
2012년도 홍천축협 현황

2013. 3 .

 **홍천축산업협동조합**

선 언 문

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

 **홍천축산업협동조합**

조 합 장 임홍원

상임이사 김용식

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2012년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

선언문	
-----------	--

I. 일반현황	
---------------	--

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

II. 재무 및 손익에 관한 사항	
--------------------------	--

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

III. 자금조달 및 운용에 관한 사항	
-----------------------------	--

- 21. 자금조달 및 운용 실적 | 22. 대출금 현황 | 23. 예적금 현황 | 24. 유가증권 투자 현황 | 25. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황

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

- 26. 경영평가등급 현황 | 27. 주요 경영비율 현황

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

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

VI. 기타사항	
----------------	--

- 37. 이용자 편람.

I. 일반현황

1. 설립 목적

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

2. 운영지표(경영이념)

▣ 농업인 및 지역사회가 함께 발전하는 축협구현 ▣

- ☐ 축산물 유통혁신을 통한 농업인 실익증대 도모
- ☐ 지역종합센터로서의 역할 수행을 위한 사업기반 확충
- ☐ 수익성제고 및 리스크관리 강화로 내실경영 추구
- ☐ 윤리·투명경영체계 확립을 통한 정도경영 실현

3. 중점 추진사업

- ▣ 판 매 : ☐ 축산물 소비지 판매시설 확충을 통한 판매역량 강화
 - ☐ 고품질 브랜드축산물 경쟁력 제고
- ▣ 구 매 : ☐ 조합원의 계통사업 이용 확대추진
 - ☐ 조사료 공급기반 확충 및 안정적 공급
- ▣ 신 용 : ☐ 조합의 영업력 향상추진
 - ☐ 자산 건전성 및 수익성 개선
- ▣ 경 영 : ☐ 농업인 지원역량 확충을 위한 지도·지원 강화
 - ☐ 경영의 건전성과 투명성 강화를 위한 운영혁신 강화
- ▣ 영 농 : ☐ 농업인 삶의 질 향상을 위한 농촌복지사업 강화
 - ☐ 조합원 삶의 질 향상을 위한 축협의 역할 강화

4. 연혁

- 1965.11.05. 창립
- 1966.09.26. 업무개시
- 1981.01.01. 홍천지구(양구·인제포함) 축산업협동조합으로 발족
- 2007.12.31. 예수금 1,000억원 돌파
- 2007.12.31. 경제사업 300억원 돌파
- 2007.12.31. 총자산 1,644억원 달성
- 2008.12.31. 총자산 1,663억원 달성
- 2009.12.31. 총자산 1,772억원 달성
- 2010.12.31. 총자산 1,871억원 달성
- 2011.12.31. 총자산 2,024억원 달성
- 2012.12.31. 총자산 2,042억원 달성

