2020년도 정기공시

2021년 02월 08일

담당자	주임 임흥진 Tel) 053-755-9532
책임자	전무 오성화 Tel) 053-755-9532

청운신용협동조합

이 자료는
상호금융업감독규정 제9조의 규정의 의하여
작성된 것입니다.

이 자료는 금융감독원 및 중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 및 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

본 자료의 작성기준일은 결산일 (2020년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다

- 차 례 -

1.	신협의 설립목적	28.	경영실태평가 등급 현황
2.	신협의 중점추진 사업	29.	자본적정성
3.	조합 연혁		ㅇ 순자본비율
4.	공동유대의 범위		ㅇ 총자본 비율
5.	조합원의 자격		ㅇ 단순자기자본 비율
6.	조직도	30.	자산건전성
7.	임직원 수		o 손실위험도가중여신 비율
8.	사무소 현황		ㅇ 순고정이하여신 비율
9.	자동화기기 설치 현황		ㅇ 연체대출 비율 (부실대출 비율)
10.	요약 재무상태표	31.	수익성
11.	요약 손익계산서		ㅇ 총자산 순이익율
12.	자기자본 현황		ㅇ 수지 비율
13.	배당 현황		ㅇ 총자산 경비율
14.	재무상태표	32.	유동성
15.	손익계산서		ㅇ 유동성 비율
16.	이익잉여금 (결손금)처분 계산서		ㅇ 고정자산 비율
17.	감사보고서	33.	생산성
18.	취급상품 현황		ㅇ 직원 1인당 수신
19.	금리현황 및 금리산정 근거		ㅇ 직원 1인당 여신
20.	자금조달 운용 부문별 실적		ㅇ 직원 1인당 당기순이익
21.	대출금 운영 현황	34.	리스크 관리 개요
	ㅇ 종류별 현황	35.	내부통제
	ㅇ 용도별 현황		ㅇ 검사수검 현황
	ㅇ 담보별 현황		ㅇ 사고발생 현황
22.	비조합원 대출		ㅇ 내부감사 기능 및 역할
23.	예적금 현황	36.	기관제재 및 임원문책 현황
24.	유가증권 투자 현황	37.	임직원 대출
25.	대손상각 및 대손충당금 현황	38.	조합 이용시 유의사항
26.	부실 및 고정이하 여신 현황	39.	수수료
27.	비업무용 부동산 보유현황	40.	이용자편람 (주요 용어 해설)

[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, 문화 활동을 통하여 스스로의 지위향상을 도모함.

2. 신협의 중점추진 사업

- o 건전성 지표의 획기적 개선 : 연체율 0.3%미만 관리
- o 소액. 서민대출 분야의 업무 확대 : 신용대출 비중 10%확대
- o 내부통제시스템 강화 : 영업지원 기획실, 감사실 등 후선 확대
- o 효율성 제고 등 필요 : 1인당 150억 생산성 확보, 직원 전문화
- o 사회공헌, 복지사업 확대 : 전담부서 신설 및 필요성 인식
- o 사전, 사후 리스크관리시스템 관리 강화
- o 기타 지역사회개발사업 및 사회공헌활동 확대 실시
- o 직원의 해당업무분야 자격취득 및 전문성 확보
- o 조합의 존재가치 홍보 및 지역사회 조합 이미지 향상
- o 청운신협 핵심가치를 바탕으로 사업전개

3. 조합연혁

1972.01.05 청운신협 창립 (조합원 40명)
1972.12.30 재무부 인가 (09-007)
1977.10.05 청운신협 장학회 시행
1978.11.27 총자산 1억원 달성
1982.11.27 구)본점 건물 신축준공
1983.03.07 부설 청운어린이집 개원
1987.12.01 신협공제업무 취급개시
1991.04.25 총자산 100억원 달성
1994.02.22 청구로지점 개점 및 문화센터 개설
1996.07.18 성조지점 개점
1997.06.20 창립 25주년 행사 / 500억달성
1999.05.07 본점 신축회관 기공식
2000.06.26 남부지점 개점
2000.11.21 본점 회관 준공 / 복지사업실시
2001.09.13 신협 금융결제원 가입
2002.07.01 총자산 1,000억 달성
2002.11.06 신협 365코너 및 전자금융실시
2002.12.20 창립 30주년 행사
2003.01.20 이사장 신협중앙회 이사 피선
2004.09.14 공제캠페인 대구경북지역 대상
2005.05.09 지산지점 개점
2005.07.08 대구범일신협합병
2005.09.12 수성지점 개점
2005.09.30 총자산 전국 1위 달성
2006.03.30 공제캠페인 전국대상
2006.08.25 대구상공회의소신협 합병
2007.01.01 VAN(신용결제서비스)개시

2007.04.09 황금지점 개점
2008.03.03 총자산 3,000억원 달성
2008.10.01 신협 수표업무 개시
2009.10.15 코오롱지점 개점
2009.12.30 총자산 4,000억원 달성
2010.05.03 신매지점 개점
2010.09.07 신협 50주년 대통령표창 수상
2010.10.08 범물지점 개점
2010.11.15 총자산 5,000억원 달성
2011.12.31 총자산 6,000억원 달성
2012.02.10 청운어린이집 신축 이전
2012.03.05 비정액권 수표 발행 개시
2012.03.08 조합경영평가 최우수상 수상
2012.03.27 청운신협 두손모아봉사단 발대식
2012.04.06 무료 도시락 배달 실시
2013.09.27 총자산 7,000억원 달성
2013.11.06 청운신협 최우수가맹점 1호 선정
2013.12.26 수성구 '일자리 창출 우수기업 '으로 선정
2014.06.29 청운신협 두손모아풍물단 대상 (제 7회 대구여성문화공연한마당경연대회)
2014.08.31 총자산 8,000억원 달성
2014.09.20 SOS아동보호센터 감사패 수상
2014.12.16 애플지점 개점
2015.01.21 2014년도 공제 종합 1위 수상
2015.05.27 동인천주교회신협 합병
2015.08.26 2015년 보장성공제 1위 달성
2016.01.31 총자산 1조원 달성
2016.02.29 경영평가등급 1등급 달성
2017.01.16 상동지점 개설
2017.02.01 청운아트센터 개관
2017.12.13 2017년 공제 종합우수 1위 달성
2018.07.02. 복지사업시설 부지매입
2018.12.05. 복지사업 공청회 실시
2019.06.24. 범어센터 이전 개설 (舊 .애플지점)
2020.06.15. 황금센터 이전 개설 (舊 .황금지점)
2020.12.14. 복지사업 차량 취득

4. 공동유대의 범위

ㅇ 공동유대의 범위는 아래와 같습니다 .

대구광역시 수성구 , 동구 신천 1,2동 , 3동 , 4동 , 동인천주교회 교적을 가진자

5. 조합원의 자격

ㅇ 조합원이 되기 위해서는

- 공동유대에 속하고

- 출자 1좌 (100,000원) 이상을 납입하여 조합원으로 가입이 승인되어야 합니다 .

6. 조직도

ㅇ 주요 조직체계

총회	조합의 기본조직과 경영에 관한 중요사항에 관해 조합원에 의해서 조합의 의사를 결정하는 최고의사결정기관
이사회	경영진의 의사를 감독하는 동시에 조합원의 이익을 위해 경영진을 지원하는 기관
감사	조합의 업무집행상황 , 재산상태 등을 감독하는 필요적 상설기관
이사장	조합의 업무를 통할하고 조합을 대표
간부직원	조합에 간부직원으로 전무 또는 상무를 둘 수 있고 조합의 재무 및 회계업무를 처리하며 조합의 업무를 총괄

본점 2본부 2부 1실 9팀 / 10개 지점

7. 임직원 수

(단위 : 명 , %)

구 분		2020년 12월	2019년 12월	증 감
임 원	(상임) 이사장	1	1	0%
	이 사	5	5	0%
	감 사	2	2	0%
직 원	관리직원	25	25	0%
	일반직원	80	78	3%
계		113	111	2%

주) 1. 인사규정상 관리직에 해당하는 직원을 표시하고 일반직원은 계약직을 포함하여 표시함

8. 사무소현황

사무소명	주 소	전화번호
본점 (1)	대구광역시 수성구 들안로 416 (범어동)	053-743-9532
본점	대구광역시 수성구 들안로 416 (범어동)	053-755-9532
성조지점	대구광역시 수성구 국채보상로 846 상가 (범어동 ,청구성조타운)	053-756-9532
남부지점	대구광역시 수성구 달구벌대로 2550 (범어동)	053-741-9532
수성지점	대구광역시 수성구 명덕로 399 (수성동 2가)	053-752-9532
지산지점	대구광역시 수성구 지산로 48 (지산동 ,지산청구)	053-784-9532

황금지점	대구광역시 수성구 동대구로 59 상가내 (두산동 ,대우트럼프월드수성아파트)	0537679532
코오롱지점	대구광역시 수성구 수성로 412 상가 (수성동 4가 ,수성보성타운)	053-746-9532
신매지점	대구광역시 수성구 달구벌대로 649길 21 (신매동)	053-795-9532
범물지점	대구광역시 수성구 지범로 208 (범물동)	053-782-9532
범어지점	대구광역시 수성구 동대구로 337 1층 101호 (범어동 ,범어화성파크리젠시)	053-768-9532
상동지점	대구광역시 수성구 수성로 104 청운신협 상동지점 1층 (상동)	053-783-9532

