

(붙임1)



2022년도 수원축산농협 현황

2023. 3. 22

구분	직위	성명	연락처
작성자	팀장	김성기	031-230-4032
책임자	상임이사	강성현	031-230-4000

수원화성오산축산업협동조합

선 언 문

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

 수원화성오산축산업협동조합

조합장 장주익
상임이사 강성현

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2022년 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. 손익발생 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. 경영실태평가 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

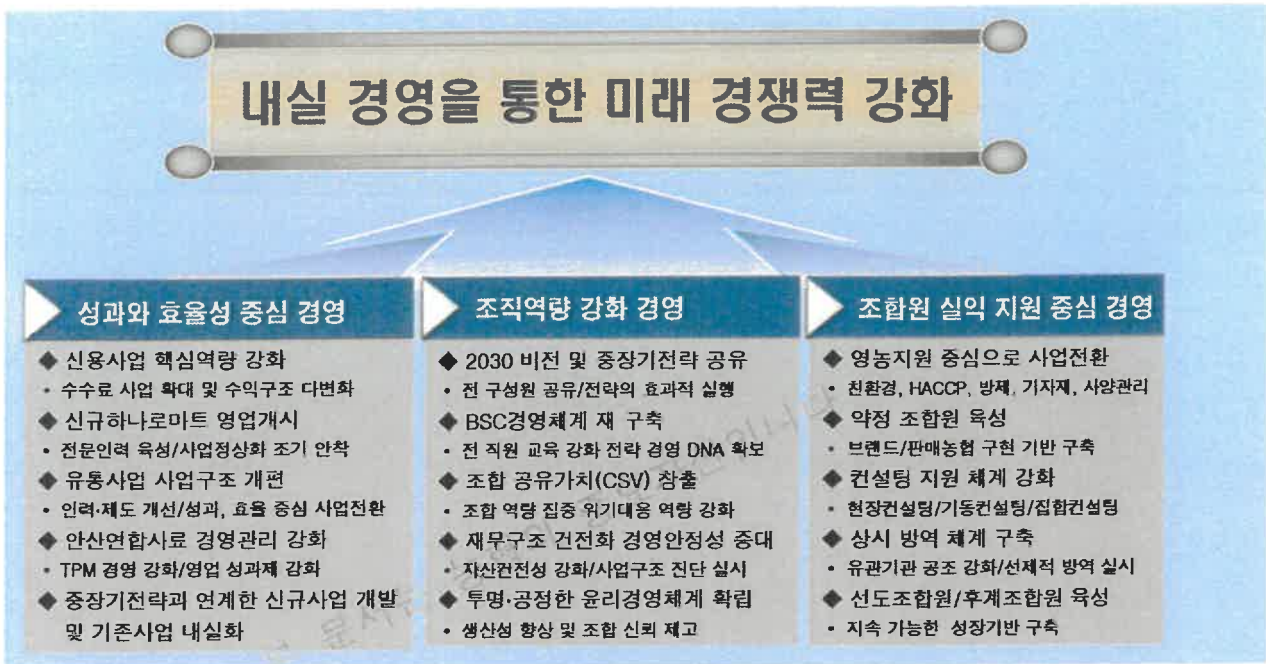
1. 설립 목적

우리 수원축산농협은 조합원의 축산업 생산성을 높이고 조합원이 생산한 축산물의 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)

The graphic features a central purple hexagon labeled '핵심가치' (Core Value). It is surrounded by three colored hexagons: a blue one at the top labeled '협동조합 담게!' (Cooperative Responsibility), a red one at the bottom left labeled '조합원 담게!' (Member Responsibility), and a green one at the bottom right labeled '직원 담게!' (Employee Responsibility). The background shows a city skyline and a globe. Text at the top reads '비전 & 핵심가치' (Vision & Core Values) and 'Suwon Lico Way 2030 협동조합다운 협동조합모델' (Suwon Lico Way 2030 Cooperative Model). A '미션' (Mission) box at the bottom contains the text: '우리는 조합원과 고객과 직원의 행복한 삶을 위하여 과거를 혁신하고 현재를 극복하며 미래에 도전하여 협동조합의 새로운 가치를 지속적으로 창출하는데 공헌한다.' (We contribute to continuously creating new values of cooperatives by innovating the past, overcoming the present, and challenging the future for the happy lives of members, customers, and employees.)

3. 중점추진 사업



4. 연혁

- 1957.10.16. 법률 제 436호(농협법)에 의거 설립 등기
- 1958.01.10. 신천우 조합장 당선(1-3)
- 1958.02.01. 업무구역을 화성군으로 하는 화성군 축산동업조합으로 업무개시
(주사무소 : 수원시 북수동 311)
- 1959.05.15. 주 사무소를 수원시 평동 38번지로 이전
- 1961.11.01. 개정 농협법에 의거 주무부장관의 존속판정을 득하여 업무를 계속
(화성축산 협동조합으로 명칭 변경)
- 1963.04.06. 주무부 장관의 정관변경 승인을 받아 업무구역을 화성군과
수원시 일원으로 확정
- 1964.09.17. 조진원 조합장 당선(4-8)
- 1965.02.15. 축산법에 의거 화성군 농협으로부터 환특사업 업무 인수
- 1966.05.25. 가축인공수정 업무개시
- 1971.02.14. 주무부 장관의 정관변경 승인을 득하여 수원지구축산협동조합으로
명칭 변경
- 1972.06.01. 배합사료공장을 신설하여 조합원에게 공급 개시
- 1977.01.01. 국군 군납사업 개시
- 1981.01.01. 법률 제 3276호에 의거 수원지구 축산업협동조합으로 명칭변경
- 1981.04.22. 주신성 조합장 당선(9)

