

2023년도 남인천농협 현황

2024. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	계 장	강찬모	032-830-9122
책임자	상임이사	한기운	032-890-9100

 남인천협동조합

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.

 남인천농업협동조합

조 합 장 이태선

상임이사(또는 전무) 한기운

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2023년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

선언문

I. 일반현황

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

II. 재무 및 손익에 관한 사항

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

III. 자금조달 및 운용에 관한 사항

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

IV. 경영지표에 관한 사항

- 30. 경영실태평가 등급 현황 | 31. 주요 경영비율 현황

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

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

VI. 기타사항

- 43. 이용시 유의사항 | 44. 수수료 | 45. 이용자 편람

I. 일반현황

1. 설립 목적

우리 농협은 조합원의 농업생산성을 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)

■ 인적개혁

- ✓ 경영목표 달성을 위한 합리적이고 효율적인 조직 구성 및 운영
- ✓ 유통 변화 및 디지털 혁신을 위한 조직·인력 역량 강화
- ✓ 금융패러다임에 맞는 미래성장 기반 확충으로 수익 증대 도모

■ 선진경영

- ✓ 디지털 및 스마트화 추진으로 견고한 사업 환경 확립
- ✓ 적극적인 경제사업 추진으로 도시농협의 선두주자 이미지 확립
- ✓ 대외환경 및 경영여건을 고려한 균형있는 사업계획 수립

■ 윤리경영

- ✓ 합리적이고 투명한 예산 편성을 통한 건전경영 달성
- ✓ 도농 균형발전을 위한 경제사업 이행 준수
- ✓ 투명하고 건전한 경영관리를 통해 대외 신뢰도 제고

3. 중점추진 사업

■ 농촌·농협 계통교류 활성화

■ 조합원 교육 및 지역사회 홍보 강화

■ 금융 환경 변화에 따른 사업추진전략 구축 및 실행

■ 디지털 인프라 및 서비스 확충으로 지속가능 혁신기반 구축

■ 내부통제 기능강화로 경영의 안정성 제고

■ 경영공시 및 운영의 공개 강화

4. 연혁

구 분	연 혁
1969. 02.	남인천이동조합 설립합병
1973. 01.	본소이전(남구 용현동 509-44, 舊 용이지점 위치)
1973. 10.	용현지점 개점
1974. 06.	학익지점 개점
1982. 03.	백운지점 개점
1985. 06.	남인천농협 농산물직판장 개장(남구 신흥동3가 37-2)
1986. 09.	백운지점 신축이전(남구 용현동 611-2)
1990. 11.	용남지점 개점(남구 용현동 611-2)
1990. 12.	종합청사 개점, 본소이전(연수구 옥련동 334-1), 용이지점 개점
1991. 07.	남촌지점 개점(남동구 남촌동 349-3)
1992. 09.	관교지점 개점(남구 관교동 493-1)
1993. 09.	동춘지점 개점(연수구 동춘동 924)
1994. 11.	선학지점 신축개점(연수구 선학동 356)
1995. 01.	옥련지점 개점(연수구 옥련동 194-6)
1995. 07.	동춘창고 준공(연수구 동춘동 945)
1995. 09.	동막지점 개점(연수구 동춘2동 931)
1996. 02.	신연수지점 개점(연수구 연수동 599-3)
1996. 04.	문남지점 개점(연수구 연수1동 576)
2003. 09.	용현지점 이전(용현동 490-79번지 청도하이텔 1층)
2004. 07.	학익지점 임시이전(남구 학익2동 270-30)
2005. 04.	상임이사제 도입

2006. 04.	학익지점 신축이전(남구 학익동 260-34)
2006. 08.	상호금융예수금 1조원 돌파
2008. 08.	상호금융대출금 1조원 돌파
2008. 10.	송도신도시지점 개점 (연수구 송도동 2-9 송도풍림아파트4단지 상가 101호)
2009. 06.	상호금융예수금 1조 2,000억원 돌파
2010. 04.	상호금융예수금 1조 3,000억원 돌파
2010. 06.	상호금융대출금 1조 1,000억원 돌파
2011. 03.	송도중앙지점 개점 (연수구 송도동 19-6 송도자이아파트 1단지 상가동 A동 201호)
2011. 04.	상호금융대출금 1조 2,000억원 돌파
2011. 10.	상호금융예수금 1조 4,000억원 돌파
2012. 11.	상호금융예수금 1조 5,000억원 돌파
2013. 11.	송도신도시지점 이전 (인천 연수구 송도문화로 28번길 28, 203동 113호 (송도동, 글로벌캠퍼스푸르지오APT상가)) 송도신도시지점 → “송도국제지점” 명칭 변경
2014. 01.	상호금융대출금 1조 3,000억원 돌파
2014. 02.	상호금융예수금 1조 6,000억원 돌파
2014. 06.	용이지점 이전 (인천광역시 남구 독배로 388 (용현동))
2015. 02.	상호금융예수금 1조 7,000억원 돌파
2015. 07.	상호금융대출금 1조 4,000억원 돌파
2015. 08.	송도중앙지점 이전 (인천 연수구 아트센터대로97번길 56, 상가동 101호 (송도동, 더샵하버뷰2))
2015. 11.	상호금융예수금 1조 8,000억원 돌파
2015. 12.	상호금융대출금 1조 5,000억원 돌파

2016. 02.	상호금융예수금 1조 9,000억원 돌파
2016. 05.	상호금융대출금 1조 6,000억원 돌파
2016. 06.	상호금융예수금 2조원 돌파
2016. 07.	용이지점 이전 (인천 남구 용정공원로 33, 상가 A-4동 101호 (용현동, 인천SK스카이뷰)) 용이지점 → “인하대역지점” 명칭 변경
2016. 09.	상호금융대출금 1조 7,000억원 돌파
2017. 02.	상호금융예수금 2조 1,000억원 돌파
2017. 12.	상호금융대출금 1조 8,000억원 돌파
2018. 01.	상호금융예수금 2조 2,000억원 돌파
2018. 05.	상호금융대출금 1조 9,000억원 돌파
2018. 07.	상호금융예수금 2조 3,000억원 돌파
2018. 07.	펀드판매업(금융투자업) 인가 승인
2018. 10.	펀드판매업 개시
2019. 02.	상임감사제 도입
2019. 09.	상호금융예수금 2조 4,000억원 돌파
2019. 11.	상호금융대출금 2조원 돌파
2020. 02.	상호금융예수금 2조 5,000억원 돌파
2020. 10.	상호금융예수금 2조 6,000억원 돌파
2021. 01.	동막지점 이전 (인천 연수구 하모니로138번길 11 102동 150,221,222호 (송도동, 송도캐슬센트럴파크)) 동막지점 → “랜드마크지점” 명칭 변경
2021. 07.	상호금융대출금 2조 3,000억원 돌파
2021. 08.	상호금융예수금 2조 7,000억원 돌파
2022. 01.	2021년 클린뱅크 달성
2022. 02.	2021년 상호금융대상 평가 장려상 수상
2023. 01.	2022년 클린뱅크 달성
2023. 12.	2023년 클린뱅크 달성