주) 1. 지사무소의 업무가 제한되어 있는 경우에는 취급가능업무를 주석으로 안내함

9. 자동화기기 설치 현황

설치장소	주소	취급가능업무
동인성당무인	대구광역시 중구 국채보상로 152길 6-5 (동인동 4가)	ATM
본점	대구광역시 수성구 들안로 416 (범어동)	ATM
365코너	대구광역시 수성구 들안로 416 (범어동)	ATM
성조지점	대구광역시 수성구 국채보상로 846 (범어동 ,청구성조타운)	ATM
성조지점	대구광역시 수성구 국채보상로 846 (범어동 ,청구성조타운)	ATM
남부지점	대구광역시 수성구 달구벌대로 2550 (범어동)	ATM
남부지점	대구광역시 수성구 달구벌대로 2550 (범어동)	ATM
수성지점	대구광역시 수성구 명덕로 399 (수성동 2가)	ATM
수성지점	대구광역시 수성구 명덕로 399 (수성동 2가)	ATM
지산지점	대구광역시 수성구 지산로 48 (지산동 ,지산청구)	ATM
지산지점	대구광역시 수성구 지산로 48 (지산동 ,지산청구)	ATM
황금지점	대구광역시 수성구 동대구로 59 (두산동 ,대우트럼프월드수성아파트)	ATM
황금지점	대구광역시 수성구 동대구로 59 (두산동 ,대우트럼프월드수성아파트)	ATM
코오롱지점	대구광역시 수성구 수성로 412 (수성동 4가 ,수성보성타운)	ATM
코오롱지점	대구광역시 수성구 수성로 412 (수성동 4가 ,수성보성타운)	공과금수납기
신매지점	대구광역시 수성구 달구벌대로 649길 21 (신매동)	ATM
신매지점	대구광역시 수성구 달구벌대로 649길 21 (신매동)	ATM
범물지점	대구광역시 수성구 지범로 208 (범물동)	ATM
범물지점	대구광역시 수성구 지범로 208 (범물동)	ATM
애플지점	대구광역시 수성구 동대구로 337 (범어동 ,범어화성파크리젠시)	ATM
애플지점	대구광역시 수성구 동대구로 337 (범어동 ,범어화성파크리젠시)	ATM

상동지점	대구광역시 수성구 수성로 104 (상동)	ATM
상동지점	대구광역시 수성구 수성로 104 (상동)	ATM

[재무 및 손익에 관한 사항]

10. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원 , %)

구 분	2020년 12월		2019년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
1. 자산	1,790,745	100 %	1,608,724	100 %	182,021	11.315 %
현금및 예치금	324,130	18.1 %	385,109	23.939 %	-60,979	-15.834 %
유가증권	32,257	1.801 %	40,010	2.487 %	-7,753	-19.378 %
대출채권	1,392,265	77.748 %	1,140,124	70.871 %	252,141	22.115 %
제대출금대손충당금	-26,912	0 %	-24,792	0 %	-2,120	-8.549 %
유형자산	23,804	1.329 %	20,653	1.284 %	3,151	15.26 %
유형자산감가상각누계액	-4,846	0 %	-4,811	0 %	-35	-0.737 %
기타자산	18,289	1.021 %	22,829	1.419 %	-4,540	-19.884 %
자산합계	1,790,745	100 %	1,608,724	100 %	182,021	11.315 %
2. 부채	1,683,953	94.036 %	1,507,027	93.678 %	176,926	11.74 %
예수부채	1,653,623	92.343 %	1,475,222	91.701 %	178,401	12.093 %
차입부채	0	0 %	0	0 %	0	0 %
기타부채	30,330	1.694 %	31,805	1.977 %	-1,475	-4.638 %
3. 자본	106,791	5.964 %	101,696	6.322 %	5,095	5.01 %
부채자본합계	1,790,745	100 %	1,608,724	100 %	182,021	11.315 %

주) 1. 대출채권 = 제대출금 대손충당금 차감후 금액임
2. 유형자산 = 감가상각누계액 차감후 금액임
3. 예 금 = 요구불예수금 + 저축성예수금 + 기타예수금
4. 차입부채 = 중앙회나 다른 기관에서 차입한 금액임 (후순위차입금 포함)
5. 자 본 = 자본금 + 자본잉여금 + 이익잉여금 + 기타포괄손익누계액
6. ※ 계정과목 변경으로 인한 변동 발생시 그 설명을 해 줄 것 .

주) 대출채권 = 제대출금 대손충당금 차감전 금액임 .

11. 요약 손익계산서

(단위 : 백만원 , %)

구 분	2020년 12월	2019년 12월	증 감	
			금 액	증감율
1. 영업수익 합계	61,508	63,234	-1,726	-2.731 %
이자수익	57,237	58,461	-1,224	-2.094 %
예치금이자	4,040	5,615	-1,575	-28.06 %
유가증권이자	232	192	40	20.675 %
대출채권이자	52,909	52,594	315	0.6 %
기타이자수익	56	60	-4	-6.996 %
유가증권평가 및 처분이익	580	583	-3	-0.553 %
대출채권평가 및 처분이익	0	0	0	0 %
수수료수익	3,660	4,189	-529	-12.634 %
기타영업수익	31	1	30	3,069.799 %
매출액	0	0	0	0 %
2. 영업비용 합계	53,016	55,676	-2,660	-4.778 %
이자비용	32,128	34,788	-2,660	-7.647 %
예수부채이자	32,128	34,788	-2,660	-7.648 %
차입금이자	0	0	0	0 %
기타이자비용	0	0	0	0 %
유가증권평가 및 처분손실	272	282	-10	-3.663 %
대출채권평가 및 처분손실	3,395	3,518	-123	-3.482 %
수수료비용	2,763	2,454	309	12.611 %
기타영업비용	368	353	15	4.384 %
매출원가	0	0	0	0 %
판매비와관리비	14,089	14,281	-192	-1.344 %
영업이익 (△영업손실)	8,492	7,558	934	12.347 %
3. 영업외수익	252	197	55	28.067 %
4. 영업외비용	254	111	143	128.407 %
법인세차감전순이익 (차감전순손실)	8,490	7,644	846	11.062 %
법인세등	1,231	1,106	125	11.216 %
당기순이익 (△당기순손실)	7,259	6,538	721	11.036 %

주) 1. 영업이익 = 영업수익 - 영업비용
2. 경상이익 = 영업이익 + 영업외수익 - 영업외비용

3. 법인세차감전순이익 = 경상이익 + 특별이익 - 특별손실
4. 당기순이익 = 법인세차감전순이익 - 법인세 등

12. 자기자본현황

(단위 : 백만원)

구 분	2020년 12월	2019년 12월	증 감
자본금	49,632	51,397	-3.434 %
자본잉여금	0	0	0 %
이익잉여금	56,006	50,376	11.176 %
당기순손익	7,259	6,538	11.036 %
기타포괄손익누계액	1,154	-76	1,616.221 %
합 계	106,791	101,696	5.01 %

주) 1. 이익잉여금 = 법정 ,특별 ,임의적립금 + 미처분이익잉여금 (미처리결손금)
2. 기타포괄손익누계액 = 매도가능증권평가이익 (평가손실) + 만기보유증권평가이익 (평가손실) + 재평가잉여금

13. 배당현황

(단위 : 원 , %)

구분	2020년 12월	2019년 12월	비 고
배 당 율	3.2 %	3.2 %	
1좌당 배당액	8.767 원	8.767 원	
1좌당 당기순이익	40.206 원	35.184 원	
배당성향	21.8 %	24.9 %	

주) 1. 배당성향 = (당해연도 배당액 / 적립금을 차감한 미처분이익잉여금) * 100

14. 재무상태표 (2020 년 12월 기준)

(단위 : 원)

계정과목	월말잔액	평균잔액	기중평잔	전기
자산	1,790,744,862,184	1,790,367,872,067	1,713,374,987,059	1,608,723,767,542
현금및예치금	324,129,772,513	336,281,499,134	364,881,617,409	385,108,707,797
현금	3,505,420,957	2,865,535,555	3,200,541,476	3,116,871,342
외국통화	0	0	0	0
예치금	320,624,351,556	333,415,963,579	361,681,075,933	381,991,836,455
상환준비금	85,717,883,715	85,717,883,715	90,171,435,627	95,717,883,715
대내예치금	88,433,743,292	102,794,932,628	118,664,121,094	172,503,993,182
대외예치금	146,472,724,549	144,903,147,236	152,845,519,212	113,769,959,558
내부예치금	0	0	0	0
유가증권	32,256,595,759	33,129,758,630	37,138,627,751	40,009,613,895
단기매매증권	0	0	3,053,634,400	8,868,788,466
단기매매수익증권	0	0	3,053,634,400	8,868,788,466
단기매매국공채	0	0	0	0
단기매매회사채	0	0	0	0
단기매매주식	0	0	0	0
단기매매기타유가증권	0	0	0	0
단기매매대내실적상품	0	0	0	0
매도가능증권	26,224,233,118	27,227,883,565	27,968,708,328	24,695,826,323
매도가능수익증권	0	0	0	0
매도가능국공채	0	1,445,224,164	4,679,039,258	4,978,476,154
매도가능회사채	0	0	0	0
매도가능주식	0	0	0	0
매도가능기타유가증권	0	0	395,250,093	639,000,000
매도가능대내실적상품	26,224,233,118	25,782,659,401	22,894,418,977	19,078,350,169
만기보유증권	6,032,362,641	5,901,875,065	6,116,285,023	6,444,999,106
만기보유국공채	0	0	0	0
만기보유회사채	6,032,362,641	5,901,875,065	6,116,285,023	6,444,999,106
만기보유기타유가증권	0	0	0	0
대출채권	1,392,264,998,472	1,378,039,753,757	1,267,553,244,341	1,140,124,108,698
일반대출금	1,400,309,734,992	1,381,389,275,427	1,273,231,790,655	1,141,062,529,492

