


(붙임2)



2019년도 영등포농협 현황

2020. 3.

경영공시 책임자	직 위	성 명	연락처	이메일
	팀장	최형준	02-828-6121	neopublic@nonghyup.com

 영등포농업협동조합

선 언 문

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

 영등포농업협동조합

조합장 이정택

상임이사 이희동

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2019년 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. 경영평가 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 향상시킴을 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

- 농축산물 유통혁신을 통한 농업인 실익증대 도모
- 지역종합센터로서의 역할 수행을 위한 사업기반 확충
- 수익성 및 리스크관리 강화로 내실경영 추구
- 윤리·투명경영체제 확립을 통한 정도경영 실천

3. 중점추진 사업

- 상호금융 사업기반 지속 확대 추진
- 비이자수익사업 활성화 등 내실 위주의 경영기반 확립
- 상호금융 영업력 향상을 위한 직무교육 활성화
- 조합원 삶의 질 향상을 위한 복지사업 추진

4. 연혁

1972. 11. 30. 설립
 1993. 01. 01. "영중"농협 ⇒ "영등포"농협으로 명칭 변경
 2007. 12. 31. 상호금융대상 수상
 2008. 12. 31. 종합업적평가 1위, 상호금융대상 수상
 2009. 10. 20. 상호금융예수금 1조원 달성
 2010. 06. 30. 이정택 조합장 대통령 표창 수상
 2010. 10. 15. 신용카드 신규회원 1만좌 달성 (NH카드대상 수상)
 2010. 11. 30. 상호금융대출금 1조원 달성
 2011. 12. NH카드 채움대상(도시형) 수상
 2014. 08. 상호금융예수금 1조 5천억원 달성
 2016. 12. 상호금융대출금 1조 5천억원 달성
 2017. 12. 2017년 NH농협카드 대상(大賞) 수상
 2018. 01. 상호금융예수금 2조원 달성
 2018. 12. 예수금, 대출금 농축협 전국 2위 달성 (지역농협 중 1위)
 2018. 12. 2018년 NH농협카드 대상(大賞) 수상 (2년 연속)
 2019. 04. 상호금융대출금 2조원 달성
 2019. 08. 상호금융예수금 2조 5천억원 달성
 2019. 12. 2019년 NH농협카드 대상(大賞) 수상 (3년 연속)

5. 관할구역

영등포구	구로구	동작구	금천구	용산구
영등포동, 여의도동 당산동, 도림동 문래동, 양평동 양화동, 신길동	구로동 가리봉동 신도림동	본동, 노량진동 흑석동, 동작동 대방동, 상도동	가산동	한강로동, 서빙고동 동빙고동, 이촌동 원효로동, 이태원동

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

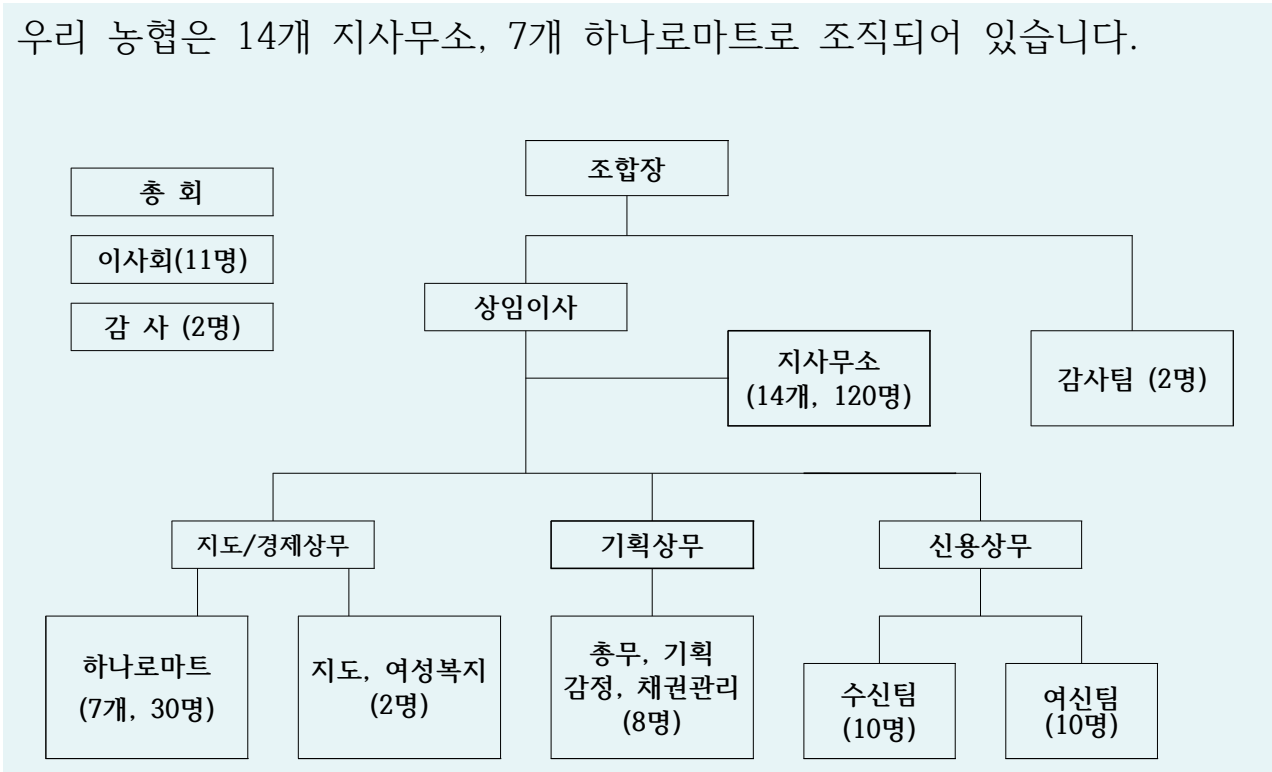
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소,거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 200좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

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

7. 조직도

우리 농협은 14개 지사무소, 7개 하나로마트로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1	1	-
	이사(상임)	12(1)	12(1)	-
	감사(상임)	2(0)	2(0)	-
직 원	지도·경제	43	44	1
	신용	132	141	9
합 계		190	200	10

9. 사무소 현황

2019.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점 하나로마트(신길점)	서울특별시 영등포구 도신로 194	02-831-0761
구로본지점 하나로마트(구로본점)	서울특별시 구로구 구로중앙로28길 49 (구로동)	02-857-2090
양평지점	서울특별시 영등포구 양평로 110 (양평동4가)	02-2671-5301
가산디지털지점	서울특별시 금천구 가산로 151	02-869-8077
동작지점	서울특별시 동작구 상도로 233 1층	02-824-8581
당산역지점	서울특별시 영등포구 영중로 159	02-2675-3762
남구로지점 하나로마트(남구로점)	서울특별시 구로구 도림로 90 1층	02-854-0396
문래동지점 하나로마트(문래동점)	서울특별시 영등포구 선유로 59 문래아카데미 1층	02-2636-2682
신상도지점	서울특별시 동작구 장승배기로 31 (상도동)	02-3280-5621
신도림지점	서울특별시 구로구 경인로 619-3 대우푸르지오 3차 1층	02-2635-4864
송실대역지점	서울특별시 동작구 상도로 346 1층	02-814-8071
신대방삼거리역지점 하나로마트(신대방점)	서울특별시 동작구 보라매로 110	02-822-1401
구일역지점	서울특별시 구로구 구일로10길27 SK허브수 상가A동 101호	02-869-9181
여의대방로지점 하나로마트(여의대방)	서울특별시 영등포구 여의대방로 203 101,102호	02-841-5800
도림로지점 하나로마트(도림로)	서울특별시 영등포구 도림로 218	02-845-0370

10. 자동화기기 설치 현황

2019.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점	서울특별시 영등포구 도신로 194	ATM, CD 가능
구로본지점	서울특별시 구로구 구로중앙로28길 49 (구로동)	ATM, CD 가능
양평지점	서울특별시 영등포구 양평로 110 (양평동4가)	ATM, CD 가능
가산디지털지점	서울특별시 금천구 가산로 151	ATM, CD 가능
동작지점	서울특별시 동작구 상도로 233 1층	ATM, CD 가능
당산역지점	서울특별시 영등포구 영중로 159	ATM, CD 가능
남구로지점	서울특별시 구로구 도림로 90 1층	ATM, CD 가능
문래동지점	서울특별시 영등포구 선유로 59 문래아카데미 1층	ATM, CD 가능
신상도지점	서울특별시 동작구 장승배기로 31 (상도동)	ATM, CD 가능
신도림지점	서울특별시 구로구 경인로 619-3 대우푸르지오 3차 1층	ATM, CD 가능
송실대역지점	서울특별시 동작구 상도로 346 1층	ATM, CD 가능
신대방삼거리역지점	서울특별시 동작구 보라매로 110	ATM, CD 가능
구일역지점	서울특별시 구로구 구일로10길27 SK허브수 상가A동 101호	ATM, CD 가능
여의대방로지점	서울특별시 영등포구 여의대방로 203 101,102호	ATM, CD 가능
도림로지점	서울특별시 영등포구 도림로 218	ATM, CD 가능

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분	2018년(A)		2019년(B)		증감 (B-A)	
	금액	구성비	금액	구성비		
자 산	I.유동자산	38,415	1.49	43,247	1.54	4,832
	1.현금	13,382	0.52	15,186	0.54	1,804
	2.외상매출금	400	0.02	402	0.01	2
	3.재고·생물자산	1,301	0.05	1,444	0.05	143
	4.기타유동자산	23,332	0.90	26,215	0.93	2,883
	II.금융업예치금	526,979	20.42	525,756	18.70	-1,223
	III.금융업대출채권 (대손충당금)	1,982,788 (61,396)	76.83 (2.38)	2,113,348 (69,994)	75.16 (2.49)	130,560 (8,598)
	IV.공제·농작물보험자산	-	-	-	-	-
	V.비유동자산	93,849	3.64	129,316	4.60	35,467
	1.투자자산	22,795	0.88	24,095	0.86	1,300
	2.유형자산	66,924	2.59	100,591	3.58	33,667
	3.무형자산	-	-	-	-	-
	4.기타비유동자산	4,130	0.16	4,630	0.16	500
	자 산 총 계	2,580,635	100.00	2,811,668	100.00	231,033
부 채	I.유동부채	32,263	1.25	38,647	1.37	6,384
	1.외상매입금	277	0.01	280	0.01	3
	2.단기차입금	-	-	2,000	0.07	2,000
	3.기타유동부채	31,986	1.24	36,367	1.29	4,381
	II.금융업예수금	2,420,290	93.79	2,639,430	93.87	219,140
	III.금융업차입금	4,251	0.16	4,981	0.18	730
	IV.공제·농작물보험부채	-	-	-	-	-
	V.비유동부채	2,452	0.10	1,450	0.05	-1,002
	1.장기차입금	986	0.04	-	-	-986
	2.기타비유동부채	1,466	0.06	1,450	0.05	-16
부 채 총 계	2,459,257	95.30	2,684,509	95.48	225,252	
자 본	I.출자금	57,167	2.22	57,247	2.04	80
	II.자본잉여금	1,301	0.05	1,301	0.05	-
	III.자본조정	-2,386	-0.09	-1,832	-0.07	554
	IV.기타포괄손익누계액	13,130	0.51	13,130	0.47	-
	V.이익잉여금	52,166	2.02	57,312	2.04	5146
	자 본 총 계	121,378	4.70	127,159	4.52	5781
부 채 및 자 본 총 계	2,580,635	100.00	2,811,668	100.00	231,033	

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2018년(A)	57,167	53,467	10,744	121,378
2019년(B)	57,247	58,613	11,298	127,159
증감(B-A)	80	5,146	554	5,781

13. 배당 현황

구 분	2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)	
배당률	우선출자배당률	4.28%	4.44%	0.16%
	보통출자배당률	4.28%	4.44%	0.16%
1좌당 보통출자 배당액		214원	222원	8원
1좌당 당기순이익		1,977원	2,161원	184원
배 당 성 향		26.71%	27.15%	0.44%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	870,046,398원	996,454,427원	124,408,029원
	우선출자배당액	945,773,201원	947,355,746원	1,582,545원
	이 용 고배당액	610,000,000원	650,000,000원	40,000,000원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	119,835	132,426	12,591
1.신용사업영업수익	91,406	103,069	11,663
가.이자수익	82,495	94,289	11,794
나.수수료수익	4,331	3,865	-466
다.기타영업수익	4,580	4,915	335
2.경제사업영업수익(매출액)	28,429	29,356	927
II. 영업비용	80,975	91,215	10,240
1.신용사업영업비용	57,140	66,720	9,580
가.이자비용	39,829	49,994	1,165
나.수수료비용	2,329	1,247	-1,082
다.기타영업비용	14,982	15,479	497
2.경제사업영업비용(매출원가)	23,835	24,494	659
III. 매출총이익	38,860	41,211	2,351
IV. 판매비와관리비	28,192	30,433	2,241
V. 영업이익	10,668	10,778	110
VI. 교육지원사업비	721	674	-47
VII. 영업외수익	1,278	1,450	172
VIII. 영업외비용	255	295	40
IX. 법인세차감전당기순손익	10,970	11,260	290
X. 법인세 비용	1,422	1,556	134
XI. 당기순손익	9,548	9,704	156

