
2017년도 오정농협 현황

2018. 3.

 오정농업협동조합

선 언 문

이 자료는 금융위원회의
「상호금융업감독규정 제9조의 규정」에 의하여
작성된 것입니다.

 오정농업협동조합

조 합 장 조 원 호

상임이사 양 승 호

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2017년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

선언문	
-----------	--

I. 일반현황	
---------------	--

- 1. 설립목적 | 2. 운영지표 | 3. 중점 추진사업 | 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. 자금조달 및 운용 실적 | 22. 대출금 현황 | 23. 예적금 현황 | 24. 유가증권 투자 현황 | 25. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황

IV. 경영지표에 관한 사항	
-----------------------	--

- 26. 경영평가 등급 현황 | 27. 주요 경영비율 현황

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항	
-------------------------------	--

- 28. 리스크 관리 개요 | 29. 통합리스크 | 30. 유동성리스크 | 31. 금리리스크 | 32. 신용리스크 | 33. 시장리스크 | 34. 운영리스크 | 35. 신용편중리스크 | 36. 내부통제

VI. 기타사항	
----------------	--

- 37. 이용자 편람

I. 일반현황

1. 설립 목적

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

2. 운영지표(경영이념)

농업인과 국민으로부터 사랑받는 농협구현

운영전반	○ 조합원 지원·참여확대
경제사업	○ 농산물 유통혁신
회원지원	○ 조합 자립경영기반 구축
교육지원	○ 농업·농촌 활력 지원
신용사업	○ 신뢰받는 선진금융 실현

3. 중점 추진사업

사업부문	운 영 방 침
유통 활성화	○ 농산물 생산자 조직육성 적극추진 - 작목반 적극 육성 - 품목특성, 주산지 형성 여부 등을 감안, 유형별 차별화된 판매사업 육성 - 농업인 실익의 "부가가치형 사업"으로 질적 개선 - 조합 간 연합판매로 소비자 유통 대형화에 대응 - 상품화 장비 보완, 수확 후 관리기술 보급 등 유통시설 기능 개선

사업부문	운 영 방 침
유통 활성화	○ "산지조합은 출하, 소비지조합은 판매"하는 시스템 구축 - 소비지 판매기능 강화, 하나로 마트 활성화 대책 수립 ○ 소비자 밀착형 판매망 확충 - 정부, 지자체와 공동으로 안정적인 우리농산물 판로 확충 ○ 대량수요처 마케팅활동 강화 - 전략적 제휴 및 직거래 공급업체 확대
유통조성	○ 지자체와 협력한 명품브랜드 농축산물 생산 - 명품브랜드 생산 및 육성을 위한 종합지원 체계 구축 - 브랜드 정착화에 대한 적극 지원 추진 ○ 농산물 품질·안전보증체계 확대 구축 - 생산자 표시제에 대한 철저한 품질·안전성관리 체계 구축 - 소비자 지향적 안전성을 상품화한 "명품인증제" 운영
가 공	○ 마케팅 전략의 차별화에 대한 단계적 확대 - 지역브랜드 적용품목 개발 및 제품화 지원 ○ 사업기반 구축을 위한 농협식품 광고·홍보활동 적극 전개 - 지역브랜드 제품 마케팅과 연계하여 추진
양 곡	○ 고품질 쌀 생산체계 정착 추진 - 고품질 쌀 생산을 위해 수확 후 관리강화 및 품질향상 추진 ○ 쌀 중심 식생활 실천 홍보 및 소비촉진 지속 추진 - 각종 매체, 행사 등을 통한 쌀 소비촉진 홍보활동 강화 - 지자체 및 소비자 관련 단체 등과 연계한 복사골 으뜸쌀 소비확대 행사 추진 ○ 쌀의 생산 및 판매 강화 - 생산자 관리 강화를 통한 소비자 신뢰 제고 - 지대미 품질향상 및 고품질 복사골 으뜸쌀 생산지도에 따른 경쟁력 강화 추진 - 소포장 잡곡 품질향상을 통한 잡곡사업 활성화

