



2023년도 오산농협 현황

2024. 3.

구 분		직 위	성 명	연락처
경영 공시	작성자	과장	윤경석	031-372-2112
	책임자	상임이사	안옥렬	

 오산농업협동조합

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.

 오산농업협동조합

조 합 장 이기택

상임이사 안옥렬

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2023년 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 향상시키는 것을 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

■ 튼튼한 농협 · 친절한 농협 · 찾고 싶은 농협

- ◎ 사회적 책임 이행 및 지역종합지원 센터 역할 강화
- ◎ 사고예방 및 청렴도 향상 등을 통한 정도경영체제 확립
- ◎ 계통 간 소통, 상생협력 강화로 상호 『동반성장』 실현
- ◎ 협동조합 가치 확산으로 소통 · 화합의 조직문화 정착
- ◎ 판매농협 구현을 위한 농산물 판매기반 확보
- ◎ 안전 먹거리 공급을 위한 위생·안전·품질관리 강화
- ◎ 경쟁력 강화를 통한 지속성장 기반 구축
- ◎ 저성장 · 저금리 시대에 대응한 사업추진 내실화
- ◎ 경영 환경변화 선제적 대응을 통한 건전경영 달성
- ◎ 농업인 지원역량 확충 및 경영건전성 · 투명성 확보
- ◎ 농업·농촌의 다원적 가치 개발을 통한 농업인 실익 제고

3. 중점추진 사업

- ◎ 농업인 지원역량 확충을 위한 지도 · 지원 강화
- ◎ 수익창출형 지도사업을 통한 농업인 실익증진
- ◎ 출자금 증대를 통한 자기자본 확충 및 안정적 경영기반 구축
- ◎ CRM(고객관계관리프로그램)을 활용한 공격적인 마케팅으로 우량고객 확보 및 예수금 증대
- ◎ 건전대출 추진 및 부실채권 감축으로 자산건전성 제고(클린뱅크 달성)

4. 연혁

연월	내용
1962 08	오산읍 34개 이동조합 설립 발족
1970 04	이동조합(34개)을 흡수합병하여 오산단위농업협동조합으로 설립 발기
1970 04	오산농협 초대 조합장 이기정 취임(~ 제4대까지 연임, 13년 근무)
1971 04	신축청사 이전 및 연쇄점 개점
1972 11	화성군농협으로부터 농사자금, 비료, 농약, 공제사업업무 이관 인수
1977 01	우체국취급 체신보험, 저금업무 이관 인수
1977 10	화성군농협 오산지점청사 교환 이전
1978 01	오산농협 자립조합 승격(1977년말 기준, 농협중앙회)
1978 05	회원조합 환업무 취급개시
1978 12	벌음리 양곡창고 신축(건평 100평)
1979 10	오산농협 직영양돈장 신축(건평 60평)
1980 02	오산농협 자립봉사조합 승격과 달성탑 수상(1979년말 기준, 농협중앙회)
1982 05	회원조합 자기앞수표발행 업무개시
1983 03	오산농협 제5대 조합장 홍금표 취임(~ 제6대까지 연임, 6년 근무)
1983 10	회원조합 상호금융예금 업무 중 상호부금업무 개시
1983 12	판매장 신축(건평 73평)
1984 10	오산농협종합청사 착공 및 준공(1985년 6월 준공)
1986 02	오산농협 세마지소 신축 개점(금융업·연쇄점)
1986 12	오산농협 본소 연쇄점 증축(건평 60평)
1987 04	회원조합 사무전산화 온라인업무 개설
1989 02	오산농협 공동판매사업 30억원 취급 달성탑 수상(1988년말 기준, 농협중앙회)
1989 04	오산농협 직선제 제7대 조합장 최진한 취임(~ 제8대까지 연임, 8년 근무)
1989 04	오산농협 역전지소 신축 개점(건평 201평, 금융업·연쇄점)
1989 05	오산농협 벌음동 비료창고 신축 준공
1989 08	오산농협 농기계수리센터 개설(1993년 12월 세마지역으로 신축이전)
1990 01	오산농협 복지조합 승격과 달성탑 수상(1989년말 기준, 농협중앙회)
1991 06	오산농협 농산물판매장 신축 준공(건평 106평)
1991 12	농산물저온저장고(건평 100평) 및 벌음동 양곡창고(건평 100평) 신축 준공
1992 01	오산농협 원동지소 임대 개점(건평 76평, 금융업·연쇄점)
1992 06	오산농협 남촌지소 신축 개점(건평 366평, 금융업·연쇄점)
1994 01	오산농협 수청지소 신축 개점(건평 200평, 금융업·연쇄점)
1994 05	오산농협 도정공장 신축 준공(건평 200평)
1996 04	상호금융예수금 1,000억원 돌파 달성탑 수상(농협중앙회)
1996 10	오산농협 경기남부식문화센터 가공공장 신축 준공
1997 04	오산농협 제9대 조합장 이유성 취임(~ 제11대까지 연임, 9년 근무)
1999 01	오산농협 선도복지조합 승격과 달성탑 수상(1998년말 기준, 농협중앙회)
1999 12	오산농협 역전지소 365자동화코너 개설
1999 12	조합원교육 우수사무소 표창 수상(1999년도, 농협중앙회)
2000 02	오산농협 인터넷 홈페이지 개설(www.osannonghyup.co.kr)
2000 12	오산농협 본소 365자동화코너 개설

