

(붙임2)



함께하는
100년 농협 

2020년도 동청도농협 현황

2021. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	과장	김종환	054-372-3661
책임자	전무직무대리	이연주	054-372-3661

 동청도농협동조합

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.

 동청도농업협동조합

조 합 장 최 희 군

전무직무대리 이 연 주

김종*

727088

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2020년 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 농협은 조합원의 농업 생산성을 높이고 조합원이 생산한 농산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상 시킴을 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

조합원 실익증대

- 완전자립달성을 통한 농업인 지원 역량 확충
- 농축산물의 유통혁신 및 가격, 품질 경쟁력 강화
- 건전성, 수익성 중심의 상호금융사업추진

3. 중점추진 사업

- 산지유통시설(유통센터)확충을 통한 판매선도 농협으로의 도약
- 조합원 실익지원 확대를 통한 영농비 부담경감
- 지속적인 경영혁신 추진으로 조합 경쟁력 강화
- 재무구조 개선을 통한 안정적인 사업기반 구축
- 상호금융 안전제고와 업무영역 확대추진

4. 연혁

- 2006.01.04. 금천농협, 운문농협 신설 합병으로 산동농협 출범
- 2011.11.01. 산지유통센터신축 개장(반건시, 감말랭이 생산)
- 2013.08.23. 상호금융예수금 800억원 달성
- 2014.04.22. 건표고버섯 첫 경매실시
- 2014.07.07. 운문지점 하나로마트 리모델링 확장오픈
- 2015.09.24. 상호금융예수금 900억원 달성
- 2015.12.21. 농산물산지집하장 신축준공(2개동)
- 2016.04.22. 경제사업부이전 및 자재센터개장
- 2016.09.12. 상호금융대출금 600억원 달성
- 2016.10.13. 농촌자원복합산업화시설 신축준공(1개동)
- 2017.11.08. 청도반시산업화 저장시설 신축준공(1개동)
- 2018.01.15. 유통센터 감말랭이 홍콩수출
- 2019.3.21. 제5대 최희군 조합장 취임
- 2020.04.01. 동청도농업협동조합으로 농협명칭변경
- 2020.12.31. 상호금융대상(그룹3위), 경북상호마케팅수상(그룹1위), 클린뱅크(인증등급:금)

5. 관할구역

- 우리조합의 구역은 경상북도 청도군 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

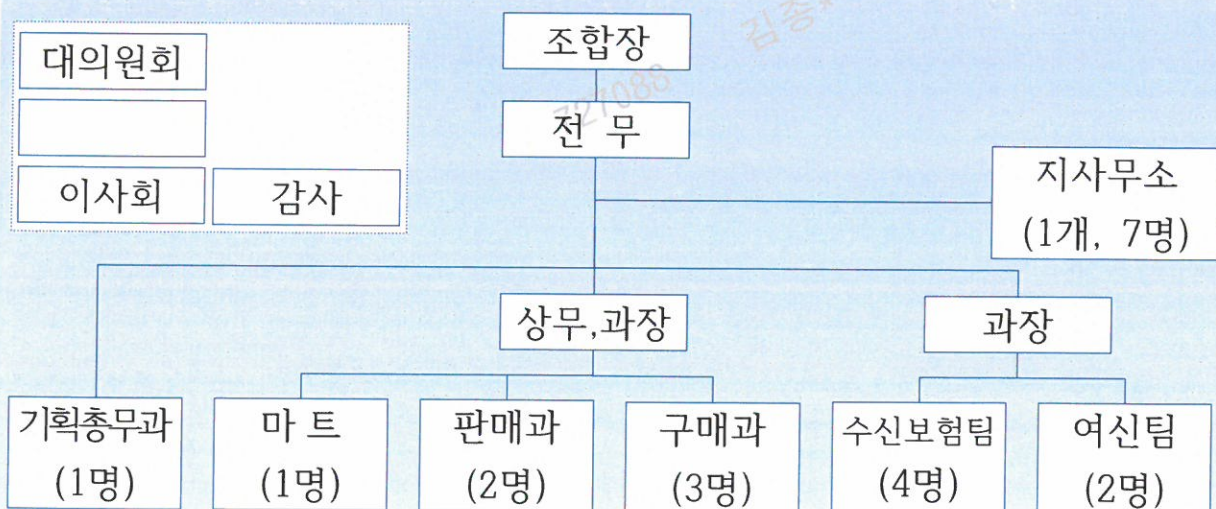
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우(100)좌이상, 법인인 경우(200)좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

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

7. 조직도

우리 농협은 2과 6팀 1개 지사무소로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2019년(A)	2020년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(1)	1(1)	
	이사(상임)	9()	9()	
	감사(상임)	2()	2()	
직 원	지도·경제	12	12	
	신용	13	12	-1
합 계		37	36	-1

9. 사무소 현황

2020.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	경북 청도군 금천면 금천로 35	054-372-3661
운문지점	경북 청도군 운문면 청려로 4713	054-372-8661

10. 자동화기기 설치 현황

2020.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점(주사무소)	경북 청도군 금천면 금천로 35	현금,입출금(ATM)
자재센터	경북 청도군 금천면 선암로 603-4	현금,입출금(ATM)
운문지점	경북 청도군 운문면 청려로 4713	현금,입출금(ATM)

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분		2019년(A)		2020년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자산	I.유동자산	2,854	2.43	2,684	2.15	-170
	1.현금	721	0.61	620	0.50	-101
	2.외상매출금	98	0.08	38	0.03	-60
	3.재고·생물자산	1,272	1.08	1,153	0.92	-119
	4.기타 유동자산	764	0.65	872	0.70	108
	II.금융업예치금	30,798	26.23	29,785	23.88	-1,013
	III.금융업대출채권 ^{주)}	73,130	62.27	81,246	65.13	8,116
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	10,652	9.07	11,026	8.84	374
	1.투자자산	6,246	5.32	6,609	5.30	363
	2.유형자산	4,404	3.75	4,415	3.54	11
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	3		3		
자산총계		117,435	100	124,741	100.00	7,306
부채	I.유동부채	7,745	7.25	7,910	6.96	165
	1.외상매입금	38	0.04	14	0.01	-24
	2.단기차입금	6,410	6.00	6,900	6.07	490
	3.기타유동부채	1,297	1.21	995	0.88	-302
	II.금융업예수금	91,471	85.63	98,364	86.57	6,893
	III.금융업차입금	7,564	7.08	7,310	6.43	-254
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	45	0.04	40	0.04	-5
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	45	0.04	40	0.04	-5
	부채총계		106,824	100.00	113,624	100.00
자본	I.출자금	5,548	52.29	5,987	53.85	439
	II.자본잉여금	2,246	21.17	2,246	20.20	
	III.자본조정	-87	-0.82	-135	-1.21	-48
	IV.기타포괄손익누계액	4	0.04	-10	-0.09	-14
	V.이익잉여금	2,900	27.33	3,028	27.24	128
	자본총계		10,611	100.00	11,117	100.00
부채 및 자본총계		117,435		124,741		