사업부문	운 영 방 침
영농자재	○ 지도구매를 통하여 우수농산물 생산지원 - 토양 검정사업 정착으로 흙 살리기 운동 내실화 도모 - 지속적인 친 환경 농업자재 및 유기질비료 등 보급 ○ 자재유통 혁신을 통한 구매사업 경쟁력 및 농업인 실익제고 - 수요자 요구에 따른 구매사업 활성화로 구매사업 역량 제고 - 농기계서비스센터 시설·장비 현대화로 경쟁력 강화 ○ 비료 직접취급 활성화로 농협중심의 비료시장 구축 ○ 면세유류 관련 제도개선 추진
경제사업 조직육성	○ 작목반 특색사업비 지속지원을 통한 품목활동 강화 - 고품질 농산물 생산 및 소비촉진활동 전개 - 농산물 공통홍보 추진으로 안정적인 소비기반 구축 ○ 작목반 중심 농정활동 강화 - 품목대표 조직 등 지자체에 작목반 의견 반영 등
농업금융	○ 정책자금 대출추진 - 정부 및 기관의 농정방향에 맞는 정책대출지원 - 안정적 영농을 위한 농업자금 적기 지원 ○ 맞춤형 정책자금 시스템 구축으로 농업인 편익증대 - 정부의 맞춤형 농정에 맞게 농업종합자금 리모델링 추진 - 신용우수 농업인에 대한 정책자금 신용대출 확대

사업부문	운 영 방 침
상호금융	○ 상호금융 영업기반 지속 확대 추진 - 통합마케팅 역량강화 프로그램 교육실시 - 금융 감독 강화에 대비한 리스크관리 시스템 선진화 ○ 상호금융 건전성 · 수익성 제고 - 안정적 수익기반 확보를 위한 건전여신 및 저원가성 예금 확대 - 고객만족·CRM활용도 제고로 상호금융 고객기반 강화 - 신규수익원 발굴 및 신상품 개발 - 예치·차입금 관리지도 강화로 부실 사전예방 - 연체채권 감축 및 자산건전성 제고 - 전문성 제고를 위한 직원교육 강화
카드사업	○ 사업역량 강화를 통한 경쟁력 제고 - 고객 세분화에 의한 고객 맞춤형 상품 추진 - 틈새시장 발굴 및 공략 - 농협만의 특화상품 개발 및 타 사업과 연계한 복합 상품 마케팅 강화 ○ 수익구조 개선을 통한 안정적인 수익기반 구축 - 리볼빙 등 신규 수익원 발굴 및 다각화 - 전략시스템을 활용한 사전적 리스크관리 - 적극적 상품 리모델링을 통한 상품 수익성 제고 - 적극적이고 능동적인 연체관리 활동 지속 ○ 사업 활성화를 위한 영업점 지원체제 강화 - 고객중심의 제도개선으로 영업점 업무부담 경감 - 직무교육 활성화를 통한 전문 인력양성

사업부문	운 영 방 침
보 험	○ 미래 성장 동력으로서 장기보험 추진 - 연금·생명보장성·장기손해보험 집중추진으로 장기적인 수수료 수익 확보 - 특히 연금, 장기보장성 보험은 신용사업 우수고객 장기 유치 토대마련에 필수적이므로 꾸준한 추진 노력 ○ 건전성 강화 - 보험계약 유지율 향상 및 실효 해지율 감축 - 보험대출 연체비율 감축, 건전대출 확대 ○ 전문성 강화 - 보험추진 전문요원 육성과 각종 보험교육 이수 및 자격취득 ○ 농업인 및 계약자 서비스 확대 - 농협 특화상품(농업인안전, 농기계 등) 판매 확대로 복지 향상
신용보증	○ 농업인의 금융편익을 위한 보증지원 확대 - 조직 및 인원의 전문화로 농업인의 원활한 자금지원
영농지도	○ 농업인 삶의 질 향상을 위한 복지사업 강화 - 조합원 복지증진사업에 대한 개발과 지원 ○ 농촌사랑운동 - 1사1촌 자매결연의 내실화로 농촌사랑운동 확산 - 교류촉진을 위한 다양한 사업발굴을 통한 농업인 소득 향상 ○ 지역농업발전의 추진 주체로서 농협의 역할 강화 - 지자체 협력사업의 효율적 추진 및 관리기능 강화 - 협동조직(영농회, 작목반, 부녀회 등)활성화 도모 ○ 조합원 삶의 질 향상을 위한 농협의 역할 강화 - 지역문화 복지센터 육성 확대 - 조합원복지 및 사업 확대를 위한 신사업 발굴 확대 - 여성의 역할증대에 따른 지위향상과 여성의 농협사업 참여확대 - 여성조직의 사업 활성화 지원으로 자생력 강화

