

(붙임2)



---

# 2024년도 왜관농협 현황

---


2025. 3.

구분	직위	성명	연락처
작성자	과장보	이상희	054-970-6520
책임자	팀장	안기현	054-970-6503

 왜관농업협동조합

# 선 언 문

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

 **왜관농업협동조합**

조 합 장 이종덕

상임이사 김창국

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2024년 12월 31일) 현재이며,  
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

# 목 차

선언문 .....

## I. 일반현황 .....

- 1. 설립목적 | 2. 운영지표 | 3. 중점추진 사업 | 4. 연혁 | 5. 관할구역
- 6. 조합원 및 준조합원의 자격 | 7. 조직도 | 8. 임직원 현황 |
- 9. 사무소 현황 | 10. 자동화기기 설치 현황

## II. 재무 및 손익에 관한 사항 .....

- 11. 요약 재무상태표 | 12. 자본금 현황 | 13. 배당 현황 | 14. 손익발생 원천별 실적 | 15~20. (별첨)

## III. 자금조달 및 운용에 관한 사항 .....

- 21. 취급상품 현황 | 22. 금리결정체계 및 금리현황 | 23. 자금조달 및 운용 실적 | 24. 대출금 현황 | 25. 예적금 현황 | 26. 유가증권 투자 현황 | 27. 부실·고정이하여신 현황 | 28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황 | 29. 비업무용 부동산 보유현황

## IV. 경영지표에 관한 사항 .....

- 30. 경영실태평가 등급 현황 | 31. 주요 경영비율 현황

## V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항 .....

- 32. 리스크 관리 개요 | 33. 통합리스크 | 34. 유동성리스크 |
- 35. 금리리스크 | 36. 신용리스크 | 37. 시장리스크 | 38. 운영리스크 |
- 39. 신용편중리스크 | 40. 내부통제 | 41. 기관제재 및 임원문책 사항 |
- 42. 임직원 대출현황

## VI. 기타사항 .....

- 43. 이용시 유의사항 | 44. 수수료 | 45. 이용자 편람

# I. 일반현황

## 1. 설립 목적

우리 농협은 조합원의 농업 생산성을 높이고 조합원이 생산한 농산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시킴을 목적으로 합니다.

## 2. 운영지표(경영이념)

### 1. 100년을 향한 왜관농협 비전

농협을 새롭게! 농민을 빛나게!

- 농업인과 함께 소통하고 변화하는 농협 구현
- 농업경쟁력 강화로 농업인과 동반 성장하는 농협 구현

### 2. 2025년 경영 슬로건

#### 동주공제 (同舟共濟)

“ 같은 배를 타고 함께 강을 건넌다 ”

어렵고 힘든 시기에 농협과 조합원이 일치단결하여  
한마음으로 어려움을 극복하고, 번영을 함께 이루어 나가자

### 3. 핵심과제 (3C)

소통 (Communication)

- 작목별 수시간담회를 통한 농민과의 소통강화
- 차별화된 소통으로 여성조직 활성화 (2025년 제8기 여성대학 모집)

## 변화(Change)

- 한계사업장 처분을 통한 신사업 활성화
- 업무능력 강화를 위한 직원업무교육 확대

## 성장(Crescive)

- 통합경제사업장 건립을 통한 원스톱서비스 제공
- 상호금융의 내실 성장을 통한 지역사회 성장기반 강화

### 3. 중점추진 사업

#### 1. 경제사업 부문

##### 로컬푸드직매장 / 마트사업활성화

- 본점 로컬푸드 직매장 활성화를 통한 농업인 소득증대
- 로컬푸드 직매장 장기적인 홍보로 지역 랜드마크 자리매김
- 농산물 직거래장터 운영으로 지역농산물 판로개척
- 하나로마트 저온창고 리뉴얼을 통한 농산물판매 경쟁력 강화

##### 판매사업 / 농촌 인력지원 활성화

- 생산지도, 유통교육, 출하선급금 지원으로 조합원 판매사업 지원
- 일자리 참여자에게 새로운 소득원과 맞춤형 일자리공급
- 인력지원 사업 연중추진으로 적기영농을 실현
- 정책사업과 연계한 지역밀착형 실익사업 추진(인력지원사업)

##### 통합경제사업장 건립

- 통합경제사업장 부지확보 및 신축
- 농약전문인력 양성 및 전문가 영입 추진
- 영농자재백화점, 농기계수리센터, 육묘센터 등 원스톱 영농지원
- 구매업체의 다변화를 통한 가격 경쟁력확보

#### 2. 신용사업 부문

##### 안정적 사업추진을 위한 여·수신 규모 확대

- 관내기관 등 주 거래처를 통한 저원가성 예수금 증대

- 선제적 리스크 관리에 기반한 건전대출 추진
- 인근 금융기관 확장 대응으로 적극적 금리 정책 검토
- 수수료 사업(보험, 카드 등) 적극 추진

#### □ 연체채권 집중관리

- 채권관리 특별 전담팀 구성 부실징후 채권 조기발견
- 장기연체채권 적극 감축하여 연체율 감소(경매, 매각 등)