연 월		내 용
2001	02	오산농협 경기남부식문화센터 가공사업경영대상 수상(2000년말 기준, 농협중앙회)
2001	05	오산농협 남촌지소 365자동화코너 개설
2001	06	오산농협 수청지소 365자동화코너 개설
2001	10	오산농협 역전지소 및 원동지소 하나로마트 폐점
2001	12	여신건전성 우수사무소(클린농협) 수상(2001년말 기준, 농협중앙회)
2002	01	오산농협 운암지소 임대 개점(건평 142평, 금융업·연쇄점)
2002	02	오산농협 경기남부식문화센터 가공사업경영대상 수상(2001년말 기준, 농협중앙회)
2002	02	출자증대부문 최우수조합상 수상(2001년말 기준, 농협중앙회)
2002	06	오산농협 지사무소 명칭을 지소에서 지점으로 변경(역전,세마,원동,남촌,수청,운암)
2002	07	2002년도 상반기 경기농협 회원조합종합업적평가 종합4위(도시형2위) 달성
2002	08	2002년도 상반기 상호금융 건전대출 우수조합 표창수상(농협중앙회)
2002	09	2002년도 3/4분기 경기농협 회원조합종합업적평가 종합2위(도시형1위) 달성
2002	12	오산농협 경기남부식문화센터 전국가공공장 최초 HACCP인증 취득(식품의약품안전청)
2002	12	여신건전성 우수사무소 [클린농협인증서] 수상(2002년말 기준, 농협중앙회)
2003	02	2002년도 종합업적평가 경기도 전체 3위 달성(도시형2위) 표창수상(농협경기지역본부)
2003	02	2002년도 종합업적평가 전국 도시형 3위 달성 우승패 수상(농협중앙회)
2003	02	2002년도 비씨카드 사업부문 전국 도시형 3위 달성 표창 수상과 특별승진(농협중앙회)
2003	09	상호금융대출금 2천억원 돌파 달성패 수상(농협중앙회)
2004	05	상호금융예수금 4천억원 달성탑 수상(농협중앙회)
2005	02	2004년도 농산물판매부문 업적평가 전국 도시형 1위 달성 수상(농협중앙회)
2005	03	오산농협 경기남부식문화센터 가공사업경영대상 수상(2004년말 기준, 농협중앙회)
2005	12	2005년도 자산건전성 부문 [클린뱅크] 달성
2006	01	오산농협 제12대 조합장 이기택 취임
2006	03	상호금융대출금 3천억원 돌파 달성패 수상(농협중앙회)
2006	04	오산농협 원동지점 신축 이전(건평 743평, 금융업)
2006	12	2006년도 자산건전성 부문 [클린뱅크] 달성
2007	01	상호금융예수금 6천억원 달성탑 수상(농협중앙회)
2007	02	상호금융대출금 4천억원 돌파 달성패 수상(농협중앙회)
2007	04	오산농협 초평지소 임대 개점(건평 95평, 금융업)
2007	11	상호금융예수금 증대 우수사무소 표창(농협중앙회)
2007	12	오산농협 도정공장(내삼미동) 신축 준공(대지 2,500평 / 건평 344평)
2007	12	2007년도 자산건전성 부문 [클린뱅크] 달성
2008	10	오산농협 운암지점 2008년도 3/4분기 경기농협 종합업적평가 지점부문 그룹1위 달성
2008	11	2008년도 제1회 오산농협 조합원 한마음대축제
2008	12	오산농협 운암지점 사무소 취득
2008	12	2008년도 자산건전성 부문 [클린뱅크] 달성
2009	02	2008년도 상호금융대상 장려상 수상(농협중앙회)
2009	02	오산농협 운암지점 2008년도 경기농협 종합업적평가 지점부문 그룹 1위 달성
2009	06	오산농협 총자산 6천억원 달성
2009	10	오산농협 초평지점 2009년도 3/4분기 경기농협 종합업적평가 지점부문 그룹 1위 달성
2009	10	오산농협 원동지점 2009년도 3/4분기 경기농협 종합업적평가 지점부문 그룹 2위 달성
2009	12	2009년도 자산건전성 부문 [클린뱅크] 달성

