업계획 및 중점추진사항 >

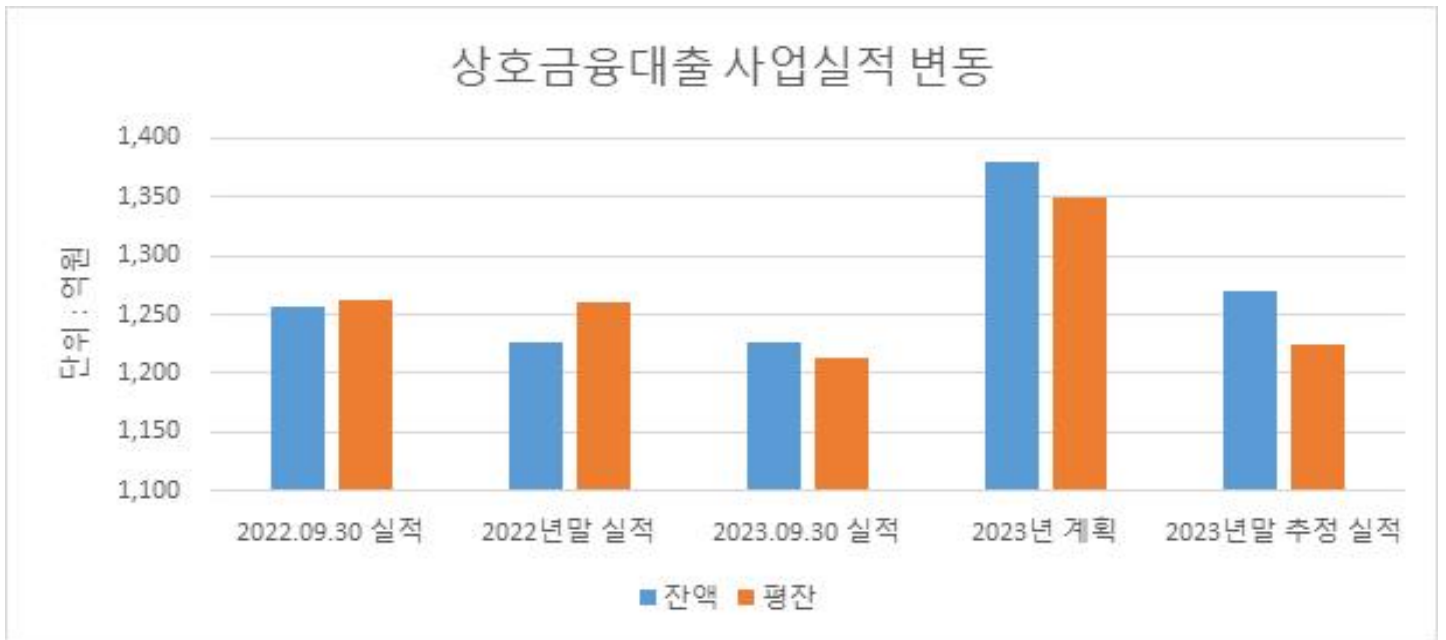
1. 2024년도 사업계획
2. 2024년도 중점추진사항

# I 2023년도 주요 사업실적 및 추진사항

## 1. 2023년도 주요사업실적(기준일 : 2023.09.30.)

(단위 : 백만원,%)

부문별	전년말 실적	2023년 계획	기준일 실적	전년동기 실적	전년동기 대비		2023년말 추정		
					증 감	성장율	실적	달성율	
상호금융대출	잔액	122,717	138,000	122,732	125,727	△2,995	△2.4	127,000	92.0
	평잔	126,024	135,000	121,291	126,367	△5,076	△4.0	122,400	90.7
정책대출평잔	10,167	10,320	10,473	10,130	343	3.4	10,700	103.7	
연체비율(상호)	0.87%	0.70%	1.12%	0.81%	0.31%		0.90%		



### □ 실적 요약

- 상호금융대출평잔은 전년동기대비 5,076백만원이 감소, △2.4% 역성장을 보임
- 정책대출평잔은 전년동기대비 343백만원 증가, 3.4% 성장을 보임
- 연체비율은 지속적인 관리를 통해 1.12%로 양호하게 관리되고 있음