5. 관할구역

구분	대의원회 선출구역	법정동	행정동	비고
미추홀구	관교·문학	관교동·문학동	관교동·문학동	
	학익	학익동	학익1,2동	
	남부	용현동·송의동	용현1,2,3,4,5동 송의1,2,3,4동	
중구	남부	신흥동	신흥1,2,3가	
남동구	남촌	남촌동	남촌동	
연수구	선학	선학동	선학동	
	연수1	연수동	연수1,3동	
	연수2	연수동	연수2동	
	청학	청학동	청학동	
	동춘	동춘동	동춘1,3동	
	동막	동춘동	동춘2동	
	옥련	옥련동	옥련1동	
	소암	송도동	송도동	
	송도	옥련동	옥련2동	
통계	13구역	13개동	28개동	

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

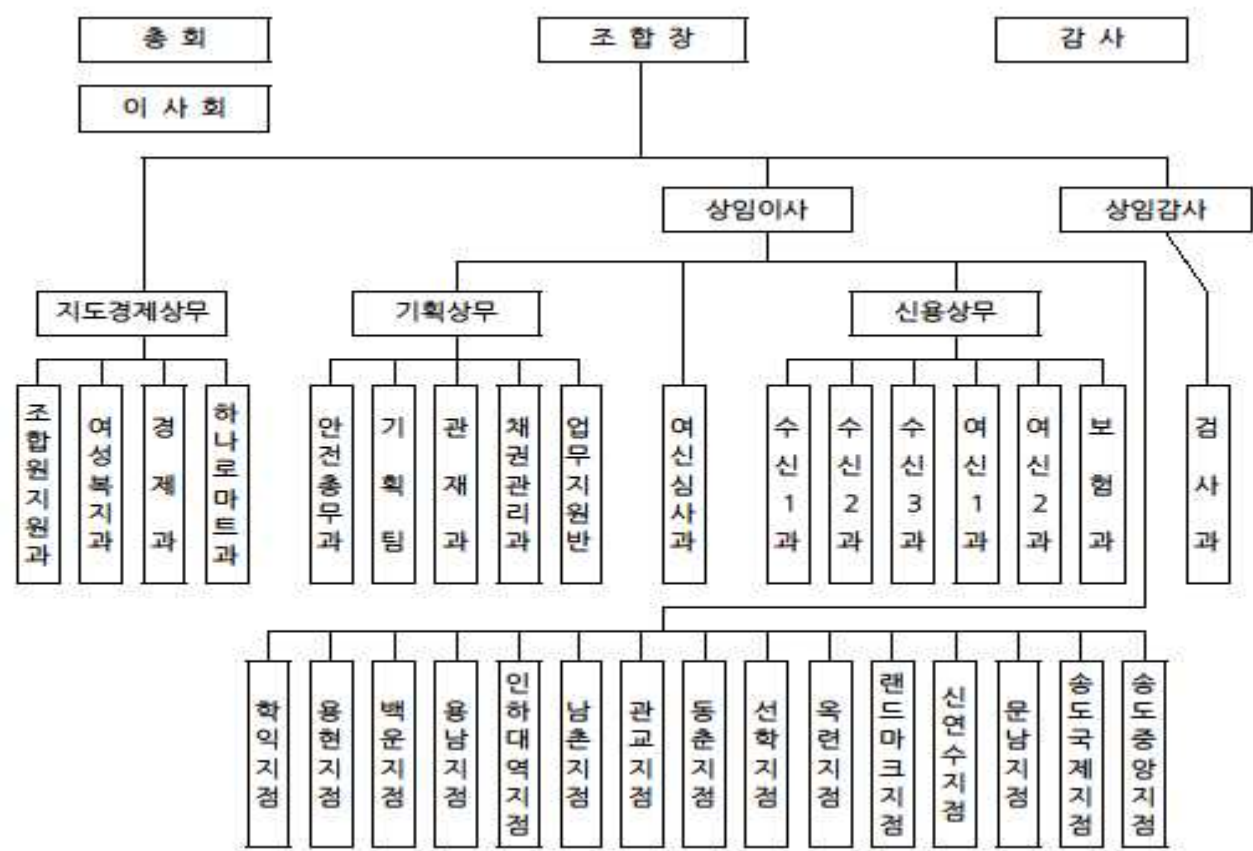
농업협동조합법 제19조(지역축협 제105조)에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조(지역축협 제10조)에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 200좌 이상, 법인인 경우 200좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 1000원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도

우리 농협은 15개의 과, 1개의 팀, 1개의 반, 지점 15개로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
임원	조합장(상임)	1	1	-
	이사(상임)	14(1)	14(1)	-
	감사(상임)	2(1)	2(1)	-
직원	지도·경제	16	15	△1
	신용	209	209	-
합계		242	241	△1

9. 사무소 현황

2023.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
남인천농협 본점	인천광역시 연수구 한나루로 188(옥련동)	830 - 9100
남인천농협 학익지점	인천광역시 미추홀구 소성로 135(학익동)	860 - 3200
남인천농협 용현지점	인천광역시 미추홀구 독정리로 7(용현동)	880 - 0900
남인천농협 백운지점	인천광역시 미추홀구 아암대로29번길 41(용현동)	880 - 7100
남인천농협 용남지점	인천광역시 미추홀구 낙섬중로 46(용현동)	880 - 0600
남인천농협 인하대역지점	인천광역시 미추홀구 용정공원로 33 상가A-4동 (용현동, SK스카이뷰)	890 - 0100
남인천농협 남촌지점	인천광역시 남동구 남촌동로25번길 43(남촌동)	460 - 1900
남인천농협 관교지점	인천광역시 미추홀구 주승로 228(관교동)	450 - 1000
남인천농협 동춘지점	인천광역시 연수구 먼우금로 126(동춘동)	810 - 6700
남인천농협 선학지점	인천광역시 연수구 선학로 72(선학동)	820 - 5700
남인천농협 옥련지점	인천광역시 연수구 독배로40번길 18(옥련동)	830 - 9400
남인천농협 랜드마크지점	인천광역시 연수구 하모니로138번길 11 102동 150,221,222호(송도동)	810 - 9200
남인천농협 신연수지점	인천광역시 연수구 먼우금로188번길 16(연수동)	810 - 2700
남인천농협 문남지점	인천광역시 연수구 먼우금로 282, 태산아파트 상가 101호 (연수동)	810 - 6900
남인천농협 송도국제지점	인천광역시 연수구 송도문화로 28번길 28, 203동 113호 (송도동, 글로벌캠퍼스푸르지오아파트 상가)	830 - 5000
남인천농협 송도중앙지점	인천 연수구 아트센터대로97번길 56, 상가동 101호 (송도동, 더샵하버뷰2)	899 - 0600
남인천농협 동춘창고	인천광역시 연수구 능허대로 445(동춘동)	815 - 3471