연 월		내 용
2010	01	오산농협 제13대 조합장 이기택 취임(임기개시일 : 2010.01.26.)
2010	02	오산농협 초평지점 2009년도 경기농협 종합업적평가 지점부문 그룹1위 달성
2011	10	오산농협 초평지점 2011년도 3/4분기 경기농협 업적평가 지점부문 그룹2위 달성
2012	02	오산농협 초평지점 2011년도 경기농협 업적평가 지점부문 그룹3위 달성
2012	03	오산농협 세마역지점 개점(2012.03.05. 금융업)
2012	12	오산농협 초평지점 2012년도 경기농협 업적평가 지점부문 그룹1위 달성
2013	09	2013년도 제2회 오산농협 조합원 한마음대축제
2013	12	오산농협 총자산 7천억원 달성
2014	03	2013년도 구조개선 우수농협 사무소표창(2014.03.20. 농협중앙회)
2015	03	오산농협 제14대 조합장 이기택 취임(임기개시일 : 2015.03.21.)
2016	01	오산농협경제사업장 독립회계 전환 실시
2016	08	상호금융예수금 7천억원 달성탑 수상(농협중앙회 2016.08.01.)
2016	08	오산농협 홈페이지 변경(osan.nonghyup.com)
2017	01	오산농협 역전지점 2016년도 12월말 경기 농·축협 지점 업적평가 그룹2위 달성
2017	03	상호금융대출금 5천억원 달성 건전여신달성탑 수상
2017	07	오산농협 총자산 8천억원 달성(2017.07.31.)
2018	07	상호금융대상 6월말평가 우수사무소 수상(그룹별3위)
2018	09	오산농협 종합청사 이전계획 승인(2018.09.03.) - 경기지역본부
2019	03	오산농협 제15대 조합장 이기택 취임(임기개시일 : 2019.03.21.)
2019	11	오산농협 총자산 9천억원 달성(2019.11.30.)
2019	12	2019년도 자산건전성 부문 [클린뱅크] 달성
2020	02	오산농협 세마역지점 2019년도 12월말 경기 농·축협 지점 업적평가 그룹1위 달성
2020	04	오산농협 종합청사 기공식 및 안전지원제(2020. 4.29.)
2020	10	오산농협 종합청사 상량식(2020.10.23.)
2020	12	상호금융대출금 7천억원 달성(2020.12.30.)
2020	12	2020년도 자산건전성 부문 [클린뱅크] 달성
2021	01	오산농협하나로마트 독립회계 전환 실시
2021	05	오산농협 총자산 1조원 달성(2021.05.31.)
2021	08	오산농협 종합청사 신축 준공(2021.08.18.)
2021	08	오산농협 중앙지점 개점(2021.08.27.)
2021	09	상호금융예수금 1조원 달성탑 수상(농협중앙회 2021.09.14.)
2021	12	2021년도 자산건전성 부문 [클린뱅크] 달성
2022	06	2022년도 6월말 종합업적평가 (도시형 3 그룹) 1위 달성
2022	10	상호금융대출금 9천억원 달성(2022.10.13.)
2023	02	2022년도 종합업적평가 최우수상(전국 1위) 달성
2023	03	오산농협 제16대 조합장 이기택 취임(임기개시일 : 2023.03.21.)
2023	03	금융자산 2조원 달성탑 수상
2023	03	2022년도 하나로마트 매출(100억) 달성탑 수상
2023	09	상호금융대출금 1조원 달성탑 수상(농협중앙회 2023.09.19.)

5. 관할구역

우리농협의 관할구역은 경기도 오산시 관내입니다.