## 2. 2023년 주요업무 추진사항

### 가. 상호금융대출 부문

- 금융당국의 가계대출 증가 규제에 따른 개인사업자 및 기업대출 중점 추진
- 전국 지역농협 등과 연계하여 자금이 필요한 우량 채무자 발굴 및 공동대출 지원 (1건/30억)
- 농협중앙회 여신투자지원부 주관 상호금융특별회계 연계 공동대출 지원 (2건/28억)
- 저금리(3.95%) 영농자금 지원으로 농가소득증대 기반 조성에 기여할 수 있는 신상품 '함께하는 100년 농촌 저금리대출' 지원 (11건/174백만원)

### 나. 정책대출 부문

- 수도작 및 밭작물재배에 필요한 일반농업경영자금의 신속한 지원
  - 본격적인 농번기에 앞서 영농자금을 지원함으로써 농업금융기관으로서의 역할 수행 (191건/1,008백만원)
- 예상치 못한 자연재해로 인해 농작물 피해를 입은 농가에 대한 재해대책자금 지원 (2건/75백만원)
- 농업인의 영농·가계에 필요한 정책자금 지원 (29건/1,311백만원)
  - 농기계 등 종합자금 (26건/616백만원), 귀농창업자금(1건/272백만원)  
농촌주택개량자금(1건/60백만원), 후계농육성자금(1건/363백만원)

### 다. 채권관리 부문

- 단기연체관리시스템을 활용한 연체진입방지 및 단기연체 즉시회수
  - 만기도래계좌, 연체예정계좌, 지연 및 연체계좌 문자발송 및 유선 안내
- 연체비율 감축, 건전성 확립을 위한 채권 상각 및 매각 실시
  - 장기 연체 채권 상각처리 하여 특수채권으로 편입
  - (주)농협자산에 부실 담보채권 매각으로 채권관리 효율성 도모
- 3개월이상 연체채권을 사업부서로부터 이관 받아 담보대출은 부동산임의경매 실시하고, 신용대출은 지급명령 권원 확보하여 부동산가압류 등 채권보전조치 실시함

## 1. 경제전망

### 가. 세계경제

- '24년 세계경제 성장률은 2.8% 수준으로 예상되며, 성장세 둔화 지속 예상
  - 미국(0.8%) : 금리인상의 영향이 가시화되며 성장세 점차 둔화
  - 유로존(1.3%) : 고금리·고물가 등으로 서비스업 중심의 더딘 경기 회복
  - 일본(1.1%) : 완화적 통화정책 기조 유지 및 회복 흐름 약화
  - 중국(4.5%) : 경기 둔화에 대한 정부 부양조치 등으로 완만한 성장세 회복
  - 아세안(4.6%) : 공급망 재편에 따른 투자 증대 및 산업구조 전환

#### < 주요국 경제성장률 전망 >

(단위 : %)

구 분	'21년	'22년	'23년(예상)	'24년(예상)
세계(전체)	6.1	3.4	2.7	2.8
미 국	5.7	2.1	1.9	0.8
유로존	5.4	3.4	0.7	1.3
일 본	1.7	1.0	2.2	1.1
중 국	8.1	3.0	5.0	4.5
아세안(5)*	3.4	5.5	4.5	4.6

\* 아세안 5개국 : 인도네시아, 태국, 말레이시아, 필리핀, 베트남

자료 : IMF, 한국은행 '23년 경제전망보고서('23년 8월 기준), NH금융연구소('23년 6월 기준)

- (국제유가) 국제유가는 국제 원유수급 상황에 따라 지속적 변동 가능
- (환율) 글로벌 경기둔화 신호 속에 달러 수요 증대 및 환율 변동성 확대
- (금리) 한·미 기준금리차 확대에 시장금리 불확실성 존재

#### <금리 및 환율 전망(%)>

구 분		'23년 말(예상)	'24년 말(예상)
금리	국고채(3년)	3.3	2.9
	국고채(10년)	3.4	3.1
	회사채(3년, AA-)	4.1	3.6
환율	달러/유로	1.1	1.2
	원/엔	960	1,080
	위안/달러	7.2	6.5
	원/달러	1,310	1,180

자료 : NH금융연구소('23년 6월 기준)

