

2018년도 대저농협 현황

2019. 3.

 대저농업협동조합

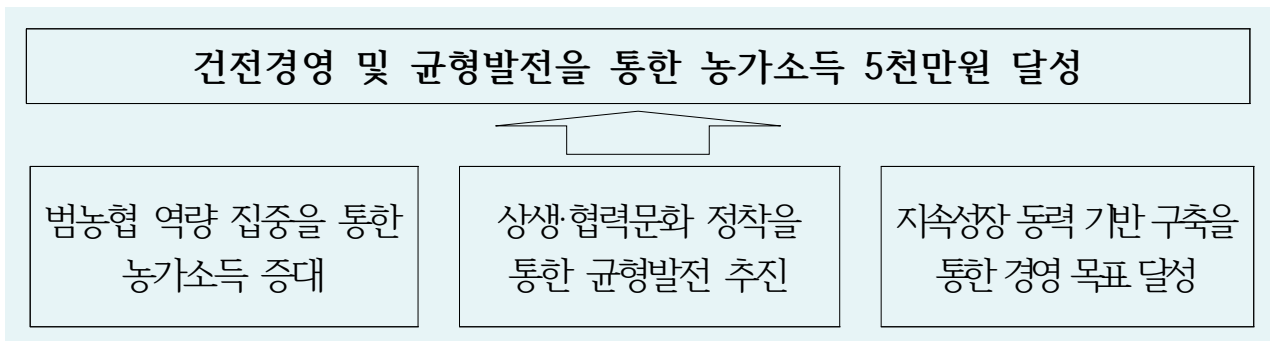
※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2018년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

I. 일반현황

1. 설립 목적

우리 농협은 조합원의 농업생산성을 높이고 조합원이 생산한 농산물의 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)



3. 중점추진 사업

- 조합원 실익지원 확대를 통한 농가소득 향상
- 농가소득 증대를 위한 핵심과제 수립 및 추진
- 농업생산성 향상 및 농가수취가격 제고 방안 마련
- 협동조합 가치 확산 등 지역사회 기여 확대
- 도·농간 협력사업 추진으로 경제사업 활성화 도모
- 조합원과 지역사회의 동반성장을 통한 강서의 금융·문화복지의 허브(HUB) 구축
- 농업인 지원역량 확충 및 경영건정성·투명성 확보
- 목표와 성과중심의 경영관리 체계 강화

4. 연혁

- 1970.04.10. 설립
- 1999.03.31. '99년 종합업적 전국 최우수조합 수상(선도복지조합선정)
- 2000.06.30. 총화상 수상
- 2002.02.20. 7대도시 최우수조합 선정
- 2005.12.31. 경영평가 우수조합 및 유통개혁대상 수상
- 2007.02.08. 제23회 협동조직 대상 수상
- 2008.02.03. 2007년 새농협상 수상
- 2008.02.15. 상호금융대상, 농산물품질경영대상 및 새농협상 수상
- 2009.12.31. 총자산 2,500억원 달성
- 2011.09.06. 총화상 수상
- 2012.09.24. 부산대저토마토 지리적표시제 등록
- 2014.08.05. 2014년 판매사업 600억원 달성탑 수상
- 2005~2014. 10년연속 종합업적평가 농촌형 부산지역농협 중 1위 달성
- 2015.02.27. 2014년 상호금융대상 장려상 수상
- 2015.09.08. 한국농수산물유통공사 로컬푸드직매장 지원대상자선정
- 2016.08.06. 상호금융예수금 3,000억원 달성
- 2016.12.08. 2016년 농협 APC 연도대상 수상
- 2002~2016. 15년 연속 종합경영평가 1등급 달성
- 2017.02.17. 2016년 종합업적평가 농촌형 부산지역농협 중 1위 달성
- 2017.02.27. 2016년 상호금융대상 장려상 수상
- 2017.08.01. 상호금융대출금 3,000억원 달성
- 2017.11.14. 공항지점 신축 이전 및 부산 최초 로컬푸드직매장 개장
- 2018.02.23. 2017년 상호금융대상 장려상 수상
- 2002~2018. 17년 연속 클린뱅크 인증 달성
- 2019.02.15. 2018년 상호금융대상 우수상 수상