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 「농어업 경영체육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 (200)좌 이상, 법인인 경우(1,000)좌 이상 출자를 납입 함으로써 조합원이 됩니다.

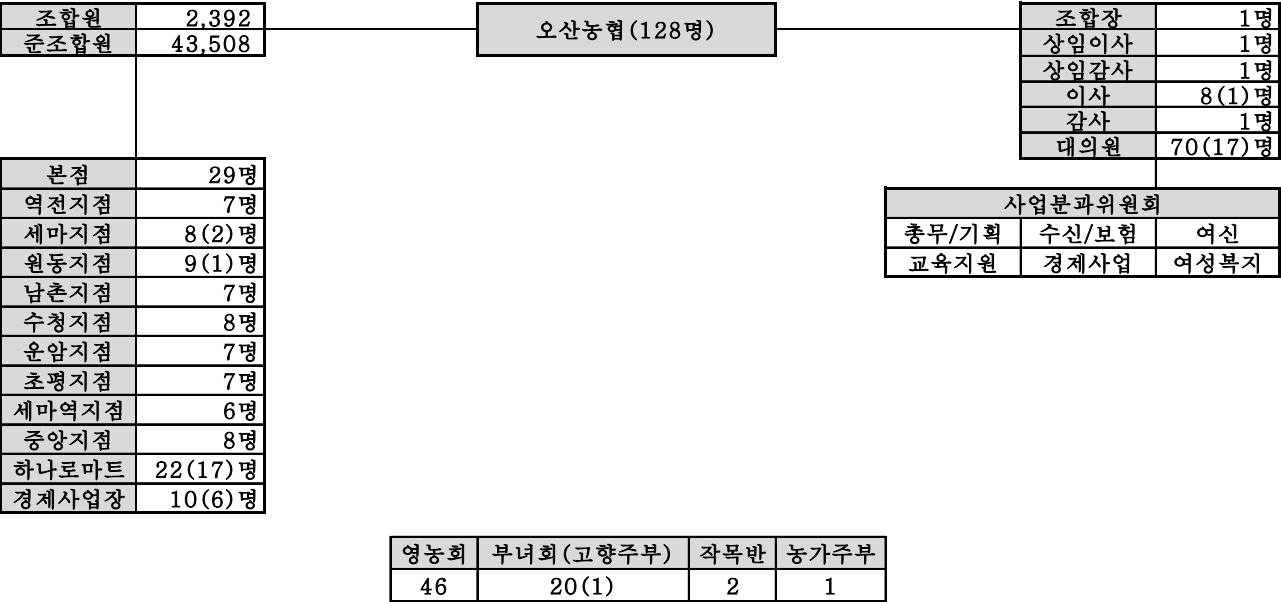
■ 준조합원

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

7. 조직도

우리 농협은 8과 11개 지사무소로 조직되어 있습니다.

*()은 여성임원, 여성대의원, 비정규직 수



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(0)	1(0)	-
	이사(상임)	10(1)	9(1)	-1
	감사(상임)	2(1)	2(1)	-
직 원	지도·경제	70	63	-7
	신용	64	65	+1
합 계		147	140	-7

9. 사무소 현황

2023.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	오산시 경기대로 469	031)372-2111
역전지점	오산시 대원로 9	031)375-2112
세마지점	오산시 독산성로 368	031)372-3116
원동지점	오산시 경기대로 152	031)374-0031
남촌지점	오산시 성호대로 32	031)375-2115
수청지점	오산시 청학로 173	031)375-9111
운암지점	오산시 운암로 17 중앙상가 1층	031)372-7252
초평지점	오산시 발안로 1350	031)378-6150
세마역지점	오산시 수목원로 610 세마타워 2층 201호	031)378-8324
중앙지점	오산시 오산로 289번길 2	031)377-9840
경제사업장	오산시 경기대로 636번길 8-6	031)373-9607
하나로마트	오산시 경기대로 469	031)372-2116

10. 자동화기기 설치 현황

2023.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점(주사무소)	오산시 경기대로 469	- 현금/수표 입출금 - 계좌이체 - 잔액조회 - 통장정리 - 현금서비스 - 기타업무
역전지점	오산시 대원로 9	
세마지점	오산시 독산성로 368	
원동지점	오산시 경기대로 152	
남촌지점	오산시 성호대로 32	
수청지점	오산시 청학로 173	
운암지점	오산시 운암로 17 중앙상가 1층	
초평지점	오산시 발안로 1350	
세마역지점	오산시 수목원로 610 세마타워 2층	
중앙지점	오산시 오산로 289번길 2	