10. 자동화기기 설치 현황

2023.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본 점	인천광역시 연수구 한나루로 188(옥련동)	입금, 출금 계좌이체 잔액조회 등
학 익 지 점	인천광역시 미추홀구 소성로 135(학익동)	
용 현 지 점	인천광역시 미추홀구 독정리로 7(용현동)	
백 운 지 점	인천광역시 미추홀구 아암대로29번길 41(용현동)	
용 남 지 점	인천광역시 미추홀구 낙섬중로 46(용현동)	
인 하 대 역 지 점	인천광역시 미추홀구 용정공원로 33 상가A-4동(용현동, SK스카이뷰)	
남 촌 지 점	인천광역시 남동구 남촌동로25번길 43(남촌동)	
관 교 지 점	인천광역시 미추홀구 주승로 228(관교동)	
동 춘 지 점	인천광역시 연수구 먼우금로 126(동춘동)	
선 학 지 점	인천광역시 연수구 선학로 72(선학동)	
옥 련 지 점	인천광역시 연수구 독배로40번길 18(옥련동)	
랜 드 마 크 지 점	인천광역시 연수구 하모니로138번길 11(송도동)	
신 연 수 지 점	인천광역시 연수구 먼우금로188번길 16(연수동)	
문 남 지 점	인천광역시 연수구 먼우금로 282, 태산아파트 상가 101호(연수동)	
송 도 국 제 지 점	인천광역시 연수구 송도문화로 28번길 28, 203동 113호 (송도동, 글로벌캠퍼스푸르지오아파트 상가)	
송 도 중 앙 지 점	인천 연수구 아트센터대로97번길 56, 상가동 101호 (송도동, 더샵하버뷰2)	

Ⅱ. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년(A)		2023년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	45,183	1.5	54,919	1.7	9,736
	1.현금	10,636	0.4	8,628	0.3	▲2,008
	2.외상매출금	144	0.0	170	0.0	26
	3.재고·생물자산	784	0.0	836	0.0	52
	4.기타 유동자산	33,619	1.1	45,284	1.4	11,665
	II.금융업예치금	542,066	17.9	595,781	18.9	53,715
	III.금융업대출채권 ^{주)}	2,350,988 (62,079)	77.6	2,403,613	76.4	52,625
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	91,665	3.0	93,260	3.0	1,595
	1.투자자산	45,510	1.5	46,578	1.5	1,068
	2.유형자산	46,115	1.5	46,378	1.5	263
	3.무형자산	-				-
	4.기타비유동자산	40	0.0	304	0.0	264
	자 산 총 계	3,029,902	100.0	3,147,572	100.0	117,670
부 채	I.유동부채	29,923	1.0	53,081	1.8	23,158
	1.외상매입금	40	0.0	55	0.0	15
	2.단기차입금	-				-
	3.기타유동부채	29,883	1.0	53,027	1.8	23,144
	II.금융업예수금	2,818,906	98.8	2,910,297	98.1	91,391
	III.금융업차입금	1,355	0.0	1,279	0.0	-76
	IV.공제·농작물보험부채	-				-
	V.비유동부채	1,592	0.1	1,609	0.1	17
	1.장기차입금	-				-
	2.기타비유동부채	1,592	0.1	1,609	0.1	17
	부 채 총 계	2,851,776	100.0	2,966,265	100.0	114,489
자 본	I.출자금	66,901	37.6	67,421	37.2	520
	II.자본잉여금	3,965	2.2	3,965	2.2	-
	III.자본조정	▲2,049	▲1.2	▲3,765	▲2.1	▲1,716
	IV.기타포괄손익누계액	11,768	6.6	11,768	6.5	-
	V.이익잉여금	97,541	54.8	101,918	56.2	4,377
	자 본 총 계	178,126	100.0	181,307	100.0	3,181
부 채 및 자 본 총 계		3,029,902		3,147,572		117,670

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

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2022년(A)	66,901	101,506	9,719	178,126
2023년(B)	67,421	105,883	8,003	181,307
증감(B-A)	520	4,377	▲1,716	3,180

13. 배당 현황

구 분		2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	-	-	-
	보통출자배당률	3.98%	5.50%	1.52%
1좌당 보통출자 배당액		199원	275원	76원
1좌당 당기순이익		1,073원	1,082원	9원
배 당 성 향		59.1%	61.6%	2.5%
배당액	보통출자배당액	2,520백만원	3,552백만원	1,032백만원
	우선출자배당액	-	-	-
	이 용 고배당액	5,826백만원	5,297백만원	▲529백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	156,581	204,639	48,058
1.신용사업영업수익	142,547	188,723	46,176
가.이자수익	108,077	155,404	47,327
나.수수료수익	9,792	10,234	442
다.기타영업수익	24,678	23,084	▲1,594
2.경제사업영업수익(매출액)	14,034	15,916	1,882
II. 영업비용	94,027	136,755	42,728
1.신용사업영업비용	81,704	122,390	40,686
가.이자비용	34,567	84,081	49,514
나.수수료비용	3,394	3,502	108
다.기타영업비용	43,743	34,807	▲8,936
2.경제사업영업비용(매출원가)	12,323	14,365	2,042
III. 매출총이익	62,554	67,884	5,330
IV. 판매비와관리비	44,793	49,806	5,013
V. 영업이익	17,760	18,079	319
VI. 교육지원사업순비	2,382	3,022	640
VII. 영업외수익	1,648	2,438	790
VIII. 영업외비용	326	456	130
IX. 법인세차감전당기순손익	16,701	17,039	338
X. 법인세 비용	2,571	2,679	108
XI. 당기순손익	14,130	14,360	230

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반 별첨)

재무상태표

제 (63)기 2023년 12월 31일 현재
제 (62)기 2022년 12월 31일 현재

(단위:백만원)