보통대출금	1,255,205,579,591	1,234,030,171,928	1,133,703,512,519	1,011,773,139,677
일일상환대출금	383,011,729	238,739,740	273,879,358	401,267,976
한도거래약정대출금	117,171,660,355	119,476,045,645	118,035,140,464	116,129,213,924
주택자금대출금	11,156,539,700	11,200,111,780	7,644,774,804	1,333,473,258
시설자금대출금	0	0	0	0
임차보증금담보대출금	6,449,770,000	6,330,455,483	3,928,458,415	1,926,600,000
한아름연계대출금	0	0	0	0
꿈모아모기지론	8,593,592,773	8,744,865,698	8,358,138,027	8,348,996,407
신협 815해방대출금	1,349,580,844	1,368,885,153	1,287,887,068	1,149,838,250
정책자금대출금	1,430,219,073	1,470,361,546	1,870,915,984	2,336,575,490
소상공인지원대출금	0	0	0	0
보증부서민대출금	1,430,219,073	1,470,361,546	1,870,915,984	2,336,575,490
지자체협약대출금	0	0	0	0
협동조합특례보증대출금	0	0	0	0
적금관계대출금	146,772,926	209,550,484	255,485,671	249,238,761
적금대출금	0	0	0	0
하나더적금대출금	0	0	0	0
적금담보대출금	146,772,926	209,550,484	255,485,671	249,238,761
재형저축담보대출금	0	0	0	0
예탁금대월	10,536,644,541	12,174,221,419	11,451,615,878	13,477,622,307
자립예탁금대월	5,822,648,602	6,958,522,698	6,702,878,783	7,774,722,973
알찬자유예탁금대월	3,985,280,329	4,548,568,190	3,895,492,441	4,382,922,536
기업자유예탁금대월	16,019,781	8,335,304	70,227,712	429,685,477
플러스직장인예탁금대월	1,917,590	216,322	1,682,562	3,947,451
불어나예탁금대월	710,778,239	658,578,905	781,334,380	886,343,870
사장님더드림예탁금대월	0	0	0	0
상업어음할인	0	0	0	0
범위내대출금	5,734,316,083	5,509,991,641	4,312,743,827	6,958,943,493
예탁금범위내대출금	5,734,316,083	5,509,991,641	4,312,743,827	6,958,943,493
출자금범위내대출금	0	0	0	0
기타대출금	1,019,166,655	956,906,944	886,947,964	831,527,500
주택자금대출	278,450,000	279,678,064	268,156,819	268,580,000
기타지원대출금	740,716,655	677,228,880	618,791,145	562,947,500
내부대여금	0	0	0	0

공제대출금	0	0	0	0
기타대출채권	0	0	0	0
제대출금대손충당금	-26,911,855,798	-23,670,553,704	-24,456,255,638	-24,792,328,345
유형자산	23,804,085,435	24,362,373,371	22,805,859,273	20,652,568,617
유형자산감가상각누계액	-4,846,049,308	-4,177,969,933	-4,630,709,058	-4,810,586,261
토지	12,982,007,608	12,982,007,608	12,924,252,646	12,644,002,083
건물	12,025,715,887	11,962,285,851	10,545,814,929	8,698,758,031
건물감가상각누계액	-2,894,840,282	-2,619,647,281	-2,611,251,137	-2,610,474,181
구축물	1,561,981,300	1,561,981,300	1,561,981,300	1,561,981,300
구축물감가상각누계액	-658,393,760	-582,378,535	-580,059,309	-579,844,695
임차점포시설물	552,387,000	552,387,000	767,703,818	847,265,800
임차점포시설감가상각누계액	-347,285,286	-243,336,276	-441,525,502	-515,619,275
비품및집기	1,149,616,954	1,147,270,239	1,366,835,264	1,423,426,944
비품및집기감가상각누계액	-861,603,879	-663,822,447	-925,866,427	-1,024,596,713
차량운반구	202,326,220	158,311,532	111,098,776	134,320,720
차량운반구감가상각누계액	-83,926,101	-68,785,394	-72,006,683	-80,051,397
기계장치	0	0	0	0
기계장치감가상각누계액	0	0	0	0
건설중인자산	176,099,774	176,099,774	158,881,598	153,400,000
기　　타	0	0	0	0
기타감가상각누계액	0	0	0	0
기타자산	18,289,410,005	18,554,487,175	20,995,638,285	22,828,768,535
투자자산	8,133,655,332	8,135,979,354	8,082,124,416	7,892,793,960
중앙회출자금	6,378,818,782	6,378,818,782	6,348,268,888	6,182,656,310
중앙회제기금	0	0	0	0
경제사업기금	0	0	0	0
퇴직연금투자자산	0	0	0	0
기타투자자산	1,754,836,550	1,757,160,572	1,733,855,528	1,710,137,650
무형자산	0	0	8,024,590	11,000,000
영업권	0	0	8,024,590	11,000,000
개발비	0	0	0	0
기타무형자산	0	0	0	0
비업무용자산	0	0	0	0
미수이자	3,094,440,622	99,820,665	12,847,356	3,262,997,696

예치금미수이자	1,026,702,238	33,119,427	2,805,197	1,455,392,804
유가증권미수이자	0	0	4,392,601	21,153,846
대출금미수이자	2,067,738,384	66,701,238	5,649,558	1,786,451,046
미수판매보수	0	0	0	0
미수금	0	0	981,490	3,849,220
미수금대손충당금	0	-37,250	-38,386	-38,492
미수금현재가치할인차금	0	0	0	0
미수채권	15,000,000	2,625,674,391	4,570,366,614	3,135,046,851
미회수환채권	0	2,625,190,521	4,569,792,844	3,135,046,851
자점권수납자금	15,000,000	483,870	573,770	0
가지급금	192,127,385	192,409,164	395,650,133	87,650,846
가지급금대손충당금	-172,219,150	-49,795,486	-50,426,003	-50,424,447
소송비용	192,127,385	192,304,229	319,754,201	87,650,846
소송비용대손충당금	-172,219,150	-49,795,486	-50,426,003	-50,424,447
사고금	0	0	0	0
사고금대손충당금	0	0	0	0
기타가지급금	0	104,935	75,895,932	0
기타가지급금대손충당금	0	0	0	0
화폐수송	0	36,774,193	31,790,300	0
선급비용	109,763,346	3,540,753	299,899	79,163,183
선급금	3,018,400	171,569,268	922,584,356	1,604,893,000
체크카드선급금	441,350	2,740,433	8,957,763	858,120
내부대여금	0	0	0	0
공탁금	0	0	0	0
보증금	6,432,210,000	6,434,152,037	6,410,396,922	6,398,600,450
전신전화가입권	0	0	0	0
임차보증금	6,390,000,000	6,391,942,037	6,374,812,442	6,398,600,450
기타보증금	42,210,000	42,210,000	35,584,480	0
선급법인세	0	477,014,491	174,662,649	0
선급지방소득세	0	4,189,808	2,110,366	0
선급출연금	0	0	0	0
선급부가가치세	0	736,312	815,426	0
용도품	2,970,000	3,353,870	2,937,978	2,730,000
집합투자증권	0	0	0	0

자금수수	0	0	0	0
상품권카드판매미수금	0	0	0	0
상품권카드판매미수금대손충당금	0	0	0	0
상품권미수금	13,626,000	18,600,812	25,820,401	4,104,200
상품권미수금대손충당금	-136,260	-44,113	-41,302	-41,042
이연법인세자산	464,512,980	397,808,473	395,773,317	395,584,990
기 타	0	0	0	0
매출채권	0	0	0	0
매출채권	0	0	0	0
재고상품	0	0	0	0
재고상품	0	0	0	0
상품	0	0	0	0
원재료	0	0	0	0
기타재고상품	0	0	0	0
부채	1,683,953,390,586	1,660,007,472,570	1,589,854,437,521	1,507,027,271,278
예수부채	1,653,623,419,466	1,651,892,252,637	1,581,673,290,782	1,475,222,191,867
요구불예수금	196,409,412,145	213,625,120,952	205,188,638,174	145,848,601,488
보통예탁금	49,754,470,959	45,602,178,997	40,458,719,655	29,061,843,494
자립예탁금	12,053,805,396	12,567,929,876	11,160,793,378	11,104,257,573
자유저축예탁금	76,640,696	70,207,290	55,868,155	44,851,491
알찬자유예탁금	113,135,270,843	115,647,468,700	116,663,900,367	91,107,756,838
기업자유예탁금	12,830,315,813	31,092,540,571	29,755,564,025	7,668,003,565
플러스직장인예탁금	302,528,212	272,274,424	237,359,139	180,545,664
불어나예탁금	8,115,681,140	8,238,517,175	6,773,281,401	6,681,342,863
사장님더드림예탁금	0	0	0	0
드리밍박스	140,699,086	134,003,919	83,152,054	0
기한부예금	1,457,214,007,321	1,438,267,131,685	1,376,484,652,608	1,329,373,590,379
정기예탁금	1,335,225,334,644	1,318,771,388,402	1,280,243,212,289	1,238,754,980,885
한아름정기예탁금	0	0	0	0
OK회전예탁금	0	0	0	0
파워정기예탁금	349,915,253	349,915,253	317,428,817	217,491,628
선드림정기예탁금	0	0	0	0
신협 사회적예탁금	30,000,000	8,709,677	737,704	0
어부바효예탁금	0	0	0	0