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년(A)		2023년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	19,245	1.65	24,203	1.86	4,958
	1.현금	6,090	0.52	6,877	0.53	787
	2.외상매출금	1,351	0.12	1,578	0.12	227
	3.재고·생물자산	2,135	0.18	2,280	0.18	145
	4.기타유동자산	9,670	0.83	13,468	1.04	3,798
	II.금융업예치금	192,412	16.50	180,170	13.87	△12,242
	III.금융업대출채권 ^{주)}	889,514 (21,691)	76.27	1,029,485 (22,760)	79.23	139,971 (1,069)
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	65,168	5.59	65,426	5.04	258
	1.투자자산	16,256	1.39	17,165	1.32	909
	2.유형자산	48,207	4.13	47,556	3.66	△651
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	705	0.06	704	0.05	△1
	자 산 총 계	1,166,339	100.0	1,299,284	100.0	132,945
부 채	I.유동부채	18,330	1.67	25,895	2.10	7,565
	1.외상매입금	505	0.05	508	0.04	3
	2.단기차입금	4,320	0.39	3,352	0.27	△968
	3.기타유동부채	13,505	1.23	22,035	1.79	8,530
	II.금융업예수금	1,072,322	97.53	1,196,346	97.18	124,024
	III.금융업차입금	1,523	0.14	1,653	0.13	130
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	7,326	0.67	7,211	0.59	△115
	1.장기차입금	6,894	0.63	6,894	0.56	
	2.기타비유동부채	432	0.04	317	0.03	△115
	부 채 총 계	1,099,502	100.0	1,231,105	100.0	131,603
	자 본 총 계	66,837	100.0	68,179	100.0	1,342
자 본	I.출자금	33,229	49.72	32,717	47.99	△512
	II.자본잉여금	2,650	3.97	2,650	3.89	
	III.자본조정	△953	△1.43	△391	△0.57	562
	IV.기타포괄손익누계액					
	V.이익잉여금	31,911	47.74	33,204	48.70	1,293
부 채 및 자 본 총 계		1,166,339	100.0	1,299,284	100.0	132,945

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

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2022년(A)	33,229	34,561	△953	66,837
2023년(B)	32,717	35,854	△391	68,179
증감(B-A)	△512	1,293	△-562	1,342

13. 배당 현황

구 분		2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%	%
	보통출자배당률	4.01%	4.11%	0.1%
1좌당 보통출자 배당액		194원	201원	7원
1좌당 당기순이익		684원	701원	17원
배 당 성 향		56.40%	57.39%	0.99%
배당액	보통출자배당액	1,289,000,000원	1,315,000,000원	26,000,000원
	우선출자배당액	원	원	원
	이 용 고배당액	1,273,114,141원	1,315,000,000원	41,885,859원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	69,841	93,323	23,482
1.신용사업영업수익	45,937	66,540	20,603
가.이자수익	38,482	58,870	20,388
나.수수료수익	2,083	2,023	△60
다.기타영업수익	5,371	5,647	276
2.경제사업영업수익(매출액)	23,904	26,783	2,879
II. 영업비용	39,339	62,708	23,369
1.신용사업영업비용	17,783	38,794	21,011
가.이자비용	10,841	31,949	21,108
나.수수료비용	223	288	65
다.기타영업비용	6,719	6,557	△162
2.경제사업영업비용(매출원가)	21,556	23,913	2,357
III. 매출총이익	30,501	30,616	115
IV. 판매비와관리비	24,542	24,524	△18
V. 영업이익	5,959	6,091	132
VI. 교육지원사업비	1,420	2,028	504
VII. 영업외수익	1,198	580	830
VIII. 영업외비용	139	580	441
IX. 법인세차감전당기순손익	5,598	5,615	17
X. 법인세 비용	1,056	1,032	△24
XI. 당기순손익	4,542	4,583	41