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

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2019년(A)	5,548	5,145	-82	10,611
2020년(B)	5,988	5,274	-145	11,117
증감(B-A)	440	129	-63	506

본 문서는 농협이 중요자산입니다

13. 배당 현황

구 분		2019년(A)	2020년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%	%
	보통출자배당률	3.2%	2.01%	-1.19%
1좌당 보통출자 배당액		156원	97원	-59원
1좌당 당기순이익		419원	358원	-61원
배 당 성 향		59.3%	62.0%	2.7%
배당액	보통출자배당액	168백만원	115백만원	-53백만원
	우선출자배당액	백만원	백만원	백만원
	이 용 고배당액	100백만원	150백만원	50백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2019년(A)	2020년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	9,750	10,535	785
1.신용사업영업수익	4,699	4,468	-231
가.이자수익	3,875	3,399	-476
나.수수료수익	368	394	26
다.기타영업수익	456	675	219
2.경제사업영업수익(매출액)	5,052	6,067	1,015
II. 영업비용	6,300	7,027	727
1.신용사업영업비용	1,999	1,989	-10
가.이자비용	1,304	1,020	-284
나.수수료비용	11	14	3
다.기타영업비용	684	954	270
2.경제사업영업비용(매출원가)	4,301	5,038	737
III. 매출총이익	3,451	3,508	57
IV. 판매비와관리비	2,681	2,826	145
V. 영업이익	770	683	-87
VI. 교육지원사업비	452	394	-58
VII. 영업외수익	615	590	-25
VIII. 영업외비용	430	404	-26
IX. 법인세차감전당기순손익	502	475	-27
X. 법인세 비용	49	47	-2
XI. 당기순손익	453	428	-25

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 |

15. 재무상태표[통합]

제 15기 2020년 12월 31일 현재

제 14기 2019년 12월 31일 현재

동청도농협

(단위: 천원)

계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기	계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	2,683,511	2,854,456	I. 유동부채	7,909,654	7,744,673
1. 현금	619,998	720,599	1. 외상매입금	14,375	38,001
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	86,321	91,007
3. 외상매출금	71,635	131,545	3. 선수금	16	16
(대손충당금)	33,222	33,222	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	5,370	1,645
4. 재고자산	1,153,153	1,271,593	6. 부가가치세예수금	43,860	44,591
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	6,900,000	6,410,000
5. 신용카드수탁취급계정	202,289	198,976	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	19,418	19,145	8. 미지급비용	465,672	665,482
6. 자금수수계정			9. 선수수익	270	45,106
7. 생물자산			10. 미지급금	126,725	125,162
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	75	369
8. 수탁사업미수금	801	314	12. 예수금		
9. 선급금	13,393	3,131	13. 수탁사업예수금	2,359	1,043
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	29,899	30,742	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	36,753	36,371
13. 미수수익	513,866	467,501	17. 미지급법인세	22,034	45,256
14. 선급비용	132,372	86,857	18. 자금수수계정		
15. 미수금	693		19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점*	119,438	177,321
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리에수에치금			23. 지로계정	85,173	62,176
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	1,212	1,127
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현송채무		
21. 용도품			26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채		
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	1,929	1,693	II. 금융업예수금	98,364,387	91,470,630
(대손충당금)	8,879	8,879	1. 요구불예수금	8,598,361	7,654,222
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	89,750,866	83,812,488
25. 잡자산(가지급금)	5,001	2,751	3. 자유로부금	15,160	3,920
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	7,310,162	7,563,844
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금		
II. 금융업예치금	29,784,677	30,797,952	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	29,784,677	30,797,952	2. 정책자금차입금	7,275,612	7,540,929
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		

계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기	계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기
3. 외화예치금			4. 외화차입금	34,550	22,915
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	81,245,873	73,130,151	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	75,448,064	67,439,135	IV. 공제,농작물보험사업부채		
(대손충당금)	1,425,249	1,811,424	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	7,275,612	7,552,712	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	52,553	50,273	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	39,782	44,823
(대손충당금)			1. 장기차입금		
IV. 공제,농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	6,377	12,817
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
V. 비유동자산	11,026,478	10,652,338	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	6,608,834	6,245,573	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	4,379,510	4,334,730	7. 젖소검정사업기금		
2. 공동사업투자금	75,604	75,604	8. 유통손실보전자금		
3. 매도가능증권	969,198	504,114	9. 퇴직급여충당부채		
4. 만기보유증권	1,130,836	1,272,749	(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식	53,686	58,376	(퇴직금운용자산)		
6. 장기대여금			10. 인수조정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	1,742	1,230
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	31,664	30,776
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	113,623,985	106,823,970
(2) 유형자산	4,414,763	4,404,125			
1. 토지	2,526,811	2,456,277	자본		
(보조금)			I. 출자금	5,986,884	5,547,913
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	5,974,535	5,535,630
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)	14	
2. 건물	3,866,792	3,730,051	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	1,198,320	1,087,794	3. 가입금	12,363	12,283
(보조금)	934,039	870,706	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			II. 자본잉여금	2,246,132	2,246,132
(자산평가손실누계액)			1. 자본적립금	2,246,132	2,246,132
3. 임차점포시설물			가. 재평가적립금	2,152,231	2,152,231
(감가상각누계액)			나. 자본준비금	93,900	93,900
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	2,028,616	1,971,998	III. 자본조정	-134,761	-87,047
(감가상각누계액)	1,671,330	1,691,446	1. 탈퇴지분선급금	134,761	87,047
(보조금)	214,683	104,254	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			IV. 기타포괄손익누계액	-9,848	4,342
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		4,342
5. 건설중인자산	10,917		(또는 매도가능증권평가손실)	9,848	