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 수감시 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	<ul style="list-style-type: none"> ○ 일반출자금 <ul style="list-style-type: none"> - 출자 1좌의 금액은 5천원으로 영등포농협 정관상 최소 200좌 이상 출자해야하며, 의결권과 선거권이 인정됨 ○ 우선출자금 <ul style="list-style-type: none"> - 자기자본 확충을 통한 경영의 건전성을 도모하기 위하여 잉여금배당에서 우선적 지위를 가지는 우선출자 발행 - 의결권, 선거권을 인정하지 않음 	
요 구 불 예 탁 금	<ul style="list-style-type: none"> ○ 알뜰살뜰생활비통장 <ul style="list-style-type: none"> - 생활비 이체, 신용카드 결제, 공과금 자동이체 실적, 예금평잔에 따라 전자금융 및 자동화기기 이용수수료 감면 서비스 등을 제공하는 상품 ○ 행복이음입출식예금 <ul style="list-style-type: none"> - 도시와 농촌이 상생할 수 있도록 맺고 이어주는 금융상품 - 개인, 개인사업자, 법인 (1인 1계좌, 중복가입 불가) 	
거 치 식 예 탁 금	<ul style="list-style-type: none"> ○ 복리식정기예탁금 <ul style="list-style-type: none"> - 정기예탁금이자를 매월 지급하지 않고 월복리로 계산하여 만기에 지급하는 고금리 상품 ○ 도담도담예금 <ul style="list-style-type: none"> - 기존 정기예탁금과 달리 출산장려정책 관련 대상자일 경우 중도해지 시에도 기본금리 제공 및 도담도담통장과 교차구매시 우대금리 제공함 	
적 립 식 예 탁 금	<ul style="list-style-type: none"> ○ 정기적금 <ul style="list-style-type: none"> - 매월 일정액을 납입하여 목돈을 마련하는 적립식 예금 ○ 자유적립적금 <ul style="list-style-type: none"> - 납입방법 및 납입회수 등 저축방법이 자유로운 적립식 예금 	
대 출 금	<ul style="list-style-type: none"> ○ NH중금리대출 <ul style="list-style-type: none"> - 상대적으로 신용등급과 소득이 낮은 고객을 대상으로 연 10% 전후의 금리로 제공되는 중금리 대출상품 ○ NH햇살론 <ul style="list-style-type: none"> - 저신용 · 저소득 서민을 대상으로 6~8%대의 금리로 대출해 드리는 서민대출 상품 	

22. 금리결정체계 및 금리현황

가. 금리결정체계

■ 여신금리

현재 주로 적용되고 있는 금리체계는 농축협 MOR금리체계이며 기타 금리체계로는 실세금리 연동, 수신금리 연동, 개별금리 연동 금리체계가 있습니다. 농축협MOR금리체계는 은행채AAA에 농축협별 정기예탁금리를 감안하여 산출한 기준금리를 바탕으로, 원가가산금리(유동성프리미엄, 업무원가, 신용원가, 목표마진)와 가산 및 우대금리를 적용하여 결정됩니다.

실세금리연동대출 금리체계는 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)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 평균 만기보다 짧기 때문에 예금의 평균만기를 늘려야 할 경우 장기에금의 금리수준을 단기예금의 금리 수준보다 기간스프레드 이상으로 높게 책정합니다.

나. 금리현황

■ 여신금리

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	1등급	5등급	10등급	
		6.74	7.16	8.01	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		3.47	3.57	4.29	
부동산(주택제외)담보대출	1등급	4등급	10등급		
		3.52	3.62	4.57	
	예적금담보대출	구분없음			
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
	담보대출	구분없음			

■ 수신금리

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.05	0.05	
자 립 예 탁 금		0.10	0.10	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	1.60	1.60	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.00	2.00	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.10	2.10	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.20	2.20	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.20	2.20	
	60개월이상	2.20	2.20	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	1.10	1.10	우대금리 최고 0.2%
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.20	1.20	
	6개월이상 ~ 12개월미만	1.50	1.50	
	12개월이상 ~ 24개월미만	1.74	1.94	
	24개월이상 ~ 36개월미만	1.96	2.16	
	36개월이상 ~ 48개월미만	1.94	2.14	
	48개월이상 ~ 60개월미만	1.94	2.14	
	60개월이상	1.94	2.14	

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평균)

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)		2019년(B)		증 감(B-A)		
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	
조 달	비 용 성	예수금(별단제외)	2,221,676	91.55	2,531,932	91.39	310,256	-0.16
		상호금융	2,559	0.11	5,998	0.22	3,439	0.11
		차입금	-	-	-	-	-	-
		보험사업	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-
		일반차입금	1,478	0.06	1,760	0.06	282	-
		기타	1,782	0.07	1,887	0.07	105	-
	소계	2,227,494	91.79	2,541,577	91.74	314,083	-0.05	
	무 비 용 성	자기자본	104,269	4.30	117,152	4.23	12,883	-0.07
		충당금등	52,906	2.18	62,722	2.26	9,816	0.08
		기타	42,188	1.74	49,020	1.77	6,832	0.03
		소계	199,363	8.21	228,894	8.26	29,530	0.05
	조달합계		2,426,858	100.0	2,770,471	100.0	343,613	-
	운 용	수 익 성	예치금	509,480	20.99	586,308	21.16	76,828
상호금융			1,803,681	74.32	2,050,017	74.00	246,336	-0.33
정책자금			-	-	-	-	-	-
보험대출			-	-	-	-	-	-
신용카드			2,592	0.11	3,431	0.12	839	0.01
기타			621	0.03	584	0.02	-37	-0.01
외상매출금			332	0.01	363	0.01	31	-
유가증권		32	0.00	32	0.00	0	-	
기타		4,185	0.17	4,913	0.18	729	0.01	
소계		2,320,923	95.63	2,645,649	95.49	324,727	-0.14	
무 수 익 성		투자자산	17,342	0.71	17,939	0.65	597	-0.07
		유형자산	60,026	2.47	73,845	2.67	13,819	0.19
		무형자산	-	-	-	-	-	-
		기타	28,567	1.18	33,037	1.19	4,470	0.02
소계	105,935	4.37	124,821	4.51	18,886	0.14		
운용합계		2,426,858	100.0	2,770,471	100.0	343,613	-	

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

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)		2019년(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	1,982,182	99.80	2,182,970	99.80	200,788	-
정 책 자 금 대 출	-	-	-	-	-	-
보 험 대 출	-	-	-	-	-	-
신용카드수탁취급계정	3,081	0.16	3,609	0.16	528	-
기타(보험일반대출 포함)	606	0.03	565	0.03	-41	-
신 용 가 지 급 금	355	0.02	230	0.02	-125	-
합 계	1,986,224	100.00	2,187,374	100.00	201,150	-

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)		2019년(B)		증 감 (B-A)		
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비	
담 보	부 동 산	1,963,664	99.07	2,165,108	99.18	201,444	0.11
	유가증권	-	-	-	-	-	-
	예 적 금	7,898	0.40	8,632	0.39	734	-0.01
	보 증 서	2,787	0.14	1,965	0.09	-822	-0.05
	기 타	5,639	0.28	5,497	0.25	-142	-0.03
	소 계	1,979,991	99.89	2,181,202	99.91	201,211	0.02
신 용	2,191	0.11	1,769	0.09	-422	-0.02	
합 계	1,982,182	100.00	2,182,970	100.0	200,788	-	

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)		2019년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가	주 택 구 입	365,751	18.45	352,056	16.13	-13,695	-2.32
계	생 계 자 금	271,094	13.68	298,118	13.66	27,024	-0.02
대	기 차 입 금 상 환 자 금	141,007	7.11	176,642	8.09	35,635	0.98
출	기 타	280,665	14.16	274,010	12.55	-6,655	-1.61
개 인 사 업 자 대 출		887,212	44.76	1,014,059	46.45	126,847	1.69
법 인 사 업 자 대 출		36,452	1.84	68,085	3.12	31,633	1.28
정 책 자 금		0	0.00	0	0.00	0	0.00
합 계		1,982,182	100.00	2,182,970	100.00	200,788	

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증 감(B-A)
신	규 취 급	381,990	309,806	-72,184
대	출 한 도	1,090,079	1,211,070	120,911
대	출 금 액	970,464	1,108,751	138,287
대	출 잔 액	889,328	1,009,516	120,188

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)				2019년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	504,131	20.83	521,720	23.33	633,553	24.00	559,607	21.98	129,422	37,887
적립식예금	66,013	2.73	60,611	2.71	75,124	2.85	68,095	2.67	9,111	7,484
거치식예금	1,850,146	76.44	1,653,784	73.96	1,930,754	73.15	1,918,514	75.35	80,608	264,730
합 계	2,420,290	100.00	2,236,114	100.00	2,639,430	100.00	2,546,216	100.00	219,140	310,102

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)		2019년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채						
회 사 채	27	87.10	27	87.10	-	-
수 익 증 권						
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권	4	12.90	4	12.90	-	-
합 계	31	100.00	31	100.00	-	-

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
총 여 신	1,982,182	2,182,970	200,788
고 정 이 하 여 신	57,115	108,124	51,009
부 실 여 신	3,430	8,465	5,035

주) 1. 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임.

주) 2. 2019년말 고정이하여신 108,124백만원 중 48,599백만원(2019년 9월말기준)은 정상 또는 요주의 채권이나, 관련문서에 의거 보수적 관점으로 고정이하 채권으로 분류 (관련문서: 상호금융감독규정 제11조 (자산건전성 분류기준))

28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		95	414	319
대손충당금 적립현황	총 당 금 적 립 액	61,828	70,553	8,725
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	162.39	130.65	-31.74

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립됨.

29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

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

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영평가 등급 현황

구 분	2018년		2019년	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	1등급	1등급	1등급	2등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년	2019년	비 고	
자본적정성	순 자 본 비 율	6.80	6.59	높을수록 양호	
	단순자기자본비율	4.70	4.52	높을수록 양호	
	총 자 본 비 율	10.19	9.40	높을수록 양호	
유 동 성	유 동 성 비 율	43.39	38.96	높을수록 양호	
	고 정 자 산 비 율	57.05	82.22	낮을수록 양호	
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.40	0.36	높을수록 양호	
	수 지 비 율	90.07	90.73	낮을수록 양호	
	총 자 산 경 비 율	1.22	1.15	낮을수록 양호	
자산건전성	손실위험도가중여신비율	7.61	14.21	낮을수록 양호	
	순고정이하여신비율	1.68	3.31	낮을수록 양호	
	연 체 대 출 금 비 율	1.28	1.03	낮을수록 양호	
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	61	58	높을수록 양호
		예 금	13,830	13,686	높을수록 양호
		대 출 금	11,327	11,081	높을수록 양호
	노 동 소 득 분 배 율	50.60	50.59	낮을수록 양호	
	이익금 조합원배분율	10.22	10.07		

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항 *2013.3.8.개정

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

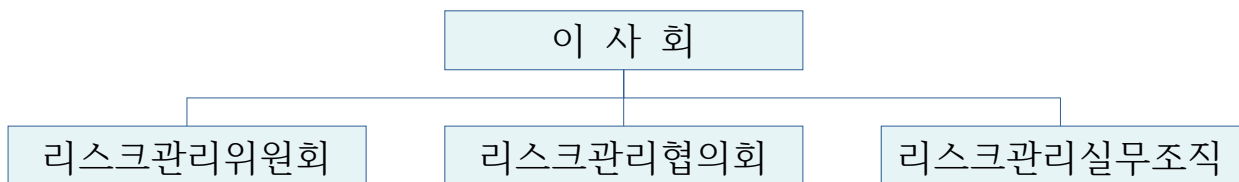
- ➔ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위협에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

- ➔ 우리 농(축)협의 리스크관리는 리스크인식과 한도설정, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 절차를 따르고 있으며, 전사적인 리스크관리를 위하여 유동성리스크, 금리리스크, 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 신용편중리스크를 관리하고 있습니다.

■ 리스크관리 조직

- ➔ 리스크관리 조직은 이사회를 중심으로 리스크관리위원회, 리스크관리협의회, 리스크관리실무조직으로 구성되어 있으며, 리스크관리에 관한 정책 및 전략수립, 주요 사안에 대한 심의·의결·집행업무를 수행하고 있습니다.



33. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

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

■ 통합리스크의 측정

→ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

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

통합리스크 = A + B + C + D

■ 통합리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

- 통합리스크의 측정은 신용, 시장, 금리, 운영리스크의 합계로 위험 자본 허용한도 내에서 적정 운영
- 금기 허용 한도대비 소진율은 93.52%로 적정 수준으로 관리하고 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

- ➔ 지속적인 예대율 관리를 통해 본부 지도기준 이내로 관리하고 있음
- ➔ 금융기관예금 비율은 개인고객 예금으로는 전환을 통한 개선 필요

35. 금리리스크

■ 금리리스크의 개념

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

■ 금리리스크의 측정

- ➔ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.

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

| 금리EaR 개념 : 금리가 향후 1년 안에 2%변동시 최대 손익변동액

- ➔ 금리리스크 측정대상은 일정기간 안에 금리를 변경할 수 있는 자산과 금리를 변경할 수 있는 부채입니다.

