2019년도 진전농협 현황

2020. 3. 23

경영공시 책임자	직 위	성 명	연락처	이메일
	상 무	정희주	055-271-6601	nh821050-1@nonghyup.com

진전농업협동조합

선 언 문

이 공시자료는 금융위원회의 「상호금융업감독규정 제9조의 규정」에 따라 작성된 것이며, 금융감독원 및 중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 및 확인이 이뤄지지 않았음을 알려드립니다.

진전농업협동조합

조 합 장 이인규

상임이사(또는 상무) 정희주

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2019년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

선언문 ·····

Ⅰ. 일반현황 ·····

1. 설립목적 | 2. 운영지표 | 3. 중점추진 사업 | 4. 연혁 | 5. 관할구역 6. 조합원 및 준조합원의 자격 | 7. 조직도 | 8. 임직원 현황 | 9. 사무소 현황 | 10. 자동화기기 설치 현황

Ⅱ. 재무 및 손익에 관한 사항 ·····

11. 요약 재무상태표 | 12. 자본금 현황 | 13. 배당 현황 | 14. 손익 발생 원천별 실적 | 15~20. (별첨)

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항 ·····

21. 취급상품 현황 | 22. 금리결정체계 및 금리현황 | 23. 자금조달 및 운용 실적 | 24. 대출금 현황 | 25. 예적금 현황 | 26. 유가증권 투자 현황 | 27. 부실·고정이하여신 현황 | 28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황 | 29. 비업무용 부동산 보유현황

Ⅳ. 경영지표에 관한 사항 ·····

30. 경영평가 등급 현황 | 31. 주요 경영비율 현황

Ⅴ. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항 ·····

32. 리스크 관리 개요 | 33. 통합리스크 | 34. 유동성리스크 | 35. 금리리스크 | 36. 신용리스크 | 37. 시장리스크 | 38. 운영리스크 | 39. 신용편중리스크 | 40. 내부통제 | 41. 기관제재 및 임원문책 사항 | 42. 임직원 대출현황

Ⅵ. 기타사항 ·····

43. 이용시 유의사항 | 44. 수수료 | 45. 이용자 편람

Ⅰ. 일반현황

1. 설립 목적

우리 농(축)협은 조합원의 농업(축산업, 품목 또는 업종 등)생산성을 높이고 조합원이 생산한 농(축)산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시킴을 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

“ 미래지향 일류농협. 함께하는 상생농협”

○ 판매농협 조기구현
○ 종합금융 경쟁력 제고
○ 미래 변화.혁신 선도
○ 상생.협력문화 정착
○ 농업인 실익 증대

3. 중점추진 사업

○ 조합원 실익지원 확대를 통한 농가소득 향상
○ 농업생산성 향상 및 농가수취가격 제고 방안 마련
○ 농가소득 증대를 위한 핵심과제 수립 및 추진
○ 협동조합 가치 확산 등 지역사회 기여 확대
○ 농업인 지원역량 확충 및 경영건전성.투명성 확보
○ 목표와 성과중심의 경영관리 체계강화
○ 건전경영 및 균형발전을 통한 농가소득 5천만원 달성!

4. 연혁

○ 1970. 04. 29 이동조합합병 1대 이만순 조합장 취임
○ 1971. 07. 27 제2대 권오열 조합장 취임
○ 1971. 07. 27 진전농창 준공
○ 1971. 09. 15 진전단위농협 건물 신축
○ 1972. 11. 06 암하농창 준공
○ 1973. 09. 26 진전단위농협으로 명칭변경
○ 1974. 07. 27 제3대 권오열 조합장 취임
○ 1976. 03. 29 양촌농창 준공
○ 1976. 08. 04 제4대 김한근 조합장 취임
○ 1977. 06. 02 진전비료창고 준공
○ 1978. 10. 20 제5대 황석재 조합장 취임
○ 1981. 10. 21 제6대 황석재 조합장 중임
○ 1982. 12. 22 진전농창 준공
○ 1984. 10. 21 제7대 박철근 조합장 취임
○ 1987. 04. 13 진전농약창고 준공
○ 1987. 10. 20 제8대 박철근 조합장 중임
○ 1989. 02. 27 진전농업협동조합으로 명칭변경
○ 1989. 04. 06 함읍지소 인수
○ 1989. 06. 15 대정지소 신축 개점
○ 1990. 02. 17 제9대 황치훈 조합장 취임
○ 1992. 11. 17 진전농협 종합시설 신축 준공
○ 1994. 01. 10 양촌비료창고 준공
○ 1994. 02. 17 제10대 황치훈 조합장 중임
○ 1995. 07. 15 진전 간이 집하장 준공
○ 1996. 12 .31 대정 간이 집하장 준공
○ 1998. 01. 10 암하지소 신축 개점
○ 1998. 02. 17 제11대 하범상 조합장 취임
○ 2000. 12. 21 농산물 수출 100만불 수출탑 수상
○ 2001. 03. 20 농산물 수출 200만불 수출탑 수상

○ 2002. 02. 17 제12대 하범상 조합장 중임
○ 2004. 11. 04 본점 365코너 개설
○ 2005. 06. 03 대정지소 365코너 개설
○ 2005. 11. 11 제13대 강재율 조합장 취임
○ 2005. 12. 31 실버클-린 뱅크 선정
○ 2006. 07. 01 암하지소 폐쇄
○ 2007. 01. 01 실버클-린 뱅크 선정
○ 2007. 11. 01 대정지점으로 승격
○ 2007. 11. 22 상호금융 예수금 500억탑 수상
○ 2008. 06. 19 암하 365코너 개설
○ 2009. 05. 15 본점 하나로마트 개축 이전
○ 2009. 11. 11 제14대 최석림 조합장 취임
○ 2010. 06. 24 영농자재센터 준공
○ 2011. 01. 29 고사저온창고 준공
○ 2014. 12. 31 고객만족도 조사 우수사무소 선정
○ 2015. 03. 21 제15대 김석봉 조합장 취임
○ 2015. 03. 30 2014 농산물 수출 4백만불 수출탑 수상
○ 2015. 12. 31 고객만족도 조사 우수사무소 선정
○ 2016. 04. 05 2015 농산물 수출 6백만불 수출탑 수상
○ 2016. 06. 29 암하지소 매각
○ 2017. 03. 02 2016 농산물 수출 7백만불 수출탑 수상
○ 2018. 12. 31 고객만족도 조사 우수사무소 선정
○ 2019. 03. 21 제16대 이인규 조합장 취임