계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기	계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기
(보조금)			2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산			(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금		
2. 영업권			V. 이익잉여금	3,028,148	2,899,588
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	931,904	877,904
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	1,560,496	1,483,081
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	1,401,556	1,324,141
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금		
6. 기타의 무형자산			다. 유통손실보전적립금	158,940	158,940
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	2,881	2,640	3. 미처분이익잉여금	535,749	538,603
1. 이연법인세자산	394	153	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	427,749	452,603
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	2,487	2,487	4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			자본총계	11,116,554	10,610,928
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	124,740,539	117,434,897	부채와자본총계	124,740,539	117,434,897

15-1. 재 무 상 태 표 [신 용]

제 15기 2020년 12월 31일 현재

제 14기 2019년 12월 31일 현재

동청도농협

(단위: 천원)

계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기	계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	30,404,675	31,518,552	I. 예수금	98,364,387	91,470,630
1. 현금	585,448	697,685	1. 요구불예금	8,598,361	7,654,222
2. 외국통화	34,550	22,915	가. 보통예탁금	8,082,221	7,229,637
3. 대내예치금	29,784,677	30,797,952	나. 별단예탁금	516,140	424,585
가. 상환준비에치금	9,776,000	9,336,000	2. 저축성예수금	89,750,866	83,812,488
나. 정기에치금	18,700,000	20,900,000	가. 자립예탁금	22,002,492	16,709,586
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	6,811,096	4,827,329
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	1,086,466	2,075,240
마. 일시에치금	1,308,677	561,952	라. 정기에탁금	55,200,417	55,752,263
4. 대외예치금			마. 정기적금	1,600,823	1,672,892
5. 외화예치금			바. 장학적금	6,058	12,432
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	1,317,844	1,154,365
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	1,725,670	1,608,380
1. 단기매매국채			자. 자유정기에탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	15,160	3,920
4. 단기매매금융채			II. 차입금	7,310,162	7,563,844
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	7,275,612	7,540,929
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	34,550	22,915
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권	969,198	504,114	5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채	969,198		III. 기타부채	800,290	1,045,053
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	119,438	177,321
4. 매도가능금융채		504,114	3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	465,672	665,482
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	270	106
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	85,173	62,176
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	49,877	40,967
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	24,576	21,826
IV. 만기보유증권	1,130,836	1,272,749	10. 미지급법인세	22,034	45,256
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채	60,482	60,482	(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채	1,070,354	1,212,267	13. 부가가치세예수금	375	16

1484868940 727089 *

계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기	계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기
3. 기타대출금			자본총계	11,116,554	10,610,928
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	1,322,040	1,293,269			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,322,040	1,293,269			
가. 토지	949,088	949,088			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	580,091	555,001			
(감가상각누계액)	219,961	210,277			
(보조금)	12,224	12,794			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	246,715	216,675			
(감가상각누계액)	189,136	176,347			
(보조금)	32,534	28,077			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	832,488	736,747			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려금					
4. 신용카드수탁취급계정	202,289	198,976			
(신용카드채권대손충당금)	19,418	19,145			
5. 보증금					

계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기	계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	513,569	467,185			
9. 선급비용	132,372	86,857			
10. 선급법인세					
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	3,281	2,722			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	394	153			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	7,453,195	7,184,964			
자산총계	123,358,304	115,640,546	부채와자본총계	123,358,304	115,640,546

727088

김종*

1484868940

15-2. 재무상태표[일반]

제 15기 2020년 12월 31일 현재

제 14기 2019년 12월 31일 현재

동청도농협

(단위: 천원)

계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기	계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	1,231,419	1,397,262	I. 유동부채	7,141,027	6,730,397
(1) 당좌자산	78,266	125,669	1. 외상매입금	14,375	38,001
1. 현금			2. 계통외상매입금	86,321	91,007
2. 예치금			3. 선수금	16	16
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	71,635	131,545	5. 수탁상품권선수금	5,370	1,645
(대손충당금)	33,222	33,222	6. 부가가치세예수금	43,485	44,576
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	6,900,000	6,410,000
5. 수탁사업미수금	801	314	(차입금대충)		
6. 선급금	13,393	3,131	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		45,000
8. 부가가치세선급금	29,899	30,742	10. 미지급금	76,848	84,195
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	75	369
10. 미수수익	296	316	12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	2,359	1,043
12. 미수금	693		14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	12,177	14,545
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	1,929	1,693	18. 자금수수계정		
(대손충당금)	8,879	8,879	19. 잡부채(가수금+제조계정)		
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	1,720	29	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,153,153	1,271,593	4. 공제자금		
1. 상품	1,127,294	1,245,610	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	8,119	14,047
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	25,859	25,983	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	6,377	12,817
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기	계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채		
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	1,742	1,230
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	7,149,146	6,744,444
IV. 비유동자산	7,604,011	7,582,053			
(1) 투자자산	4,508,800	4,468,710	자본		
1. 계통출자금	4,379,510	4,334,730	I. 출자금	5,986,884	5,547,913
2. 공동사업투자금	75,604	75,604	1. 일반출자금	5,974,535	5,535,630
3. 지분법적용투자주식	53,686	58,376	(미납입출자금)	14	
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	12,363	12,283
6. 장기매도가능증권			4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	2,246,132	2,246,132
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	2,246,132	2,246,132
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	2,152,231	2,152,231
(2) 유형자산	3,092,723	3,110,856	나. 자본준비금	93,900	93,900
1. 토지	1,577,723	1,507,189	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-134,761	-87,047
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	134,761	87,047
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	3,286,700	3,175,049	IV. 기타포괄손익누계액	-9,848	4,342
(감가상각누계액)	978,359	877,517	1. 매도가능증권평가이익		4,342
(보조금)	921,815	857,912	(또는 매도가능증권평가손실)	9,848	
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			V. 이익잉여금	3,028,148	2,899,588
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	1,781,900	1,755,322	1. 법정적립금	931,904	877,904
(감가상각누계액)	1,482,195	1,515,098	2. 임의적립금	1,560,496	1,483,081
(보조금)	182,150	76,177	가. 사업준비금	1,401,556	1,324,141
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	158,940	158,940
5. 건설중인자산	10,917		라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	535,749	538,603
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	427,749	452,603
2. 영업권			(또는 당기순손실)		

계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기	계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	11,116,554	10,610,928
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	2,487	2,487			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	2,487	2,487			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월	5,766,911	4,950,092			
VI. 신용사업계정	3,663,359	3,425,964			
자산총계	18,265,700	17,355,371	부채와자본총계	18,265,700	17,355,371

16. 손익계산서 [통합]

제 15기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일 까지

제 14기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지

동청도농협

(단위: 천원)

