

우리 농축협의 상호금융 대출 금리는 어느 수준일까?

한농연중앙연합회 정책조정실

1. 상호금융 대출금리 인하에 대한 올바른 시각

어려운 농업 여건을 감안하여 상호금융 대출금리는 인하되어야 한다. 하지만, 개별 조합의 경영 상황·수익 구조·예금금리·예대마진(대출금리에서 예금금리를 뺀 수치)에 대한 면밀한 파악 없이 일률적으로 대출금리를 인하하기는 어렵다. 일반 은행보다 높은 예금 이자를 기대하는 노령 조합원들의 입장도 감안해야 하며, 경제사업을 통해 수익을 올리지 못하는 회원농협의 현실도 고려해야 한다. 결국 이와 같은 현실 조건을 점진적으로 개선하기 위해, 농민조합원과 회원농협간의 공동 개혁 노력이 요구된다.

이에 「월간 한농연」에서는 농협중앙회 홈페이지(<http://banking.nonghyup.com>)에 게시되어 있는 회원농협별 상호금융 대출금리 비교표를 정리·게재한다. 농협중앙회는 자사 홈페이지를 통해 회원농협의 '농신보 담보 상호금융 대출 금리 비교표'를 매월 갱신·게시하는데, 이번호 「월간 한농연」을 통해 소개되는 금리 현황은 2004년 1

월 31일 현재의 현황에 대한 것이다.

이를 통해 각 시군지부별로 정리된 개별 회원농협의 상호금융 대출 금리 현황을 살펴볼 수 있다. 이 자료는 한농연중앙연합회 홈페이지의 '회원자료실'에도 게시되어 있다. 이용방법은 아래와 같다.

※ 이용방법 안내

- ① 한농연중앙연합회 홈페이지 첫화면에서 ID와 비밀번호를 입력
- ② 로그인된 상태에서 '회원마당'을 클릭
- ③ '회원자료실'을 클릭
- ④ 17번 자료인 "[운동지침]회원농협 일반 상호금융 농신보 담보 대출 금리 비교표(2004. 1. 31 현재)"을 클릭
- ⑤ 첨부파일인 "040310a.exe"를 "c:" 폴더로 내려 받고 두 번 클릭
- ⑥ 압축파일을 풀면 전국 전체 자료, 각 도별 자료가 담긴 엑셀 파일 11개가 나타나며, 이를 검색하면 됨

■ 전국 회원농협 농신보 담보 대출 상호금융 금리 분석 결과

회원농협의 상호금융 금리에 대해 농민들의 관심이 높아지고 있다. 우리 조합의 상호금융 대출 금리 수준은 어떠한지, 같은 시군·시도 내 다른 조합과 비교해서 어떤 수준인지, 나아가 전국 평균 금리와의 격차는 어떠한지 관심이 집중될 수밖에 없다.

특히 농민조합원들의 회원농협 개혁운동이 본격화되면서, 상호금융 대출금리 인하를 1차적으로 요구하고 있다. 나아가 읍면별로 조직되어 영세한 현행 회원농협들을 통합하여, 대출금리를 인하하고 경제사업 규모를 늘려야 한다는 주장도 제기되고 있다.

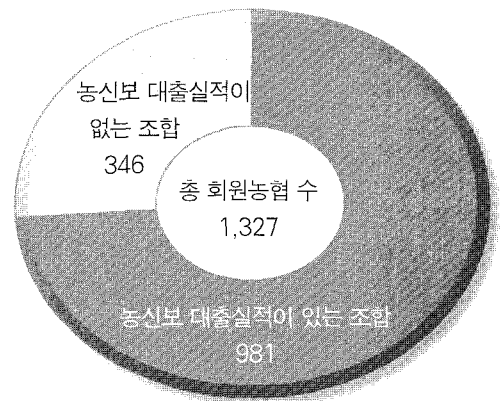
2. 자료의 특성 및 이용시 주의사항

이번에 발표된 「상호금융 대출금리 현황표」에 제시된 금리는, 전국 1,327개 회원농협 중 2004년 1월 31일 현재 농신보 담보 대출실적이 있는 981개 회원농협의 금리를 기준으로 계산한 것이다. 농신보 담보 대출실적이 없는 346개 회원농협의 금리 현황을 당장 파악할 수 없다는 단점이 있으며, 이후 농신보 담보 대출이 이뤄질 경우 금리가 집계되어 제시될 것으로 보인다.