5. 관할구역

우리 조합의 구역은 창원시 일원으로 한다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

조합원

□ 지역농(축)협

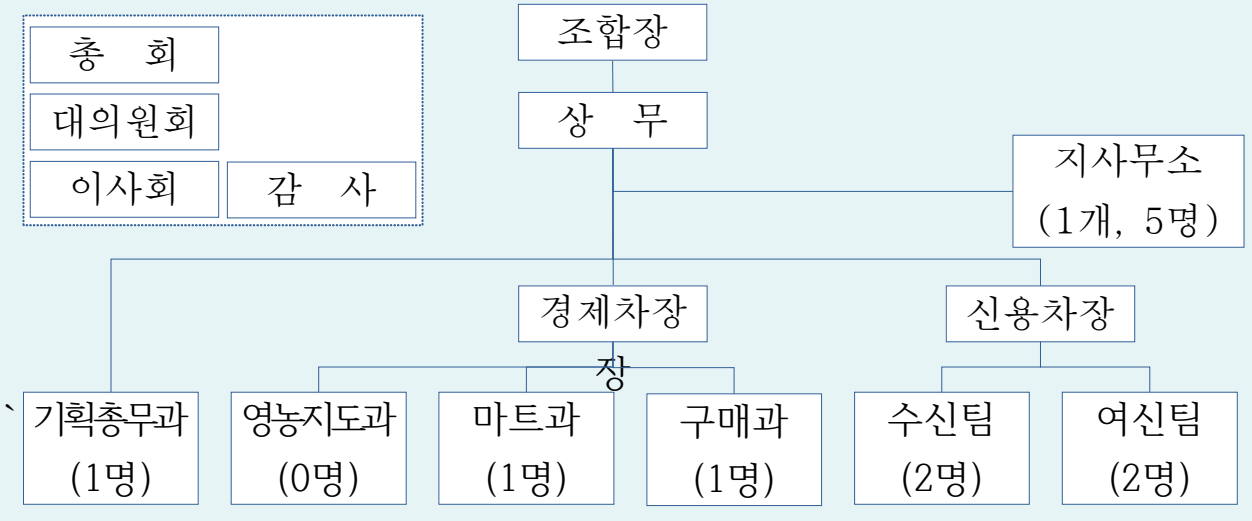
농업협동조합법 제19조(지역축협 제105조)에 의거 우리 농(축)협의 구역에 주소,거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조(지역축협 제10조)에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농(축)협의 구역에 두고 농업을 경영하는 농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농(축)협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 (20)좌 이상, 법인인 경우(100)좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

준조합원

우리 농(축)협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 (5,000)원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도

우리 농협은 아래와 같이 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1 (1)	1 (1)	( )
	이사(상임)	6 ( )	6 ( )	( )
	감사(상임)	2 ( )	2 ( )	( )
직 원	지도·경제	9	8	
	신용	7	7	
합 계				

9. 사무소 현황

2019.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	창원시 마산합포구 진전면 대실로 185	271-1005
○○○○지점	창원시 마산합포구 진전면 의산삼일로 14	271-0105

10. 자동화기기 설치 현황

2019.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점	창원시 마산합포구 진전면 대실로 185	입금,출금,송금
대정지점	창원시 마산합포구 진전면 의산삼일로 14	입금,출금,송금
암하365(점외)	창원시 마산합포구 진전면 삼진의거대로252	입금,출금,송금

Ⅱ. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)		2019년(B)		증감
		금액	구성비	금액	구성비	(B-A)
자산	Ⅰ.유동자산	2,358	2.36	2,341	2.27	-17
	1.현금	539	0.54	634	0.61	95
	2.외상매출금	232	0.23	227	0.22	-5
	3.재고·생물자산	284	0.28	290	0.28	6
	4.기타유동자산	1,303	1.30	1,190	1.15	-113
	Ⅱ.금융업예치금	21,353	21.34	25,029	24.23	3,676
	Ⅲ.금융업대출채권 (대손충당금)	74,601 (2,193)	71.89 2.19	74,258 (2,315)	74.56 2.24	-343 (122)
	Ⅳ.공제·농작물보험자산					
	Ⅴ.비유동자산	3,929	3.93	3,987	3.86	57
	1.투자자산	2,262	2.26	2,289	2.22	27
	2.유형자산	1,667	1.67	1,698	1.64	31
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산					
자 산 총 계		**100,048**	**100**	**103,300**	**100**	**3,252**
부채	Ⅰ.유동부채	5,273	5.71	3,647	3.82	-1.626
	1.외상매입금	22	0.02	46	0.05	24
	2.단기차입금	4,300	4.65	2,500	2.62	-1,800
	3.기타유동부채	951	1.03	1,101	1.15	150
	Ⅱ.금융업예수금	83,423	90.29	87,978	92.26	4,555
	Ⅲ.금융업차입금	3,664	3.97	3,707	3.89	43
	Ⅳ.공제·농작물보험부채					
	Ⅴ.비유동부채	30	0.03	29	0.03	-1
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	30	0.03	29	0.03	-1
	부 채 총 계	**92,390**	**100**	**95,362**	**100**	**2,972**
자본	Ⅰ.출자금	4,735	61.83	5,179	65.24	444
	Ⅱ.자본잉여금	557	7.27	557	7.02	
	Ⅲ.자본조정	-50	-0.65	-310	-3.91	-260
	Ⅳ.기타포괄손익누계액					
	Ⅴ.이익잉여금	2,417	31.56	2,513	31.66	96
	자 본 총 계	**7,658**	**100**	**7,938**	**100**	**280**
부 채 및 자 본 총 계		**100,049**		**103,300**		**3,251**

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2018년(A)	4,735	2,974	-50	7,659
2019년(B)	5,179	3,070	-310	7,939
증감(B-A)	444	96	-260	280

13. 배당 현황

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%	%
	보통출자배당률	2.92%	2.95%	0.03%
1좌당 보통출자 배당액		140.4원	135.2원	-5.2원
1좌당 당기순이익		317.7원	310.5원	-7.2원
배 당 성 향		62.1 %	61.1%	1%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	133.3원	127.4원	-5.9원
	우선출자배당액	원	원	원
	이 용 고배당액	54.8원	73.9원	19.1원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
Ⅰ. 영업수익	**7,010**	**7,041**	**31**
1.신용사업영업수익	3,942	4,145	203
가.이자수익	3,638	3,847	209
나.수수료수익	174	167	-7
다.기타영업수익	130	131	1
2.경제사업영업수익(매출액)	3,068	2,896	-172
Ⅱ. 영업비용	**4,409**	**4,321**	**-88**
1.신용사업영업비용	1,675	1,685	10
가.이자비용	1,175	1,375	200
나.수수료비용	9	9	0
다.기타영업비용	492	301	-191
2.경제사업영업비용(매출원가)	2,734	2,636	-98
Ⅲ. 매출총이익	**2,601**	**2,720**	**119**
Ⅳ. 판매비와관리비	1,994	2,067	73
Ⅴ. 영업이익	**608**	**652**	**44**
Ⅵ. 교육지원사업비	330	424	94
Ⅶ. 영업외수익	222	198	-24
Ⅷ. 영업외비용	166	69	-97
Ⅸ. 법인세차감전당기순손익	**334**	**357**	**23**
Ⅹ. 법인세 비용	**33**	**35**	**2**
Ⅺ. 당기순손익	**301**	**322**	**21**