■ 금리리스크의 관리 방법

- ➔ 금리EaR을 주지표로 관리하고 금리누적갭비율을 보조지표, 금리변동에 따른 최대 자산가치변동액(VaR)을 참고지표로 관리
- ➔ 금융시장 동향 및 경쟁 금융기관 정보를 수집하여 금리 운용
- ➔ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➔ 금리 변경시에는 손익 시뮬레이션을 실시하고, 금리 변경에 따른 손익 변동액을 예상하여 관리

■ 실제 리스크 관리 현황

- ➔ 금리리스크는 금리EaR를 주지표로 측정하고 있으며, 허용한도 내에서 관리하고 있음
- ➔ 향후, 금리변동주기를 다양화하여 순이자이익 감소 가능성에 대비할 필요

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

- ➔ 신용리스크는 바젤Ⅱ 내부등급법에 의하여 소요자기자본을 주지표로 측정하며, 허용한도 내에서 관리 하고 있음
- ➔ 금기 대손충당금 적립률은 130.65%로 요적립액금액 대비 100% 이상 적립하고 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

- ➔ 시장리스크 실적 없음

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

- ➔ 운영리스크는 운영표준방법(SA)로 측정하며, 한도대비 적정수준으로 관리하고 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 협의회 설정한도 준수

■ 실제 리스크 관리 현황

➔ 편중리스크는 실제 포트폴리오와 완전 분산 포트폴리오간의 비중 차이를 측정하는 허핀달지수로 산출하며, 금리 지도기준 내에서 적정 관리하고 있음

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

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

해당사항 없음

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
농협중앙회	부문감사	6/24	서울검사국	
농협중앙회	정기감사	10/14~10/18	서울검사국	
서울지방국세청	정기감사	5/29~7/23	조사2국	세무감사

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

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
해당사항 없음				

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
47	1,540	0	10	1,530

VI. 기타사항

43. 이용시 유의사항

■ 예금자보호제도

(가) 주요내용

○ 정의

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

○ 보호대상 예금 및 보호한도

- 보호대상 예금 : 농축협이 신용사업에 의하여 수입한 예금 및 적금
- 보호한도 : 최대 5천만원
 - 예금 등의 금액과 기금관리위원회가 정하는 이자율을 곱한 금액 합산
 - 1인당 보호한도는 해당 농축협 본지점 거래를 모두 합하여 적용
 - 해당 농축협으로부터 대출을 받은 경우에는 채무액 등을 공제한 후 1인당 보호한도를 적용

※보호제외 예금자

1. 정부 및 지방자치단체, 2. 한국은행, 금융감독원, 예금보험공사
3. 예금자보호법에 의한 부보금융회사, 4. 농축협

(나) 보험금 지급

○ 보험금 지급(예금대지급)

- 예금 등 채권의 지급정지 및 조합 설립인가의 취소·해산의 인가·파산선고 등으로 보험 사고가 발생하면 해당 농축협 예금자의 청구에 의하여 보험금 지급

■ 금리 등 주요 거래조건 확인방법

- ➡ 영업점 또는 인터넷 홈페이지

44. 수수료

■ 수신

구분	거래종류		비고	
수신부대 수수료	자기앞수표발행		50~300원/장	
	강제자금화		1~5천원/건	
	타행 정액자기앞수표지급		1천원/장	
	제증명서 발급		2천원/건 (수기발급은 3천원/건) 2부이상 추가부수당 5백원	
	통장.증서 재발행		2천원/건	
	자기앞수표사고신고		1천원/장	
	예금명의를변경		5천원	
	송금	농협간송금		면제
		타행송금		500원 ~ 4,000원
	보관어음수탁		1천원/장	
	보호예수		최고 4만원	
e 금융수수료	CD.ATM이용 (농협간 이체)		면제	
	CD.ATM이용 (타행 이체)		400원 ~ 1,000원	
	타행이체 (인터넷뱅킹, I-CMS)		500원	
	타행이체 (텔레뱅킹)		500원	
	현금IC발급		1,000원 ~ 4,000원	
	OTP카드발급수수료		5,000원 ~ 10,000원	
	납부자자동이체수수료		300원	

(주) e-금융수수료 자동면제 항목은 무인거래만 해당되며, 농축협 기기 이용시 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 <ul style="list-style-type: none"> ■ 부채증명원, ■ 금융거래확인서 ■ 담보제공확인서 ■ 연대보증확인서 ■ 채무인수확인서 ■ 대출금원리금납입증명서 ■ 신용정보제공사실통보서 ■ 피담보채무범위확인서 	- 부수당 2,000원 - 추가(최대4부) 부수당 500원	- 고객의 요청에 의해 발급하는 모든 증명서를 말하며 부수당 징수 - 부채증명원은 채무자별로 징수 - 연말정산 소득공제관련 증명서는 제증명수수료를 받지 않음
2. 제증명 발급수수료 <ul style="list-style-type: none"> ■ 금융거래조회서 	- 건당 30,000원 - 수신만 있는 경우 10,000원	- 회계감사용 은행조회서
3. 중도상환수수료	최고 2% 이내	
4. 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 농(축)협의 경영건전성을 제고하기 위한 상시 감독체계 구축을 목표로 농협중앙회에서 신용협동조합법 제83조 등에 따라 자본적정성, 유동성, 수익성, 자산건전성을 평가하는 제도입니다.

■ 고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

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

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

■ 고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 노동소득분배율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 농(축)협이 생산활동을 수행한 결과 발생된 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(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 대손충당금비율(28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황)

➔ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

- * 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함
- * 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금 포함(상호금융감독기준 개정으로 13.1.1. 부터는 해당 채권도 포함)
- * 우리 농(축)협은 정상 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(27. 부실·고정이하여신 현황)

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

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

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

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

■ 비예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 비용성 또는 무비용성(23. 자금조달 및 운용 실적)

➔ 조달된 자금이 예수금과 같이 이자비용 등이 소요된 것은 비용성, 내부에서 적립한 총당금과 같이 비용이 소요되지 않은 것은 무비용성으로 구분하여 표시하였습니다.

■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 이자를 받지 못하고 있는 무수익 여신의 규모를 판단하는 지표로서 고정이하여신에서 총당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(총당금 차감)으로 나눈 비율입니다.

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

* 대손총당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손총당금

* 대손총당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손총당금

■ 순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

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

■ 유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 이익금의 조합원배분율(31. 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

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 총자산순이익률은 농(축)협이 자산을 얼마나 효율적으로 이용하여 경영 성과를 올렸는가를 총괄적으로 나타내는 지표입니다.

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

■ 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.

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

약식 재무제표

기준일 : 2019-12-31

영등포농업협동조합

재 무 상 태 표

제 (59) 기 2019년 12월 31일 현재
제 (58) 기 2018년 12월 31일 현재

(동 합)

(단위 : 원)

자 산	제 59 (당)기	제 58 (전)기	부 채 및 자 본	제 59 (당)기	제 58 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	43,247,585,326	38,414,925,582	I. 유 동 부 채	38,647,620,950	32,263,108,437
1 현 금	15,186,034,313	13,381,665,311	1 외 상 매 입 금	280,438,121	277,147,484
2 단 기 매 매 증 권			2 계 통 외 상 매 입 금	1,554,310,845	1,297,936,834
3 외 상 매 출 금	402,093,097	399,568,175	3 선 수 금	6,300,000	2,850,000
(대 손 총 당 금)	6,206,356	26,206,356	4 추 곡 수 매 선 수 금		
(현재 가치 할인 차 금)			5 수 탁 상 품 권 선 수 금	101,293,430	123,753,430
4 재 고 자 산	1,444,385,568	1,301,341,757	6 부 가 가 치 세 예 수 금	213,960,900	216,592,584
(재고자산평가손실누계액)			7 단 기 차 입 금	2,000,000,000	
5 신용카드수탁취급계정	3,609,197,584	3,081,974,504	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)	556,022,034	634,234,148	8 미 지 급 비 용	28,543,256,086	25,162,601,211
6 자 금 수 수 계 정	3	34,472	9 선 수 수 익	9,200,238	672,047
7 생 물 자 산			10 미 지 급 금	2,198,320,350	1,166,415,443
(생물자산손상차손누계액)			(현재 가치 할인 차 금)		
(감 가 상 각 누 계 액)			11 미 지 급 배 당 금	124,192,964	165,695,944
8 수 탁 사 업 미 수 금			12 예 수 금 (일 반)		
(대 손 총 당 금)			13 수 탁 사 업 예 수 금		
9 선 급 금	9,800,000,000	9,400,000,000	14 위 촉 사 업 예 수 금		
(대 손 총 당 금)			15 수 탁 수 매 예 수 금		
10 추 곡 수 매 선 금			16 수 입 제 세	756,036,650	822,094,060
11 부 가 가 치 세 선 급 금	182,884,908	177,907,164	17 미 지 급 법 인 세	867,820,890	947,017,340
12 선 급 법 인 세			18 자 금 수 수 계 정		
13 미 수 수 익	7,412,441,000	7,397,185,513	19 대 리 대 출 추 심 금		
14 선 급 비 용	5,398,880,194	3,604,235,040	20 국 고 대 리 점	1,218,240,510	1,151,131,280
15 미 수 금	2,818,167	692,533	21 유 가 증 권 청 약 증 거 금		
(대 손 총 당 금)			22 여 신 관 리 자 금		
(현재 가치 할인 차 금)			23 지 로 계 정	738,478,907	851,805,751
16 단 기 대 여 금			24 신용기프트카드충전액	4,752,794	4,309,354
(대 손 총 당 금)			25 타 행 간 현 수 채 무		
17 협 동 카 드 계 정			26 미 지 급 외 국 환 채 무		
(대 손 총 당 금)			27 잡 부 채	29,987,415	72,054,825
18 대 리 예 수 예 치 금			28 보 험 대 리 자 금	1,030,850	1,030,850
19 대 리 대 출 금			II. 금 용 업 예 수 금	2,639,430,157,524	2,420,290,449,649
20 농어가목돈마련저축장려기금			1 요 구 불 예 수 금	137,294,787,757	129,581,052,702
21 용 도 품	31,231,003	32,850,366	2 저 촉 성 예 수 금	2,501,923,136,399	2,290,642,588,613
22 단기매도가능증권(일반)			3 자 유 로 부 금	212,233,368	66,808,334
23 타 행 간 현 송 채 권			III. 금 용 업 차 입 금	4,980,675,050	4,251,125,896
24 기 타 의 당 좌 자 산	6,212,950	4,310,360	1 상 호 금 용 차 입 금	4,413,243,035	3,679,389,885
(대 손 총 당 금)	154,059,000	122,059,000	(현재 가치 할인 차 금)		
(현재 가치 할인 차 금)			2 정 책 자 금 차 입 금		
25 잡 자 산	429,593,929	412,059,891	3 공 제 사 업 채 무		
(기타자산손상차손누계액)			4 외 화 차 입 금	567,432,015	571,736,011
(대 손 총 당 금)			5 기 타 차 입 금		
26 공 탁 금	58,100,000	3,600,000	6 보 험 일 반 차 입 금		
II. 금 용 업 예 처 금	525,756,000,000	526,979,000,000	IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 부 채		
1 대 내 예 처 금	525,756,000,000	526,979,000,000	1 공 제 미 지 급 금		
2 대 외 예 처 금			2 농 작 물 보 험 예 수 금		
3 외 화 예 처 금			3 농 작 물 보 험 자 금		
4 기 타 예 처 금			4 농 작 물 보 험 미 지 급 금		
III. 금 용 업 대 출 채 권	2,113,348,237,705	1,921,391,881,285	V. 비 유 동 부 채	1,450,425,445	2,452,022,550
1 상 호 금 용 자 금 대 출 금	2,182,969,775,421	1,982,182,214,746	1 장 기 차 입 금		986,330,000
(대 손 총 당 금)	69,994,318,150	61,191,417,758	(차 입 금 대 총)		
(현재 가치 할인 차 금)			(현재 가치 할인 차 금)		
2 정 책 자 금 대 출 금			2 장 기 성 미 지 급 금		
(대 손 총 당 금)	2,382,900	2,382,900	3 수 입 보 증 금	490,311,500	639,652,974
3 매 입 외 환			4 공 동 사 업 기 금		
(대 손 총 당 금)			5 헬 퍼 사 업 기 금		

(동 합)

(단위 : 원)