## 4. 연혁

- 1969. 7. 20. 리동조합 시 상호금융 시범 실시
- 1972. 10. 13. 왜관동 농업협동조합으로 합병, 설립
- 1972. 10. 13. 장영생 초대 조합장 취임
- 1973. 6. 21. 상호금융 업무개시(농업협동조합법 근기 마련)
- 1974. 2. 24. 왜관단위농업협동조합 명칭 변경
- 1975. 5. 13. 종합시설(현재) 준공
- 1976. 10. 13. 장영생 제 2대 조합장 재임
- 1977. 10. 17. 정부양곡 보관창고 200평 준공
- 1978. 8. 16. 연쇄점 개점
- 1979. 10. 20. 제 3대 이원락 조합장 취임
- 1980. 2. 15. 자립봉사조합으로 승격
- 1982. 10. 20. 제 4대 이원락 조합장 재임
- 1982. 11. 5. 농산물공판장 개점(중앙회 자산 인수)
- 1985. 10. 20. 제 5대 김상호 조합장 취임
- 1988. 10. 15. 온라인 전산화 업무개시
- 1988. 10. 20. 제 6대 김상호 조합장 재임
- 1989. 4. 1. 왜관농업협동조합으로 명칭 변경
- 1989. 11. 25. 제 7대 김상호 조합장 재임
- 1990. 1. 1. 복지조합으로 선정
- 1991. 11. 18. 왜관농협 남부지점 개점

1992. 7. 6. 제 1기 주부대학 운영(7/6 ~ 8/6)  
1993. 11. 25. 제 8대 송수익 조합장 취임  
1995. 5. 4. 장제사업소 개점  
1997. 4. 1. 상설주차장 개설(공장용지 매입, 대성연탄)  
1997. 5. 13. 제 1기 노인복지대학 개강  
1997. 8. 15. 총화상 수상  
1997. 11. 25. 제 9대 송수익 조합장 재임  
1997. 11. 27. 농용자재창고 개점  
1998. 2. 1. 지도사업개혁 조합장상 수상  
1999. 2. 1. 남부지소 하나로마트 확장 증축  
2000. 4. 6. 문화유적 답사반 창립  
2000. 7. 1. 365자동화 코너 신설 운영(남부지소)  
2001. 4. 1. 365자동화 코너 신설 운영(본소)  
2001. 11. 25. 제 10대 송수익 조합장 재임  
2002. 2. 18. 조합우수경영 조합장상 수상(경영부문)  
2003. 3. 1. 왜관농협 남부지소 “남부지점” 명칭 변경  
2004. 1. 16. 예수금 1,000억 달성  
2005. 1. 14. 남부지점 CI교체  
2005. 11. 26. 제 11대 이수현 조합장 취임  
2006. 3. 29. 학나루쌀 작목반 창립  
2006. 4. 1. 하나로마트 마일리지카드 발급 실시  
2006. 9. 30. 본점 금융점포 실내 인테리어(환경개선) 실시  
2007. 12. 31. 10년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2008. 2. 5. 본점 칠곡군 공영주차장 완공  
2008. 10. 15. 남부지점 수선 및 증축공사 착공  
2008. 12. 31. 11년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2009. 1. 15. 남부지점 수선 및 증축공사 완공  
2009. 11. 25. 제 12대 이수현 조합장 취임  
2009. 11. 26. 상임이사제 도입 및 김영기 상임이사 취임

2009. 12. 31. 12년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2010. 12. 31. 13년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2011. 12. 31. 14년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2012. 12. 28. 하나로마트 매출액 200억 달성  
2012. 12. 31. 15년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2013. 3. 14. 상호금융예수금 2,000억 달성  
2013. 11. 26. 신두식 상임이사 취임  
2013. 12. 31. 16년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2014. 10. 28. 상호금융대출금 2,000억 달성  
2014. 12. 31. 17년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2015. 3. 17. 칠곡군농협연합장례식장 준공  
2015. 3. 23. 제 13대 김영기 조합장 취임  
2015. 7. 28. 지역생산농산물 직거래장터 개설  
2015. 12. 31. 18년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2016. 1. 25. 로컬푸드 사업설명회 실시  
2016. 6. 22. 로컬푸드 1기, 2기 교육 수료  
2016. 10. 26. 로컬푸드 3기 교육 수료  
2016. 12. 31. 19년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2017. 3. 23. 경부고속도로 로컬푸드 행복장터 개장  
2017. 7. 13. 로컬푸드 4기 교육 수료  
2017. 12. 31. 20년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2018. 2. 28. 남부지점 하나로마트 증축 기공식 및 안전지원제  
2018. 5. 18. 로컬푸드 5기 교육 수료  
2018. 6. 19. 상호금융예수금 3,000억 달성  
2018. 9. 12. 남부지점 하나로마트 증축 준공식  
2018. 12. 31. 21년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2019. 3. 13. 제 14대 김영기 조합장 재임

2019. 11. 01. 남부지점 하나로마트 확장 1주년 기념 경품행사  
2019. 11. 26. 이영열 상임이사 취임  
2019. 12. 31. 22년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2020. 4. 1. 남부지점 이디야 커피전문점 개점  
2020. 7. 4. 남부지점 환경개선공사 완료  
2021. 3. 22. 상호금융대출금 3,000억 달성  
2021. 5. 27. 하나로마트 300억원 매출달성탑 수여  
2021. 11. 23. 로컬푸드 6기 교육 수료  
2021. 11. 26. 김창국 상임이사 취임  
2021. 12. 23. 상호금융예수금 3,500억 달성  
2021. 12. 31. 24년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2021. 12. 31. 하나로마트 매출액 340억 달성  
2022. 1. 1. 왜관농협 하나로마트 지점 신설  
2022. 12. 14. 주차건물 신축 및 하나로마트 증축 4주년 기념 경품행사  
2022. 12. 31. 25년 연속 종합경영평가 1등급 달성  
2023. 3. 20. 제 15대 이종덕 조합장 취임  
2023. 6. 30. 상호금융예수금 4,000억 달성  
2023. 10. 27. 로컬푸드 7기 교육 수료  
2023. 12. 16. 제7기 여성대학 수료  
2024. 05. 31. 로컬푸드직매장 건립  
2024. 11. 28. 제1기 청춘대학 수료  
2024. 12. 31. 총자산 5,000억 달성