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

17. 이익잉여금처분(이월결손금처리)계산서

| 별첨3 |

18. 자본변동표

| 별첨4 |

19. 감사보고서 (※ 외부회계감사 수감시 외부감사보고서 전문 포함)

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 취급상품 현황(※ 대표상품 2가지이상)

구 분	상품의 종류 및 특징	비 고
출 자 금	○ 조합원에 한함 -. 1좌당 5,000원	
요 구 불 예 탁 금	○ 행복이음입출금식예금 -. 도시와 농촌이 상생하는 금융상품 ○ 조합원.준조합원우대통장 -. 교차거래실적에 따라 우대서비스를 제공하는 자유로운 예금	
거 치 식 예 탁 금	○ 조합원.준조합원우대예금 -. 교차거래실적에 따라 우대서비스를 제공하는 자유로운 예금 ○ 행복이음거치식예금 -. 도시와 농촌이 상생하는 금융상품	
적 립 식 예 탁 금	○ 도시사랑가족적금 -. 가족구성원 간 거래,카드 및 농축협판매장 이용 등 복합거래에 따라 우대금리 적용 ○ 행복이음목돈플러스적금 -. 도시와 농촌이 상생할 수 있도록 맺고 이어주는 금융상품	
대 출 금	○ 일반대출금 -. 일시상환,원금균등분할상한,원리금균등분할상환 ○ 직장인신용대출 -. 대출대상자는 NICE4등급 이상인 자 또는 CSS7등급이상 인 자	

22. 금리결정체계 및 금리현황

가. 금리결정체계

여신금리

현재 주로 적용되고 있는 금리체계는 농축협 MOR금리체계이며 기타 금리체계로는 실세금리 연동, 수신금리 연동, 개별금리 연동 금리체계가 있습니다. 농축협MOR금리체계는 은행채AAA에 농축협별 정기예탁금리를 감안하여 산출한 기준금리를 바탕으로, 원가가산금리(유동성프리미엄, 업무원가, 신용원가, 목표마진)와 가산 및 우대금리를 적용하여 결정됩니다.

실세금리연동대출 금리체계는 정기예탁금1년제금리, 특별회계 정기예치금리, 예탁금전국평균금리 등 시장실세금리에 가산금리(취급손비)를 더하여 대고객 적용금리를 결정하는 금리체계입니다.

수신금리 연동 금리는 예적금 담보대출시 수신금리에 연동하는 대출 금리로 수신금리에 0.5%~2.0%를 가산하여 운용하며, 개별금리는 고객과 개별로 약정한 금리로서 개별 계좌별로 관리하며 지자체 협약대출 등에 사용됩니다.

수신금리

예금상품의 만기에 대응하는 시장대표금리를 기준으로 단기적 요인으로는 시장금리, 타행 금리수준, 자금사정 및 예금취급비용 등을 들 수 있으며, 중장기적 요인으로는 ALM상 금리위험, 예대마진 및 경영전략 등이 포함됩니다.

시장금리수준은 자금조달비용을 추정하는 기준이 되므로 예금금리 수준 결정에 가장 중요한 요인이며, 시장금리 수준에 연동되어 있는 실적배당 예금상품의 금리결정에 절대적인 영향을 미칩니다.

예금취급비용은 예금업무를 처리하기 위해 소요되는 직접비용(예금자보호기금비용, 상환준비부담비용)과 간접경비(인건비, 전산비 등)으로 구분할 수 있고 적정마진은 영업점이 실제로 약정한 예금금리에서 「내부금리 + 예금취급비용」을 차감하여 결정되며, 영업점장의 판단에 따라 가감할 수 있습니다.

또한, 경쟁기관의 금리수준과 경영전략 등도 일정한 한도 내에서 반영되며, 금융기관의 경영전략은 단기적으로 예금금리에 반영되기 보다는 중장기적으로 금리수준에 영향을 주는 요소로 자산·부채의 기간구조, 수익현황 및 시장점유율 등을 포함합니다.

금융기관은 자산과 부채의 만기불일치로 인한 위험을 줄이기 위해 자산과 부채의 만기구조를 가능한 한 일치시키는 방향으로 예금금리를 조절하고 있으며 일반적으로 예금의 평균만기가 대출의 평균만기보다 짧기 때문에 예금의 평균만기를 늘려야 할 경우 장기예금의 금리수준을 단기예금의 금리수준보다 기간스프레드 이상으로 높게 책정합니다.

나. 금리현황

여신금리

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출	01등급	05등급	10등급	
		5.28	5.98	6.68	
	주택담보대출	01등급	06등급	10등급	
		4.17	4.34	4.51	
	부동산(주택제외)담보대출	01등급	05등급	10등급	
		4.54	4.24	**4.84**	
	예적금담보대출	3.68			
기업대출	신용대출	구분없음			
	담보대출	4.72			

수신금리

구 분	기간	최저금리[1]	최고금리[2]	비고
보통예탁금	**연중**	0.05	0.05	
자립예탁금	**연중**	0.05	0.05	
정기적금	6개월이상 ~ 12개월미만	1.30	1.30	
	12개월이상 ~ 24개월미만	1.80	1.80	
	24개월이상 ~ 36개월미만	1.90	1.90	
	36개월이상 ~ 48개월미만	1.90	1.90	
	48개월이상 ~ 60개월미만	1.90	1.90	
	60개월이상	1.90	1.90	
정기예탁금	1개월이상 ~ 3개월미만	1.00	1.00	
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.20	1.20	
	6개월이상 ~ 12개월미만	1.20	1.20	
	12개월이상 ~ 24개월미만	1.65	1.65	
	24개월이상 ~ 36개월미만	1.65	1.65	
	36개월이상 ~ 48개월미만	1.65	1.65	
	48개월이상 ~ 60개월미만	1.65	1.65	
	60개월이상	1.65	1.65	

주 1) 기본고시금리 기준
2) 일반우대금리 기준(정기적금:인터넷가입시, 정기예금:하나로고객등급별 등)

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2018년(A)		2019년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	82,626	87.5	85,354	83.5	2,729	35.8
		차입금 상호금융	146	0.2	152	0.1	6	
		차입금 정책자금	3,752	3.7	3,607	3.5	-145	-1.9
		차입금 보험사업	18	0.1	0		-18	-0.1
		차입금 기타			1,308	1.2	1,308	17.1
		차입금 일반차입금						
		기타			308	0.3	308	4.0
		소계	86,542	91.5	90,729	88.6	4,187	54.9
	무비용성	자기자본	7,594	8.2	7,975	7.8	381	5.1
		충당금등			2,153	2.1	2,153	28.2
		기타	344	0.3	1,243	1.5	899	11.8
		소계	7,938	8.5	11,371	11.4	3,433	45.1
조달합계			94,480	100	102,100	100	7,620	100
운용	수익성	예치금	21,290	22.5	22,612	22.1	1,322	17.3
		대출금 상호금융	69,091	73.1	71,591	70.1	2,500	32.8
		대출금 정책자금	3,760	4.1	3,611	3.5	-149	-1.7
		대출금 보험대출						
		대출금 신용카드			82	0.2	82	1.0
		대출금 기타						
		대출금 외상매출금			274	0.6	274	3.5
		유가증권						
		기타						
		소계	94,141	99.7	98,170	96.5	4,029	52.9
	무수익성	비유동 투자자산			2,262	2.2	2,262	29.6
		비유동 유형자산	224	0.2	1,668	1.3	1,444	18.9
		비유동 무형자산						
		기타	115	0.1			-115	-1.4
		소계	339	0.3	3,930	3.5	3,591	47.1
운용합계			**94,480**	**100**	**102,100**	**100**	**7,620**	**100**