- 1981.06.01. 축산물 직매장 업무개시
- 1983.06.16. 상호금융 업무개시 및 주사무소 이전(수원시 매산로 3가 52-6)
- 1984.04.28. 유만희 조합장 당선(10-11)
- 1984.08.28. 배합사료 공장시설 현대화 신축 이전(태안읍 병점리 89-6)
- 1988.07.01. 환특회계 일반회계로 통합
- 1989.12.28. 신세근 조합장 당선(12-13)
- 1994.12.27. 상호금융 예수금 1000억원 달성
- 1995.07.14. 주사무소 및 본점 이전(수원시 팔달구 인계동 1124-5)
이용사업(예식)업무개시
- 1995.11.01. 육류 식자재 납품 및 육가공햄(햄,소시지) 생산개시
- 1996.07.01. 상호금융 대출금 1000억원 달성
- 1998.01.14. 우용식 조합장 당선(14~17)
- 1998.02.17. 상호금융 예수금 2000억원 달성
- 2000.12.23. 상호금융 대출금 2000억원 달성
- 2002.06.03. 수원축협 하나로마트 인계점 개점(수원시 팔달구 인계동 1116-1)
- 2002.09.18. 상호금융 예수금 3000억원 달성
- 2002.09.30. 병점 사료공장 폐점(경기도 화성시 태안읍 병점리 89-6)
- 2002.10.01. 자회사(주)축산연합 안산연합사료공장 가동
(안산시 성곡동 시화공단 4라 403)
- 2002.11.24. 유통사업부 축산물유통센터 개점
(수원시 권선구 곡반정동 46블록 4롯데)
- 2003.07.16. 상호금융대출금 3000억원 달성
- 2003.08.01. 축산유통사업팀 HACCP(위해요소 중점관리)인증 획득
- 2003.11.01. 축산농협안산연합사료공장(공동사업장)업무
(안산시 성곡동 시화공단 4라 403)
- 2003.12.10. 상호금융예수금 4000억원 달성
- 2004.02.18. "2010 퍼스트 협동조합 모델" 비전 선포식
- 2004.02.24. 축산농협안산연합사료공장 HACCP(위해요소 중점관리)인증획득
- 2004.02.26. 2003년 종합업적 평가 최우수 조합
- 2004.07.26. 2004년 상반기 종합업적평가 최우수조합
- 2004.08.10. 상호금융 대출금 4000억원 달성
- 2004.12.01. 경기도지사 G마크 인증(동충하초 포크)
- 2005.02.25. 상호금융 예수금 5000억원 달성
- 2005.07.26. 2005년 상반기 종합업적 평가 우수조합

- 2005.09.01. 상임이사제 도입
- 2006.05.09. 축산농협안산연합사료공장 HACCP(위해요소 중점관리) 인증획득
- 2006.06.14. 상호금융 예수금 6000억원 달성
- 2006.09.25. 상호금융 대출금 5000억원 달성
- 2006.10.01. 동충하초 사업단 업무개시
- 2007.01.01. 수원화성오산축산업협동조합으로 명칭 변경
- 2007.01.23. 상호금융 예수금 7000억원 달성
- 2007.07.01. 농협 창립 46주년 및 통합 7주년을 기념하여 중앙회로부터 "총화상" 수상
- 2007.07.26. 경기도지사 G마크 인증(한우람)
- 2007.08.01. 상호금융 대출금 6000억원 달성
- 2007.10.09. "대한민국 지식경영인상" 금상 수상(조합장 우용식)
- 2007.10.16. 조합 창립 50주년
- 2008.07.30. 상호금융 대출금 7000억 달성
- 2008.11.21. TMR공장 준공식(화성시 팔탄면 노하리 621-3)
- 2008.12.18. 상호금융 예수금 8000억원 달성
- 2009.04.02. 축산물 품질경영대상 수상
- 2009.04.23. 상호금융 예수금 9000억원 달성
- 2009.07.23. 2대 상임이사 정범섭 재선출
- 2009.11.19. 상호금융 예수금 1조원 달성
- 2010.03.03. 상호금융 대출금 1조 1000억원 달성
- 2010.03.22. 상호금융 예수금 1조 2000억원 달성
- 2010.10.20. 상호금융 예수금 1조3천억원 달성
- 2011.01.28. 2010 농축산 선진화 유공 대통령표창(우용식 조합장)
- 2011.02.25. 상호금융대출금 9천억원 달성
- 2011.03.08. 상호금융대상 '우수상 수상'
- 2012.07.19. 제3대 조국현 상임이사 선출
- 2012.10.05. 상호금융 대출금 1조원 달성
- 2012.11.22. 송아지 전자 경매 우시장 개장
- 2014.03.04. 13년 축산컨설팅 "대상 수상"
- 2014.04.04. 이달의 BEST CEO상 수상(NH 농협생명)
- 2014.04.19. 화성 로컬푸드직매장 신선체감 입점(화성시 봉담읍 서봉산길 10번지)
- 2014.05.28. 경기도와 [에코팜랜드] 조성업무 협약식 체결
- 2014.07.01. 화성호 사업단 직제변경(본부승격: 에코팜 사업본부)
- 2014.07.18. 제4대 조국현 상임이사 재선출

