



## 2019년도 대촌농협 현황

2020. 3. 27.

| 경영공시<br>책임자 | 직 위  | 성 명 | 연락처          | 이메일                         |
|-------------|------|-----|--------------|-----------------------------|
|             | 상임이사 | 홍성운 | 062-602-0100 | nh601063-1@nonghyup.<br>com |

 대촌농업협동조합

## 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.

 **대촌농업협동조합**

조 합 장 전봉식

상임이사 홍성윤

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2019년 12월 31일) 현재이며,  
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

# 목 차

|                                                                                                                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 선언문                                                                                                                                                                     | 1  |
| I. 일반현황                                                                                                                                                                 | 3  |
| 1. 설립목적   2. 운영지표   3. 중점추진 사업   4. 연혁   5. 관할구역<br>6. 조합원 및 준조합원의 자격   7. 조직도   8. 임직원 현황  <br>9. 사무소 현황   10. 자동화기기 설치 현황                                             |    |
| II. 재무 및 손익에 관한 사항                                                                                                                                                      | 8  |
| 11. 요약 재무상태표   12. 자본금 현황   13. 배당 현황   14. 손익발생<br>원천별 실적   15~20. (별첨)                                                                                                |    |
| III. 자금조달 및 운용에 관한 사항                                                                                                                                                   | 12 |
| 21. 취급상품 현황   22. 금리결정체계 및 금리현황   23. 자금조달 및<br>운용 실적   24. 대출금 현황   25. 예적금 현황   26. 유가증권 투자<br>현황   27. 부실·고정이하여신 현황   28. 대손상각액 및 대손충당금<br>적립 현황   29. 비업무용 부동산 보유현황 |    |
| IV. 경영지표에 관한 사항                                                                                                                                                         | 20 |
| 30. 경영평가 등급 현황   31. 주요 경영비율 현황                                                                                                                                         |    |
| V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항                                                                                                                                                 | 21 |
| 32. 리스크 관리 개요   33. 통합리스크   34. 유동성리스크  <br>35. 금리리스크   36. 신용리스크   37. 시장리스크   38. 운영리스크  <br>39. 신용편중리스크   40. 내부통제   41. 기관제재 및 임원문책 사항  <br>42. 임직원 대출현황            |    |
| VI. 기타사항                                                                                                                                                                | 31 |
| 43. 이용시 유의사항   44. 수수료   45. 이용자 편람                                                                                                                                     |    |

## I. 일반현황

### 1. 설립 목적

우리 농협은 조합원의 농업(축산업, 품목 또는 업종 등) 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)

#### ■ 농업인이 행복한 국민의 농협 구현

- 범농협 역량 집중을 통한 농가소득 5천만원 달성
- 계통간 상호협력 증진으로 균형발전 추진
- 지속성장 동력 기반 구축으로 건전 경영 구현

### 3. 중점추진 사업

- 농업생산성 향상 및 농가수취가격 제고 방안 마련
- 농업인 실익 지원 확대를 통한 농가소득 증대 기여
- 경제사업·지도사업 활성화로 농협 정체성 강화
- 계통간 협력 사업 추진으로 협력적 조직문화 창출
- 지속 성장 기반 구축을 위한 중장기 발전계획 수립·추진
- 경영 환경 변화 선제적 대응으로 건전 경영 달성
- 투명하고 공정한 윤리경영으로 농협 신뢰 제고

#### 4. 연혁

- 1970. 10. 01. 대촌, 학승 단위조합 설립(종합농협)
- 1981. 06. 30. 대촌조합, 학승조합 합병(대촌에서 학승을 흡수 합병)
- 1981. 07. 01. 합병 초대 고재훈 조합장 취임(간선)
- 1982. 07. 01. 제2대 선달웅 조합장 취임(3대 · 4대연임, 간선)
- 1985. 09. 16. 종합청사 신축공사 착공(광주 남구 지석동 409-12)
- 1986. 03. 26. 종합청사 준공 및 업무개시
- 1986. 10. 20. 승촌 경매식 집하장 개장
- 1987. 11. 03. 학승지소 유류취급소 준공
- 1990. 03. 12. 제5대 최성춘 조합장 취임(제6대 조합장 연임, 직선)
- 1994. 01. 01. 자립조합에서 복지조합으로 승격
- 1994. 09. 26. 승촌지소 신설(종전 승촌취급소)
- 1995. 11. 10. 미곡종합처리장 준공(대지동540 150평)
- 1998. 03. 07. 학승지소 개축 준공
- 1998. 03. 12. 제7대 고영선 조합장 취임(제8대 조합장 연임, 직선)
- 2000. 12. 31. 승촌지소 폐쇄(파출수납처로 변경)
- 2002. 05. 20. 승촌 파출 수납처 승촌간이지소로 승격
- 2002. 05. 29. 학승지소 학승지점으로 승격
- 2002. 12. 31. 경영평가등급 1등급 달성
- 2003. 09. 01. 고추선별장 개장
- 2004. 12. 23. 농산물 선별장 신축(시보조 25백만원, 구보조 45백만원, 자부담 70백만원, 건평 : 120평)
- 2005. 12. 30. 구장터 매각(매매금액 : 413백만원)
- 2006. 03. 12. 제9대 정형수 조합장 취임
- 2007. 12. 24. 미곡종합처리장 통합RPC로 합병(농림부 승인)

- 2010. 03. 12. 제10대 전봉식 조합장 취임(제11·12·13대 조합장 연임, 직선)
- 2010. 10. 04. 풋고추 공선출하회 출범
- 2010. 12. 22. 품목별 공선출하회 육성추진 우수조합 선정
- 2012. 01. 18. 2011년 클린뱅크 인증서 수상
- 2013. 02. 28. 2012년 종합경영평가 1등급 달성
- 2017. 01. 20. 2016년 클린뱅크 인증서 수상
- 2017. 03. 31. 구소창고 매각(매매금액 : 142백만원)
- 2017. 06. 30. 농협 창립 56주년 총화상 수상
- 2019. 01. 17. 2018년 클린뱅크 인증서 수상
- 2019. 01. 29. 2018년 상호금융대상 수상
- 2019. 03. 04. 상호금융예수금 1,000억원 달성탑 수상

## 5. 관할구역

- 우리농협의 구역은 광주광역시 남구 일원입니다.

## 6. 조합원 및 준조합원의 자격

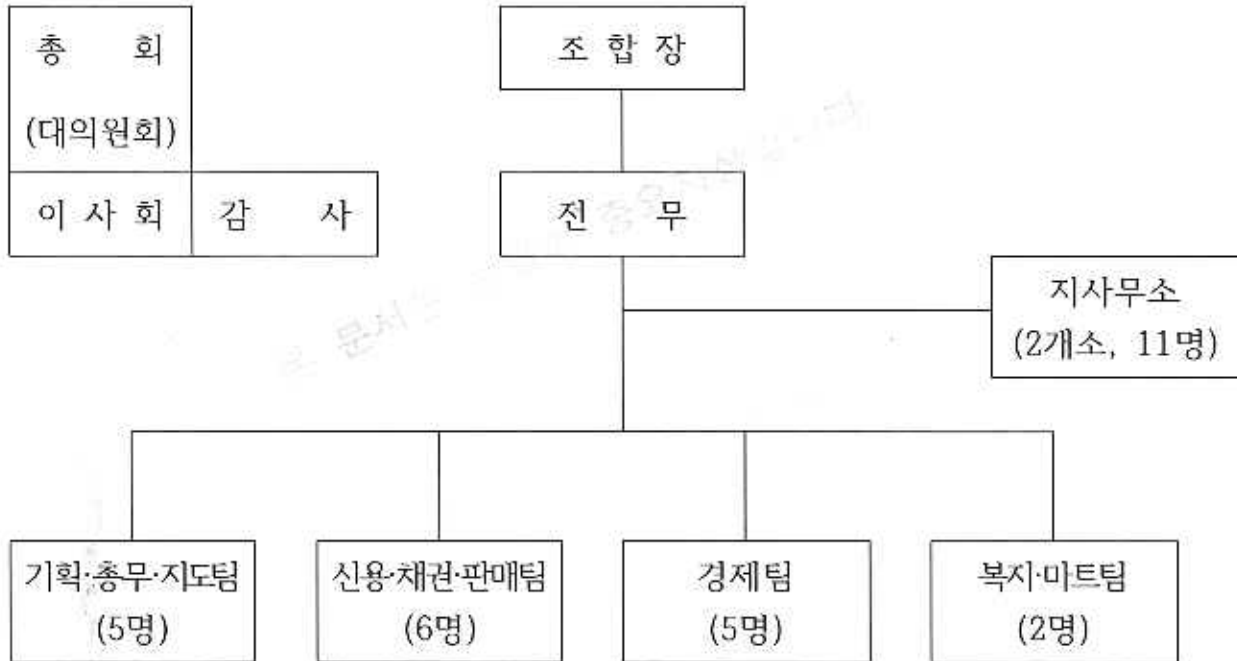
### ■ 조합원

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 농업회사 법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 40좌(200,000원) 이상, 법인인 경우 100좌(500,000원) 이상 출자를 납입 함으로써 조합원이 됩니다.

## ■ 준조합원

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

## 7. 조직도



## 8. 임직원 현황

(단위 : 명)

| 구 분 |         | 2018년(A) | 2019년(B) | 증감(B-A) |
|-----|---------|----------|----------|---------|
| 임 원 | 조합장(상임) | 1(1)     | 1(1)     | ( )     |
|     | 이사(상임)  | 8( )     | 8( )     | ( )     |
|     | 감사(상임)  | 2( )     | 2( )     | ( )     |
| 직 원 | 지도·경제   | 20       | 20       | -1      |
|     | 신용      | 10       | 10       |         |
| 합 계 |         | 41       | 41       | -1      |

## 9. 사무소 현황

2019.12.31. 현재

| 사무소명     | 주 소 (또는 위치)      | 전화번호     |
|----------|------------------|----------|
| 본점(주사무소) | 광주광역시 남구 포충로 581 | 602-0100 |
| 학 승 지 점  | 광주광역시 남구 포충로 246 | 602-0160 |
| 승 촌 지 점  | 광주광역시 남구 포충로 31  | 602-0190 |
|          |                  |          |

## 10. 자동화기기 설치 현황

2019.12.31. 현재

| 설치위치     | 주 소              | 취급가능 업무          |
|----------|------------------|------------------|
| 본점(주사무소) | 광주광역시 남구 포충로 581 | 현금 입출금<br>및 계좌이체 |
| 학 승 지 점  | 광주광역시 남구 포충로 246 |                  |
| 승 촌 지 점  | 광주광역시 남구 포충로 31  |                  |
|          |                  |                  |

## II. 재무 및 손익에 관한 사항

### 11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

| 구 분           |                        | 2018년(A)          |               | 2019년(B)          |               | 증감<br>(B-A)    |
|---------------|------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|
|               |                        | 금액                | 구성비           | 금액                | 구성비           |                |
| 자<br>산        | I.유동자산                 | 3,940             | 3.1           | 3,029             | 3.1           | -911           |
|               | 1.현금                   | 975               | 0.8           | 709               | 0.8           | -266           |
|               | 2.외상매출금                | 407               | 0.3           | 284               | 0.3           | -123           |
|               | 3.재고·생물자산              | 1,161             | 0.9           | 597               | 0.9           | -564           |
|               | 4.기타유동자산               | 1,397             | 1.1           | 1,439             | 1.1           | 42             |
|               | II.금융업예치금              | 31,051            | 24.7          | 31,732            | 24.7          | 681            |
|               | III.금융업대출채권<br>(대손충당금) | 84,885<br>(1,373) | 67.5<br>(1.1) | 89,079<br>(1,497) | 67.5<br>(1.1) | 4,194<br>(124) |
|               | IV.공제·농작물보험자산          |                   |               |                   |               |                |
|               | V.비유동자산                | 7,320             | 5.8           | 7,252             | 5.8           | -68            |
|               | 1.투자자산                 | 2,372             | 1.9           | 2,422             | 1.9           | 50             |
|               | 2.유형자산                 | 4,927             | 3.9           | 4,805             | 3.9           | -122           |
|               | 3.무형자산                 |                   |               |                   |               |                |
|               | 4.기타비유동자산              | 21                | 0.0           | 25                | 0.0           | 4              |
|               | 자 산 총 계                |                   | 125,823       | 100.0             | 129,595       | 100.0          |
| 부<br>채        | I.유동부채                 | 12,829            | 10.2          | 11,100            | 8.5           | -1,729         |
|               | 1.외상매입금                | 360               | 0.3           | 224               | 0.1           | -136           |
|               | 2.단기차입금                | 10,884            | 8.6           | 9,085             | 7.0           | -1,799         |
|               | 3.기타유동부채               | 1,585             | 1.3           | 1,791             | 1.4           | 206            |
|               | II.금융업예수금              | 98,967            | 78.6          | 103,808           | 80.1          | 4,841          |
|               | III.금융업차입금             | 3,103             | 2.5           | 2,833             | 2.2           | -270           |
|               | IV.공제·농작물보험부채          |                   |               |                   |               |                |
|               | V.비유동부채                | 392               | 0.3           | 367               | 0.3           | -25            |
|               | 1.장기차입금                |                   |               |                   |               |                |
|               | 2.기타비유동부채              | 392               | 0.3           | 367               | 0.3           | -25            |
|               | 부 채 총 계                |                   | 115,291       | 91.6              | 118,108       | 91.1           |
| 자<br>본        | I.출자금                  | 5,712             | 4.5           | 6,248             | 4.8           | 536            |
|               | II.자본잉여금               | 974               | 0.8           | 974               | 0.8           | 0              |
|               | III.자본조정               | -10               | -0.0          |                   |               | 10             |
|               | IV.기타포괄손익누계액           | 1,786             | 1.4           | 1,722             | 1.3           | -64            |
|               | V.이익잉여금                | 2,070             | 1.7           | 2,544             | 2.0           | 474            |
|               | 자 본 총 계                |                   | 10,532        | 8.4               | 11,487        | 8.9            |
| 부 채 및 자 본 총 계 |                        | 125,823           | 100.0         | 129,595           | 100.0         | 3,772          |

## 12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

| 구 분      | 출자금   | 잉여금   | 자본조정 등 | 합 계    |
|----------|-------|-------|--------|--------|
| 2018년(A) | 5,712 | 3,044 | 1,776  | 10,532 |
| 2019년(B) | 6,248 | 3,517 | 1,722  | 11,487 |
| 증감(B-A)  | 536   | 473   | -54    | 955    |

## 13. 배당 현황

| 구 분          |          | 2018년(A)     | 2019년(B)     | 증감(B-A)     |
|--------------|----------|--------------|--------------|-------------|
| 배당률          | 우선출자배당률  | %            | %            | %           |
|              | 보통출자배당률  | 3.7%         | 3.7%         | 0.0%        |
| 1좌당 보통출자 배당액 |          | 183원         | 180원         | -3원         |
| 1좌당 당기순이익    |          | 561원         | 653원         | 92원         |
| 배 당 성 향      |          | 50.1%        | 44.7%        | -5.4%       |
| 배당액<br>(백만원) | 보통출자배당액  | 198,312,000원 | 220,962,000원 | 22,650,000원 |
|              | 우선출자배당액  | 원            | 원            | 원           |
|              | 이 용 고배당액 | 107,195,000원 | 137,354,000원 | 30,159,000원 |

## 14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

| 구 분                    | 2018년(A)      | 2019년(B)      | 증감(B-A)    |
|------------------------|---------------|---------------|------------|
| <b>I. 영업수익</b>         | <b>11,383</b> | <b>12,083</b> | <b>700</b> |
| 1.신용사업영업수익             | 4,642         | 5,065         | 423        |
| 가.이자수익                 | 3,770         | 4,151         | 381        |
| 나.수수료수익                | 536           | 594           | 58         |
| 다.기타영업수익               | 336           | 320           | -16        |
| 2.경제사업영업수익(매출액)        | 6,741         | 7,018         | 277        |
| <b>II. 영업비용</b>        | <b>7,044</b>  | <b>7,761</b>  | <b>717</b> |
| 1.신용사업영업비용             | 1,279         | 1,780         | 501        |
| 가.이자비용                 | 922           | 1,197         | 275        |
| 나.수수료비용                | 24            | 20            | -4         |
| 다.기타영업비용               | 333           | 563           | 230        |
| 2.경제사업영업비용(매출원가)       | 5,765         | 5,981         | 216        |
| <b>III. 매출총이익</b>      | <b>4,339</b>  | <b>4,322</b>  | <b>-17</b> |
| IV. 판매비와관리비            | 3,412         | 3,431         | 19         |
| <b>V. 영업이익</b>         | <b>927</b>    | <b>891</b>    | <b>-36</b> |
| VI. 교육지원사업비            | 457           | 401           | -56        |
| VII. 영업외수익             | 334           | 611           | 277        |
| VIII. 영업외비용            | 111           | 189           | 78         |
| <b>IX. 법인세차감전당기순손익</b> | <b>693</b>    | <b>912</b>    | <b>219</b> |
| X. 법인세 비용              | 83            | 110           | 27         |
| <b>XI. 당기순손익</b>       | <b>610</b>    | <b>802</b>    | <b>192</b> |