계정과목	제 15(당)기		제 14(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		10,535,256		9,750,436
(1) 신용사업영업수익		4,467,785		4,698,693
가. 이자수익		3,399,144		3,875,212
1. 예치금이자	602,589		838,727	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	2,764,884		3,020,027	
5. 매도가능증권이자	5,807		2,123	
6. 만기보유증권이자	25,852		14,332	
7. 기타이자수익	12		3	
나. 유가증권평가 및 처분이익		31,610		24,299
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익	7,312			
4. 만기보유증권처분이익	24,299		24,299	
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익		415,000		229,977
1. 대손충당금환입액	415,000			
2. 대출채권매각이익			229,977	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		393,841		367,876
1. 수입수수료	349,626		324,633	
2. 전자금융수수료	44,205		43,242	
3. 기타수입수수료	10			
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		228,190		201,330
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	27,033		12,930	
4. 기타잡수익	20,361		6,043	
5. 신용카드수탁취급수수료	180,796		182,358	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		6,067,470		5,051,743
1. 상품매출액	5,794,344		4,871,486	

계정과목	제 15(당)기		제 14(전)기	
	금 액		금 액	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	239,027		138,804	
5. 창고매출액	3,050		10,501	
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	12,620		21,869	
8. 기타매출액	5,229		2,118	
9. 수수료수익	13,200		6,964	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		7,027,014		6,299,679
(1) 신용사업영업비용		1,988,866		1,998,585
가. 이자비용		1,020,437		1,304,136
1. 예수금이자	937,411		1,206,819	
2. 차입금이자	75,830		84,828	
3. 기타이자비용	7,197		12,488	
나. 유가증권 평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
다. 대출채권 평가 및 처분손실		712,682		469,842
1. 대손상각비	100,000		290,000	
2. 대출채권매각손실	612,682		179,842	
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		13,974		10,511
1. 지급수수료	13,974		10,511	
바. 기타영업비용		241,772		214,097
1. 기금출연금	78,696		77,489	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	54,074		43,594	
5. 기타잡비용	9,277		5,386	

계정과목	제 15(당)기		제 14(전)기	
	금 액		금 액	
6. 신용카드수탁취급비용	79,492		70,336	
7. 보험수탁취급비용	20,232		17,292	
8. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		5,038,148		4,301,094
1. 상품매출원가	5,038,148		4,301,094	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		2,825,538		2,680,810
1. 인건비	1,470,899		1,276,666	
2. 일반퇴직급여	145,801		94,287	
3. 특별퇴직급여			142,655	
4. 세금과공과	22,530		23,459	
5. 전산비용	87,396		80,487	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	176,246		193,185	
8. 무형자산상각비			83	
9. 판매경비	70,334		81,394	
10. 경비	852,332		788,596	
IV. 영업이익		682,704		769,947
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익	293		608	
VI. 교육지원사업비용		393,990		453,091
1. 영농지원사업비	266,166		261,326	
2. 영농지도사업비	50,375		60,495	
3. 생활지도사업비	294		11,105	
4. 교육사업비	3,469		448	
5. 홍보선전사업비	16,009		21,376	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	57,678		98,340	
VII. 영업외수익		590,058		615,256
1. 이자수익	8,959		14,146	
2. 배당금수익	131,490		126,853	

계정과목	제 15(당)기		제 14(전)기	
	금 액		금 액	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익				
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	15,606			
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금			1,580	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	77,437		108,098	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익			316	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익	3,191			
31. 자산수증이익			33,770	
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익	305,108		265,700	
35. 기타영업외수익	48,266		64,793	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		403,782		430,250
1. 이자비용	76,666		109,975	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실	4,690		6,286	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				

계정과목	제 15(당)기		제 14(전)기	
	금 액		금 액	
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	7		3	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실			1,259	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	2,100		2,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용	307,771		283,197	
30. 기타영업외비용	12,547		27,530	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		475,283		502,470
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	47,534		49,866	
X I .계속사업이익		427,749		452,603
(또는 계속사업손실)				
X II .중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III .당기순이익		427,749		452,603
(또는 당기순손실)				
X IV .주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

16-1. 손익계산서 [신용]

제 15기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일 까지

제 14기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지

동청도농협

(단위: 천원)

계정과목	제 15(당)기		제 14(전)기	
	금 액		금 액	
I.영업수익		4,680,571		4,950,589
(1)이자수익		3,611,929		4,127,108
1. 예치금이자	602,589		838,727	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	2,764,884		3,020,027	
5. 매도가능증권이자	5,807		2,123	
6. 만기보유증권이자	25,852		14,332	
7. 기타이자수익	12		3	
8. 일반사업자금이자수익	212,785		251,896	
(2)유가증권평가및 처분이익		31,610		24,299
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익	7,312			
4. 만기보유증권처분이익	24,299		24,299	
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3)대출채권평가 및 처분이익		415,000		229,977
1. 대손충당금환입액	415,000			
2. 대출채권매각이익			229,977	
(4)외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5)수수료수익		393,841		367,876
1. 수입수수료	349,626		324,633	
2. 전자금융수수료	44,205		43,242	
3. 기타수입수수료	10			
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		228,190		201,330
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	27,033		12,930	
4. 기타잡수익	20,361		6,043	
5. 신용카드신탁취급수수료	180,796		182,358	
(8) 보험대리대출금이자				
II.영업비용		3,224,232		3,048,931

계정과목	제 15(당)기		제 14(전)기	
	금 액		금 액	
(1)이자비용		1,020,437		1,304,136
1.예수금이자	937,411		1,206,819	
2.차입금이자	75,830		84,828	
3.기타이자비용	7,197		12,488	
4.일반사업자금이자비용				
(2)유가증권평가 및 처분손실				
1.단기매매증권평가손실				
2.단기매매증권처분손실				
3.매도가능증권처분손실				
4.만기보유증권처분손실				
5.(구)투자유가증권처분손실				
6.매도가능증권손상차손				
7.만기보유증권손상차손				
8.(구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실		712,682		469,842
1.대손상각비	100,000		290,000	
2.대출채권매각손실	612,682		179,842	
3.보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		13,974		10,511
1.지급수수료	13,974		10,511	
(6)기타영업비용		241,772		214,097
1.기금출연금	78,696		77,489	
2.신탁예치금처분손실				
3.신탁예치금평가손실				
4.기타충당부채전입액	54,074		43,594	
5.기타잡비용	9,277		5,386	
6.신용카드수탁취급비용	79,492		70,336	
7. 보험수탁취급비용	20,232		17,292	
8. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		1,235,367		1,050,346
1.인건비	750,683		637,991	
2.일반퇴직급여	63,888		47,273	
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	2,762		2,201	
5.전산비용	87,396		80,487	
6.감가상각비	21,922		18,250	
7.무형자산상각비				
8.경비	308,716		264,144	
III.공통관리비분담비용		658,125		605,026
1.인건비성분담비용	553,766		485,299	