사업부문	운 영 방 침
조 합 원 육	○ 농산물 시장개방에 대응한 농업의 경쟁력 강화 - 현장중심의 조합원 교육 실시로 농가 경영능력 제고 - 종합적인 농업경영컨설팅 추진으로 농가 경영개선 및 농업인 정보화 지원 - 영농지도인력의 전문성 제고로 농업인 실익증대 ○ 교육의 효율성 제고 및 다양한 교육프로그램 개발 - 농산물 마케팅·경영과정 등 새로운 교육수요 창출 - 협동조합이념 고취를 통한 농협사업 활성화
홍 보	○ 농업인 실익증진을 위한 농정활동 체계 확립 - 중앙회 및 조합 간 연계하여 농정활동 강화 - 지역농업개발 적극 추진 및 농업인 숙원사항 발굴 - 농업·농촌·농협관련인사 및 단체에 대한 이해증진 활동 지속 전개 ○ 조합 홈페이지 구축 및 운영 - 홈페이지를 통한 조합 운영공개 및 투명성 강화 - 농업인을 위한 커뮤니티 및 정보제공 공간으로 활용 - 지역특화 콘텐츠 발굴 및 홍보를 통한 홈페이지 활성화
조직육성	○ 농업인 지원역량 확충을 위한 지도·지원 강화 - 지속 가능한 발전을 위한 맞춤형 조합 중장기 육성방안 수립 - 농업인실익지원 중심 및 경제사업 활성화를 위한 자금지원 확대 - 경영진단 실시로 자립기반 확충 ○ 자기자본 증대 및 이용고배당 중심의 배당체계 확립 - 잉여금 내부적립 확대 등을 통한 자기자본증대 추진 - 조합원 정예화 및 이용고배당 중심의 배당체계 확립 ○ 경영관리기능강화를 통한 내실화 정착 - 책임경영체제를 통한 인사관리 강화 ○ 생산적인 노사관계 정착 - 노동관계법 실무지식제고 등 노사관계교육 실시 - 단체교섭 및 단체협약체결지도

사업부문	운 영 방 침
경영관리	○ 경영의 건전성과 투명성 강화를 위한 운영혁신 지원 강화 - 건전결산 달성 등 체계적인 경영관리를 통한 안정적인 경영기반 구축 - 원가절감 및 수익구조다각화 등 맞춤형 경영관리 강화 - 농업인 실익사업 중심의 평가체제 확립 ○ 정도경영 확립 - 원칙과 기준에 입각한 업무처리를 통한 윤리경영 정착 - 운영의 공개를 통한 투명경영 실현 - 조합의 재무건전성 및 회계투명성 강화 ○ 경영관리부문의 지속적 지원을 통한 효과적인 경영시스템 구축 - 조기경보체제 확립 및 상시구조개선 시스템 정착 - ALM시스템의 적극 활용을 통한 리스크관리 강화 - 세무관리 강화로 농협 대외이미지 제고 - 경영개선 평가 등 사후관리 강화

4. 연혁

- 1971. 7. 2 : 19개 이동조합 합병. 오정농협 설립. 이경수 초대 조합장 취임
- 1974. 7.15 : 내동지소 도정공장 신축개점
- 1976. 2. 4 : 남상현 3대 조합장 취임
- 1977.10. 5 : 농기계수리센터 설치
- 1978. 3.31 : 성장자립조합 지정
- 1979. 2. 9 : 봉사자립조합 지정
- 1980. 6.23 : 약대지소 개점
- 1982. 2.15 : 이문재 5대 조합장 취임
- 1984. 2. 7 : 성곡지소 개점
- 1984. 2.18 : '83년도 종합업적 전국 1위수상
- 1985. 3.10 : 최선영 6대 조합장 취임