※ 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 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<br>예 탁 금 | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 행복이음입출식예금                             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 가입대상 : 개인, 개인사업자, 법인(1인1계좌)</li> <li>○ 적용금리 : 기본금리+우대금리(연 1%이내)</li> </ul> </li> <li>■ 농협급여통장플러스                             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 가입대상 : 만 18세이상 개인(1인1계좌)</li> <li>○ 우대서비스 : 금융수수료 면제, 금리우대 등 제공</li> </ul> </li> </ul>                                                                                                    |     |
| 거 치 식<br>예 탁 금 | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 행복이음거치식예금                             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 가입기간 : 1년이상 3년이내 월단위</li> <li>○ 가입금액 : 100만원 이상</li> <li>○ 적용금리 : 기본금리+우대금리(연 0.7%이내)</li> </ul> </li> <li>■ 조합원·준조합원우대예금                             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 가입기간 : 1년이상 3년이내 월단위</li> <li>○ 가입금액 : 100만원 이상</li> <li>○ 적용금리 : 기본금리+우대금리(연 0.4%이내)</li> </ul> </li> </ul>                                                     |     |
| 적 립 식<br>예 탁 금 | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 행복이음정기적금                             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 가입기간 : 1년이상 3년이내 연단위</li> <li>○ 가입금액 : 1만원 이상(불입한도 없음)</li> <li>○ 적용금리 : 기본금리+우대금리(연 0.7%이내)</li> </ul> </li> <li>■ 행복이음목돈플러스적금                             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 가입기간 : 3년(1인 1계좌)</li> <li>○ 가입금액 : 1만원 이상, 1인당 분기 불입한도 90만원</li> <li>○ 적용금리 : 기본금리+우대금리(연 0.6%이내)+어깨 동무금리(농가목돈마련저축 교차가입 농업인 3.0%이내)</li> </ul> </li> </ul> |     |
| 대 출 금          | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 자립예탁금대출                             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 입출금이 자유로운 예탁금을 모계좌로 하고, 약정 한도 내에서 자동대출이 이루어지며, 입금시 대출이 자동상환되는 상품</li> </ul> </li> <li>■ 직장인행복대출                             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 맞춤형 대출한도 직장인 고객전용 신용 대출상품</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 정기에탁금리를 감안하여 산출한 기준금리를 바탕으로, 원가가산금리(유동성프리미엄, 업무원가, 신용원가, 목표마진)와 가산 및 우대금리를 적용하여 결정됩니다.

실세금리연동대출 금리체계는 정기에탁금1년제금리, 특별회계 정기에치금리, 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 반기에 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 단기에금의 금리 수준보다 기간스프레드 이상으로 높게 책정합니다.

## 나. 금리현황

### ■ 여신금리

| 구 분     |               | 신용등급별 현황  |              |           | 비고 |
|---------|---------------|-----------|--------------|-----------|----|
|         |               | 최상위<br>등급 | 최다차주<br>해당등급 | 최하위<br>등급 |    |
| 개 인 대 출 | 신용대출          | 1등급       | 4등급          | 10등급      |    |
|         |               | 4.53%     | 5.22%        | 7.19%     |    |
|         | 주택담보대출        | 1등급       | 4등급          | 10등급      |    |
|         |               | 3.30%     | 3.55%        | 4.74%     |    |
|         | 부동산(주택제외)담보대출 | 1등급       | 3등급          | 10등급      |    |
|         |               | 3.76%     | 3.82%        | 4.5%      |    |
|         | 예적금담보대출       | 구분없음      |              |           |    |
| 기 업 대 출 | 신용대출          | 구분없음      |              |           |    |
|         | 담보대출          | 구분없음      |              |           |    |

### ■ 수신금리

| 구 분       | 기간              | 최저금리 <sup>1)</sup> | 최고금리 <sup>2)</sup> | 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  | 1.00%              | 1.00%              |    |
|           | 12개월이상 ~ 24개월미만 | 1.40%              | 1.50%              |    |
|           | 24개월이상 ~ 36개월미만 | 1.50%              | 1.60%              |    |
|           | 36개월이상 ~ 48개월미만 | 1.60%              | 1.70%              |    |
|           | 48개월이상 ~ 60개월미만 | 1.70%              | 1.80%              |    |
|           | 60개월이상          | 1.80%              | 1.90%              |    |
| 정 기 예 탁 금 | 1개월이상 ~ 3개월미만   | 0.10%              | 0.10%              |    |
|           | 3개월이상 ~ 6개월미만   | 0.30%              | 0.30%              |    |
|           | 6개월이상 ~ 12개월미만  | 0.80%              | 0.80%              |    |
|           | 12개월이상 ~ 24개월미만 | 1.30%              | 1.40%              |    |
|           | 24개월이상 ~ 36개월미만 | 1.50%              | 1.60%              |    |
|           | 36개월이상 ~ 48개월미만 | 1.60%              | 1.70%              |    |
|           | 48개월이상 ~ 60개월미만 | 1.60%              | 1.70%              |    |
|           | 60개월이상          | 1.60%              | 1.70%              |    |

주 1) 기본고시금리 기준

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

## 23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

| 구 분 |         |           | 2018년(A) |       | 2019년(B) |       | 증 감(B-A) |      |
|-----|---------|-----------|----------|-------|----------|-------|----------|------|
|     |         |           | 금액       | 구성비   | 금액       | 구성비   | 금액       | 구성비  |
| 조달  | 비용성     | 예수금(별단제외) | 89,962   | 77.3  | 99,713   | 78.8  | 9,751    | 1.5  |
|     |         | 상 호 금 융   | 55       | 0.0   | 13       | 0.0   | -42      | 0.0  |
|     |         | 차입금       | 3,318    | 2.9   | 2,890    | 2.3   | -428     | -0.6 |
|     |         | 정 책 자 금   |          |       |          |       |          |      |
|     |         | 보 험 사 업   |          |       |          |       |          |      |
|     |         | 기 타       |          |       |          |       |          |      |
|     |         | 일반차입금     | 3,378    | 2.9   | 4,426    | 3.5   | 1,048    | 0.6  |
|     | 기 타     |           | 1,124    | 1.0   | 1,184    | 1.0   | 60       | 0.0  |
|     |         | 소 계       | 97,836   | 84.1  | 108,225  | 85.6  | 10,389   | 1.5  |
|     | 무비용성    | 자 기 자 본   | 9,613    | 8.2   | 10,490   | 8.3   | 877      | 0.1  |
|     |         | 총 당 금 등   | 1,737    | 1.5   | 1,649    | 1.3   | -89      | -0.2 |
|     |         | 기 타       | 7,202    | 6.2   | 6,125    | 4.8   | -1,077   | -1.4 |
|     |         | 소 계       | 18,552   | 15.9  | 18,263   | 14.4  | -289     | -1.5 |
|     | 조 달 합 계 |           | 116,389  | 100.0 | 126,488  | 100.0 | 10,100   |      |
| 운용  | 수익성     | 예 치 금     | 26,587   | 22.8  | 28,548   | 22.6  | 1,960    | -0.2 |
|     |         | 상 호 금 융   | 75,441   | 64.8  | 84,421   | 66.8  | 8,980    | 2.0  |
|     |         | 정 책 자 금   | 3,325    | 2.9   | 2,896    | 2.3   | -429     | -0.6 |
|     |         | 보 험 대 출   |          |       |          |       |          |      |
|     |         | 신 용 카 드   | 209      | 0.2   | 294      | 0.2   | 86       | 0.0  |
|     |         | 기 타       |          |       |          |       |          |      |
|     |         | 외상매출금     | 571      | 0.5   | 539      | 0.4   | -32      | -0.1 |
|     | 유 가 증 권 |           |          |       |          |       |          |      |
|     |         | 기 타       |          |       |          |       |          |      |
|     |         | 소 계       | 106,133  | 91.2  | 116,699  | 92.3  | 10,566   | 1.1  |
|     | 무수익성    | 투 자 자 산   | 2,295    | 2.0   | 2,379    | 1.9   | 84       | -0.1 |
|     |         | 유 형 자 산   | 4,979    | 4.3   | 4,817    | 3.8   | -162     | -0.5 |
|     |         | 무 형 자 산   |          |       |          |       |          |      |
|     |         | 기 타       | 2,981    | 2.5   | 2,593    | 2.0   | -387     | -0.5 |
|     |         | 소 계       | 10,255   | 8.8   | 9,789    | 7.7   | -466     | -1.1 |
|     | 운 용 합 계 |           | 116,389  | 100.0 | 126,488  | 100.0 | 10,100   |      |

※ "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 | 81,891   | 96.3  | 86,313   | 96.5  | 4,422    | 0.2  |
| 정 책 자 금 대 출     | 2,994    | 3.5   | 2,766    | 3.1   | -228     | -0.4 |
| 보 험 대 출         |          |       |          |       |          |      |
| 신용카드수탁취급계정      | 190      | 0.2   | 341      | 0.4   | 151      | 0.2  |
| 기타(보험일반대출 포함)   |          |       |          |       |          |      |
| 신 용 가 지 급 금     |          |       |          |       |          |      |
| 합 계             | 85,075   | 100.0 | 89,420   | 100.0 | 4,345    |      |

### ■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

| 구분                 |       | 2018년(A) |       | 2019년(B) |       | 증 감 (B-A) |      |
|--------------------|-------|----------|-------|----------|-------|-----------|------|
|                    |       | 금 액      | 구성비   | 금 액      | 구성비   | 금 액       | 구성비  |
| 담<br><br><br><br>보 | 부 동 산 | 71,574   | 84.1  | 76,347   | 85.4  | 4,773     | 1.3  |
|                    | 유가증권  |          |       |          |       |           |      |
|                    | 예 적 금 | 196      | 0.2   | 180      | 0.2   | -16       | -0.0 |
|                    | 보 증 서 | 1,735    | 2.1   | 1,427    | 1.6   | -308      | -0.5 |
|                    | 기 타   | 189      | 0.2   | 332      | 0.4   | 143       | 0.2  |
|                    | 소 계   | 73,694   | 86.6  | 78,286   | 87.6  | 4,592     | 1.0  |
| 신 용                |       | 11,381   | 13.4  | 11,134   | 12.4  | -247      | -1.0 |
| 합 계                |       | 85,075   | 100.0 | 89,420   | 100.0 | 4,345     |      |

## ■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

| 구 분              |                    | 2018년(A) |       | 2019년(B) |       | 증 감(B-A) |      |
|------------------|--------------------|----------|-------|----------|-------|----------|------|
|                  |                    | 금 액      | 구성비   | 금 액      | 구성비   | 금 액      | 구성비  |
| 가<br>계<br>대<br>출 | 주 택 구 입            | 4,040    | 4.7   | 3,659    | 4.1   | -381     | -0.6 |
|                  | 생 계 자 금            | 37,007   | 43.6  | 38,126   | 42.8  | 1,119    | -0.8 |
|                  | 기 차 입 금<br>상 환 자 금 | 6,471    | 7.6   | 5,809    | 6.5   | -662     | -1.1 |
|                  | 기 타                | 29,530   | 34.8  | 32,671   | 36.7  | 3,141    | 1.9  |
| 개 인 사 업 자 대 출    |                    | 4,545    | 5.4   | 5,515    | 6.2   | 970      | 0.8  |
| 법 인 사 업 자 대 출    |                    | 298      | 0.4   | 533      | 0.6   | 235      | 0.2  |
| 정 책 자 금          |                    | 2,994    | 3.5   | 2,766    | 3.1   | -228     | -0.4 |
| 합 계              |                    | 84,885   | 100.0 | 89,079   | 100.0 | 4,194    |      |

※ 내리대출금, 가드계성, 공제대출 제외

## ■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

| 구 분     | 2018년(A) | 2019년(B) | 증 감(B-A) |
|---------|----------|----------|----------|
| 신 규 취 급 | 10,586   | 9,002    | -1,584   |
| 대 출 한 도 | 51,880   | 55,504   | 3,624    |
| 대 출 금 액 | 40,860   | 43,694   | 2,834    |
| 대 출 잔 액 | 34,899   | 37,235   | 2,336    |

## 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 | 45,846   | 46.3  | 39,621 | 43.8  | 43,242   | 41.6  | 40,964  | 40.9  | -2,604  | 1,343 |
| 적립식예금 | 4,830    | 4.9   | 4,815  | 5.3   | 5,695    | 5.5   | 5,104   | 5.1   | 865     | 289   |
| 거치식예금 | 48,291   | 48.8  | 46,026 | 50.9  | 54,871   | 52.9  | 54,114  | 54.0  | 6,580   | 8,088 |
| 합 계   | 98,967   | 100.0 | 90,462 | 100.0 | 103,808  | 100.0 | 100,182 | 100.0 | 4,841   | 9,720 |

## 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     |          |       |          |       |         |     |
| ○ ○ 채       |          |       |          |       |         |     |
| 수 익 증 권     |          |       |          |       |         |     |
| 예금자보호기금채권   |          |       |          |       |         |     |
| 기 타 유 가 증 권 | 4        | 100.0 | 4        | 100.0 | 0       | 0.0 |
| 합 계         | 4        | 100.0 | 4        | 100.0 | 0       | 0.0 |

## 27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

| 구 분         | 2018년(A) | 2019년(B) | 증감(B-A) |
|-------------|----------|----------|---------|
| 총 여 신       | 85,075   | 89,420   | 4,345   |
| 고 정 이 하 여 신 | 174      | 266      | 92      |
| 부 실 여 신     | 61       | 29       | -32     |

※ 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임

## 28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

| 구 분           |                       | 2018년(A) | 2019년(B) | 증감(B-A) |
|---------------|-----------------------|----------|----------|---------|
| 기 중 대 손 상 각 액 |                       | 79       | 56       | -23     |
| 대손충당금<br>적립현황 | 충 당 금 적 립 액           | 1,376    | 1,503    | 127     |
|               | 충 당 금 비 율<br>(충당금적립률) | 135.3    | 139.9    | 4.6     |

※ 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립됨

## 29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 취득후 1년미만<br>경과분 | 취득후 1~3년미만<br>경과분 | 취득후 3년 경과분 |
|-----|-----------------|-------------------|------------|
| 토 지 |                 |                   |            |
| 건 물 |                 |                   |            |

## IV. 경영지표에 관한 사항

### 30. 경영평가 등급 현황

| 구 분  | 2018년  | 2019년  |
|------|--------|--------|
|      | 경영실태평가 | 경영실태평가 |
| 평가등급 | 1 등급   | 1 등급   |

### 31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

| 구 분   |                   |         | 2018년 | 2019년 | 비 고     |
|-------|-------------------|---------|-------|-------|---------|
| 자본적정성 | 순 자 본 비 율         |         | 9.32  | 9.88  | 높을수록 양호 |
|       | 단 순 자 기 자 본 비 율   |         | 8.37  | 8.86  | 높을수록 양호 |
|       | 총 자 본 비 율         |         | 13.95 | 14.45 | 높을수록 양호 |
| 유 동 성 | 유 동 성 비 율         |         | 34.56 | 41.14 | 높을수록 양호 |
|       | 고 정 자 산 비 율       |         | 46.30 | 41.40 | 낮을수록 양호 |
| 수 익 성 | 총 자 산 순 이 익 률     |         | 0.53  | 0.64  | 높을수록 양호 |
|       | 수 지 비 율           |         | 89.73 | 90.49 | 낮을수록 양호 |
|       | 총 자 산 경 비 율       |         | 3.37  | 3.06  | 낮을수록 양호 |
| 자산건전성 | 손실위험도가중여신비율       |         | 0.50  | 0.52  | 낮을수록 양호 |
|       | 순 고 정 이 하 여 신 비 율 |         | 0.10  | 0.18  | 낮을수록 양호 |
|       | 연 체 대 출 금 비 율     |         | 0.31  | 0.26  | 낮을수록 양호 |
| 생 산 성 | 직 원<br>1 인 당      | 영 업 이 익 | 31    | 30    | 높을수록 양호 |
|       |                   | 예 금     | 3,015 | 3,339 | 높을수록 양호 |
|       |                   | 대 출 금   | 2,626 | 2,814 | 높을수록 양호 |
|       | 노 동 소 득 분 배 율     |         | 56.75 | 56.49 | 낮을수록 양호 |
|       | 이익금 조합원배분율        |         | 19.41 | 20.02 |         |

## 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

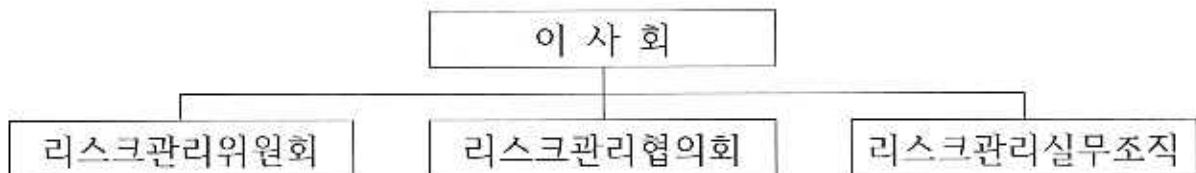
- ⇒ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화 시기거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건진성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

#### ■ 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)           | 바젤Ⅱ 내부등급법  |
| 시 장 리스크 (C)           | 시장VaR      |
| 운 영 리스크 (D)           | 바젤Ⅱ 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

- 2019년 12월말 기준 통합리스크량은 2,995백만원으로 허용한도인 5,820 백만원 대비 50.78%의 소진율로 한도이내에서 관리되고 있음

## 34. 유동성리스크

### ■ 유동성리스크의 개념

- ⇒ 유동성리스크란 운용과 조달기간이 불일치하거나 예기치 않은 자금의 유출 등으로 지급불능, 비정상적 자산처분, 자금차입에 따른 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

### ■ 유동성리스크의 측정

- ⇒ 유동성리스크의 측정은 유동성비율로 산출합니다.