자 산	제 59 (당)기	제 58 (전)기	부 채 및 자 본	제 59 (당)기	제 58 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
4 보 험 일 반 대 출 금	565,257,928	606,025,595	6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
(대 손 총 당 금)	190,094,594	202,558,398	7 쪼 트 소 검 정 사 업 기 금		
IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 자 산			8 유 통 손 실 보 전 자 금		
1 공 제 대 출 금			9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	7,879,337,039	6,958,175,475
(대 손 총 당 금)			(국 민 연 금 전 환 금)		
2 공 제 미 수 금			(퇴 직 금 운 용 자 산)	7,601,188,968	6,671,837,705
3 농 작 물 보 험 미 수 금			10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금		
V. 비 유 동 자 산	129,316,539,120	93,848,732,575	11 이 용 고 환 원 총 당 부 채	62,632,034	62,997,892
(1) 투 자 자 산	24,094,857,783	22,794,817,783	12 기 타 총 당 부 채	619,333,840	476,703,914
1 계 통 출 자 금	18,383,140,000	17,783,100,000	13 이 연 법 인 세 부 채		
2 공 동 사 업 투 자 금			부 채 합 계	2,684,508,878,969	2,459,256,706,532
3 매 도 가 능 증 권	107,178,481	107,178,481	I. 출 자 금	57,247,487,301	57,167,461,749
4 만 기 보 유 증 권	27,539,302	27,539,302	1 일 반 출 자 금	22,987,700,000	22,976,520,000
5 지 분 법 적 용 투 자 주 식			(미 납 입 출 자 금)	1,180,699	1,232,251
6 장 기 대 여 금	5,577,000,000	4,877,000,000	2 회 전 출 자 금		
(대 손 총 당 금)			3 가 입 금	437,353,000	422,399,000
7 비 업 무 용 자 산			4 우 선 출 자 금	33,823,615,000	33,769,775,000
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			II. 자 본 잉 여 금	1,301,269,310	1,301,269,310
9 기 타 의 투 자 자 산			1 자 본 적 립 금	1,301,269,310	1,301,269,310
(2) 유 형 자 산	100,591,257,176	66,924,015,264	가 재 평 가 적 립 금	978,120,990	978,120,990
1 토 지	51,707,979,115	51,707,979,115	나 자 본 준 비 금	323,148,320	323,148,320
(보 조 금)			2 기 타 자 본 잉 여 금		
(유형자산손상차손누계액)			III. 자 본 조 정	-1,831,565,007	-2,386,272,806
(자산재평가손실누계액)	56,419,355	56,419,355	1 탈 퇴 지 분 선 급 금	1,219,965,007	249,672,806
2 건 물	19,638,345,513	19,557,327,813	2 우 선 출 자 매 입	611,600,000	2,136,600,000
(감 가 상 각 누 계 액)	5,843,351,812	5,398,081,739	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	13,129,681,452	13,129,681,452
(보 조 금)			1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2 지 분 법 자 본 변 동		
3 임 차 점 포 시 설 물	1,228,143,845	1,228,143,845	(또는 부의지분법자본변동)		
(감 가 상 각 누 계 액)	1,228,116,845	1,227,880,245	3 재 평 가 잉 여 금	13,129,681,452	13,129,681,452
(유형자산손상차손누계액)			V. 이 익 잉 여 금	57,312,610,126	52,165,693,205
4 업 무 용 동 산	7,467,946,103	7,113,376,985	(또 는 결 손 금)		
(감 가 상 각 누 계 액)	6,199,936,060	6,516,924,603	1 법 정 적 립 금	27,302,373,201	23,668,738,259
(보 조 금)	21,019,176	19,941,778	2 임 의 적 립 금	18,034,799,333	17,141,845,754
(유형자산손상차손누계액)			가 사 업 준 비 금	18,024,799,333	17,131,845,754
(자산재평가손실누계액)			나. 사 업 활 성 화 적 립 금		
5 건 설 중 인 자 산	33,915,620,348	554,369,726	다. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	10,000,000	10,000,000
(보 조 금)	17,934,500	17,934,500	라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
(3) 무 형 자 산	11,000	11,000	3 미 처 분 이 익 잉 여 금	11,975,437,592	11,355,109,192
1 산 업 재 산 권			(또는 미 처 리 결 손 금)		
2 영 업 권			(당 기 순 이 익)	9,703,804,780	9,548,025,963
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당 기 손 실)		
3 개 발 비			4 지 분 법 이 익 잉 여 금 변 동		
(무형자산손상차손누계액)					
4 사 용 수 익 기 부 자 산					
5 임 차 권 리 금					
6 기 타 의 무 형 자 산	11,000	11,000			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	4,630,413,161	4,129,888,528			
1 이 연 법 인 세 자 산	13,422,841	12,031,328			
2 자 산 처 분 미 수 금					
(현재 가 치 할 인 차 금)					
3 보 증 금	4,461,135,320	3,962,002,200			
4 장 기 미 수 금					
(대 손 총 당 금)					
5 기 타 의 비 유 동 자 산	155,855,000	155,855,000	자 본 합 계	127,159,483,182	121,377,832,910
자 산 합 계	2,811,668,362,151	2,580,634,539,442	부 채 와 자 본 총 계	2,811,668,362,151	2,580,634,539,442

재무상태표

제 (59) 기 2019년 12월 31일 현재

제 (58) 기 2018년 12월 31일 현재

(신용회계)

(단위 : 원)

자 산	제 59 (당)기	제 58 (전기)	부 채 및 자 본	제 59 (당)기	제 58 (전기)
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 현금 및 예치금	540,911,080,543	540,331,720,721	I. 예 수 금	2,639,430,157,524	2,420,290,449,649
1 현금	14,587,647,810	12,780,984,713	1 요구불예금	137,294,787,757	129,581,052,702
2 외국통화	567,432,733	571,736,008	가보통예탁금	120,431,920,693	116,035,774,180
3 대내예치금	525,756,000,000	526,979,000,000	나별단예탁금	16,862,867,064	13,545,278,522
가상환준비예치금	261,756,000,000	242,979,000,000	2 저 축 성 예 수 금	2,501,923,136,399	2,290,642,588,613
나정기예치금	264,000,000,000	284,000,000,000	가자립예탁금	219,316,732,569	178,728,960,506
다적립식예치금			나자유저축예탁금	177,899,034,775	118,486,516,152
라중앙회타회계예치금			다기업자유예탁금	99,041,789,885	77,335,552,287
마일시예치금			라정기예탁금	1,930,753,512,798	1,850,144,122,931
4 대외예치금			마정기적금	51,456,800,584	45,075,139,248
5 외화예치금			바장학적금	1,726,372,039	1,433,067,064
6 기타예치금			사자유적립적금	21,726,893,749	19,433,430,425
II. 단기매매증권			아농어가목돈마련저축	2,000,000	5,800,000
1 단기매매국채			자자유정기예탁금		
2 단기매매공사채			차기타예탁금		
3 단기매매지방채			3 자유로부금	212,233,368	66,808,334
4 단기매매금융채			II. 차 입 금	4,980,675,050	4,251,125,896
5 단기매매회사채			1 상호금융자금차입금	4,413,243,035	3,679,389,885
6 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7 단기매매혼합형수익증권			2 정책자금차입금		
8 단기매매기업어음			3 외화차입금	567,432,015	571,736,011
9 기타단기매매증권			4 기타차입금		
III. 매도가능증권	4,178,481	4,178,481	5 보험일반차입금		
1 매도가능국채			III. 기 타 부 채	33,002,504,242	29,675,075,181
2 매도가능공사채			1 대리대출추심금		
3 매도가능지방채			2 국고대리점	1,218,240,510	1,151,131,280
4 매도가능금융채			3 유가증권청약증거금		
5 매도가능회사채			4 미지급비용	28,543,256,086	25,162,601,211
6 매도가능채권형수익증권			5 선수수익	9,200,238	672,047
7 매도가능혼합형수익증권			6 여신관리자금		
8 매도가능주식	178,481	178,481	7 지로계정	738,478,907	851,805,751
9 매도가능농금채			8 미지급금	827,112,835	814,700,789
10 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11 기타매도가능증권	4,000,000	4,000,000	9 수입제세	661,130,070	686,951,840
IV. 만기보유증권	27,539,302	27,539,302	10 미지급법인세	867,820,890	947,017,340
1 만기보유국채			11 수입보증금	300,000	641,474
2 만기보유공사채			12 퇴직급여충당부채	7,084,172,136	6,204,175,724
3 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4 만기보유금융채	27,539,302	27,539,302	(퇴직금운용자산)	7,601,188,968	6,671,837,705
5 만기보유회사채			13 부가가치세예수금	456,639	500,380
6 만기보유채권형수익증권			14 신용기프트카드충전액	4,752,794	4,309,354
7 만기보유혼합형수익증권			15 기타충당부채	619,333,840	476,703,914
8 기타만기보유증권			16 미지급외국환채무		
9 만기보유농금채			17 자금수수계정		
10 상호금융예금자보호기금채권			18 타행간현수채무		
11 첨가매입국공채			19 잡부채	28,407,415	44,670,932
12 만기보유기업어음			20 보험대리자금	1,030,850	1,030,850
V. 지분법적용투자주식			21 이연법인세부채		
VI. 대 출 채 권	2,113,348,237,705	1,921,391,881,285	IV. 비신용사업자금차월		
1 상호금융자금대출금	2,182,969,775,421	1,982,182,214,746	V. 비신용사업계정		
(대손충당금)	69,994,318,150	61,191,417,758	부 채 합 계	2,677,413,336,816	2,454,216,650,726
(현재가치할인차금)			I. 출 자 금	57,247,487,301	57,167,461,749
가일반대출금	2,149,882,468,767	1,946,577,299,348	1 일반출자금	22,987,700,000	22,976,520,000
나자립예탁금대출금	16,452,712,441	16,627,523,103	(미납입출자금)	1,180,699	1,232,251
다종합통장대출금	2,871,665,453	1,773,738,283	2 회전출자금		
라적금관계대출금	135,070,000	331,000,000	3 가입금	437,353,000	422,399,000
마농어가목돈마련저축대출금			4 우선출자금	33,823,615,000	33,769,775,000
바상호금융단기농사대출금	30,000,000	30,000,000	II. 자 본 잉 여 금	1,301,269,310	1,301,269,310

(신용회계)

(단위 : 원)

자 산	제 59 (당기)	제 58 (전기)	부 채 및 자 본	제 59 (당기)	제 58 (전기)
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
사상호금융중기대출금	13,597,858,760	16,842,654,012	1 자 본 적 립 금	1,301,269,310	1,301,269,310
아상호금융특별장기대출금			가.재 평가 적 립 금	978,120,990	978,120,990
자저리대체자금대출금			나.자 본 준 비 금	323,148,320	323,148,320
차농업자금우대대출금			2 기 타 자 본 잉 여 금		
카상 호 금 부 금			III. 자 본 조 정	-1,831,565,007	-2,386,272,806
타상호금융지역발전대출금			1 탈 퇴 지 분 선 금	1,219,965,007	249,672,806
파할 인 어 음			2 우 선 출 자 매 입	611,600,000	2,136,600,000
하주 택 자 금 대 출 금			IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	13,129,681,452	13,129,681,452
거사 모 사 채			1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
2 정 책 자 금 대 출 금			(또는 매도가능증권평가손실)		
(대 손 총 당 금)	2,382,900	2,382,900	2 지 분 법 자 본 변 동		
가 단 기 농 사 대 출 금			(또는 부의지분법자본변동)		
나 금융농업중기대출금			3 재 평 가 잉 여 금	13,129,681,452	13,129,681,452
다 재 정 농 사 대 출 금			V. 이 익 잉 여 금	57,312,610,126	52,165,693,205
라 재정농업중기대출금			(또는 결손금)		
마 농업개발대출금			1 법 정 적 립 금	27,302,373,201	23,668,738,259
바 국민투자기금대출금			2 임 의 적 립 금	18,034,799,333	17,141,845,754
사 축 산 발 전 기 금 대 출 금			가 사 업 준 비 금	18,024,799,333	17,131,845,754
아 농 촌 주 택 대 출 금			나 사 업 활 성 화 적 립 금		
자 원 화 표 시 차 관 대 출 금			다 유 통 손 실 보 전 적 립 금	10,000,000	10,000,000
차 세 은 차 관 대 출 금			라 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
카 능 가 특 별 자 금 대 출 금			3 미 처 분 이 익 잉 여 금	11,975,437,592	11,355,109,192
타 농 지 구 입 자 금 대 출 금			(또는 미처리결손금)		
파 농 어 촌 구 조 개 선 자 금 대 출 금			(당 기 순 이 익)	9,703,804,780	9,548,025,963
하 금 용 축 산 경 영 자 금 대 출 금			(또는 당기순손실)		
거 재 정 축 산 경 영 자 금 대 출 금			4 지 분 법 이 익 잉 여 금 변 동		
너 기 타 재 정 시 설 자 금 대 출 금			자 본 합 계	127,159,483,182	121,377,832,910
더 기 타 재 정 운 전 자 금 대 출 금					
3 매 입 의 환					
(대 손 총 당 금)					
4 보 험 일 반 대 출 금	565,257,928	606,025,595			
(보험대출대손총당금)	190,094,594	202,558,398			
VII. 비 유 동 자 산	39,693,933,914	39,633,341,106			
1 투 자 자 산					
가 계 통 출 자 금					
나 퇴직연금운용초과자산					
2 유 형 자 산	39,693,923,914	39,633,331,106			
가 업 무 용 토 지	31,093,530,999	31,093,530,999			
(보 조 금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)	5,743,999	5,743,999			
나 업 무 용 건 물	12,030,482,977	11,974,221,877			
(감 가 상 각 누 계 액)	4,006,920,457	3,747,962,443			
(보 조 금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다 임 차 점 포 시 설 물	1,045,322,460	1,045,322,460			
(감 가 상 각 누 계 액)	1,045,300,460	1,045,063,860			
(유형자산손상차손누계액)					
라 업 무 용 동 산	4,179,560,518	4,340,999,860			
(감 가 상 각 누 계 액)	3,558,857,642	3,984,900,704			
(보 조 금)	20,215,982	19,138,584			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마 건 설 중 인 자 산					
(보 조 금)	17,934,500	17,934,500			
3 무 형 자 산	10,000	10,000			
가 영 업 권					
(무형자산손상차손누계액)					
나 개 발 비					
(무형자산손상차손누계액)					
다 사 용 수 익 기 부 자 산					
라 임 차 권 리 금					

(신용회계)

(단위 : 원)

자 산	제 59 (당기)	제 58 (전기)	부 채 및 자 본	제 59 (당기)	제 58 (전기)
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
마 기 타 의 무 형 자 산	10,000	10,000			
(무형자산손상차손누계액)					
4 비 업 무 용 자 산					
VIII. 기 타 자 산	20,600,571,721	17,757,258,538			
1 대 리 예 수 예 치 금					
2 대 리 대 출 금					
3 농어가목돈마련저축장려기금					
4 신용카드수탁취급계정	3,609,197,584	3,081,974,504			
(대 손 총 당 금)	556,022,034	634,234,148			
5 보 증 금	4,403,408,780	3,904,275,660			
6 미 수 금					
(대 손 총 당 금)					
(현 재 가 치 할 인 차 금)					
7 자 산 처 분 미 수 금					
(현 재 가 치 할 인 차 금)					
8 미 수 수 익	7,412,441,000	7,397,185,513			
9 선 급 비 용	5,398,880,194	3,604,235,040			
10 선 급 법 인 세					
11 용 도 품	31,231,003	32,850,366			
12 부 가 가 치 세 선 급 금	511	511			
13 자 금 수 수 계 정	3	2			
14 기 타 의 비 유 동 자 산					
15 타 행 간 현 송 채 권					
16 잡 자 산	229,911,839	355,339,762			
(대 손 총 당 금)					
(기타자산손상차손누계액)					
17 공 탁 금	58,100,000	3,600,000			
18 이 연 법 인 세 자 산	13,422,841	12,031,328			
IX 비 신용 사업 자 금 대 월	86,012,453,458	51,153,452,034			
X 비 신용 사업 계 정	3,974,824,874	5,295,112,169			
자 산 합 계	2,804,572,819,998	2,575,594,483,636	부 채 와 자 본 총 계	2,804,572,819,998	2,575,594,483,636