※ "차입금-기타"에 "보험일반차입금", "대출금-기타"에 "보험일반대출금" 각각 포함

24. 대출금 현황

종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)		2019년(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상호금융자금대출	70,959	95	70,547	94.8	-412	-122.2
정책자금대출	3,641	4.9	3,710	4.9	69	20.4
보험대출						
신용카드수탁취급계정	70	0.1	82	0.2	12	3.5
기타(보험일반대출 포함)						
신용가지급금	17	0	11	0.1	-6	-1.7
합 계	74,687	100	74,350	100	-337	100

담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)		2019년(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부동산	67,330	90.3	66,583	89.6	-747	-221.6
	유가증권						
	예적금	583	0.8	439	0.5	-144	-42.7
	보증서	319	0.4	1,152	1.5	833	247.1
	기 타	144	0.2	12	0.2	-132	-39.1
	소 계	68,376	91.7	68,186	91.8	-190	-56.3
신 용		6,227	8.3	6,072	8.2	-155	-43.7
합 계		74,601	100	74,258	100	-343	100

용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)		2019년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가계대출	주택구임	3,671	4.9%	3,333	4.5	-338	-0.43
	생계자금	25,995	34.8%	27,044	36.4	1,049	1.57
	기차입금 상환자금	13,083	17.5%	11,048	14.9	-2,035	-2.66
	기타	26,594	35.6%	27,284	36.7	690	1.19
개인사업자대출		1,297	1.7%	1,519	2.0	222	0.31
법인사업자대출		320	0.4%	320	0.4	0	0.00
정책자금		3,641	4.9%	3,711	5.0	70	0.12
합계		74,601	100%	74,258	100	-343	

비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2018년(A)	2019년(B)	증 감(B-A)
신규취급	3,133	1,960	-1,173
대출한도	42,135	42,117	-18
대출금액	23,467	22,064	-1,403
대출잔액	20,494	19,308	-1,186

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)				2019년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	19,856	23.8	19,665	23.7	32,148	36.5	28,400	33.1	12,292	8,735
적립식예금	2,751	3.3	11,798	14.2	2,920	3.3	2,259	2.7	169	-9,539
거치식예금	60,816	72.9	51,585	62.1	52,909	60.2	55,102	64.2	-7,907	3,517
합 계	**83,423**	**100**	**83,048**	**100**	**87,977**	**100**	**85,761**	**100**	**4,554**	**2,713**

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)		2019년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채						
ㅇ ㅇ 채						
수 익 증 권						
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권						
합 계						

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
총 여 신	74,601	74,258	-343
고 정 이 하 여 신	537	1,240	703
부 실 여 신	44	159	115

주) 1. 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임.

28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		107	108	1
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	2,199	2,321	122
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	135.7	169.3	33.6

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립됨.

29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

구 분	취득후 1년미만 경과분	취득후 1~3년미만 경과분	취득후 3년 경과분
토 지			
건 물			

Ⅳ. 경영지표에 관한 사항

30. 경영평가 등급 현황

구 분	2018년		2019년	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	3등급	1등급	2등급	1등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분			2018년	2019년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		9.6	9.61	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		7.65	7.68	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		12.86	13.19	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		67.03	62.63	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		21.68	21.30	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.31	0.32	높을수록 양호
	수 지 비 율		87.33	86.79	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		2.36	2.45	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		1.28	3.03	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		0.3	0.83	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		0.93	1.24	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	163	181	높을수록 양호
		예 금	5,191	5,717	높을수록 양호
		대 출 금	4,318	4,772	높을수록 양호
	노 동 소 득 분 배 율		56.73	57.23	낮을수록 양호
	이 익 금 조 합 원 배 분 율		21.8	23.9	

Ⅴ. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항*2013.3.8.개정

32. 리스크 관리 개요

리스크의 개념

➡ 리스크(Risk)란 장래에 예기치 못한 손실이 발생할 가능성을 말합니다. 즉, 자금을 운용하고 조달하는 과정에서 미래의 불확실성으로 인한 손실 발생 가능성, 또는 보유자산의 가치가 하락할 가능성을 말합니다.

리스크관리 목적

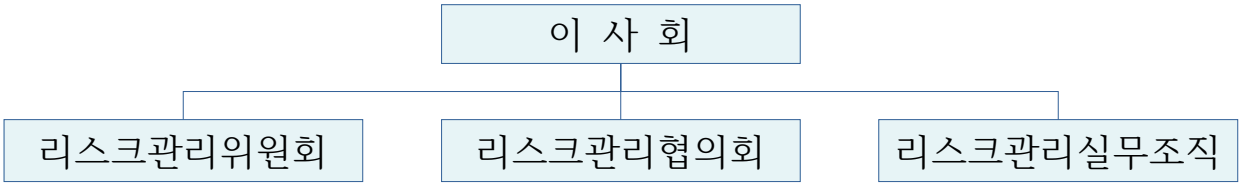
➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

리스크관리 절차

➡ 우리 농(축)협의 리스크관리는 리스크인식과 한도설정, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 절차를 따르고 있으며, 전사적인 리스크관리를 위하여 유동성리스크, 금리리스크, 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 신용편중리스크를 관리하고 있습니다.

리스크관리 조직

➡ 리스크관리 조직은 이사회를 중심으로 리스크관리위원회, 리스크관리협의회, 리스크관리실무조직으로 구성되어 있으며, 리스크관리에 관한 정책 및 전략수립, 주요 사안에 대한 심의·의결·집행업무를 수행하고 있습니다.



33. 통합리스크

통합리스크의 개념

➔ 통합리스크란 우리 농(축)협에 노출된 리스크를 하나의 리스크관리지표로 통합하여 산출하고 적정 자본을 관리하는 것을 목적으로 합니다.