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

- ⇒ 유동성리스크 측정 대상은 일정기간 안에 만기가 도래하는 자산과 만기가 도래하는 부채입니다.

### ■ 유동성리스크 관리 방법

- ⇒ 유동성비율을 주시표로 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

- 2019년 12월말 기준 유동성비율은 41.14%이며, 허용한도인 50% 대비 8.86% 미달됨
- 유동성비율 허용한도 미달되어 있으며, 허용한도인 50%이상을 유지하기 위하여 예수금의 분산 등으로 조달과 운용의 만기불일치 해소 노력이 필요함

## 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

- 2019년 12월말 기준 금리리스크량은 1,005백만원으로 허용한도인 1,660백만원 이내에서 관리되고 있으며, 소진율은 60.55%임

## 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

- 2019년 12월말 기준 총 손실금액은 2,083백만원이며, 허용한도인 3,500백만원 이내에서 관리되고 있으며, 총 손실율은 1.56%로 전국평균 2.43% 대비 우량함

## 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

- 해당사항 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

- 2019년 12월말 기준 운영리스크량은 285백만원으로 허용한도인 660백만원 이내에서 관리되고 있으며, 소진율은 43.25%임

### 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.

$$| \text{산출방법} : \text{허핀달지수} = \sum_{i=1} w_i^2$$

#### ■ 신용편중리스크 관리 방법

- ⇒ 허핀달지수를 주지표로 관리
- ⇒ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회의 설정한도 준수

#### ■ 실제 리스크 관리 현황

- 2019년 12월말 편중리스크 편중지수는 0.0027%이며, 허용한도인 0.006% 이내에서 관리되고 있음

#### 40. 내부통제

##### ■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

| 발생<br>일자 | 사고명 | 사고<br>내용 | 사고<br>금액 | 정 리 |    | 잔액 | 비고 |
|----------|-----|----------|----------|-----|----|----|----|
|          |     |          |          | 금액  | 내용 |    |    |
|          |     |          |          |     |    |    |    |
|          |     |          |          |     |    |    |    |
|          |     |          |          |     |    |    |    |
|          | 사   | 고        | 발        | 생   | 없  | 음  |    |
|          |     |          |          |     |    |    |    |
|          |     |          |          |     |    |    |    |
|          |     |          |          |     |    |    |    |
|          |     |          |          |     |    |    |    |

##### ■ 감사수감 현황

| 감사기관 | 감사구분 | 감사기간 | 감사자 | 비고 |
|------|------|------|-----|----|
|      |      |      |     |    |
|      |      |      |     |    |
|      |      |      |     |    |
|      |      |      |     |    |
|      |      |      |     |    |
|      |      |      |     |    |

## ■ 내부감사의 기능 및 역할

우리 농협의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임직원의 부당한 행위를 예방하고 조합원 및 예금자의 재산과 권익을 보호하고 있습니다.

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

## 41. 기관제재 및 임원문책 사항

| 검사기관 | 검사기간 | 대상자 | 징계양정 | 징계사유 |
|------|------|-----|------|------|
|      |      |     |      |      |
|      |      |     |      |      |
|      |      |     |      |      |
|      |      |     |      |      |

## 42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원, %)

| 건 수 | 연초 대출잔액 | 연중 추가대출 | 연중상환 | 연말 대출잔액 |
|-----|---------|---------|------|---------|
| 20  | 272     | 30      | 1    | 301     |

## 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 주요거래조건 확인방법

⇒ 영업점 또는 인터넷 홈페이지

## 44. 수수료

### ■ 수신

| 구분              | 거래종류                |       | 비고                                       |
|-----------------|---------------------|-------|------------------------------------------|
| 수신<br>부대<br>수수료 | 자기앞수표발행             |       | 50~300원/장                                |
|                 | 강제자금화               |       | 1~5천원/건                                  |
|                 | 타행 정액자기앞수표지급        |       | 1천원/장                                    |
|                 | 제증명서 발급             |       | 2천원/건<br>(수기발급은 3천원/건)<br>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<br>금융<br>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                                     |

※ 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"> <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> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 부수당 2,000원</li> <li>- 추가(최대4부) 부수당 500원</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 고객의 요청에 의해 발급하는 모든 증명서를 말하며 부수당 징수</li> <li>- 부채증명원은 채무자별로 징수</li> <li>- 연말정산 소득공제관련 증명서는 제증명수수료를 받지 않음</li> </ul> |
| 2. 제증명 발급수수료 | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 금융거래조회서</li> </ul>                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 건당 30,000원</li> <li>- 수신만 있는 경우 10,000원</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 회계감사용 은행조회서</li> </ul>                                                                                             |
| 3. 중도상환수수료   |                                                                                                                                                                                                            | 최고 2% 이내                                                                                    |                                                                                                                                                             |
| 4. 채무인수 수수료  |                                                                                                                                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 기업 100,000원</li> <li>- 기계 30,000원</li> </ul>       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 채무자 변경으로 인한 채무인수 시 인수 받는 자 기준</li> </ul>                                                                           |
| 5. 대출취급수수료   |                                                                                                                                                                                                            | 개별협약에 따름                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함</li> <li>- 중도상환수수료와 중복수취불가</li> </ul>                                                         |
| 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.

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

- \* 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.

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

\* 대손충당금(분사항목) : 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 자본직정성을 판단하는 대표적인 지표입니다.

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

### ■ 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 자기자본비율을 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 경영성과를 올렸는가를 총괄적으로 나타내는 지표입니다.

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

### ■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

### ■ EaR(35. 금리리스크 관리)

⇒ EaR(Earning at Risk)이란 금리의 불리한 변동에 따라 향후 일정기간 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대감소 규모를 나타내는 최대손익 변동예상액을 말합니다.

### ■ VaR(37. 시장리스크 관리)

⇒ VaR(Value at Risk)란 정상적인 시장에서 주어진 신뢰수준에 따라 일정기간동안 발생할 수 있는 최대 자산가치손실액을 말합니다.

### ■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

⇒ 1좌당 배당액은 1좌당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

별첨1.

## 재무상태표[통합]

제 (39)기 2018년 12월 31일 현재  
제 (38)기 2018년 12월 31일 현재

(단위: 원)

| 계정과목                | 제 39(당)기              | 제 38(전)기              | 계정과목                     | 제 39(당)기               | 제 38(전)기              |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>자산</b>           |                       |                       | <b>부채</b>                |                        |                       |
| <b>I. 유동자산</b>      | <b>3,028,799,385</b>  | <b>3,839,909,114</b>  | <b>I. 유동부채</b>           | <b>11,100,486,452</b>  | <b>12,829,347,994</b> |
| 1. 현금               | 708,749,400           | 974,418,057           | 1. 외상매입금                 | 223,894,260            | 360,346,839           |
| 2. 단기매매증권           |                       |                       | 2. 계통외상매입금               | 380,247,077            | 419,232,142           |
| 3. 외상매출금            | 371,049,368           | 469,989,212           | 3. 선수금                   |                        |                       |
| (대손충당금)             | 87,249,449            | 62,937,473            | 4. 추곡수매선수금               |                        |                       |
| (현재가치할인차금)          |                       |                       | 5. 수탁상품권선수금              | 9,050,000              | 8,355,000             |
| 4. 재고자산             | 596,919,936           | 1,161,335,264         | 6. 부가가치세예수금              | 69,162,097             | 71,724,045            |
| (재고자산평가손실누계액)       |                       |                       | 7. 단기차입금                 | 9,153,000,000          | 10,960,000,000        |
| 5. 신용카드수탁취급계정       | 341,300,720           | 189,769,930           | (차입금대축)                  | 67,300,000             | 76,000,000            |
| (신용카드채권대손충당금)       | 5,890,628             | 3,119,211             | 8. 미지급비용                 | 915,383,306            | 640,678,585           |
| 6. 자금수수계정           |                       |                       | 9. 선수수익                  | 458,086                | 789,994               |
| 7. 생물자산             |                       |                       | 10. 미지급금                 | 197,793,993            | 174,892,720           |
| (생물자산손상치손누계액)       |                       |                       | (원재가치할인차금)               |                        |                       |
| (감가상각누계액)           |                       |                       | 11. 미지급배당금               | 875,365                | 875,365               |
| 8. 수탁사업미수금          | 376,000               |                       | 12. 예수금                  |                        |                       |
| 9. 선금금              | 402,128,191           | 445,771,209           | 13. 수탁사업예수금              | 1,764,600              | 1,349,200             |
| 10. 추곡수매선금          |                       |                       | 14. 위촉사업예수금              |                        |                       |
| 11. 부가가치세선금         | 109,552,929           | 121,114,227           | 15. 수탁수매예수금              |                        |                       |
| 12. 선금법인세           |                       |                       | 16. 수입채세                 | 12,474,420             | 10,145,180            |
| 13. 미수수익            | 365,874,765           | 447,033,581           | 17. 미지급법인세               | 74,415,480             | 58,335,670            |
| 14. 선금비용            | 165,958,381           | 132,556,409           | 18. 자금수수계정               | 72,447,133             |                       |
| 15. 미수금             | 49,911,864            | 53,864,604            | 19. 대리대출추진금              |                        |                       |
| (현재가치할인차금)          |                       |                       | 20. 국고대리점                | 6,845,980              | 12,122,890            |
| 16. 단기대여금           |                       |                       | 21. 유기증권형약통거금            |                        |                       |
| 17. 신용카드계정          |                       |                       | 22. 여신관리자금               |                        |                       |
| 18. 대리예수매지금         |                       |                       | 23. 지로계정                 | 36,361,120             | 103,581,640           |
| 19. 대리대출금           |                       |                       | 24. 신용기프트카드출전액           | 601,340                |                       |
| 20. 농어가족은마면지촉성리기금   |                       |                       | 25. 타행간편수채무              |                        |                       |
| 21. 용도품             | 2,849,052             | 2,884,108             | 26. 미지급외국환채무             |                        |                       |
| 22. 단기매도가능증권        |                       |                       | 27. 잡부채                  | 13,012,195             | 82,918,724            |
| 23. 타행간편수채권         |                       |                       | 28. 보정대리자금               |                        |                       |
| 24. 기타의당좌자산         | 4,032,820             | 4,753,670             | <b>II. 금융업예수금</b>        | <b>103,807,774,171</b> | <b>98,966,956,616</b> |
| (대손충당금)             |                       |                       | 1. 요구불예수금                | 5,718,896,297          | 5,634,629,305         |
| (현재가치할인차금)          |                       |                       | 2. 저축성예수금                | 98,087,677,874         | 93,332,327,311        |
| 25. 잡자산(기타금)        | 3,225,978             | 477,528               | 3. 자유로부금                 | 1,200,000              |                       |
| (기타자산손상치손누계액)       |                       |                       | <b>III. 금융업차입금</b>       | <b>2,832,748,669</b>   | <b>3,103,219,762</b>  |
| 26. 공탁금             |                       | 2,000,000             | 1. 상호금융자금차입금             |                        |                       |
| <b>II. 금융업예치금</b>   | <b>31,731,734,041</b> | <b>31,051,532,033</b> | (현재가치할인차금)               |                        |                       |
| 1. 대내예치금            | 31,731,734,041        | 31,051,532,033        | 2. 정책자금차입금               | 2,765,264,620          | 2,993,207,865         |
| 2. 대외예치금            |                       |                       | 3. 공제사업채무                |                        |                       |
| 3. 외화예치금            |                       |                       | 4. 외화차입금                 | 67,484,049             | 110,011,897           |
| 4. 기타예치금            |                       |                       | 5. 기타차입금                 |                        |                       |
| <b>III. 금융업대출채권</b> | <b>87,581,822,794</b> | <b>83,511,737,443</b> | 6. 보험일반차입금               |                        |                       |
| 1. 상호금융자금대출금        | 86,312,741,643        | 81,891,298,090        | <b>IV. 공제, 농작물보험사업부채</b> |                        |                       |
| (대손충당금)             | 1,401,570,092         | 1,277,675,135         | 1. 공제미지급금                |                        |                       |
| (원재가치할인차금)          |                       |                       | 2. 농작물보험예수금              |                        |                       |
| 2. 정책자금대출금          | 2,768,314,620         | 2,993,777,865         | 3. 농작물보험자금               |                        |                       |
| (대손충당금)             | 95,663,377            | 95,663,377            | 4. 농작물보험미지급금             |                        |                       |
| 3. 기타대출금            |                       |                       | <b>V. 비유동부채</b>          | <b>366,720,647</b>     | <b>391,600,352</b>    |
| (대손충당금)             |                       |                       | 1. 장기차입금                 |                        |                       |