5. 관할구역

우리조합의 구역은 홍천군 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

조합원

☐ 지역축협

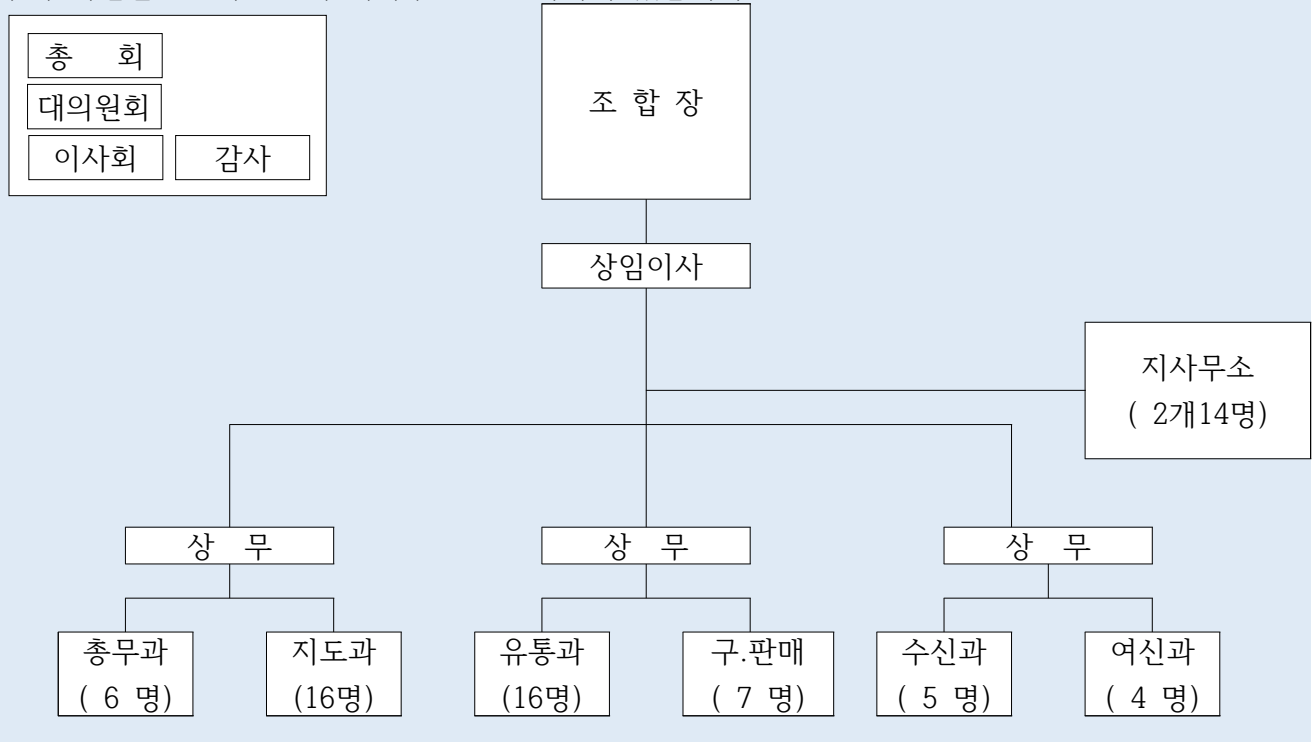
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 축협의 구역에 주소,거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제10조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 축협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 축협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 (20)좌 이상, 법인인 경우(100)좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

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

7. 조직도

우리 축협은 6 과 2 개 지사무소로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위: 명)

구 분		2011년(A)	2012년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1 (0)	1 (0)	--(--)
	이사(상임)	9 (1)	9 (1)	--(--)
	감사(상임)	2 (0)	2 (0)	--(--)
직 원	지도·경제	44	51	7
	신용	19	20	1
합 계		75	83	8

9. 사무소 현황

2012.12.31 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	강원 홍천군 홍천읍 희망리 325-6	033-439-3400
진리지점	강원 홍천군 홍천읍 진리 102-5	033-434-0466
서석지점	강원 홍천군 서석면 풍암리 477-34	033-433-4228

10. 자동화기기 설치 현황

2012.12.31 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본 점	강원 홍천군 홍천읍 희망리 325-6	현금.수표입출금외
진리지점	강원 홍천군 홍천읍 진리 102-5	현금.수표 입출금외
서석지점	강원 홍천군 서석면 풍암리 477-34	현금.수표 출금외

Ⅱ. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위: 백만원, %)

