

2009년도

청운신협 현황

2009. 12. 31.

 청운신용협동조합

이 자료는
상호금융업감독규정 제9조의 규정에 의하여
작성된 것입니다.

본 자료의 작성기준일은 결산일(2009년 12월 31일)현재이며,
작성기준일이 다른 항목은
기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

CONTENTS

<ol style="list-style-type: none"> 1. 신협의 설립목적 2. 신협의 중점추진 사업 3. 조합 연혁 4. 공동유대의 범위 5. 조합원의 자격 6. 조직도 7. 임직원 수 8. 사무소 현황 9. 자동화기기 설치 현황 10. 요약 대차대조표 11. 요약 손익계산서 12. 자기자본 현황 13. 배당 현황 14. 대차대조표 15. 손익계산서 16. 이익잉여금처분(결손금처리)계산서 17. 감사보고서 18. 취급 상품의 종류 19. 자금조달 운용 부문별 실적 20. 대출금 운영 현황 <ul style="list-style-type: none"> ○ 용도별 현황 ○ 담보별 현황 21. 유가증권 투자 현황 22. 대손상각 및 대손충당금 현황 23. 부실 및 고정이하여신 현황 24. 자본적정성 <ul style="list-style-type: none"> ○ 순자본 비율 	<ol style="list-style-type: none"> 25. 유동성 <ul style="list-style-type: none"> ○ 유동성 비율 ○ 고정자산 비율 26. 수익성 <ul style="list-style-type: none"> ○ 총자산대비 당기순이익 비율 27. 자산건전성 <ul style="list-style-type: none"> ○ 대손충당금 비율 ○ 부실여신 비율 ○ 고정이하여신 비율 28. 생산성 <ul style="list-style-type: none"> ○ 직원1인당 영업이익 ○ 직원1인당 수신 ○ 직원1인당 대출금 29. 리스크 관리 개요 30. 내부통제 <ul style="list-style-type: none"> ○ 검사수검 현황 ○ 사고발생 현황 ○ 내부감사 기능 및 역할 31. 임원개선사항 32. 조합 이용시 유의사항 33. 수수료 34. 가결산 주요경영지표 <ul style="list-style-type: none"> ○ 조합 주요현황 ○ 주요 경영지표 ○ 대차대조표 ○ 손익계산서 35. 이용자편람
---	--

[조직 및 인력에 관한 사항]

1. 신협의 설립목적

일정한 공동유대에 속한 사람들이 모여 자금을 조성하고 필요한 때에 대출을 받아 경제적 어려움을 해결함과 동시에 지역주민 및 구성원들이 함께 경제, 사회, 문화활동을 통하여 스스로의 지위향상을 도모함.

2. 2009년도 청운신협의 중점추진사업

- 조합원 인보복지사업
- 수익성 위주의 경영
- 복지사업의 활성화

3. 조합연혁

◎ 1970년대	◎ 2000년대
1972. 1. 5. 청운신협 창립(조합원40명)	2000. 6. 26. 남부지점 개설
12. 30. 재무부인가 09-007	11. 21. 본점사옥 준공/ 복지사업실시
1977.10. 5. 청운신협 장학회 시행	2001. 9. 13. 신협 금융결제원가입
1978.11.27. 총자산 1억원 달성	2002. 7. 1. 총자산 1000억달성
◎ 1980년대	2003. 1. 20. 이사장 신협중앙회 이사 피선
1982.11.27. 구분점 건물 신축준공	2004. 9. 14. 공제캠페인 대구경북지역대상
1983. 3. 7. 청운부설어린이집 개원	2005. 5. 9. 지산범물지점개설
1987.12. 1. 신협공제업무 취급개시	9. 12. 수성지점개설
◎ 1990년대	9. 30. 총자산 전국1위 달성
1990. 9. 25 조합업무 전산화	2006. 3. 30. 공제캠페인 전국대상
1991. 4. 25 총자산 100억원 달성	8. 25. 대구상공회의소신협합병
1994. 2. 22 청구로지점 및 문화센터 개설	2007. 1. 1. VAN(신용결제서비스) 개시
1996. 7. 18. 성조지점개설	4. 9. 황금지점개설
1997. 6. 20 창립25주년 행사/ 500억달성	2008. 3. 3. 총자산 3000억원달성
1999. 5. 7. 본점 신축사옥 기공식	2008. 10. 1. 신협수표업무개시
	2009. 10. 15. 코오롱지점개설
	2010. 1. 16. 제37차 정기총회개최

4. 공동유대의 범위

- 공동유대는 대구광역시 수성구 전역입니다.