여기에 나타난 대출 금리는 3월 현재의 적용금리와 다를 수 있으며, 개별 농민조합원들의 대출 금액·거래실적·자금용도 등에 따라 금리 수준이 상이할 수 있다는 점을 고려해야 한다. 즉, 「상호금융 대출금리 현황표」에 나타난 개별 회원농협의 금리 수준이 낮더라도, 실제 농민조합원들은 높은 대출이자를 부담하는 경우가 얼마든지 나올 수 있다는 것이다.

그러므로 농협중앙회에서 발표하는 회원농협의 상호금융 대출금리는, 대략적인 전국 혹은 각 시도·시군별 금리 추세를 파악할 수 있는 기초자

● (그림 1) 조사대상 회원농협 현황(단위 : 개소)



료로 활용하는 것이 바람직할 것이다.

3. 전국 회원농협 상호금융 대출금리 비교결과

(1) 전국 및 각 도별 대출금리 현황

농신보 담보 대출실적이 있는 전국 981개 조합의 대출금리 현황은 (표 1)과 같이 나타났다. 대출금의 평균 금리는 8.37%, 최고 금리는 10.24%, 최저 금리는 4.35%, 중간 금리는 8.50%로 나타났다.

주목할 것은 평균 금리 및 중간 금리 전후의 조

합 분포이다. 평균 금리 이상의 조합이 561개, 중간 금리 이상의 조합이 453개로 나타나 과반수 이상의 조합들이 평균 금리 및 중간 금리 이상의 분포를 띄는 것으로 나타나고 있다.

중간 금리 수준에 있는 조합의 개수는 88개로 나타났다. 평균 금리보다 중간 금리가 0.13% 높

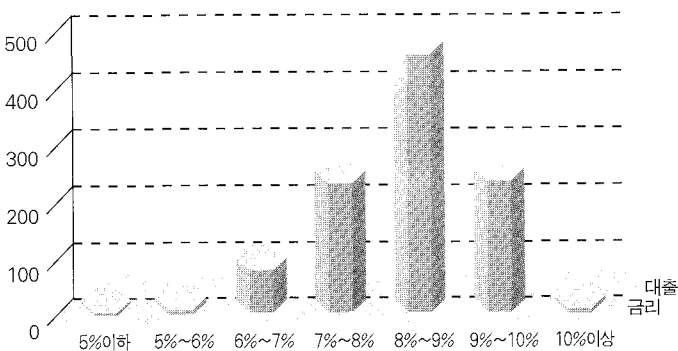
● (표 1) 전국 및 각 도별 대출금리 현황

구 분	대출금리(%)	평균 금리 이상의 조합수	561
평균 금리	8.37	평균 금리 미만의 조합수	420
최고 금리	10.24	중간 금리 이상의 조합수	528
최저 금리	4.35	중간 금리 미만의 조합수	453
중간 금리	8.50	중간 금리 조합수	88

● (표 2) 대출금리 수준별 조합 분포

금리 수준	누적 도수분포(개소)	도수분포(개소)	비율 (%)
5% 이하	1	1	0.11
5% ~ 6%	4	3	0.31
6% ~ 7%	77	73	7.44
7% ~ 8%	301	224	22.83
8% ~ 9%	752	451	45.97
9% ~ 10%	979	227	23.14
10% 이상	981	2	0.20
계	981	981	100.00

● (그림 2) 대출금리 수준별 조합 분포도



게 나타나고 있어, 전체적인 금리 분포가 8% 대 이상에 집중적으로 쏠리는 형태로 나타나고 있다 (그림 2 참조). 대출금리가 8% 이상인 조합은 680개에 이르는 반면, 8% 미만인 조합은 301개 인 것으로 조사되었다.

(표 2) 및 (그림 2)로 나타난 「대출금리 수준별 조합 분포」의 표와 그래프를 살펴보면, 45.97%의 비율을 차지하는 451개 조합들이 8~9% 대의 대출금리를 보이고 있다. 특히 7~8% 대 및 9~10% 대의 조합들의 숫자(224개, 227개) 및 비율(22.83%, 23.14%)이 거의 비슷하게 나타나고 있다.

(2) 각 도 및 1특6광역시별 금리 현황

각 도 및 1특6광역시별 금리 현황 조사 결과는 (표 3)과 같다. 전국 평균 금리인 8.37% 이상으로 나타난 지역은 충북·충남·전북·전남·경북·경남으로 나타났다. 중간 금리인 8.50% 이상인 지역은 충남·전북·전남·경북인 것으로 조사되었다. 농촌지역 회원농협의 비중이 높은 지역의 고유한 특성을 반영하는 결과이다.