- 2015.03.11. 장주익 조합장 당선(18~)< 임기 : 2015.03.21. ~ >
- 2015.06.06. 화성 로컬푸드직매장 2호점 신선체감 입점(화성시 능동 536)
- 2015.12.31. 2015 농축산식품산업발전 장관표창 (장주익 조합장)
- 2016.03.04. 2015년 “축산육성대상” 수상
- 2016.04.04. 15년 축산컨설팅 “대상 수상”
- 2016.04.08. 이달의 BEST CEO상 수상(NH 농협생명)
- 2016.04.08. 이달의 TOP CEO상 수상(NH 농협손해)
- 2016.05.03. 화성시 농축산물 소비촉진을 위한 업무협약식
- 2016.06.23. 한국법무보호 복지공단(경기지부)-출소자 재범방지 업무협약식
- 2016.07.19. 제5대 유인식 상임이사 선출
- 2016.08.01. 비이자이익증대 BEST CEO상 수상(농협중앙회)
- 2016.09.06. 화성로컬푸드직매장 3호점 신선체감 입점
(화성시 팔탄면 덕천리 산 19번지 12호)
- 2016.09.12. 상호금융 예수금 1조 5천억원 달성
- 2016.10.11. 이달의 BEST CEO상 수상(NH 농협생명)
- 2016.11.11. 수원로컬푸드 직매장 1호점 신선체감 입점
(수원시 장안구 광교산로 509번길 13)
- 2016.11.21. 말 배합사료 생산 및 공급활성화 업무협약
- 2017.01.06. 이달의 BEST CEO상 수상(NH 농협생명)
- 2017.04.11. 비이자이익증대 BEST CEO상 수상(농협중앙회)
- 2017.05.19. 화성 로컬푸드직매장 4호점 신선체감 입점(금곡점)
(화성시 동탄면 금골로 203)
- 2017.05.22. 화성 태안농협 로컬푸드 직매장 신선체감 입점(기배점)
(화성시 기안남로 70, 1층)
- 2017.07.06. 자회사(주)SHO글로벌 설립(경기도 화성시 정남면 내향로 360)
- 2017.08.01. 7월 외국환증대 BEST CEO상 수상(농협중앙회)
- 2017.08.01. 유통사업본부 축산물유통센터 이전(경기도 화성시 정남면 내향로 360)
- 2017.09.01. 육가공 사업 업무개시
- 2017.11.22. 화성 로컬푸드직매장 6호점 신선체감 입점(동화점)
(화성시 봉담읍 동화길 6)
- 2017.12.06. 11월 외국환증대 BEST CEO상 수상(농협중앙회)
- 2017.12.11. 육가공공장 재가동 실시
- 2017.12.14. 2017년 건전여신추진 우수상(농협중앙회)
- 2017.12.31. 클린뱅크 인증(농협중앙회)
- 2018.01.01. 농협하나로유통 성남유통센터 성남물류 입점
(경기도 성남시 분당구 성남대로 43번길 11)

- 2018.02.12. 동물 복지형 환우사료 공동 개발 및 판매를 위한 업무협약
- 2018.03.09. 주곡, 석촌 친환경 쌀 작목반 업무협약 체결
- 2018.04.05. 동물병원 개원 (경기도 화성시 팔탄면 노하길 122,1층)
- 2018.04.05. 화성 로컬푸드직매장 7호점 신선채감 입점(어울림점)
(화성시 동탄대로시범길 133 동탄중앙어울림센터)
- 2018.05.09. 상호금융대출금 1조 5천억원 달성
- 2018.05.09. 동물병원 개원식
- 2018.06.12. 비이자이익증대 BEST CEO상 수상(농협중앙회)
- 2018.07.10. 자랑스런 경기농협 조합장상 수상
- 2018.07.18. 제6대 유인식 상임이사 재선출
- 2018.11.06. 신규 하나로마트 기공식
- 2018.11.08. NH농협생명 BEST CEO상 수상
- 2019.03.13. 장주익 조합장 당선(19 ~) < 임기 : 2019.03.21. ~ >
- 2019.04.01. 마도 축산계 이전(마도면 석교로 157번길 15-1)
- 2019.04.10. 2018 NH농협손해보험 연도대상
- 2019.04.15. 브랜드사업단 이전(정남면 내향로 346 2층)
- 2019.12.20. 상호금융 예수금 2조원 달성
- 2020.02.19. 남창현 초대 상임감사 선출<임기 : 2020.03.08. ~ >
- 2020.06.09. 제7대 강성현 상임이사 선출< 임기 : 2020.06.09. ~ >
- 2020.07.16. 2019 NH농협손해보험 연도대상 대상 수상
- 2020.10.29. 2019 NH농협생명 연도대상 대상 수상
- 2020.12.24. 하나로마트 곡반정점 개점(수원시 권선구 곡반정로 121)
- 2020.12.26. 곡반정지점 이전(수원시 권선구 곡반정로 121 2층)
- 2021.07.16. 상호금융 대출금 2조원 달성
- 2021.08.02. 본점 청사 이전(수원시 권선구 곡반정로 121 3층)
- 2021.11.24. 한우프라자 제30회 경인히트상품 기업체부문 대상 수상
- 2021.12.16. 금융자산 4조원 달성(2021년 3분기 기준)
- 2021.12.31. 클린뱅크 '은'등급 인증(농협중앙회)
- 2022.01.25. 상호금융 예수금 2조3천억원 달성
- 2022.03.02. 2021년도 도시농축협 「역할지수+」 최우수상 수상
- 2022.04.01. 2021년 하나로마트 매출 200억원 달성탑 수상
- 2022.04.05. 상호금융 예수금 2조5천억원 달성
- 2022.04.21. 가축분뇨공공처리시설 착공식
- 2022.05.19. 제8대 강성현 상임이사 선출 < 임기 : 2022.06.09. ~ >
- 2022.09.26. 고등동지점 이전 개점(수원시 팔달구 팔달로53, 2층) - 동탄센트럴파크지점