유니온정기예탁금	17,077,599,873	17,350,532,804	5,082,043,381	0
정기적금	89,383,196,928	87,506,945,694	82,160,957,595	84,339,928,142
하나더적금	0	0	0	0
자유적립적금	2,428,637,895	2,451,206,410	2,692,814,287	2,641,841,012
매일적금	0	0	0	0
장학적금	4,695,331	4,695,331	6,231,614	8,873,043
근로자우대저축	0	0	0	0
가계장기저축	0	0	0	0
장기주택마련저축	0	0	0	0
평생행복적금	0	0	0	0
직장인행복적금	0	0	0	0
행복자유적금	0	0	0	0
재형저축	1,133,040,344	1,127,751,634	1,214,066,478	1,349,224,369
e파란적금	10,993,688,670	10,168,480,492	4,598,403,155	2,061,251,300
테트리스적금	0	0	0	0
레이디 4U적금	0	0	0	0
유니온정기적금	533,539,300	484,321,274	156,636,568	0
유니온자유적립적금	35,959,083	29,716,973	10,531,376	0
플러스정기적금	18,400,000	13,467,741	1,589,344	0
기타예금	0	0	0	0
별단예탁금	0	0	0	0
차입부채	0	0	0	0
상호금융자금차입금	0	0	0	0
차입금현재가치할인차금	0	0	0	0
대외기관차입금	0	0	0	0
정책자금차입금	0	0	0	0
내부차입금	0	0	0	0
후순위차입금	0	0	0	0
후순위차입금 (개인)	0	0	0	0
후순위차입금 (법인)	0	0	0	0
기타부채	30,329,971,120	8,115,219,933	8,181,146,739	31,805,079,411
미지급이자	18,780,744,470	605,830,466	51,313,509	18,760,112,510
예수부채미지급이자	18,780,744,470	605,830,466	51,313,509	18,760,112,510
차입부채미지급이자	0	0	0	0

신협 사회적예탁금 미지급금	0	0	0	0
미지급금	1,898,007,000	61,226,032	641,980,737	2,633,707,000
미지급금현재가치할인차금	0	0	0	0
가수금	97,590,816	54,482,658	35,987,904	0
선수수익	1,811,541,128	58,436,810	4,949,565	2,587,848,424
선수금	0	0	0	0
퇴직급여충당부채	4,408,503,189	3,748,157,718	3,792,342,779	3,939,174,359
퇴직연금미지급금	0	0	0	0
퇴직보험예치금	0	0	0	0
국민연금전환금	-356,118	-356,118	-356,118	-356,118
퇴직연금운용자산	0	0	0	0
연차수당충당부채	58,641,569	1,891,663	42,411,547	95,611,874
임대보증금	35,000,000	35,000,000	76,803,278	335,000,000
수입보증금	0	0	0	0
예수금	1,862,663,145	2,886,217,810	2,685,557,596	2,292,142,461
국고대리점	153,867,350	51,057,530	99,368,133	1,534,817,710
미지급환채무	661,462,964	1,885,219,832	1,782,111,475	0
지로예수금	164,631,474	194,287,910	211,166,308	183,471,846
제세예수금	252,730,912	188,629,357	179,528,730	315,038,707
지방세예수금	0	0	0	0
수납공제료예수금	0	0	0	0
지급공제금예수금	255,640	255,640	255,640	255,640
예금보험료예수금	0	0	0	0
법인세예수금	0	0	0	0
기타예수금	228,337,455	175,747,172	149,634,702	195,437,108
수표발행자금	0	0	114,754	0
유가증권청약증거금	0	0	0	0
예수보증료	114,650	364,573	353,452	807,650
투자자예수금	0	0	0	0
환매수수료예수금	0	0	0	0
가상계좌예수금	0	0	0	0
상품권판매예수금	387,530,000	381,439,838	253,631,133	51,480,000
상품권수납예수금	0	0	0	0
전자수입인지판매예수금	13,732,700	9,182,958	9,372,730	10,833,800

현금IC예수금	0	0	0	0
펌뱅킹대행예수금	0	0	0	0
환예수금	0	33,000	20,539	0
미환급출자금	182,610,745	176,128,962	189,871,829	279,465,933
미지급배당금	385,982,709	392,627,126	446,185,146	315,383,868
미지급법인세	798,821,870	25,768,447	165,639,695	550,914,020
예수부가가치세	10,220,597	10,613,826	11,782,123	16,075,080
이연법인세부채	0	0	0	0
타회계자금	0	59,194,533	36,677,149	0
매출채권대손충당금	0	0	0	0
자금수수	0	0	0	0
기 타	0	0	0	0
매입채무	0	0	0	0
매입채무	0	0	0	0
자본	106,791,471,598	130,360,399,497	123,520,549,538	101,696,496,264
자본금	49,631,791,948	49,593,615,961	49,873,842,090	51,396,856,765
출자금	34,893,940,725	35,052,863,388	36,915,178,006	39,736,679,190
(신)출자금	14,737,851,223	14,540,752,573	12,958,664,084	11,660,177,575
자본금	0	0	0	0
자본잉여금	0	0	0	0
재평가적립금	0	0	0	0
기타자본잉여금	0	0	0	0
이익잉여금	56,005,722,422	80,192,113,357	73,505,858,389	50,375,746,967
법정적립금	7,308,549,459	7,308,549,459	7,205,335,629	6,504,799,211
특별적립금	19,456,704,408	19,456,704,408	19,147,062,918	17,045,453,662
임의적립금	19,981,502,609	19,981,502,609	19,828,237,534	18,787,991,607
사업확장적립금	17,450,052,444	17,450,052,444	17,296,787,369	16,256,541,442
배당평균적립금	0	0	0	0
기타임의적립금	2,531,450,165	2,531,450,165	2,531,450,165	2,531,450,165
이월이익잉여금 (이월결손금)	0	0	0	0
미처분이익잉여금 (미처리결손금)	9,258,965,946	33,445,356,881	27,325,222,308	8,037,502,487
당기순이익 (당기순손실)	7,258,965,946	31,445,356,881	24,549,914,612	6,537,502,487
기 타	0	0	0	0
기타포괄손익누계액	1,153,957,228	574,670,179	140,849,059	-76,107,468

매도가능증권평가이익	510,014,817	68,441,100	121,032,227	193,486,478
매도가능증권평가손실	0	-7,223,854	-489,654,864	-778,697,229
만기보유증권평가이익	0	0	0	0
만기보유증권평가손실	-640,826,359	-771,315,837	-775,297,074	-775,665,487
국고보조금	0	0	0	0
재평가잉여금	1,284,768,770	1,284,768,770	1,284,768,770	1,284,768,770

15. 손익계산서 (2020 년 12월 기준)

(단위 : 원)

계정과목	월말잔액	전기
영업수익	61,507,504,557	63,234,485,193
(1)이자수익	57,236,868,913	58,461,258,811
예치금이자	4,039,607,938	5,615,262,634
상환준비금이자	957,589,729	1,660,766,929
대내예치금이자	1,264,667,830	2,437,007,980
대외예치금이자	1,817,350,379	1,517,487,725
내부예치금이자	0	0
유가증권이자	231,805,916	192,090,417
단기매매증권이자	0	0
매도가능증권이자	64,220,365	17,762,164
만기보유증권이자	167,585,551	174,328,253
대출채권이자	52,909,425,893	52,593,662,052
일반대출금이자	52,093,300,377	51,536,137,548
보통대출금이자	46,916,718,286	40,557,102,846
일일상환대출금이자	14,005,412	26,039,171
한도거래약정대출금이자	4,417,698,110	5,556,823,282
주택자금대출금이자	251,115,677	5,057,104,590
시설자금대출금이자	0	0
임차보증금담보대출금이자	138,747,398	42,060,216
한아름연계대출금이자	0	0
꿈모아모기지론이자	281,331,011	279,136,935
신협 815해방대출금이자	73,684,483	17,870,508
정책자금대출금이자	109,743,856	184,238,495
소상공인지원대출금이자	0	0
보증부서민대출금이자	109,743,856	184,238,495
지자체협약대출금이자	0	0
협동조합특례보증대출금이자	0	0
적금관계대출금이자	11,048,228	13,266,505
적금대출금이자	0	0
하나더적금대출금이자	0	0

적금담보대출금이자	11,048,228	13,266,505
재형저축담보대출금이자	0	0
예탁금대월이자	509,094,423	635,157,047
자립예탁금대월이자	294,977,972	372,247,785
알찬자유예탁금대월이자	174,726,879	199,063,458
기업자유예탁금대월이자	2,695,292	10,908,894
플러스직장인예탁금대월이자	122,590	383,814
불어나예탁금대월이자	36,571,690	52,553,096
사장님더드림예탁금대월이자	0	0
상업어음할인료	0	0
범위내대출금이자	166,528,662	202,252,691
예탁금범위내대출금이자	166,528,662	202,252,691
출자금범위내대출금이자	0	0
기타대출금이자	19,710,347	22,609,766
주택자금대출금이자	5,991,469	8,157,943
기타지원대출금이자	13,718,878	14,451,823
내부대여금이자	0	0
공제대출금이자	0	0
기타대출채권이자	0	0
기타이자수익	56,029,166	60,243,708
(2)유가증권평가 및 처분이익	579,991,107	583,216,508
단기매매증권처분이익	230,317,769	0
단기매매증권평가이익	0	151,376,159
매도가능증권처분이익	222,876,931	305,043,941
매도가능증권손상차손환입	0	0
만기보유증권처분이익	126,796,407	126,796,408
만기보유증권손상차손환입	0	0
(3) 대출채권평가이익	0	0
제대출금대손충당금환입	0	0
대출채권처분이익	0	0
(4) 수수료수익	3,659,786,161	4,189,036,362
환수입수수료	147,573,518	193,873,573
신협환수입수수료	414,591	433,040
타행환수입수수료	10,244,500	8,961,039

