



보고	2023.9.5.(화) 조간	배포	2023.9.4.(월)		
담당부서	상호금융국 건전영업감독팀	책임자	팀장	이동원	(02-3145-8083)
		담당자	선임	여명옥	(02-3145-8089)

## 2023년 상반기 상호금융조합 영업실적(잠정)

※ 본 자료는 잠정으로 조합별 결산 결과 등에 따라 변동될 수 있음

### 1. 재무 현황

- '23.6월말 기준 총자산은 717.1조원\*으로 '22년말(687.9조원) 대비 29.2조원 증가(4.2% ↑)

\* 농협 1,111개, 신협 870개, 산림 140개, 수협 90개 등 총 2,211개 조합의 총자산이며, 조합당 평균 자산은 3,243억원으로 '22년말(3,109억원) 대비 134억원 증가(4.3% ↑)

- 이는 총대출\*(502.1조원)은 소폭 증가('22년말 대비 +3.8조원)하였으나, 중앙회 등 예치금(154.3조원)이 크게 증가(+21.5조원)한 데 기인

\* 총대출 중 가계대출(230.9조원)은 '22년말 대비 12.2조원 감소하였으며, 기업대출(252.9조원)은 15.0조원 증가

- 총수신은 612.8조원으로 '22년말(588.5조원) 대비 24.3조원 증가(4.1% ↑)

### 자산 및 부채 현황

(단위 : 조원, %)

구분	자산	'22년말(A)	'23.6월(B)	증감(률)(B-A)	부채	'22년말(A)	'23.6월(B)	증감(률)(B-A)
신협	총자산	143.4	149.9	6.5 ( 4.6)	총부채	132.8	140.1	7.3 ( 5.5)
	(대출)	107.9	108.4	0.5 ( 0.4)	(수신)	129.9	136.2	6.3 ( 4.9)
농협	총자산	487.9	507.7	19.8 ( 4.0)	총부채	452.1	471.1	19.0 ( 4.2)
	(대출)	349.3	352.7	3.4 ( 1.0)	(수신)	410.9	426.7	15.8 ( 3.9)
수협	총자산	44.6	46.0	1.4 ( 3.1)	총부채	42.7	44.1	1.4 (3.4)
	(대출)	33.0	32.8	△0.2 (△0.5)	(수신)	37.9	38.9	1.0 ( 2.6)
산림	총자산	12.0	13.5	1.5 (12.6)	총부채	10.7	12.2	1.5 (14.1)
	(대출)	8.0	8.2	0.2 ( 2.8)	(수신)	9.8	11.0	1.2 (11.8)
전체	총자산	687.9	717.1	29.2 ( 4.2)	총부채	638.3	667.5	29.2 ( 4.6)
	(대출)	498.3	502.1	3.8 ( 0.8)	(수신)	588.5	612.8	24.3 ( 4.1)

## 2. 손익 현황

- '23년 상반기 당기순이익은 2조 186억원이며, 신용사업부문(금융)의 순이익 증가(+4,879억원)에도 불구하고, 경제사업부문의 적자 확대(△8,906억원)로 전년 동기 대비 4,027억원 감소
  - 신용사업부문(금융) 순이익(3조 7,657억원)은 이자이익 증가 등으로 전년 동기 대비 4,879억원 증가
  - 경제사업부문은 적자 규모 확대('22.상반기 △8,565억원 → '23.상반기 △1조 7,471억원)

### 손익 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	'22.상반기(A)			'23.상반기(B)			증감(률)(B-A)		
	신용	경제*	합계	신용	경제*	합계	신용	경제*	합계
신 협	2,825	58	<b>2,883</b>	△740	71	<b>△669</b>	△3,565	13	△3,552 (△123.2)
농 협	28,405	△8,661	<b>19,744</b>	37,833	△16,842	<b>20,991</b>	9,428	△8,181	1,247 (6.3)
수 협	1,423	△230	<b>1,193</b>	707	△933	<b>△226</b>	△716	△703	△1,419 (△118.9)
산 립	125	268	<b>393</b>	△143	233	<b>90</b>	△268	△35	△303 (△77.1)
<b>전 체</b>	<b>32,778</b>	<b>△8,565</b>	<b>24,213</b>	<b>37,657</b>	<b>△17,471</b>	<b>20,186</b>	<b>4,879</b>	<b>△8,906</b>	<b>△4,027 (△16.6)</b>