구 분		2011년(A)		2012년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I. 유동자산	13,679	6.76	15,249	7.47	1,570
	1. 현금	634	0.31	733	0.36	99
	2. 외상매출금	4,957	2.45	5,815	2.85	858
	3. 재고·생물자산	1,572	0.78	1,263	0.62	△309
	4. 기타유동자산	6,515	3.22	7,438	3.64	923
	II. 금융업예치금	32,304	15.95	30,606	14.98	△1,698
	III. 금융업대출금 (대손충당금)	145,411 (5,432)	71.81 (2.68)	147,078 (5,428)	72.00 (2.66)	1,667 (△4)
	IV. 공제·농작물보험자산	0	0	0	0.00	0
	V. 비유동자산	16,523	8.16	16,771	8.21	248
	1. 투자자산	9,329	4.61	9,452	4.63	123
	2. 유형자산	7,154	3.53	6,995	3.42	△159
	3. 무형자산	8	0.00	3	0.00	△5
	4. 기타비유동자산	32	0.02	321	0.16	289
	자 산 총 계	202,485	100	204,276	100	1,791
부 채	I. 유동부채	14,002	7.30	13,094	6.80	△908
	1. 외상매입금	183	0.10	511	0.27	328
	2. 단기차입금	10,240	5.34	7,970	4.13	△2,270
	3. 기타유동부채	3,579	1.87	4,613	2.40	1,034
	II. 금융업예수금	136,392	71.07	137,627	71.48	1,235
	III. 금융업차입금	35,544	18.52	36,079	18.74	535
	IV. 공제·농작물보험부채	0	0.00	0	0.00	0
	V. 비유동부채	5,961	3.11	5,731	2.98	△230
	1. 장기차입금	5,592	2.91	5,544	2.88	△48
	2. 기타비유동부채	369	0.19	187	0.10	△182
	부 채 총 계	191,899	100	192,531	100	632
자 본	I. 출자금	6,287	59.40	6,888	58.65	601
	II. 자본잉여금	370	3.50	370	3.15	0
	III. 자본조정	△13	△0.12	△12	△0.11	1
	IV. 기타포괄손익누계액	0	0.00		0.00	0
	V. 이익잉여금	3,941	37.23	4,499	38.31	558
자 본 총 계		10,585	100	11,745	100	1,160
부 채 및 자 본 총 계		202,484		204,276		1,792

12. 자본금 현황

(단위: 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2011년(A)	6,287	4,310	-12	10,585
2012년(B)	6,888	4,869	-12	11,745
증감(B-A)	601	559	0	1,160

13. 배당 현황

구 분		2011년(A)	2012년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%	%
	보통출자배당률	6.21%	5.7%	%
1좌당 보통출자 배당액		310원	272원	원
1좌당 당기 순이익		739원	809원	원
배 당 성 향		59.46 %	51.27%	%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	312,559,859원	342,362,888원	원
	우선출자배당액	원	원	원
	이 용 고배당액	130,000,000원	180,000,000원	원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				2011년(A)	2012년(B)	증 감(B-A)
Ⅰ. 영 업 수 익				42,600	50,034	7,434
신 용 사 업	이자 수익	예치금이자		1,498	1,031	△467
			대출금이자	8,175	8,947	772
			기타이자	276	205	△71
		수수료등 기타영업수익		427	757	330
	경제사업 영업수익		31,905	39,026	7,121	
	공제사업 영업수익		319	68	△251	
	농작물보험사업 영업수익					
	Ⅱ. 영 업 비 용				36,161	42,758
신 용 사 업	이자 비용	예수금이자		4,281	4,572	291
			차입금이자	429	578	149
			기타이자	34	36	2
		수수료등 기타영업비용		1,858	1,462	△396
	경제사업 영업비용		29,477	36,099	6,622	
	공제사업 영업비용		82	11	△71	
	농작물보험사업 영업비용					
	Ⅲ. 매출총이익				6,439	7,276
Ⅳ. 판매비와관리비				5,297	6,175	878
Ⅴ. 영업손익				1,142	1,101	△41
Ⅵ. 교육지원사업손익				890	1,114	224
Ⅶ. 영업외손익				574	1,144	570
Ⅷ. 법인세차감전당기순손익				826	1,131	305
Ⅸ. 법인세비용				82	112	30
Ⅹ. 당기순손익				744	1,019	275

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

17. 이익잉여금처분(이월결손금처리)계산서

| 별첨3 |

18. 자본변동표

| 별첨4 |

19. 감사보고서

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위: 백만원, %)