## 5. 관할구역

우리조합의 구역은 칠곡군 왜관읍 일원임

## 6. 조합원 및 준조합원의 자격

### ■ 조합원

#### □ 지역농협

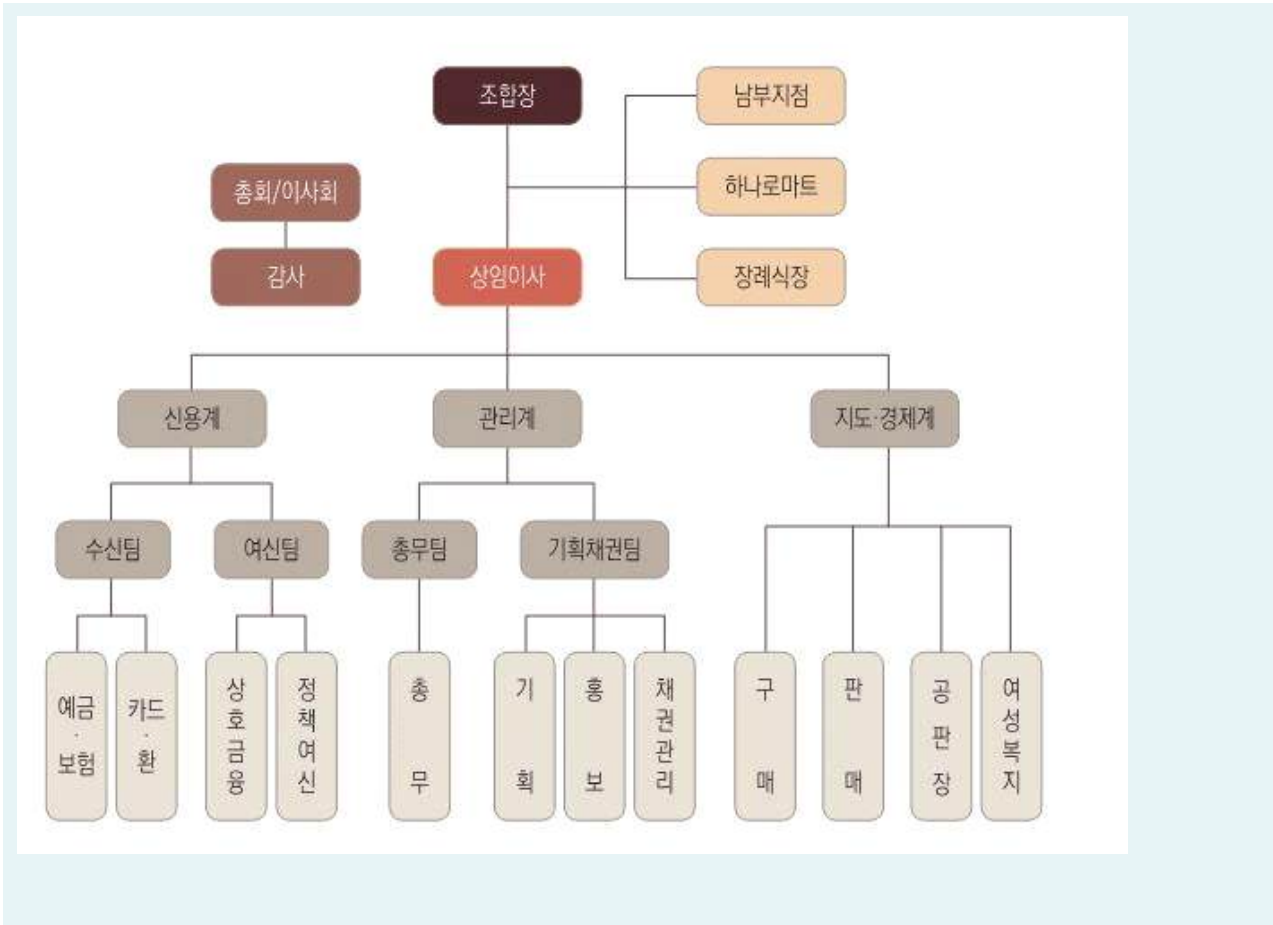
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 20좌 이상, 법인인 경우 100좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

### ■ 준조합원

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

## 7. 조직도

우리 농협은 3계 4팀 3개 지사무소로 조직되어 있습니다.