## 나. 국내경제

- 국제정세 안정 및 중국 내수 회복 시 '24년 경제성장률은 2.2% 전망
  - 민간소비(2.2%) : 대외 여건 불확실 등으로 완만한 회복 흐름 전망
  - 설비투자(4.0%) : 글로벌 제조업경기 개선 등으로 회복세 전망
  - 건설투자(△0.1%) : 신규착공 감소, 정부 SOC 예산 축소 등으로 부진 전망
  - 수출(3.1%) : 반도체 경기회복 등 IT산업을 중심으로 점차적 개선 전망
  - 소비자물가(2.4%) : 상·하방 리스크 상존으로 불확실성이 여전히 높을 것으로 전망
- (취업자수) '23년 29만명, '24년 19만명 증가할 전망
  - 서비스 부문 노동수요 증가세 둔화 등으로 취업자수 증가 규모 감소세 전망
- (경상수지 흑자규모) '23년과 '24년 각각 270억달러 및 460억달러로 전망

<주요 거시경제지표(성장률) 전망(%)>

구 분	'21년	'22년	'23년(예상)	'24년(예상)
GDP	4.1	2.6	1.4	2.2
민간소비	3.7	4.1	2.0	2.2
설비투자	9.0	△0.9	△3.0	4.0
건설투자	△1.6	△2.8	0.7	△0.1
수출	10.5	3.6	0.7	3.1
수입	12.8	4.3	△0.8	2.9
소비자물가	2.5	5.1	3.5	2.4

자료 : 한국은행 2023년 경제전망보고서('23년 8월기준)

## 2. 사업환경 및 경영여건

### 가. 농업·농촌 여건

- 대외 여건 불확실성 등으로 농가 경영 어려움 지속 우려
  - 미·중 무역 갈등, 러·우 전쟁 장기화에 따른 공급망 불안 지속
  - 원자재 가격 상승 여파로 농가교역 조건지수 더디게 회복될 전망
    - 농가교역 조건지수: '22.1Q) 93.7 → 3Q) 91.8 → 4Q) 83.6 → '23.1Q) 87.2
- 농촌 소멸 위기 속에서 도농간 삶의 질 격차 확대
  - 농촌인구 감소로 의료·복지 등 사회서비스 공급 어려움 증가
    - 인구 2천명 이하 면 : '00년) 106개 → '23.5월) 346개
    - 삶의 질 만족도 : 보건·복지(도시 7.0, 농촌 5.8), 교육·문화(도시 6.4, 농촌 5.4)

## □ 농업의 미래성장 산업화를 위한 투자 확대

- 농가 고령화 심화 등으로 생산성 저하 및 혁신성장 동력 창출 한계
  - 농업노동생산성(원/시간): '17년) 21,444 → '20년) 17,990 → '22년) 15,419
- 디지털 기술 및 푸드·바이오테크와 농업과의 연계는 농식품 산업의 고부가가치 창출과 신성장 기회 제공
- '27년까지 농식품 산업에 5.6조원의 자본 유치를 위한 투자 생태계 조성(정책·민간펀드 1.3조원, 민간 여신 4.3조원)

## 나. 유통 환경

### □ 금리인상 종료에 대한 기대와 외국인 관광객 증가로 소비심리가 다소 개선되는 추세

- 소비심리는 작년 11월 86.7을 저점으로 상당폭 회복 추세
  - 소비자심리지수 : '23.3월) 4월) 95.1 → 5월) 98.0 → 6월) 100.7
- '23년 5월 고용이 전년동월 대비 35.1만명 증가하였고 외국인 관광객 유입도 증가하고 있어 완만한 소비증가가 지속될 전망
  - 4월 누계기준 외국인 관광객 증감('22년 4월 대비) : 540.3%↑, 260만명↑

### □ 고물가에 따른 PB상품 등 가성비 경쟁 심화 전망

- 대형유통 3사는 인지도 향상을 위해 다수 PB브랜드를 가성비 및 프리미엄으로 압축
  - e마트(피코크, 노브랜드), 홈플러스(시그니처, 심플러스), 롯데마트(오늘좋은, 요리하다)
- 집에서 만들기 어려운 매장 조리식품(델리)과 고급 레스토랑 수준의 간편식 및 냉동식품이 빠르게 성장할 전망
  - '22년 e마트 및 롯데마트 델리 매출('21년 대비) 15%↑, 냉동식품 10%↑