5. 관할구역

수원시(구 영덕리 제외), 오산시, 화성시, 안산시(팔곡1동, 팔곡2동, 건건동, 사사동), 군포시(도마교동, 대야미동, 둔대동, 속달동)

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

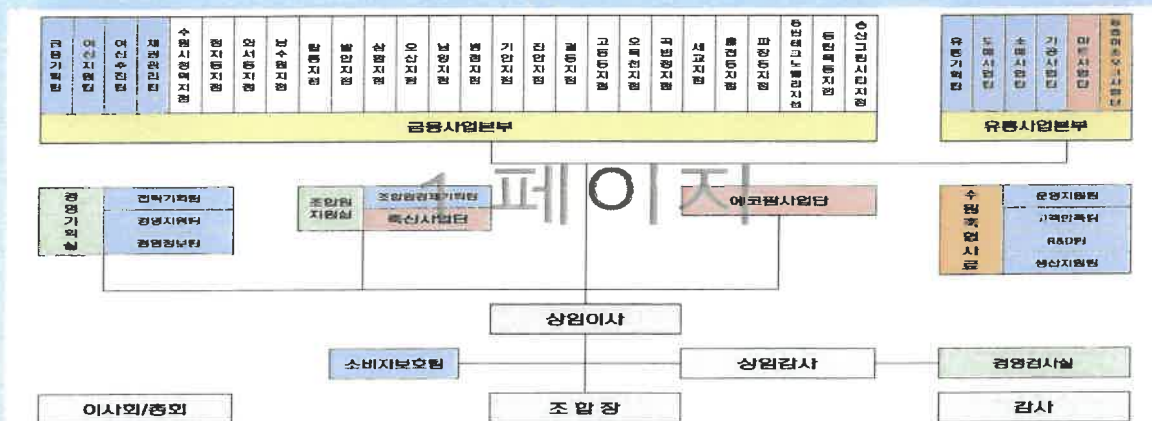
농업협동조합법 제105조제2항에 의거 우리 축협이 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제10조에 따른 축산업을 경영하는 농업인의 범위에 해당하는 자 또는 주된 사무소를 우리 축협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서는 우리 축협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 200좌 이상, 법인인 경우 1,000좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

우리 농(축)협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 1,000원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도

우리 축협은 실(3), 사업본부(2), 팀(17), 지점(22), 단(3), 공동사업장(2)로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(-)	1(-)	-
	이사(상임)	9(1)	9(1)	-
	감사(상임)	2(1)	2(1)	-
직 원	지도·경제	246	230	△16
	신용	198	199	1
합 계		456	441	△15

9. 사무소 현황

2022.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본 점	수원시 권선구 곡반정로 121 3층	230-4000
수원시청역지점	수원시 팔달구 효원로 289 1층	230-4000
정자동지점	수원시 장안구 수성로 319	244-8885~6
화서동지점	수원시 장안구 화양로 34 신우상가아파트	247-9935~7
남수원지점	수원시 권선구 정조로 432 미영아파트상가	236-9226~7
탑동지점	수원시 권선구 하탑로 38	293-8480~2
발안지점	화성시 향남면 삼천병마로 251	353-4404~5
삼환지점	수원시 권선구 수성로 47 삼환아파트 상가	294-2358~9
오산지점	오산시 운암로 113	372-2681~3
남양지점	화성시 남양읍 남양성지로 199 선주빌딩 2층	356-6190~1
병점지점	화성시 병점2로 30	226-4181~2
기안지점	화성시 효행로 287 보보스프라자 206호	225-2061~2

진안지점	화성시 효행로 1068 리더스프라자 201호	232-7903~5
곶동지점	오산시 곶리사로 11	376-0054,57
고등동지점	수원시 팔달구 팔달로 53 2층	242-5777
오목천지점	수원시 권선구 오목천로57번길 10-24	291-5200~1
곡반정지점	수원시 권선구 곡반정로 121 2층	238-9922
세교지점	오산시 수청로 201 센터프라자 2층	378-6900
율전동지점	수원시 장안구 상률로46번길 9	251-5660~1
파장동지점	수원시 장안구 장안로 312 덕원빌딩 2층	257-7880~2
동탄테크노밸리지점	화성시 동탄대로 636-1 센테라IT타워2차	375-1166~8
동탄목동지점	화성시 동탄순환대로 20길 124 우성스타파크 A동 2층	378-5970
송산그린시티지점	화성시 수노을중앙로 118 센텀프라자 201호	357-9505
축산사업단	화성시 팔탄면 현대기아로 33-6	434-1005~9
축산물유통센터	화성시 정남면 내향로 346	221-4842
하나로마트 곡반정점	수원시 권선구 곡반정로 121 1층	210-1900
하나로마트 매탄점	수원시 영통구 매영로10 삼성2차아파트 상가동	224-8555
수원축협사료	안산시 단원구 시화로 198	496-3501~3
에코팜사업단	수원시 권선구 곡반정로 121 3층	230-4142~3
동물병원	화성시 팔탄면 노하길 122	8059-3797