5. 관할구역

- 우리 농협의 구역은 부산시 강서구 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 100좌 이상, 법인인 경우 1,000좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

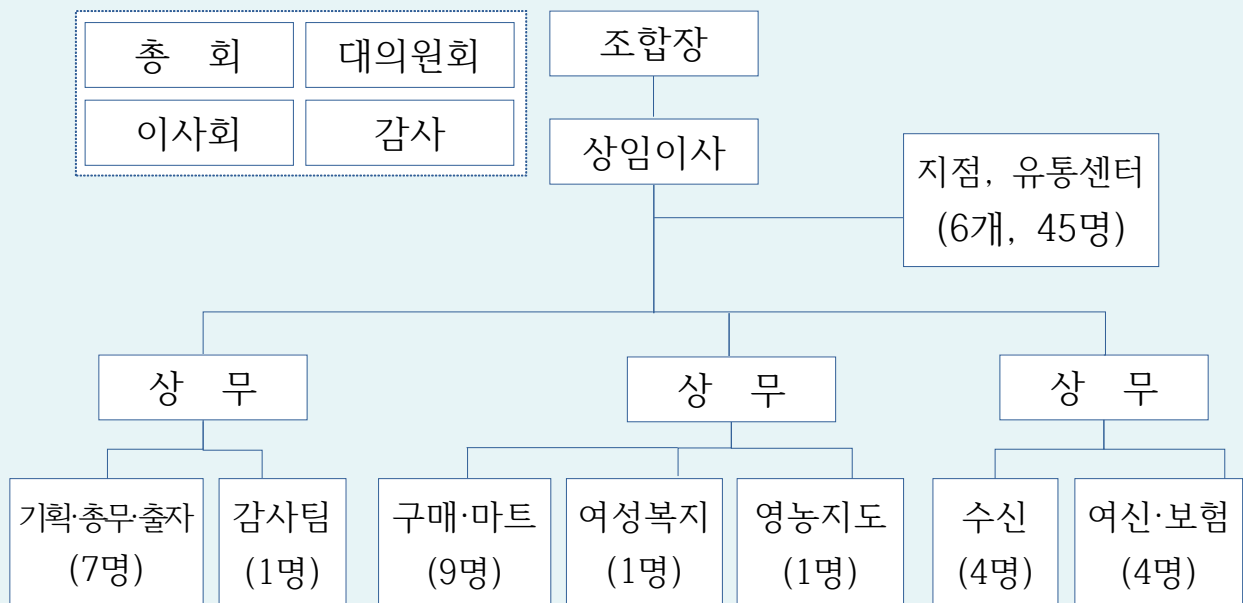
■ 준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 1,000원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도

2019.01.04. 현재

우리 농협은 6과 1팀 6개 지사무소로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2017년(A)	2018년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(0)	1(0)	0(0)
	이사(상임)	12(1)	12(1)	0(0)
	감사(상임)	2(0)	2(0)	0(0)
직 원	지도·경제	45	43	-2
	신용	28	32	4
합 계		88	90	2

9. 사무소 현황

2019.01.04. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	부산광역시 강서구 대저로 229	051)972-0290
공항지점	부산광역시 강서구 공항로811번길 48	051)972-4144
평강지점	부산광역시 강서구 낙동북로188번길 34	051)972-2501
맥도지점	부산광역시 강서구 공항로393번길 34	051)972-4134
서부산유통단지지점	부산광역시 강서구 유통단지1로 102	051)972-9163
대저지점	부산광역시 강서구 대저로 266	051)972-2772
토마토유통센터	부산광역시 강서구 울만로 228	051)972-4154
엽채유통센터	부산광역시 강서구 유통단지1로 102	051)832-5646