## 8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(0)	1(0)	0
	이사(상임)	9(1)	9(1)	0
	감사(상임)	2(0)	2(0)	0
직 원	지도·경제	85	83	△2
	신용	20	21	1
합 계		117	116	△1

## 9. 사무소 현황

2024.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점	왜관읍 중앙로 220	974-2901
남부지점	왜관읍 중앙로 143	972-6031
영농자재판매장	왜관읍 중앙로 5길 18-34	971-2905
하나로마트 남부점	왜관농협 중앙로 143	972-6033
로컬푸드직매장	왜관읍 중앙로 220	970-6528
공판장	왜관읍 2번도로길 106	974-1186
칠곡군농협연합장례식장	약목면 관호10길 248-56	976-9988

## 10. 자동화기기 설치 현황

2024.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점(주사무소)	왜관읍 중앙로 220	현금입출금
남부지점	왜관읍 중앙로 143	무통장입금
칠곡군농협연합장례식장	약목면 관호10길 248-56	계좌이체 통장정리 등

## II. 재무 및 손익에 관한 사항

### 11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분	2023년(A)		2024년(B)		증감 (B-A)	
	금액	구성비	금액	구성비		
자산	I.유동자산	8,836	1.85	8,904	1.77	68
	1.현금	1,358	0.29	1,308	0.26	△50
	2.외상매출금	1,221	0.26	1,497	0.30	276
	3.재고·생물자산	2,336	0.49	2,247	0.45	△89
	4.기타 유동자산	3,921	0.82	3,852	0.76	△69
	II.금융업예치금	98,754	20.73	110,521	21.91	11,767
	III.금융업대출채권 <sup>주)</sup>	323,378	67.87	336,934	66.79	13,556
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	45,498	9.55	48,080	9.53	2,582
	1.투자자산	11,686	2.45	11,973	2.37	287
	2.유형자산	33,787	7.09	36,046	7.15	2,259
	3.무형자산			1		1
	4.기타비유동자산	25	0.01	59	0.01	34
	<b>자산 총계</b>	<b>476,465</b>	<b>100.00</b>	<b>504,439</b>	<b>100.00</b>	<b>27,974</b>
부채	I.유동부채	14,710	3.31	19,639	4.17	4,929
	1.외상매입금	788	0.18	821	0.17	33
	2.단기차입금	3,862	0.87	8,417	1.79	4,555
	3.기타유동부채	10,060	2.26	10,401	2.21	341
	II.금융업예수금	413,876	93.11	433,776	92.18	19,900
	III.금융업차입금	6,819	1.53	6,654	1.41	△165
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	9,076	2.04	10,516	2.23	1,440
	1.장기차입금	727	0.16	1,979	0.42	1,252
	2.기타비유동부채	8,349	1.88	8,537	1.81	188
<b>부채 총계</b>	<b>444,480</b>	<b>100.00</b>	<b>470,585</b>	<b>100.00</b>	<b>26,105</b>	
자본	I.출자금	12,045	37.66	13,229	39.08	1,184
	II.자본잉여금	4,904	15.33	4,904	14.49	
	III.자본조정	△326	△1.02	△109	△0.32	217
	IV.기타포괄손익누계액					
	V.이익잉여금	15,363	48.03	15,829	46.76	466
<b>자본 총계</b>	<b>31,985</b>	<b>100.00</b>	<b>33,854</b>	<b>100.00</b>	<b>1,869</b>	
<b>부채 및 자본 총계</b>	<b>476,465</b>		<b>504,439</b>		<b>27,974</b>	

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

## 12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2023년(A)	12,044	20,267	△326	31,985
2024년(B)	13,229	20,733	△109	33,853
증감(B-A)	1,185	466	217	1,868

## 13. 배당 현황

구 분	2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	0%	0%
	보통출자배당률	5.00%	4.50%
1좌당 보통출자 배당액		241원	218원
1좌당 당기순이익		768원	726원
배 당 성 향		62.66%	60.18%
배당액	보통출자배당액	580백만원	561백만원
	우선출자배당액	백만원	백만원
	이 용 고배당액	580백만원	561백만원

## 14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
<b>I. 영업수익</b>	<b>66,673</b>	<b>68,761</b>	<b>2,088</b>
1. 신용사업영업수익	24,255	24,584	329
가. 이자수익	21,588	21,416	△172
나. 수수료수익	712	1,416	704
다. 기타영업수익	1,955	1,752	△203
2. 경제사업영업수익(매출액)	42,418	44,177	1,759
<b>II. 영업비용</b>	<b>49,208</b>	<b>49,436</b>	<b>228</b>
1. 신용사업영업비용	16,307	15,383	△924
가. 이자비용	13,423	12,149	△1,274
나. 수수료비용	33	35	2
다. 기타영업비용	2,851	3,199	348
2. 경제사업영업비용(매출원가)	32,900	34,053	1,153
<b>III. 매출총이익</b>	<b>17,465</b>	<b>19,326</b>	<b>1,861</b>
<b>IV. 판매비와관리비</b>	<b>15,224</b>	<b>16,742</b>	<b>1,518</b>
<b>V. 영업이익</b>	<b>2,241</b>	<b>2,584</b>	<b>343</b>
<b>VI. 교육지원사업순비</b>	<b>691</b>	<b>1,046</b>	<b>355</b>
<b>VII. 영업외수익</b>	<b>1,080</b>	<b>1,390</b>	<b>310</b>
<b>VIII. 영업외비용</b>	<b>546</b>	<b>832</b>	<b>286</b>
<b>IX. 법인세차감전당기순손익</b>	<b>2,084</b>	<b>2,096</b>	<b>12</b>
<b>X. 법인세 비용</b>	<b>234</b>	<b>231</b>	<b>△3</b>
<b>XI. 당기순손익</b>	<b>1,850</b>	<b>1,865</b>	<b>15</b>