자 산			부채 및 자본		
당기금액			당기금액		
전기금액			전기금액		
I. 유 동 자 산	54,919	45,183	I. 유 동 부 채	53,081	29,923
1. 현 금	8,629	10,636	1. 외 상 매 입 금	55	40
2. 외 상 매 출 금	172	146	2. 계 통 외 상 매 입 금	586	711
(대 손 총 당 금)	2	2	3. 수 탁 상 품 권 선 수 금	193	185
3. 채 고 자 산	836	784	4. 부 가 가 치 세 예 수 금	104	76
4. 신용 카드 수 탁 취급 계 정	8,093	8,624	5. 단 기 차 입 금		
(대 손 총 당 금)	2,471	2,494	6. 미 지 금 비 용	44,421	22,495
5. 선 금	17,750	12,500	7. 선 수 수 익	8	17
(대 손 총 당 금)	178	125	8. 미 지 금	2,921	2,756
6. 부 가 가 치 세 선 금	86	63	9. 미 지 금 배 당 금	76	71
7. 선 금 법 인 세			10. 수 탁 사 업 예 수 금		8
8. 미 수 수 익	15,094	8,399	11. 수 입 제 세	1,794	386
9. 선 금 비 용	6,984	6,748	12. 미 지 금 법 인 세	1,513	1,722
10. 미 수 금	6	13	13. 국 고 대 리 점	216	503
11. 용 도 물	25	23	14. 지 로 계 정	580	432
12. 기 타 의 당 좌 자 산	11	9	15. 신용기프트카드충전액	316	289
13. 잡 자 산	135	110	16. 유 가 증 권 청 약 증 거 금		
(대 손 총 당 금)	251	251	17. 미 사 용 한 도 총 당 금	275	210
II. 금 융 업 예 지 금	595,781	542,066	18. 잡 부 채	23	22
1. 대 내 예 지 금	595,781	542,066	II. 금 융 업 예 수 금	2,910,297	2,818,906
2. 대 외 예 지 금			1. 요 구 불 예 수 금	232,659	247,840
III. 금 융 업 대 출 제 권	2,403,613	2,350,908	2. 저 축 성 예 수 금	2,677,382	2,570,164
1. 상 호 금 융 대 출 금	2,472,709	2,412,950	3. 자 유 료 부 금	256	902
(대 손 총 당 금)	69,197	62,067	III. 금 융 업 자 입 금	1,279	1,355
2. 정 책 자 금 대 출 금	113	117	1. 상 호 금 융 자 입 금		
(대 손 총 당 금)	12	12	2. 정 책 자 금 자 입 금	113	117
3. 보 험 일 반 대 출 금			3. 보 험 사 업 채 부		
(대 손 총 당 금)			4. 외 화 차 입 금	1,166	1,238
IV. 비 유 동 자 산	93,260	91,665	IV. 비 유 동 부 채	1,609	1,592
1. 투 자 자 산	46,578	45,510	1. 장 기 차 입 금		
가. 자 산 처 분 미 수 금			2. 수 입 보 증 금	481	481
나. 계 통 출 자 금	39,087	38,477	3. 퇴 직 금 여 총 당 금	20,593	17,975
다. 매 도 가 능 증 권	4	4	(퇴 직 금 은 용 자 산)	20,588	17,971
라. 만 기 보 유 증 권			4. 이 용 고 환 원 총 당 금	53	56
마. 장 기 대 여 금	7,500	7,100	5. 기 타 총 당 부 채	1,070	1,051
(대 손 총 당 금)	75	71	부 채 합 계	2,966,265	2,851,776
바. 퇴 직 연 금 은 용 초 과 자 산	62		I. 총 자 금	67,421	66,901
2. 유 형 자 산	46,378	46,115	1. 일 반 출 자 금	66,336	65,817
가. 토 지	30,722	30,723	(미 납 입 출 자 금)	2	2
(보 조 금)			2. 외 전 출 자 금		
(자산재평가손상차손누계액)	172	172	3. 가 입 금	1,087	1,086
나. 건 물	26,381	25,453	II. 자 본 잉 여 금	3,965	3,965
(감 가 상 각 누 계 액)	11,816	11,154	1. 자 본 적 립 금	3,965	3,965
(보 조 금)			가. 재 평 가 적 립 금	3,965	3,965
다. 업 무 용 동 산	11,743	12,160	나. 자 본 존 비 금		
(감 가 상 각 누 계 액)	10,354	10,791	III. 자 본 조 청	-3,765	-2,049
(보 조 금)	126	104	1. 탈 퇴 지 분 선 금	3,765	2,049
라. 임 차 점 포 시 설 물			2. 우 선 출 자 매 입		
(감 가 상 각 누 계 액)			IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	11,768	11,768
마. 건 설 중 인 자 산			1. 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
3. 무 형 자 산			2. 지 분 법 자 본 변 동		
가. 산 업 채 산 권			3. 재 평 가 잉 여 금	11,768	11,768
나. 영 업 권			V. 이 익 잉 여 금	101,918	97,541
다. 임 차 권 리 금			1. 법 정 적 립 금	47,398	45,729
4. 기 타 비 유 동 자 산	304	40	2. 임 의 적 립 금	36,821	35,119
가. 이 연 법 인 세 자 산	9	7	가. 사 업 존 비 금	36,821	35,119
나. 자 산 처 분 미 수 금			3. 차 기 이 월 금		
다. 보 증 금	33	33	4. 처 분 전 이 익 잉 여 금	17,699	16,693
라. 기 타 비 유 동 자 산	262		자 본 합 계	181,307	178,126
(기타자산손상차손누계액)					

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반 별첨)

손 익 계 산 서

제 (63)기 2023년 12월 31일 현재

제 (62)기 2022년 12월 31일 현재

(단위:백만원)

구분	당기금액	전기금액	구분	당기금액	전기금액
I. 영업수익	204,640	156,581	마기타영업비용	26,130	27,982
1. 신용사업영업수익	188,723	142,547	1) 미사용한도종당금전입	64	210
가. 이자수익	155,404	108,077	2) 기금출연금	2,120	2,102
1) 예치금이자	19,606	10,615	3) 기타종당금전입액	2,592	2,307
2) 단기매매증권이자			4) 기타잡비용	21,331	23,339
3) 대출금이자	135,792	97,460	5) 보험수탁취급비용	23	24
4) 매도가능증권이자			2. 경제사업영업비용	14,365	12,323
5) 만기보유증권이자			가. 상품매출원가	14,365	12,323
6) 기타이자수익	6	2	III. 판매비와관리비	49,806	44,793
나. 유가증권평가및처분이익			1. 인건비	21,767	20,430
1) 매도가능증권처분이익			2. 일반퇴직급여	3,003	2,730
2) 만기보유증권처분이익			3. 특별퇴직급여	1,873	424
다. 대출채권평가및처분이익	302	38	4. 세금과공과	245	252
1) 대손종당금환입액			5. 전산비용	1,736	1,548
2) 대출채권매각이익	302	38	6. 대손상각비	56	18
라. 수수료수익	10,234	9,792	7. 감가상각비	1,356	1,412
1) 수입수수료	1,734	1,736	8. 판매경비	1,131	1,010
2) 전자금융수수료	1,561	1,599	9. 경비	18,639	16,969
3) 신용카드수탁취급수수료	6,939	6,457	IV. 영업손익	18,079	17,761
4) 기타수입수수료			V. 교육지원사업수익	6	
마. 기타영업수익	22,782	24,640	VI. 교육지원사업비용	3,028	2,382
1) 신탁예지금저분이익			1. 영농지원사업비	516	527
2) 기타출당금환입	1,345	1,230	2. 영농지도사업비	1,096	541
3) 기타잡수익	21,437	23,410	3. 생활지도사업비	196	222
4) 보험대리대출금이자			4. 교육사업비	284	167
2. 경제사업영업수익	15,917	14,034	5. 문보선전사업비	158	139
가. 상품매출액	15,902	14,018	6. 복지지원사업비	778	786
나. 수탁사업수수료	2	4	VII. 영업외수익	2,438	1,648
다. 창고매출액			1. 이자수익		
라. 운송매출액			2. 배당금수익	817	499
마. 기타매출액			3. 임대료	226	235
바. 수수료수익	13	12	4. 유형자산처분이익		6
II. 영업비용	136,755	94,027	5. 퇴직금은용자산이익	631	225
1. 신용사업영업비용	122,390	81,704	6. 매입장려금		
가. 이자비용	84,081	34,567	7. 보조금수익		
1) 예수금이자	83,108	34,002	8. 전기오류수정이익	1	7
2) 차입금이자	89	18	9. 상각채권매각이익	23	23
3) 기타이자비용	884	547	10. 자산수증이익		
나. 대출채권평가및처분손실	8,677	15,761	11. 기타영업외수익	740	653
1) 대손상각비	8,020	14,760	VIII. 영업외비용	456	326
2) 대출채권매각손실	657	1,001	1. 이자비용		
다. 유가증권평가및처분손실			2. 전기오류수정손실	1	1
1) 매도가능증권손상차손			3. 기부금	56	48
2) 매도가능증권처분손실			4. 유형자산처분손실		
라. 수수료비용	3,502	3,394	5. 기타영업외비용	400	277
1) 지급수수료	470	478	IX. 법인세차감전계속사업손익	17,039	16,701
2) 신용카드수탁취급비용	3,032	2,916	X. 계속사업손익법인세비용	2,679	2,571
			XI. 당기순손익	14,360	14,130