재 무 상 태 표

제 (59) 기 2019년 12월 31일 현재
제 (58) 기 2018년 12월 31일 현재

(일반회계)

(단위 : 원)

자 산	제 59 (당)기	제 58 (전)기	부 채 및 자 본	제 59 (당)기	제 58 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	11,908,764,683	11,221,253,311	I. 유 동 부 채	5,747,733,716	2,597,716,663
(1) 당 좌 자 산	10,464,379,115	9,919,911,554	1 외 상 매 입 금	280,438,121	277,147,484
1 현 금	30,953,770	28,944,590	2 계 통 외 상 매 입 금	1,554,310,845	1,297,936,834
2 예 치 금			3 선 수 금	6,300,000	2,850,000
3 단 기 매 매 증 권			4 추 곡 수 매 선 수 금		
4 외 상 매 출 금	402,093,097	399,568,175	5 수 탁 상 품 권 선 수 금	101,293,430	123,753,430
(대 손 총 당 금)	6,206,356	26,206,356	6 부 가 가 치 세 예 수 금	213,504,261	216,092,204
(현재 가치 할인 차금)			7 단 기 차 입 금	2,000,000,000	
5 수 탁 사 업 미 수 금			(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)			8 미 지 급 비 용		
6 선 금 금	9,800,000,000	9,400,000,000	9 선 수 수 익		
(대 손 총 당 금)			10 미 지 급 금	1,371,207,515	351,714,654
7 추 곡 수 매 선 금			11 미 지 급 배 당 금	124,192,964	165,695,944
8 부 가 가 치 세 선 금	182,884,397	177,906,653	12 예 수 금		
9 선 금 법 인 세			13 수 탁 사 업 예 수 금		
10 미 수 수 익			14 위 촉 사 업 예 수 금		
11 선 금 비 용			15 수 탁 수 매 예 수 금		
12 미 수 금	2,818,167	692,533	16 수 입 제 세	94,906,580	135,142,220
(대 손 총 당 금)			17 미 지 급 법 인 세		
13 단 기 대 여 금			18 자 금 수 수 계 정		
(대 손 총 당 금)			19 잡 부 채	1,580,000	27,383,893
14 협 동 카 드 계 정			II. 공 제 사 업 채 무		
(대 손 총 당 금)			1 공 제 차 입 금		
15 단 기 매 도 가 능 증 권			2 공 제 예 수 금		
16 기 타 의 당 좌 자 산	6,212,950	4,310,360	3 공 제 료		
(대 손 총 당 금)	154,059,000	122,059,000	4 공 제 자 금		
(현재 가치 할인 차금)			5 공 제 미 지 급 금		
17 자 금 수 수 계 정		34,470	III. 농 작 물 보 험 사 업 부 채		
18 잡 자 산	199,682,090	56,720,129	1 농 작 물 보 험 예 수 금		
(기타자산손상차손누계액)			2 농 작 물 보 험 자 금		
(대 손 총 당 금)			3 농 작 물 보 험 미 지 급 금		
(2) 재 고 자 산	1,444,385,568	1,301,341,757	IV. 비 유 동 부 채	1,347,808,437	2,442,339,143
1 상 품	1,433,135,661	1,289,612,613	1 장 기 차 입 금		986,330,000
(재고자산평가손실누계액)			(차 입 금 대 총)		
2 생 장 물			(현재 가치 할인 차금)		
(재고자산평가손실누계액)			2 장 기 성 미 지 급 금		
3 제 품			3 수 입 보 증 금	490,011,500	639,011,500
(재고자산평가손실누계액)			4 공 동 사 업 기 금		
4 재 공 품			5 헬 퍼 사 업 기 금		
(재고자산평가손실누계액)			6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
5 가 공 재 료			7 젓 소 검 정 사 업 기 금		
(재고자산평가손실누계액)			8 유 통 손 실 보 전 자 금		
6 저 장 품	11,249,907	11,729,144	9 퇴 직 금 여 총 당 부 채	795,164,903	753,999,751
7 재 고 자 산 사 고 미 결 산			(국 민 연 금 전 환 금)		
(재고자산평가손실누계액)			(퇴 직 금 운 용 자 산)		
8 기 타 재 고 자 산			10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금		
(재고자산평가손실누계액)			11 이 용 고 환 원 총 당 부 채	62,632,034	62,997,892
(3) 생 물 자 산			12 기 타 총 당 부 채		
1 소 비 용 생 물 자 산			13 이 연 법 인 세 부 채		
2 생 산 용 생 물 자 산			V. 신 용 사 업 자 금 차 월	86,012,453,458	51,153,452,034
(생물자산손상차손누계액)			VI. 신 용 사 업 계 정		
(감 가 상 각 누 계 액)			부 채 합 계	93,107,995,611	56,193,507,840
3 재 공 품					
4 생 물 자 산 사 고 미 결 산					

자 산	제 59 (당)기	제 58 (전기)	부 채 및 자 본	제 59 (당)기	제 58 (전기)
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
II. 공 제 사 업 자 산			I. 출 자 금	57,247,487,301	57,167,461,749
1 공 제 대 출 금			1 일 반 출 자 금	22,987,700,000	22,976,520,000
(대 손 총 당 금)			(미 납 입 출 자 금)	1,180,699	1,232,251
2 공 제 미 수 금			2 회 전 출 자 금		
III. 농 작 물 보 험 사 업 자 산			3 가 입 금	437,353,000	422,399,000
1 농 작 물 보 험 미 수 금			4 우 선 출 자 금	33,823,615,000	33,769,775,000
IV. 비 유 동 자 산	85,174,055,802	50,267,366,698	II. 자 본 잉 여 금	1,301,269,310	1,301,269,310
(1) 투 자 자 산	24,063,140,000	22,763,100,000	1 자 본 적 립 금	1,301,269,310	1,301,269,310
1 계 통 출 자 금	18,383,140,000	17,783,100,000	가. 재 평 가 적 립 금	978,120,990	978,120,990
2 공 동 사 업 투 자 금			나. 자 본 준 비 금	323,148,320	323,148,320
3 지 분 법 적 용 투 자 주 식			2 기 타 자 본 잉 여 금		
4 만 기 보 유 증 권			III. 자 본 조 정	-1,831,565,007	-2,386,272,806
5 장 기 대 여 금	5,577,000,000	4,877,000,000	1 탈 퇴 지 분 선 금	1,219,965,007	249,672,806
(대 손 총 당 금)			2 우 선 출 자 매 입	611,600,000	2,136,600,000
6 장 기 매 도 가 능 증 권	103,000,000	103,000,000	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	13,129,681,452	13,129,681,452
7 비 업 무 용 자 산			1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		
9 기 타 의 투 자 자 산			2 지 분 법 자 본 변 동		
(2) 유 형 자 산	60,897,333,262	27,290,684,158	(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
1 토 지	20,614,448,116	20,614,448,116	3 재 평 가 잉 여 금	13,129,681,452	13,129,681,452
(보 조 금)			V. 이 익 잉 여 금	57,312,610,126	52,165,693,205
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결 손 금)		
(자산재평가손실누계액)	50,675,356	50,675,356	1 법 정 적 립 금	27,302,373,201	23,668,738,259
2 건 물	7,607,862,536	7,583,105,936	2 임 의 적 립 금	18,034,799,333	17,141,845,754
(감 가 상 각 누 계 액)	1,836,431,355	1,650,119,296	가. 사 업 준 비 금	18,024,799,333	17,131,845,754
(보 조 금)			나. 사 업 활 성 화 적 립 금		
(유형자산손상차손누계액)			다. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	10,000,000	10,000,000
(자산재평가손실누계액)			라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
3 임 차 점 포 시 설 물	182,821,385	182,821,385	3 미 처 분 이 익 잉 여 금	11,975,437,592	11,355,109,192
(감 가 상 각 누 계 액)	182,816,385	182,816,385	(또는 미 처 리 결 손 금)		
(유형자산손상차손누계액)			(당 기 순 이 익)	9,703,804,780	9,548,025,963
4 업 무 용 동 산	3,288,385,585	2,772,377,125	(또는 당 기 순 손 실)		
(감 가 상 각 누 계 액)	2,641,078,418	2,532,023,899	4 지 분 법 이 익 잉 여 금 변 동		
(보 조 금)	803,194	803,194	자 본 합 계	127,159,483,182	121,377,832,910
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
5 건 설 중 인 자 산	33,915,620,348	554,369,726			
(보 조 금)					
(3) 무 형 자 산	1,000	1,000			
1 산 업 재 산 권					
2 영 업 권					
(무형자산손상차손누계액)					
3 개 발 비					
(무형자산손상차손누계액)					
4 사 용 수 익 기 부 자 산					
5 임 차 권 리 금					
6 기 타 의 무 형 자 산	1,000	1,000			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	213,581,540	213,581,540			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현재 가 치 할 인 차 금)					
2 보 증 금	57,726,540	57,726,540			
3 장 기 미 수 금					
(대 손 총 당 금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산	155,855,000	155,855,000			
5 이 연 법 인 세 자 산					
V. 신 용 사 업 자 금 대 월					
VI. 신 용 사 업 계 정	123,184,658,308	116,082,720,741			
자 산 합 계	220,267,478,793	177,571,340,750	부 채 와 자 본 총 계	220,267,478,793	177,571,340,750

손 익 계 산 서

제(59)기 2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일 까지
제(58)기 2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일 까지

(동 합)

(단위 : 원)

구 분	제 59 (당)기		제 58 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		132,425,791,734		119,834,659,397
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익		103,069,367,020		91,405,997,579
가 이 자 수 익		94,288,895,255		82,495,298,545
1 예 치 금 이 자	14,173,769,185		12,876,294,192	
2 단 기 매 매 증 권 이 자				
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자				
4 대 출 금 이 자	80,109,653,093		69,613,715,724	
5 매 도 가 능 증 권 이 자				
6 만 기 보 유 증 권 이 자				
7 기 타 이 자 수 익	5,472,977		5,288,629	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입				
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익		19,042,517		250,313,620
1 대 손 총 당 금 환 입 액	19,042,517		105,457,865	
2 대 출 채 권 매 각 이 익			144,855,755	
라 외 환 거 래 이 익				
1 외 화 환 산 이 익				
2 외 환 차 익				
마 수 수 료 수 익		3,865,560,729		4,330,516,332
1 수 입 수 수 료	2,956,614,721		3,418,165,773	
2 전 자 금 용 수 수 료	908,946,008		912,350,559	
3 기 타 수 입 수 수 료				
바 배 당 금 수 익				
사 기 타 영 업 수 익		4,895,868,519		4,329,869,082
1 신 탁 예 치 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 치 금 평 가 이 익				
3 기 타 총 당 부 채 환 입	189,106,259		5,942,125	
4 기 타 잡 수 익	311,166,861		141,914,070	
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	4,395,595,399		4,182,012,887	
6 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익		29,356,424,714		28,428,661,818
1 상 품 매 출 액	29,347,013,882		28,415,581,278	
2 생 물 자 산 매 출 액				
3 제 품 매 출 액				
4 수 탁 사 업 수 수 료				
5 창 고 매 출 액				
6 이 용 매 출 액				
7 운 송 매 출 액				
8 기 타 매 출 액				
9 수 수 료 수 익	9,410,832		13,080,540	
(3) 공 제 사 업 영 업 수 익				
1 공 제 수 익				
(4) 농 작 물 보 험 사 업 영 업 수 익				
1 농 작 물 보 험 수 익				