통합리스크의 측정

➔ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

구 분	측 정 방 법
금 리 리스크 (A)	금리EaR
신 용 리스크 (B)	바젤Ⅱ 내부등급법
시 장 리스크 (C)	시장VaR
운 영 리스크 (D)	바젤Ⅱ 운영표준방법
통합리스크 = A + B + C + D	

통합리스크 관리 방법

➔ 통합리스크는 가용자본 이내로 관리

➔ 통합리스크 허용 한도를 설정하고 유형별 리스크에 위험자본 배분

➔ 통합리스크 허용 한도는 사업계획과 연계하여 결정

실제 리스크 관리 현황

➔ 통합리스크는 가용자본 이내로 관리

➔ 통합리스크 허용 한도를 설정하고 유형별 리스크에 위험자본 배분

➔ 통합리스크 허용 한도는 사업계획과 연계하여 결정

34. 유동성리스크

유동성리스크의 개념

➔ 유동성리스크란 운용과 조달기간이 불일치하거나 예기치 않은 자금의 유출 등으로 지급불능, 비정상적 자산처분, 자금차입에 따른 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

유동성리스크의 측정

➔ 유동성리스크의 측정은 유동성비율로 산출합니다.

|산출방법 : 유동성비율 = $\frac{\text{잔존만기 3개월이내 유동자산}}{\text{잔존만기 3개월이내 유동부채}} \times 100$

➔ 유동성리스크 측정 대상은 일정기간 안에 만기가 도래하는 자산과 만기가 도래하는 부채입니다.

유동성리스크 관리 방법

➔ 유동성비율을 주지표로 관리하고, 유동성누적갭비율, 예대율, 금융기관 예금비율, 유동성커버리지비율(LCR)을 보조지표로 관리

➔ 자금의 조달과 운용의 기간불일치를 적정하게 관리

➔ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율한도 준수 및 관리

➔ 유동성리스크 발생에 대비한 유동성위기관리대책을 사전에 수립

실제 리스크 관리 현황

➔ 유동성비율을 주지표로 관리하고, 유동성누적갭비율, 예대율, 금융기관예금비율, 유동성커버리지비율(LCR)을 보조지표로 관리

➔ 자금의 조달과 운용의 기간불일치를 적정하게 관리

➔ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율한도 준수 및 관리

➔ 유동성리스크 발생에 대비한 유동성위기관리대책을 사전에 수립

35. 금리리스크

금리리스크의 개념

➔ 금리리스크란 금리가 변동할 경우 자산과 부채의 금리기일 불일치로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

금리리스크의 측정

➔ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.

| 산출방법 : Σ(만기구간별 금리갭 × (1년 - 금리개정 중간시점) × 2%)

| 금리EaR 개념 : 금리가 향후 1년 안에 2%변동시 최대 손익변동액

➔ 금리리스크 측정대상은 일정기간 안에 금리를 변경할 수 있는 자산과 금리를 변경할 수 있는 부채입니다.

금리리스크의 관리 방법

➔ 금리EaR을 주지표로 관리하고 금리누적갭비율을 보조지표, 금리변동에 따른 최대 자산가치변동액(VaR)을 참고지표로 관리

➔ 금융시장 동향 및 경쟁 금융기관 정보를 수집하여 금리 운용

➔ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리

➔ 금리 변경시에는 손익 시뮬레이션을 실시하고, 금리 변경에 따른 손익 변동액을 예상하여 관리

실제 리스크 관리 현황

➔ 금리EaR을 주지표로 관리하고 금리누적갭비율을 보조지표, 금리변동에 따른 최대 자산가치변동액(VaR)을 참고지표로 관리

➔ 금융시장 동향 및 경쟁 금융기관 정보를 수집하여 금리 운용

➔ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리

➔ 금리 변경시에는 손익 시뮬레이션을 실시하고, 금리 변경에 따른 손익 변동액을 예상하여 관리

36. 신용리스크

신용리스크의 개념

➔ 신용리스크란 거래 상대방의 채무불이행으로 대출금과 유가증권 등 채권의 원리금을 회수하지 못하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

신용리스크의 측정

➔ 신용리스크 소요자기자본의 측정은 차주의 신용등급에 따른 부도율과 담보종류에 따른 부도시손실률을 위험가중치 함수에 대입하여 산출된 비예상손실에 예상손실 대비 대손충당금부족분을 합산하여 산출합니다.

➔ 신용리스크 측정 대상은 신용사업 자산계정(대외예치금, 유가증권, 상호금융대출, 정책자금대출, 신용카드수탁계정 등)입니다.

신용리스크 관리 방법

➔ 바젤Ⅱ 내부등급법에 의해 측정한 신용리스크 소요자기자본을 주지표로 관리

➔ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리

➔ 독립적이고 전문적인 여신심사체제 확립

➔ 채무자 신용상태 등 수시 점검하여 부실징후 조기 발견

➔ 신용리스크 관련 위험프리미엄을 산출하여 금리에 반영

실제 리스크 관리 현황

➔ 바젤Ⅱ 내부등급법에 의해 측정한 신용리스크 소요자기자본을 주지표로 관리

➔ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리

➔ 독립적이고 전문적인 여신심사체제 확립

➔ 채무자 신용상태 등 수시 점검하여 부실징후 조기 발견

➔ 신용리스크 관련 위험프리미엄을 산출하여 금리에 반영

37. 시장리스크

시장리스크의 개념

➔ 시장리스크란 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 유가증권 등의 자산가치가 감소할 가능성을 말합니다.

시장리스크의 측정

➔ 시장리스크는 모수적 방법으로 측정한 시장VaR로 산출합니다.

| 산출방법 : 전월말시장 VaR 또는 과거 60일 평균 VaR×4 중 큰 금액

| VaR의 개념 : 정상시장 상황에서 주어진 신뢰수준과 일정 보유기간 동안 발생할 수 있는 최대 손실예상금액

➔ 시장리스크 측정대상은 외부운용자산 중 매도가능유가증권입니다.

시장리스크 관리방법

➔ 모수적방법에 의해 측정한 시장리스크(VaR) 소요자기자본을 주지표로 관리

➔ 시장의 변동 상황 및 수익률을 지속적으로 관찰하여 개별거래에 이용

➔ 유가증권 운용에 관해서는 자금관리업무방법(예)에서 정한 규정 준용

실제 리스크 관리 현황

➔ 모수적방법에 의해 측정한 시장리스크(VaR) 소요자기자본을 주지표로 관리

➔ 시장의 변동 상황 및 수익률을 지속적으로 관찰하여 개별거래에 이용

➔ 유가증권 운용에 관해서는 자금관리업무방법(예)에서 정한 규정 준용

38. 운영리스크

운영리스크의 개념

➔ 운영리스크란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차·인력·시스템 및 외부 사건으로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

➔ 운영리스크의 유형 : 내·외부 사취, 집행·전달 및 절차상 오류, 고용 및 사업장 안전, 고객·상품 및 영업 관련, 자연재해, 영업부진 및 시스템 실패 등

운영리스크의 측정

➔ 운영리스크의 측정은 운영표준방법(SA : Standard Approach)을 적용하여 산출합니다.

| 산출방법 : 최근 3년간 각 연도에 대하여 영업영역별 총이익에 영업영역별 상수(12~18%)를 곱한 값을 합하여 각 연도의 소요자기자본을 산출하고, 산출된 연도별 소요자기자본의 3년간 평균금액