CD수입수수료	46,072,800	54,987,400
전자금융수입수수료	21,093,000	14,977,500
지로수입수수료	5,249,200	5,728,640
CMS수입수수료	8,054,700	8,980,280
자금조정수입수수료	39,123,558	83,532,200
공인인증수입수수료	4,604,160	3,633,600
금융VAN수입수수료	0	0
제휴업무수입수수료	11,833,182	11,584,511
기타환수입수수료	2,000	2,000
가상계좌수입수수료	0	0
PG업무수입수수료	655,666	766,469
현금IC입금기관수입수수료	0	0
현금IC출금기관수입수수료	0	0
구매전용카드발급기관수입수수	171,791	286,894
오픈뱅킹수입수수료	54,370	0
공제수입수수료	367,357,098	339,601,723
신계약수입수수료	283,188,328	259,911,573
수금수입수수료	17,291,680	18,452,750
계약유지수입수수료	19,700,890	21,761,400
기타공제수입수수료	47,176,200	39,476,000
카드수입수수료	51,222,041	45,718,596
카드발급수수료	6,000	2,760
모집대행수입수수료	936,363	173,632
이용대금수입수수료	50,069,678	44,672,114
기타카드수입수수료	210,000	870,090
VAN수입수수료	1,818	0
신용거래수입수수료	0	0
DDC수입수수료	0	0
기타VAN수입수수료	1,818	0
수표수입수수료	24,821	45,100
수표발행수입수수료	23,821	25,100
기타수표수입수수료	1,000	20,000
대출부대수입수수료	3,063,731,275	3,553,144,572
중도상환수수료	484,269,730	403,407,996

한도거래약정수수료	910,275,000	716,730,000
한도미사용수수료	0	0
대출취급수수료	1,660,068,666	2,419,848,060
연계대출대행수입수수료	0	0
기타대출수입수수료	9,117,879	13,158,516
상조수입수수료	4,205,100	17,060,198
상조모집대행수수	4,205,100	17,060,198
기타상조수입수수료	0	0
전자수입인지수입수수료	2,927,903	2,026,732
전자수입인지판매수수료	2,927,150	2,026,732
전자수입인지환매수수료	753	0
상품권수입수수료	9,217,159	5,249,911
기타수입수수료	13,525,428	32,315,957
(5) 기타영업수익	30,858,376	973,512
유가증권배당수익	0	0
단기매매증권배당수익	0	0
매도가능증권배당수익	0	0
만기보유증권배당수익	0	0
금융상품평가이익	0	0
금융상품분배금수익	0	0
수익증권판매이익	0	0
수익증권판매수수료	0	0
수익증권판매보수	0	0
MMF정산이익	0	0
증권금융예치금이자	0	0
기타수익증권판매이익	0	0
기타대손충당금환입	0	32,262
매출채권대손충당금환입	0	0
가지급금대손충당금환입	0	0
미수금대손충당금환입	0	32,262
기타잡수익	30,858,376	939,722
이자환입금	0	1,528
미지급이자환입금	0	0
기타이자환입금	0	1,528

공통비이입금	0	0
외환거래이익	0	0
외화환산이익	0	0
외환차익	0	0
매출액	0	0
매출	0	0
과세매출	0	0
면세매출	0	0
영세율매출	0	0
위탁매출	0	0
매출에누리및환입	0	0
과세매출에누리및환입	0	0
면세매출에누리및환입	0	0
영세율매출에누리및환입	0	0
매출할인	0	0
영업비용	53,015,802,635	55,676,032,958
(1) 이자비용	32,127,832,095	34,788,252,830
예수부채이자	32,127,525,327	34,788,252,018
보통예탁금이자	40,420,034	34,232,223
자립예탁금이자	11,112,610	8,681,013
자유저축예탁금이자	596,171	695,832
알찬자유예탁금이자	1,074,179,884	1,228,810,124
기업자유예탁금이자	332,378,637	35,890,589
플러스직장인예탁금이자	2,274,037	3,607,151
불어나예탁금이자	22,454,768	122,253,954
사장님더드림예탁금이자	0	0
드리밍박스 이자	726,524	0
정기예탁금이자	28,018,886,235	31,306,373,195
한아름정기예탁금이자	0	0
OK회전예탁금이자	0	0
파워정기예탁금이자	6,989,995	6,084,189
선드림정기예탁금이자	0	0
신협 사회적예탁금이자	8,877	0
어부바효예탁금이자	0	0

유니온정기예탁금이자	76,183,128	0
정기적금이자	2,333,215,617	1,898,563,204
하나더적금이자	0	0
자유적립적금이자	50,495,344	47,185,610
매일적금이자	0	0
장학적금이자	78,103	727,957
근로자우대저축이자	0	0
가계장기저축이자	0	0
장기주택마련저축이자	0	0
평생행복적금이자	0	0
직장인행복적금이자	0	0
행복자유적금이자	0	0
재형저축이자	36,226,144	38,645,205
e파란적금이자	118,318,731	56,501,772
테트리스적금이자	0	0
레이디 4U적금이자	0	0
유니온정기적금이자	2,813,502	0
유니온자유적립적금이자	141,689	0
플러스정기적금이자	25,297	0
별단예탁금이자	0	0
차입부채이자	0	812
상호금융자금차입금이자	0	812
대외기관차입금이자	0	0
정책자금차입금이자	0	0
내부차입금이자	0	0
후순위차입금이자	0	0
기타이자비용	306,768	0
(2) 유가증권평가및처분손실	271,745,336	282,078,847
단기매매증권처분손실	0	0
단기매매증권평가손실	0	135,525,753
매도가능증권처분손실	271,743,336	146,553,094
매도가능증권손상차손	0	0
만기보유증권처분손실	2,000	0
만기보유증권손상차손	0	0

(3) 대출채권평가손실	3,395,352,986	3,517,834,218
제대출금대손상각비	3,395,352,986	3,517,834,218
대출채권처분손실	0	0
(4) 수수료비용	2,763,456,738	2,453,985,357
지급수수료	23,135,843	27,479,823
자금조정지급수수료	20,714,973	25,269,093
공인인증지급수수료	1,459,040	1,202,080
VAN지급수수료	0	0
현금IC입금기관지급수수료	0	0
현금IC출금기관지급수수료	0	0
CD지급수수료	961,550	1,008,650
오픈뱅킹지급수수료	280	0
카드지급수수료	345,795	455,010
모집대행지급수수료	0	0
기타카드지급수수료	345,795	455,010
대출지급수수료	2,707,053,724	2,386,657,888
근저당설정수수료	1,091,115,843	1,423,427,913
감정평가수수료	682,374,662	628,160,336
대출중개수수료	2,970,000	22,582,000
대출보험수수료	7,975,685	5,961,328
담보신탁관련수수료	575,235,545	292,562,103
기타대출지급수수료	347,381,989	13,964,208
기타지급수수료	32,921,376	39,392,636
(5) 기타영업비용	368,236,476	352,772,092
금융상품평가손실	0	0
금융상품결산손실	0	0
수익증권판매비용	0	0
MMF정산손실	0	0
예탁금이용료	0	0
대손상각비	126,759,978	31,760,837
매출채권대손상각비	0	0
가지급금대손상각비	126,703,252	31,760,837
미수금대손상각비	56,726	0
공제사업비	204,297,868	205,429,252

저축공제료	0	0
대부보증공제료	0	0
조합원단체공제료	0	0
임직원단체공제료	0	0
신계약비	196,574,868	196,291,252
계약추진비	7,723,000	9,138,000
스마일론공제료	0	0
복지사업비	28,578,180	104,291,040
사회복지지원비	26,083,580	53,085,440
장학사업비	2,000,000	2,000,000
문화행사지원비	494,600	49,205,600
환경보전지원비	0	0
기타사회공헌활동비	0	0
타회계자금이자	0	0
기타잡비용	8,600,450	11,290,963
이자환급금	0	0
미수이자환급금	0	0
기타이자환급금	0	0
외환거래손실	0	0
외화환산손실	0	0
외환차손	0	0
(6) 판매비와관리비	14,089,179,004	14,281,109,614
인건비	6,079,205,964	5,780,500,878
본봉	2,924,887,855	2,522,356,189
제수당	2,105,011,909	2,416,544,689
상여금	659,306,200	461,600,000
상임이사장보수	130,000,000	120,000,000
상임이사보수	140,000,000	140,000,000
상임감사보수	120,000,000	120,000,000
퇴직급여금	697,236,986	706,406,518
퇴직급여충당부채전입액	682,356,986	706,406,518
퇴직금	0	0
명예퇴직금	14,880,000	0
복리후생비	816,951,224	847,447,031