구 분			2011년(A)		2012년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	128,374	65.02	131,277	64.46	2,902	△0.56
		상호금융	868	0.44	431	0.21	△437	△0.23
		차입금	33,795	17.12	36,006	17.68	2,211	0.56
		정책자금	511	0.26	133	0.07	△379	△0.19
		공제사업			1	0.00	1	0.00
		기타	10,906	5.52	9,406	4.62	△1,500	△0.90
		일반차입금	243	0.12	480	0.24	236	0.11
		소 계	174,697	88.48	177,733	87.28	3,036	△1.20
	무비용성	자기자본	9,261	4.69	10,606	5.21	1,345	0.52
		충당금등	4,408	2.23	5,982	2.94	1,574	0.70
		기 타	9,076	4.60	9,325	4.58	249	△0.02
		소 계	22,745	11.52	25,913	12.72	3,168	1.20
	조 달 합 계		197,442	100	203,646	100	6,205	
운용	수익성	예치금	38,480	19.49	25,996	12.77	△12,484	△6.72
		상호금융	94,717	47.97	110,087	54.06	15,370	6.09
		정책자금	34,260	17.35	36,445	17.90	2,186	0.54
		공제대출	511	0.26	133	0.07	△379	△0.19
		신용카드	219	0.11	259	0.13	40	0.02
		기타	0	0	1	0.00	1	0.00
		외상매출금	5,079	2.57	5,535	2.72	455	0.15
		유가증권	4,169	2.11	3,852	1.89	△317	△0.22
		기 타	0	0	0	0.00	0	0.00
		소 계	177,436	89.87	182,308	89.52	4,873	△0.35
	무수익성	투자자산	4,896	2.48	5,518	2.71	622	0.23
		유형자산	7,309	3.70	7,123	3.50	△186	△0.20
		무형자산	11	0.01	6	0.00	△5	△0.00
		기 타	7,790	3.95	8,690	4.27	901	0.32
		소 계	20,006	10.13	21,338	10.48	1,332	0.35
	운 용 합 계		197,442	100	203,646	100	6,205	

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

22. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2011년(A)		2012년(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	109,476	75.12	110,392	74.89	916	54.98
정 책 자 금 대 출	35,256	24.19	36,662	24.87	1,406	84.39
공 제 대 출	679	0.47	0	0	△679	△40.75
신용카드수탁취급계정	263	0.18	265	0.18	2	0.12
기타(보험일반대출 포함)	0	0	24	0.02	24	1.44
신 용 가 지 급 금	63	0.04	60	0.04	△3	△0.18
합 계	145,737	100	147,403	100	1,666	100

■ 담보별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2011년(A)		2012년(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담	부 동 산	112,067	76.90	113,457	76.97	1,390	83.43
	유가증권						
	예 적 금	5,252	3.60	4,792	3.25	△460	△27.61
보	보 증 서	19,771	13.57	20,256	13.74	485	29.11
	기 타	502	0.34	525	0.36	23	1.38
	소 계	137,592		139,030	94.32	1,438	86.31
신 용		8,145	5.59	8,373	5.68	228	13.69
합 계		145,737	100	147,403	100	1,666	100

23. 예적금 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2011년(A)				2012년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	35,143	25.77	30,459	23.59	30,443	22.12	29,536	22.4	△4,700	△923
적립식예금	6,050	4.43	6,530	5.06	6,941	5.04	6,158	4.67	891	△372
거치식예금	95,199	69.80	92,101	71.35	100,242	72.84	96,151	72.93	5,043	4,050
합 계	136,392	100	129,090	100	137,626	100	131,845	100	1,234	2,755

24. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2011년(A)		2012년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공 채	2,047	50.98	2,042	50.99	△5	△0.01
금 융 채	1,804	44.93	1,799	44.92	△5	△0.01
수익증권						
예금자보호기금채권						
기타유가증권	164	4.09	164	4.09		
합 계	4,015	100	4,005	100	△10	△0.02

25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2011년(A)	2012년(B)	증감(B-A)
총 여 신 (총당금적립제외채권)		149,579	151,245	1,666
		(11,590)	(8,310)	(△3,280)
고 정 이 하 여 신		4,099	5,902	1,803
부 실 여 신		1,887	436	△1,451
총 당 금 적립현황	총 당 금 적 립 액	5,471	5,499	28
	총 당 금 비 율	3.96	3.84	△0.12
	(총당금적립률)	(167.49)	(181.83)	(14.34)

IV. 경영지표에 관한 사항

26. 경영평가 등급 현황

구 분	2011년		2012년	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	2등급	1등급	1등급	1등급

27. 주요 경영비율 현황

(단위: %)