| 계정과목                   | 제1(당)기                 | 전 기                    | 계정과목                 | 제1(당)기                 | 전 기                    |
|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>IV. 공제, 농작물보험자산</b> |                        |                        | (자임금대충)              |                        |                        |
| 1. 공제대출금               |                        |                        | (한재가치할인자금)           |                        |                        |
| (대손충당금)                |                        |                        | 2. 상가형미지급금           |                        |                        |
| 2. 공제미수금               |                        |                        | 3. 수입보증금             | 85,500,000             | 86,500,000             |
| 3. 농작물보험미수금            |                        |                        | 4. 공동사업기금            |                        |                        |
| <b>V. 비유동자산</b>        | <b>7,252,685,645</b>   | <b>7,319,595,483</b>   | 5. 헬퍼사업기금            |                        |                        |
| (1) 투자자산               | 2,422,179,094          | 2,371,478,131          | 6. 초야지생산안정자금         |                        |                        |
| 1. 계통출자금               | 2,218,860,000          | 2,166,610,000          | 7. 꽃소김절사업기금          |                        |                        |
| 2. 공동사업투자금             | 35,500,000             | 35,500,000             | 8. 유동손실보전자금          | 32,311,742             | 39,585,078             |
| 3. 매도가능증권              | 4,010,752              | 4,010,752              | 9. 퇴직급여충당부채          | 1,130,700,020          | 1,035,487,119          |
| 4. 만기부유증권              |                        |                        | (국민연금전환금)            |                        |                        |
| 5. 시분법적용투자주식           | 163,808,342            | 165,357,379            | (퇴직금운용자산)            | 916,746,108            | 808,239,757            |
| 6. 상가대여금               |                        |                        | 10. 인수조정자산미지급금       |                        |                        |
| (대손충당금)                |                        |                        | 11. 이윤고환원출납부채        | 1,774,554              |                        |
| 7. 비영무형자산              |                        |                        | 12. 기타충당부채           | 33,180,439             | 38,247,912             |
| 8. 퇴직연금운용초과자산          |                        |                        | 13. 이연법인세부채          |                        |                        |
| 9. 기타의투자자산             |                        |                        | 부채총계                 | 118,107,729,939        | 115,291,124,724        |
| (2) 유형자산               | 4,805,231,094          | 4,927,398,039          |                      |                        |                        |
| 1. 토지                  | 3,917,220,499          | 4,058,020,400          | <b>자본</b>            |                        |                        |
| (보조금)                  |                        |                        | I. 출자금               | 6,247,847,000          | 5,711,704,000          |
| (유형자산손상차손누계액)          |                        |                        | 1. 일반출자금             | 6,229,625,000          | 5,693,485,000          |
| (자산재평가손실누계액)           | 18,446,000             | 18,446,000             | (미납입출자금)             |                        |                        |
| 2. 건물                  | 2,527,706,651          | 2,405,372,151          | 2. 회선출자금             |                        |                        |
| (감가상각누계액)              | 1,549,860,146          | 1,480,795,975          | 3. 기입금               | 18,222,000             | 18,219,000             |
| (보조금)                  | 86,836,508             | 92,473,160             | 4. 우선출자금             |                        |                        |
| (유형자산손상차손누계액)          |                        |                        | <b>II. 자본잉여금</b>     | <b>973,594,461</b>     | <b>973,594,461</b>     |
| (자산평가손실누계액)            |                        |                        | 1. 자본적립금             | 973,594,461            | 973,594,461            |
| 3. 말자심포시텔물             |                        |                        | 가. 재평가적립금            | 973,594,461            | 973,594,461            |
| (감가상각누계액)              |                        |                        | 나. 자본준비금             |                        |                        |
| (유형자산손상차손누계액)          |                        |                        | 2. 기타자본잉여금           |                        |                        |
| 4. 업무용동산               | 1,197,729,208          | 1,173,500,743          | <b>III. 자본조정</b>     |                        | <b>-10,204,966</b>     |
| (감가상각누계액)              | 1,051,275,953          | 1,042,898,935          | 1. 당회자본선급금           |                        | 10,204,966             |
| (보조금)                  | 79,006,657             | 74,881,185             | 2. 우선출자매입            |                        |                        |
| (유형자산손상차손누계액)          |                        |                        | <b>IV. 기타포괄손익누계액</b> | <b>1,721,789,120</b>   | <b>1,786,177,250</b>   |
| (자산재평가손실누계액)           |                        |                        | 1. 매도가능증권평가이익        |                        |                        |
| 5. 건설중인자산              |                        |                        | (또는 매도가능증권평가손실)      |                        |                        |
| (보조금)                  | 52,000,000             |                        | 2. 자본법자본변동           |                        |                        |
| (3) 무형자산               |                        |                        | (또는 부의지분변동)          |                        |                        |
| 1. 산업재산권               |                        |                        | 3. 재평가잉여금            | 1,721,789,120          | 1,786,177,250          |
| 2. 영업권                 |                        |                        | <b>V. 이익잉여금</b>      | <b>2,544,081,345</b>   | <b>2,070,378,604</b>   |
| (무형자산손상차손누계액)          |                        |                        | (또는 결손금)             |                        |                        |
| 3. 개발비                 |                        |                        | 1. 법정적립금             | 520,916,000            | 443,223,000            |
| (무형자산손상차손누계액)          |                        |                        | 2. 임의적립금             | 983,318,972            | 850,234,201            |
| 4. 사용수익기부자산            |                        |                        | 가. 차입준비금             | 975,318,972            | 842,234,201            |
| 5. 원차권리금               |                        |                        | 나. 차입원상환적립금          |                        |                        |
| 6. 기타의 무형자산            |                        |                        | 다. 유동손실보전적립금         | 8,000,000              | 8,000,000              |
| (무형자산손상차손누계액)          |                        |                        | 라. 경제사업원상환적립금        |                        |                        |
| (4) 기타비유동자산            | 25,275,457             | 20,719,313             | 3. 미처분이익잉여금          | 1,039,846,373          | 776,921,403            |
| 1. 이연법인세자산             | 18,753,577             | 14,197,433             | (또는 미처리결손금)          |                        |                        |
| 2. 자산처분미수금             |                        |                        | (담기손이익)              | 801,509,970            | 609,799,680            |
| (한재가치할인자금)             |                        |                        | (또는 담기손실)            |                        |                        |
| 3. 보증금                 | 6,521,880              | 6,521,880              | 4. 자본법이익잉여금변동        |                        |                        |
| 4. 잡기미수금               |                        |                        | <b>자본총계</b>          | <b>11,487,311,926</b>  | <b>10,531,649,349</b>  |
| (대손충당금)                |                        |                        |                      |                        |                        |
| 5. 기타의비유동자산            |                        |                        |                      |                        |                        |
| <b>자산총계</b>            | <b>129,595,041,865</b> | <b>125,822,774,073</b> | <b>부채와자본총계</b>       | <b>129,595,041,865</b> | <b>125,822,774,073</b> |

## 재무상태표[신용]

제 (39)기 2019년 12월 31일 현재

제 (38)기 2018년 12월 31일 현재

(단위: 원)

| 계정과목                | 제 39(당)기              | 제 38(전)기              | 계정과목                 | 제 39(당)기               | 제 38(전)기              |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>자산</b>           |                       |                       | <b>부채</b>            |                        |                       |
| <b>I. 현금 및 예치금</b>  | <b>32,440,483,501</b> | <b>32,025,948,090</b> | <b>I. 예수금</b>        | <b>103,607,774,171</b> | <b>98,966,956,616</b> |
| 1. 현금               | 641,265,411           | 864,404,160           | 1. 요구불예금             | 5,718,896,297          | 5,634,629,305         |
| 2. 외국통화             | 67,484,049            | 110,011,897           | 가. 보통예탁금             | 3,910,839,947          | 5,030,005,092         |
| 3. 대내예치금            | 31,731,734,041        | 31,051,532,033        | 나. 별단예탁금             | 1,808,056,350          | 604,624,213           |
| 가. 상환준비예치금          | 10,066,000,000        | 9,278,000,000         | 2. 저축성예수금            | 98,087,677,874         | 93,332,327,311        |
| 나. 정기예치금            | 21,200,000,000        | 21,180,000,000        | 가. 자립예탁금             | 15,566,118,062         | 18,637,391,148        |
| 다. 적립적예치금           |                       |                       | 나. 자유저축예탁금           | 17,490,181,360         | 17,130,008,767        |
| 리. 송환회타회계예치금        |                       |                       | 다. 기업자유예탁금           | 4,466,736,326          | 3,443,674,524         |
| 마. 일시예치금            | 465,734,041           | 613,532,033           | 라. 정기예탁금             | 54,870,441,508         | 48,291,567,541        |
| 4. 대외예치금            |                       |                       | 마. 정기적금              | 2,771,956,565          | 2,497,226,136         |
| 5. 외화예치금            |                       |                       | 바. 장학적금              | 23,788,104             | 25,138,484            |
| 6. 기타예치금            |                       |                       | 사. 자유적립적금            | 977,565,949            | 612,300,711           |
| <b>II. 단기매매증권</b>   |                       |                       | 아. 농어가복론마련저축         | 1,920,890,000          | 1,695,020,000         |
| 1. 단기매매국채           |                       |                       | 자. 자유정기예탁금           |                        |                       |
| 2. 단기매매공사채          |                       |                       | 차. 기타예탁금             |                        |                       |
| 3. 단기매매지방채          |                       |                       | 3. 자유로부금             | 1,200,000              |                       |
| 4. 단기매매금융채          |                       |                       | <b>II. 차입금</b>       | <b>2,832,748,669</b>   | <b>3,103,219,762</b>  |
| 5. 단기매매회사채          |                       |                       | 1. 상호금융자금차입금         |                        |                       |
| 6. 단기매매채권형수익증권      |                       |                       | (현재가치할인차입금)          |                        |                       |
| 7. 단기매매혼합형수익증권      |                       |                       | 2. 정책자금차입금           | 2,765,264,620          | 2,993,207,865         |
| 8. 단기매매기업어음         |                       |                       | 3. 외화차입금             | 67,484,049             | 110,011,897           |
| 9. 기타단기매매증권         |                       |                       | 4. 기타차입금             |                        |                       |
| <b>III. 매도가능증권</b>  | <b>10,752</b>         | <b>10,752</b>         | 5. 보험일한차입금           |                        |                       |
| 1. 매도가능국채           |                       |                       | <b>III. 기타부채</b>     | <b>1,155,624,832</b>   | <b>935,777,967</b>    |
| 2. 매도가능공사채          |                       |                       | 1. 대리대출추심금           |                        |                       |
| 3. 매도가능지방채          |                       |                       | 2. 국고대리점             | 6,845,980              | 12,122,890            |
| 4. 매도가능금융채          |                       |                       | 3. 유가증권철박증거금         |                        |                       |
| 5. 매도가능회사채          |                       |                       | 4. 미지급비용             | 915,383,306            | 640,678,585           |
| 6. 매도가능채권형수익증권      |                       |                       | 5. 선수수익              | 458,086                | 789,994               |
| 7. 매도가능혼합형수익증권      |                       |                       | 6. 여신관리자금            |                        |                       |
| 8. 매도가능주식           | 10,752                | 10,752                | 7. 지로계정              | 36,361,120             | 103,581,640           |
| 9. 매도가능금융채          |                       |                       | 8. 미지급금              | 46,312,760             | 44,843,830            |
| 10. 매도가능기업어음        |                       |                       | (현재가치할인차입금)          |                        |                       |
| 11. 기타매도가능증권        |                       |                       | 9. 수입채세              | 5,584,360              | 5,437,180             |
| <b>IV. 만기보유증권</b>   |                       |                       | 10. 미지급발인채           | 74,415,480             | 58,335,670            |
| 1. 만기보유국채           |                       |                       | 11. 수입보증금            |                        |                       |
| 2. 만기보유공사채          |                       |                       | 12. 퇴직급여충당부채         | 336,444,626            | 291,667,626           |
| 3. 만기보유지방채          |                       |                       | (국민연금전환금)            |                        |                       |
| 4. 만기보유금융채          |                       |                       | (퇴직금운용자산)            | 300,000,000            | 258,000,000           |
| 5. 만기보유회사채          |                       |                       | 13. 부가가치세예수금         | 37,335                 | 22,640                |
| 6. 만기보유채권형수익증권      |                       |                       | 14. 신용기프트카드충전액       | 601,340                |                       |
| 7. 만기보유혼합형수익증권      |                       |                       | 15. 기타충당부채           | 33,180,438             | 36,247,912            |
| 8. 기타만기보유증권         |                       |                       | 16. 미지급외국원채무         |                        |                       |
| 9. 만기보유금융채          |                       |                       | 17. 자금수수계정           |                        |                       |
| 10. 상호금융예금자본회계금채권   |                       |                       | 18. 타행간현수채무          |                        |                       |
| 11. 청가매입국공채         |                       |                       | 19. 잡부채(기수금)         |                        | 50,000                |
| 12. 만기보유기업어음        |                       |                       | 20. 보험대리자금           |                        |                       |
| <b>V. 자본법적용투자주식</b> |                       |                       | 21. 여연법인세부채          |                        |                       |
| <b>VI. 대출채권</b>     | <b>87,581,822,794</b> | <b>83,511,737,443</b> | <b>IV. 비신용사업자금차입</b> | <b>10,391,397,290</b>  | <b>11,095,618,484</b> |
| 1. 상호금융자금대출금        | 86,312,741,843        | 81,891,298,090        | <b>V. 비신용사업계정</b>    |                        |                       |

| 계정과목            | 제 1(당)기        | 전 기            | 계정과목            | 제 1(당)기         | 전 기             |
|-----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| (대손충당금)         | 1,401,570,092  | 1,277,675,135  | 부채총계            | 118,187,544,962 | 114,101,572,829 |
| (권재가지환인자금)      |                |                |                 |                 |                 |
| 가. 일반대출금        | 85,838,624,888 | 82,083,328,298 | 자본              |                 |                 |
| 나. 지급예탁금대출금     | 13,573,501,758 | 13,511,191,083 | I. 출자금          | 6,247,847,000   | 5,711,704,000   |
| 다. 숙박충당대출금      | 2,095,524,997  | 1,980,217,708  | 1. 일반출자금        | 6,228,625,000   | 5,693,485,000   |
| 라. 적금관계대출금      | 3,700,000      |                | (미납법출자금)        |                 |                 |
| 마. 농어가목돈마련저축대출금 | 8,500,000      | 2,400,000      | 2. 회전출자금        |                 |                 |
| 바. 상호금융민간농사대출금  | 944,900,000    | 938,500,000    | 3. 가입금          | 18,222,000      | 18,219,000      |
| 사. 상호금융출기대출금    |                |                | 4. 우선출자금        |                 |                 |
| 아. 상호금융특별장기대출금  | 3,501,990,000  | 3,395,660,000  | II. 자본잉여금       | 973,594,461     | 973,594,461     |
| 자. 지리대체자금대출금    |                |                | 1. 자본적립금        | 973,594,461     | 973,594,461     |
| 차. 농업자금우대대출금    | 348,000,000    |                | 가. 채형가적립금       | 973,594,461     | 973,594,461     |
| 카. 상호급부금        |                |                | 나. 자본준비금        |                 |                 |
| 타. 상호금융지역발전대출금  |                |                | 2. 기타자본잉여금      |                 |                 |
| 파. 할인여유         |                |                | III. 자본조정       |                 | -10,204,966     |
| 하. 주택자금대출금      |                |                | 1. 탈퇴지분선금       |                 | 10,204,966      |
| 거. 사모사채         |                |                | 2. 우선출자매입       |                 |                 |
| 2. 정책자금대출금      | 2,766,314,620  | 2,993,777,665  | IV. 기타포괄손익누계액   | 1,721,789,120   | 1,786,177,250   |
| (대손충당금)         | 95,663,377     | 95,663,377     | 1. 매도가능증권평가이익   |                 |                 |
| 가. 단기농사대출금      |                |                | (또는 매도가능증권평가손실) |                 |                 |
| 나. 금융농업경기대출금    | 2,238,737,000  | 2,274,513,000  | 2. 시회법자본변동      |                 |                 |
| 다. 재정농사대출금      |                |                | (또는 부회법자본변동)    |                 |                 |
| 라. 재정농업경기대출금    |                |                | 3. 채형가입여유       | 1,721,789,120   | 1,786,177,250   |
| 마. 농업개발대출금      |                |                | V. 이익잉여금        | 2,544,081,345   | 2,070,378,604   |
| 바. 국민투자기금대출금    |                |                | (또는 결손금)        |                 |                 |
| 사. 축산발전기금대출금    |                |                | 1. 법정적립금        | 520,916,000     | 443,223,000     |
| 아. 농촌주택대출금      | 66,427,620     | 113,764,865    | 2. 이익적립금        | 963,318,972     | 850,234,201     |
| 자. 원화표시차관대출금    |                |                | 가. 차입준비금        | 975,318,972     | 842,234,201     |
| 차. 세운차관대출금      |                |                | 나. 시업원성회적립금     |                 |                 |
| 카. 농가특별자금대출금    |                |                | 다. 유동성신보전적립금    | 8,000,000       | 8,000,000       |
| 타. 농지구입자금대출금    |                |                | 라. 경제사업활성화적립금   |                 |                 |
| 파. 농어촌구조개선자금대출금 | 457,070,000    | 597,340,000    | 3. 미처분이익잉여금     | 1,039,846,373   | 776,921,403     |
| 하. 금융축산경영자금대출금  |                |                | (또는 미처리결손금)     |                 |                 |
| 거. 재정축산경영자금대출금  |                |                | (당기손이익)         | 801,539,970     | 609,709,680     |
| 나. 기타재정시설회차대출금  | 4,080,000      | 8,160,000      | (또는 당기손실)       |                 |                 |
| 다. 기타재정유전자금대출금  |                |                | 4. 지분법이익잉여금변동   |                 |                 |
| 3. 기타대출금        |                |                | 자본총계            | 11,487,311,926  | 10,531,649,349  |
| 가. 매입의환         |                |                |                 |                 |                 |
| (대손충당금)         |                |                |                 |                 |                 |
| 나. 보험일반대출금      |                |                |                 |                 |                 |
| (보험대출대손충당금)     |                |                |                 |                 |                 |
| VII. 비유동자산      | 16,371,018     | 14,081,846     |                 |                 |                 |
| 1. 투자자산         |                |                |                 |                 |                 |
| 가. 계통출자금        |                |                |                 |                 |                 |
| 나. 퇴직연금운용조과자산   |                |                |                 |                 |                 |
| 2. 유형자산         | 16,371,018     | 14,081,846     |                 |                 |                 |
| 가. 토지           |                |                |                 |                 |                 |
| (보조금)           |                |                |                 |                 |                 |
| (유형자산손상차손누계액)   |                |                |                 |                 |                 |
| (자산재평가손실누계액)    |                |                |                 |                 |                 |
| 나. 건물           | 28,180,000     | 28,180,000     |                 |                 |                 |
| (감가상각누계액)       | 24,657,545     | 23,248,541     |                 |                 |                 |
| (보조금)           |                |                |                 |                 |                 |
| (유형자산손상차손누계액)   |                |                |                 |                 |                 |
| (자산재평가손실누계액)    |                |                |                 |                 |                 |
| 다. 임차전부시설물      |                |                |                 |                 |                 |