구 분	제 59 (당)기		제 58 (전)기	
	금 액		금 액	
Ⅱ. 영 업 비 용		91,214,814,058		80,975,016,561
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용		66,720,150,942		57,140,466,103
가 이 자 비 용		50,376,465,678		39,829,357,398
1 예 수 금 이 자	49,993,971,766		39,545,954,897	
2 차 입 금 이 자	129,620,644		66,066,314	
3 기 타 이 자 비 용	252,873,268		217,336,187	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실		9,400,000,000		10,050,000,000
1 대 손 상 각 비	9,400,000,000		10,050,000,000	
2 대 출 채 권 매 각 손 실				
3 보 험 관 련 대 손 상 각 비				
라 외 환 거 래 손 실				
1 외 환 환 산 손 실				
2 외 환 차 손				
마 수 수 료 비 용		1,246,734,611		2,328,767,449
1 지 급 수 수 료	1,246,734,611		2,328,767,449	
바 기 타 영 업 비 용		5,696,950,653		4,932,341,256
1 기 금 출 연 금	2,014,976,128		1,779,446,816	
2 신 탁 예 처 금 처 분 손 실				
3 신 탁 예 처 금 평 가 손 실				
4 기 타 총 당 부 채 전 입 액	730,154,850		385,620,096	
5 기 타 잡 비 용	266,066,006		100,363,546	
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	2,619,613,478		2,452,168,168	
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	66,140,191		214,742,630	
8 정 책 보 험 비 용				
(2) 경 제 사 업 영 업 비 용		24,494,663,116		23,834,550,458
1 상 품 매 출 원 가	24,494,663,116		23,834,550,458	
2 생 물 자 산 매 출 원 가				
3 제 품 매 출 원 가				
4 수 탁 가 공 원 가				
(3) 공 제 사 업 영 업 비 용				
1 공 제 비 용				
(4) 농 작 물 보 험 사 업 영 업 비 용				
1 농 작 물 보 험 비 용				
Ⅲ. 판 매 비 와 관 리 비		30,432,709,136		28,192,065,184
1 인 건 비	12,588,476,301		12,431,393,198	
2 일 반 퇴 직 급 여	1,519,940,883		1,378,107,654	
3 특 별 퇴 직 급 여	1,524,927,300		813,103,490	
4 세 금 과 공 과	256,853,148		231,301,853	
5 전 산 비 용	800,758,142		826,317,521	
6 대 손 상 각 비	12,000,000			
7 감 가 상 각 비	722,036,254		714,195,479	
8 무 형 자 산 상 각 비				
9 판 매 경 비	3,108,050,093		3,031,348,545	
10 경 비	9,899,667,015		8,766,297,444	
Ⅳ. 영 업 손 익		10,778,268,540		10,667,577,652
Ⅴ. 교 육 지 원 사 업 수 익			1,372,800	

(통 합)

(단위 : 원)

구 분	제 59 (당)기		제 58 (전)기	
	금 액		금 액	
VI. 교육 지원 사업 비용		673,732,181		722,152,861
1 영농지원사업비	119,544,548		108,574,180	
2 영농지도사업비	64,202,480		101,442,840	
3 생활지도사업비	34,191,510		62,696,300	
4 교육사업비	158,883,968		149,017,911	
5 홍보선전사업비	36,457,625		33,126,850	
6 조사연구사업비				
7 복지지원사업비	260,452,050		267,294,780	
VII. 영업 외 수익		1,449,773,698		1,278,274,448
1 이자수익 (일반)				
2 배당금수익	312,491,162		292,483,489	
3 임대료	333,811,136		334,885,609	
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			27,666,979	
13 퇴직금운용자산이익	102,287,462		40,916,152	
14 판매장려금				
15 카드사업수익 (일반)				
16 보조금수익	45,561,680		25,424,937	
17 위약배상금수익				
18 상각채권추심이익				
19 대손충당금환입 (일반)				
20 원가차익				
21 전기오류수정이익				
22 일반사업채권매각이익				
23 자산손상차손환입액				
24 매도가능증권손상차손환입 (일반)				
25 만기보유증권손상차손환입 (일반)				
26 매도가능증권처분이익 (일반)				
27 만기보유증권처분이익 (일반)				
28 지분법적용투자주식처분이익				
29 지분법적용투자주식손상차손환입				
30 상각채권매각이익	13,713,350		7,017,771	
31 자산수증이익	19,610,000		20,000,000	
32 채무면제이익				
33 보험금수익				
34 자산재평가손실환입			16,092,716	
35 공동사업배분수익				
36 기타영업외수익	622,298,908		513,786,795	
VIII. 영업 외 비용		294,602,590		255,422,036
1 이자비용 (일반)	50,845,262		42,293,828	
2 단기매매증권처분손실 (일반)				
3 단기매매증권평가손실 (일반)				
4 외환차손 (일반)				
5 외화환산손실 (일반)				
6 지분법손실				
7 (구)투자유가증권감액손실 (일반)				
8 (구)투자유가증권처분손실 (일반)				
9 비업무용자산처분손실				

(동 합)

(단위 : 원)

구 분	제 59 (당)기		제 58 (전)기	
	금 액		금 액	
10 유 형 자 산 처 분 손 실	193,436		96,376	
11 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실				
12 카 드 사 업 비 용 (일 반)				
13 기 타 의 대 손 상 각 비			7,000,000	
14 재 고 자 산 감 모 손 실	12,454,770		6,590,600	
15 유 입 물 건 관 리 비				
16 원 가 차 손				
17 전 기 오 류 수 정 손 실	18,085,540			
18 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 (일 반)				
19 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 (일 반)				
20 기 부 금	22,300,000		16,300,000	
21 일 반 사 업 채 권 매 각 손 실				
22 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실 (일 반)				
23 자 산 손 상 차 손				
24 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실 (일 반)				
25 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 손 실				
26 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손				
27 재 해 손 실				
28 자 산 재 평 가 손 실			18,119,355	
29 공 동 사 업 배 분 비 용				
30 기 타 영 업 외 비 용	190,723,582		165,021,877	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익		11,259,707,467		10,969,650,003
X. 계속사업손익법인세비용	1,555,902,687		1,421,624,040	
X I. 계속사업손익		9,703,804,780		9,548,025,963
X II. 중단사업손익				
(법인세효과: 원)				
X III. 당 기 순 손 익		9,703,804,780		9,548,025,963
X IV. 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손 익 계 산 서

제(59)기 2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일 까지
제(58)기 2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일 까지

(신용회계)

(단위 : 원)

구 분	제 59 (당)기		제 58 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		104,868,900,945		92,923,936,812
(1) 이 자 수 익		96,088,429,180		84,013,237,778
1 예 처 금 이 자	14,173,769,185		12,876,294,192	
2 단 기 매 매 증 권 이 자				
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자				
4 대 출 금 이 자	80,109,653,093		69,613,715,724	
5 매 도 가 능 증 권 이 자				
6 만 기 보 유 증 권 이 자				
7 기 타 이 자 수 익	5,472,977		5,288,629	
8 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익	1,799,533,925		1,517,939,233	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입				
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익		19,042,517		250,313,620
1 대 손 총 당 금 환 입 액	19,042,517		105,457,865	
2 대 출 채 권 매 각 이 익			144,855,755	
(4) 외 환 거 래 이 익				
1 외 화 환 산 이 익				
2 외 환 차 익				
(5) 수 수 료 수 익		3,865,560,729		4,330,516,332
1 수 입 수 수 료	2,956,614,721		3,418,165,773	
2 전 자 금 용 수 수 료	908,946,008		912,350,559	
3 기 타 수 입 수 수 료				
(6) 배 당 금 수 익				
(7) 기 타 영 업 수 익		4,895,868,519		4,329,869,082
1 신 탁 예 처 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 처 금 평 가 이 익				
3 기 타 총 당 부 채 환 입	189,106,259		5,942,125	
4 기 타 잡 수 익	311,166,861		141,914,070	
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	4,395,595,399		4,182,012,887	
(8) 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
II. 영 업 비 용		86,630,156,503		76,160,177,851
(1) 이 자 비 용		50,514,938,431		39,970,402,902
1 예 수 금 이 자	49,993,971,766		39,545,954,897	
2 차 입 금 이 자	129,620,644		66,066,314	
3 기 타 이 자 비 용	252,873,268		217,336,187	
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용	138,472,753		141,045,504	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				

구 분	제 59 (당)기		제 58 (전)기	
	금 액		금 액	
(3) 대출채권평가 및 처분 손실		9,400,000,000		10,050,000,000
1 대 손 상 각 비	9,400,000,000		10,050,000,000	
2 대출채권매각손실				
3 보험관련대손상각비				
(4) 외 환 거 래 손 실				
1 외 화 환 산 손 실				
2 외 환 차 손				
(5) 수 수 료 비 용		1,246,734,611		2,328,767,449
1 지 급 수 수 료	1,246,734,611		2,328,767,449	
(6) 기 타 영 업 비 용		5,696,950,653		4,932,341,256
1 기 금 출 연 금	2,014,976,128		1,779,446,816	
2 신탁예치금처분손실				
3 신탁예치금평가손실				
4 기타총당부채전입액	730,154,850		385,620,096	
5 기타 잡 비 용	266,066,006		100,363,546	
6 신용카드수탁취급비용	2,619,613,478		2,452,168,168	
7 보험수탁취급비용	66,140,191		214,742,630	
8 정책보험비용				
(7) 판 매 비 와 관 리 비		19,771,532,808		18,878,666,244
1 인 건 비	9,522,450,848		9,351,527,253	
2 일 반 퇴 직 급 여	1,350,972,923		1,213,989,654	
3 특 별 퇴 직 급 여				
4 세 금 과 공 과	168,884,315		150,710,607	
5 전 산 비 용	800,716,420		826,270,647	
6 감 가 상 각 비	407,750,176		388,963,843	
7 무 형 자 산 상 각 비				
8 경 경 비	7,520,758,126		6,947,204,240	
Ⅲ. 공 통 관 리 비 분 담 비 용		2,228,077,395		2,198,372,061
1 인 건 비 성 분 담 비 용	2,170,840,333		2,141,345,937	
2 물 건 비 성 분 담 비 용	57,237,062		57,026,124	
Ⅳ. 영 업 손 익		16,010,667,047		14,565,386,900
Ⅴ. 영 업 외 수 익		14,324,133,465		12,780,934,574
1 유 형 자 산 처 분 이 익			4,031,615	
2 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익				
3 임 대 료				
4 지 분 법 이 익				
5 보 조 금 수 익	204,760			
6 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익	102,287,462		40,916,152	
7 상 각 채 권 추 심 익				
8 전 기 오 류 수 정 이 익				
9 내 부 수 익	11,126,782,256		9,894,361,578	
10 자 산 손 상 차 손 환 입 액				
11 상 각 채 권 매 각 이 익	13,713,350		7,017,771	
12 지분법적용투자주식처분이익				
13 지분법적용투자주식손상차손환입				
14 기타공통관리비배분수익	2,598,966,680		2,484,663,298	
15 자 산 수 증 이 익			20,000,000	
16 채 무 면 제 이 익				
17 보 험 금 수 익				
18 자 산 재 평 가 손 실 환 입				
19 기 타 영 업 외 수 익	482,178,957		329,944,160	
Ⅵ. 영 업 외 비 용		13,904,071,585		12,547,940,627
1 유 형 자 산 처 분 손 실	185,436		65,354	
2 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실				
3 지 분 법 손 실				
4 기 타 의 대 손 상 각 비				

(신용회계)

(단위 : 원)

구 분	제 59 (당기)		제 58 (전기)	
	금 액		금 액	
5 유 입 물 건 관 리 비				
6 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실				
7 전 기 오 류 수 정 손 실	18,085,540			
8 기 부 금	2,000,000		2,000,000	
9 자 산 손 상 차 손				
10 내 부 비 용	13,725,748,936		12,379,024,876	
11 지분법적용투자주식처분손실				
12 지분법적용투자주식손상차손				
13 재 해 손 실				
14 자 산 재 평 가 손 실			5,743,999	
15 기 타 영 업 외 비 용	158,051,673		161,106,398	
VII. 공 통 관 리 비 분 담 비 용				
1 기 타 분 담 비 용				
VIII. 교 육 지 원 사 업 전 출	673,732,181		720,781,861	
IX. 신 용 회 계 법 인 세 비 용 차 감 전 계 속 사 업 손 익		15,756,996,746		14,077,598,986
X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용	1,555,902,687		1,421,624,040	
XI. 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		14,201,094,059		12,655,974,946
XII. 비 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		(4,497,289,279)		(3,107,948,983)
XIII. 중 단 사 업 손 익				
(법 인 세 효 과 : 원)				
XIV. 당 기 순 손 익		9,703,804,780		9,548,025,963
XV. 주 당 손 익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손 익 계 산 서

제(59)기 2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일 까지

제(58)기 2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일 까지

(일반회계)

(단위 : 원)

구 분	제 59 (당)기		제 58 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 매 출 액		29,356,424,714		28,428,661,818
1 상품 매 출 액	29,347,013,882		28,415,581,278	
2 생물 자산 매 출 액				
3 제품 매 출 액				
4 수탁 사업 수수료				
5 창고 매 출 액				
6 이용 매 출 액				
7 운송 매 출 액				
8 기 타 매 출 액				
9 수수료 수익	9,410,832		13,080,540	
10 공 제 수 익				
11 능 작 물 보 험 수 익				
II. 매 출 원 가		24,494,663,116		23,834,550,458
1 상품 매 출 원 가	24,494,663,116		23,834,550,458	
2 생물 자산 매 출 원 가				
3 제품 매 출 원 가				
4 수탁 가 공 원 가				
5 공 제 비 용				
6 능 작 물 보 험 비 용				
III. 매 출 총 손 익		4,861,761,598		4,594,111,360
IV. 판 매 비 와 관 리 비		10,661,176,328		9,313,398,940
1 인 건 비	3,066,025,453		3,079,865,945	
2 일 반 퇴 직 급 여	168,967,960		164,118,000	
3 특 별 퇴 직 급 여	1,524,927,300		813,103,490	
4 세 금 과 공 과	87,968,833		80,591,246	
5 전 산 비 용	41,722		46,874	
6 대 손 상 각 비	12,000,000			
7 감 가 상 각 비	314,286,078		325,231,636	
8 무 형 자 산 상 각 비				
9 판 매 경 비	3,108,050,093		3,031,348,545	
10 경 비	2,378,908,889		1,819,093,204	
V. 공 통 관 리 비 배 분 수 익		2,228,077,395		2,198,372,061
1 공 통 관 리 비 배 분 수 익	2,228,077,395		2,198,372,061	
VI. 영 업 손 익		(3,571,337,335)		(2,520,915,519)
VII. 교 육 지 원 사 업 수 익			1,372,800	
VIII. 교 육 지 원 사 업 비 용		673,732,181		722,152,861
1 영 능 지 원 사 업 비	119,544,548		108,574,180	
2 영 능 지 도 사 업 비	64,202,480		101,442,840	
3 생 활 지 도 사 업 비	34,191,510		62,696,300	
4 교 육 사 업 비	158,883,968		149,017,911	
5 흥 보 선 전 사 업 비	36,457,625		33,126,850	
6 조 사 연 구 사 업 비				
7 복 지 지 원 사 업 비	260,452,050		267,294,780	
IX. 영 업 외 수 익		4,142,005,890		4,050,876,126
1 이 자 수 익				
2 배 당 금 수 익	312,491,162		292,483,489	
3 임 대 료	333,811,136		334,885,609	
4 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
5 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
6 외 환 차 익				
7 외 환 환 산 이 익				
8 지 분 법 이 익				
9 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익				
10 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손 환 입				
11 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익				