10. 자동화기기 설치 현황

2022.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
수원시청역지점	수원시 팔달구 효원로 289 1층	
정자동지점	수원시 장안구 수성로 319	
화서동지점	수원시 장안구 화양로 34 신우상가아파트	
남수원지점	수원시 권선구 정조로 432 미영아파트 상가	
탑동지점	수원시 권선구 하탑로 38	
발안지점	화성시 향남면 삼천병마로 251	
삼환지점	수원시 권선구 수성로 47 삼환아파트 상가	
오산지점	오산시 운암로 113	
남양지점	화성시 남양읍 남양성지로 199 선주빌딩 2층	▷카드결제조회
병점지점	화성시 병점2로 30	▷계좌이체
기안지점	화성시 효행로 279-3	▷입금, 출금
진안지점	화성시 효행로 1068 리더스프라자	▷현금 서비스
곶동지점	오산시 곶리사로 11 농협	▷공과금 납부
고등동지점	수원시 팔달구 팔달로 53 2층	
오목천지점	수원시 권선구 오목천로57번길 10-24	
곡반정지점	수원시 권선구 곡반정로 121 1층	
세교지점	오산시 수청로 201	
울전동지점	수원시 장안구 상률로46번길 9	
파장동지점	수원시 장안구 장안로 312	
동탄테크노밸리지점	화성시 동탄대로 636-1	
동탄목동지점	화성시 동탄순환대로20길 124 우성스타파크 에이동 205호	
송산그린시티지점	화성시 수노을중앙로 118 센텀프라자 201호	

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분	2021년(A)		2022년(B)		증감 (B-A)	
	금액	구성비	금액	구성비		
자 산	I.유동자산	106,987	3.95	117,513	3.97	10,526
	1.현금	12,904	0.48	11,442	0.39	△1,462
	2.외상매출금	22,595	0.83	27,097	0.92	4,502
	3.재고·생물자산	31,586	1.17	34,833	1.18	3,247
	4.기타 유동자산	39,902	1.47	44,140	1.49	4,238
	II.금융업예치금	256,305	9.47	322,130	10.90	65,825
	III.금융업대출채권 ^{주)}	2,105,191 (33,066)	77.76 (1.57)	2,271,840 (40,667)	76.85 (1.79)	166,649 (7,602)
	IV.공제·농작물보험자산	0	0.00	0	0.00	0
	V.비유동자산	238,880	8.82	244,898	8.28	6,018
	1.투자자산	43,139	1.59	43,695	1.48	556
2.유형자산	160,024	5.91	164,037	5.55	4,013	
3.무형자산	20,943	0.77	20,888	0.71	△55	
4.기타비유동자산	14,774	0.55	16,278	0.55	1,504	
자 산 총 계	2,707,363	100.00	2,956,380	100.00	249,017	
부 채	I.유동부채	96,854	3.80	107,754	3.86	10,900
	1.외상매입금	11,613	0.46	14,848	0.53	3,235
	2.단기차입금	50,414	1.98	45,364	1.62	△5,050
	3.기타유동부채	34,827	1.37	47,541	1.70	12,714
	II.금융업예수금	2,348,884	92.06	2,620,895	93.78	272,011
	III.금융업차입금	84,616	3.32	39,934	1.43	△44,682
	IV.공제·농작물보험부채	0	0.00	0	0.00	0
	V.비유동부채	21,066	0.83	26,285	0.94	5,219
	1.장기차입금	5,018	0.20	11,328	0.41	6,310
	2.기타비유동부채	16,048	0.63	14,958	0.54	△1,090
부 채 총 계	2,551,420	100.00	2,794,868	100.00	243,448	
자 본	I.출자금	37,260	23.89	38,225	23.67	965
	II.자본잉여금	8,442	5.41	8,442	5.23	0
	III.자본조정	△1,410	△0.90	△523	△0.32	887
	IV.기타포괄손익누계액	66,761	42.81	66,753	41.33	△8
	V.이익잉여금	44,891	28.79	48,615	30.10	3,724
자 본 총 계	155,944	100.00	161,512	100.00	5,568	
부 채 및 자 본 총 계	2,707,363	100.00	2,956,380	100.00	249,017	

주) III.금융업대출채권은 대손충당금을 차감한 금액이며, 세부내용은 (별첨) 재무상태표 참조

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2021년(A)	37,260	53,333	65,350	155,943
2022년(B)	38,226	57,057	66,230	161,513
증감(B-A)	966	3,724	880	5,570

13. 배당 현황

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)	
배당률	우선출자배당률	3.23%	4.30%	1.07%
	보통출자배당률	3.23%	4.30%	1.07%
1좌당 보통출자 배당액		157원	211원	54원
1좌당 당기순이익		907원	1,140원	233원
배 당 성 향		54.95%	56.65%	1.70%
배당액	보통출자배당액	1,059백만원	1,464백만원	405백만원
	우선출자배당액	100백만원	123백만원	23백만원
	이 용 고배당액	2,200백만원	2,900백만원	700백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	467,224	577,907	110,683
1. 신용사업영업수익	82,695	117,243	34,548
가. 이자수익	66,552	97,463	30,911
나. 수수료수익	4,718	4,483	△235
다. 기타영업수익	11,425	15,297	3,872
2. 경제사업영업수익(매출액)	384,529	460,663	76,134
II. 영업비용	381,011	479,814	76,134
1. 신용사업영업비용	35,123	58,378	23,255
가. 이자비용	18,752	33,581	14,829
나. 수수료비용	452	464	12
다. 기타영업비용	15,920	24,332	8,412
2. 경제사업영업비용(매출원가)	345,888	421,436	75,548
III. 매출총이익	86,213	98,093	11,880
IV. 판매비와관리비	78,137	89,946	11,809
V. 영업이익	8,076	8,148	72
VI. 교육지원사업순비	2,880	3,573	693
VII. 영업외수익	10,171	6,664	△3,507
VIII. 영업외비용	8,186	1,868	△6,318
IX. 법인세차감전당기순손익	7,182	9,371	2,189
X. 법인세 비용	1,069	1,450	381
XI. 당기순손익	6,113	7,920	1,807