10. 자동화기기 설치 현황

2019.01.04. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점(주사무소)	부산광역시 강서구 대저로 229	현 금 입 출 금 계 좌 이 체 통 장 정 리 타 행 송 금 공 과 금 수 납 수 표 발 급 등
공항지점	부산광역시 강서구 공항로811번길 48	
평강지점	부산광역시 강서구 낙동북로188번길 34	
맥도지점	부산광역시 강서구 공항로393번길 34	
서부산유통단지지점	부산광역시 강서구 유통단지1로 102	
대저지점	부산광역시 강서구 대저로 266	
토마토유통센터	부산광역시 강서구 울만로 228	

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분	2017년(A)		2018년(B)		증감 (B-A)	
	금액	구성비	금액	구성비		
자 산	I.유동자산	21,875	5.19	22,182	5.01	306
	1.현금	4,068	0.97	3,644	0.82	-424
	2.외상매출금	3,329	0.79	3,080	0.70	-248
	3.재고·생물자산	2,286	0.54	2,678	0.61	392
	4.기타유동자산	12,193	2.90	12,779	2.89	586
	II.금융업예치금	57,815	13.73	46,876	10.60	-10,939
	III.금융업대출채권 (대손충당금)	319,567 (9,383)	75.88 (2.23)	345,090 (9,668)	78.02 (2.19)	25,523 (285)
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	31,253	7.42	37,852	8.56	6,600
	1.투자자산	10,419	2.47	10,684	2.42	265
	2.유형자산	20,824	4.94	27,162	6.14	6,338
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	9	0.00	6	0.00	-3
	자 산 총 계	421,126	100	442,332	100	21,206
부 채	I.유동부채	20,398	5.28	21,823	5.37	1,425
	1.외상매입금	243	0.06	199	0.05	-44
	2.단기차입금	12,899	3.34	14,231	3.50	1,331
	3.기타유동부채	7,256	1.88	7,393	1.82	137
	II.금융업예수금	352,790	91.23	361,187	88.82	8,397
	III.금융업차입금	9,016	2.33	22,474	5.53	13,459
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	4,494	1.16	1,182	0.29	-3,312
	1.장기차입금	3,813	0.99	500	0.12	-3,313
	2.기타비유동부채	681	0.18	682	0.17	1
	부 채 총 계	386,698	100	406,666	100	19,968
자 본	I.출자금	16,941	49.21	17,383	48.74	443
	II.자본잉여금	3,804	11.05	3,804	10.66	
	III.자본조정	-157	-0.45	-471	-1.32	-315
	IV.기타포괄손익누계액					
	V.이익잉여금	13,840	40.20	14,950	41.92	1,110
자 본 총 계	34,428	100	35,666	100	1,238	
부 채 및 자 본 총 계	421,126		442,332		21,206	

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2017년(A)	16,941	17,644	-157	34,428
2018년(B)	17,383	18,754	-471	35,666
증감(B-A)	443	1,110	-315	1,238

13. 배당 현황

구 분		2017년(A)	2018년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	3.3%	3.8%	0.5%
	보통출자배당률	3.0%	3.5%	0.5%
1좌당 보통출자 배당액		145원	169원	24원
1좌당 당기순이익		661원	653원	-8원
배 당 성 향		44.91%	50.47%	5.56%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	474,303천원	569,305천원	95,002천원
	우선출자배당액	18,947천원	20,175천원	1,228천원
	이 용 고배당액	480,000천원	520,000천원	40,000천원

주) 1좌당 보통출자배당액 및 1좌당 당기순이익은 12월31일기준 좌수로 계산함.