(일반회계)

(단위 : 원)

구 분	제 59 (당)기		제 58 (전)기	
	금 액		금 액	
12 (구)투자유가증권감액손실환입				
13 비업무용자산처분이익				
14 유형자산처분이익			23,635,364	
15 퇴직금운용자산이익				
16 판매장려금				
17 카드사업수익				
18 보조금수익	45,356,920		25,424,937	
19 위약배상금수익				
20 상각채권추심이익				
21 대손충당금환입				
22 원가차익				
23 전기오류수정이익				
24 일반사업채권매각이익				
25 일반사업상각채권매각이익				
26 자산손상차손환입액				
27 매도가능증권손상차손환입				
28 신용사업자금이자수익	138,472,753		141,045,504	
29 내부수익	3,152,143,968		3,033,465,872	
30 만기보유증권손상차손환입				
31 매도가능증권처분이익				
32 만기보유증권처분이익				
33 자산수증이익	19,610,000			
34 채무면제이익				
35 보험금수익				
36 자산재평가손실환입			16,092,716	
37 공동사업배분수익				
38 기타영업외수익	140,119,951		183,842,635	
X. 영업외비용		5,067,957,834		4,637,911,390
1 이자비용	50,845,262		42,293,828	
2 단기매매증권처분손실				
3 단기매매증권평가손실				
4 외환차손				
5 외화환산손실				
6 지분법손실				
7 (구)투자유가증권감액손실				
8 (구)투자유가증권처분손실				
9 비업무용자산처분손실				
10 유형자산처분손실	8,000		31,022	
11 퇴직금운용자산손실				
12 카드사업비용				
13 기타의대손상각비			7,000,000	
14 재고자산감모손실	12,454,770		6,590,600	
15 유입물관리비				
16 원가차손				
17 전기오류수정손실				
18 매도가능증권손상차손				
19 만기보유증권손상차손				
20 기부금	20,300,000		14,300,000	
21 일반사업채권매각손실				
22 매도가능증권처분손실				
23 자산손상차손				
24 만기보유증권처분손실				
25 신용사업자금이자비용	1,799,533,925		1,517,939,233	
26 내부비용	553,177,288		548,802,574	
27 지분법적용투자주식처분손실				
28 지분법적용투자주식손상차손				
29 기타공통관리비분담비용	2,598,966,680		2,484,663,298	
30 재해손실				
31 자산재평가손실			12,375,356	
32 공동사업배분비용				
33 기타영업외비용	32,671,909		3,915,479	

(일반회계)

(단위 : 원)

구 분	제 59 (당)기		제 58 (전기)	
	금 액		금 액	
X I . 교 육 지 원 사 업 전 입	673,732,181		720,781,861	
X II . 일반회계 법인세 차감 전 계속 사업 손익		(4,497,289,279)		(3,107,948,983)
X III . 계속 사업 손익 법인세 비용				
X IV . 일반사업 회계 계속 사업 손익		(4,497,289,279)		(3,107,948,983)
X V . 신용사업 회계 계속 사업 손익		14,201,094,059		12,655,974,946
X VI . 중 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X VII . 당 기 순 손 익		9,703,804,780		9,548,025,963
X VIII . 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

요약재무상태표

제(59)기 2019년 12월 31일 현재

제(58)기 2018년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

구분		제 59 (당)기		제 58 (전)기		증감
		금액	구성비	금액	구성비	
자산	I. 유 동 자 산	43,247,585,326	1.54	38,414,925,582	1.49	4,832,659,744
	1 현 금	15,186,034,313	0.54	13,381,665,311	0.52	1,804,369,002
	2 외 상 매 출 금	395,886,741	0.01	373,361,819	0.01	22,524,922
	3 재 고 · 생 물 자 산	1,444,385,568	0.05	1,301,341,757	0.05	143,043,811
	4 기 타 유 동 자 산	26,221,278,704	0.93	23,358,556,695	0.91	2,862,722,009
	II. 금 용 업 예 처 금	525,756,000,000	18.70	526,979,000,000	20.42	-1,223,000,000
	III. 금 용 업 대 출 채 권	2,183,535,033,349	77.66	1,982,788,240,341	76.83	200,746,793,008
	(대 손 총 당 금)	70,186,795,644	2.50	61,396,359,056	2.38	8,790,436,588
	IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 자 산					
	V. 비 유 동 자 산	129,316,539,120	4.60	93,848,732,575	3.64	35,467,806,545
	1 투 자 자 산	24,094,857,783	0.86	22,794,817,783	0.88	1,300,040,000
	2 유 형 자 산	100,591,257,176	3.58	66,924,015,264	2.59	33,667,241,912
	3 무 형 자 산	11,000	0.00	11,000	0.00	
	4 기 타 비 유 동 자 산	4,630,413,161	0.16	4,129,888,528	0.16	500,524,633
	자 산 총 계	2,811,668,362,151	100.00	2,580,634,539,442	100.00	231,033,822,709
	부채	I. 유 동 부 채	38,647,620,950	1.44	32,263,108,437	1.31
1 외 상 매 입 금		280,438,121	0.01	277,147,484	0.01	3,290,637
2 단 기 차 입 금		2,000,000,000	0.07			2,000,000,000
3 기 타 유 동 부 채		36,367,182,829	1.35	31,985,960,953	1.30	4,381,221,876
II. 금 용 업 예 수 금		2,639,430,157,524	98.32	2,420,290,449,649	98.42	219,139,707,875
III. 금 용 업 차 입 금		4,980,675,050	0.19	4,251,125,896	0.17	729,549,154
IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 부 채						
V. 비 유 동 부 채		1,450,425,445	0.05	2,452,022,550	0.10	-1,001,597,105
1 장 기 차 입 금				986,330,000	0.04	-986,330,000
2 기 타 비 유 동 부 채		1,450,425,445	0.05	1,465,692,550	0.06	-15,267,105
부 채 합 계	2,684,508,878,969	100.00	2,459,256,706,532	100.00	225,252,172,437	
자본	I. 출 자 금	57,247,487,301	45.02	57,167,461,749	47.10	80,025,552
	II. 자 본 잉 여 금	1,301,269,310	1.02	1,301,269,310	1.07	
	III. 자 본 조 정	-1,831,565,007	-1.44	-2,386,272,806	-1.97	554,707,799
	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	13,129,681,452	10.33	13,129,681,452	10.82	
	V. 이 익 잉 여 금	57,312,610,126	45.07	52,165,693,205	42.98	5,146,916,921
	자 본 합 계	127,159,483,182	100.00	121,377,832,910	100.00	5,781,650,272
부 채 와 자 본 총 계		2,811,668,362,151		2,580,634,539,442		231,033,822,709

요약 손익 현황

제(59)기 2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일 까지
제(58)기 2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일 까지

(단위 : 원)

구 분	제 59 (당기)	제 58 (전기)	증 감
	금 액	금 액	
I. 영 업 수 익	132,425,791,734	119,834,659,397	12,591,132,337
1 신 용 사 업 영 업 수 익	103,069,367,020	91,405,997,579	11,663,369,441
가. 이 자 수 익	94,288,895,255	82,495,298,545	11,793,596,710
나. 수 수 료 수 익	3,865,560,729	4,330,516,332	-464,955,603
다. 기 타 수 익	4,914,911,036	4,580,182,702	334,728,334
2 경 제 사 업 영 업 수 익	29,356,424,714	28,428,661,818	927,762,896
3 공 제 사 업 영 업 수 익			
4 농 작 물 보 험 영 업 수 익			
II. 영 업 비 용	91,214,814,058	80,975,016,561	10,239,797,497
1 신 용 사 업 영 업 비 용	66,720,150,942	57,140,466,103	9,579,684,839
가. 이 자 비 용	50,376,465,678	39,829,357,398	10,547,108,280
나. 수 수 료 비 용	1,246,734,611	2,328,767,449	-1,082,032,838
다. 기 타 비 용	15,096,950,653	14,982,341,256	114,609,397
2 경 제 사 업 영 업 비 용	24,494,663,116	23,834,550,458	660,112,658
3 공 제 사 업 영 업 비 용			
4 농 작 물 보 험 영 업 비 용			
III. 매 출 총 이 익	41,210,977,676	38,859,642,836	2,351,334,840
IV. 판 매 비 와 관 리 비	30,432,709,136	28,192,065,184	2,240,643,952
V. 영 업 이 익	10,778,268,540	10,667,577,652	110,690,888
VI. 교 육 지 원 사 업 비	673,732,181	720,780,061	-47,047,880
VII. 영 업 외 수 익	1,449,773,698	1,278,274,448	171,499,250
VIII. 영 업 외 비 용	294,602,590	255,422,036	39,180,554
IX. 법 인 세 차 감 전 당 기 순 손 익	11,259,707,467	10,969,650,003	290,057,464
X. 법 인 세 비 용	1,555,902,687	1,421,624,040	134,278,647
XI. 법 인 세 차 감 후 당 기 순 손 익	9,703,804,780	9,548,025,963	155,778,817

이익잉여금처분계산서

제(59)기 2019년 01월 01일부터
2019년 12월 31일까지
처분예정일 2020년 01월 23일

제(58)기 2018년 01월 01일부터
2018년 12월 31일까지
처분확정일 2019년 01월 31일

(단위 : 원)

과 목	제 59 (당)기		제 58 (전)기	
	금 액		금 액	
I . 미 처 분 이 익 잉 여 금		11,975,437,592		11,355,109,192
1 전기이월미처분이익잉여금 (또는 전기이월결손금)	2,271,632,812		1,807,083,229	
2 회계변경의누적효과				
3 전기오류수정이익				
4 전기오류수정손실				
3 당 기 순 이 익 (또는 당기순손실)	9,703,804,780		9,548,025,963	
II . 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		-		-
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
합 계		11,975,437,592		11,355,109,192
III . 이 익 잉 여 금 처 분 액		9,552,651,851		9,083,476,380
1 법 정 적 립 금	3,952,056,139		3,633,634,942	
2 임 의 적 립 금	2,395,185,539		2,271,021,839	
가. 사 업 준 비 금	2,395,185,539		2,271,021,839	
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
다. 사 업 활 성 화 적 립 금				
3 배 당 금	2,593,810,173		2,425,819,599	
가. 출 자 배 당 금	1,943,810,173		1,815,819,599	
- 조합원 출자배당금	996,454,427		870,046,398	
- 우선출자 배당금	947,355,746		945,773,201	
주당 배당금(률)				
- 보통출자 : 당기 ×××원(%)	996,454,427	(4.44)	870,046,398	(4.28)
전기 ×××원(%)	870,046,398	(4.28)	743,532,203	(3.94)
- 우선출자 : 당기 ×××원(%)	947,355,746	(4.44)	945,773,201	(4.28)
전기 ×××원(%)	945,773,201	(4.28)	907,729,496	(3.94)
나. 이 용 고 배 당 금	650,000,000		610,000,000	
- 조합원 이용고배당금	430,000,000		400,000,000	
- 준조합원 이용고배당금	220,000,000		210,000,000	
4 우 선 출 자 매 입	611,600,000		753,000,000	
IV . 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		2,422,785,741		2,271,632,812
1 법 에 의 한 이 월 금	2,422,785,741		2,271,632,812	
2 미 처 분 이 월 금	-		-	

자 본 변 동 표

제 58 기 2018년 12월 31일 현재

제 59 기 2019년 12월 31일 현재

(단위: 천원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2019.1.1(보고금액)	57,167,461,749	1,301,269,310	▲2,386,272,806	13,129,681,452	52,165,693,205	121,377,832,910
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					52,165,693,205	121,377,832,910
(연차배당)					▲2,643,881,465	▲2,643,881,465
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					49,521,811,740	118,733,951,445
중간배당						
증자	2,464,501,552					2,464,501,552
- 출자금납입	1,005,666,552					1,005,666,552
- 회전출자금납입						
- 가입금납입	21,395,000					21,395,000
- 우선출자납입	1,437,440,000					1,437,440,000
자본잉여금변동(증가)						
감자	▲2,384,476,000		554,707,799		▲1,913,006,394	▲3,207,836,461
- (탈퇴지분선금금)			▲1,219,965,007			▲1,219,965,007
- (우선출자매입)			▲611,600,000		▲534,938,134	▲611,600,000
- (탈퇴지분경산)	▲2,384,476,000		2,386,272,806		▲1,378,068,260	▲1,376,271,454
당기순손익					9,703,804,780	9,703,804,780
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(or부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2019.12.31	57,247,487,301	1,301,269,310	▲1,831,565,007	13,129,681,452	57,312,610,126	127,694,421,316

1 페이지

감 사 의 건 서

존경하는 임원 및 대의원님!

지난 2019년에도 존경하는 임원님들과 대의원님들께서 보내주신 격려와 충고에 힘입어 영등포농협의 감사로서 말은바 소임을 다할 수 있었습니다.