| 계정과목            | 제 1(당)기         | 전 기             | 계정과목    | 제 1(당)기         | 전 기             |
|-----------------|-----------------|-----------------|---------|-----------------|-----------------|
| (감가상각누계액)       |                 |                 |         |                 |                 |
| (유형자산손상차손누계액)   |                 |                 |         |                 |                 |
| 라. 임무용동산        | 130,290,105     | 161,857,635     |         |                 |                 |
| (감가상각누계액)       | 94,194,364      | 144,382,781     |         |                 |                 |
| (보조금)           | 23,247,178      | 8,344,467       |         |                 |                 |
| (유형자산손상차손누계액)   |                 |                 |         |                 |                 |
| (자산재평가손실누계액)    |                 |                 |         |                 |                 |
| 마. 건설중인자산       |                 |                 |         |                 |                 |
| (보조금)           |                 |                 |         |                 |                 |
| 3. 무형자산         |                 |                 |         |                 |                 |
| 가. 영업권          |                 |                 |         |                 |                 |
| (무형자산손상차손누계액)   |                 |                 |         |                 |                 |
| 나. 개발비          |                 |                 |         |                 |                 |
| (무형자산손상차손누계액)   |                 |                 |         |                 |                 |
| 다. 사용수익기부자산     |                 |                 |         |                 |                 |
| 라. 임차권리금        |                 |                 |         |                 |                 |
| 마. 기타의무형자산      |                 |                 |         |                 |                 |
| (무형자산손상차손누계액)   |                 |                 |         |                 |                 |
| 4. 비영무형자산       |                 |                 |         |                 |                 |
| VIII. 기타자산      | 891,945,117     | 785,763,049     |         |                 |                 |
| 1. 대리에수예치금      |                 |                 |         |                 |                 |
| 2. 대리대출금        |                 |                 |         |                 |                 |
| 3. 농어가목돈미전지속장려금 |                 |                 |         |                 |                 |
| 4. 신용카드수탁취급계정   | 341,300,720     | 189,769,930     |         |                 |                 |
| (신용카드차권대손충당금)   | 5,880,628       | 3,119,211       |         |                 |                 |
| 5. 보증금          |                 |                 |         |                 |                 |
| 6. 미수금          |                 |                 |         |                 |                 |
| (현재가지할인차금)      |                 |                 |         |                 |                 |
| 7. 자산차분미수금      |                 |                 |         |                 |                 |
| (현재가지할인차금)      |                 |                 |         |                 |                 |
| 8. 미수수익         | 365,874,765     | 447,033,581     |         |                 |                 |
| 9. 선급비용         | 165,958,381     | 132,556,408     |         |                 |                 |
| 10. 선급법인세       |                 |                 |         |                 |                 |
| 11. 용도품         | 2,849,052       | 2,884,108       |         |                 |                 |
| 12. 부가가치세선급금    |                 |                 |         |                 |                 |
| 13. 자금수수계점      |                 |                 |         |                 |                 |
| 14. 기타의비유동자산    |                 |                 |         |                 |                 |
| 15. 타행간현송채권     |                 |                 |         |                 |                 |
| 16. 집자산(가지금)    | 3,089,250       | 440,800         |         |                 |                 |
| (기타자산손상차손누계액)   |                 |                 |         |                 |                 |
| 17. 공탁금         |                 | 2,000,000       |         |                 |                 |
| 18. 미연법인세자산     | 18,753,577      | 14,197,433      |         |                 |                 |
| IX. 비신용사업자금대월   |                 |                 |         |                 |                 |
| X. 비신용사업계정      | 8,744,223,706   | 8,295,680,998   |         |                 |                 |
| 자산총계            | 129,674,856,888 | 124,633,222,178 | 부채외자본총계 | 129,674,856,888 | 124,633,222,178 |



## 재 무 상 태 표[일반]

제 (39)기 2019년 12월 31일 현재

제 (38)기 2018년 12월 31일 현재

(단위: 원)

| 계정과목              | 제 39(당)기      | 제 38(전)기      | 계정과목                  | 제 39(당)기       | 제 38(전)기       |
|-------------------|---------------|---------------|-----------------------|----------------|----------------|
| <b>자산</b>         |               |               | <b>부채</b>             |                |                |
| I. 유동자산           | 1,446,858,385 | 2,193,927,441 | I. 유동부채               | 10,014,486,685 | 11,963,485,565 |
| (1) 당좌자산          | 849,938,449   | 1,032,582,177 | 1. 외상매입금              | 223,894,260    | 360,346,839    |
| 1. 현금             |               |               | 2. 계통외상매입금            | 380,247,077    | 419,232,142    |
| 2. 예치금            |               |               | 3. 선수금                |                |                |
| 3. 단기매출권          |               |               | 4. 추곡수매선수금            |                |                |
| 4. 외상매출금          | 371,049,366   | 469,989,212   | 5. 수탁상품권선수금           | 9,050,000      | 8,355,000      |
| (대손충당금)           | 87,249,448    | 62,837,473    | 6. 부가가치세예수금           | 69,124,762     | 71,701,405     |
| (현재가치할인차금)        |               |               | 7. 단기차입금              | 9,153,000,000  | 10,960,000,000 |
| 5. 수탁사업미수금        | 378,000       |               | (차입금대충)               | 67,300,000     | 76,000,000     |
| 6. 선급금            | 402,128,191   | 445,771,209   | 8. 미지급비용              |                |                |
| 7. 추곡수매선금         |               |               | 9. 선수수익               |                |                |
| 8. 부가가치세선급금       | 109,552,929   | 121,114,227   | 10. 미지급금              | 151,481,233    | 130,048,890    |
| 9. 선급법인세          |               |               | 11. 미지급배당금            | 875,385        | 875,385        |
| 10. 미수수익          |               |               | 12. 예수금               |                |                |
| 11. 선급비용          |               |               | 13. 수탁사업예수금           | 1,764,600      | 1,349,200      |
| 12. 미수금           | 49,911,864    | 53,864,604    | 14. 위촉사업예수금           |                |                |
| 13. 단기대여금         |               |               | 15. 수탁수매예수금           |                |                |
| 14. 협동카드계정        |               |               | 16. 수입채세              | 6,890,060      | 4,708,000      |
| 15. 단기매도가능증권      |               |               | 17. 미지급법인세            |                |                |
| 16. 기타의당좌자산       | 4,032,820     | 4,753,670     | 18. 자금수수계정            | 72,447,133     |                |
| (대손충당금)           |               |               | 19. 장부채(기수금+제조계정)     | 13,012,195     | 82,868,724     |
| (현재가치할인차금)        |               |               | <b>II. 공제사업채무</b>     |                |                |
| 17. 자금수수계정        |               |               | 1. 공제차입금              |                |                |
| 18. 산자산(가자금)      | 136,728       | 36,728        | 2. 공제예수금              |                |                |
| (기타자산손상차손누계액)     |               |               | 3. 공제료                |                |                |
| (2) 채고자산          | 596,919,936   | 1,161,335,264 | 4. 공제자금               |                |                |
| 1. 상품             | 595,984,971   | 1,160,210,530 | 5. 공제미지급금             |                |                |
| (채고자산평가손실누계액)     |               |               | <b>III. 농작물보험사업부채</b> |                |                |
| 2. 생장물            |               |               | 1. 농작물보험예수금           |                |                |
| (채고자산평가손실누계액)     |               |               | 2. 농작물보험자금            |                |                |
| 3. 채품             |               |               | 3. 농작물보험미지급금          |                |                |
| (채고자산평가손실누계액)     |               |               | <b>IV. 비유동부채</b>      | 297,095,582    | 321,684,814    |
| 4. 채공품            |               |               | 1. 장기차입금              |                |                |
| 5. 기공재료           |               |               | (차입금대충)               |                |                |
| (채고자산평가손실누계액)     |               |               | (현재가치할인차금)            |                |                |
| 6. 저장품            | 934,985       | 1,124,734     | 2. 정기성미지급금            |                |                |
| 7. 채고자산사고미결산      |               |               | 3. 수입보출금              | 85,500,000     | 86,500,000     |
| 8. 기타 채고자산        |               |               | 4. 공동사업기금             |                |                |
| (채고자산평가손실누계액)     |               |               | 5. 헬퍼사업기금             |                |                |
| (3) 생물자산          |               |               | 6. 송아지생산안전자금          |                |                |
| 1. 소비용생물자산        |               |               | 7. 젖소검정사업기금           |                |                |
| 2. 생산용생물자산        |               |               | 8. 유봉손상보전자금           | 32,311,742     | 39,595,078     |
| (생물자산손상차손누계액)     |               |               | 9. 퇴직급여충당부채           | 794,255,394    | 743,829,493    |
| (감가상각누계액)         |               |               | (국민연금전환금)             |                |                |
| 3. 채공품            |               |               | (퇴직금운용자산)             | 616,746,108    | 548,239,757    |
| 4. 생물자산사고미결산      |               |               | 10. 인수고점자산미지급금        |                |                |
| <b>II. 공제사업자산</b> |               |               | 11. 어용고환환충당부채         | 1,774,554      |                |
| 1. 공제대출금          |               |               | 12. 기타충당부채            |                |                |
| (대손충당금)           |               |               | 13. 이연법인세부채           |                |                |
| 2. 공제미수금          |               |               | <b>V. 신용사업자금차월</b>    |                |                |

| 계정과목           | 제 1(당)기        | 전 기            | 계정과목            | 제 1(당)기        | 전 기            |
|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| III. 농작물보험사업자산 |                |                | VI. 신용사업계정      |                |                |
| 1. 농작물보험미수금    |                |                | 부채총계            | 10,311,582,267 | 12,285,170,379 |
| IV. 비유동자산      | 7,217,550,298  | 7,291,305,452  |                 |                |                |
| (1) 투자자산       | 2,422,168,342  | 2,371,467,379  | 자본              |                |                |
| 1. 계통출자금       | 2,218,860,000  | 2,166,810,000  | I. 출자금          | 6,247,847,000  | 5,711,704,000  |
| 2. 공동사업투자금     | 35,500,000     | 35,500,000     | 1. 일반출자금        | 6,229,625,000  | 5,693,485,000  |
| 3. 자본법적용투자주식   | 163,808,342    | 165,357,379    | (미납입출자금)        |                |                |
| 4. 만기보증증권      |                |                | 2. 회계출자금        |                |                |
| 5. 장기대여금       |                |                | 3. 기입금          | 18,222,000     | 18,219,000     |
| 6. 장기매도가능증권    | 4,000,000      | 4,000,000      | 4. 우선출자금        |                |                |
| 7. 비업무용자산      |                |                | II. 자본잉여금       | 973,594,461    | 973,594,461    |
| 8. 퇴직연금유용초과자산  |                |                | 1. 자본적립금        | 973,594,461    | 973,594,461    |
| 9. 기타의투자자산     |                |                | 가. 재평가적립금       | 973,594,461    | 973,594,461    |
| (2) 유형자산       | 4,788,860,076  | 4,913,316,193  | 나. 자본준비금        |                |                |
| 1. 토지          | 3,917,220,498  | 4,058,020,400  | 2. 기타자본잉여금      |                |                |
| (보조금)          |                |                | III. 자본조정       |                | -10,204,966    |
| (유형자산손상차손누계액)  |                |                | 1. 환당사분선금       |                | 10,204,966     |
| (자산재평가손실누계액)   | 18,446,000     | 18,446,000     | 2. 무선출자매입       |                |                |
| 2. 건물          | 2,498,526,851  | 2,377,192,151  | IV. 기타포괄손익누계액   | 1,721,789,120  | 1,786,177,250  |
| (감가상각누계액)      | 1,525,202,801  | 1,457,547,434  | 1. 매도가능증권평가이익   |                |                |
| (보조금)          | 86,836,508     | 92,473,180     | (또는 매도가능증권평가손실) |                |                |
| (유형자산손상차손누계액)  |                |                | 2. 시분할자본변동      |                |                |
| (자산재평가손실누계액)   |                |                | (또는 부의지분변동)     |                |                |
| 3. 임차권 표시철문    |                |                | 3. 재평가잉여금       | 1,721,789,120  | 1,786,177,250  |
| (감가상각누계액)      |                |                | V. 이익잉여금        | 2,544,081,345  | 2,070,378,604  |
| (유형자산손상차손누계액)  |                |                | (또는 결손금)        |                |                |
| 4. 인무용동산       | 1,067,439,103  | 1,011,643,108  | 1. 법정적립금        | 520,916,000    | 443,223,000    |
| (감가상각누계액)      | 957,081,589    | 898,536,154    | 2. 임의적립금        | 883,318,972    | 850,234,201    |
| (보조금)          | 55,759,479     | 66,536,718     | 가. 차입준비금        | 975,318,972    | 842,234,201    |
| (유형자산손상차손누계액)  |                |                | 나. 사업확성회적립금     |                |                |
| (자산재평가손실누계액)   |                |                | 다. 유동손실보전적립금    | 8,000,000      | 8,000,000      |
| 5. 권형증권자산      |                |                | 라. 경제사업확성회적립금   |                |                |
| (보조금)          | 52,000,000     |                | 3. 미처분이익잉여금     | 1,039,846,373  | 776,921,403    |
| (3) 무형자산       |                |                | (또는 미처리결손금)     |                |                |
| 1. 산업재산권       |                |                | (남기손이익)         | 801,509,970    | 609,799,680    |
| 2. 영업권         |                |                | (또는 당기손실)       |                |                |
| (무형자산손상차손누계액)  |                |                | 4. 자본이익잉여금변동    |                |                |
| 3. 개발비         |                |                | 자본총계            | 11,487,311,926 | 10,531,649,349 |
| (무형자산손상차손누계액)  |                |                |                 |                |                |
| 4. 사용수익기부자산    |                |                |                 |                |                |
| 5. 임차권리금       |                |                |                 |                |                |
| 6. 기타의무형자산     |                |                |                 |                |                |
| (무형자산손상차손누계액)  |                |                |                 |                |                |
| (4) 기타비유동자산    | 6,521,880      | 6,521,880      |                 |                |                |
| 1. 자산처분미수금     |                |                |                 |                |                |
| (현재가치할인자금)     |                |                |                 |                |                |
| 2. 보증금         | 6,521,880      | 6,521,880      |                 |                |                |
| 3. 장기미수금       |                |                |                 |                |                |
| 4. 기타의비유동자산    |                |                |                 |                |                |
| 5. 이연법인세자산     |                |                |                 |                |                |
| V. 신용사업자금대월    | 10,391,397,290 | 11,095,618,484 |                 |                |                |
| VI. 신용사업계정     | 2,743,068,220  | 2,235,968,351  |                 |                |                |
| 자산총계           | 21,798,894,193 | 22,816,819,728 | 부채와자본총계         | 21,798,894,193 | 22,816,819,728 |

별첨2.