운영리스크 관리 방법

➔ 운영리스크의 경감 및 통제 강화를 위한 전략 수립 및 운영

➔ 사무소장 및 책임자는 운영리스크 관리자로서 리스크를 인식·평가·감시·보고

➔ 운영리스크 손실사건에 대한 데이터 축적 및 관리

실제 리스크 관리 현황

➔ 운영리스크의 경감 및 통제 강화를 위한 전략 수립 및 운영

➔ 사무소장 및 책임자는 운영리스크 관리자로서 리스크를 인식·평가·감시·보고

➔ 운영리스크 손실사건에 대한 데이터 축적 및 관리

39. 신용편중리스크

신용편중리스크의 개념

➔ 신용편중리스크란 신용리스크의 일부로서 자산 운용 시 특정 차주에 편중이 되어 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

신용편중리스크의 측정

➔ 신용편중리스크의 측정은 실제의 포트폴리오와 완전 분산 포트폴리오간 비중 차이를 측정하는 허핀달지수(HHI)로 산출합니다.

|산출방법 : 허핀달지수 = $\sum_{i=1} W_i^2$

신용편중리스크 관리 방법

➔ 허핀달지수를 주지표로 관리

➔ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회의 설정한도 준수

실제 리스크 관리 현황

➔ 허핀달지수를 주지표로 관리

➔ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회의 설정한도 준수

40. 내부통제

사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		

감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체감사	정기감사	2019.1.7~11	김봉수,이인규	5일간
자체감사	자체감사	2019.7.15~18	김봉수,차용규	4일간

내부감사의 기능 및 역할

우리 농(축)협의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임직원의 부당한 행위를 예방하고 조합원 및 예금자의 재산과 권익을 보호하고 있습니다.

- 매년 1회 이상 우리 농(축)협의 재산 및 업무집행상황 등을 감사하고, 감사보고서를 작성하여 결산총회시 보고하여야 하며 필요하다고 인정되는 사항에 대한 조치를 건의할 수 있습니다.
- 감사는 이사회와 총회에 출석하여 그 의견을 진술할 수 있으며, 재산 또는 업무집행에 관하여 부정한 사실이 있는 것을 발견한 때에는 총회에 이를 보고하여야 합니다.
- 또한 임원이 법령 또는 정관을 위반하는 행위로 인하여 우리 농(축)협이 회복할 수 없는 손해가 생길 염려가 있는 경우에는 우리 농(축)협을 위하여 그 행위를 유지(중지)할 것을 청구할 수 있습니다.

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
농협중앙회	2019.1.30~31	김봉수	견책	임원품위유지위반
		이인규	견책	2019.2.22퇴임

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
15	759	0	60	699

Ⅵ. 기타사항

43. 이용시 유의사항

■ 예금자보호제도

(가) 주요내용

❍ 정의

- 농축협이 영업정지나 파산 등으로 고객의 예금을 지급하지 못하게 될 경우 상호금융예금자보호기금이 대신 예금(보험금)을 지급하는 제도

❍ 보호대상 예금 및 보호한도

- 보호대상 예금 : 농축협이 신용사업에 의하여 수입한 예금 및 적금
- 보호한도 : 최대 5천만원
  - ▪ 예금 등의 금액과 기금관리위원회가 정하는 이자율을 곱한 금액 합산
  - ▪ 1인당 보호한도는 해당 농축협 본지점 거래를 모두 합하여 적용
  - ▪ 해당 농축협으로부터 대출을 받은 경우에는 채무액 등을 공제한 후 1인당 보호한도를 적용

※보호제외 예금자
1. 정부 및 지방자치단체, 2. 한국은행, 금융감독원, 예금보험공사
3. 예금자보호법에 의한 부보금융회사, 4. 농축협

(나) 보험금 지급

❍ 보험금 지급(예금대지급)

- 예금 등 채권의 지급정지 및 조합 설립인가의 취소·해산의 인가·파산선고 등으로 보험 사고가 발생하면 해당 농축협 예금자의 청구에 의하여 보험금 지급

■ 금리 등 주요 거래조건 확인방법

➪ 영업점 또는 인터넷 홈페이지

44. 수수료

수신

구분	거래종류		비고
수신부대수수료	자기앞수표발행		50~300원/장
	강제자금화		1~5천원/건
	타행 정액자기앞수표지급		1천원/장
	제증명서 발급		2천원/건 (수기발급은 3천원/건) 2부이상 추가부수당 5백원
	통장.증서 재발행		2천원/건
	자기앞수표사고신고		1천원/장
	예금명의의변경		5천원
	송금	농협간송금	면제
		타행송금	500원 ~ 4,000원
	보관어음수탁		1천원/장
	보호예수		최고 4만원
e금융수수료	CD.ATM이용 (농협간 이체)		면제
	CD.ATM이용 (타행 이체)		400원 ~ 1,000원
	타행이체 (인터넷뱅킹, I-CMS)		500원
	타행이체 (텔레뱅킹)		500원
	현금IC발급		1,000원 ~ 4,000원
	OTP카드발급수수료		5,000원 ~ 10,000원
	납부자자동이체수수료		300원

(주) e-금융수수료 자동면제 항목은 무인거래만 해당되며, 농축협 기기 이용시 면제 (농협은행 취급분 제외) 단, 수신부대수수료 및 e금융수수료 중 창구에서의 현금IC 발급 및 OTP카드발급 수수료 등은 수기면제 대상임

여신

구 분	금액	비고
1. 제증명 발급수수료 ■ 부채증명원, ■ 금융거래확인서 ■ 담보제공확인서 ■ 연대보증확인서 ■ 채무인수확인서 ■ 대출금원리금납입증명서 ■ 신용정보제공사실통보서 ■ 피담보채무범위확인서	- 부수당 2,000원 - 추가(최대4부) 부수당 500원	- 고객의 요청에 의해 발급하는 모든 증명서를 말하며 부수당 징수 - 부채증명원은 채무자별로 징수 - 연말정산 소득공제관련 증명서는 제증명수수료를 받지 않음
2. 제증명 발급수수료 ■ 금융거래조회서	- 건당 30,000원 - 수신만 있는 경우 10,000원	- 회계감사용 은행조회서
3. 중도상환수수료	최고 2% 이내	
4. 채무인수 수수료	- 기업 100,000원 - 가계 30,000원	- 채무자 변경으로 인한 채무인수 시 인수 받는 자 기준
5. 대출취급수수료	개별협약에 따름	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가
6. 한도약정수수료	한도약정금액의 0.5% 이내	

45. 이용자 편람 – 주요용어 해설

경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

➔ 우리 농(축)협의 경영건전성을 제고하기 위한 상시 감독체계 구축을 목표로 농협중앙회에서 신용협동조합법 제83조 등에 따라 자본적정성, 유동성, 수익성, 자산건전성을 평가하는 제도입니다.