- 1986. 5.21 : 고강지소 개점
- 1987. 7. 2 : 오대지소 개점
- 1988. 7.21 : 도당지소 개점
- 1989. 8.16 : 최선영 8대 직선 조합장 취임
- 1990. 1. 1 : 복지조합 지정
- 1995. 7.10 : 삼정지소 개점
- 1996. 4.14 : 이강원 10대 조합장 취임
- 1996. 8.26 : 성곡지소 신축이전
- 1997. 1. 9 : 대촌지소 개점
- 1998. 2. 9 : 오쇠(수주)지소 이전
- 1999. 2. : '98 종합업적 전국 1위수상
- 2000. 2. : '99 종합업적 전국 2위(경기1위)수상
- 2000. 9.30 : 경제사업소 개점
- 2001. 1.31 : 수주지소 폐쇄
- 2001. 2. 1 : 성곡, 오대지소 지점승격
- 2002. 1. 1 : 고강, 삼정, 대촌지소 지점승격
- 2002. 4. 7 : 오대지점 신축이전
- 2002. 6. 1 : 약대, 내동, 도당지소 지점승격
- 2004. 4.14 : 송인덕 12대 조합장 취임
- 2008. 4.14 : 송인덕 13대 조합장 취임
- 2008. 7.10 : 조기현 상임이사 취임
- 2009. 5.20 : 수주지점 개점
- 2009. 9.15 : 도당지점 이전 개점
- 2010. 7.23 : 최재호 상임이사 취임
- 2012. 1.30 : '11 종합업적 전국 1위 수상
- 2012. 4.14 : 송인덕 14대 조합장 취임
- 2013. 8.26 : 약대지점 이전 개점
- 2014. 8.13 : 양승호 상임이사 취임
- 2014.11.24 : 박형재 사외이사 취임
- 2015.03.21 : 조원호 15대 조합장 취임

5. 관할구역

우리 조합의 구역은 부천시 **오정구** 원종동, 고강동, 작동, 여월동, 내동, 삼정동, 오정동, 대장동 일원과 **원미구** 약대동, 도당동, 원미동, 심곡동, 춘의동, 소사동, 역곡동, 중동, 상동 일원과 **소사구** 심곡본동, 소사본동, 범박동, 괴안동, 역곡동, 송내동 일원으로 한다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