계정과목	제 15(당)기		제 14(전)기	
	금 액		금 액	
2.물건비성분담비용	104,359		119,728	
IV.영업이익		798,213		1,296,632
(또는영업손실)				
V.영업외수익		549,598		753,987
1.유형자산처분이익				
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료				
4.지분법이익				
5.보조금수익				
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익				
8.전기오류수정이익			216	
9.내부수익	340,237		429,388	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익	3,191			
12.지분법적용투자주식처분이익				
13.지분법적용투자주식손상차손환입				
14.기타공통관리비배분수익	204,513		288,464	
15.자산수증이익				
16.채무면제이익				
17.보험금수익				
18.기타영업외수익	1,656		35,919	
19. 자산재평가손실환입				
VI.영업외비용		342,145		454,814
1.유형자산처분손실	2		2	
2.비업무용자산처분손실				
3.지분법손실				
4.기타의대손상각비				
5.유입물건관리비				
6.퇴직금운용자산손실				
7.전기오류수정손실				
8.기부금				
9.자산손상차손				
10.내부비용	340,237		429,388	
11.지분법적용투자주식처분손실				
12.지분법적용투자주식손상차손				
13.재해손실				
14.기타영업외비용	1,906		25,424	
15. 자산재평가손실				
VII.공통관리비분담비용		37,699		29,232

계정과목	제 15(당)기		제 14(전)기	
	금 액		금 액	
1.기타분담비용	37,699		29,232	
VIII.교육지원사업전출	393,697		452,483	
IX.신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익 (또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)		574,269		1,114,090
X.계속사업손익법인세비용	47,534		49,866	
X I .신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		526,735		1,064,223
X II .비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		98,986		611,620
X III.중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV.당기순이익 (또는 당기순손실)		427,749		452,603
X V.주당 손익				
기분주당 계속사업손익				
기분주당 순손익				

16-2. 손익계산서 [일반]

제 15기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일 까지

제 14기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지

동청도농협

(단위: 천원)

계정과목	제 15(당)기		제 14(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		6,067,470		5,051,743
1. 상품매출액	5,794,344		4,871,486	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	239,027		138,804	
5. 창고매출액	3,050		10,501	
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	12,620		21,869	
8. 기타매출액	5,229		2,118	
9. 수수료수익	13,200		6,964	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		5,038,148		4,301,094
1. 상품매출원가	5,038,148		4,301,094	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		1,029,322		750,648
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		1,590,171		1,630,464
1. 인건비	720,216		638,674	
2. 일반퇴직급여	81,914		47,014	
3. 특별퇴직급여			142,655	
4. 세금과공과	19,768		21,258	
5. 전산비용				
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	154,324		174,935	
8. 무형자산상각비			83	
9. 판매경비	70,334		81,394	
10. 경비	543,616		524,452	
V. 공통관리비배분수익		695,825		634,259
1. 공통관리비배분수익	695,825		634,259	

계정과목	제 15(당)기		제 14(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익		134,975		
(또는 영업손실)				245,557
VII. 교육지원사업수익	293		608	
VIII. 교육지원사업비용		393,990		453,091
1. 영농지원사업비	266,166		261,326	
2. 영농지도사업비	50,375		60,495	
3. 생활지도사업비	294		11,105	
4. 교육사업비	3,469		448	
5. 홍보선전사업비	16,009		21,376	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	57,678		98,340	
IX. 영업외수익		743,273		768,438
1. 이자수익	8,959		14,146	
2. 배당금수익	131,490		126,853	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	15,606			
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금			1,580	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	77,437		108,098	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익			100	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익				
29. 내부수익	158,062		189,317	

[illegible]

계정과목	제 15(당)기		제 14(전)기	
	금 액		금 액	
X I . 교육지원사업전입	393,697		452,483	
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익				
(또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		98,986		611,620
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		98,986		611,620
X V . 신용사업회계계속사업이익		526,735		1,064,223
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X VI . 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익		427,749		452,603
(또는 당기순손실)				
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

727088

김종*

1484869000

17. 이익잉여금처분계산서

제(15)기 2020년 1월 1일부터
2020년 12월 31일까지

처분예정일 2021년 01월 29일

제(14)기 2019년 1월 1일부터
2019년 12월 31일까지

처분확정일 2020년 01월 30일

동청도농협

(단위 : 천원)

과 목	제 15 (당)기		제 14 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 미 처 분 이 익 잉 여 금		535,749		538,603
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	108,000		86,000	
(또는 전 기 이 월 결 손 금)	0		0	
2 회 계 변 경 의 누 적 효 과	0		0	
3 전 기 오 류 수 정 이 익	0		0	
4 전 기 오 류 수 정 손 실	0		0	
5 당 기 순 이 익	427,749		452,603	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
II. 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		0		0
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
합 계		535,749		538,603
III. 이 익 잉 여 금 처 분 액		427,749		430,603
1 법 정 적 립 금	54,000	적립비율(10.08%)	54,000	적립비율(10.03%)
2 임 의 적 립 금	108,000		108,000	
가. 사 업 준 비 금	108,000	적립비율(20.16%)	108,000	적립비율(20.05%)
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
다. 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
3 배 당 금	265,749		268,603	
가. 출 자 배 당 금	115,000		168,603	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	115,000		168,603	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주 당 배 당 금 (료)				
- 보 통 출 자: 당기0원(2.00%)				
전기0원(0.00%)				
- 우 선 출 자: 당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
나. 이 용 고 배 당 금	150,749		100,000	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	150,749		100,000	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	0		0	
IV. 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		108,000		108,000
1 법 예 의 한 이 월 금	108,000	적립비율(20.16%)	108,000	적립비율(20.05%)
2 미 처 분 이 월 금	0		0	

※ 보통출자 : 조합원이 출자한 출자금의 의미, 우선출자 : 조합원의 우선출자가 출자한 출자금을 기재

※ 전기오류수정이익·손실 : 재무제표의 신뢰성을 심각하게 손상할 수 있는 매우 중대한 오류인 경우에만 해당되며, 영업외수익에 해당되는 전기오류수정이익, 영업외비용에 해당되는 전기오류수정손실과 다름