구 분		2011년	2012년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	6.87	8.03	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	5.23	5.75	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	10	10.87	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	46.02	43.31	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	15.18	62.30	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.39	0.51	높을수록 양호
	수 지 비 율	96.82	94.51	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	3.25	3.75	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	14.29	8.51	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	0.00	1.56	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	3.39	7.17	낮을수록 양호
생 산 성	노 동 소 득 분 배 율	57.52	56.00	낮을수록 양호
	이익금의 조합원배분율	20.72	22.73	

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항*2013.3.8.개정

28. 리스크 관리 개요

■ 리스크의 개념

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

■ 리스크관리 목적

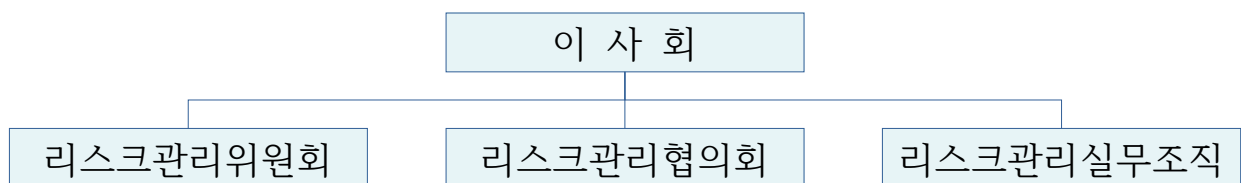
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

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

■ 리스크관리 조직

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



29. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

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

■ 통합리스크의 측정

➡ 통합리스크의 측정은 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

구 분	측 정 방 법
유동성 리스크 (A)	유동성 부족시 손실 예상액
금 리 리스크 (B)	금리EaR
신 용 리스크 (C)	신BIS 기본내부등급법
시 장 리스크 (D)	시장VaR
운 영 리스크 (E)	신BIS 기초지표법
신용편중리스크 (F)	GA측정방법론
통합리스크 = A + B + C + D + E + F	

■ 통합리스크 관리 방법

- ➡ 통합리스크는 6개의 계량리스크를 대상으로 관리
- ➡ 통합리스크는 가용자본(총자본) 이내로 관리
- ➡ 통합리스크 허용 한도를 설정하고 유형별 리스크에 위험자본 배분
- ➡ 통합리스크 허용 한도는 사업계획과 연계하여 결정

30. 유동성리스크

■ 유동성리스크의 개념

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

■ 유동성리스크의 측정

➡ 유동성리스크의 측정은 유동성부족시 손실 예상액으로 산출합니다.

| 산출방법 : 12개월유동성(-)갭 × (운전차입금리 - 예수금월평균금리)

➡ 유동성리스크 측정 대상은 일정기간 안에 만기가 도래하는 자산과 만기가 도래하는 부채입니다.

■ 유동성리스크 관리 방법

➡ 유동성 부족시 손실 예상액을 주지표로 관리하고, 유동성비율, 예대비율, 유동성누적갭비율, 유동성자산비율을 보조지표로 관리

➡ 자금의 조달과 운용의 기간불일치를 적정하게 관리

➡ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율한도 준수 및 관리

➡ 유동성리스크 발생에 대비한 유동성위기관리대책을 사전에 수립

31. 금리리스크

■ 금리리스크의 개념

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

■ 금리리스크의 측정

➡ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.

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

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

➡ 금리리스크 측정대상은 일정기간 안에 금리를 변경할 수 있는 자산과 금리를 변경할 수 있는 부채입니다.

■ 금리리스크의 관리 방법

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

32. 신용리스크

■ 신용리스크의 개념

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

■ 신용리스크의 측정

- ➡ 신용리스크의 측정은 차주의 신용등급에 따른 부도율과 담보종류에 따른 부도시손실률을 위험가중치 함수에 대입하여 산출합니다.

| 산출방법 : 위험가중자산 × 8% (신BIS 기본내부등급법)

- ➡ 신용리스크 측정 대상은 신용사업 자산계정(대외예치금, 유가증권, 상호 금융대출, 정책자금대출, 신용카드수탁계정 등)입니다.