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

17. 이익잉여금처분(이월결손금처리)계산서

| 별첨3 |

18. 자본변동표

| 별첨4 |

19. 감사보고서 (외부회계감사 수감 시 외부감사보고서 전문 포함)

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

### Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

#### 21. 취급상품 현황(대표상품 2가지이상)

구 분	상품의 종류 및 특징	비 고
출 자 금		
요 구 불 예 탁 금	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 주머니(money) 통장               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 여유자금을 마이 포켓(My Pocket)dp 예치하고 목표 금액 달성 시, 분기별로 우대금리를 받을 수 있는 상품</li> </ul> </li> <li><input type="checkbox"/> 탄탄대로Biz종합통장               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 개인사업자와 중소기업을 위해 '단기자금운용'에 맞도록 고금리 수시입출식예금과 한도거래대출 서비스를 동시에 이용할수 있는 사업자 전용 복합 금융상품</li> </ul> </li> </ul>	
거 치 식 예 탁 금	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 다 같이 동행 예금               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 상품 가입만으로도 공익가치 실현에 동참하는 상품으로 연평잔의 일정액이 다같이 동행기금에 적립되는 상품</li> </ul> </li> <li><input type="checkbox"/> 복리식 정기예탁금               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 정기예탁금이자를 매우러 지급하지 않고 월 복리로 계산하여 만기에 지급하는 고금리 상품</li> </ul> </li> </ul>	
적 립 식 예 탁 금	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 내맘대로 네이밍 적금               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 가족의 각종 행사를 목적으로 참여형 적금을 지향하는 가족사랑 테마형 상품</li> </ul> </li> <li><input type="checkbox"/> 농어가목돈마련저축 상품설명서               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 농어민의 재산 형성 지원 및 안정된 생활기반 조성을 위해 기본 이자외 저축장려금 추가지급 추가 지급</li> </ul> </li> </ul>	
대 출 금	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 상호금융지역발전대출금(협약대출)               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 지역농업을 선도하고, 경쟁력있는 농특산물 개발과 농업인들의 소득증대에 기여하기 위하여 저리로 지원 상품</li> <li>- 칠곡군에 주소를 두고 농업에 종사해 온 농업인</li> </ul> </li> <li><input type="checkbox"/> 농사랑동행대출               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 기존 CSS한도에 마트, 구매, 판매 등의 경제사업 실적이 용량에 따라 최고 20백만원 한도설정 및 하나로 고객에 대한 우대, 이자납입 우수고객에 대한 우대서비스 상품</li> </ul> </li> </ul>	

## 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 평균만기보다 짧기 때문에 예금의 평균만기를 늘려야 할 경우 장기에금의 금리수준을 단기에금의 금리수준보다 기간스프레드 이상으로 높게 책정합니다.

## 나. 금리현황

### ■ 여신금리

(단위 : %)

구 분	신용등급별 현황			비고	
	최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급		
개 인 대 출	신용대출	1등급	3등급	10등급	
		4.51	6.05	7.09	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		5.22	5.32	6.34	
부동산(주택제외)담보대출	1등급	3등급	10등급		
	5.31	5.29	5.65		
	예적금담보대출	구분없음			
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
	담보대출	구분없음			

### ■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 <sup>1)</sup>	최고금리 <sup>2)</sup>	비고
보 통 예 탁 금		0.05	0.05	
자 립 예 탁 금		0.05	0.05	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	2.80	2.80	
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.30	3.30	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.80	2.80	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.80	2.80	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.80	2.80	
	60개월이상	2.80	2.80	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	0.20	0.20	
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.30	1.30	
	6개월이상 ~ 12개월미만	2.60	2.60	
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.10	3.10	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.60	2.60	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.60	2.60	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.60	2.60	
	60개월이상	2.60	2.60	

주 1) 기본고시금리 기준

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

### 23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분		2023년(A)		2024년(B)		증 감(B-A)			
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비		
조달	비용성	예수금(별단제외)	395,945	84.70	419,313	84.22	23,368	△0.48	
		차입금	상호금융	28	0.01	273	0.05	245	0.05
			정책자금	5,294	1.13	6,425	1.29	1,131	0.16
		기타	보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			일반차입금	1,181	0.25	2,803	0.56	1,621	0.31
		기타	2,555	0.55	2,632	0.53	77	△0.02	
	소계	405,003	86.64	431,446	86.65	26,443	0.02		
	무비용성	자기자본	30,158	6.45	31,498	6.33	1,340	△0.13	
		충당금등	9,730	2.08	10,122	2.03	392	△0.05	
		기타	22,583	4.83	24,830	4.99	2,248	0.16	
		소계	62,471	13.36	66,451	13.35	3,980	△0.02	
	<b>조달 합계</b>		<b>467,475</b>	<b>100.00</b>	<b>497,897</b>	<b>100.00</b>	<b>30,422</b>		
	운용	수익성	예치금	84,778	18.14	106,197	21.33	21,419	3.19
대출금			상호금융	325,548	69.64	330,410	66.36	4,862	△3.28
			정책자금	5,304	1.13	6,460	1.30	1,155	0.16
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	460	0.10	445	0.09	△15	△0.01
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			외상매출금	1,684	0.36	1,521	0.31	△163	△0.05
유가증권			0	0.00	0	0.00	0	0.00	
기타			61	0.01	52	0.01	△10	△0.00	
소계			417,836	89.38	445,085	89.39	27,249	0.01	
무수익성		비유동	투자자산	11,418	2.44	11,716	2.35	298	△0.09
			유형자산	32,654	6.99	35,596	7.15	2,942	0.16
			무형자산	2	0.00	1	0.00	△1	△0.00
		기타	5,565	1.19	5,499	1.10	△66	△0.09	
소계	49,638	10.62	52,812	10.61	3,173	△0.01			
<b>운용 합계</b>		<b>467,475</b>	<b>100.00</b>	<b>497,897</b>	<b>100.00</b>	<b>30,422</b>			