\* (신협) 복지사업, (농협) 농식품 판매, (수협) 수산물 판매, (산림) 임산물 유통

## 3. 자산건전성 현황

- '23.6월말 기준 연체율은 2.80%로 '22년말(1.52%) 대비 1.28%p 상승
  - 이는 가계대출 연체율(1.43%)은 소폭 상승(+0.52%p)하였으나, 법인대출을 중심으로 기업대출 연체율(4.21%)이 크게 상승(+1.98%p)한 데 기인\*

\* 대출 차주별 연체율 현황 (단위 : %, %p)

구 분	'21년말	'22년말(A)	'23.6월(B)	증감(B-A)
가 계	0.82	0.91	<b>1.43</b>	(0.52)
기 업	1.76	2.23	<b>4.21</b>	(1.98)
개인사업자	1.33	1.39	<b>2.52</b>	(1.13)
법 인	2.32	3.38	<b>6.52</b>	(3.14)
<b>총 대출</b>	<b>1.17</b>	<b>1.52</b>	<b>2.80</b>	<b>(1.28)</b>

□ '23.6월말 기준 고정이하여신비율은 2.91%로 '22년말(1.84%) 대비 1.07%p 상승

○ 이는 기업대출 중 부동산담보대출의 고정이하여신비율이 크게 상승('22년말 2.66% → '23.6월말 4.45%, +1.79%p)한 데 주로 기인

#### 자산건전성 현황

(단위 : %, %p)

구 분	연체율				고정이하여신비율			
	'21년말	'22년말 (A)	'23.6월말 (B)	증감 (B-A)	'21년말	'22년말 (A)	'23.6월말 (B)	증감 (B-A)
신 협	2.04	2.47	4.03	1.56	2.52	2.57	3.95	1.38
농 협	0.87	1.18	2.34	1.16	1.31	1.58	2.53	0.95
수 협	1.64	2.00	3.53	1.53	1.97	2.06	3.33	1.27
산 림	1.50	1.77	3.31	1.54	1.91	2.05	3.54	1.49
전 체	1.17	1.52	2.80	1.28	1.61	1.84	2.91	1.07

□ '23.6월말 기준 대손충당금적립률은 126.7%로 '22년말(140.0%) 대비 13.3%p 감소하였으나, 요적립률(100%)을 크게 상회

#### 4. 자본적정성 현황

□ '23.6월말 기준 순자본비율은 7.97%로 '22년말(8.26%) 대비 하락 ( $\Delta 0.29\%$ )하였으나, 최소규제비율\* 대비 높은 수준 유지

\* 순자본비율 최소규제비율 : <신협, 수협, 산림> 2%, <농협> 5%

#### 순자본비율 현황

(단위 : %, %p)

구 분	'22년말 (A)	'23.6월말 (B)	증감 (B-A)
신 협	6.90	6.35	$\Delta 0.55$
농 협	8.85	8.64	$\Delta 0.21$
수 협	5.21	5.10	$\Delta 0.11$
산 림	11.35	10.23	$\Delta 1.12$
전 체	8.26	7.97	$\Delta 0.29$

## 5. 평가 및 감독방향

- '23년 상반기 상호금융조합의 당기순이익은 금융업을 영위하는 신용사업부문의 순이익 증가에도 불구하고 경제사업부문의 적자 확대로 전년 동기 대비 다소 감소
  - 연체율은 '22년말 대비 상승하였으나, 적극적인 연체채권 정리 등으로 금년 2분기 들어 상승폭이 둔화\*
    - \* '23.6월말 연체율(2.80%)은 '22년말(1.52%) 대비 1.28%p 상승하였으나, 금년 1분기(+0.90%p) 대비 2분기 상승폭(+0.38%p) 둔화
  - 또한, 순자본비율 및 대손충당금적립률이 각각 규제비율과 요적립률을 상회하는 등 손실흡수능력도 충분한 수준이며,
    - 수신이 안정적으로 증가하고 있고, 조합의 여유자금인 예치금도 크게 증가하는 등 유동성 관리 여력도 양호한 수준
- 금년 하반기에는 이자비용 감소, 연체율 관리 강화 등으로 영업 실적이 개선될 것으로 예상되나, 대내외 경제 불확실성 악화 등에 대비하여 상호금융권의 건전성 제고를 위해 지속 노력할 예정
  - 상호금융조합이 부실채권 상·매각 및 채무조정제도 활성화 등을 통해 자산건전성 관리에 만전을 기하도록 유도하는 한편,
  - 경기민감업종을 중심으로 대손충당금 추가 적립을 유도하는 등 손실흡수능력을 제고해 나갈 계획

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(<http://www.fss.or.kr>)