## 손익계산서[통합]

제 (39)기 2019년 12월 31일 현재

제 (38)기 2018년 12월 31일 현재

(단위: 원)

| 계정과목               | 제 39(당)기      |                | 제 38(전)기      |                |
|--------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                    | 금 액           |                | 금 액           |                |
| I. 영업수익            |               | 12,083,148,990 |               | 11,383,418,850 |
| (1) 신용사업영업수익       |               | 5,065,560,202  |               | 4,642,022,686  |
| 가. 이자수익            |               | 4,151,144,538  |               | 3,770,013,635  |
| 1. 예치금이자           | 662,890,189   |                | 607,245,154   |                |
| 2. 단기매매증권이자        |               |                |               |                |
| 3. (구)투자유가증권이자     |               |                |               |                |
| 4. 대출금이자           | 3,488,153,228 |                | 3,162,667,150 |                |
| 5. 매도가능증권이자        |               |                |               |                |
| 6. 만기보유증권이자        |               |                |               |                |
| 7. 기타이자수익          | 101,121       |                | 101,331       |                |
| 나. 유가증권평가 및 처분이익   |               |                |               | 49,112         |
| 1. 단기매매증권평가이익      |               |                |               |                |
| 2. 단기매매증권처분이익      |               |                |               |                |
| 3. 매도가능증권처분이익      |               |                | 49,112        |                |
| 4. 만기보유증권처분이익      |               |                |               |                |
| 5. (구)투자유가증권처분이익   |               |                |               |                |
| 6. 매도가능증권손상치손환입    |               |                |               |                |
| 7. 만기보유증권손상치손환입    |               |                |               |                |
| 8. (구)투자유가증권감액손실환입 |               |                |               |                |
| 다. 대출채권 평가 및 처분이익  |               |                |               | 41,550,000     |
| 1. 대손충당금환입액        |               |                | 41,550,000    |                |
| 2. 대출채권매각이익        |               |                |               |                |
| 라. 외환거래이익          |               |                |               |                |
| 1. 외화환산이익          |               |                |               |                |
| 2. 외환차익            |               |                |               |                |
| 미. 수수료수익           |               | 594,393,746    |               | 536,102,859    |
| 1. 수입수수료           | 539,466,505   |                | 483,778,500   |                |
| 2. 전자금융수수료         | 54,927,241    |                | 52,324,359    |                |
| 3. 기타수입수수료         |               |                |               |                |
| 바. 배당금수익           |               |                |               |                |
| 사. 기타영업수익          |               | 320,021,918    |               | 294,307,080    |
| 1. 신탁예치금처분이익       |               |                |               |                |
| 2. 신탁예치금평가이익       |               |                |               |                |
| 3. 기타충당부채환입        | 13,680,484    |                | 26,996        |                |
| 4. 기타잡수익           | 24,636,167    |                | 20,611,028    |                |
| 5. 신용카드수탁취급수수료     | 281,705,267   |                | 273,669,056   |                |
| 아. 보험대리대출금이자       |               |                |               |                |
| (2) 경제사업영업수익       |               | 7,017,588,788  |               | 6,741,396,164  |
| 1. 상품매출액           | 6,605,254,178 |                | 6,342,617,352 |                |
| 2. 생물자산매출액         |               |                |               |                |
| 3. 제품매출액           |               |                |               |                |
| 4. 수탁사업수수료         | 171,338,996   |                | 141,454,968   |                |
| 5. 창고매출액           | 86,852,760    |                | 120,052,040   |                |
| 6. 이용매출액           | 104,168,910   |                | 80,491,587    |                |
| 7. 운송매출액           |               |                |               |                |
| 8. 기타매출액           | 10,109,488    |                | 4,993,210     |                |
| 9. 수수료수익           | 39,864,456    |                | 51,787,007    |                |
| 10. 농작물보험수익        |               |                |               |                |
| (3) 공제사업영업수익       |               |                |               |                |
| 1. 공제수익            |               |                |               |                |

| 계정과목              | 제1(당)기        |               | 전년 동기         |               |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                   | 금 액           |               | 금 액           |               |
| (4) 농작물보험사업영입수익   |               |               |               |               |
| 1. 농작물보험수익        |               |               |               |               |
| II. 영업비용          |               | 7,760,782,860 |               | 7,044,554,156 |
| (1) 신용사업영업비용      |               | 1,780,340,895 |               | 1,279,388,091 |
| 가. 이자비용           |               | 1,196,614,042 |               | 921,726,390   |
| 1. 예수금이자          | 1,154,797,313 |               | 878,557,220   |               |
| 2. 차입금이자          | 23,049,930    |               | 25,761,408    |               |
| 3. 기타이자비용         | 18,766,799    |               | 17,407,762    |               |
| 나. 유가증권 평가 및 처분손실 |               |               |               |               |
| 1. 단기매매증권평가손실     |               |               |               |               |
| 2. 단기매매증권처분손실     |               |               |               |               |
| 3. 매도가능증권처분손실     |               |               |               |               |
| 4. 만기보유증권처분손실     |               |               |               |               |
| 5. (구)투자유가증권처분손실  |               |               |               |               |
| 6. 매도가능증권손상차손     |               |               |               |               |
| 7. 만기보유증권손상차손     |               |               |               |               |
| 8. (구)투자유가증권감액손실  |               |               |               |               |
| 다. 대출채권 평가 및 처분손실 |               | 158,000,000   |               | 2,000,000     |
| 1. 대손상각비          | 158,000,000   |               | 2,000,000     |               |
| 2. 대출채권매각손실       |               |               |               |               |
| 3. 보험관련 대손상각비     |               |               |               |               |
| 라. 외환거래손실         |               |               |               |               |
| 1. 외환환산손실         |               |               |               |               |
| 2. 외환차손           |               |               |               |               |
| 마. 수수료비용          |               | 19,867,020    |               | 24,459,309    |
| 1. 지급수수료          | 19,867,020    |               | 24,459,309    |               |
| 바. 기타영업비용         |               | 405,859,833   |               | 331,202,392   |
| 1. 기금출연금          | 87,725,145    |               | 77,805,318    |               |
| 2. 신탁예치금처분손실      |               |               |               |               |
| 3. 신탁예치금평가손실      |               |               |               |               |
| 4. 기타충당부채전입액      | 42,457,951    |               | 22,307,114    |               |
| 5. 기타삽비용          | 22,667,145    |               | 18,249,686    |               |
| 6. 신용카드수탁취급비용     | 157,936,373   |               | 134,931,064   |               |
| 7. 보험수탁취급비용       | 95,073,219    |               | 77,909,210    |               |
| 8. 정책보험비용         |               |               |               |               |
| (2) 경제사업영업비용      |               | 5,980,441,965 |               | 5,765,166,065 |
| 1. 상품대출원가         | 5,980,441,965 |               | 5,765,166,065 |               |
| 2. 생장물대출원가        |               |               |               |               |
| 3. 제품대출원가         |               |               |               |               |
| 4. 수탁가공원가         |               |               |               |               |
| 5. 채고자산평가손실       |               |               |               |               |
| 6. 농작물보험비용        |               |               |               |               |
| (3) 공제사업영업비용      |               |               |               |               |
| 1. 공제비용           |               |               |               |               |
| (4) 농작물보험사업영업비용   |               |               |               |               |
| 1. 농작물보험비용        |               |               |               |               |
| III. 판매비와관리비      |               | 3,431,230,140 |               | 3,411,537,964 |
| 1. 인건비            | 1,714,884,317 |               | 1,750,356,975 |               |
| 2. 일반퇴직급여         | 154,672,000   |               | 166,472,000   |               |
| 3. 특별퇴직급여         | 120,883,200   |               | 73,604,580    |               |
| 4. 세금과공과          | 19,502,966    |               | 18,657,999    |               |
| 5. 전산비용           | 96,826,422    |               | 97,522,033    |               |
| 6. 대손상각비          |               |               |               |               |

| 계정과목                    | 제 1(당)기     |             | 전 년 동 기     |             |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                         | 금 액         |             | 금 액         |             |
| 7. 감가상각비                | 105,320,039 |             | 122,217,854 |             |
| 8. 무형자산상각비              |             |             |             |             |
| 9. 판매경비                 | 245,860,667 |             | 221,458,293 |             |
| 10. 경비                  | 973,280,529 |             | 961,248,230 |             |
| IV. 영업이익                |             | 891,135,990 |             | 927,326,730 |
| (또는 영업손실)               |             |             |             |             |
| V. 교육지원사업수익             | 724,800     |             |             |             |
| VI. 교육지원사업비용            |             | 400,934,150 |             | 456,743,409 |
| 1. 영농지원사업비              | 149,891,870 |             | 199,657,029 |             |
| 2. 영농지도사업비              | 137,786,650 |             | 145,681,040 |             |
| 3. 생활지도사업비              | 1,489,070   |             | 2,231,380   |             |
| 4. 교육사업비                | 1,596,490   |             | 1,618,150   |             |
| 5. 홍보전전사업비              | 35,594,350  |             | 31,046,880  |             |
| 6. 조사연구사업비              |             |             |             |             |
| 7. 복지지원사업비              | 74,575,720  |             | 76,508,930  |             |
| VII. 영업외수익              |             | 610,352,834 |             | 333,442,921 |
| 1. 이자수익                 | 4,996,454   |             | 5,228,122   |             |
| 2. 배당금수익                | 57,011,941  |             | 54,273,242  |             |
| 3. 임대료                  | 24,090,910  |             | 25,518,180  |             |
| 4. 단기매매증권처분이익(일반)       |             |             |             |             |
| 5. 단기매매증권평가이익(일반)       |             |             |             |             |
| 6. 외환차익(일반)             |             |             |             |             |
| 7. 외화환신이익(일반)           |             |             |             |             |
| 8. 지분법이익                |             |             | 38,341,723  |             |
| 9. (구)투자유가증권처분이익(일반)    |             |             |             |             |
| 10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반) |             |             |             |             |
| 11. 비업무용자산처분이익          |             |             |             |             |
| 12. 유형자산처분이익            | 303,588,229 |             |             |             |
| 13. 퇴직에 지급평가이익          | 11,359,440  |             | 7,886,377   |             |
| 14. 판매장려금               |             |             |             |             |
| 15. 카드사업수익              |             |             |             |             |
| 16. 보조금수익               | 121,127,755 |             | 84,319,425  |             |
| 17. 위약배상금수익             | 1,725       |             | 50,445      |             |
| 18. 상각채권추심이익            |             |             |             |             |
| 19. 대손충당금환입             |             |             |             |             |
| 20. 원가차익                |             |             |             |             |
| 21. 전기오류수정이익            | 1,200,000   |             | 5,323,918   |             |
| 22. 일반사업채권매각이익          |             |             |             |             |
| 23. 자산손상차손환입액           |             |             |             |             |
| 24. 매도가능증권손상차손환입(일반)    |             |             |             |             |
| 25. 만기보유증권손상차손환입(일반)    |             |             |             |             |
| 26. 매도가능증권처분이익(일반)      |             |             |             |             |
| 27. 만기보유증권처분이익(일반)      |             |             |             |             |
| 28. 지분법적용투자주식처분이익       |             |             |             |             |
| 29. 지분법적용투자주식손상차손환입     |             |             |             |             |
| 30. 상각채권매각이익            |             |             | 36,779,142  |             |
| 31. 자산수증이익              | 32,505,000  |             |             |             |
| 32. 채무면제이익              |             |             |             |             |
| 33. 보험금수익               |             |             |             |             |
| 34. 공동사업배분수익            |             |             | 42,000      |             |
| 35. 기타영업외수익             | 54,471,380  |             | 75,680,347  |             |

| 계정과목                                         | 제 1(당)기     |             | 전년 동기      |             |
|----------------------------------------------|-------------|-------------|------------|-------------|
|                                              | 금 액         |             | 금 액        |             |
| 36. 자산재평가손실환입                                |             |             |            |             |
| VIII. 영업외비용                                  |             | 189,371,388 |            | 110,814,332 |
| 1. 이자비용                                      | 106,385,518 |             | 83,744,198 |             |
| 2. 단기매매증권처분손실                                |             |             |            |             |
| 3. 단기매매증권평가손실                                |             |             |            |             |
| 4. 외환차손(일반)                                  |             |             |            |             |
| 5. 외환환산손실(일반)                                |             |             |            |             |
| 6. 지분법손실                                     | 1,549,037   |             |            |             |
| 7. (구)투자유가증권감액손실(일반)                         |             |             |            |             |
| 8. (구)투자유가증권처분손실(일반)                         |             |             |            |             |
| 9. 비업무용자산처분손실                                |             |             |            |             |
| 10. 유형자산처분손실                                 | 14,700      |             |            |             |
| 11. 퇴직매칭금평가손실                                |             |             |            |             |
| 12. 카드사업비용                                   |             |             |            |             |
| 13. 기타의대손상각비                                 |             |             |            |             |
| 14. 재고자산감모손실                                 |             |             |            |             |
| 15. 유입물건관리비                                  |             |             |            |             |
| 16. 원가차손                                     |             |             |            |             |
| 17. 전기오류수정손실                                 | 355,980     |             | 3,161,454  |             |
| 18. 매도가능증권손상차손(일반)                           |             |             |            |             |
| 19. 만기보유증권손상차손(일반)                           |             |             |            |             |
| 20. 기부금                                      | 1,600,000   |             | 1,100,000  |             |
| 21. 일반사업채권매각손실                               |             |             |            |             |
| 22. 매도가능증권처분손실(일반)                           |             |             |            |             |
| 23. 자산손상차손                                   |             |             |            |             |
| 24. 만기보유증권처분손실(일반)                           |             |             |            |             |
| 25. 지분법적용투자주식처분손실                            |             |             |            |             |
| 26. 지분법적용투자주식손상차손                            |             |             |            |             |
| 27. 재해손실                                     |             |             |            |             |
| 28. 자산재평가손실                                  |             |             |            |             |
| 29. 공동사업배분비용                                 |             |             |            |             |
| 30. 기타영 업외비용                                 | 79,466,153  |             | 22,808,680 |             |
| IX. 법인세비용차감전계속사업손익<br>(또는<br>법인세비용차감전계속사업손실) |             | 911,908,086 |            | 693,211,910 |
| X. 계속사업손익법인세비용                               | 110,398,116 |             | 83,412,230 |             |
| X I. 계속사업이익<br>(또는 계속사업손실)                   |             | 801,509,970 |            | 609,799,680 |
| X II. 중단사업손익<br>(법인세효과: xxx)                 |             |             |            |             |
| X III. 당기순이익<br>(또는 당기순손실)                   |             | 801,509,970 |            | 609,799,680 |
| X IV. 주당손익                                   |             |             |            |             |
| 기본주당계속사업손익                                   |             |             |            |             |
| 기본주당순손익                                      |             |             |            |             |

## 손익계산서[신용]

제 (39)기 2019년 12월 31일 현재

제 (38)기 2018년 12월 31일 현재

(단위: 원)

| 계정과목               | 제 39(당)기      |               | 제 38(전)기      |               |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                    | 금 액           |               | 금 액           |               |
| I. 영업수익            |               | 5,360,035,936 |               | 4,919,894,121 |
| (1) 이자수익           |               | 4,445,620,272 |               | 4,047,885,070 |
| 1. 예치금이자           | 662,890,189   |               | 607,245,154   |               |
| 2. 단기매매증권이자        |               |               |               |               |
| 3. (구)투자유가증권이자     |               |               |               |               |
| 4. 대출금이자           | 3,488,153,228 |               | 3,162,667,150 |               |
| 5. 매도가능증권이자        |               |               |               |               |
| 6. 만기보유증권이자        |               |               |               |               |
| 7. 기타이자수익          | 101,121       |               | 101,331       |               |
| 8. 일반사업자금이자수익      | 294,475,734   |               | 277,871,435   |               |
| (2) 유가증권평가 및 처분이익  |               |               |               | 49,112        |
| 1. 단기매매증권평가이익      |               |               |               |               |
| 2. 단기매매증권처분이익      |               |               |               |               |
| 3. 매도가능증권처분이익      |               |               | 49,112        |               |
| 4. 만기보유증권처분이익      |               |               |               |               |
| 5. (구)투자유가증권처분이익   |               |               |               |               |
| 6. 매도가능증권손상차손환입    |               |               |               |               |
| 7. 만기보유증권손상차손환입    |               |               |               |               |
| 8. (구)투자유가증권감액손실환입 |               |               |               |               |
| (3) 대출채권평가 및 처분이익  |               |               |               | 41,550,000    |
| 1. 대손충당금환입액        |               |               | 41,550,000    |               |
| 2. 대출채권매각이익        |               |               |               |               |
| (4) 외환거래이익         |               |               |               |               |
| 1. 외화환산이익          |               |               |               |               |
| 2. 외환차익            |               |               |               |               |
| (5) 수수료수익          |               | 594,393,746   |               | 536,102,859   |
| 1. 수입수수료           | 539,466,505   |               | 483,778,500   |               |
| 2. 전자금융수수료         | 54,927,241    |               | 52,324,359    |               |
| 3. 기타수입수수료         |               |               |               |               |
| (6) 배당금수익          |               |               |               |               |
| (7) 기타영업수익         |               | 320,021,918   |               | 294,307,080   |
| 1. 신탁예치금처분이익       |               |               |               |               |
| 2. 신탁예치금평가이익       |               |               |               |               |
| 3. 기타충당부채환입        | 13,680,484    |               | 26,996        |               |
| 4. 기타잡수익           | 24,636,167    |               | 20,611,028    |               |
| 5. 신용카드수탁취급수수료     | 281,705,267   |               | 273,669,056   |               |
| (8) 보험대리대출금이자      |               |               |               |               |
| II. 영업비용           |               | 2,616,094,336 |               | 2,084,275,271 |
| (1) 이자비용           |               | 1,205,355,385 |               | 929,698,385   |
| 1. 예수금이자           | 1,154,797,313 |               | 878,557,220   |               |
| 2. 차입금이자           | 23,049,930    |               | 25,761,408    |               |
| 3. 기타이자비용          | 18,766,799    |               | 17,407,762    |               |
| 4. 일반사업자금이자비용      | 8,741,343     |               | 7,971,995     |               |
| (2) 유가증권평가 및 처분손실  |               |               |               |               |
| 1. 단기매매증권평가손실      |               |               |               |               |
| 2. 단기매매증권처분손실      |               |               |               |               |
| 3. 매도가능증권처분손실      |               |               |               |               |
| 4. 만기보유증권처분손실      |               |               |               |               |
| 5. (구)투자유가증권처분손실   |               |               |               |               |