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2017년(A)	2018년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	34,979	36,780	1,801
1.신용사업영업수익	16,109	18,155	2,046
가.이자수익	12,966	14,876	1,911
나.수수료수익	1,604	1,625	21
다.기타영업수익	1,539	1,653	114
2.경제사업영업수익	18,870	18,626	-245
II. 영업비용	21,275	23,071	1,795
1.신용사업영업비용	6,190	7,745	1,555
가.이자비용	4,083	5,613	1,530
나.수수료비용	426	51	-375
다.기타영업비용	1,680	2,081	401
2.경제사업영업비용	15,086	15,326	240
III. 매출총이익	13,704	13,709	6
IV. 판매비와관리비	10,847	10,998	151
V. 영업이익	2,857	2,711	-145
VI. 교육지원사업비	1,213	840	-373
VII. 영업외수익	1,056	905	-151
VIII. 영업외비용	294	315	22
IX. 법인세차감전당기순손익	2,406	2,461	55
X. 법인세 비용	239	263	24
XI. 당기순손익	2,167	2,198	31

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함별첨6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

15. 취급상품 현황(대표상품)

구분	상품의 종류 및 특징	비고
출자금	○ 보통출자, 우선출자	
요구불 예탁금	<ul style="list-style-type: none"> ○ 행복이음입출식예금 <ul style="list-style-type: none"> - 도시와 농촌이 상생할 수 있도록 맺고 이어주는 금융상품 ○ 알짜배기예탁금 <ul style="list-style-type: none"> - 수시입출식예금의 편리성과 저축성 예금의 고금리를 결합한 상품 ○ 탄탄대로Biz종합통장 <ul style="list-style-type: none"> - 개인사업자와 중소기업을 위해 ‘단기자금운용’에 맞도록 고금리 수시 입출식예금과 한도거래대출 서비스를 동시에 이용할 수 있는 사업자 전용 복합금융상품으로서 일정조건 충족시 금융수수료 무제한 면제 및 무료 세무/회계 전산지원 서비스 제공 ○ 참좋은행복설계통장 <ul style="list-style-type: none"> - 연금수령 실적 및 보험료이체 실적 등이 있는 고객에게 우대금리 및 금융수수료를 우대하는 입출식 상품 	
거치식 예탁금	<ul style="list-style-type: none"> ○ 행복이음거치식예금(복리식정기예탁금) <ul style="list-style-type: none"> - 도시와 농촌이 상생할 수 있도록 맺고 이어주는 금융상품으로서 정기 예탁금이자를 월복리로 계산하여 만기에 지급하는 고금리 상품 ○ 자유로회전예금 <ul style="list-style-type: none"> - 만기와 회전주기를 고객이 자유롭게 정하는 회전형 상품 	
적립식 예탁금	<ul style="list-style-type: none"> ○ 정기적금 <ul style="list-style-type: none"> - 매월 일정한 금액을 예금하시면 만기에 목돈을 드리는 편리한 적금 ○ 물레방아적금(자유적립) <ul style="list-style-type: none"> - 납입일자, 횟수, 금액에 제한없이 자유롭게 적립 가능한 상품 ○ 농어가목돈마련저축 <ul style="list-style-type: none"> - 높은 이자와 세금면제로 농업인의 생활안정과 재산형성에 유리한 예금 	
대출금	<ul style="list-style-type: none"> ○ 일반대출 <ul style="list-style-type: none"> - 생활자금, 주택자금, 영농자금, 기업자금 등 각종 상호금융자금 대출상품 ○ 자립예탁금대출, 종합통장대출 <ul style="list-style-type: none"> - 자유로운 입출금식의 대출로서 자금 유동이 빈번한 고객에게 적합한 상품 ○ NH햇살론 <ul style="list-style-type: none"> - 대부업 등에서 고금리를 부담해야 하는 저신용·저소득 서민에게 저금리로 대출해 주는 서민 대출상품 	

16. 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 1.0%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 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

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	1등급	4등급	10등급	
		6.11%	6.31%	7.87%	
	주택담보대출	1등급	3등급	10등급	
		4.09%	4.05%	4.78%	
부동산(주택제외)담보대출	1등급	3등급	10등급		
	4.22%	4.24%	4.53%		
	예적금담보대출	3.26(구분없음)			
기 업 대 출	신용대출				
	담보대출	4.03(구분없음)			