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				
요 구 불 예 탁 금			◎알짜배기자유예탁금 수시입출식예금의 편리성과 저축성예금의 고금리를 반영한 상품	
			◎농협급여통장플러스 급여이체 고객에게 금융수수료 감면 및 우대금리를 제공하는 수시입출식 상품	
거 치 식 예 탁 금			◎다같이동행예금 상품가입만으로도 공익가치 실현에 동참할 수 있는 ‘선한 영향력’ 상품	
			◎조합원·준조합원 우대예금 조합원 및 준조합원 가입기간, 이용실적 등과 연계한 다양한 우대금리 및 수수료우대항목으로 고객별 맞춤 우대서비스 제공	
적 립 식 예 탁 금			◎도담도담적금 태아를 위한 첫 통장, 어린이 저축습관을 길러주기 위한 고금리 정기적금과 무료 어린이상해보험을 제공해 주는 자유적립적금으로 구성되어있음. 또한 도담도담예금과 동시 가입시 우대금리를 제공하며 영유아를 위한 학습앱 무료서비스(1개월)를 받을 수 있음.	
대 출 금			◎사잇돌 중금리대출 • 중·저신용자를 위한 중금리 대출 • 1인당 최대 20백만원 이내에서 SGI서울보증한도이내 대출가능(10만원 단위)	
			◎종합통장대출 및 자립예탁금대출 • 필요한 만큼 수시로 빌리고 갚는 대출 • 대출기간 2년이내	

22. 금리결정체계 및 금리현황

가. 금리결정체계

■ 여신금리

현재 주로 적용되고 있는 금리체계는 농협 MOR금리체계이며 기타 금리체계로는 실세금리 연동, 수신금리 연동, 개별금리 연동 금리체계가 있습니다. 농협MOR금리체계는 은행채AAA에 농협별 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 1.5%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

(단위 : %)

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	1 등급	3 등급	10 등급	
		6.18	6.87	8.30	
	주택담보대출	1 등급	4 등급	10 등급	
		5.39	5.33	7.18	
	부동산(주택제외)담보대출	1 등급	2 등급	10 등급	
		5.65	5.61	6.85	
	예적금담보대출	구분없음 (5.70)			
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
	담보대출	구분없음 (5.84)			

■ 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	3.30	3.30	
	12개월이상 ~ 24개월미만	4.00	4.10	
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.60	3.60	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.60	3.60	
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.50	3.50	
	60개월이상	3.50	3.50	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	1.90	1.90	
	3개월이상 ~ 6개월미만	2.90	2.90	
	6개월이상 ~ 12개월미만	3.50	3.50	
	12개월이상 ~ 24개월미만	4.20	4.50	
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.60	3.60	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.60	3.60	
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.60	3.60	
	60개월이상	3.60	3.60	

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2022년(A)		2023년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	1,020,520	89.73	1,119,558	89.38	99,038	△0.35
		상 호 금 융	457	0.04	5,553	0.44	5,096	0.40
		차 정 책 자 금	860	0.08	1,088	0.09	228	0.01
		보 험 사 업						
		기 타						
		일반차입금	5,649	0.50	9,235	0.74	3,586	0.24
		기 타	2,088	0.18	2,315	0.18	227	0
	소 계		1,029,574	90.53	1,137,749	90.83	108,175	0.30
	무비용성	자 기 자 본	62,292	5.48	63,582	5.08	1,290	△0.40
		총 당 금 등	21,667	1.91	22,288	1.78	622	△0.13
		기 타	23,747	2.09	28,942	2.31	5,195	0.22
		소 계	107,706	9.47	114,813	9.17	7,107	△0.30
	조 달 합 계		1,137,280	100	1,252,562	100	115,282	0
운용	수익성	예 치 금	175,930	15.47	200,493	16.01	24,564	0.54
		상 호 금 융	877,207	77.13	967,051	77.21	89,844	0.07
		정 책 자 금	860	0.08	1,088	0.09	228	0.01
		보 험 대 출						
		신 용 카 드	1,993	0.18	2,125	0.17	132	△0.01
		기 타						
		외상매출금	1,394	0.12	1,483	0.12	88	0
		유 가 증 권						
		기 타	21	0	372	0.03	351	0.03
	소 계		1,057,405	92.98	1,172,613	93.62	115,208	0.64
	무수익성	투 자 자 산	15,533	1.37	15,963	1.27	430	△0.09
		유 형 자 산	48,770	4.29	48,203	3.85	△567	△0.44
		무 형 자 산						
		기 타	15,571	1.37	15,783	1.26	212	△0.11
		소 계	79,874	7.02	79,949	6.38	75	△0.64
	운 용 합 계		1,137,280	100	1,252,562	100	115,282	0