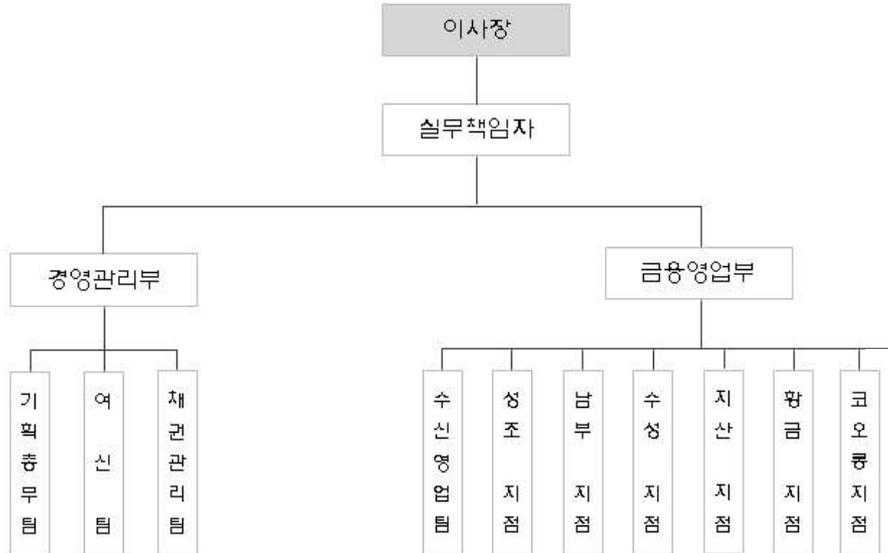
5. 조합원의 자격

- 조합원이 되기 위해서는
 - 공동유대에 속하고
 - 출자 1좌(10,000원) 이상을 납입하여 조합원으로 가입이 승인되어야 합니다.

6. 조직도

■ 청운신협은 본점 2부 4팀 / 영업점 6개 지점으로 구성되어 있습니다.

■ 조직기구도



7. 임직원수

구분		2009년도	2008년도	증감	비고
임원	상임이사장	1	1		
	이사	3	4	1	
	감사	2	2		
직원	관리직원	7	8	1	
	일반직원	49	43	6	
계		62	58	4	

주) 직원 중 관리직원은 인사규정상 관리직에 해당하는 3급 이상 직원을 표시하고 일반직원은 계약직을 포함하여 표시함.

8. 사무소 현황

2009.12.31 현재

사무소명	주소	전화번호
주사무소	대구광역시 수성구 범어3동 1130번지	053-755-9532
청구성조지점	대구광역시 수성구 범어3동 2017번지	053-756-9532
남부지점	대구광역시 수성구 범어4동 262-1번지	053-741-9532
지산범물지점	대구광역시 수성구 지산 2동 1205번지	053-784-9532
수성지점	대구광역시 수성구 수성2.3가 259-3번지	053-752-9532
황금지점	대구광역시 수성구 지산동 945번지	053-767-9532
코오롱지점	대구광역시 수성구 수성4가동 1090-5번지	053-746-9532

9. 자동화기기 설치현황

2009.12.31 현재

설치장소	주 소	취급가능 업무
주사무소	대구광역시 수성구 범어3동 1130번지	365코너
청구성조지점	대구광역시 수성구 범어3동 2017번지	
남부지점	대구광역시 수성구 범어4동 262-1번지	
지산범물지점	대구광역시 수성구 지산 2동 1205번지	
수성지점	대구광역시 수성구 수성2.3가 259-3번지	
황금지점	대구광역시 수성구 지산동 945번지	

[재무 및 손익에 관한 사항]