조합원

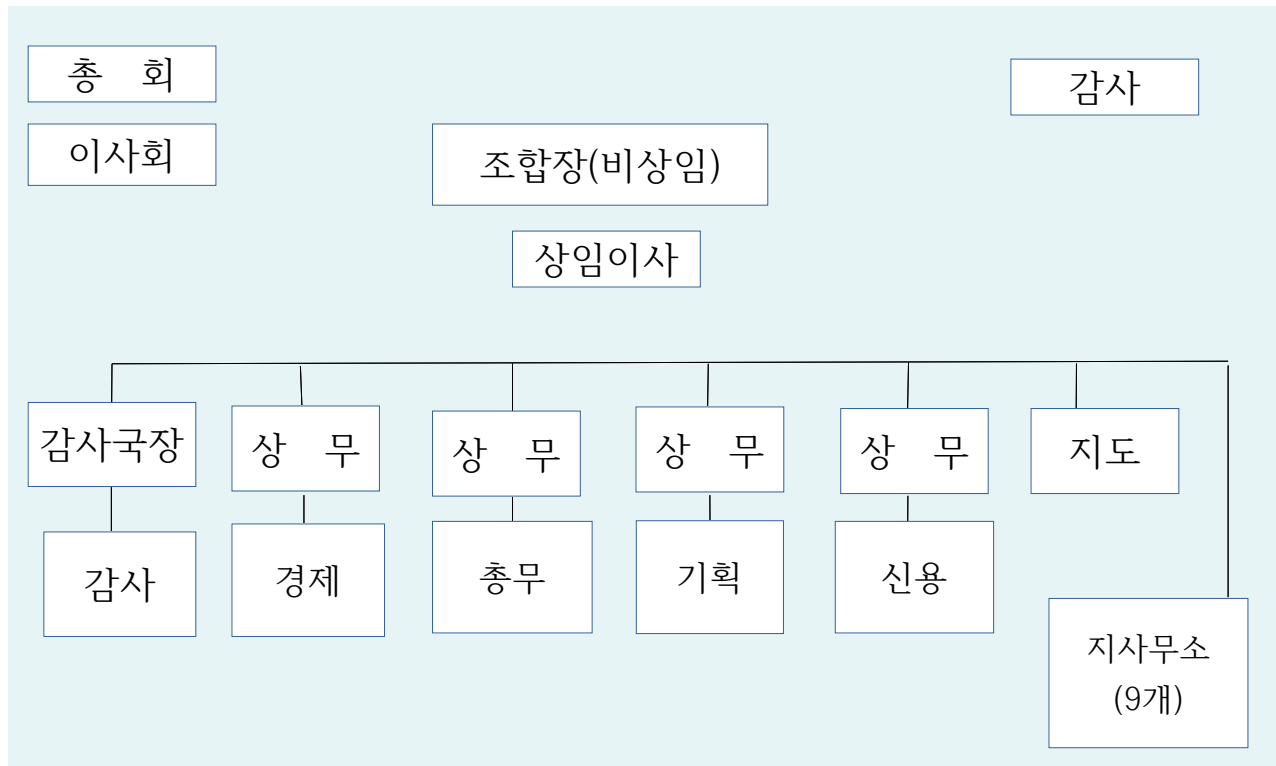
☐ 지역농협

농업협동조합법 제19조(지역축협 제105조)에 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 농업회사 법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 20좌 이상, 법인인 경우 100좌 이상 출자금을 납입함으로써 조합원이 됩니다.

준조합원

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

7. 조직도



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2016년(A)	2017년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1()	1()	()
	이사(상임)	10(1)	10(1)	()
	감사(상임)	2()	2()	()
직 원	지도·경제	36	33	△3
	신용	94	96	2
합 계		143	142	△1

9. 사무소 현황

2017.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	부천시 오정구 소사로 790 (원종동)	032)673-1241
내동지점	부천시 오정구 삼작로 160 (내동)	032)672-1246
약대지점	부천시 원미구 중동로 362-1 (약대동)	032)675-1245
성곡지점	부천시 오정구 수도로 362 (원종동)	032)672-1248
고강지점	부천시 오정구 성지로 102번길 47 (고강동)	032)673-6231
오대지점	부천시 오정구 오정로 240 (오정동)	032)673-5731
도당지점	부천시 원미구 옥산로 155 2층 (도당동)	032)675-6232
삼정지점	부천시 오정구 중동로 412-1 (삼정동)	032)673-0924
대촌지점	부천시 원미구 삼작로 286 (도당동)	032)682-4145
수주지점	부천시 오정구 고리울로 16번길 16 (고강동)	032)671-0946
경제사업소	부천시 오정구 대장로 61	032)672-1245

10. 자동화기기 설치 현황

2017.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본 점 (주사무소)	부천시 오정구 소사로 790 (원종동)	365자동화코너, 입·출금, 통장정리
내동지점	부천시 오정구 삼작로 160 (내동)	옥내자동화코너, 입·출금, 통장정리
약대지점	부천시 원미구 중동로 362-1 (약대동)	365자동화코너, 입·출금, 통장정리
성곡지점	부천시 오정구 수도로 362 (원종동)	365자동화코너, 입·출금, 통장정리
고강지점	부천시 오정구 성지로 102번길 47(고강동)	365자동화코너, 입·출금, 통장정리
오대지점	부천시 오정구 오정로 240 (오정동)	365자동화코너, 입·출금, 통장정리
도당지점	부천시 원미구 옥산로 155 2층 (도당동)	365자동화코너, 입·출금, 통장정리
삼정지점	부천시 오정구 중동로 412-1 (삼정동)	365자동화코너, 입·출금, 통장정리
대촌지점	부천시 원미구 삼작로 286 (도당동)	365자동화코너, 입·출금, 통장정리
수주지점	부천시 오정구 고리울로 16번길 16(고강동)	365자동화코너, 입·출금, 통장정리