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

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년말(A)		2023년말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	910,152	99.88	1,051,132	99.89	140,980	0.01
정 책 자 금 대 출	1,054	0.12	1,112	0.11	58	△0.01
기 타 (보 험 일 반 대 출)						
합 계	911,206	100.00	1,052,244	100.00	141,038	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2022년말(A)		2023년말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부 동 산	819,919	89.98	961,291	91.35	91,530	1.93
	준 부 동 산						
	예 적 금	26,483	2.91	28,466	2.71	△1,391	△0.46
	보 증 서	310	0.03	415	0.04	117	0.01
	유 가 증 권						
	동 산						
	기 타						
	소 계						
일부신용담보		1,545	0.17	122	0.01	1,305	0.14
신 용		62,949	6.91	61,950	5.89	△7,602	△1.62
합 계		911,206	100	1,052,244	100	83,959	

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

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년(A)		2023년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가	주 택 구 입	33,272	3.7	33,279	3.2	7	△0.49
계	생 계 자 금	276,136	30.3	257,589	24.5	△18,547	△5.82
대	기 차 입 금	62,410	6.8	59,532	5.7	△2,878	△1.19
출	상 환 자 금						
	기 타	154,125	16.9	137,771	13.1	△16,354	△3.82
개 인 사 업 자 대 출		296,501	32.5	430,391	40.9	133,890	8.36
법 인 사 업 자 대 출		87,710	9.6	132,570	12.6	44,860	2.97
정 책 자 금		1,053	0.1	1,112	0.1	589	△0.01
합 계		911,206	100	1,052,245	100	141,039	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2022년(A)	2023년(B)	증 감(B-A)
신	규 취 급	124,279	166,908	42,629
대	출 한 도	565,066	639,309	74,244
대	출 금 액	501,459	556,591	55,132
대	출 잔 액	419,291	482,143	62,852

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년(B)				2023년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	373,897	34.87	436,371	42.19	367,354	30.71	359,250	31.80	△6,543	△77,121
적립식예금	40,129	3.74	42,222	4.08	47,570	3.97	51,210	4.54	△7,441	8,988
거치식예금	658,296	61.39	555,828	53.73	781,422	65.32	719,086	63.66	123,126	163,258
합 계	1,072,322	100.00	1,034,421	100.00	1,196,346	100.00	1,129,546	100.00	109,142	95,125

주) 요구불예금(별단예금포함)

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년(A)		2023년(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	4	100.0	4	100.0		
합 계	4	100.0	4	100.0		

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2022년(B)	2023년(B)	증감(B-A)
총 여 신	1,072,251	1,210,845	138,594
고 정 이 하 여 신	3,771	11,461	7,690
부 실 여 신	672	2,362	1,690

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		2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		383	25	△358
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	22,432	23,721	1,289
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	131.70	100.40	△31.3

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	해당사항 없음		
건 물				

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2021년말	2022년말
평가등급	1등급	1등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구		분	2022년	2023년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		7.28	6.56	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		5.73	5.25	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		8.52	7.61	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		46.46	62.15	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		65.23	63.00	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.41	0.37	높을수록 양호
	수 지 비 율		84.31	85.41	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		2.33	2.15	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		1.16	4.18	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		0.21	0.59	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		0.71	1.07	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	43	46	높을수록 양호
		예 금	7,551	8,622	높을수록 양호
		대 출 금	6,403	7,382	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

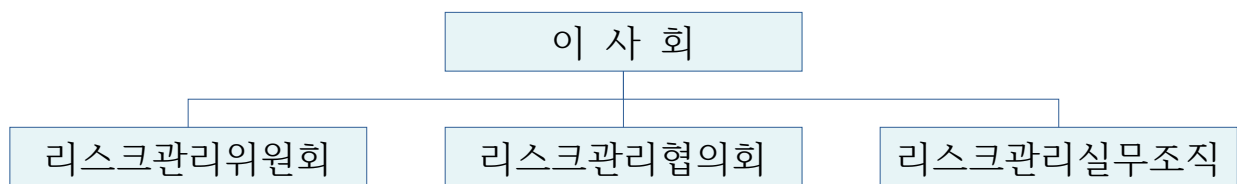
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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.