10. 요약대차대조표

단위 : 백만원, %

구 분	2009년도		2008년도		증 감		
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율	
자 산	현금및예치금	50,976	12.7	54,797	17.5	-3,821	-7.0
	유 가 증 권	130,310	32.6	36,604	11.7	93,706	256.0
	대 출 채 권	202,808	50.6	206,947	66.2	-4,139	-2.0
	고 정 자 산	8,499	2.2	7,452	2.4	1,047	14.0
	매 출 채 권	7,950	1.9	6,961	2.2	989	14.2
	기 타						
	합 계	400,543	100.0	312,762	100.0	87,781	28.0
부 채 및 자본	예 금	369,809		292,932		76,877	26.2
	차 입 금	1,365		2,365		-1,000	-42.2
	기 타 부 채	8,851		7,269		1,582	21.7
	매 입 채 무						
	부 채 계	380,025	94.8	302,566	99.7	77,459	25.6
	자 본	20,519	5.2	10,196	3.3	9,963	97.7
	부채및자본합계	400,543	100.0	312,762	100.0	87,781	28.0

※ 계정과목 변경으로 인한 변동 발생시 그 설명을 해 줄 것.

- 주) 1. 대출채권 = 제대출금 대손충당금 차감전 금액임.
 2. 고정자산 = 감가상각누계액 차감후 금액임.
 3. 매출채권 = 매출채권 대손충당금 차감후 금액임.

- 4. 기 타 = 자산-(현금및예치금 + 유가증권 + 대출채권 + 고정자산 + 매출채권 + 재고상품)
- 5. 예 금 = 요구불예수금 + 저축성예수금 + 기타예수금(별단예탁금)
- 6. 기타부채 = 퇴직보험예치금과 국민연금전환금을 차감한 금액임.
- 7. 자 본 = 자본금 + 자본잉여금 + 이익잉여금 + 자본조정 + 당기손익

11. 요약 손익계산서

단위 : 백만원, %

구 분		2009년도	2008년도	증 감		
				금 액	증감율	
영업수익	이자수익	예치금이자	2,742	2,167	575	26.5
		유가증권이자	5,610	1,904	3,706	194.6
		대출채권이자	15,727	17,679	-1,952	-11.0
		기타이자수익	15	7	8	114.2
		소 계	24,094	21,757	2,337	10.7
	유가증권평가 및 처분이익	1,800	95	1,705	1794	
	대출채권평가이익	1	314	-313	-99.6	
	수수료이익	380	287	93	32.4	
기타영업수익	35	72	-37	-51.3		
합 계		26,310	22,525	3,785	16.8	
영업비용	이자비용	예수부채이자	17,599	16,499	1,100	6.6
		차입부채이자	133	133	-	-
		기타이자비용	-	-	-	-
	소 계	17,732	16,632	1,100	6.6	
	수수료비용	30	37	-7	-18.9	
	기타영업비용	125	88	37	42	
판매비와 관리비	5,281	4,688	593	12.6		
합 계		24,423	21,461	2,962	13.8	
영업이익(△영업손실)		1,887	1,063	824	77.5	
영업외수익		225	302	-77	-25.4	
영업외비용		448	57	391	685	
경상이익(△경상손실)		1,664	1,308	356	27.2	
특별이익		-	-	-	-	
특별손실		-	-	-	-	
법인세차감전순이익(△차감전순손실)		1,664	1,308	356	27.2	
법인세 등		203	201	2	0.9	
당기순이익(△당기순손실)		1,461	1,107	353	31.8	

※ 계정과목 변경으로 인한 변동 발생시 그 설명을 해 줄 것.