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

## 24. 대출금 현황

### ■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2023년말(A)		2024년말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 용 자 금 대 출	326,808	98.19	340,345	98.13	13,537	△0.06
정 책 자 금 대 출	6,014	1.81	6,480	1.87	466	0.06
기 타(보 험 일 반 대 출)						
합 계	332,822	100.00	346,825	100.00	14,003	0

### ■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2023년말(A)		2024년말(B)		증 감 (B-A)		
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비	
담 보	부 동 산	317,258	95.32	330,544	95.29	13,286	△0.02
	준 부 동 산	0	0.00	0	0.00	0	0
	예 적 금	1,561	0.47	1,559	0.45	△2	△0.02
	보 증 서	141	0.04	215	0.06	74	0.02
	유 가 증 권	200	0.06	0	0.00	△200	△0.06
	동 산	22	0.01	22	0.01	0	0
	기 타	0	0.00	0	0.00	0	0
	소 계	319,182	95.89	332,341	95.81	13,159	△0.08
일부신용담보	2,325	0.70	2,470	0.71	145	0.01	
신 용	11,341	3.41	12,060	3.48	719	0.07	
합 계	332,847	100	346,871	100	14,024	0	

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

## ■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2023년(A)		2024년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가 계 대 출	주 택 구 입	10,310	3.10	12,124	3.5	1,814	0.40
	생 계 자 금	87,044	26.15	82,358	23.7	△4,686	△2.41
	기 차 입 금 상 환 자 금	15,056	4.52	15,465	4.5	409	△0.06
	기 타	40,748	12.24	38,884	11.2	△1,864	△1.03
개 인 사 업 자 대 출		124,347	37.36	148,259	42.7	23,913	5.39
법 인 사 업 자 대 출		49,304	14.81	43,254	12.5	△6,050	△2.34
정 책 자 금		6,014	1.81	6,481	1.9	467	0.06
합 계		332,822	100.0	346,826	100.0	14,005	

주) 보험일반대출 제외

## ■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2023년(A)	2024년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급	27,974	31,804	3,830
대 출 한 도	196,069	202,049	5,980
대 출 금 액	170,726	177,270	6,544
대 출 잔 액	149,586	156,733	7,147

## 25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2023년(A)				2024년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	105,969	25.60	95,413	23.98	105,857	24.40	100,303	23.80	△112	4,890
적립식예금	16,758	4.05	17,273	4.34	17,475	4.03	17,024	4.04	717	△249
거치식예금	291,142	70.35	285,194	71.68	310,444	71.57	304,085	72.16	19,302	18,891
<b>합 계</b>	<b>413,869</b>	<b>100.00</b>	<b>397,880</b>	<b>100.00</b>	<b>433,776</b>	<b>100.00</b>	<b>421,412</b>	<b>100.00</b>	<b>19,907</b>	<b>23,535</b>

주) 요구불예금(별단예금포함)

## 26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2023년(A)		2024년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채	0	0	0	0	0	0
회 사 채	0	0	0	0	0	0
수 익 증 권	0	0	0	0	0	0
예금자보호기금채권	0	0	0	0	0	0
기 타 유 가 증 권	0	0	0	0	0	0
<b>합 계</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
총 여 신	366,146	378,764	12,618
고 정 이 하 여 신	15,695	15,546	△149
부 실 여 신	590	762	172

주1) 총여신 : 상호금융자금대출+정책자금대출+보험일반대출+대리대출+여신성가지급금+신용가지급금+신용카드채권+유가증권+미수금(신용)

주2) 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임

## 28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		513	823	310
대손충당금 적립현황	총 당 금 적 립 액	9,692	10,179	487
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	112.78	120.71	7.93

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립

## 29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

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

## IV. 경영지표에 관한 사항

### 30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2023년말	2024년말
평가등급	2등급	2등급

### 31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2023년	2024년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	8.38	8.29	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	6.78	6.77	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	10.74	10.80	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	56.72	92.46	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	89.16	87.21	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.41	0.38	높을수록 양호
	수 지 비 율	92.69	92.53	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	3.51	3.67	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	8.17	8.18	낮을수록 양호
	순 고정이하여신비율	3.54	3.24	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	4.03	3.58	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당			
	영 업 이 익	21.34	24.85	높을수록 양호
	예 금	3,789	4,052	높을수록 양호
	대 출 금	3,100	3,177	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평잔) ÷ 직원수

# V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

## 32. 리스크 관리 개요

### ■ 리스크의 개념

➔ 리스크(Risk)란 장래에 예기치 못한 손실이 발생할 가능성을 말합니다. 즉, 자금을 운용하고 조달하는 과정에서 미래의 불확실성으로 인한 손실 발생 가능성, 또는 보유자산의 가치가 하락할 가능성을 말합니다.