■ 수신금리

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.05%	0.05%	
자 립 예 탁 금		0.05%	0.05%	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	1.30%	1.30%	
	12개월이상 ~ 24개월미만	1.70%	3.00%	
	24개월이상 ~ 36개월미만	1.70%	1.70%	
	36개월이상 ~ 48개월미만	1.70%	1.70%	
	48개월이상 ~ 60개월미만	1.70%	1.70%	
	60개월이상	1.70%	1.70%	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	1.00%	1.30%	
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.30%	1.60%	
	6개월이상 ~ 12개월미만	1.60%	1.90%	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.30%	2.60%	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.30%	2.60%	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.40%	2.60%	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.40%	2.60%	
	60개월이상	2.40%	2.60%	

주 1) 기본고시금리 기준

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

17. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분		2017년(A)		2018년(B)		증 감(B-A)			
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비		
조 달	비용성	예수금(별단제외)	341,640	80.56	361,502	82.15	19,863	1.60	
		차입금	상호금융	3,218	0.76	3,696	0.84	479	0.08
			정책자금	4,709	1.11	4,457	1.01	-253	-0.10
		기타	보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			일반차입금	11,589	2.73	10,244	2.33	-1,345	-0.40
		기타	4,074	0.96	4,016	0.91	-58	-0.05	
	소계	365,230	86.12	383,915	87.25	18,685	1.13		
	무비용성	자기자본	32,065	7.56	33,594	7.63	1,529	0.07	
		충당금등	12,469	2.94	11,037	2.51	-1,432	-0.43	
		기타	14,332	3.38	11,488	2.61	-2,845	-0.77	
		소계	58,865	13.88	56,118	12.75	-2,747	-1.13	
	조달합계		424,095	100	440,033	100	15,938		
	운 용	수익성	예치금	74,262	17.51	55,079	12.52	-19,183	-4.99
대출금			상호금융	297,180	70.07	328,595	74.67	31,414	4.60
			정책자금	4,725	1.11	4,472	1.02	-252	-0.10
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	716	0.17	801	0.18	85	0.01
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
외상매출금			2,579	0.61	2,375	0.54	-204	-0.07	
유가증권		84	0.02	81	0.02	-3	-0.00		
기타		0	0.00	0	0.00	0	0.00		
소계		379,547	89.50	391,404	88.95	11,857	-0.55		
무수익성		비유동	투자자산	10,179	2.40	10,384	2.36	205	-0.04
			유형자산	19,152	4.52	22,237	5.05	3,084	0.54
			무형자산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	15,218	3.59	16,009	3.64	791	0.05	
소계	44,549	10.50	48,629	11.05	4,080	0.55			
운용합계		424,095	100	440,033	100	15,938			

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

18. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2017년(A)		2018년(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	315,048	98.35	340,204	98.35	25,156	0.00
정 책 자 금 대 출	4,519	1.41	4,886	1.41	367	0.00
보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
신용카드수탁취급계정	754	0.24	825	0.24	71	0.00
기타(보험일반대출 포함)	0	0.00	0	0.00	0	0.00
신 용 가 지 급 금	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합 계	320,321	100	345,915	100	25,594	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2017년(A)		2018년(B)		증 감 (B-A)		
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비	
담 보	부 동 산	307,281	95.93	333,504	96.41	26,223	0.48
	유가증권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	예 적 금	3,939	1.23	2,285	0.66	-1,654	-0.57
	보 증 서	2,581	0.81	3,282	0.95	701	0.14
	기 타	0	0.00	13	0.00	13	0.00
	소 계	313,800	97.96	339,085	98.03	25,285	0.07
신 용	6,521	2.04	6,830	1.97	309	-0.07	
합 계	320,321	100	345,915	100	25,594		

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2017년(A)		2018년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가	주 택 구 임	7,267	2.3	6,612	1.9	-655	-0.36
계	생 계 자 금	95,555	29.9	107,770	31.2	12,215	1.33
	기 차 입 금 상 환 자 금	21,144	6.6	21,609	6.3	465	-0.35
대	출	136,169	42.6	136,810	39.6	641	-2.97
개 인 사 업 자	대 출	43,479	13.6	49,551	14.4	6,072	0.75
법 인 사 업 자	대 출	11,434	3.6	17,851	5.2	6,417	1.59
정 책 자	금	4,519	1.4	4,886	1.4	367	0.00
합	계	319,567	100	345,090	100	25,523	