## 다. 금융 환경

### □ 고금리 등 통화긴축 장기화에 따른 불확실성 지속

- 한·미 기준금리차 확대 및 국가별 통화정책 차별화 현상 심화
- 환율·주식시장 변동성 확대에 따른 리스크 관리 필요

### □ 금융환경 변화에 적응할 수 있는 디지털 전환 가속화 필요

- 디지털 금융 활성화로 빅테크 및 핀테크 업체 지속 성장
- 금융의 다양한 업무와 AI 등 IT기술의 연계 및 적용 확대

## 라. 경영여건

### □ 시장개방 확대, 소비정체, 규제강화 등 대내외 구조적 어려움 지속

- 기 체결된 FTA 관세 감축효과 본격화에 따른 수입확대
- 저성장·인구감소 도래 등으로 농산물 소비 확대 한계 직면
- 국제 환경규제 규범 강화로 경영부담 증대

- 급변하는 경영환경에 적극 대응하여 조직의 지속가능성 확보 필요
  - 기후변화, ESG 등 대내외 여건변화에 대응한 선제적 위기대응 경영방침 요구
  - 신사업 발굴, 글로벌 사업 내실화 등 미래성장동력 확충 요망
- 농가 경영 안정 및 농업·농촌 발전을 위한 정책 요구
  - 농산물 공급과잉에 따른 가격하락, 정체된 농가소득 등 농가경영 안정을 위한 지원정책 수요 증대
  - 농식품의 안전성, 농촌 환경 및 경관 등 농업의 공익적 기능에 대한 수요 증가

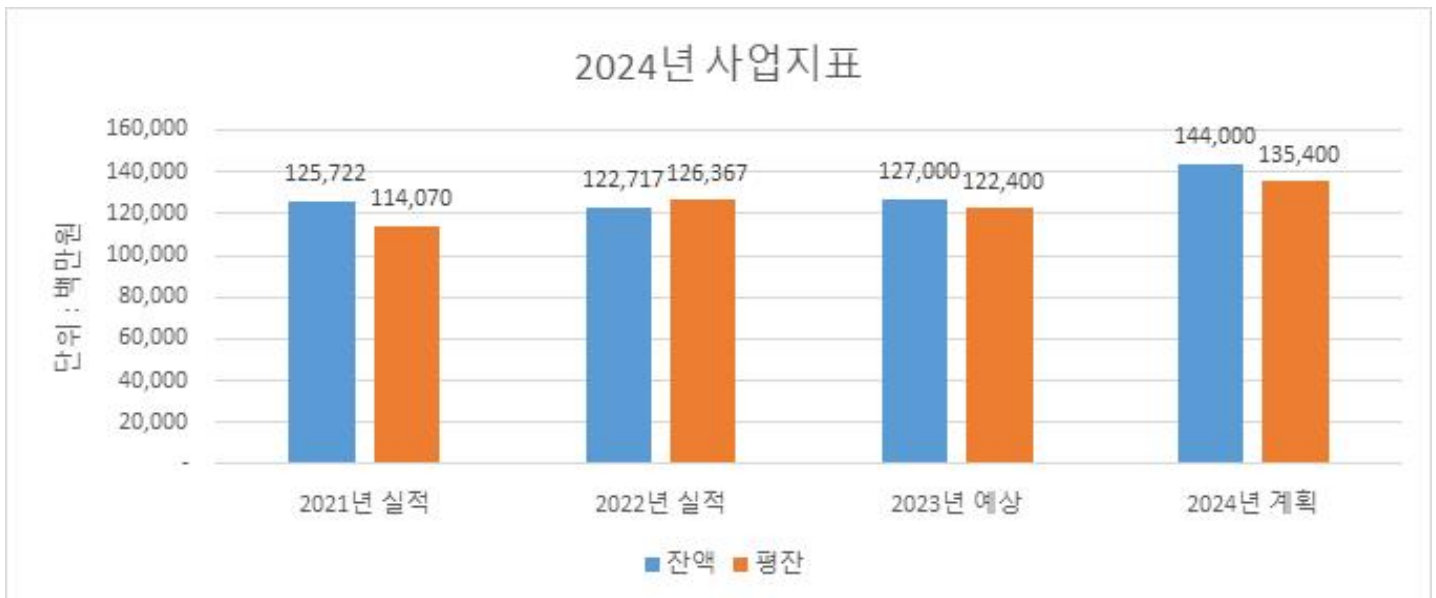
## Ⅲ 2024년도 사업계획 및 중점추진 사항

### 1. 2024년도 사업계획

(단위 : 백만원,%)