후생보험료	564,013,752	554,106,140
후생비	252,937,472	290,529,891
일숙직비	0	0
보건단련비	0	2,811,000
여비	62,202,027	62,732,363
직원여비	56,573,307	56,773,663
임원여비	5,628,720	5,958,700
임원실비	0	0
회의비	86,112,255	112,322,000
총회비	72,185,915	103,602,500
이사회비	8,674,500	7,517,000
감사비	1,273,500	1,202,500
위원회비	3,978,340	0
기타회의비	0	0
교육홍보비	458,536,654	477,640,715
임직원교육비	27,224,674	17,142,311
조합원교육비	4,064,515	26,200,000
조사연구비	0	0
홍보비	424,225,465	360,883,685
행사비	1,522,000	54,923,719
포상비	1,500,000	18,491,000
기획행정비	1,077,600	350,000
업무추진비	38,523,030	39,957,320
접대비	26,066,030	27,410,320
경조비	12,457,000	12,547,000
사무비	664,041,401	416,037,740
장표구입비	25,800,872	30,200,641
소모품비	408,836,611	161,648,782
통신운반비	164,805,118	162,784,141
도서인쇄비	34,645,510	35,640,006
등기소송비	29,953,290	25,764,170
유지비	1,273,338,805	1,185,459,642
수선비	89,776,460	91,840,419
수도광열비	185,641,677	200,631,691

임차료	482,758,000	493,486,933
건물관리비	2,400,000	2,400,000
차량유지비	64,178,411	26,562,196
용역비	388,381,677	316,835,803
전산유지비	60,202,580	53,702,600
감가상각비	702,418,607	701,252,149
건물감가상각비	284,366,101	231,045,199
구축물감가상각비	78,549,065	78,549,065
임차점포시설물감가상각비	118,339,311	133,174,394
비품및집기감가상각비	204,374,146	238,269,295
차량운반구감가상각비	16,789,984	20,214,196
기계장치감가상각비	0	0
무형자산상각비	8,666,666	13,000,000
보험료	13,563,390	12,954,600
제세공과금	3,187,304,395	3,925,048,658
분담금	1,116,126,135	1,112,412,881
대외공과금	625,610	637,000
제단체회비	6,900,000	6,590,000
제세금	165,645,650	189,961,777
출연금	1,898,007,000	2,615,447,000
특별기여금	0	0
판매비	0	0
포장비	0	0
운송비	0	0
공통비이체금	0	0
(7)매출원가	0	0
기초재고액	0	0
매입	0	0
매입	0	0
과세매입	0	0
면세매입	0	0
영세율매입	0	0
매입에누리및환출	0	0
과세매입에누리및환출	0	0

면세매입에누리및환출	0	0
영세율매입에누리및환출	0	0
매입할인	0	0
△기말재고액	0	0
△기타상품감소액	0	0
영업이익 (손실)	8,491,701,922	7,558,452,235
영업외수익	252,112,796	196,859,792
투자자산수익	0	233,790
유형자산처분이익	1,963,680	0
기타자산처분이익	0	107,030
지분법평가이익	0	0
법인세환급액	0	0
임대료	36,086,361	56,427,261
수입보조금	5,567,860	23,421,190
내부대여금이자	0	0
퇴직보험예치금수익	0	0
유형자산손상차손환입	0	0
기타자산손상차손환입	0	0
전기오류수정이익	0	180,000
자금수수대여이자	0	0
기타영업외수익	12,332,423	116,490,521
재평가손실환입	0	0
퇴직연금운용수익	0	0
보험차익	0	0
자산수증이익	0	0
기타특별이익	0	0
중앙회출자금배당수익	196,162,472	0
영업외비용	254,242,672	111,311,000
유형자산처분손실	8,291,500	0
기타자산처분손실	2,454,426	445,852
유형자산손상차손	0	0
기타자산손상차손	0	0
지분법평가손실	0	0
법인세추납액	0	0

재고자산평가손실	0	0
전기오류수정손실	0	4,592,532
기부금	225,100,000	102,000,000
기타영업외비용	18,396,746	4,272,616
자금수수차입이자	0	0
재해손실	0	0
기타특별손실	0	0
퇴직연금운용손실	0	0
재평가손실	0	0
경상이익 (손실)	8,489,572,046	7,644,001,027
법인세등	1,230,606,100	1,106,498,540
법인세등	1,230,606,100	1,106,498,540
법인세	979,282,320	878,462,940
지방소득세	97,928,240	87,846,300
농어촌특별세	153,395,540	140,189,300

16. 이익잉여금처분 또는 결손금처리 계산서

제 48 기	2020 년 01 월 01 일 부터	제 47 기	2019 년 01 월 01 일 부터
	2020 년 12 월 31 일 까지		2019 년 12 월 31 일 까지

(단위 : 원)

과목	당기금액	전기금액
I . 처분전이익잉여금	9,258,965,946	8,037,502,487
1. 전기이월잉여금	2,000,000,000	1,500,000,000
2. 전기오류수정이익	0	0
가 . 신용사업	0	0
나 . 복지사업	0	0
3. 전기오류수정손실	0	0
가 . 신용사업	0	0
나 . 복지사업	0	0
4. 당기순이익	7,258,965,946	6,537,502,487
가 . 신용사업	7,258,965,946	6,537,502,487
나 . 복지사업	0	0
5. 당기순손실	0	0
가 . 신용사업	0	0
나 . 복지사업	0	0
6. 임의적립금이입액	0	0
II . 이익잉여금처분액	6,758,965,946	6,037,502,487
1. 법정적립금	925,896,594	803,750,248
2. 특별적립금	2,777,689,783	2,411,250,746
3. 임의적립금	1,472,548,457	1,193,511,002
4. 배 당 금	1,582,831,112	1,628,990,491
5. 복지사업 배당금	0	0
6. 신용사업 배당금	0	0
7. 특별적립금이입액	0	0
8. 임의적립금이입액	0	0
9. 재평가적립금이입액	0	0
III . 차기이월잉여금	2,500,000,000	2,000,000,000

17. 감사보고서 (후면첨부)

- 외부회계감사 수감조합은 자체감사보고서와 외부감사보고서 공시
- 외부회계감사 미수감조합은 자체감사보고서 공시

[자금 조달 및 운영에 관한 사항]

18. 취급상품 현황

구 분	상품 종류	비 고
출자금	총 출자금	
요구불예탁금	알찬자유예탁금 , 보통예탁금	
거치식예탁금	정기예탁금 , 유니온정기예탁금	
적립식예탁금	정기적금	
대출금	보통대출금 2, 쏠라론 , 일반한도거래대출금 , 조합간공동대출 (공동유대내), 조합간공동대출 (공동유대외), 건설자금대출 , 보통대출금 9, 보통대출금 6	

주) 자금 조달 및 운용과 관련하여 조합이 취급중인 상품 중 판매비중이 1%이상되는 상품종류를 개략적으로 표기

주) 여신상품 판매비중 (%) = 상품별 잔액 / 총대출 잔액

수신상품 판매비중 (%) = 상품별 잔액 / 총수신 잔액

19. 금리현황 및 금리산정 근거

ㅇ 여신금리 (단위 : %)

구 분			신용등급별 현황			비 고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증 ,1년)	등급	1	2	9	
		적용금리	1.9 ~ 8.156	1.9 ~ 7.5	6.34 ~ 7.5	
	주택담보대출	등급	1	1	10	
		적용금리	2.382 ~ 4.268	2.382 ~ 4.268	3.364 ~ 3.74	
	비주택담보대출	등급	1	1	9	
		적용금리	2.586 ~ 6.91	2.586 ~ 6.91	6.95 ~ 6.95	
개인사업자 대출	신용대출 (무보증 ,1년)	등급	1	2	7	
		적용금리	3.771 ~ 8.749	4.625 ~ 7	6.732 ~ 6.732	
	주택담보대출	등급	1	1	7	
		적용금리	2.786 ~ 3.715	2.786 ~ 3.715	3.195 ~ 3.571	
	비주택담보대출	등급	1	1	7	
		적용금리	2.734 ~ 7	2.734 ~ 7	3.44 ~ 7	
법인대출	일반대출	등급	구분없음			
		적용금리	~			

주) 신용조회회사가 제공하는 신용등급 (CB) 기준

ㅇ 수신금리

(단위 : %)

상품명	최저금리	최고금리	비 고
보통 (자립)예탁금	0.1	0.1	
정기예탁금	1.1	2	
정기적금	1.7	2.5	

주) 보통예탁금에 자립예탁금이 포함되어 있으며 , 상품명에는 주력상품을 표기합니다 .

주) 정기예탁금 , 정기적금은 조합에서 실제 판매하고 있는 정기예탁금과 정기적금 상품을 기준으로 하며 대상 개월수는 3/6/12/24/36개월이고 기본금리에 대한 최저 , 최고를 표시함