### ■ 리스크관리 목적

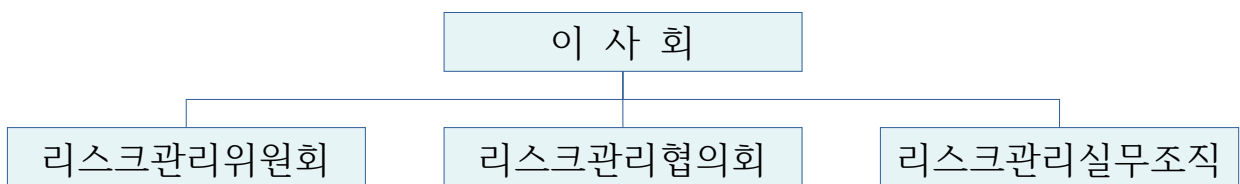
➔ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

### ■ 리스크관리 절차

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

### ■ 리스크관리 조직

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



### 33. 통합리스크

#### ■ 통합리스크의 개념

➔ 통합리스크란 우리 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

- 왜관농협 리스크 관리는 매월 리스크관리협의회와 반기에 리스크관리위원회를 개최하여 자금조달 및 운용현황, 통합리스크 및 자본적정성 현황 등 리스크관리 현황 전반에 관하여 분석하고 보고함.  
리스크관리팀에서는 리스크관리보고서를 매월 작성하여 리스크관리협의체에 주기적으로 보고하고, 리스크 증감 원인을 분석하여 대책을 수립·시행함.

## 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

- 왜관농협 리스크 관리는 매월 리스크관리협의회와 반기에 리스크관리위원회를 개최하여 자금조달 및 운용현황, 통합리스크 및 자본적정성 현황 등 리스크관리 현황 전반에 관하여 분석하고 보고함.  
리스크관리팀에서는 리스크관리보고서를 매월 작성하여 리스크관리협의체에 주기적으로 보고하고, 리스크 증감 원인을 분석하여 대책을 수립·시행함.

## 35. 금리리스크

### ■ 금리리스크의 개념

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

### ■ 금리리스크의 측정

- ➔ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.
  - | 산출방법 :  $\Sigma(\text{만기구간별 금리갭} \times (1\text{년} - \text{금리개정 중간시점}) \times 2\%)$
  - | 금리EaR 개념 : 금리가 향후 1년 안에 2%변동시 최대 손익변동액
- ➔ 금리리스크 측정대상은 일정기간 안에 금리를 변경할 수 있는 자산과 금리를 변경할 수 있는 부채입니다.

### ■ 금리리스크의 관리 방법

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

### ■ 실제 리스크 관리 현황

- 왜관농협 리스크 관리는 매월 리스크관리협의회와 반기에 리스크관리위원회를 개최하여 자금조달 및 운용현황, 통합리스크 및 자본적정성 현황 등 리스크관리 현황 전반에 관하여 분석하고 보고함.  
리스크관리팀에서는 리스크관리보고서를 매월 작성하여 리스크관리협의체에 주기적으로 보고하고, 리스크 증감 원인을 분석하여 대책을 수립·시행함.

## 36. 신용리스크

### ■ 신용리스크의 개념

- ➔ 신용리스크란 거래 상대방의 채무불이행으로 대출금과 유가증권 등 채권의 원리금을 회수하지 못하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

### ■ 신용리스크의 측정

- ➔ 신용리스크 소요자기자본의 측정은 차주의 신용등급에 따른 부도율과 담보종류에 따른 부도시손실률을 위험가중치 함수에 대입하여 산출된 비예상손실에 예상손실 대비 대손충당금부족분을 합산하여 산출합니다.
- ➔ 신용리스크 측정 대상은 신용사업 자산계정(대외예치금, 유가증권, 상호 금융대출, 정책자금대출, 신용카드수탁계정 등)입니다.

### ■ 신용리스크 관리 방법

- ➔ 바젤 II 내부등급법에 의해 측정한 신용리스크 소요자기자본을 주지표로 관리
- ➔ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➔ 독립적이고 전문적인 여신심사체제 확립
- ➔ 채무자 신용상태 등 수시 점검하여 부실징후 조기 발견
- ➔ 신용리스크 관련 위험프리미엄을 산출하여 금리에 반영

### ■ 실제 리스크 관리 현황

- 왜관농협 리스크 관리는 매월 리스크관리협의회와 반기에 리스크관리위원회를 개최하여 자금조달 및 운용현황, 통합리스크 및 자본적정성 현황 등 리스크관리 현황 전반에 관하여 분석하고 보고함.  
리스크관리팀에서는 리스크관리보고서를 매월 작성하여 리스크관리협의체에 주기적으로 보고하고, 리스크 증감 원인을 분석하여 대책을 수립·시행함.

## 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

□ 왜관농협 리스크 관리는 매월 리스크관리협의회와 반기에 리스크관리위원회를 개최하여 자금조달 및 운용현황, 통합리스크 및 자본적정성 현황 등 리스크관리 현황 전반에 관하여 분석하고 보고함.