18. 자본변동표

제(15)기 2020년 1월 1일부터
2020년 12월 31일까지

동청도농협

(단위 : 천원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2019.1.1(보고금액)	5,449	2,246	-242		2,727	10,180
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					2,727	10,180
(연차배당)					-212	-212
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					2,515	9,968
중간배당						
증자	428					428
-출자금납입	428					428
-회전출자금납입						
-가입금납입						
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-328		155		-68	-241
-(탈퇴지분선급금)			-87			-87
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-328		242		-68	-154
당기순손익					453	453
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				4		4
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2019.12.31	5,548	2,246	-87	4	2,900	10,611

[illegible]

19. 감사의견서

농협법 제71조 ①항에 의하여 2020년 12월 31일
조합장으로부터 제출된 결산보고서(사업보고서,
재무상태표, 손익계산서, 잉여금처분(안))의 작성안에
대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2021년 01월 15일

동청도농협

감사 박영곤



감사 최상득



20. 사업보고서

(2020년도)

1-1. 사업개황

대의원님 안녕하십니까! 금년 동청도농협은 제15기 정기총회를 맞게 되었습니다.

코로나19로 인해 2020년은 어느 해보다 힘든 한해였습니다. 지난해 초부터 시작된 코로나19가 조기에 종식될 것 같았지만 아직도 그칠 줄 모르고 확산되어 사회적 거리두기가 계속 연장되어 우리의 생활을 제약하고 있습니다. 각종 행사축소에 따른 지역사회 피해와 유례없는 긴 장마와 풍수해로 인해 채소, 과수, 수도작 등 농작물의 피해가 커 우리 조합원 농가 입장에서는 이루 말 할 수 없이 힘든 한해였습니다. 그럼에도 불구하고 어려운 여건 속에서도 곳곳이 영농에 전념하신 조합원님 정말 수고 많으셨으며, 변함없는 사랑과 믿음으로 동청도농협을 이용하여 주셔서 진심으로 감사드립니다.

우리농협은 2020년 4월 1일부로 지역인지도를 높이고 지역농산물 판매, 경제사업 활성화를 도모하고자 산동농협에서 동청도농협으로 명칭변경하여 새롭게 출발하였습니다. 대외적으로 어려운 여건이지만 올 한해도 조합원님의 농협에 대한 믿음과 적극적인 사업이용을 당부드립니다.

항상 동청도농협 전임직원은 조합원님이 만족하시는 그날까지 최선의 노력을 다하겠습니다.

1. 지도사업부문

○ 교육지원사업은 총394백만원이 지원되었습니다. 재해지원 13백만원, 영농자재지원비 105백만원, 농업인실익지원비 112백만원, 유통활성화지원비 35백만원, 영농지도사업비 50백만원, 홍보선전사업비 16백만원, 복지사업비로 58백만원(조합원자녀장학금, 농업인안전보험료지원, 농작물재해보험료), 기타지도사업비로 5백만원을 지원하였습니다.

2. 신용사업부문

○ 예수금 실적은 전년도 평잔대비 2,312백만원(2.49%)증가한 95,014백만원, 잔액대비 6,894백만원(7.54%)증가한 98,364백만원을 달성하였습니다.

○ 상호금융대출금은 정부정책 변경 및 인근 금융사와의 치열한 경쟁등 어려운 대외적 환경에도 불구하고 사업추진에 최선을 다하여 전년도 평잔대비 2,779백만원(4.03%), 잔액대비 8,009백만원(11.8%) 증가한 평잔 71,764백만원, 잔액 75,448백만원을 달성하였습니다.

○ 상호금융 연체 및 무수익채권 중 연체금액은 전년보다 93백만원 감소한 61백만원, 연체율은 전년대비 0.22%감소한 0.08%이며, 연체금액 61백만원중 무수익채권은 59백만원입니다. 법적절차 집행으로 연체율 관리 및 채권회수를 통한 자산건전성 제고에 최선을 다하고 있습니다.

○ 대손충당금은 요적립금액의 143.45%인 1,497백만원을 적립하여 금융환경 급변에 대한 대비에 최선을 다하고 있습니다.

3. 경제사업부문

○ 전체적인 경제사업 물량은 코로나19의 사회적거리두기 영향에도 불구하고 조합원님의 적극적인 농협사업에 힘입어 전년대비 3,110백만원 증가한 16,562백만원을 달성하였습니다.

○ 구매사업부문은 농약매출증대 및 유통센터 입고물량 증가, 골판지박스, 각종 부자재 매출 신장에 힘입어 전년대비 468백만원 증가한 3,208백만원의 실적을 달성하였습니다.

○ 판매사업부문은 생산량이 감소되었으나, 전반적인 농산물 가격상승에 따라 수탁판매금액의 증가 영향 및 각 공선회별(산딸기, 복숭아, 감) 유통센터 활성화에 힘입어 전년 대비 2,475백만원 증가한 11,459백만원의 실적을 달성하였습니다.

○ 마트사업부문은 지역내 경쟁 마트의 가격경쟁, 지역 소비인구의 구매력 감소에도 불구하고 영농회를 통한 단체공급 및 조합원의 전이용에 따른 매출 증대에 힘입어 전년대비 74백만원 증가한 1,621백만원의 사업실적을 달성하였습니다.

4. 보험사업부문

○ 생명 및 손해 보험료는 전년보다 184백만원 증가한 3,236백만원, 보험수수료는 전년보다 21백만원 증가한 293백만원을 달성하였습니다.

5. 임직원 및 내부조직 현황

2020년 12월말 기준 임직원은 조합장 1명 이사9명, 감사 2명으로 임원이 총 12명이며, 대의원은 62명, 조합원은 1,819명, 준조합원은 3,146명입니다. 직원은 전무 1인을 포함하여 총24명으로(조합장 포함 25명) 본점 17명, 운문지점 7명이 근무하고 있습니다.

내부조직으로는 영농회 32개, 농가주부모임, 공선회 3개소(산딸기, 복숭아, 감)로 구성되어 있습니다.

6. 마무리

연일 계속되는 재난문자로 불안이 더욱 커져가고 있는 상황에서 우리 모두가 코로나19 재확산의 계기가 되지 않도록 힘을 모으고 예방수칙을 잘 지켜주시기 바랍니다. 지금이 어려운 시기임엔 틀림없습니다. 하지만 우리는 어렵다고 손을 놓고 있을 것이 아니라, 조합원님과 임직원이 한마음 한뜻으로 동청도농협의 미래를 위해서 힘을 모아 간다면 분명 우리에게 희망이 있습니다.