농협법 제2장 제6절 제71조 및 지도감사규정 제3조 및 제4조에 의하여 2020년 1월 07일부터 1월 15일까지 7영업일간에 걸쳐 결산감사를 실시하였으며,

주요 감사사항으로 우리 농협의 경영상태와 자산 및 업무집행상황, 효율적 경영 관리의 실천, 수익증진과 건전결산 여부 등에 중점을 두었습니다.

부문별 세부적인 감사결과를 보고 드리겠습니다.

먼저 경영관리부문입니다.

2019년은 국제무역 분쟁으로 인한 글로벌 금융위기 가능성 대두와 금리인하, 세계 경제 및 내수경기 침체의 지속은 금융시장에 불리한 영향으로 작용하였고, 정부의 부동산 규제 강화 등으로 인하여 사업추진에 많은 어려움이 있었던 한 해였습니다.

주요경영관리 자료를 보면 감사기준일 현재 자기자본은 1,271억원으로 4.76%가 증가하였으며 총 자산은 2조 8,116억원으로 8.95% 증가함으로써 우리농협의 안정적인 성장을 볼 수 있었습니다.

반면 기준일 현재 자기자본 중 약 221억원을 우선출자로 보완하고 있을 정도로 아직 자기자본이 취약한 바, 지속적인 자기자본 확충을 위한 노력을 당부하였고, 또한 손익 증대를 통한 우선출자 소각의 필요성을 강조하였습니다.

다음은 신용사업부문입니다.

어려운 금융환경 속에서도 예수금 2조 6,394억원과 대출금 2조 1,829억원의 실적을 달성하는 등 괄목할만한 성장을 하였으며 이는 전국농협에서 수신부문 2위, 여신부문 2위에 해당하는 실적입니다.

예대비율은 81.17%로(금감원 기준) 자산의 활용성이 상당히 효율적으로 이루어지고 있으나 기존 예대마진 수익에서 벗어나 비이자수익 등 새로운 수익 창출원을 확보하여 수익을 극대화 할 수 있도록 임직원 모두의 노력이 필요하다는 것을 강조하였습니다.

카드사업 유효회원은 전년대비 2,217명이 증가한 26,243명의 실적을 달성하였고 신규회원도 8,739명을 추진하였으며, 카드이용액은 2,641억원으로 전년대비 12.29%의 성장 및 3년 연속 NH카드 대상을 수상하였습니다.

보험사업은 방카슈랑스 도입으로 인한 제약에도 불구하고 총보험료 218억원의 실적으로 사업계획목표를 달성하였습니다.

전자금융사업 부문에 있어 2019년말 스마트뱅킹 유효고객 60,459명으로 전국 1위 실적을 작년에 이어 유지할 수 있었습니다. 향후 다가올 전자금융 시대에 선제적으로 대처하고 있음을 확인하였으며, 사업 추진과 동시에 금융사고 예방에 더욱 노력하여 줄 것을 당부하였습니다.

상호금융 연체비율은 2018년말 1.27%에서 2019년도말 1.03%로 감소함에 따라 건전성 관리에 최선을 다하였으나, 2020년도 한 해 경기침체 장기화 등으로 인하여 부실채권 증가 및 건전성 악화가 우려되고 있어 선제적 채권관리 및 건전여신 추진에 힘써줄 것을 요청하였습니다.

세 번째는 경제사업부문입니다.

우리농협 하나로마트 전 지점의 적극적인 영업 추진결과 전년대비 약 9억원이 증가한 293억원의 매출액을 달성하였습니다. 올해도 하나로마트 분사를 중심으로 효율적인 경영시스템 구축과 하나로마트 도림로점 신설에 따른 마트사업의 성장과 수익성 개선에 노력해 줄 것을 당부 하였습니다.

네 번째 교육지원사업입니다.

조합원의 건강관리를 위하여 정기건강검진과 병원 의료비 지원 및 독감 예방접종을 실시하였고, 조합원 자녀 장학금 지급은 물론 영농자재를 무상지원 및 영농활동비 지원 등을 통하여 조합원에게 실익을 주는 환원사업을 실시하였습니다. 2020년 또

한 사업계획대로 조합원을 위한 복지 및 환원사업에 많은 관심을 기울일 것을 주문 하였습니다.

마지막으로 결산 상황입니다.

경기침체의 지속, 금융여건 악화와 정부의 상호금융대출 규제 등으로 당기순이익 확보에 어려움이 많은 한해였으나 이런 어려움을 극복하고 법인세 및 충당금 적립전 손익 206억 6천만원, 법인세 및 충당금 적립후 손익 97억 4백만원의 당기손익을 시현함으로써 전국농협 가운데 최고 수준의 손익으로 건전결산을 하였습니다.

대손충당금 적립 지도기준 비율에 따른 적정한 충당금적립을 하고 있으며, 충분한 조합원 배당을 실시할 예정입니다. 또한, 지속적인 자본확충에 만전을 기할 것을 주문 하였습니다.

2020년도에도 불확실한 경제 전망 및 정부 규제 강화 등으로 인하여 전통적인 수익기반인 예수금 및 대출금 성장에 많은 어려움이 있을 것으로 예상되며, 이에 비 이자사업의 질적 성장 및 수익원 다양화를 위하여 노력하고 건전성 관리에도 최선을 다해야 하겠습니다.

또한 경제사업부문에서도 하나로마트 분사를 중심으로 지역주민과 조합원께 양질의 서비스를 제공하는 동시에 매출액 성장에도 노력을 기울여야 하겠습니다.

존경하는 대의원 여러분! 그리고 임직원 여러분!

2020년도에도 지역농협을 선도하는 영등포농협을 응원해주시고 조합원으로서 자부심을 느낄 수 있도록 모든 임·직원 또한 힘써주시기를 당부 드리며 감사보고를 마치겠습니다. 2020년 새해에도 모두 건강하시고 행복이 함께하시길 기원합니다. 감사합니다.

2020. 01. 15.

감 사 이희수
감 사 문홍신

사 업 보 고 서

가. 사 업 개 황

2020년 경자년(庚子年) 새해가 밝았습니다. 새해에는 존경하는 조합원 여러분 얼굴에 웃음꽃이 활짝 피는 희망찬 한 해가 되시기를 바라며, 가정에 늘 평안과 만복이 깃드시길 진심으로 기원합니다.

지난 해 정부의 WTO 개도국 지위 포기선언, 농촌 고령화 문제 등 각종 대내외적 위기로 우리 농촌에 어려움이 많은 한 해 였으며, 주요산업의 구조조정으로 인한 경기 악화와 최저임금의 급격한 인상으로 인한 자영업의 몰락 등 소비심리의 급격한 위축과 내수경기 침체로 금융시장이 매우 어려운 한 해였습니다.

또한 정부의 강력한 부동산 규제정책으로 전통적인 수익사업인 대출 영업분야에서 극심한 경쟁을 이겨내야 했고, 비이자사업 분야의 규제강화로 보험, 카드, 펀드 등 전 분야에 걸친 수익성 악화를 경험해야 했습니다.

이러한 역경 속에서도 우리 영등포농협은 전 직원의 우수한 능력과 경영목표에 대한 공감을 바탕으로 적극적인 영업활동을 추진하였습니다. 우리농협 직원들의 이런 노력은 비이자사업 기반을 강화하고 미래 수익원이 되는 대출자산의 성장을 다지게 되는 의미있는 한 해가 되었습니다.

사업부문별 예수금 2조 6,394억원, 대출금 2조 1,829억원을 달성하여 예수금 전국 2위, 대출금 전국 2위에 해당하는 우수한 실적을 거뒀으며 대내외적으로 도시농협을 선도하는 농협이 되었습니다.

2020년에도 많은 경영 어려움과 위험이 예상되지만 우리 영등포농협은 경영효율성 제고와 선제적인 리스크관리 강화를 통하여 내실을 다지는 등 금융환경 변화에 즉각적으로 대응하고 다양한 수익원을 창출함으로써 일류 농협으로 거듭날 수 있도록 최선을 다 하겠습니다.

☞ 이제 사업부문별로 사업성과를 보고 드리도록 하겠습니다.

[경영관리부문]

미국과 중국간 무역분쟁으로 인한 글로벌 금융위기 가능성이 높아지고 있고, 금융기관간의 심화된 경쟁에 더하여 급변하는 외부환경 변화에도 적극적으로 대응해야 하는 상황이 되었습니다. 또한 비이자사업 규제강화와 수익성 악화에 대비하여 수익 다변화 사업을 준비해야하며, 특히 금융당국의 강력한 부동산 및 대출 규제정책 일변도에서 안정적인 대출자산 성장과 자산건전성 제고를 동시에 달성해야 할 목표가 생겼습니다.

이러한 어려운 금융환경을 이겨내며 각 분야별 사업에서 적극적인 추진한 결과, 2019년도 당기순이익은 전년대비 1억 55백만원 증가한 97억 4백만원의 흑자를 실현하였으며, 법에서 정한 제적립금 및 충당금을 충분히 적립하여 건전한 재무구조를 구현하였습니다.

여신사업 및 비이자수익 부문의 수익성을 개선하였으며 비용의 효율적인 집행을 통해 불필요한 낭비를 줄이고, 효율적인 자금 운용으로 경영 효율성을 극대화 시켰습니다.

2020년도에는 장기적 발전을 위하여 예대마진 증대, 카드사업을 중심으로 비이자수익사업 활성화 및 특히 IT와의 융합흐름에 발맞춰 경쟁력을 갖추기 위해 e-금융 사업을 집중 추진하였으며, 각 지점 단위별 손익 위주의 경영을 통하여 내실경영 위주로 사업을 진행하도록 하겠습니다.

또한, 지역주민과 조합원에게 더 쾌적한 환경에서 양질의 농수산물을 합리적인 가격에 판매하고, 더욱 확대된 금융서비스를 제공하는 등농협 본연의 역할을 더욱더 많은 주민과 조합원에게 제공하기 위해 법에서 정한 고정투자 한도를 준수하며 자기자본이내에서 지속적인 고정투자를 하도록 하겠습니다.

[교육지원사업부문]

교육지원사업은 해당 지역의 주민에게 교육의 기회를 제공하고, 조합원들에게는 실질적이고 알찬 이익을 제공하는 방향으로 추진하였으며, 농촌사랑운동을 꾸준히 전개하여 농협의 고유목적에 부합하는 활동을 전개하였습니다.

조합원 복지지원사업으로 무료 건강검진 실시, 독감예방주사 접종, 조합원 자녀장학금 지급, 우리농산물 무상제공, 조합원 해외 연수, 영농자재 무상지원 및 영동활동비지원 등을 실시하였습니다. 또한 영등포 관내 불우이웃에게 다양한 지원을 하는 등 사회공헌사업을 실시하여 농협으로서 사회적 책임 요구에 적극 부응하였습니다.

올해에도 조합원 삶의 질 향상을 위한 복지사업추진 및 지역농협발전의 추진 주체로서 농협의 역할 강화에 노력을 다하겠습니다.

[신용사업부문]

신용사업은 금융기관간 경쟁이 심화되어 전반적인 금융환경의 어려운 여건 속에서 한 해를 보냈지만, 영등포농협은 조합원의 적극적인 관심과 협조, 임직원의 결속을 통해 부단히 노력한 결과 예수금 2조 6,394억원의 실적으로 전년대비 9.05%의 성장률을 기록하며 전국에서 2위 규모에 해당하는 실적을 거양하였습니다. 상호금융대출은 정부의 강력한 부동산 규제와 대출규제 정책에도 불구하고 2조 1,829억원의 실적으로 전년대비 10.12%의 성장률을 기록하며 전국에서 2위에 해당하는 성과를 거두었습니다.

비이자수의 사업부문에서도 점진적으로 수익이 증가되고 있으며 보험 순이익은 1,182백만원, 신용카드 순이익은 1,533백만원을 달성하였습니다. 특히 신용카드의 경우 NH농협 카드대상을 3년 연속 수상하였습니다. 또한, 핀테크 시대에 발맞추어 스마트뱅킹을 적극적으로 추진한 결과 2019년말 스마트뱅킹 유효회원수는 60,459명으로 전국 1위의 실적을 거양하였습니다.

보험사업은 방카슈랑스 도입으로 농협보험 신규 추진에 제도적 어려움이 많았음에도 불구하고, 전임직원의 의욕적인 보험 추진으로 생명보험료 159억원, 손해보험료 59억원, 총보험료 218억의 실적을 거양 하였습니다.

2020년에도 예수금 및 대출금의 지속적인 성장 뿐만 아니라 e-금융, 신용카드사업 이용액 증대 등을 추진하여 비이자수익의 성장에도 최선을 다하겠습니다.

[경제사업부문]

경제사업에서는 하나로마트 전지점의 적극적인 영업 추진결과 전년대비 928백만원 증가한 29,356백만원의 매출실적을 달성하였습니다. 어려운 시장환경과 치열한 경쟁업체의 도전에도 불구하고 전년대비 완만한 매출 성장을 달성하는 성과를 거양하였습니다.

각 신용지점에서도 신도불이 창구운영과 주기적인 장터를 통해 경제사업 성장과 동시에 농민과 지역주민에게 이익을 제공하는 농협으로서 최선을 다하겠습니다.

존경하는 대의원 및 조합원 여러분! 우리 영등포농협의 사업현황에 대하여 많은 관심과 조언을 부탁드립니다, 2020년 새해에도 보다 많은 농협 이용을 부탁드립니다.

이상으로 사업보고를 마치겠습니다.

감사합니다.