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2017년(A)		2018년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
신	규 취 급	38,972	10.1	33,177	7.8	-5,795	-2.25
대	출 한 도	193,411	50.0	212,036	50.0	18,625	0.00
대	출 금 액	134,995	34.9	147,619	34.8	12,624	-0.09
대	출 잔 액	117,957	37.4	127,663	37.5	9,706	0.08

19. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2017년(A)				2018년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	143,384	40.96	146,502	42.88	113,071	31.50	136,654	37.80	-30,313	-9,848
적립식예금	10,739	3.07	9,252	2.71	12,833	3.58	11,903	3.29	2,094	2,651
거치식예금	195,929	55.97	185,885	54.41	233,018	64.92	212,946	58.91	37,089	27,061
합 계	350,052	100	341,640	100	358,922	100	361,502	100	8,870	19,863

20. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2017년(A)		2018년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채	60	93.75	105	96.33	45	2.58
수 익 증 권						
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권	4	6.25	4	3.67	0	-2.58
합 계	64	100	109	100		

21. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2017년(A)	2018년(B)	증감(B-A)
총 여 신	320,381	346,030	25,649
고 정 이 하 여 신	255	1,042	787
부 실 여 신	73	165	92

주) 1. 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임.

22. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2017년(A)	2018년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		3	33	30
대손충당금 적립현황	총 당 금 적 립 액	9,442	9,705	263
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	122.40	104.48	-17.92

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립됨.

23. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

구 분	취득후 1년미만 경과분	취득후 1~3년미만 경과분	취득후 3년 경과분
토 지	0	0	0
건 물	0	0	0

IV. 경영지표에 관한 사항

24. 경영평가 등급 현황

구 분	2017년	2018년
	경영실태평가	경영실태평가
평가등급	1등급	1등급

25. 주요 경영비율 현황

(단위 : %, 백만원)

구 분		2017년	2018년	비 고	
자본적정성	순 자 본 비 율	10.17	10.01	높을수록 양호	
	단 순 자 기 자 본 비 율	8.18	8.06	높을수록 양호	
	총 자 본 비 율	11.94	11.37	높을수록 양호	
유 동 성	유 동 성 비 율	30.76	30.46	높을수록 양호	
	고 정 자 산 비 율	57.55	74.70	낮을수록 양호	
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.52	0.51	높을수록 양호	
	수 지 비 율	88.89	88.59	낮을수록 양호	
	총 자 산 경 비 율	2.92	2.76	낮을수록 양호	
자산건전성	손실위험도가중여신비율	0.11	0.54	낮을수록 양호	
	순 고정이하여신비율	0.02	0.14	낮을수록 양호	
	연 체 대 출 금 비 율	0.06	0.34	낮을수록 양호	
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	38	35	높을수록 양호
		예 금	4,704	4,691	높을수록 양호
		대 출 금	4,201	4,418	높을수록 양호
	노 동 소 득 분 배 율	58.05	58.03	낮을수록 양호	
	이익금 조합원배분율	17.58	16.26		

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항*2013.3.8.개정

26. 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

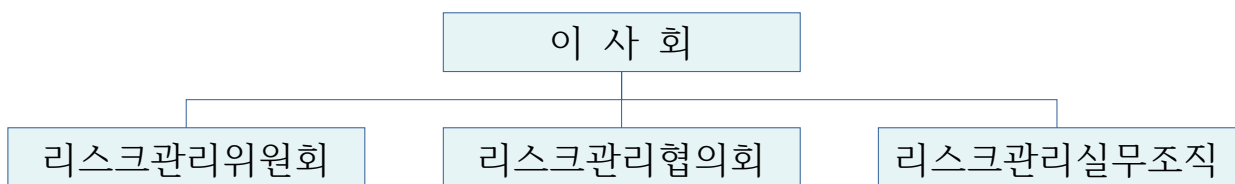
➔ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

➔ 우리 농협의 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.



27. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

➔ 통합리스크란 우리 농협에 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

- 18년 중 통합리스크는 허용한도(19,200백만원) 이내에서 안정적으로 관리
- 통합리스크 평균금액은 8,788백만원, 평균한도소진율 45.77%
 - 금리리스크 평균금액 1,611백만원, 평균한도소진율 26.84%
 - 신용리스크 평균금액 6,286백만원, 평균한도소진율 57.14%
 - 시장리스크는 외부운용자산 미운용으로 리스크 없음
 - 운영리스크 평균금액 892백만원, 평균한도소진율 44.60%

28. 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.

$$\text{[산출방법 : 유동성비율} = \frac{\text{잔존만기3개월이내 유동자산}}{\text{잔존만기3개월이내 유동부채}} \times 100$$

- ➔ 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

- 18년말 기준 유동성비율(30.46%), 유동성누적갭비율(-33.24%), 예대율(87.78%), 금융기관예금비율(6.59%), 유동성커버리지비율(36.93%)
- 유동성 만기구조 모니터링을 통한 만기구조별 유동성 자산 및 부채의 기간불일치 지속적 관리
- 유동성리스크 발생에 대비한 유동성위기관리대책 수립 및 이행

29. 금리리스크

■ 금리리스크의 개념

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

■ 금리리스크의 측정

- ➔ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.
 - | 산출방법 : $\sum(\text{만기구간별 금리갭} \times (1\text{년} - \text{금리개정 중간시점}) \times 2\%)$
 - | 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

- 18년 중 금리리스크(EaR)의 평균금액은 1,611백만원, 평균한도소진율 26.84%
 - 18년말 기준 금리리스크(1,255백만원), 금리누적갭비율(22.83%), 금리VaR 497백만원

30. 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

- ➔ 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

- 18년 중 신용리스크의 평균금액은 6,286백만원, 평균한도소진율 57.14%
- 18년말 기준 신용리스크 소요자기자본(6,493백만원)

31. 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

- 시장리스크는 외부운용자산 미운용으로 리스크 없음.

32. 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·감사·보고
- ➔ 운영리스크 손실사건에 대한 데이터 축적 및 관리

■ 실제 리스크 관리 현황

○ 18년 중 운영리스크의 평균금액은 892백만원, 평균한도소진율 44.60%

33. 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 = $\sum_{i=1}^n w_i^2$

■ 신용편중리스크 관리 방법

➔ 허핀달지수를 주지표로 관리

➔ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회의 설정한도 준수

■ 실제 리스크 관리 현황

○ 18년말 기준 신용편중리스크 허핀달지수(HHI)는 0.0024

34. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
해 당 사 항 없 음							

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자 체 감 사	결산감사	2018.01.22.~01.24.	김흥식, 신병식	본· 지점
자체 감사팀	위임감사	2018.03.05.~03.08.	김용태 외 1명	평강지점
자체 감사팀	위임감사	2018.05.14.~05.18.	김용태 외 1명	공항지점
자체 감사팀	위임감사	2018.06.25.~06.27.	김용태 외 1명	유통센터
자 체 감 사	정기감사	2018.08.07.~08.09.	김흥식, 신병식	본· 지점
자체 감사팀	위임감사	2018.09.03.~09.05.	김용태 외 1명	맥도지점
자체 감사팀	위임감사	2018.10.24.~10.26.	김용태 외 1명	서부산유통 단지 지점
경남검사국	종합감사	2018.11.26.~11.30.	이미상 외 3명	본 점

■ 내부감사의 기능 및 역할

우리 농협의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임직원의 부당한 행위를 예방하고 조합원 및 예금자의 재산과 권익을 보호하고 있습니다.

- ➔ 매년 1회 이상 우리 농협의 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 농협이 회복할 수 없는 손해가 생길 염려가 있는 경우에는 우리 농협을 위하여 그 행위를 유지(중지)할 것을 청구할 수 있습니다.

35. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
해 당 사 항 없 음				

36. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원, %)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
7	90	20	0	110