17. 이익잉여금처분(이월결손금처리)계산서

이익잉여금처분계산서(안)

제 (63)기 2023년 12월 31일 현재

제 (62)기 2022년 12월 31일 현재

(단위 : 천원)

과 목	당 기		전 기	
I . 처 분 전 이 익 잉 여 금		17,698,700		16,693,200
1. 전 기 이 월 이 익 잉 여 금 (또는 전 기 이 월 결 손 금)	3,338,700		2,563,200	
2. 회 계 변 경 의 누 적 효 과				
3. 당 기 순 이 익 (또는 당 기 순 손 실)	14,360,000		14,130,000	
II . 이 익 잉 여 금 처 분 액		14,158,900		13,354,500
1. 법 정 적 립 금	1,769,900		1,669,400	
2. 임 의 적 립 금	3,539,800		3,338,700	
가. 사 업 준 비 금	3,539,800		3,338,700	
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
다. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금				
라. 사 업 활 성 화 적 립 금				
3. 배 당 금	8,849,200		8,346,400	
가. 조 합 원 이 용 고 배 당 금	5,297,312		5,826,194	
나. 출 자 배 당 금	3,551,888		2,520,206	
(주당배당금(율))				
보통출자 : 당기	275원(5.50%)		199원(3.98%)	
전기	199원(3.98%)		160원(3.20%)	
우선출자 : 당기				
전기				
다. 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금				
III . 차 기 이 월 이 익 잉 여 금		3,539,800		3,338,700
1. 법 에 의 한 이 월 금	3,539,800		3,338,700	
2. 미 처 분 이 월 금				
◎ 처 분 확 정 일	2024년 1월 31일		2023년 2월 2일	

18. 자본변동표

자 본 변 동 표

제 (62)기 2022년 12월 31일 현재

제 (63)기 2023년 12월 31일 현재

(단위: 천원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2022.01.01.(보고금액)	63,448,151	3,964,762	△1,614,406	11,768,353	91,127,793	168,694,653
외계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					91,127,793	168,694,653
(연자배당)					△6,408,000	△6,408,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					84,719,793	162,286,653
중 간 배 당						
증 자	5,335,618					5,335,618
○ 출자금 납입	5,331,883					5,331,883
○ 회전출자금 납입						
○ 가입금 납입	3,735					3,735
○ 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감 자	△1,882,343		△434,630		△1,308,854	△3,625,827
○ (탈퇴지분선금)			△2,049,036			△2,049,036
○ (우선출자매입)						
○ (가입금)	△3,368					△3,368
○ (탈퇴지분정산)	△1,878,975		1,614,406		△1,308,854	△1,573,423
당기순손익					14,130,000	14,130,000
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(또는 부의지분법자본변동)						
2022. 12. 31.	66,901,426	3,964,762	△2,049,036	11,768,353	97,540,939	178,126,444
2023.01.01.(보고금액)	66,901,426	3,964,762	△2,049,036	11,768,353	97,540,939	178,126,444
외계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					97,540,939	178,126,444
(연자배당)					△8,346,400	△8,346,400
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					89,194,539	169,780,044
중 간 배 당						
증 자	3,788,012					3,788,012
○ 출자금 납입	3,784,212					3,784,212
○ 회전출자금 납입						
○ 가입금 납입	3,800					3,800
○ 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감 자	△3,268,119		△1,716,415		△1,636,849	△6,621,383
○ (탈퇴지분선금)			△3,765,451			△3,765,451
○ (우선출자매입)						
○ (가입금)	△3,194					△3,194
○ (탈퇴지분정산)	△3,264,925		2,049,036		△1,636,849	△2,852,738
당기순손익					14,360,000	14,360,000
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(또는 부의지분법자본변동)						
2023. 12. 31.	67,421,319	3,964,762	△3,765,451	11,768,353	101,917,690	181,306,673

19. 감사보고서

七. 감 사 의 견 서

농협법 제71조 제1항, 당 조합 정관 제139조 제1항의 규정에 의해 작성된 2023년 결산보고서 (사업보고서, 재무상태표, 손익계산서, 잉여금처분(안), 자본변동표)를 2024년 1월 12일 조합장으로부터 제출받아 각 사항에 대하여 감사한 결과 다음과 같이 의견을 제시합니다.

- 다 음 -

1. 조합장의 업무이행에 관하여 정관 및 규정에 위배한 사항이 없으며, 사업보고서 내용은 진실함이 인정됨.
2. 재무상태표, 손익계산서, 자본변동표는 정관 및 규정에 의하여 기록되고, 회계 원리에 의거 표시 하였다고 인정됨.
3. 이익잉여금처분(안)은 정관 및 조합의 재산, 재무상황, 사업계획에 의하여 검토한 바 타당하다고 인정됨.

서기 2024년 1월 17일

남인천농업협동조합

감 사 권 민 하

상임감사 박 승 규



박승규

20. 사업보고서

▣ 사업개황

2023년 전반적인 경제상황을 돌아보면, 세계경제는 러시아-우크라이나 전쟁의 고착화 및 국제정세의 악화로 인한 고물가 상황이 지속되고 있으며 이로 인해 예상보다 금리인하 시기가 점차 늦어지는 등 연내 긴축정책의 기조가 지속된 한 해였습니다.