| 계정과목               | 제 1(당)기       |               | 전 년 동 기       |               |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                    | 금 액           |               | 금 액           |               |
| 6.매도가능증권손상차손       |               |               |               |               |
| 7.만기보유증권손상차손       |               |               |               |               |
| 8.(구)투자유가증권감액손실    |               |               |               |               |
| (3)대출채권평가 및 처분손실   |               | 158,000,000   |               | 2,000,000     |
| 1.대출상각비            | 158,000,000   |               | 2,000,000     |               |
| 2.대출채권매각손실         |               |               |               |               |
| 3.보험관련 대출상각비       |               |               |               |               |
| (4)외환거래손실          |               |               |               |               |
| 1.외화환산손실           |               |               |               |               |
| 2.외환차손             |               |               |               |               |
| (5)수수료비용           |               | 19,867,020    |               | 24,459,309    |
| 1.지급수수료            | 19,867,020    |               | 24,459,309    |               |
| (6)기타영업비용          |               | 405,859,833   |               | 331,202,392   |
| 1.기금출연금            | 87,725,145    |               | 77,805,318    |               |
| 2.신탁예치금처분손실        |               |               |               |               |
| 3.신탁예치금평가손실        |               |               |               |               |
| 4.기타충당부채전입액        | 42,457,951    |               | 22,307,114    |               |
| 5.기타잡비용            | 22,667,145    |               | 18,249,686    |               |
| 6.신용카드수탁취급비용       | 157,936,373   |               | 134,931,064   |               |
| 7. 보험수탁취급비용        | 95,073,219    |               | 77,909,210    |               |
| 8. 정책보험비용          |               |               |               |               |
| (7)판매비와관리비         |               | 827,012,098   |               | 796,915,185   |
| 1.인건비              | 508,794,227   |               | 487,433,690   |               |
| 2.일반퇴직급여           | 44,777,000    |               | 49,944,000    |               |
| 3.특별퇴직급여           |               |               |               |               |
| 4.세금과공과            | 2,888,356     |               | 2,768,459     |               |
| 5.전산비용             | 96,476,396    |               | 96,968,749    |               |
| 6.감가상각비            | 6,161,728     |               | 8,354,367     |               |
| 7.무형자산상각비          |               |               |               |               |
| 8.경비               | 167,914,391   |               | 151,445,920   |               |
| III.공통관리비분담비용      |               | 1,254,116,518 |               | 1,241,927,765 |
| 1.인건비성분담비용         | 1,015,869,616 |               | 1,023,130,472 |               |
| 2.물건비성분담비용         | 238,246,902   |               | 218,797,293   |               |
| IV.영업이익            |               | 1,489,825,082 |               | 1,593,691,085 |
| (또는영업손실)           |               |               |               |               |
| V.영업외수익            |               | 765,801,361   |               | 586,289,673   |
| 1.유형자산처분이익         |               |               |               |               |
| 2.비업무용자산처분이익       |               |               |               |               |
| 3.임대료              |               |               |               |               |
| 4.지분법이익            |               |               |               |               |
| 5.보조금수익            | 347,780       |               | 568,754       |               |
| 6.퇴직금운용자산이익        |               |               |               |               |
| 7.상각채권추심이익         |               |               |               |               |
| 8.전기모류수정이익         | 1,200,000     |               | 13,440        |               |
| 9.내부수익             | 248,197,003   |               | 193,973,083   |               |
| 10.자산손상차손환입액       |               |               |               |               |
| 11.상각채권매각이익        |               |               | 36,779,142    |               |
| 12.지분법적용투자주식처분이익   |               |               |               |               |
| 13.지분법적용투자주식손상차손환입 |               |               |               |               |
| 14.기타공통관리비배분수익     | 500,346,951   |               | 333,586,986   |               |
| 15.자산수증이익          |               |               |               |               |
| 16.채무면제이익          |               |               |               |               |

| 계정과목                                                     | 제 1(당)기     |               | 전 년 동 기     |               |
|----------------------------------------------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
|                                                          | 금 액         |               | 금 액         |               |
| 17. 보험금수익                                                |             |               |             |               |
| 18. 기타영업외수익                                              | 15,709,627  |               | 21,368,268  |               |
| 19. 자산재평가손실현입                                            |             |               |             |               |
|                                                          |             |               |             |               |
| VI. 영업외비용                                                |             | 298,128,474   |             | 211,386,860   |
| 1. 유형자산처분손실                                              | 9,000       |               |             |               |
| 2. 비영무용자산처분손실                                            |             |               |             |               |
| 3. 지분법손실                                                 |             |               |             |               |
| 4. 기타의대손상각비                                              |             |               |             |               |
| 5. 유입물건관리비                                               |             |               |             |               |
| 6. 퇴직금운용자산손실                                             |             |               |             |               |
| 7. 전기오류수정손실                                              |             |               |             |               |
| 8. 기부금                                                   |             |               |             |               |
| 9. 자산손상차손                                                |             |               |             |               |
| 10. 내부비용                                                 | 248,197,003 |               | 193,973,083 |               |
| 11. 지분법적용투자주식처분손실                                        |             |               |             |               |
| 12. 지분법적용투자주식손상차손                                        |             |               |             |               |
| 13. 재해손실                                                 |             |               |             |               |
| 14. 기타영업외비용                                              | 49,922,471  |               | 17,413,777  |               |
| 15. 자산재평가손실                                              |             |               |             |               |
|                                                          |             |               |             |               |
| VII. 공통관리비분담비용                                           |             | 74,314,321    |             | 46,969,912    |
| 1. 기타분담비용                                                | 74,314,321  |               | 46,969,912  |               |
|                                                          |             |               |             |               |
| VIII. 교육지원사업전출                                           | 400,209,350 |               | 456,743,409 |               |
|                                                          |             |               |             |               |
| IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익<br>(또는<br>신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실) |             | 1,482,974,298 |             | 1,464,880,577 |
|                                                          |             |               |             |               |
| X. 계속사업손익법인세비용                                           | 110,398,116 |               | 83,412,230  |               |
|                                                          |             |               |             |               |
| X I. 신용사업회계계속사업이익<br>(또는 신용사업회계계속사업손실)                   |             | 1,372,576,182 |             | 1,381,468,347 |
|                                                          |             |               |             |               |
| X II. 비신용사업회계계속사업이익<br>(또는비신용사업회계계속사업손실)                 |             | 571,066,212   |             | 771,668,667   |
|                                                          |             |               |             |               |
| X III. 중단사업손익<br>(법인세효과: xxx원)                           |             |               |             |               |
|                                                          |             |               |             |               |
| X IV. 당기순이익<br>(또는 당기순손실)                                |             | 801,509,970   |             | 609,799,680   |
|                                                          |             |               |             |               |
| X V. 주당 손익                                               |             |               |             |               |
| 기본주당 계속사업손익                                              |             |               |             |               |
| 기본주당 순손익                                                 |             |               |             |               |



## 손익계산서[일반]

제 (39)기 2019년 12월 31일 현재

제 (38)기 2018년 12월 31일 현재

(단위: 원)

| 계정과목                     | 제 39(당)기      |               | 제 38(전)기      |               |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                          | 금 액           |               | 금 액           |               |
| I. 매출액                   |               | 7,017,588,788 |               | 6,741,396,164 |
| 1. 상품매출액                 | 6,605,254,178 |               | 6,342,617,352 |               |
| 2. 생물자산매출액               |               |               |               |               |
| 3. 제품매출액                 |               |               |               |               |
| 4. 수탁사업수수료               | 171,338,996   |               | 141,454,968   |               |
| 5. 창고매출액                 | 86,852,760    |               | 120,052,040   |               |
| 6. 이음매출액                 | 104,168,910   |               | 80,491,587    |               |
| 7. 운송매출액                 |               |               |               |               |
| 8. 기타매출액                 | 10,109,488    |               | 4,993,210     |               |
| 9. 수수료수익                 | 39,864,456    |               | 51,787,007    |               |
| 10. 공제수익                 |               |               |               |               |
| 11. 농작물보험수익              |               |               |               |               |
| II. 매출원가                 |               | 5,980,441,965 |               | 5,765,166,065 |
| 1. 상품매출원가                | 5,980,441,965 |               | 5,765,166,065 |               |
| 2. 생물자산매출원가              |               |               |               |               |
| 3. 제품매출원가                |               |               |               |               |
| 4. 수탁가공원가                |               |               |               |               |
| 5. 공제비용                  |               |               |               |               |
| 6. 농작물보험비용               |               |               |               |               |
| III. 매출총이익<br>(또는 매출총손실) |               | 1,037,146,823 |               | 976,230,099   |
| IV. 판매비외관리비              |               | 2,604,218,042 |               | 2,614,622,779 |
| 1. 인건비                   | 1,206,090,090 |               | 1,262,923,285 |               |
| 2. 일반퇴직급여                | 109,895,000   |               | 116,528,000   |               |
| 3. 특별퇴직급여                | 120,883,200   |               | 73,604,580    |               |
| 4. 세금과공과                 | 16,614,610    |               | 15,889,540    |               |
| 5. 전산비용                  | 350,026       |               | 553,284       |               |
| 6. 대손상각비                 |               |               |               |               |
| 7. 감가상각비                 | 99,158,311    |               | 113,863,487   |               |
| 8. 무형자산상각비               |               |               |               |               |
| 9. 판매경비                  | 245,860,667   |               | 221,458,293   |               |
| 10. 경비                   | 805,366,138   |               | 809,802,310   |               |
| V. 공동관리비배분수익             |               | 1,328,430,839 |               | 1,288,897,677 |
| 1. 공동관리비배분수익             | 1,328,430,839 |               | 1,288,897,677 |               |
| VI. 영업이익<br>(또는 영업손실)    |               | 238,640,380   |               | 349,495,003   |
| VII. 교육지원사업수익            | 724,800       |               |               |               |
| VIII. 교육지원사업비용           |               | 400,934,150   |               | 456,743,409   |
| 1. 영농지원사업비               | 149,891,870   |               | 199,657,029   |               |
| 2. 영농지도사업비               | 137,786,650   |               | 145,681,040   |               |
| 3. 생활지도사업비               | 1,489,070     |               | 2,231,380     |               |
| 4. 교육사업비                 | 1,596,490     |               | 1,618,150     |               |
| 5. 홍보선전사업비               | 35,594,350    |               | 31,046,880    |               |

| 계정과목                | 제 1(당)기     |                      | 전 년 동 기     |                      |
|---------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------|
|                     | 금 액         |                      | 금 액         |                      |
| 6. 조사연구사업비          |             |                      |             |                      |
| 7. 복지지원사업비          | 74,575,720  |                      | 76,508,930  |                      |
|                     |             |                      |             |                      |
| <b>IX. 영업외수익</b>    |             | <b>913,172,445</b>   |             | <b>594,607,476</b>   |
| 1. 이자수익             | 4,996,454   |                      | 5,228,122   |                      |
| 2. 배당금수익            | 57,011,941  |                      | 54,273,242  |                      |
| 3. 임대료              | 24,090,910  |                      | 25,518,180  |                      |
| 4. 단기매매증권처분이익       |             |                      |             |                      |
| 5. 단기매매증권평가이익       |             |                      |             |                      |
| 6. 외환차익             |             |                      |             |                      |
| 7. 외화환산이익           |             |                      |             |                      |
| 8. 지분법이익            |             |                      | 38,341,723  |                      |
| 9. 지분법적용투자주식처분이익    |             |                      |             |                      |
| 10. 지분법적용투자주식손상차손환입 |             |                      |             |                      |
| 11. (구)투자유가증권감액손실환입 |             |                      |             |                      |
| 12. (구)투자유가증권처분이익   |             |                      |             |                      |
| 13. 비업무용자산처분이익      |             |                      |             |                      |
| 14. 유형자산처분이익        | 303,588,229 |                      |             |                      |
| 15. 퇴직예치금평가이익       | 11,359,440  |                      | 7,886,377   |                      |
| 16. 판매장려금           |             |                      |             |                      |
| 17. 카드사업수익          |             |                      |             |                      |
| 18. 보조금수익           | 120,779,975 |                      | 83,750,671  |                      |
| 19. 위약배상금수익         | 1,725       |                      | 50,445      |                      |
| 20. 상각채권추심이익        |             |                      |             |                      |
| 21. 대손충당금환입         |             |                      |             |                      |
| 22. 원가차익            |             |                      |             |                      |
| 23. 전기오류수정이익        |             |                      | 5,310,478   |                      |
| 24. 일반사업채권매각이익      |             |                      |             |                      |
| 25. 일반사업상각채권매각이익    |             |                      |             |                      |
| 26. 자산손상차손환입        |             |                      |             |                      |
| 27. 매도가능증권손상차손환입    |             |                      |             |                      |
| 28. 신용사업자금이자수익      | 8,741,343   |                      | 7,971,995   |                      |
| 29. 내부수익            | 311,335,675 |                      | 311,922,164 |                      |
| 30. 만기보유증권손상차손환입    |             |                      |             |                      |
| 31. 매도가능증권처분이익      |             |                      |             |                      |
| 32. 만기보유증권처분이익      |             |                      |             |                      |
| 33. 자산수증이익          | 32,505,000  |                      |             |                      |
| 34. 채무면제이익          |             |                      |             |                      |
| 35. 보험금수익           |             |                      |             |                      |
| 36. 공동사업배분수익        |             |                      | 42,000      |                      |
| 37. 기타영업외수익         | 38,761,753  |                      | 54,312,079  |                      |
| 38. 자산재평가손실환입       |             |                      |             |                      |
|                     |             |                      |             |                      |
| <b>X. 영업외비용</b>     |             | <b>1,245,598,277</b> |             | <b>1,016,781,140</b> |
| 1. 이자비용             | 106,385,518 |                      | 83,744,198  |                      |
| 2. 단기매매증권처분손실       |             |                      |             |                      |
| 3. 단기매매증권평가손실       |             |                      |             |                      |
| 4. 외환차손             |             |                      |             |                      |
| 5. 외화환산손실           |             |                      |             |                      |
| 6. 지분법손실            | 1,549,037   |                      |             |                      |
| 7. (구)투자유가증권감액손실    |             |                      |             |                      |
| 8. (구)투자유가증권처분손실    |             |                      |             |                      |
| 9. 비업무용자산처분손실       |             |                      |             |                      |
| 10. 유형자산처분손실        | 5,700       |                      |             |                      |
| 11. 퇴직금분류자산손실       |             |                      |             |                      |

| 계정과목                                                       | 제 1(당)기     |               | 전 년 동 기     |               |
|------------------------------------------------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
|                                                            | 금 액         |               | 금 액         |               |
| 12. 카드사업비용                                                 |             |               |             |               |
| 13. 기타의대손상각비                                               |             |               |             |               |
| 14. 재고자산감모손실                                               |             |               |             |               |
| 15. 유입물건관리비                                                |             |               |             |               |
| 16. 원가치손                                                   |             |               |             |               |
| 17. 전기오류수정손실                                               | 355,980     |               | 3,161,454   |               |
| 18. 매도가능증권손상차손                                             |             |               |             |               |
| 19. 만기보유증권손상차손                                             |             |               |             |               |
| 20. 기부금                                                    | 1,600,000   |               | 1,100,000   |               |
| 21. 일반사업채권매각손실                                             |             |               |             |               |
| 22. 매도가능증권처분손실                                             |             |               |             |               |
| 23. 자산손상차손                                                 |             |               |             |               |
| 24. 만기보유증권처분손실                                             |             |               |             |               |
| 25. 신용사업자금이자비용                                             | 294,475,734 |               | 277,871,435 |               |
| 26. 내부비용                                                   | 311,335,675 |               | 311,922,164 |               |
| 27. 자본법적용투자주식처분손실                                          |             |               |             |               |
| 28. 자본법적용투자주식손상차손                                          |             |               |             |               |
| 29. 기타공통관리비분당비용                                            | 500,346,951 |               | 333,586,986 |               |
| 30. 재해손실                                                   |             |               |             |               |
| 31. 공동사업배분비용                                               |             |               |             |               |
| 32. 기타영업외비용                                                | 29,543,682  |               | 5,394,903   |               |
| 33. 자산재평가손실                                                |             |               |             |               |
| X I . 교육지원사업전입                                             | 400,209,350 |               | 456,743,409 |               |
| X II .<br>일반사업회계법인세차감전계속사업손익<br>(또는<br>일반사업회계법인세차감전계속사업손실) |             | 571,066,212   |             | 771,668,667   |
| X III . 계속사업손익법인세비용                                        |             |               |             |               |
| X IV . 일반사업회계계속사업이익<br>(또는 일반사업회계계속사업손실)                   |             | 571,066,212   |             | 771,668,667   |
| X V . 신용사업회계계속사업이익<br>(또는 신용사업회계계속사업손실)                    |             | 1,372,576,182 |             | 1,381,468,347 |
| X VI . 중단사업손익<br>(법인세효과 : xxx원)                            |             |               |             |               |
| X VII . 당기순이익<br>(또는 당기순손실)                                |             | 801,509,970   |             | 609,799,680   |
| X VIII . 주당손익                                              |             |               |             |               |
| 기본주당계속사업손익                                                 |             |               |             |               |
| 기본주당순손익                                                    |             |               |             |               |



별첨3.