부문별		2021년말 실적 (A)	2022년말 실적 (B)	2023년말 예상 (C)	3개년 평균실적 D=(A+B+C)/3	적용 비율 (E)	2024년 계획 (F=D×E)	증감 (G=F-C)	비고
상호 금융 대출	잔액	125,722	122,717	127,000	125,146	115%	144,000	17,000	
	평균	114,070	126,367	122,400	120,936	112%	135,400	13,000	
정책대출평균		9,297	10,167	10,700	10,055	110%	11,060	360	
연체비율(상호)		1.77%	0.87%	0.90%	1.18%		0.70%	△0.20%	클린뱅크

※ 2024년도 중앙회 대출금 성장률 지도기준 (잔액 - 1.9% / 평균 - 0.9%)





## 2. 2024년도 중점추진 사항

### 가. 상호금융대출 부문

#### □ 내실 경영 달성을 위한 건전여신 추진

- 상환능력 심사(DSR-총부채 원리금상환비율 심사)를 통한 부실채권 사전예방
- 분할상환 및 변동금리대출 추진으로 금융변동성 대응
- 경기민감업종, 거액여신, 고위험 대출 등 편중적인 여신 관리
- 가계부채 증가율 관리 및 취약계층 차주 집중 관리
- 서민금융(햇살론, 사잇돌, 중금리대출 등) 지원 확대
- 대출심사전문가 적극 육성(대출심사역, 채권관리전문역, 리스크관리전문역 등)

#### □ 비거치식 분할상환 확대를 통한 가계대출 리스크 개선

- 경기둔화 등에 따른 부동산 가격 하락 시 리스크 개선
- 고위험대출 대비 대손충당금 적립이 완화됨
  - 2억원 이상인 일시상환대출 및 거치기간 중인 분할상환대출은 고위험 대출로 분류되어 대손충당금 요적립잔액에 30%를 가산해야 함
  - 비거치식분할상환대출은 고위험대출로 분류되지 않아 대손충당금 적립 완화

#### □ 무분별한 마이너스통장 약정 및 대출 취급 지양

- 대출 취급의 목적은 이자 수익 획득이나, 마이너스대출 약정 후 한도 미사용으로 농협 수익 감소
- 거액여신의 예측하지 못한 잔액 변동시 안정적인 자금 및 대출 운용 불가능
- 인출 대기에 따른 자금 고정화로 기회비용 발생
- 금융당국의 미사용한도에 대한 충당금 적립부담 강화 조치 예상

#### □ 고액대출(10억원이상) 추진시 여신심사팀 운영강화 및 상시모니터링 체계구축을 통한 건전여신 도모

- 여신심사팀, 대출심사위원회, 리스크관리위원회 운영 철저

### 나. 정책대출 부문

#### □ 농업정책자금의 신속한 금융 지원을 통한 농가경영 안정 도모

- 농업정책자금은 저(低)금리로써 농업인 실익이 증대 됨
- 귀농 및 창업농에 대한 신속한 자금 지원을 통해 안정적인 농촌 정착에 기여
- 신규 및 중고농기계 자금 지원에 따른 농기계 구입 편의로 농작물 경작 효율성 증대

□ 정책자금에 대한 담보여력이 부족한 농업인에 대한 농신보 지원 강화

- 정책자금 대상으로 선정되고서도 담보부족으로 대출지원을 받지 못하는 경우가 발생
- 농신보로 담보 부족분을 보충하여 정책자금 지원
- 농업인의 안정적인 농업경영을 위해 적극적인 농신보 지원

**다. 채권관리 부문**

□ 능동적인 채권관리를 통한 연체채권 감축

- 단기연체에 대한 예방적, 선제적 채권관리
  - 전화안내, 상담, 문자발송 등
- 중·장기 연체 채권에 대해 신속하게 채권관리계 이관 진행

□ 자산건전성 강화를 통한 리스크관리 지속 추진

- 고정이하여신(3개월이상) 신속한 법적조치 이행
- 부실채권에 대하여 대손상각특례 적극 활용하여 무수익 감축
- 부실 담보 채권에 대한 (주)농협자산매각 검토 및 의뢰
- 농신보대출 대손판정 및 정책자금 대손보전 신청으로 연체채권 감축