우리나라 역시 가파른 물가상승에 대응하기 위해 연내 지속적인 고금리 기조를 유지하였으며, 특히 산업구조의 특성상 제조업 중심의 수출 경제 위주인 우리나라 경제는 반도체의 침체와 함께 기나긴 불황을 이어나갔습니다. 이러한 영향과 더불어 연초 불거진 부동산PF 부실 우려와 채권시장의 불안 등으로 금융환경도 불확실성을 키워갔으며 높은 대출금리로 인한 이자상환부담의 가중과 높아진 물가 수준으로 인해 가계부담이 높은 상태를 장기간 유지하면서 전반적으로 국가경제의 활력이 크게 떨어져있는 상태입니다.

금융환경의 경우 고물가의 장기화에 대한 우려와 확실한 인플레이션 억제를 도모하고자하는 금융당국의 의지로 인해 지난 1월 기준금리 인상으로 3.50%를 달성한 이후 연내 계속 동결하였으며, 미국의 경우는 우리나라보다 더욱 강력한 긴축정책을 실시하여 7월까지 기준금리 인상을 이어가면서 현재까지 5.50%의 매우 높은 기준금리를 이어가고 있습니다. 이와 같은 고금리 정책의 부작용은 가계실질소득 감소와 채권의 부실화를 초래하였으며, 이러한 리스크 요소에 적절히 대응하지 못한 금융기관의 경우 연체율 급증과 손익 악화에 직면한 상태입니다.

하지만 이런 어려운 상황에서도 전 임직원이 함께 사업추진을 위해 노력하였으며 어려워진 경제상황과 사업환경에도 불구하고 우리 남인천농협은 조합원님을 비롯한 임직원의 일치단결로

**“당기순손익 143억원이라는 높은 경영 손익을 창출하였으며
예수금 평잔 2조 8,722억원, 대출금 평잔 2조 4,042억원을
달성하였습니다”**

✓ 교육지원사업

교육지원사업은 농업인 조합원님의 원활한 영농활동과 건전한 여가활동 및 복지증진을 위하여 다방면으로 힘써 왔으며, 영농자재 구입비 보조, 학자금 및 경조사비 지원, 건강검진 실시, 농업인의 날 자매농협특산물 공급 등 조합원님들에게 실질적인 도움을 드리고자 노력하였습니다.

☞ 교육지원사업비는 2023년도 3,028백만원 집행하였으며,

영농지원사업비 516백만원, 영농지도사업비 1,096백만원, 생활지도사업비 196백만원, 교육사업비 284백만원, 홍보선전사업비 158백만원, 그리고 복지지원사업비로 778백만원을 지원하였습니다.

특히 농업인 조합원님에게 지원한 환원사업 규모를 보면, 비료 및 농약 등 영농자재 구입보조에 407백만원, 의료비 지원 및 조합원자녀 학자금부담 경감 등을 위한 복지지원비 697백만원, 조합원가족 경조비 81백만원, 정기간행물 보급 76백만원, 재해복구지원 99백만원, 영농자금이차보전 10백만원을 지원하였습니다.

✓ 경제사업

경제사업은 하나로마트, 농산물 직거래 판매장, 직거래장터 등 농축산물 유통사업 활성화를 통한 농업인 소득증대를 위하여 다양한 판매채널을 운영하고 있으며, 특히 양곡가격의 하락으로 인한 전반적인 매출액 하락 요인에도 불구하고 161억원의 사업량을 창출하며 양호한 실적을 달성하였습니다.

✓ 신용사업

신용사업은 가파른 기준금리 상승으로 인한 고금리 시대가 도래하며 사업환경이 크게 변하였고, 이러한 기조로인해 경쟁기관들의 예금확보를 위한 고금리 상품 위주의 공격적 마케팅, 부동산 시장 침체로 인한 대출사업 추진 여건 악화에도 불구하고 임직원의 전사적인 사업추진 노력을 통한 사업성장을 이루었습니다.

☞ 예수금의 사업추진 현황을 보면,

상호금융예수금은 평잔기준 2조 8,722억원의 실적으로 전년대비 669억원이 순증하여 2.4% 성장하였습니다. 이자상환부담 증가와 경기침체로 인한 저축여력의 감소, 시중은행들의 고금리 경쟁으로 인한 사업환경 악화에도 임직원들의 전사적인 사업추진 노력과 조합원의 사업이용 등에 힘입어 성과를 달성하였습니다.

☞ 대출금의 사업추진 현황을 보면,

상호금융대출금 평잔은 전년대비 △293억원 감소한 2조 4,042억원으로 전년대비 △1.2% 역조하였습니다. 고금리로 인한 상환수요의 증가와 보금자리론 출시 등으로 연초 부진한 실적을 보였으나, 하반기 잔금대출과 틈새시장 공략 등 사업전략 구축을 통해 사업량을 증대하면서 잔액기준으로는 전년대비 598억원 순증한 2조 4,727억원의 실적을 달성하였습니다.

✓ 보험사업

보험사업의 보험료는 전년대비 5억원이 증가한 186억원의 실적을 보이며 3.0% 증가하였습니다. 2017년 3월 방카슈랑스가 도입되면서 방카룰에 따른 판매제한으로 지속적인 역성장을 이어왔으나, 2023년에는 이런 역조에서 벗어나 방카슈랑스의 적극적인 추진을 통해 보험료의 순증을 달성하였습니다.

2023년도 세계경제는 고금리의 장기화로 인한 가계경제의 악화, 부동산 PF 부실 발생과 시중은행의 연체 급증 등으로 인해 금융시장의 불확실성이 어느때보다도 고조된 시기였습니다. 이렇듯 저성장 고물가로 인한 국내외 경기의 위축과 전반적인 사업추진의 어려움이 가중된 환경 속에서도, 조합원님과 고객님들의 관심과 성원에 힘입어 전 임직원이 열정을 갖고 합심하여 우수한 사업실적과 비전으로 전국 농협을 선도하는 최고의 농협으로 자리매김하고자 노력하였습니다.

향후에도 급변하는 경제환경 및 정책 등에 기민하게 대응하며 안정적인 사업성장의 기반을 마련하고, 괄목할만한 손익 창출을 달성하여 우수한 성과를 이어가는 남인천농협을 만들어가겠습니다.