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2016년(A)		2017년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I. 유동자산	12,549	1.17	15,304	1.33	2,755
	1. 현금	4,082	0.38	5,161	0.45	1,079
	2. 외상매출금	-83	-0.01	-43	0.00	40
	3. 재고·생물자산	2,572	0.24	1,756	0.15	-816
	4. 기타유동자산	5,978	0.56	8,430	0.73	2,452
	II. 금융업예치금	228,680	21.26	273,770	23.79	45,090
	III. 금융업대출채권 (대손충당금)	801,703 (26,121)	74.52 (2.43)	823,408 (21,442)	71.55 (1.87)	21,705 (-4,679)
	IV. 공제·농작물보험자산	0	0.00	0	0.00	0
	V. 비유동자산	58,983	5.48	59,811	5.20	828
	1. 투자자산	19,243	1.79	20,285	1.76	1,042
	2. 유형자산	38,491	3.58	38,259	3.32	-232
	3. 무형자산	0	0.00	0	0.00	0
	4. 기타비유동자산	1,248	0.13	1,267	0.11	19
	자 산 총 계	1,075,794	100.00	1,150,850	100.00	75,056
부 채	I. 유동부채	10,651	1.07	12,558	1.18	1,907
	1. 외상매입금	3	0.00	3	0.00	0
	2. 단기차입금	978	0.10	1,166	0.11	188
	3. 기타유동부채	9,670	0.97	11,389	1.07	1,719
	II. 금융업예수금	979,977	98.47	1,051,323	98.43	71,346
	III. 금융업차입금	1,273	0.13	883	0.08	-391
	IV. 공제·농작물보험부채	0	0.00	0	0.00	0
	V. 비유동부채	3,320	0.33	3,294	0.31	-25
	1. 장기차입금	1,091	0.11	1,091	0.10	0
	2. 기타비유동부채	2,229	0.22	2,203	0.21	-25
	부 채 총 계	995,221	100.00	1,068,058	100.00	92,837
	자 본 총 계	80,573	100.00	82,792	100.00	2,219
자 본	I. 출자금	15,931	19.77	16,659	20.12	728
	II. 자본잉여금	4,674	5.80	4,674	5.65	0
	III. 자본조정	-291	-0.36	-179	-0.22	112
	IV. 기타포괄손익누계액	17,598	21.84	17,598	21.26	0
	V. 이익잉여금	42,661	52.95	44,040	53.19	1,380
	자 본 총 계	80,573	100.00	82,792	100.00	2,219
부 채 및 자 본 총 계		1,075,794	100.00	1,150,850	100.00	75,056

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2016년(A)	15,931	47,335	17,307	80,573
2017년(B)	16,659	48,714	17,419	82,792
증감(B-A)	728	1,379	112	2,219

13. 배당 현황

구 분		2016년(A)	2017년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	0.00%	0.00%	0.00%
	보통출자배당률	3.84%	3.81%	-0.03%
1좌당 보통출자 배당액		192원	191원	-1원
1좌당 당기 순이익		1,002원	1,046원	44원
배 당 성 향		33%	33.6%	0.6%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	571원	603원	32원
	우선출자배당액	0원	0원	0원
	이 용 고배당액	425원	509원	84원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2016년(A)	2017년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	50,900	57,072	6,172
1.신용사업영업수익	44,282	51,327	7,045
가.이자수익	36,112	39,411	3,299
나.수수료수익	3,315	3,473	158
다.기타영업수익	4,855	8,443	3,588
2.경제사업영업수익	6,618	5,745	-873
II. 영업비용	27,371	30,909	3,538
1.신용사업영업비용	21,293	25,692	4,399
가.이자비용	12,034	13,042	1,008
나.수수료비용	2,319	1,945	-374
다.기타영업비용	6,940	10,705	3,765
2.경제사업영업비용	6,079	5,217	-862
III. 매출총이익	23,529	26,163	2,634
IV. 판매비와관리비	20,010	21,745	1,735
V. 영업이익	3,519	4,418	899
VI. 교육지원사업비	1,089	1,234	145
VII. 영업외수익	1,121	1,069	-52
VIII. 영업외비용	157	233	76
IX. 법인세차감전당기순손익	3,395	4,020	625
X. 법인세 비용	414	708	294
XI. 당기순손익	2,981	3,312	331