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 수감 시 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	- 출자 1좌의 금액은 5천원 (출자금은 예금자보호 대상이 아님)	
요 구 불 예 탁 금	◎ 알짜배기예탁금 수시입출식예금의 편리성과 저축성예금의 고금리를 반영한 상품 매일잔액에 대하여 예금일부터 월가일 전일까지를 해당이율로 매월 결산 ◎ MY콕통장 평잔에 따라 우대서비스를 제공하는 비대면 전용 입출식 상품	
거 치 식 예 탁 금	◎ 복리식정기예탁금 이자를 매월 지급하지 않고 월 복리로 계산하여 만기시에 지급 ◎ 주머니금리 쇼핑예금 모바일전용 상품으로 가입금액을 금액단위별(백만원/천만원/억원)로 나누어 가입함으로써 중도해지 리스크를 줄이고 고객이 원하는 우대금리를 골라 쇼핑하듯이 가입설계가 가능한 상품	
적 립 식 예 탁 금	◎ 정기적금 매월 일정액을 납입하여 목돈을 마련하는 적립식 예금으로 가입기간 6개월 이상 60개월 이내 월 단위이며, 가입금액은 500원 이상 ◎ 자유적립적금 납입방법 및 납입횟수 등 저축방법이 자유로운 적립식 예금으로 가입기간은 3개월 이상 60개월 이내 월 단위이며, 1회 납입금액 1,000원 이상 한도 제한 없음	
대 출 금	◎ 일반대출 생활자금·주택자금 등 각종 상호금융자금 대출 상품 ◎ 자립예탁금대출 자유로운 입·출금식 대출로써 자금 유동이 빈번한 고객에게 적합한 상품	

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 정기예탁금1년체금리, 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 금리 수준, 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, 상환준비 부담비용)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 장기에금의 금리수준을 단기에금의 금리수준보다 기간스프레드 이상으로 높게 책정합니다.

나. 금리현황

■ 여신금리

(단위 : %)

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	1등급	4등급	10등급	
		6.71	7.09	8.66	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		5.35	5.54	7.17	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	4등급	10등급	
5.58		5.83	6.87		
	예적금담보대출	구분없음			
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
		8.31			
	담보대출	구분없음			
		5.57			

■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.01	0.01	
자 립 예 탁 금		0.01	0.01	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	3.9	3.9	
	12개월이상 ~ 24개월미만	5.0	5.0	
	24개월이상 ~ 36개월미만	5.0	5.0	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.8	3.8	
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.8	3.8	
	60개월이상	3.8	3.8	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	2.2	2.2	
	3개월이상 ~ 6개월미만	3.5	3.5	
	6개월이상 ~ 12개월미만	4.3	4.3	
	12개월이상 ~ 24개월미만	4.8	4.8	
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.5	3.5	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.0	3.0	
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.0	3.0	
	60개월이상	3.0	3.0	

주 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준(정기적금:인터넷가입시, 정기에금:하나로고객등급별 등)

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구분	2021년(A)		2022년(B)		증감(B-A)				
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비			
조달	비용성	예수금(별단제외)	2,288,916	87.01	2,494,540	86.39	205,623	△0.62	
		차입금	상호금융	7,718	0.29	17,104	0.59	9,385	0.30
			정책자금	21,109	0.80	28,588	0.99	7,479	0.19
			보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			일반차입금	28,871	1.10	34,367	1.19	5,496	0.09
		기타	12,851	0.49	15,050	0.52	2,199	0.03	
		소계	2,359,465	89.69	2,589,648	89.68	230,183	△0.00	
	무비용성	자기자본	150,200	5.71	153,495	5.32	3,296	△0.39	
		충당금등	37,125	1.41	41,814	1.45	4,689	0.04	
		기타	83,986	3.19	102,624	3.55	18,639	0.36	
		소계	271,310	10.31	297,934	10.32	26,623	0.00	
	조달 합계		2,630,775	100.00	2,887,582	100.00	256,806		
	운용	수익성	예치금	290,309	11.04	304,823	10.56	14,513	△0.48
대출금			상호금융	1,981,099	75.30	2,188,814	75.80	207,715	0.50
			정책자금	21,195	0.81	28,668	0.99	7,473	0.19
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	4,226	0.16	4,471	0.15	245	△0.01
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			외상매출금	25,533	0.97	30,376	1.05	4,843	0.08
유가증권			0	0.00	0	0.00	0	0.00	
기타		6,465	0.25	6,869	0.24	404	△0.01		
소계		2,328,828	88.52	2,564,022	88.79	235,193	0.27		
무수익성		투자자산	35,744	1.36	36,060	1.25	315	△0.11	
		유형자산	157,167	5.97	161,974	5.61	4,808	△0.36	
		무형자산	20,988	0.80	20,908	0.72	△80	△0.07	
		기타	88,048	3.35	104,618	3.62	16,570	0.28	
소계	301,947	11.48	323,560	11.21	21,613	△0.27			
운용 합계		2,630,775	100.00	2,887,582	100.00	256,806			