리스크관리팀에서는 리스크관리보고서를 매월 작성하여 리스크관리협의체에 주기적으로 보고하고, 리스크 증감 원인을 분석하여 대책을 수립·시행함

## 38. 운영리스크

### ■ 운영리스크의 개념

- ➔ 운영리스크란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차·인력·시스템 및 외부 사건으로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.
- ➔ 운영리스크의 유형 : 내·외부 사취, 집행·전달 및 절차상 오류, 고용 및 사업장 안전, 고객·상품 및 영업 관련, 자연재해, 영업부진 및 시스템 실패 등

### ■ 운영리스크의 측정

- ➔ 운영리스크의 측정은 운영표준방법(SA : Standard Approach)을 적용하여 산출합니다.  
| 산출방법 : 최근 3년간 각 연도에 대하여 영업영역별 총이익에 영업 영역별 상수(12~18%)를 곱한 값을 합하여 각 연도의 소요자기자본을 산출하고, 산출된 연도별 소요자기자본의 3년간 평균금액

### ■ 운영리스크 관리 방법

- ➔ 운영리스크의 경감 및 통제 강화를 위한 전략 수립 및 운영
- ➔ 사무소장 및 책임자는 운영리스크 관리자로서 리스크를 인식·평가·감시·보고
- ➔ 운영리스크 손실사건에 대한 데이터 축적 및 관리

### ■ 실제 리스크 관리 현황

- 왜관농협 리스크 관리는 매월 리스크관리협의회와 반기에 리스크관리위원회를 개최하여 자금조달 및 운용현황, 통합리스크 및 자본적정성 현황 등 리스크관리 현황 전반에 관하여 분석하고 보고함.  
리스크관리팀에서는 리스크관리보고서를 매월 작성하여 리스크관리협의체에 주기적으로 보고하고, 리스크 증감 원인을 분석하여 대책을 수립·시행함.

## 39. 신용편중리스크

### ■ 신용편중리스크의 개념

➔ 신용편중리스크란 신용리스크의 일부로서 자산 운용 시 특정 차주에 편중이 되어 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

### ■ 신용편중리스크의 측정

➔ 신용편중리스크의 측정은 실제의 포트폴리오와 완전 분산 포트폴리오간 비중 차이를 측정하는 허핀달지수(HHI)로 산출합니다.

|산출방법 : 허핀달지수 =  $\sum_{i=1} w_i^2$

### ■ 신용편중리스크 관리 방법

➔ 허핀달지수를 주지표로 관리

➔ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회의 설정한도 준수

### ■ 실제 리스크 관리 현황

- 왜관농협 리스크 관리는 매월 리스크관리협의회와 반기에 리스크관리위원회를 개최하여 자금조달 및 운용현황, 통합리스크 및 자본적정성 현황 등 리스크관리 현황 전반에 관하여 분석하고 보고함.  
리스크관리팀에서는 리스크관리보고서를 매월 작성하여 리스크관리협의체에 주기적으로 보고하고, 리스크 증감 원인을 분석하여 대책을 수립·시행함.

## 40. 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
경북검사국	본점 종합감사	24.7.8. ~24.7.12.	박종태 반장 외 2명	대상기간 : 22.7.1.~24.6.30.
경북검사국	하나로마트 종합감사	24.10.21. ~24.10.25.	신춘기 반장 외 2명	대상기간 : 22.7.1.~24.9.30.
경북검사국	장례식장 종합감사	24.10.21. ~24.10.25.	신춘기 반장 외 2명	대상기간 : 22.7.1.~24.9.30.
경북검사국	남부지점 종합감사	24.10.21. ~24.10.25.	신춘기 반장 외 2명	대상기간 : 22.7.1.~24.9.30.

## ■ 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.

### 41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
-	-	-	-	-

### 42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
54	790	195	0	985

## 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 금융 수수료	CD.ATM이용 (농협간 이체)		면제
	CD.ATM이용 (타행 이체)		400원 ~ 1,000원
	타행이체 (인터넷뱅킹, I-CMS)		500원
	타행이체 (텔레뱅킹)		500원
	현금IC발급		1,000원 ~ 4,000원
	OTP카드발급수수료		5,000원 ~ 10,000원
	납부자자동이체수수료		300원/건

주) e-금융수수료 자동면제 항목은 무인거래만 해당되며, 농축협 기기 이용 시 면제 (농협은행 취급분 제외) 단, 수신부대수수료 및 e금융수수료 중 창구에서의 현금IC 발급 및 OTP카드발급 수수료 등은 수기면제 대상임

## ■ 여신

구 분	금액	비고
1. 제증명 발급수수료 <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 부채증명원,</li> <li>■ 금융거래확인서</li> <li>■ 담보제공확인서</li> <li>■ 연대보증확인서</li> <li>■ 채무인수확인서</li> <li>■ 대출금원리금납입증명서</li> <li>■ 신용정보제공사실통보서</li> <li>■ 피담보채무범위확인서</li> </ul>	- 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"> <li>■ 금융거래조회서</li> </ul>	- 건당 30,000원 - 수신만 있는 경우 10,000원	- 회계감사용 은행조회서
3. 중도상환수수료	최고 2% 이내	
4. 대출취급수수료	개별협약에 따름	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가
5. 한도약정수수료	한도약정금액의 0.5% 이내	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가

## 45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

### ■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

➡ 우리 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.

### ■ 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 1%, 요주의 10%, 고정 20%, 회수의문 55%, 추정손실 100%를 적용하여 요적립액을 산출

### ■ 배당성향(13. 배당 현황)

➔ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

### ■ 부실여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

➔ 부실여신은 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 대손충당금의 합계액에 대비한 비율로서 우리 농(축)협 총여신의 예상손실 정도를 표시하는 핵심적인 지표입니다.

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

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

### ■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

### ■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 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.

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

\* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

\* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

### ■ 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.

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

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

### ■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 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

### ■ 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.

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