- 주) 영업이익 = 영업수익 - 영업비용
- 경상이익 = 영업이익 + 영업외수익 - 영업외비용
- 법인세차감전순이익 = 경상이익 + 특별이익 - 특별손실
- 당기순이익 = 법인세차감전순이익 - 법인세 등

12. 자기자본현황

단위 : 백만원

구분	자본금	자본잉여금	이익잉여금	당기순이익(손실)	합계
2009년도	13,707	-	4,863	1,460	20,030
2008년도	7,068	-	3,610	1,107	11,785
증감	6,639	-	1,253	353	8,245

주) 1. 자본금= 출자금

2. 자본잉여금= 재평가적립금 + 기타자본잉여금

3. 이익잉여금 = 법정.특별.임의적립금 + 이월이익잉여금(이월결손금)
+ 처분전이익잉여금(처리전결손금)

13. 배당현황

구분	2009년도	2008년도	비고
배당률	4%	3%	
1좌당 배당액	400원	30원	
1좌당 당기순이익	1065원	159원	
배당성향	23.2%	18.8%	

주) 1. 1좌당 당기순이익=당기순이익÷총좌수

2. 배당성향 = (당해연도 배당액 ÷ 당해연도 당기순이익)×100

14. 대차대조표(작성 또는 전산자료 첨부)

15. 손익계산서(작성 또는 전산자료 첨부)

16. 이익잉여금(결손금) 처분 계산서(후면 첨부)

17. 감사보고서(후면 첨부)

- 외부회계감사 수감조합은 동 보고서도 공시

[자금조달 및 운용에 관한 사항]

18. 취급상품의 종류

구 분	상 품 명
출자금	출자금
요구불예수금	보통예탁금, 자립예탁금, 자유저축예탁금, 알찬자유예탁금, 기업자유예탁금
저축성예수금	정기예탁금, 한아름정기예탁금, 파워정기예탁금, 정기적금, 하나더적금, 자유적립적금, 매일적금
대출채권	한도거래대출금, 일일상환대출금, 공제대출금, 임대차보증금담보대출, 주택자금대출금, 시설자금대출금, 신탁꿈모아모기지론, 한아름연계대출, 적금대출금, 하나더적금대출금, 적금담보대출금, 범위내 대출금, 자립예탁금대월, 알찬자유예탁금대월, 기업자유예탁금대월, 상업어음할인
공제	무배당스마일재해, 무배당스마일운전자, 무배당스마일건강, 무배당스마일효도, 무배당스마일암, 무배당스마일어린이종합, 무배당스마일어린이CI 무배당스마일CI종신, 무배당스마일종신, 연금저축신탁연금, 무배당스마일연금, 무배당신탁장제, 화재, 임직원보장
기타	현대카드, 상조, 열차표예매

19. 자금조달 운용 부문별 실적

단위 : 백만원, %

구 분	2009년도		2008년도		증 감		
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율	
조달	예 금	369,809	92.3	292,932	93.7	76,877	26.2
	차 입 금	1,365	0.4	2,365	0.7	-1,000	-42.2
	예 수 금	146	0.03	462	0.1	-316	-68.3
	출 자 금	13,707	3.4	7,068	2.3	6,639	93.9
	기 타	15,516	3.8	9,935	3.2	5,581	56.1
	조달합계	400,543	100.0	312,762	100.0	87,781	28.0
운용	현금및예치금	50,975	12.7	54,797	17.5	-3,822	-6.9
	유가증권	130,310	32.6	36,604	11.7	93,706	255.9
	대출채권	202,808	50.6	206,947	66.2	-4,139	-2.0
	고정자산	8,499	2.1	7,452	2.4	1,047	14.0
	기 타	7,950	2.0	6,961	2.2	989	14.2
	운용합계	400,543	100.0	312,762	100.0	87,781	28.0

※ 계정과목 변경으로 인한 변동 발생시 그 설명을 해 줄 것.

- 주) 1. 예금 = 요구불예수금 + 저축성예수금 + 기타예수금(별단예탁금)
 2. 조달기타 = 총자산 - (예금 + 차입금 + 예수금 + 출자금)
 3. 대출채권 = 제대출금 대손충당금을 차감前 금액임.
 4. 고정자산 = 감가상각누계액을 차감前 금액임.
 5. 운용기타 = 총자산 - (현금및예치금 + 유가증권 + 대출채권 + 고정자산)