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

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2021년말(A)		2022년말(B)		증감(B-A)	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
상호금융자금대출	2,114,149	98.7	2,273,217	98.3	159,068	△0.6
정책자금대출	24,108	1.1	39,289	1.7	15,181	0.6
기타(보험일반대출)	-	-	-	-	-	-
합계	2,138,257	100.0	2,312,506	100.0	174,249	0.0

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2021년말(A)		2022년말(B)		증감(B-A)		
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	
담보	부동산	1,923,053	89.94%	2,097,360	90.70%	174,307	0.76%
	준부동산	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	예적금	43,824	2.05%	40,731	1.76%	△3,093	△0.29%
	보증서	4,305	0.20%	5,205	0.23%	900	0.03%
	유가증권	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	동산	378	0.02%	376	0.02%	△2	0.00%
	기타	14	0.00%	9	0.00%	△5	0.00%
	소계	1,971,571	92.20%	2,143,678	92.70%	172,107	0.49%
일부신용담보	19,529	0.91%	22,188	0.96%	2,659	0.05%	
신용	147,158	6.88%	146,640	6.34%	△518	△0.54%	
합계	2,138,257	100.0%	2,312,506	100.0%	174,249		

주) 담보별 현황(카드계정제외): 상호금융자금대출 + 정책자금대출 + 기타(보험일반대출)

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2021년(A)		2022년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가 계 대 출	주 택 구 입	160,369	7.5	167,043	7.2	6,674	△0.28
	생 계 자 금	365,340	17.1	343,458	14.9	△21,882	△2.23
	기 차 입 금 상 환 자 금	157,712	7.4	141,282	6.1	△16,430	△1.27
	기 타	563,008	26.3	500,454	21.6	△62,554	△4.69
개 인 사 업 자 대 출		616,073	28.8	777,456	33.6	161,383	4.81
법 인 사 업 자 대 출		251,647	11.8	343,523	14.9	91,876	3.09
정 책 자 금		24,108	1.1	39,290	1.7	15,182	0.57
합 계		2,138,257	100.0	2,312,506	100.0	174,249	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급	384,978	314,977	△70,001
대 출 한 도	1,210,695	1,307,243	96,548
대 출 금 액	1,129,746	1,235,151	105,405
대 출 잔 액	1,019,466	1,108,217	88,751

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2021년(A)				2022년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	1,008,871	43.0	985,976	42.7	763,255	29.1	920,720	36.6	△245,616	△65,256
적립식예금	130,571	5.6	128,569	5.6	101,352	3.9	119,138	4.7	△29,219	△9,432
거치식예금	1,209,442	51.5	1,193,011	51.7	1,756,288	67.0	1,472,960	58.6	546,846	279,949
합 계	2,348,884	100.0	2,307,556	100.0	2,620,895	100.0	2,512,818	100.0	272,011	205,262

주) 요구불예금(별단예금포함)

26. 유가증권 투자 현황(해당사항 없음)

(단위 : 백만원, %)

구 분	2021년(A)		2022년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채	-	-	-	-	-	-
회 사 채	-	-	-	-	-	-
수 익 증 권	-	-	-	-	-	-
예금자보호기금채권	-	-	-	-	-	-
기 타 유 가 증 권	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	-

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
총 여 신	2,145,866	2,458,883	313,017
고 정 이 하 여 신	12,809	16,026	3,217
부 실 여 신	4,232	4,359	127

주1) 총여신 : 상호금융자금대출+정책자금대출+보험일반대출+대리대출+여신성가지급금+신용가지급금+신용카드채권+유가증권+미수금(신용)

주2) 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임

28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		1,975	1,845	△130
대손충당금 적립현황	총 당 금 적 립 액	33,588	41,972	8,384
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	110.87	124.23	13.36

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립

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. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2021년말	2022년말
평가등급	2등급	2등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2021년	2022년	비 고
자본적정성	순 자본 비율	6.81	6.62	높을수록 양호
	단순자기자본 비율	5.77	5.47	높을수록 양호
	총 자본 비율	7.79	7.45	높을수록 양호
유동성	유동성 비율	32.74	47.10	높을수록 양호
	고정자산 비율	119.57	118.51	낮을수록 양호
수익성	총자산순이익률	0.24	0.28	높을수록 양호
	수지 비율	97.53	97.29	낮을수록 양호
	총자산경비율	3.14	3.30	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	2.39	2.56	낮을수록 양호
	순고정이하여신비율	0.32	0.38	낮을수록 양호
	연체대출금 비율	0.28	0.54	낮을수록 양호
생산성	직원 1인당			
	영업이익	18	19	높을수록 양호
	예금	5,197	5,857	높을수록 양호
	대출금	4,462	5,102	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평균) ÷ 직원수

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

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

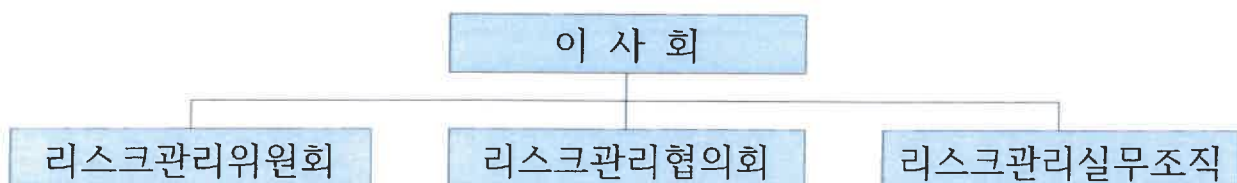
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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)	바젤 II 내부등급법
시 장 리스크 (C)	시장VaR
운 영 리스크 (D)	바젤 II 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

- 통합리스크량은 85,436백만원 (허용한도 : 90,090백만원)
 - 허용한도 대비 94.83% 소진율로 한도 이내임
- 위험자본비율은 56.7%로 정상범위임 (여유자본 : 65,241백만원)
 - 가용자본은 150,678백만원으로 전월대비 7,833백만원 증가

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.