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 취급상품 현황(대표상품 2가지이상)

구 분	상품명	특징
요 구 불 예 탁 금	농협급여통장플러스	급여 이체고객에게 금리우대 및 수수료우대 서비스 제공
	알뜰살뜰생활비통장	생활비 이체고객에게 수수료우대 및 기타 할인 서비스 제공
	알짜배기통장	수시입출식예금의 편리성과 저축성 예금의 고금리를 결합한 상품
	조합원·준조합원우대통장	조합원·준조합원을 가입대상으로 하여 수수료면제, 채움포인트 적립 등 금융서비스를 제공
	NH채움가맹점통장	NH채움카드 가맹점 대금결제 고객에게 0.2%P 금융포인트 제공 및 결제대금 D+1일로 획기적으로 단축하는 혜택을 주는 NH독자카드 결제 전용 입출식 예금
	MY콕통장	평잔에 따라 우대서비스를 제공하는 비대면 전용 입출식 상품
거 치 식 예 탁 금	정기예탁금	농축협 대표 예금으로 세금우대 예탁금, 비과세종합저축으로 가입가능한 상품
	조합원·준조합원우대예금	조합원·준조합원을 가입대상으로 하여 특별중도해지 서비스 등의 금융서비스를 제공하는 상품
적 립 식 예 탁 금	주머니(money)적금	오픈뱅킹서비스와 연계한 금융거래에 대해 우대금리를 제공하는 정기적금과 통장의 잔돈을 적금으로 Swing을 위해 목돈만들기가 가능한 자유적립적금으로 구성되어 있음
	도담도담적금	태아를 위한 첫통장, 어린이 저축습관을 길러주기 위한 정기적금과 자유적립적금으로 구성되어 있음
	NH여행적금	우대금리를 적용하고 NH여행사 제휴 여행상품 할인 서비스를 제공하는 상품
대 출 금	일반대출(담보·신용)	생활자금·주택자금·영농자금·기업자금 등 각종 상호금융자금 대출 상품
	자립예탁금대출(담보·신용)	자유로운 입·출금식의 대출로써 자금 유동이 빈번한 고객에게 적합한 상품
	직장인행복대출	정규직 직장인 대상 신용 및 담보대출 상품으로서, 신용대출 한도산정방법을 이원화하여 고객에게 유리한 한도를 적용할 수 있는 상품
	NH햇살론	대부업 등에서 고금리를 부담해야 하는 저신용·저소득 서민에게 저금리로 대출해주는 서민 대출 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 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	4등급	10등급	
		6.06	7.49	9.36	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		5.41	5.32	6.51	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	4등급	10등급	
		5.71	5.79	6.61	
	예적금담보대출	5.55 (구분없음)			
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
	담보대출	5.88 (구분없음)			

■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.01	0.01	
자 립 예 탁 금		0.01	0.01	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	3.00	3.00	
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.60	4.20	
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.70	4.30	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.80	4.40	
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.80	4.40	
	60개월이상	3.80	4.40	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	3.00	3.00	
	3개월이상 ~ 6개월미만	3.60	3.60	
	6개월이상 ~ 12개월미만	3.90	3.90	
	12개월이상 ~ 24개월미만	4.05	4.10	인터넷예금
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.30	3.40	〃
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.20	3.30	〃
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.20	3.30	〃
	60개월이상	3.20	3.30	〃

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평균)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2022년(A)		2023년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조 달	비 용 성	예수금(별단제외)	2,775,034	90.87	2,848,892	90.11	73,858	△0.77
		상 호 금 융	566	0.02	2,267	0.07	1,701	0.05
		차 정 책 자 금	58	0.00	115	0.00	57	0.00
		입 보 험 사 업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		일반차입금	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	1,979	0.06	2,094	0.07	115	0.00
	소 계		2,777,637	90.96	2,853,369	90.25	75,732	△0.71
	무 비 용 성	자 기 자 본	163,975	5.37	169,633	5.37	5,658	△0.00
		총 당 금 등	52,342	1.71	66,073	2.09	13,732	0.38
		기 타	59,790	1.96	72,595	2.30	12,805	0.34
		소 계	276,107	9.04	308,301	9.75	32,195	0.71
	조 달 합 계		3,053,743	100.0	3,161,670	100.00	107,927	
운 용	수 익 성	예 치 금	491,466	16.09	624,351	19.75	132,885	3.65
		상 호 금 융	2,433,548	79.69	2,404,214	76.04	△29,334	△3.65
		정 책 자 금	58	0.00	115	0.00	57	0.00
		보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신 용 카 드	8,902	0.29	7,799	0.25	△1,103	△0.04
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		외상매출금	266	0.01	274	0.01	9	△0.00
		유 가 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	6,723	0.22	7,135	0.23	412	0.01
		소 계	2,940,963	96.31	3,043,888	96.27	102,925	△0.03
	무 수 익 성	투 자 자 산	37,859	1.24	38,533	1.22	674	△0.02
		유 형 자 산	45,397	1.49	46,135	1.46	738	△0.03
		무 형 자 산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	29,524	0.97	33,114	1.05	3,590	0.08
		소 계	112,780	3.69	117,782	3.73	5,001	0.03
	운 용 합 계		3,053,743	100.0	3,161,670	100.00	107,927	

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

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년말(A)		2023년말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	2,412,950	100.0	2,472,709	100.0	59,759	0.0
정 책 자 금 대 출	117	0.0	113	0.0	▲4	0.0
기 타(보 험 일 반 대 출)						
합 계	2,413,067	100.0	2,472,822	100.0	59,755	0.0

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년말(A)		2023년말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담 보	부 동 산	2,359,388	97.78	2,418,802	97.82	59,414	0.04
	준 부 동 산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	예 적 금	13,509	0.56	13,453	0.54	▲56	▲0.02
	보 증 서	860	0.04	946	0.04	86	0.00
	유 가 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	동 산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	기 타	3,333	0.14	4,828	0.20	1,495	0.06
	소 계	2,377,090	98.51	2,438,029	98.59	60,939	0.08
일부신용담보		3,947	0.16	4,135	0.17	188	0.00
신 용		32,030	1.33	30,658	1.24	▲1,372	▲0.09
합 계		2,413,067	100.0	2,472,822	100.0	59,755	0.00

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

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년(A)		2023년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가계대출	주택구입	699,664	29.0%	697,366	28.2%	▲2,298	▲0.79%
	생계자금	330,648	13.7%	335,169	13.6%	4,521	▲0.15%
	기차입금	199,819	8.3%	187,330	7.6%	▲12,489	▲0.71%
	상환자금						
	기타	578,542	24.0%	529,030	21.4%	▲49,512	▲2.58%
개인사업자대출		533,487	22.1%	628,257	25.4%	94,770	3.30%
법인사업자대출		70,789	2.9%	95,555	3.9%	24,766	0.93%
정책자금		117	0.0%	113	0.0%	▲4	0.00%
합 계		2,413,067	100.00%	2,472,822	100.00%	59,755	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2022년(A)	2023년(B)	증 감(B-A)
신규취급		188,242	164,413	▲23,829
대출한도		1,397,178	1,440,241	43,063
대출금액		1,163,238	1,165,547	2,309
대출잔액		1,032,885	1,028,692	▲4,193

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년(A)				2023년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	845,256	29.99%	1,007,037	35.90%	803,468	27.61%	818,525	28.50%	▲41,788	▲188,512
적립식예금	126,090	4.47%	128,673	4.59%	143,730	4.94%	117,804	4.10%	17,640	▲10,869
거치식예금	1,847,560	65.54%	1,669,565	59.52%	1,963,098	67.45%	1,935,877	67.40%	115,538	266,312
합 계	2,818,906	100.00%	2,805,275	100.00%	2,910,296	100.00%	2,872,206	100.00%	91,390	66,931