20. 대출금 운영 현황

■ 용도별 현황

단위 : 백만원, %

용도별	2009년도		2008년도		증감	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	증감율
상공업자금	77,066	38.0	85,972	41.0	-8,906	-10.3
영농(어)자금						
주택임차자금	907	0.4	939	0.4	-32	-3.4
부채상환자금	9,773	4.7	15,605	7.5	-5,832	-37.3
서비스구입자금						
자동차구입자금	132	0.0	81	0.0	51	62.9
주택신축및구입자금	79,078	38.4	95,740	45.7	-16,662	-17.4
기타	10,804	5.1	11,424	5.4	-620	-5.4
중소기업대출	27,526	13.4			27,526	100
합계	205,286	100.0	209,761	100.0		

■ 담보별 현황

단위 : 백만원, %

구분	2009년도		2008년도		증감		
	금액	구성비	금액	구성비	금액	증감율	
담보	동산.부동산	130,126	63.4	199,018	94.9	-68,892	-34.6
	예적금.출자금	6,955	3.4	6,803	3.3	-152	-2.2
	금융기관보증서	3,135	1.5			3,135	100
	기타	61,272	29.8	209	0.0	61,063	29216
	소계	201,487		206,030		4,543	2.2
신용	3,798	1.9	3,731		67	1.8	
합계	205,286	100.0	209,761	100.0			

21. 유가증권 투자현황

단위 : 백만원, %

구 분	2009년도		2008년도		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
국.공채						
회사채	129,304	100.0	36,604	100.0	92,700	253.2
수익증권						
기타						
합 계	129,304	100.0	36,604	100.0		

주) 평가손익이 반영된 시가 금액으로 작성할 것.

22. 대손상각 및 대손충당금 현황

단위 : 백만원, %

구 분	2009년도	2008년도	증 감	
			금 액	증감율
대 손 충 당 금	2,509	2,849	-340	-11.9
기중대손상각액				

주) 대손충당금 = 제대출금 + 미수금 + 가지급금 + 매출채권 대손충당금

23. 부실 및 고정이하 여신현황

단위 : 백만원, %

구 분	2009년도	2008년도	증 감	
			금 액	증감율
총 여 신	205,374	209,866	-4,492	-2.14
부 실 여 신	1,116	1,422	-306	-21.5
고정이하 여신	3,510	3,724	-214	-5.7

주) 1. 총여신 = 대출금 + 여신성가지급금
 2. 부실여신 = 회수의문 및 추정손실의 합계임.(여신성가지급금 포함)
 3. 고정이하여신 = 고정 및 부실여신의 합계임.(여신성가지급금 포함)

[경영지표에 관한 사항]

단위 : 백만원, %

번호	구 분		2009년도	2008년도	
24	자본적정성	순자본 비율	2.41	2.23	
25	유 동 성	유동성 비율	115.20	64.49	
		고정자산 비율	53.79	94.24	
26	수 익 성	총자산순이익률	0.41	0.36	
27	자산건전성	대손충당금 비율	100.0	100.0	
		부실여신 비율	0.54	1.7	
		고정이하여신 비율	1.71	0.93	
28	생 산 성	직원 1인당	영업이익	25.6	21.2
			수 신	6,728	6,000
			대 출 금	3,558	4,197

- 주) 1. 순자본 비율 = (총자산 - 총부채 - 출자금 + 후순위차입금 + 대손충당금) ÷ (총자산 + 대손충당금) × 100
 * 후순위차입금 : 상호금융업감독업무시행세칙 <별표5> 1. 3)의 조건 참조
 * 대손충당금 : 정상, 요주의 및 고정분류 해당분 (단, 고정분류 해당분은 총자산의 1.25% 범위내)을 말한다.
 ★ 단서 부분은 2004. 12. 31.부터 적용
2. 유동성 비율 = 만기3개월이내 유동자산 ÷ 만기3개월이내 유동부채 × 100
 * 유동자산 : 현금, 외국통화, 예치금, 유가증권, 대출채권
 * 유동부채 : 예금, 차입금, 예수금
3. 고정자산 비율 = 고정자산 ÷ 자기자본 × 100
 * 고정자산 : 유형자산(감가상각누계액 차감후) + 무형자산 + 비업무용자산 + 임차보증금-임대보증금
4. 총자산순이익률 = 당기순이익 ÷ 총자산(평균) × 100
 5. 대손충당금 비율 = 대손충당금 ÷ 대손충당금요적립액 × 100
 6. 부실여신 비율 = (회수의문 + 추정손실분류 여신) ÷ 총여신 × 100
 7. 고정이하여신 비율 = (고정 + 회수의문 + 추정손실분류 여신) ÷ 총여신 × 100
 8. 직원1인당 영업이익 = 영업이익 ÷ 직원수(평균)
 * 직원수(평균) : 회계연도 개시 월부터 평가 월까지 평균직원수
 9. 직원1인당 수신 = 수신(예금 + 출자금) ÷ 직원수(평균)
 10. 직원1인당 대출금 = 대출금(내부대여금 제외) ÷ 직원수(평균)
- ※ 자본적정성, 유동성, 수익성의 각 비율은 중앙회에서 공개한 비율을 기재