고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

➔ 고정이하여신은 상호금융업감독규정 제11조에서 정한 자산건전성분류 자산 중 고정, 회수의문과 추정손실금액을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농(축)협의 자산건전성이 양호합니다.

| 고정 : 금융거래내용, 신용상태가 불량하여 구체적인 회수조치를 강구할 필요가 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 해당 금액

고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 총고정자산 투자액(감가상각누계액 차감)과 자기자본과의 상관관계를 비교하여 고정투자의 적정성을 판단하는 비율입니다.

노동소득분배율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 농(축)협이 생산활동을 수행한 결과 발생된 총 부가가치에 대하여 노동소득이 차지하는 정도를 나타내는 지표로서 이를 통해 해당 농(축)협의 보수지급 대비 효율성을 판단할 수 있습니다.

| 노동소득분배율 $= \dfrac{\text{인건비} + \text{퇴직급여} + \text{인건비성경비}}{\text{부가가치합계(또는 매출총이익)}} \times 100$

* 인건비성경비 : 급식비 + 복리후생비 + 경영정보비
* 매출총이익 : 매출액 – 매출원가
* 가공사업 수행 농(축)협의 경우 제조계정(노무비, 복리후생비, 급식비)는 분모, 분자에 합산

단순자기자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 총자본비율의 보완지표로 우리 농(축)협의 자본규모를 총괄적으로 측정할 수 있는 비율입니다.

| $\text{단순자기자본비율} = \frac{\text{자기자본}}{\text{총자산}} \times 100$

대손충당금비율(28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황)

➔ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

| $\text{대손충당금비율(적립률)} = \frac{\text{대손충당금잔액}}{\text{자산건전성분류구간별요적립액합계}} \times 100$

* 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함
* 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금 포함(상호금융감독기준 개정으로 13.1.1. 부터는 해당 채권도 포함)
* 우리 농(축)협은 정상 00%, 요주의 00%, 고정 00%, 회수의문 00%, 추정손실 100%를 적용하여 요적립액을 산출

배당성향(13. 배당 현황)

➔ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

| $\text{배당성향} = \frac{\text{배당금액}}{\text{법인세차감후당기순이익}} \times 100$

부실여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

➔ 부실여신은 농(축)협의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농(축)협의 자산건전성이 양호합니다.

| 총여신 = 대출금(상호금융·정책·공제·대리) + 신용카드채권 + 신용가지급금 + 신용미수금 등

| 회수의문 : 고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과금액

| 추정손실 : 고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출금 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과금액

비예상손실(36. 신용리스크 관리)

➔ 비예상손실(Unexpected Loss)이라 함은 포트폴리오에서 발생할 수 있는 최대 신용손실(credit loss)금액에서 예상손실금액만큼 차감한 금액을 말합니다.

비용성 또는 무비용성(23. 자금조달 및 운용 실적)

➔ 조달된 자금이 예수금과 같이 이자비용 등이 소요된 것은 비용성, 내부에서 적립한 충당금과 같이 비용이 소요되지 않은 것은 무비용성으로 구분하여 표시하였습니다.

손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 우리 농(축)협의 여신 중 손실발생이 예상되는 부분을 자기자본과 대손충당금의 합계액에 대비한 비율로서 우리 농(축)협 총여신의 예상손실 정도를 표시하는 핵심적인 지표입니다.

| $\text{손실위험도가중여신비율} = \frac{\text{손실위험도가중여신}}{\text{자기자본} + \text{대손충당금}} \times 100$

* 손실위험도가중여신 : 대출금 및 여신성가지급금에 대하여 자산건전성 분류기준에 따라 고정분류채권의 20%, 회수의문채권의 55%, 추정손실채권의 100% 상당액을 합산

수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

➔ 자금이 운용되었으나 대출금과 같이 이자수익 등이 발생하는 것은 수익성, 고정자산과 같이 수익이 없는 것은 무수익성으로 구분하여 표시하였습니다.

수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 농축협의 영업활동 결과로 나타난 영업수익(매출액, 이자수익, 수수료수익, 기타영업수익 등)이 영업비용(매출원가, 이자비용, 수수료비용, 기타영업비용, 판매비와관리비)을 커버할 수 있는 정도를 평가하는 지표입니다.

| $\text{수지비율} = \frac{\text{영업비용}}{\text{영업수익}} \times 100$

순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 이자를 받지 못하고 있는 무수익 여신의 규모를 판단하는 지표로서 고정이하여신에서 충당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(충당금 차감)으로 나눈 비율입니다.

| 순고정이하여신비율 = $\frac{\text{고정이하분류여신} - \text{대손충당금}}{\text{총여신} - \text{대손충당금}} \times 100$

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금
* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 우리 농(축)협의 내부자금(출자금, 잉여금, 충당금 등)으로 잠재적인 손실을 어느 정도 흡수할 수 있는지를 나타내며 자본적정성을 판단하는 대표적인 지표입니다.

| 순자본비율 = $\frac{\text{총자산} - \text{총부채} - \text{가입금} + \text{대손충당금}}{\text{총자산} + \text{대손충당금}} \times 100$

연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 농(축)협의 대출금 중 약정만기일에 상환되지 않은 대출금 등 연체대출금을 총대출금에 대비한 비율로서 대출금의 질적 수준을 평가하는 지표입니다.

| 연체대출금비율 = $\frac{\text{연체대출금}}{\text{총대출금}} \times 100$

예상손실(36. 신용리스크 관리)

➔ 예상손실(Expected Loss)이라 함은 과거경험에 근거한 부도율, 회수율 등을 고려하여 포트폴리오로부터 1년 동안 발생하리라 예상하는 신용손실(credit loss)금액을 말합니다.

유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

➔ 유동성(만기)갭이란 일정한 기간 내에 만기도래하는 자산과 만기도래하는 부채의 차이를 말합니다.

유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 고객으로부터 예금인출 또는 채권자의 차입금 상환 요구에 부응할 수 있는 능력을 판단하는데 유용한 지표로서 우리 농(축)협의 유동성 수준을 나타내는 가장 대표적인 지표입니다.

| $\text{유동성비율} = \frac{\text{잔존만기 3개월이내 유동자산}}{\text{잔존만기 3개월이내 유동부채}} \times 100$

* 유동자산 = 현금 및 예치금 + 상품유가증권 + 투자유가증권 + 대출금(요주의이하 분류대출금 제외)
* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

이익금의 조합원배분율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 농(축)협이 회계기간 동안 경영활동을 수행하여 발생한 이익금 중 조합원에 대한 배분비율을 나타냅니다.

| $\text{조합원배분율} = \frac{\text{이익금의 조합원 배분액}}{\text{이익금 배분 대상액}} \times 100$

* 이익금의 조합원 배분액(분자) : 교육지원사업비, 사업준비금, 배당금
* 이익금 배분 대상액(분모) : 매출총이익, 영업외손익, 전기이월금

총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 은행권의 BIS비율과 같은 총자본비율은 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 판단하는 지표로서 우리 농(축)협의 자본을 용도별·성격별로 각기 다른 위험가중치를 부여하여 산출합니다.