주) 요구불예금(별단예금포함)

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년(A)		2023년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채	4	100.0	4	100.0		
회 사 채						
수 익 증 권						
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권						
합 계	4	100.0	4	100.0		

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
총 여 신	2,502,091	2,557,116	55,025
고 정 이 하 여 신	17,134	24,171	7,037
부 실 여 신	1,982	2,179	197

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

주2) 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임

28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		1,486	1,112	▲374
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	65,035	72,205	7,170
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	190.87	200.73	9.86

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		없음	없음	없음
건 물		없음	없음	없음

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2022년말	2023년말
평가등급	1등급	1등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구		분	2022년	2023년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		7.73	7.73	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		5.88	5.76	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		11.62	11.37	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		34.29	42.08	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		25.62	25.31	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.47	0.46	높을수록 양호
	수 지 비 율		85.90	87.69	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		1.57	1.71	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		1.86	2.30	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		0.33	0.46	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		0.40	0.84	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	79백만원	81백만원	높을수록 양호
		예 금	12,468백만원	12,822백만원	높을수록 양호
		대 출 금	10,816백만원	10,733백만원	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

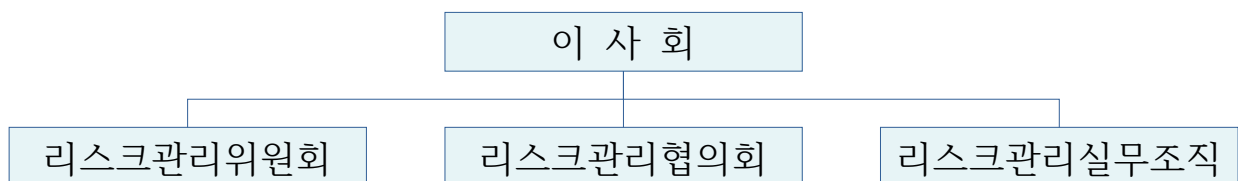
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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

구 분		허용한도	기준월	소진율
가용자본		180,000	196,884	
위험 자본	신용리스크	69,000	43,096	62.46
	시장리스크	500	0	0.00
	금리리스크	31,000	18,991	61.26
	운영리스크	7,500	5,128	68.38
	계	108,000	67,215	62.24
여유자본			129,669	
위험자본비율			34.14	

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

구 분		허용한도	기준월	비고
주지표	유동성비율	50.00	42.09	초과
보조 지표	유동성누적갭비율	▲32.00	▲25.38	
	예대율	95.00	89.00	
	금융기관예금비율	5.00	1.80	
	유동성커버리지비율	50.00	148.77	

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

구 분		허용한도	기준월	비고
주지표	금리EaR	31,000	18,991	61.26%
보조 지표	금리누적갭비율	38.00	21.82	
	수신최고금리	8.00	4.40	
	여신최저금리	3.00	3.80	
참조	금리VaR		17,963	

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

구분	잔액	EaD	신용 한도	위험 자본	총손실	미예상 손실	예상 손실	총손실률
남인천	3,075,550	3,130,771	69,000	43,096	54,347	43,096	11,251	1.74%
전국평균	426,775	450,970			14,568	8,849	5,719	3.23%
지분평균	1,037,555	1,073,316			27,716	18,920	8,796	2.58%

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

- ➡ 기준일 현재 유가증권 등 외부운용 잔액 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

구 분	허용한도	2022년	2023년	증감	소진율
운영리스크	7,500	4,462	5,128	666	68.38%

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 협회회의 설정한도 준수

■ 실제 리스크 관리 현황

구 분	허용한도	기준월	비고
편중지수	0.0060	0.0003	

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정리		잔액	비고
				금액	내용		
해당 사항 없음							

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체감사	수시	1월	박순규, 권민하	결산감사 (전사무소)
자체감사	수시	7월,10월	박순규, 권민하	특별감사 (전사무소)
자체감사	종합	2023.02.14.~2023.02.17.	검사국	종합감사 (인하대역)
자체감사	종합	2023.03.07.~2023.03.10.	검사국	종합감사 (랜드마크지점)
자체감사	종합	2023.03.20.~2023.03.23.	검사국	종합감사 (문남지점)
자체감사	종합	2023.04.04.~2023.04.07.	검사국	종합감사 (문남지점)
자체감사	종합	2023.04.17.~2023.04.21.	검사국	종합감사 (학익지점)

자체감사	종합	2023.05.15.~2023.05.18.	검사국	종합감사 (송도국제지점)
자체감사	종합	2023.05.22.~2023.05.25.	검사국	종합감사 (선학지점)
자체감사	종합	2023.06.19.~2023.06.23.	검사국	종합감사 (용남지점)
인천지역본부 (검사국)	종합	2023.06.28.~2023.06.30.	조감처 (인천검사국)	종합감사 (옥련지점)
자체감사	종합	2023.07.04.~2023.07.07.	검사국	종합감사 (신연수지점)
자체감사	종합	2023.07.17.~2023.07.20.	검사국	종합감사 (관교지점)
자체감사	종합	2023.08.28.~2023.09.01.	검사국	종합감사 (용현지점)
자체감사	종합	2023.09.05.~2023.09.08.	검사국	종합감사 (백운지점)
자체감사	종합	2023.10.16.~2023.10.19.	검사국	종합감사 (동춘지점)
자체감사	종합	2023.10.30.~2023.11.02.	검사국	종합감사 (남춘지점)

■ 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
해당 사항 없음				

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
97	1,863	20	0	1,883

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

구분	금액	비고
1. 제증명 발급수수료 ■ 부채증명원, ■ 금융거래확인서 ■ 담보제공확인서 ■ 연대보증확인서 ■ 채무인수확인서 ■ 대출금원리금납입증명서 ■ 신용정보제공사실통보서 ■ 피담보채무범위확인서	- 부수당 2,000원 - 추가(최대4부) 부수당 500원	- 고객의 요청에 의해 발급하는 모든 증명서를 말하며 부수당 징수 - 부채증명원은 채무자별로 징수 - 연말정산 소득공제관련 증명서는 제증명수수료를 받지 않음
2. 제증명 발급수수료 ■ 금융거래조회서	- 건당 30,000원 - 수신만 있는 경우 10,000원	- 회계감사용 은행조회서
3. 중도상환수수료	최고 2% 이내	
4. 대출취급수수료	개별협약에 따름	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가
5. 한도약정수수료	한도약정금액의 0.5% 이내	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가

45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

- ➡ 우리 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 0.1%, 요주의 10%, 고정 20%, 회수의문 55%, 추정손실 100%를 적용하여 요적립액을 산출

■ 배당성향(13. 배당 현황)

➡ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

■ 부실여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

➡ 부실여신은 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 충당금을 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, 충당금 등)으로 잠재적인 손실을 어느 정도 흡수할 수 있는지를 나타내며 자본적정성을 판단하는 대표적인 지표입니다.

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

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

■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 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.

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