지난해 보내주신 조합원님의 농협사랑과 믿음에 더욱 보답해 드리기 위해서 조합원의 경쟁력을 높이고 실익을 주는 사업, 그리고 실현 가능한 일에 임직원 모두의 역량을 집중하여 조합원님의 농업경영에 보탬이 되고자 최선을 다하겠습니다.

조합원님들께서도 “우리농협”이라는 주인의식을 확고히 하시어, 농협사업 전이율을 다시한번 고개숙여 당부드립니다.

끝으로 신축년(辛丑年) 한해도 대의원님들의 가정에 항상 건강과 행운이 함께 하시길 기원 드립니다.

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 취급상품 현황(대표상품 2가지이상)

구 분	상품의 종류 및 특징	비 고
출 자 금	조합원가입에 따른 출자금(50만원,100좌)이며, 질권 설정 및 일부인출, 중도인출이 제한적이며 2003.12.31. 이전가입자의 경우에는 선지급가능 준조합원가입은 거소나 주소가 청도군관내로 되어있는 고객이며 가입금은 5천원	
요 구 불 예 탁 금	가입자격:제한없음, 대상과목:보통예탁금, 예치한도:제한없음. 이자계산기준일:6월,12월의 넷째 토요일 적용이율(세전)연 0.05%,.원가일:이자계산 기준일 다음날 예금자보호여부(해당) 농업협동조합구조개선에관한법률에 따라 보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 최고 5천만원까지 보호됩니다. 1인당 보호한도는 각 농축협의 본점 및 지점의 예금을 합산합니다.	
거 치 식 예 탁 금	가입자격:제한없음, 대상과목:정기예탁금, 가입금액:예입금액은 건당 1,000원 이상 제한없음. 가입기간:1월이상 5년이내에서 월 또는 연단위, 적용이율(연%,세전):1년(시장금리상황에 따라 변경) 이자지급방법:만기일시지급식,월이자지급식, 세제혜택:세금우대예탁금,비과세종합저축으로 가입가능, 계약의 해지:영업점에서 해지가능 예금자보호여부(해당) 농업협동조합구조개선에관한법률에 따라 보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 최고 5천만원까지 보호됩니다. 1인당 보호한도는 각 농축협의 본점 및 지점의 예금을 합산합니다.	
대 출 금 (일반대출)	상품특징:생활자금,주택자금,영농자금,기업자금등 각종 상호금융자금 대출, 대출대상:개인,법인 및 기타단체 대출한도 담보대출:담보평가 금액에 따른 대출가능금액 범위내 신용대출:우리농협에서 정한 기준에 의한 대출 가능금액 범위내	

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 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)로 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	최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	비고
개 인 대 출	신용대출	1등급	4등급	10등급	
		3.97	4.82	5.92	
	주택담보대출	1등급	2등급	10등급	
		3.16	3.33	3.47	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	4등급	10등급	
		3.15	3.35	3.54	
	예적금담보대출	3.35			
기 업 대 출	신용대출	-			
	담보대출	3.15			

■ 수신금리

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	0.6	0.6	
	12개월이상 ~ 24개월미만	0.9	0.9	
	24개월이상 ~ 36개월미만	1.05	1.05	
	36개월이상 ~ 48개월미만	1.1	1.1	
	48개월이상 ~ 60개월미만	1.1	1.1	
	60개월이상	1.1	1.1	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	0.3	0.3	
	3개월이상 ~ 6개월미만	0.5	0.5	
	6개월이상 ~ 12개월미만	0.6	0.6	
	12개월이상 ~ 24개월미만	0.9	0.9	
	24개월이상 ~ 36개월미만	0.9	0.9	
	36개월이상 ~ 48개월미만	0.9	0.9	
	48개월이상 ~ 60개월미만	0.9	0.9	
	60개월이상	0.9	0.9	

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2019년(A)		2020년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	92,145	74.44	94,431	76.75	2,286	2.31
		상 호 금 융	146	0.12	69	0.06	-78	-0.06
		차 정 책 자 금	7,722	6.24	7,291	5.93	-431	-0.31
		보 험 사 업						
		기 타						
		일반차입금	4,040	3.26	3,393	2.76	-647	-0.51
		기 타	709	0.57	763	0.62	53	0.05
		소 계	104,762	84.63	105,946	86.11	1,184	1.48
	무비용성	자 기 자 본	10,025	8.10	10,593	8.61	568	0.51
		충 당 금 등	1,806	1.46	1,634	1.33	-173	-0.13
		기 타	7,196	5.81	4,865	3.95	-2,332	-1.86
		소 계	19,027	15.37	17,091	13.89	-1,936	-1.48
	조 달 합 계		123,790	100.0	123,037	100.0	-753	
운용	수익성	예 치 금	33,695	27.22	29,943	24.34	-3,752	-2.88
		상 호 금 융	68,985	55.73	71,765	58.33	2,780	2.60
		정 책 자 금	7,723	6.24	7,292	5.93	-430	-0.31
		보 험 대 출						
		신 용 카 드	176	0.14	198	0.16	23	0.02
		기 타						
		외상매출금	922	0.75	792	0.64	-131	-0.10
		유 가 증 권	730	0.59	1,480	1.20	751	0.61
		기 타						
		소 계	112,230	90.66	111,471	90.60	-760	-0.06
	무수익성	투 자 자 산	4,440	3.59	4,476	3.64	36	0.05
		유 형 자 산	4,463	3.61	4,426	3.60	-37	-0.01
		무 형 자 산						
		기 타	2,656	2.15	2,664	2.17	8	0.02
		소 계	11,559	9.34	11,566	9.40	7	0.06
	운 용 합 계		123,790	100.0	123,037	100.0	-753	

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

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2019년말(A)		2020년말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	67,439	89.9%	75,449	91.2%	8,010	1.3
정 책 자 금 대 출	7,553	10.1%	7,275	8.8%	-278	-1.3
기타(보험일반대출)						
합 계	74,992	100%	82,724	100%	7,732	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2019년말(A)		2020년말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부 동 산	65,546	87.4	74,043	89.5	8,497	2.1
	준 부 동 산						
	예 적 금	253	0.3	112	0.1	-141	-0.2
	보 증 서	383	0.5	331	0.4	-52	-0.1
	유 가 증 권						
	동 산						
	기 타	18		28		10	
	소 계	66,200	88.2	74,513	90.0	8,314	1.8
일부신용담보		1,699	2.3	2,010	2.4	311	0.1
신 용		7,093	9.5	6,200	7.6	-893	-1.9
합 계		74,992	100	82,724	100	7,732	