총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 총자산순이익률은 농(축)협이 자산을 얼마나 효율적으로 이용하여 경영성과를 올렸는가를 총괄적으로 나타내는 지표입니다.

| $\text{총자산순이익률}(ROA) = \frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산평잔}} \times 100$

출자배당률(13. 배당 현황)

➔ 배당률은 납입출자금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{배당률} = \frac{\text{배당금액}}{\text{납입출자금평잔}} \times 100$$

EaR(35. 금리리스크 관리)

➔ EaR(Earning at Risk)이란 금리의 불리한 변동에 따라 향후 일정기간 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대감소 규모를 나타내는 최대손익 변동예상액을 말합니다.

VaR(37. 시장리스크 관리)

➔ VaR(Value at Risk)란 정상적인 시장에서 주어진 신뢰수준에 따라 일정기간동안 발생할 수 있는 최대 자산가치손실액을 말합니다.

1좌당 배당액(13. 배당 현황)

➔ 1좌당 배당액은 1좌당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{1좌당배당액} = \frac{\text{배당금액}}{\text{총출자좌수}}$$

1. 사 업 보 고 서

(2019년도)

1-1. 사 업 개 황

존경하는 대의원 여러분!
희망찬 경자년(庚子年) 새해가 밝았습니다.
여러분의 가정에 건강과 행운이 가득하시길 기원 드립니다.
2019년 한해 정말 수고하셨습니다.

세계 경제는 일본의 수출규제 및 미.중 무역분쟁,보호무역주의 강화등 경제 위기의 여파와 국내 경기 침체의 영향으로 저금리 기조가 유지 되면서 우리 농협의 금융환경에도 많은 어려움이 있었던 한해였습니다.

특히 한국은행의 기준금리 인하에 따른 영향으로 경영수지에 예상보다 큰 타격을 주었으며 도시농협을 비롯한 타 금융기관과의 경쟁에서도 열세를 면치 못한 한해였습니다.

농업.농촌 여건으로는 경지면적 및 재배면적 감소로 농업기반이 지속적으로 감소되고 영농에 종사인력 감소와 고령화 등으로 농산물 공급 기반이 약화 되고 농업경영비 증가와 이상기후현상.수요 감소 등으로 농업농촌 존립기반이 위협을 받고 있는 현실입니다.

이러한 여파는 우리농협의 당초 예상했던 사업목표와 손익 달성을 어렵게 만들었습니다.
그러나 조합원님 한분 한분의 주인의식과 협조 덕분에 원만한 결산을 할 수 있었습니다.

조합원 여러분의 성원과 협조에 다시 한 번 진심으로 감사의 말씀을 드리

며 2019년도 사업부문별 추진현황을 보고 드리겠습니다.

가. 교육지원사업

교육지원사업 부문에서는 4억2천4백만원의 예산을 집행하였으며, 그 내용을 보면 영농자재무상지원 108백만원, 농업인실익지원비 60백만원 각종 간행물(농민신문, 디지털농업, 농가달력 등)지원 21백만원, 조합원 경조비지원 6백만원, 조합원자녀장학금 17백만원, 농업인안전보험 15백만원을 지원하였으며, 그 외 농산물계통출하지원, 수출농가지원, 여성교양강좌 및 취미교실운영, 경로행사지원, 조합원교육(양파재배기술교육, 고추재배기술교육) 및 선진지 견학, 농업기술연수 등의 사업을 실시하여 조합원 농가소득과 실익증대에 기여하였으며, 우리농협의 홍보를 위한 여러 가지 사업을 실시하였습니다.

나. 경제사업

판매사업에서는 파프리카 수출실적 7,690백만원을 비롯하여 고추, 양파, 참다래, 토마토, 버섯 등의 수탁판매실적 830백만원과 자체수매 일반매출 519백만원, 공공비축미 등의 위촉매출 1,191백만원을 합하여 10,230백만원의 실적을 올렸으며, 고추, 배추 육묘 공급으로 농가부담을 경감하여 농가소득증대에 기여할 수 있는 계기를 마련하였습니다.

구매사업은 1,330백만원의 실적으로 비료, 농약, 사료 등을 조기발주와 선결제 등을 통하여 구매원가를 낮추고, 대 조합원 공급 가격은 장려금을 감안한 가격을 책정하여 농가에 실익이 되도록 하였습니다.

그 외 마트사업은 830백만원을 달성하였습니다.

다. 신용사업

금융환경 변화에 따른 어려운 경영여건 속에서도 예수금잔액 880억원, 예수금평잔 858억원, 상호금융대출금잔액 705억원, 상호금융대출금평잔 716억원 대손충당금을 169%이상 적립하였고, 연체비율1.25%, 무수익비율 0.85% 등 자산건전성 제고에도 최선을 다해 내실 있는 경영 기반의 토대를 마련하였습니다.

라. 기획관리
위와 같은 사업을 실시한 결과 영업이익 652백만원과 당기순이익은 321백만원을 달성하게 되었습니다.
이는 조합원님께서 자기자본 확충을 위한 출자 증대운동에 적극 동참 해 주시고, 농협 사업을 적극적으로 이용해 주신 결과라고 생각합니다.

이상과 같이 우리농협의 부문별 사업현황을 보고 드렸습니다.

우리 농협이 안정적인 경영성과를 올리고 있는 것은 투명한 경영과 열린 경영으로 농협의 전반적인 운영내용을 공개하여 조합원에게 사업 및 업무 운영에 대한 참여의 기회를 주고 또한 농협에 대한 주인의식을 가지고 적극적으로 참여와 협조를 해 주신 덕분이라고 생각합니다.

현재 우리 농업이 어느 해 인들 어렵지 않은 상황이 없었습니다만, 가속화된 농업인구 감소와 고령화는 농업 근간을 뿌리 채 흔들고 경제 불황은 소비위축과 농업경영비 증가로 나타나 농가소득 증대를 더욱 더 어렵게 하고 있습니다.

이러한 때일수록 대의원님과 활발한 소통으로 지혜를 얻고 현장의 목소리를 적극 반영하여 우리 농협의 건전한 발전과 조합원 실익증대에 전 임직원들은 최선의 노력을 다하겠습니다.

아울러 조합원 여러분의 지속적인 관심과 농협 사업을 전 이용해 주실 것을 당부 드립니다.

감사합니다.

7. 감 사 의 견 서

농협법 제71조 제1항, 제3항 및 당 조합 정관 제139조 제1항, 제2항에 의하여 2020년 1월 13일 조합장으로부터 제출된 2019년도 사업보고서, 재무상태표, 손익계산서, 잉여금처분계산서(안)의 각 조항에 감사를 실시한 결과 그 내용이 정확함을 인정 함.

2020년 1월 13일

진 전 농 업 협 동 조 합

감 사 김 봉 수 (印)

감 사 차 용 규 (印)