■ 신용리스크 관리 방법

- ➡ 신BIS 기본내부등급법에 의해 측정한 신용리스크 소요자기자본을 주지표로 관리하고, 연체비율은 보조지표, Credit VaR방법에 의한 예상 손실 및 비예상손실은 참고지표로 관리
- ➡ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➡ 독립적이고 전문적인 여신심사체제 확립
- ➡ 채무자 신용상태 등 수시 점검하여 부실징후 조기 발견
- ➡ 신용리스크 관련 위험프리미엄을 산출하여 금리에 반영

33. 시장리스크

■ 시장리스크의 개념

- ➡ 시장리스크란 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 유가증권 등의 자산가치가 감소할 가능성을 말합니다.

■ 시장리스크의 측정

- ➡ 시장리스크는 모수적 방법으로 측정한 시장VaR로 산출합니다.
 - | 산출방법 : $60\text{일시장VaR} \times 4(\text{신뢰수준 } 99\%, \text{ 보유기간 } 10\text{일})$
 - | 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
- ➡ 집중투자로 인한 과다손실 방지를 위하여 편중리스크 관리
 - | 편중리스크 : 동일기업, 신용등급별 투자한도 설정 및 한도 내 운용
- ➡ 유가증권 운용에 관해서는 자금관리업무방법(예)에서 정한 규정 준용

34. 운영리스크

■ 운영리스크의 개념

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

■ 운영리스크의 측정

➡ 운영리스크의 측정은 총이익의 15%로 산출(신BIS기초지표법)합니다.

■ 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

35. 신용편중리스크

■ 신용편중리스크의 개념

➡ 신용편중리스크란 신용리스크의 일부로서 자산 운용 시 특정 차주 혹은 특정 부문(산업, 지역, 상품유형 등)에 편중이 되어 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 신용편중리스크의 측정

➡ 신용편중리스크의 측정은 GA(Granularity Adjustment)측정방법론으로 측정하며 차주의 수가 충분하지 않거나 거액여신이 많을수록 크게 산출됩니다.

■ 신용편중리스크 관리 방법

➡ GA측정방법론에 의해 측정한 리스크량을 주지표로 관리

➡ 편중도비율, 허핀달지수 등을 참고지표로 관리

➡ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회 설정한도 준수

36. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위: 백만원)

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

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체감사	결산감사	2013.1.21. ~2013.1.24.	이건록 김기남	

내부감사의 기능 및 역할

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

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

VI. 기타사항

37. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(26. 경영평가 등급 현황)

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

■ 고정이하여신(25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황)

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

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

■ 고정자산비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

■ 노동소득분배율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 인건비성경비 : 급식비 + 복리후생비 + 경영정보비

* 매출총이익 : 매출액 - 매출원가

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

■ 단순자기자본비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 대손충당금비율(25. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황)

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

- * 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 **보험일반대출금**을 포함
- * 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금은 제외됨
- * 우리 농(축)협은 **정상 00%, 요주의 00%, 고정 00%, 회수의문 00%, 추정손실 100%**를 적용하여 요적립액을 산출

■ 배당성향(13. 배당 현황)

➡ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

■ 부실여신(25. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황)

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

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

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

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

■ 비예상손실(32. 신용리스크 관리)

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

■ 비용성 또는 무비용성(21. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 손실위험도가중여신비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 손실위험도가중여신 : 대출금 및 여신성가지급금에 대하여 자산건전성 분류 기준에 따라 고정분류채권의 20%, 회수의문채권의 75%, 추정손실채권의 100% 상당액을 합산

■ 수익성 또는 무수익성(21. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 순고정이하여신비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 이자를 받지 못하고 있는 무수익 여신의 규모를 판단하는 지표로서 고정이하여신에서 충당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(충당금 차감)으로 나눈 비율입니다.

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

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

■ 순자본 비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 연체대출금비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 예상손실(32. 신용리스크 관리)

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

■ 유동성갭(30. 유동성리스크 관리)

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

■ 유동성비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 이익금의 조합원배분율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

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

■ 종합경영평가(26. 경영평가 등급 현황)

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

■ 총자본비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

■ 총자산순이익률(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(31. 금리리스크 관리)

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

■ VaR(33. 시장리스크 관리)

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

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

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

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