[리스크에 관한 사항]

29. 리스크관리개요

■ 리스크관리반이 조합의 리스크를 상시 감시하고 있으며 분기별 운영위원회를 개최하여 리스크를 최소화하고 있습니다.

30. 내부통제

■ 감사수검현황

검사기관	검사구분	검사기간	검 사 자	비 고
자체감사	정기	2009.04.17	조상제, 이병태	
자체감사	정기	2009.07.16	조상제, 이병태	
자체감사	정기	2009.10.22	조상제, 이병태	
자체감사	정기	2010.01.07	조상제, 이병태	
신협중앙회				
금융감독원				
공인회계사	외부감사	2010.01.06	한경회계법인	

■사고발생 현황

단위 : 백만원

사고일	사 고 내 용	사고관련자	사고금액	조치내용

■내부감사

우리조합의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임직원의 부당행위를 예방하고 조합원의 권익을 보호하고 있습니다.

- 분기마다 1회 이상 조합의 업무, 재산상태 및 장부서류 등을 검사하고 있으며,
- 조합원의 예탁금통장 및 증서와 조합의 장부나 기록을 확인, 대조하고
- 감사 결과 부정사실이 발견되거나 조합에 손해를 미칠 염려가 있는 사실이 발견된 때에는 즉시 중앙회장에게 보고함.
- 감사 결과에 대하여 분기별 감사보고서는 이사회에, 연차보고서는 정기총회에 제출함.
- 이사회가 법령, 정관 또는 총회의 결의에 위배하여 업무를 집행한 때에는 이의시정을 요구함.

31. 임원개선사항

검사기관	검사구분	검사기간	관련자	사 유

[기타사항]

32. 조합 이용시 유의사항

■ 조합원께서는 다음 사항에 유의하여 조합 이용에 따른 불이익이 없도록 하시기 바랍니다.

- 우리 조합은 신협중앙회장이 정한 상품만을 취급할 수 있으며, 우리 조합에서 취급하는 여수신 상품 및 금리는 안내문에 게시되어 있습니다.

- 신협중앙회장이 정한 상품을 적법하게 거래하는 정상적인 예금과 출자금은 신용협동조합법에 따라 원금과 소정의 이자를 포함하여 1인당 최고 5000만원까지 보호되고 있습니다.

33. 수수료

구분	수수료 명칭	내 용	금 액(원)
수 신	창구송금수수료	자행환, 타행환 금액별 차등	700~3,000
	CD기 수수료	자행환, 타행환 금액별 차등	300~1,700
	체증명발급수수료	체증명서 종류에 따라 차등	2,000
	통장(증서)재발행 수수료	제사고 및 변경신고	2,000
	전자금융수수료	OTP발급	5,000
여 신	평가수수료	아파트, 빌라등 감정가별 차등	50,000~150,000
	기타여신수수료	체증명서, 담보변경, 채무인수, 기성고 확인	1,000~50,000
기 타	은행조회서	외부감사인의 은행조회서	5,000