ㅇ 금리 결정체계

주) 1. <여신금리 결정체계 >
조합의 여신금리는 조달금리를 기준금리로 하여 '업무원가 , 신용가산금리 , 정책마진 , 기타가산금리
2. 자율항목 가감금리 , 우대금리 , 전결금리 '를 통해 최종 가감금리를 적용하여 결정한다 .
3. 기준금리 : 대출금리결정시스템 산출금리 적용 (조합 내 정기예탁금 13개월 평균)
4. - 여신가감금리 종류 -
5. ① 업무원가 : 대출운용을 위하여 직간접적으로 소요되는 비용
6. ② 신용가산금리 : 대출 운용시 채무자의 신용도별 부도율을 비용으로 인식하여 산출된 신용위험비용
7. ② -1 개인신용가산금리 : 대출금리결정시스템 산출 금리 적용
8. ② -2 법인신용가산금리 : 법인 부도율을 적용하여 대출금리결정시스템 산출 금리 적용
9. ③ 정책마진 : 조합의 목표적립률 (60%), 목표배당률 (2.5%), 법인세 등을 감안하여 전략적으로 결정하는 마진
10. ④ 기타가산금리 : 고정가산금리 -표준고정가산금리 *150%이내 / 한도거래 (대월)가산금리 -표준 한도거래 (대월)가산금리 *150%이내
11. ⑤ 자율항목 가감금리 : 금리변동리스크 , DTI 수준 , 대출과목 등 제반 대출조건에 따라 가감하는 금리
12. ⑥ 우대금리 : 조합에 수익기여도 및 거래기여도가 높은 조합원은 차감하여 적용되는 금리
13. ⑦ 전결금리 : 영업환경의 변화에 대응하여 정책적으로 전결권자가 결정하는 조정금리
14. ⑦ -1 전결금리 한도 : 상임이사 ± 5.0%, 실무책임자 ± 3.0%, 지점 (팀)장 ± 2.0%
15. <수신연동금리 >
예적금 약정금리 +1.5%
16. <협약금리 > 한아름연계대출 :중앙회와 협의된 금리
정책자금대출 :보증부서민대출 및 소상공인지원대출금협약에서 정한 바에 따름
17. <특별금리 >
18. 매일적금대출금 및 매일적금담보대출금 :기준금리 2% + 가산금리 4%
더불어사회나눔지원대출금 :기준금리 4% + 가산금리 0%
19. 더불어신용대출금 : 기준금리 6%+가산금리 0%
20. <수신금리 결정체계 >
21. 조합의 수신기준금리는 이사장이 결정한다 .
(기준금리란 조합이 예금거래자에게 공통으로 적용하는 각 상품별 기본금리를 말함)
22. 거치식 예금에 대하여는 책임자의 승인을 받아 1.0%이내에서 가산금리 적용가능
23. 하위폴더식 연계상품은 이사장의 승인을 받아 시행하며 , 가산금리를 줄 수 있다 .

20. 자금조달 ,운용부문별 실적

(단위 : 백만원 , %)

구분	2020년 12월		2019년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
예수부채	1,653,623	92.343 %	1,475,222	91.701 %	178,401	12.093 %
차입부채	0	0 %	0	0 %	0	0 %
상호금융차입금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
대외기관차입금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
정책자금차입금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
후순위차입금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
예수금	1,863	0.104 %	2,292	0.142 %	-429	-18.737 %
출자금	34,894	1.949 %	39,737	2.47 %	-4,843	-12.187 %
(신)출자금	14,738	0.823 %	11,660	0.725 %	3,078	26.395 %
기타	85,627	4.782 %	79,813	4.961 %	5,814	7.285 %
조달합계	1,790,745	100 %	1,608,724	100 %	182,021	11.315 %
현금	3,505	0.196 %	3,117	0.194 %	388	12.466 %
예치금	320,624	17.905 %	381,992	23.745 %	-61,368	-16.065 %
상환준비금	85,718	4.787 %	95,718	5.95 %	-10,000	-10.447 %
대내예치금	88,434	4.938 %	172,504	10.723 %	-84,070	-48.735 %
대외예치금	146,473	8.179 %	113,770	7.072 %	32,703	28.745 %
유가증권	32,257	1.801 %	40,010	2.487 %	-7,753	-19.378 %
단기매매증권	0	0 %	8,869	0.551 %	-8,869	0 %
매도가능증권	26,224	1.464 %	24,696	1.535 %	1,528	6.189 %
만기보유증권	6,032	0.337 %	6,445	0.401 %	-413	-6.402 %
(순)대출금	1,392,265	77.748 %	1,140,124	70.871 %	252,141	22.115 %
대출채권	1,419,177	79.251 %	1,164,916	72.412 %	254,261	21.826 %
제대출금대손충당금	-26,912	-1.503 %	-24,792	-1.541 %	-2,120	8.549 %
(순)유형자산	23,804	1.329 %	20,653	1.284 %	3,151	15.26 %
유형자산	28,650	1.6 %	25,463	1.583 %	3,187	12.516 %
유형자산감가상각누계	-4,846	-0.271 %	-4,811	-0.299 %	-35	0.737 %
기타	18,289	1.021 %	22,829	1.419 %	-4,540	-19.884 %
운용합계	1,790,745	100 %	1,608,724	100 %	182,021	11.315 %

주) 1. 조달합계 = 예수부채 + 차입부채 + 예수금 + 출자금 + 기타
2. 운용합계 = 현금 + 예치금 + 유가증권 + 대출금 + 유형자산 + 기타

21. 대출금 운영 현황

ㅇ 종류별 현황

(단위 : 백만원 , %)

종 류 별	2020년 12월		2019년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
보통대출금	1,400,310	98.671 %	1,141,063	97.952 %	259,247	22.72 %
정책자금대출금	1,430	0.101 %	2,337	0.201 %	-907	-38.79 %
기타대출금	17,437	1.229 %	21,517	1.847 %	-4,080	-18.963 %
합 계	1,419,177	100 %	1,164,916	100 %	254,261	21.826 %

ㅇ 용도별 현황

(단위 : 백만원 , %)

용 도 별	2020년 12월		2019년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
중소기업대출	996,579	70.222 %	789,359	67.761 %	207,220	26.252 %
상공업자금	12,425	0.876 %	17,483	1.501 %	-5,058	-28.929 %
농어업자금	319	0.022 %	127	0.011 %	192	150.259 %
주택임차자금	6,024	0.425 %	2,515	0.216 %	3,509	139.558 %
부채상환자금	53,556	3.774 %	59,747	5.129 %	-6,191	-10.361 %
서비스재화구입자금	956	0.067 %	1,274	0.109 %	-318	-24.967 %
자동차구입자금	388	0.027 %	604	0.052 %	-216	-35.707 %
주택신축구입자금	21,560	1.519 %	30,345	2.605 %	-8,785	-28.951 %
경락자금	2,354	0.166 %	2,681	0.23 %	-327	-12.213 %
학자금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
중도금	30,743	2.166 %	1,203	0.103 %	29,540	2,454.549 %
건축자금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
주택개량자금	425	0.03 %	399	0.034 %	26	6.441 %
이주비	0	0 %	0	0 %	0	0 %
운전자금	85,791	6.045 %	71,525	6.14 %	14,266	19.945 %
시설자금	92,769	6.537 %	74,010	6.353 %	18,759	25.346 %
주택신축자금	6,310	0.445 %	6,842	0.587 %	-532	-7.768 %
본건 주택구입	24,122	1.7 %	23,542	2.021 %	580	2.466 %
타 주택구입	1,735	0.122 %	2,094	0.18 %	-359	-17.123 %
전세자금반환용	3,141	0.221 %	2,539	0.218 %	602	23.712 %
생계자금	8,569	0.604 %	4,327	0.371 %	4,242	98.042 %
투자자금	2,495	0.176 %	734	0.063 %	1,761	240.09 %
공과금 및 세금납부	572	0.04 %	535	0.046 %	37	6.884 %
기타	68,343	4.816 %	73,031	6.269 %	-4,688	-6.42 %
합계	1,419,177	100 %	1,164,916	100 %	254,261	21.826 %

ㅇ 담보별 현황

(단위 : 백만원 , %)

담 보 별	2020년 12월		2019년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
동산 .부동산	263,168	18.544 %	261,889	22.481 %	1,279	0.488 %
예적금 .출자금	11,104	0.782 %	8,527	0.732 %	2,577	30.23 %
금융기관보증서	1,430	0.101 %	2,343	0.201 %	-913	-38.95 %
기 타	1,117,556	78.747 %	876,842	75.271 %	240,714	27.452 %
담보 합계	1,393,259	98.174 %	1,149,601	98.685 %	243,658	21.195 %
신 용	25,918	1.826 %	15,316	1.315 %	10,602	69.228 %
합 계	1,419,177	100 %	1,164,916	100 %	254,261	21.826 %

22. 비조합원 대출

(단위 : 백만원)

구분	2020년 12월	2019년 12월	증 감
신규취급 총 대출금액	865,289	837,539	27,750
신규취급 비조합원 대출금액	227,945	238,389	-10,444
비조합원 대출한도	288,458	279,203	9,255
비조합원 대출잔액	495,228	407,825	87,403

23. 예적금 현황

(단위 : 백만원 , %)

구 분	2020년 12월		2019년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
요구불예금	196,409	11.878 %	145,849	9.887 %	50,560	34.667 %
거치식예금	1,352,683	81.801 %	1,238,972	83.985 %	113,711	9.178 %
적립식예금	104,531	6.321 %	90,401	6.128 %	14,130	15.63 %
합 계	1,653,623	100 %	1,475,222	100 %	178,401	12.093 %

24. 유가증권 투자현황

(단위 : 백만원 , %)

구 분	2020년 12월		2019년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
국 .공채	0	0 %	4,978	12.443 %	-4,978	0 %
회사채	6,032	18.701 %	6,445	16.109 %	-413	-6.402 %
수익증권	0	0 %	8,869	22.167 %	-8,869	0 %
기타	0	0 %	639	1.597 %	-639	0 %
실적상품	26,224	81.299 %	19,078	47.684 %	7,146	37.455 %
합계	32,257	100 %	40,010	100 %	-7,753	-19.378 %

25. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 백만원 , %)

구 분	2020년 12월	2019년 12월	증 감	
			금 액	증감율
대손 충당금	27,084	24,843	2,241	9.022 %
기중 대손상각액	3,522	3,550	-28	-0.774 %

주) 1. 대손충당금 =제대출금 +미수금 +가지급금 +매출채권 대손충당금

26. 부실 및 고정이하 여신 현황

(단위 : 백만원 , %)

구 분	2020년 12월	2019년 12월	증 감	
			금 액	증감율
총 여 신	1,419,369	1,165,004	254,365	21.834 %
부실여신	1,944	1,858	86	4.673 %
고정이하여신	11,924	22,857	-10,933	-47.83 %