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)	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

- ➡ 가용자본 이내에서 위험성향을 고려하여 통합위험자본 한도와 예비자본 설정 및 관리
- ➡ 연초 사업계획과 연계하여 통합리스크 허용 한도를 설정하고 유형별 리스크에 위험자본 배분
- ➡ 매월 리스크보고서 작성 및 모니터링을 통해 통합리스크 관리
- ➡ 통합리스크 허용한도 설정 이내에서 적절하게 관리되고 있음

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

- ➡ 강화된 유동성비율 지표 관리를 위해 대출금 및 예수금 만기 분산으로 자금의 조달과 운용의 기간불일치를 적정하게 관리
- ➡ 지속적인 금융기관예금 비율 감축 및 유동성위기관리대책 수립
- ➡ 매월 리스크보고서 작성 및 모니터링을 통해 유동성리스크 관리
- ➡ 2023년 유동성비율은 12월말기준 62.15%

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

- ➡ 금통위 및 미 연준의 기준금리 변경 등 거시경제 동향 파악
- ➡ 대출금 및 예수금 금리만기 기간불일치로 인한 금리리스크를 수시 모니터링 하여 금리리스크 최대손실 예상액을 통제 관리
- ➡ 관내 타 농협 및 금융기관 정보를 수집하여 적절한 금리 운용
- ➡ 매월 리스크보고서 작성 및 모니터링을 통해 금리리스크 관리
- ➡ 금리리스크 허용한도 설정 이내에서 적절하게 관리되고 있음

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 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

- ➡ 대출심사위원회 및 리스크관리협의회 운영을 통한 전문적인 여신사전 심사체제 확립
- ➡ 채무자 신용상태 및 담보물 중점관리 등 수시 점검을 통한 선제적인 부실징후 모니터링
- ➡ 매월 리스크보고서 작성 및 모니터링을 통해 신용리스크 관리
- ➡ 신용리스크 허용한도 설정 이내에서 적절하게 관리되고 있음

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

- ➡ 해당사항없음 (외부운용을 하지 않고 있음)

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 추적 및 관리

■ 실제 리스크 관리 현황

- ➡ 매월 리스크통제자가진단(RCSA)평가 및 핵심리스크지표(KRI) 모니터링을 통해 운영리스크 통제
- ➡ 매월 리스크보고서 작성 및 모니터링을 통해 운영리스크 관리
- ➡ 운영리스크 허용한도 설정 이내에서 적절하게 관리되고 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

- ➡ 대출규모, 대출증가율 및 업종 중요성 등을 고려하여 관리대상 업종을 선정하여 개인사업자 편중리스크 한도 설정 관리
- ➡ 대출심사위원회를 통한 동일차주, 동일담보, 업종별 심사 및 설정한도 준수
- ➡ 매월 리스크보고서 작성 및 모니터링을 통해 신용편중리스크 관리
- ➡ 신용편중리스크 허용한도 설정 이내에서 적절하게 관리되고 있음

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정리		잔액	비고
				금액	내용		

해당사항없음

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체감사	결산감사	2023.01.03. ~ 12.	박찬승	
자체감사	정기감사	2023.07.03. ~ 11.	박찬승	
농협중앙회	부문감사	2023.12.20.	윤종호 외 1명	

■ 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.

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
해당사항 없음				

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
80	1,436	56	5	1,487

VI. 기타사항

43. 이용시 유의사항

예금자보호제도

(가) 주요내용

○ 정의

- 농협이 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 농협 본지점 거래를 모두 합하여 적용
 - 해당 농협으로부터 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. 농협

(나) 보험금 지급

○ 보험금 지급(예금대지급)

- 예금 등 채권의 지급정지 및 조합 설립인가의 취소·해산의 인가·파산선고 등으로 보험 사고가 발생하면 해당 농협 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/건

주) e-금융수수료 자동면제 항목은 무인거래만 해당되며, 농협 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. 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 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 농협은 정상 1%, 요주의 19.99%, 고정 54.99%, 회수의문 99.99%, 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 농협 총여신의 예상손실 정도를 표시하는 핵심적인 지표입니다.

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

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

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 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 충당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(충당금 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.

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

* 단계적 신용환산을 적용: (~'22. 12. 31.) 20%, (~'23. 12.31.) 30%, 이후 40%

■ 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 농협의 유동성 수준을 나타내는 가장 대표적인 지표입니다.

$$| \text{유동성비율} = \frac{\text{잔존만기3개월이내 유동자산}}{\text{잔존만기3개월이내 유동부채}} \times 100$$

* 유동자산 = 현금 및 예치금 + 상품유가증권 + 투자유가증권 + 대출금(요주의이하 분류대출금 제외)

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

* 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 경영성과를 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.

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