34. 가결산 주요경영지표

■ 조합주요현황

단위 : 백만원, %

구분	2009년도		2008년도		증 감		
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율	
자 산	현금및예치금	50,976	12.7	54,797	17.5	-3,821	-7.0
	유 가 증 권	130,310	32.6	36,604	11.7	93,706	256.0
	대 출 채 권	202,808	50.6	206,947	66.2	-4,139	-2.0
	유 형 자 산	8,499	2.2	7,452	2.4	1,047	14.0
	기 타 자 산	7,950	1.9	6,961	2.2	989	14.2
	매 출 채 권						
	기 타						
합 계	400,543	100.0	312,762	100.0	87,871	28.0	
부 채 및 자 본	예 금	369,809		292,932	93.7	76,877	26.2
	차 입 금	1,365		2,365	0.7	-1,000	-42.2
	기 타 부 채	8,851		7,269	2.3	1,582	21.7
	매 입 채 무						
	부 채 계	380,025	94.8	302,566	99.7	77,459	25.6
	자 본	20,519	5.2	10,196	3.3	9,963	97.7
부채및자본합계	400,543	100.0	312,762	100.0	87,781	28.0	

■ 주요 경영지표

단위 : 백만원, %

구분	항 목	2009년도	2008년도	증감액(율)
자본적정성	순자본 비율	2.41	2.23	0.18
유 동 성	유동성 비율	115.20	64.49	50.71
	고정자산 비율	53.79	94.24	-40.45
수 익 성	총자산순이익률	0.41	0.36	0.05

자산건전성	부실여신 비율	0.54	1.7	-1.16
	고정이하여신 비율	1.71	0.93	0.78
직원 1인당 생 산 성	영업이익	25.6	21.2	4.4
	수 신	6,728	6,000	728
	대 출 금	3,558	4,197	-639

■ 대차대조표(작성 또는 전산자료 첨부)

■ 손익계산서(작성 또는 전산자료 첨부)

35. 이용자편람(주요용어해설)

용어	내용	항목
영업수익	조합의 주된 영업활동에서 얻어지는 수익으로서, 이자수익, 수수료수익, 기타영업수익, 매출액으로 이루어집니다.	11
판매비와 관리비	조합의 영업활동 또는 관리와 유지에서 발생하는 인건비, 복리후생비, 유지비, 감가상각비, 제세공과금등을 포함합니다.	11
자본잉여금	영업활동이 아닌 자본거래를 통하여 발생한 잉여금으로 채평가적립금과 기타자본잉여금이 해당됩니다.	12
상품유가증권	단기적 자금운용을 목적으로 취득한 수익증권, 국공사채등을 말합니다.	14
투자유가증권	상품유가증권에 포함되지 아니한 것으로 장기적 자금운용을 목적으로 취득한 것입니다.	14
부실여신	조합의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 대출자산의 건전성을 측정할 수 있는 지표입니다. o 회수의문 : 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과금액 o 추정손실 : 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과금액	23
고정이하여신	조합의 총여신 중 고정, 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 대출자산의 건전성을 측정할 수 있는 지표입니다. o 고정 : 금융거래내용, 신용상태가 불량하여 구체적인 회수조치를 강구할 필요가 있는 대출금 중 회수예상가액 해당액	23
순자본 비율	조합 내부에 유보된 잉여금과 총당금으로 잠재적인 손실의 흡수가능 정도를 나타내는 지표로 그 비율이 높을수록 조합경영의 건전성이 높은 것을 의미합니다.	24
유동성 비율	조합의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 조합원의 인출요구에 대한 지급능력이 높은 것을 의미합니다.	25
고정자산 비율	자기자본의 고정화 정도를 측정하는 지표로 그 비율이 낮을수록 안정성면에서 양호함을 의미합니다.	25
총자산순이익률	일정기간의 경영성과를 나타내 주는 당기순이익의 총자산에 대한 비율로서 전체적인 경영성과를 포괄적으로 알 수 있는 지표로 그 비율이 높을수록 수익성이 양호함을 의미합니다.	26
대손충당금비율	제대출금에 대한 대손충당금이 몇 %인가를 나타내는 비율로 그 비율이 높을수록 재무구조가 건전함을 의미합니다.	27
직원1인당 영업이익	직원 한 사람이 영업활동을 통해 벌어들인 순이익을 나타내는 지표로 그 금액이 클수록 생산성이 높은 것을 의미합니다.	28