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

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2019년(A)		2020년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가 계 대 출	주 택 구 입	1,723	2.3	1,738	2.1	15	-0.20
	생 계 자 금	41,776	55.7	45,742	55.3	3,966	-0.41
	기 차 입 금	3,711	4.9	6,380	7.7	2,669	2.76
	상 환 자 금						
대 출	기	12,808	17.1	11,980	14.5	-828	-2.60
	타						
개 인 사 업 자 대 출		4,282	5.7	6,509	7.9	2,227	2.16
법 인 사 업 자 대 출		3,139	4.2	3,099	3.7	-40	-0.44
정 책 자 금		7,553	10.1	7,276	8.8	-277	-1.28
합 계		74,992	100	82,724	100	7,732	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2019년(A)	2020년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급	7,669	8,998	1,329
대 출 한 도	42,166	47,290	5,124
대 출 금 액	35,006	39,454	4,448
대 출 잔 액	30,568	34,051	3,483

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2019년(A)				2020년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	30,842	33.72	31,584	34.08	38,498	39.14	35,524	37.39	7,656	3,940
적립식예금	4,448	4.86	4,312	4.65	4,666	4.75	4,344	4.58	218	32
거치식예금	56,180	61.42	56,806	61.27	55,200	56.11	55,146	58.03	-980	-1,660
합 계	91,470	100	92,702	100	98,364	100	95,014	100	6,894	2,312

주) 요구불예금(별단예금포함)

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2019년(A)		2020년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 공 채			969	46.14	969	46.14
회 사 채						
수 익 증 권	1,777	100	1,131	53.86	-646	-46.14
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권						
합 계	1,777	100	2,100	100	323	

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2019년(A)	2020년(B)	증감(B-A)
총 여 신	74,992	82,724	7,732
고 정 이 하 여 신	1,176	148	-1,028
부 실 여 신	219	81	-138

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		2019년(A)	2020년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		373	525	152
대손충당금 적립현황	충당금적립액	1,881	1,497	-384
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	149.27%	143.45%	-5.82

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	해 당 없 음		
건	물	해 당 없 음		

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2019년말	2020년말
평가등급	1등급	1등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분			2019년	2020년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		10.33%	9.92%	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		9.04%	8.91%	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		16.98%	16.32%	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		60.73%	63.78%	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		42.1%	40.34%	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.37%	0.35%	높을수록 양호
	수 지 비 율		89.78%	91.67%	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		2.57%	2.64%	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		2.69%	0.67%	낮을수록 양호
	순고정이하여신비율		0.79%	0.03%	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		0.21%	0.07%	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	30.6	28.4	높을수록 양호
		예 금	3,708	3,958	높을수록 양호
		대 출 금	3,068	3,446	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평잔) ÷ 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

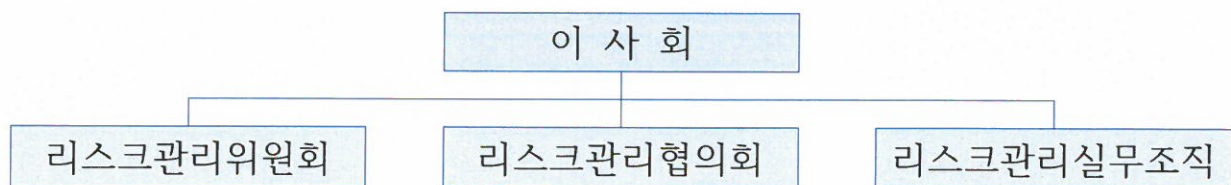
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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 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)	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

- 통합리스크량은 3,577백만원(허용한도:6,300백만원)
허용한도 대비 56.77%소진율로 한도이내임(금리리스크 58백만원 감소했으며, 신용리스크가 81백만원 증가함)
- 위험자본비율은 31.74%로 전월대비 1.21%증가
가용자본은 11,270백만원으로 전월대비 355백만원 감소

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

- 유동성비율은 56.66%로 허용한도 50%를 상회함.(전월대비7.12%감소)
- 유동성누적갭 비율은 -17.42%(전월대비2.46%p감소)
- 예대율은 70.57%로 허용한도 80.00%이내임(전월대비 0.28%증가)
- 금융기관 예금비율은 허용한도(5%)에 따라 금융기관예금비율은 1.01%임.

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 912백만원으로 허용한도 이내임.(전월대비 58백만원 감소)
- 금리누적갭비율은 39.17%로 허용한도 48.92%이내임(전월대비 0.70%p감소)
- 여수신 최저최고금리는 허용한도 이내로 각각 관리되고있음.

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

- ➡ 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

- 총손실은 기준일 현재 2,858백만원으로 전월대비 81백만원, 2.92% 증가함.
- 미예상손실은 기준일 현재 2,127백만원으로 전월대비 132백만원, 6.33% 증가함.
- 예상손실은 기준일 현재 730백만원으로 전월대비 51백만원 6.55% 감소함.

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 144백만원으로 허용한도 이내임. 전월대비 8백만원 증가(소진율 28.88%)
- VaR값은 66백만원으로 전월말 대비 33백만원 증가(소진율 55.01%)

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 263백만원 허용한도 500백만원이내임
한도대비 소진율은 52.66%, 전년대비 3백만원 감소

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

- 당월편중지수(HHI)는0.0041이며 당월 집중도지수(CR10)은 0.1335임
- 편중지수는 전국평균대비 0.0003%p 낮은수준임

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

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

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체감사	결산감사	'20.1.6~1.10	백승도, 박광석	

■ 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 결산총회 시 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.

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
-	-	-	-	-

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
26	440	340		780

VI. 기타사항

43. 이용시 유의사항

■ 예금자보호제도

(가) 주요내용

○ 정의

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

○ 보호대상 예금 및 보호한도

- 보호대상 예금 : 농협이 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 금융 수수료	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 이용 시 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 농협의 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 농협의 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 농협의 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 0.1%, 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 농협의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농협의 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 농협의 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)

➡ 농협의 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 총당금을 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 농협의 내부자금(출자금, 잉여금, 충당금 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)

➡ 농협의 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 농협의 자본을 용도별·성격별로 각기 다른 위험가중치를 부여하여 산출합니다.

■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

- ➡ 총자산순이익률은 농협이 자산을 얼마나 효율적으로 이용하여 경영 성과를 올렸는가를 총괄적으로 나타내는 지표입니다.

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

- ➡ 배당률은 납입출자금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

■ 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.

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