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

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구분			2016년(A)		2017년(B)		증 감(B-A)		
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	
조달	비용성	예수금(별단체외)	941,595	89.33	1,052,133	89.06	110,538	-0.26	
		차입금	상호금융	370	0.04	5	0.00	-364	-0.03
			정책자금	420	0.04	464	0.04	44	0.00
			보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			기타	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00
			일반차입금	282	0.03	1,574	0.13	1,292	0.11
		기타	967	0.09	778	0.07	-189	-0.03	
		소계	943,634	89.52	1,054,955	89.30	111,321	-0.22	
	무비용성	자기자본	63,984	6.07	79,027	6.69	15,043	0.62	
		충당금등	27,329	2.59	26,065	2.21	-1,264	-0.39	
		기타	19,175	1.82	21,285	1.80	2,110	-0.02	
		소계	110,488	10.48	126,377	10.70	15,889	0.22	
	조달 합계		1,054,122	100.0	1,181,332	100.0	127,210		
운용	수익성	예치금	256,100	24.30	290,195	24.57	34,095	0.27	
		대출금	상호금융	739,358	70.14	818,435	69.28	79,077	-0.86
			정책자금	424	0.04	468	0.04	43	0.00
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	3,229	0.31	3,651	0.31	421	0.00
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			외상매출금	457	0.04	431	0.04	-26	-0.01
		유가증권	63	0.01	44	0.00	-19	-0.00	
		기타	2,245	0.21	2,922	0.25	677	0.03	
		소계	1,001,875	95.04	1,116,144	94.48	114,269	-0.56	
	무수익성	비유동	투자자산	15,932	1.51	16,329	1.38	397	-0.13
			유형자산	25,724	2.44	38,382	3.25	12,658	0.81
			무형자산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	10,591	1.00	10,477	0.89	-114	-0.12	
		소계	52,247	4.96	65,188	5.52	12,941	0.56	
	운용 합계		1,054,122	100.0	1,181,332	100.0	127,210		

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

22. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2016년(A)		2017년(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	801,243	99.50	822,913	99.45	21,670	-0.05
정 책 자 금 대 출	461	0.06	495	0.06	34	0.00
보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
신용카드수탁취급계정	3,545	0.44	4,012	0.49	467	0.05
기타(보험일반대출 포함)	0	0.00	0	0.00	0	0.00
신 용 가 지 급 금	44	0.00	22	0.00	-22	0.00
합 계	805,293	100.0	827,442	100.0	22,149	0.00

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2016년(A)		2017년(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부 동 산	751,758	93.71	759,971	92.26	8,213	-1.45
	유가증권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	예 적 금	9,905	1.23	13,613	1.65	3,708	0.42
	보 증 서	10,811	1.35	5,330	0.65	-5,481	-0.7
	기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	소 계	772,474	96.30	778,914	94.56	6,440	-1.74
신 용		29,710	3.70	44,815	5.44	15,105	1.74
합 계		802,184	100.0	823,729	100.0	21,545	0

23. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2016년(A)				2017년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	368,031	37.96	336,317	35.72	364,541	35.03	367,658	34.95	-3,490	31,341
적립식예금	43,537	4.49	41,087	4.36	55,537	5.34	48,516	4.61	12,000	7,429
거치식예금	558,066	57.55	564,191	59.92	620,716	59.63	635,959	60.44	62,650	71,768
합계	969,634	100.00	941,595	100.00	1,040,794	100.00	1,052,133	100.00	71,160	110,538

24. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2016년(A)		2017년(B)		증감(B-A)	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
국·공채	61	98.39	6	100.00	-55	1.61
회사채	0	0	0	0.00	0	0.00
수익증권	0	0	0	0.00	0	0.00
예금자보호기금채권	0	0	0	0.00	0	0.00
기타유가증권	1	1.61	0	0.00	-1	-1.61
합계	62	100.00	6	100.00	-56	0

25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2016년(A)	2017년(B)	증감(B-A)
총여신		805,293	827,442	22,149
고정이하여신		11,073	4,153	-6,920
부실여신		2,939	772	-2,167
총당금 적립현황	총당금적립액	26,904	22,069	-4,835
	총당금비율 (총당금적립률)	203.68	205.93	2.25