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

- ➔ 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

- 유동성리스크는 허용한도 50%를 하회하는 47.1%(전월대비 6.55%p 증가)
 - 장기수신 상품의 적극 추진 및 대출금 운용 제한 및 회수를 통한 유동성 비율 확보가 필요함
- 예대율은 94.36%로 허용한도 90% 초과
- 유동성위기단계 점검표상 유동성비율은 위급단계, 금융기관예금비율은 정상단계, 유동성커버리지비율은 정상단계임
 - 유동성비율 위급단계 : 유동성 비율은 고객의 예금 청구에 대한 금융기관의 지급능력을 판단하는 지표로 유동자산 및 유동부채의 구성비와 증감추세를 확인, 유동부채 중 예수금의 증감여부를 확인하고 원인분석, 환금성이 높은 자산의 유출가능성과 장래 적정 유동성 확보 여부를 통한 관리 필요

35. 금리리스크

■ 금리리스크의 개념

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

■ 금리리스크의 측정

- ➔ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.

| 산출방법 : $\Sigma(\text{만기구간별 금리갭} \times (1\text{년} - \text{금리개정 중간시점}) \times 2\%)$

| 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

- 금리리스크량은 19,890백만원으로 허용한도 21,000백만원 이내임(94.72% 소진율)
- 금리누적갭비율은 21.48%로 허용한도 31.94%이내임(전월 대비 1.94%p 감소)
- 금리VaR은 2,564백만원으로 전월 대비 1,107백만원 증가
- 수신최고금리 허용한도 이내이며, 여신최저금리는 전월 대비 0.8%p증가한 상태임

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, 상호 금융대출, 정책자금대출, 신용카드수탁계정 등)입니다.

■ 신용리스크 관리 방법

- ➔ 바젤 II 내부등급법에 의해 측정한 신용리스크 소요자기자본을 주지 표로 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

- 대손충당금 적립대상 잔액은 2,345,292백만원으로 실 적립금액은 41,972백만원임
 - 대손충당금 요 적립금액 100%기준 및 예상손실 기준을 상회함
 - 합리적인 기준설정을 통한 대손충당금 적립비율 산정으로 100%기준 충족의 지속적인 관리 필요

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

□ 시장리스크량은 0백만원으로 허용한도 90백만원 이내임

- 금리, 주가, 환율이 불리한 방향으로 변동하여 외부운용자산(단기매매, 매도가능)의 가치가 하락함으로써 발생하는 손실을 측정하는 지표

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 영업 영역별 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

- 운영리스크는 4,453백만원으로 허용한도 4,500백만원 이내임
 - 한도소진을 98.97%, 전년 대비 548백만원 증가
- 업무영역별로는 소매금융, 지급과 결제 영역, 소매중개, 자산관리의 운영리스크가 증가하고 있음

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

- 당월 편중지수는 0.0005이며, 당월 집중도지수는 0.0212임
 - 편중지수는 전국평균 대비 0.004, 지분평균 대비 0.0027 낮음
 - 집중도지수는 전국평균 대비 0.1088, 지분평균 대비 0.0755 낮음
- 최대 상위차주 익스포져 금액은 5,000백만원이며, 전체 익스포져의 0.22%에 해당
 - 상위 차주 중 예상손실이 미예상손실보다 높은 부실차주에 대한 모니터링 강화가 필요함

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
22.02.07	축산물 허위매입 등을 통한 자금 횡령 등	횡령	742	742	자진변상	0	

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
경기검사국	정기감사	'22.2.21~25	진천,홍진의,김형중	
경기검사국	부문감사	'22.2.21~25	진천,김미섭,최상규	축산물유통센터

■ 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(해당사항 없음)

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
150	2,372	129	8	2,494

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
수신부대 수수료	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
	예금명의를변경		5천원
	송금	농협간송금	면제
		타행송금	500원 ~ 4,000원
	보관어음수탁		1천원/장
	보호예수		최고 4만원
e 금융수수료	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/건

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

■ 여신

구분	금액	비고
1. 제증명 발급수수료 <ul style="list-style-type: none"> ■ 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 <ul style="list-style-type: none"> ■ 금융거래조회서 	- 건당 30,000원 - 수신만 있는 경우 10,000원	- 회계감사용 은행조회서
3. 중도상환수수료	최고 2% 이내	
4. 대출취급수수료	개별협약에 따름	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가
5. 한도약정수수료	한도약정금액의 0.5% 이내	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가

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.

■ 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 1%, 요주의 10%, 고정 20%, 회수의문 55%, 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 + 신용가 지급금 + 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 총당금과 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 분류 기준에 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(총당금 차감)으로 나눈 비율입니다.

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

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

■ 순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 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

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 은행권의 BIS비율과 같은 총자본비율은 위험가중자산에 대한 자기자본 비율을 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 경영 성과를 올렸는가를 총괄적으로 나타내는 지표입니다.

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

$$| \text{배당률} = \frac{\text{배당금액}}{\text{납입출자금평균}} \times 100$$

■ 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.

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