분석 결과 전북과 경북에서 각 1개소씩 10% 이상의 대출금리를 적용하는 조합이 나타나고 있다. 조합 규모가 영세하고 높은 예대마진 위주의 경영 구조를 지닐 수밖에 없는 지역조합의 현실을 반영하는 것이다.

하지만, 충남지역에서 전국 최소 금리인 4.35%를 적용하고 있는 사케(지역축협)에 대해 더욱 주목해야 할 것이다. 조합원 수·예금 금리·대출 자금의 특성 및

● (표 3) 각 도 및 1특6광역시별 금리 현황(단위 : %)

구분	경기도	강원도	충북도	충남도	전북도	전남도	경북도	경남도	제주도	1특6광
평균	7.77	8.30	8.40	8.52	8.68	8.73	8.67	8.40	7.92	7.23
최고	9.20	9.80	9.95	9.95	10.24	9.99	10.05	9.90	8.80	9.37
최저	5.90	5.50	6.55	4.35	6.80	6.50	6.90	6.00	6.79	6.00
중간	7.69	8.50	8.50	8.60	8.70	8.90	8.80	8.50	7.93	6.98

* 주 : 굵은 글자의 숫자로 표시된 지역은 전국 평균 및 중간 금리보다 높음을 의미함

조합 예수금 규모 등 다양한 요소의 검토가 필요하다. 하지만 대도시 소재 지역농협이 아닌 군 지역 지역축협에서 전국 최소 대출금리를 적용하는 사례는, 여타 회원농협들도 경영 혁신을 통해 충분히 대출 금리를 인하할 수 있음을 보여주고 있다.

4. 상호금융 대출금리 인하, 어떻게해야 하나?

시장 개방 확대와 농축산물 가격 하락으로 농업 수익성이 떨어질 수밖에 없는 상황에서, 농민생존권 보호 차원에서 상호금융 대출금리 인하는 적극 추진되어야 할 과제이다. 하지만 상호금융 대출금리 인하를 위해서는 개별 회원농축협의 전반적인 경영 상황에 대한 철저한 공개와 분석이 필요하다. 이를 위한 구체적인 행동 방안은 다음과 같다.

첫째, 개별 회원농축협의 상호금융 예금·대출금리 등 상호금융 관련 각종 지표를 최대한 수집·검토해야 한다.

무엇보다도 각종 상호금융 예금·대출금리와 가산·연체금리, 기말 총 여수신액 등에 대한 정보를 확보해야 한다. 이를 토대로 개별 농협의 평균적인 예금·대출금리 및 예대마진을 계산할 수 있을 것이다. 전국·시도 평균금리 및 인근 농축협과 금리 수준을 비교·검토하여, 자신이 속한 농축협의 정확한 위치를 파악하려는 노력이 필요하다. 관련 자료는 한농연중앙연합회 혹은 농협중앙회

홈페이지 등을 이용하여 찾으려 한다.

둘째, 우리 농축협의 정확한 경영 실태를 파악하기 위해 노력해야 한다.

연말 대의원총회 자료 혹은 결산이사회 자료 등을 통해 개별 회원농축협의 경영 실태를 정확하게 파악해야 한다. 만약 대의원총회 및 이사회회의 결산 자료에 상세 부속명세서를 첨부하지 않은 경우, 농축협 임직원에게 관련 정보를 제출해 줄 것을 요구해야 한다. 이 자료를 토대로 자신이 속한 농축협의 흑자·적자 여부는 물론 임직원 1인당 사업 성과 등을 계산하여 경영 혁신의 여지가 있는지를 살펴보아야 한다. 농축협 경영 분석시 인근 지역 한농연 출신 이감사나 대의원들의 경험과 역량을 최대한 활용하도록 한다.

셋째, 경영 실태 분석결과를 토대로 회원 농축협과의 금리 인하 계획을 협의·추진한다.

전반적인 회원 농축협의 경영 실태 분석 결과를 토대로 인하 가능한 대출금리 수준을 계산하고, 회원 농축협과의 협의를 통해 금리인하 계획을 협의·추진한다. 불합리하고 낭비적인 지출을 축소하고 조합장·전상무의 과도한 경비를 절감하는 등, 회원 농축협의 자구 노력을 통해 금리 인하가 이뤄질 수 있도록 해야 한다. 금리인하 목표는 개별 농축협의 경영 상태와 수익 구조 등을 감안하여 신중히 협의하여 설정하는 것이 바람직하다. 