IV. 경영지표에 관한 사항

26. 경영평가 등급 현황

구 분	2016년		2017년	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	2 등급	1 등급	2 등급	1 등급

27. 주요 경영비율 현황

(단위 : %)

구 분		2016년	2017년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	9.58	8.89	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	7.49	7.19	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	11.66	11.76	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	30.05	45.88	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	46.45	44.90	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.29	0.29	높을수록 양호
	수 지 비 율	88.73	88.58	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	2.05	1.99	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	3.57	1.11	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	0.7	0.24	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	2.02	0.54	낮을수록 양호
생 산 성	노 동 소 득 분 배 율	66.29	66.24	낮을수록 양호
	이익금의 조합원배분율	11.4	11.31	

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항*2013.3.8.개정

28. 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

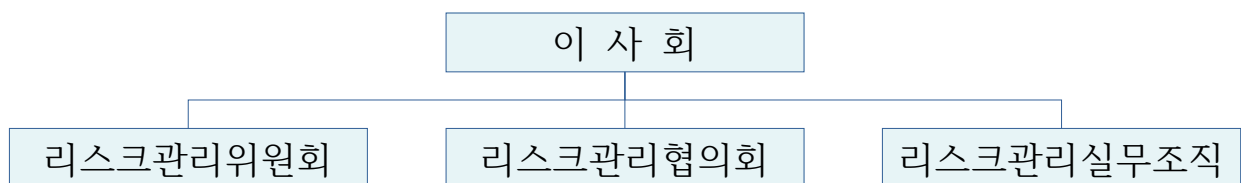
➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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.



29. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

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

■ 통합리스크의 측정

➡ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

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

■ 통합리스크 관리 방법

- ➡ 통합리스크는 가용자본 이내로 관리
- ➡ 통합리스크 허용 한도를 설정하고 유형별 리스크에 위험자본 배분
- ➡ 통합리스크 허용 한도는 사업계획과 연계하여 결정

30. 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 **유동성비율**로 산출합니다.

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

➡ 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

31. 금리리스크

■ 금리리스크의 개념

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

■ 금리리스크의 측정

➡ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.

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

| 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

32. 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 미예상손실에 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

33. 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

34. 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

35. 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 협회회의 설정한도 준수

36. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

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

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
삼덕회계법인	외부회계감사	2017.08.21. ~2018.08.22.	이태환 외 2	중간감사

내부감사의 기능 및 역할

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

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

VI. 기타사항

37. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(26. 경영평가 등급 현황)

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

■ 고정이하여신(25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황)

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

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

■ 고정자산비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

■ 노동소득분배율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 인건비성경비 : 급식비 + 복리후생비 + 경영정보비

* 매출총이익 : 매출액 - 매출원가

* 가공사업 수행 농(축)협의 경우 제조계정(노무비, 복리후생비, 급식비)는 분모, 분자에 합산

■ 단순자기자본비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 대손충당금비율(25. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황)

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

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

■ 배당성향(13. 배당 현황)

➡ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

■ 부실여신(25. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황)

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

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

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

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

■ 비예상손실(32. 신용리스크 관리)

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

■ 비용성 또는 무비용성(21. 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(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 수익성 또는 무수익성(21. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 순고정이하여신비율(27. 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(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 연체대출금비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 예상손실(32. 신용리스크 관리)

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

■ 유동성갭(30. 유동성리스크 관리)

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

■ 유동성비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 이익금의 조합원배분율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 이익금의 조합원 배분액(분자) : 교육지원사업비, 사업준비금, 배당금

* 이익금 배분 대상액(분모) : 매출총이익, 영업외손익, 전기이월금

■ 종합경영평가(26. 경영평가 등급 현황)

➡ 우리 농(축)협을 경영환경 변화에 능동적으로 대처하고 협동조합 이념에 맞는 건전한 농(축)협으로 육성하기 위하여 농협중앙회에서 농업협동조합법 제142조제2항의 규정에 따라 평가하는 제도입니다.

■ 총자본비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

■ 총자산순이익률(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(31. 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(33. 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.

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