## 이익잉여금처분계산서

제(39)기 2019년 1월 1일부터  
2019년 12월 31일까지  
처분예정일 2020년 01월 30일제(38)기 2018년 1월 1일부터  
2018년 12월 31일까지  
처분확정일 2019년 01월 30일

(단위 : 원)

| 과 목                         | 제 39 (당)기   |               | 제 38 (전)기   |              |
|-----------------------------|-------------|---------------|-------------|--------------|
|                             | 금 액         |               | 금 액         |              |
| I. 미 처 분 이 익 잉 여 금          |             | 1,039,846,373 |             | 776,921,403  |
| 1 전기이월 미처분 이익 잉 여 금         | 238,336,403 |               | 167,121,723 |              |
| (또는 전기 이월 결손금)              | 0           |               | 0           |              |
| 2 회 계 번 경 의 누 적 효 과         | 0           |               | 0           |              |
| 3 전기오류 수정 이익                | 0           |               | 0           |              |
| 4 전기오류 수정 손실                | 0           |               | 0           |              |
| 5 당 기 순 이 익                 | 801,509,970 |               | 609,799,680 |              |
| (또는 당 기 순 손 실)              | 0           |               | 0           |              |
| II. 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액     |             | 0             |             | 0            |
| 1 유 통 손 실 보 전 적 립 금         | 0           |               | 0           |              |
| 합 계                         |             | 1,039,846,373 |             | 776,921,403  |
| III. 이 익 잉 여 금 처 분 액        |             | 701,177,000   |             | 538,585,000  |
| 1 법 정 적 립 금                 | 103,985,000 | 적립비율(10.00%)  | 77,693,000  | 적립비율(10.00%) |
| 2 임 의 적 립 금                 | 238,876,000 |               | 155,385,000 |              |
| 가. 사 업 준 비 금                | 238,876,000 | 적립비율(22.97%)  | 155,385,000 | 적립비율(20.00%) |
| 나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금        | 0           |               | 0           |              |
| 다. 사 업 활 성 화 적 립 금          | 0           |               | 0           |              |
| 라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금      | 0           |               | 0           |              |
| 3 배 당 금                     | 358,316,000 |               | 305,507,000 |              |
| 가. 출 자 배 당 금                | 220,962,000 |               | 198,312,000 |              |
| - 조 합 원 출 자 배 당 금           | 220,962,000 |               | 198,312,000 |              |
| - 우 선 출 자 배 당 금             | 0           |               | 0           |              |
| 주당 배당금(원)                   |             |               |             |              |
| - 보 통 출 자: 당기 0원(0.00%)     |             |               |             |              |
| 전기 0원(0.00%)                |             |               |             |              |
| - 우 선 출 자: 당기 0원(0.00%)     |             |               |             |              |
| 전기 0원(0.00%)                |             |               |             |              |
| 나. 이 용 고 배 당 금              | 137,354,000 |               | 107,195,000 |              |
| - 조 합 원 이 용 고 배 당 금         | 137,354,000 |               | 107,195,000 |              |
| - 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금       | 0           |               | 0           |              |
| IV. 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금 |             | 338,669,373   |             | 238,336,403  |
| 1 법 에 의 한 이 월 금             | 207,970,000 | 적립비율(20.00%)  | 238,336,403 | 적립비율(30.68%) |
| 2 미 처 분 이 월 금               | 130,699,373 |               | 0           |              |

※ 보통출자: 조합원이 출자한 출자금의 의미, 우선출자: 조합원외의 우선출자자가 출자한 출자금을 기재



별첨 4.

## 자 본 변 동 표

제 (39)기 2019년 12월 31일 현재  
제 (38)기 2018년 12월 31일 현재

(단위: 원)

| 계정구분           | 출자금           | 자본잉여금       | 자본조정        | 기타포괄손익누계액     | 이익잉여금         | 총계             |
|----------------|---------------|-------------|-------------|---------------|---------------|----------------|
| 2019.1.1(보고금액) | 5,711,704,000 | 973,594,461 | -10,204,966 | 1,786,177,250 | 2,070,378,604 | 10,531,649,349 |
| 회계정책변경누적효과     |               |             |             |               |               |                |
| 전기요류수정손익       |               |             |             |               |               |                |
| 수정후 이익잉여금      |               |             |             |               | 2,070,378,604 | 10,531,649,349 |
| (연차배당)         |               |             |             |               | -305,507,000  | -305,507,000   |
| (결손금처리-자본잉여금)  |               |             |             |               |               |                |
| (결손금처리-출자금)    |               |             |             |               |               |                |
| 처분후 이익잉여금      |               |             |             |               | 1,764,871,604 | 10,226,142,349 |
| 중간배당           |               |             |             |               |               |                |
| 증자             | 798,029,000   |             |             |               |               | 798,029,000    |
| - 출자금납입        | 797,985,000   |             |             |               |               | 797,985,000    |
| - 회전출자금납입      |               |             |             |               |               |                |
| - 가입금납입        | 44,000        |             |             |               |               | 44,000         |
| - 우선출자납입       |               |             |             |               |               |                |
| 자본잉여금변동(증가)    |               |             |             |               |               |                |
| 감자             | -261,886,000  |             | 10,204,966  |               | -22,300,229   | -273,981,263   |
| - (탈퇴지분선급금)    |               |             |             |               |               |                |
| - (우선출자매입)     |               |             |             |               |               |                |
| - (탈퇴지분정산)     | -261,886,000  |             | 10,204,966  |               | -22,300,229   | -273,981,263   |
| 당기순손익          |               |             |             |               | 801,509,970   | 801,509,970    |
| 재평가잉여금         |               |             |             | -64,388,130   |               | -64,388,130    |
| 매도가능증권평가손익     |               |             |             |               |               |                |
| 지분법 자본변동       |               |             |             |               |               |                |
| 해외사업환산손익       |               |             |             |               |               |                |
| 지분법이익잉여금변동     |               |             |             |               |               |                |
| 기타             |               |             |             |               |               |                |
| 2019.12.31     | 6,247,847,000 | 973,594,461 |             | 1,721,789,120 | 2,544,081,345 | 11,487,311,926 |



별첨5.

## 7. 감사의견서

농협법 제71조 ①항에 의하여 2020년 1월 17일  
조합장으로부터 제출된 결산보고서(사업보고서,  
재무상태표, 손익계산서, 잉여분처분안)의 작성안에  
대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2020년 01월 17일

대촌농협

감사 선종율 (인)  
감사 송운근 (인)



별첨6.

# 사 업 보 고 서

(서기 2019년도)

존경하는 조합원님!

희망과 기대를 안고, 2020 경자년(庚子年) 원 쥐의 해가 밝았습니다. 풍요와 번영의 상징이자 예지(豫知)를 갖춘 쥐의 해를 맞아 새해에는 조합원님 가정에 기쁨과 희망이 가득하고, 원하는 바를 모두 이루시는 뜻깊은 한 해가 되시기를 기원합니다.

돌이켜 보면 지난 한 해 동안 우리 농업·농촌에는 많은 어려움이 있었습니다. 마늘과 양파 값이 폭락하고, 아프리카돼지열병 및 일곱 차례나 찾아온 태풍 등으로 노심초사하였습니다. 이 모든 어려움을 이겨내 주시고, 5천만 국민의 소중한 생명창고를 묵묵히 지켜 주신 조합원님들의 헌신과 노고에 진심어린 감사의 인사를 드립니다.

사랑하는 조합원님!

우리를 둘러싼 환경은 다양한 변화에 직면해 있습니다. 미·중 무역분쟁 및 미·이란 충돌, 홍콩상황의 지속과 북핵으로 인한 지정학적 리스크의 노출 가능성 등 세계 경제는 불안요인이 산재해 있으며, 국내 경제 역시 주력 소비층의 인구감소로 인한 소비위축, 세계 경제의 불확실성에 기인한 수출둔화가 지속되고 있습니다.

농업환경 변화 또한, 정부의 WTO 개도국 지위 포기선언, 농촌의 고령화 문제 등 대내·외적으로 한 치 앞도 예측할 수 없을 만큼 빠르게 변화해 가고 있습니다.

처칠은 『낙관주의자는 위기 속에서 기회를 보고, 비관주의자는 기회 속에서 위기를 본다』고 했고, 링컨은 『미래가 좋은 것은 그것이 하루하루씩 다가오기 때문이다』라고 했습니다. 경자년 새해에도 우리 농협에는 많은 변화의 소용돌이가 예상됩니다만, 변화를 적극적으로 수용하고 환경에 맞는 새로운 경쟁력을 갖추어 뚜벅뚜벅 나아간다면, 그 거센 변화의 파도는 우리에게 새로운 성장의 기회를 줄 것이라고 확신합니다.

존경하고 사랑하는 조합원님!

우리가 가야 할 길이 결코 쉽고 평탄한 길은 아닙니다. 하지만, 의지와 신념을 가지고 목표를 향하여 진실되게 노력해 나간다면, 어떠한 난관도 극복할 수 있습니다.

우리 대촌농협 임직원은 『남보다 먼저 일을 도모하면 남을 쉽게 누를 수 있다』는 『선즉제인(先則制人)』의 의지와 『달리는 말은 말굽을 멈추지 않는다』는 『마부정제

『(馬不停蹄)』의 자세로 어떤 어려움 속에서도 끈기를 가지고 씩씩이 노력하며, 최선을 다하여 한 마음 한 뜻으로 원대한 꿈을 향해 매진하여 조합원님들에게 더 많은 성과를 돌려주는 최고의 농협으로 거듭나겠습니다.

2020년 한 해는 열어보지 않은 선물입니다. 흰 쥐의 기운을 듬뿍 받아 계획하신 일 모두 이루시고, 조합원님 여러분 가정에 건강과 행운이 가득한 좋은 선물이 되는 한 해 보내시기를 다시 한번 기원하면서...

먼저 조직과 경영변을 간략히 보고 드리면

첫째 조직면에서는 조합원님들의 협조 아래 영농회, 부녀회, 작목반 등을 내실있게 운영하였으며 신규 조합원도 73명 가입, 42명 탈퇴(이주, 사망, 조합원 정리)로 현재 1,914명의 조합원으로 각종사업을 수행하는 구심체 역할을 하고 있습니다. 출자금은 전년 대비 7억4백만원이 순증되어 61억3천만원으로서 조합원님 1인당 평균 출자금은 3백2십만원이며, 여성조합원님도 774명으로서 40.4%를 점유하고 있습니다. 또한, 준조합원은 6,346명으로 가입금은 1천8백만원입니다.

둘째 경영면에서는 치열한 금리 경쟁속에서도 친절봉사를 바탕으로 한 직원들의 책임의식 제고로 예대비율 84.27%로 수익증대에 기여하였으며, 금융위원회의 감독을 받고 있는 신용대손충당금 적립비율은 139.87%, 일반(경제사업채권)대손충당금은 1,037.41%, 직원 퇴직급여충당부채는 100.0%, 인차수당충당부채는 104.5%를 적립하는 등 금융위원회에서 요구하는 각종 충당금 적립비율을 초과 달성하였고, 모든 사업이 정상적으로 추진될 수 있도록 최선의 노력을 다하고 있습니다.

다음은 각 사업 부문별로 자세히 살펴보겠습니다.

### 첫째 교육지원사업 부문

교육지원사업은 조합원님과 밀접하게 연관되어 있는 사업으로 우리농협은 많은 역량을 투입하고 있으며, 매년 경영규모 이상의 교육지원사업비를 집행하고 있습니다. 이는 결국 조합원님들께서 잘사는 지름길이기 때문에 앞으로도 교육지원사업은 꾸준히 연구하고 개발하여 더 많은 혜택을 드리도록 노력하겠습니다.

2019년 교육지원사업을 개괄적으로 보고 드리면 영농지원 부문은 조합원 재해복구를 위한 지원 4백5십만원, 시설하우스 토양개량자재지원 약 1천9백7십만원, 공선출하회 및 원예작목반 GAP인증비 지원 등 약 9백1십만원, 조합원 원예용 및 수도용 농약 구입 보조금 약 5천4백만원, 공선회 영농자재 지원 약 2천만원, 수도작 항공방제 농약 구입지원

5백만원, 공선출하회 상품화 지원 약 3천7백6십만원, 영농지도 부문은 관내 농업 단체 및 조직에 대해 문화체육행사 및 협찬비로 약 1천4백7십만원을 지원하였으며, 보답대회 다과비 및 행사비 약 1천3백2십만원, 영농회장 및 작목반장 수당 약 5천8백2십만원, 부녀회장 및 농가주부 임원 수당 약 3천6백7십만원, 조합원 생산지도를 위한 비용 약 1천5백만원을 지원 하였으며, 생활지도 부분은 약 1백5십만원, 교육비 부분은 약 1백6십만원, 홍보선전 부문은 우리농협 홍보 등으로 약 1천3백9십만원, 소식지 제작 6백만원, 농민신문 및 농업인신문 구독 지원으로 약 1천5백7십만원을 지원하였고, 복지지원 부문은 조합원자녀 학자금 약 3천3백7십만원, 경로당 유류지원 약 8백만원, 조합원 애경사 약 4백2십만원, 조합원 농작물재해보험 가입 지원 약 9백만원, 조합원 농업인 안전보험 지원 약 1백 7십만원, 원로 조합원 건강검진 지원 약 1천8백1십만원을 집행하여 2019년도 조합원님들을 위해 총 약 4억1백여만원을 지원하였습니다.

## 둘째 구매사업 부문

경쟁력 있는 농산물 생산과 영농에 필요한 각종 영농자재를 사전에 확보하고, 주문배달을 확대 실시하여 공급함으로써 구입편의 제공 및 계절적으로 수요가 집중되는 자재의 가격상승을 억제하였으며, 중간 유통비용의 절감을 기한 결과 전년대비 4억1천만원이 증가된 49억 3천5백만원의 실적으로 전년대비 9.1%의 플러스 성장을 하였으며, 마트상품(생활물자) 실적은 전년대비 30백만원이 감소된 10억4천9백만원으로 마이너스 성장을 하였습니다.

## 셋째 판매사업 부문

전체적인 수탁사업물량 증가와 평균시세의 상승으로 판매사업실적은 전년대비 18억1천 8백만원이 증가한 260억5천5백만원의 실적으로 마감하였으며, 주력품목인 청양고추의 경우 우리지역의 정식면적이 예년에 비해 늘어났으나, 일기조건이 좋지 않아 단위면적당 생산량은 오히려 감소하였고, 경기침체에 따른 소비부진으로 물량대비 높은 가격이 형성 되지 못하였습니다.

공선출하회 실적은 청양고추, 부추의 사업물량 증가 및 가격 상승으로 인해 3억7백만원이 증가한 18억1천3백만원의 출하실적을 달성하였고, 출하선급금은 163건에 전년대비 14백만원이 감소한 13억1천6백만원을 지원하였습니다.

## 넷째 신용사업 부문

농업금융의 중추적인 역할을 담당하고 있는 우리농협의 신용사업은 국내·외의 급격한 금융환경 변화 속에서도 농업자금을 안정적으로 조달하여 이를 효과적으로 지원함으로써 농업인 조합원의 자금수요를 충족시켰고, 나아가 조합원님들의 소득 향상에 도 크게 기여하였습니다.

특히, 영농자금으로 9억9천3백만원을 수도작 및 시설원에 농가에 지원하였고, 농업종합자금 대출로 84건에 14억2천3백만원을 지원하였습니다. 그리고, 상호금융대출은 정책당국의 관리·감독 강화, 지속적인 저금리 기조 및 금융기관간 치열한 경쟁속에서도 전년대비 연간 잔액으로 44억2천1백만원 증가된 863억1천3백만원으로 5.4%의 플러스 성장율을 기록하였으며, 정책자금대출은 전년대비 연간 잔액으로 2억2천7백만원 감소한 27억6천6백만원의 실적을 기록하였습니다. 그리고, 상호금융예수금은 전년대비 연간 잔액으로 48억4천1백만원 증가한 1,038억8백만원으로 4.9%의 플러스 성장을 하였습니다.

## 다섯째 손익상황

손익부문에 있어서 2019년도 어느 해와 마찬가지로 힘든 한 해였습니다.

외부적으로 국가경제 및 세계경제의 불확실성, 물가상승 등의 어려움에, 내부적으로는 신용사업 중 상호금융대출금의 금리인하로 인한 예대마진 축소, 경기침체로 일부 고객들에 대한 대출금이자 회수의 어려움 등 힘든 상황이었습시다만, 전년도 보다 1억9천2백만원이 증가된 8억2백만원의 흑자결산을 하였습니다.

이 모든 성과가 우리 조합원님들께서 우리농협을 사랑하시고, 애용해 주신 결과라고 생각합니다. 다시 한번, 미리숙여 감사의 말씀을 드립니다.

앞으로도 우리 임직원 일동은 조합원 여러분의 재산을 더욱 더 철저히 보호함은 물론 각종 사업량 증대를 통한 경영성과를 신장시켜 조합원님과 농협을 이용하는 고객에게 신뢰받는 농협이 되도록 최선의 노력을 다 할 것을 굳게 약속 드리면서 사업보고를 마칩니다.

감사합니다.