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

27. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

구분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 건물	0	0	0
비업무용 기타	0	0	0
합 계	0	0	0

주) 3년 이전 취득분 : 취득일로부터 3년 이상 매각되지 않고 보유중인 비업무용 부동산을 의미함

28. 경영실태평가 등급 현황

(단위 : 등급)

구분	2020년 12월	2019년 12월
평가등급	1	1

[경영지표에 관한 사항]

※ 자본적정성 , 유동성 , 수익성 , 생산성의 각 비율은 중앙회에서 공개한 비율을 기재

29. 자본적정성

(단위 : %)

구 분	2020년 12월	2019년 12월	전년대비	비고
순자본비율	5.35 %	5.23 %	증가	높을수록 양호
총자본비율	9.07 %	10.3 %	감소	높을수록 양호
단순자기자본비율	5.96 %	6.32 %	감소	높을수록 양호

30. 자산건전성

(단위 : %)

구 분	2020년 12월	2019년 12월	전년대비	비고
손실위험도가중여신비율	2.87 %	4.24 %	감소	낮을수록 양호
순고정이하여신비율	0.57 %	1.5 %	감소	낮을수록 양호
연체대출비율	0.95 %	1.57 %	감소	낮을수록 양호

31. 수익성

(단위 : %)

구분	2020년 12월	2019년 12월	전년대비	비고
총자산순이익률	0.42 %	0.41 %	증가	높을수록 양호
수지비율	86.19 %	88.05 %	감소	낮을수록 양호
총자산경비율	0.82 %	0.9 %	감소	낮을수록 양호

32. 유동성

(단위 : %)

구 분	2020년 12월	2019년 12월	전년대비	비고
유동성비율	64.77 %	73.72 %	감소	높을수록 양호
고정자산비율	28.24 %	26.28 %	증가	낮을수록 양호

33. 생산성

(단위 : 백만원)

구 분	2020년 12월	2019년 12월	전년대비	비고
직원 1인당 수신	13,554	12,294	증가	높을수록 양호
직원 1인당 여신	11,633	9,708	증가	높을수록 양호
직원 1인당 당기순이익	59	54	증가	높을수록 양호

[리스크관리에 관한 사항]

34. 리스크 관리 개요

리스크란 조합 경영활동 전반에 심각한 영향을 줄 수 있는 예측가능한 위험을 말하며 , 리스크관리위원회를 분기별로 개최하여 각종 리스크를 효율적으로 관리 , 최소화하고자 함 .

리스크 구분	내용
리스크관리체계	리스크관리위원회 - 구성 : 이사장 , 상임이사 , 간부직원 3인으로 구성 - 업무 : 매분기 1회 정기적으로 리스크관리사항 결의 리스크관리 실무조직 - 구성 : 감사실 일상검사원 중 1인으로 구성 - 업무 : 리스크관리위원회 및 경영진 의사결정을 위한 지원

신용리스크관리	거래상대방의 채무불이행에 따라 원리금을 회수하지 못함에 따른 손실위험
	- 연체금액 : 13,417백만원 (허용한도 25,827백만원, '정상' 단계, 허용한도대비 52.0% 소진) - 연체율 : 0.95%로 전체조합 평균 (3.17%)대비 -2.22%로 양호한 수준이나, 코로나19로 인한 시장경기하락과 향후 부동산시장 위축에 대비하여 지속적인 관리 필요
	(보조) 연체율 : 0.95%(허용한도 4%, '정상' 단계, 전분기대비 0.20% 감소) 손실위험도가중평균여신비율 : 2.87%(허용한도 20%, '정상' 단계, 전분기대비 0.76% 감소)
	1~5등급 대출비율이 18.0%로 전분기 (17.8%) 대비 0.2% 상승 1~5등급 대출연체율은 1.89%로 전분기 (0.75%) 대비 1.14% 악화 전체대출 중 담보대출 비율은 전분기와 동일한 98% 수준이며 만기일시상환대출비율은 74.7%로 전분기 (74.5%)대비 0.2% 증가
	전체적인 신용리스크관리는 적정하게 이루어지고 있으나, 여신관련 제규정 및 전결기준 준수, 부실징후 조기발견을 위한 체계적인 여신감리 실시, 신용리스크 운용한도 준수 이행
시장리스크관리	금리, 주가, 환율 등의 변동으로 인하여 시장성 자산가치가 감소하는 리스크
	신협법시행령 및 여유자금 운용지침의 유가증권 투자한도를 관리대상으로 함
	회사채 : 6,032백만원 (허용한도 109,537백만원, 소진율 5.5%) 전분기 (6,034백만원, 소진율 4.6%) 대비 2백만원 감소하였으나 소진율은 0.9% 증가
	수익증권 : 원 (허용한도 101,696백만원, 소진율 0.0%) 전분기와 동일
금리리스크관리	금리변동에 따라 자산과 부채의 금리조정 및 만기불일치 등에 의하여 손실이 발생하는 리스크
	금리EaR : 금리의 불리한 변동으로 향후 1년 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 손실변동예상액 -854백만원 (허용한도 -5,165백만원, 소진율 16.6%)으로 정상 범위 내 유지
	수신 (정기예탁금 1년)금리는 2.031%, 여신금리는 4.095%로 취급 전체 조합 수신평균잔액기준금리 (1.917%)보다 0.114% 높으며, 전체 조합 여신평균잔액기준금리 (4.219%)보다 0.124% 낮음 여신금리 변동주기는 변동 3개월 (51.25%)과 고정 (43.02%)로 구성되어 있음
	금리 변동주기의 다양화, 저원가성 자금확충으로 금리리스크를 대비하여 손익변동성 축소 필요
유동성리스크관리	자산과 부채의 만기가 불일치하거나 예상치 못했던 자금소요에 대응하지 못하여 발생하는 지급불능리스크를 말하며, 이로 인하여 통상의 가격보다 높은 가격으로 자금을 차입하거나 매매가 이루어지지 않음으로 인하여 보유자산의 유동성이 떨어지는 리스크를 포함
	유동성리스크 관리대상 : 유동성비율과 유동성갭 (3개월) 비율 유동성비율산출식 : (잔존만기 3개월 이내)유동자산 /유동부채 *100
	유동성비율 : 64.77%(허용한도 60%, 소진율 92.6%, 정상 단계) 전분기 63.73%대비 1.04% 증가 유동성갭비율 : 2.53%(허용한도 0%, 정상)
	유동성자산은 296,811백만원, 유동성부채는 458,233백만원으로 전분기대비 유동성자산은 3,037백만원 감소, 유동성부채는 12,270백만원 감소

35. 내 부 통 제

ㅇ 검사수검 현황

검사기관	검사구분	검사기간		검사자	비고
자체감사	임점검사	2020.04.09	2020.04.10	성홍경, 이병태	1분기 업무전반
자체감사	임점검사	2020.07.07	2020.07.08	성홍경, 이병태	2분기 업무전반
자체감사	임점검사	2020.10.15	2020.10.16	성홍경, 이병태	3분기 업무전반
자체감사	임점검사	2021.01.14	2021.01.15	성홍경, 이병태	4분기 업무전반
지역본부감사	임점검사	2020.02.13	2020.02.14	박재구, 노태승, 장영상	여수신업무전반
지역본부감사	임점검사	2020.06.11	2020.06.12	이윤호, 문상한, 이재호	여수신업무전반
지역본부감사	임점검사	2020.08.11	2020.08.12	문상한, 노태승, 장영상	여수신업무전반

지역본부감사	임점검사	2020.11.17	2020.11.18	박봉래 , 장영상 , 김수영 , 이재호	여수신업무전반
공인회계사감사	임점검사	2020.11.16	2020.11.18	조풍연 외 4명	외부회계감사 (중간감사)
공인회계사감사	임점검사	2021.01.11	2021.01.13	조풍연 외 4명	외부회계감사 (본감사)

ㅇ 사고발생 현황

사고일	사고내용	사고관련자	사고금액	조치내용

ㅇ 내부감사 기능 및 역할

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

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
- 감사결과 부정사실이 발견되거나 조합에 손해를 미칠 염려가 있는 사실이 발견된 때에는 즉시 중앙회장에게 보고함 .
- 감사결과에 대하여 분기별 감사보고서는 이사회에 , 연차보고서는 정기총회에 제출함 .
- 이사회가 법령 , 정관 또는 총회의 결의에 위배하여 업무를 집행한 때에는 이의시정을 요구함 .

36. 기관제재 및 임원문책 현황

검사기관	검사기간		인원수	징계양정	사 유

37. 임직원 대출

(단위 : 백만원)

구분	전년말 대출잔액	연중 추가대출	연중 상환액	연말 대출잔액
임직원대출	832	479	292	1,019

[기 타 사 항]

38. 조합 이용시 유의사항

ㅇ 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 조합내 안내문 및 인터넷홈페이지 (www .cu .co .kr)에 게시되어 있습니다 .
- 신협중앙회장이 정한 상품을 적법하게 거래하는 정상적인 예금은 신용협동조합법에 따라 원금과 소정의 이자를 포함하여 1인당 최고 5000만원까지 보호되고 있습니다 .

39. 수수료

(단위 : 원 , %)

구분	수수료 명칭	내 용	수수료금액	수수료율
수신	제증명발급수수료	잔액확인서 , 잔고증명서 , 거래실적증명서 , 거래내역증명서	2,000	
수신	증서재발행수수료	사고 및 변경신고	2,000	
수신	전자금융수수료	OTP발급 (토큰형)	5,000	
수신	전자금융수수료	OTP발급 (카드형)	10,000	
수신	전자금융	납부자자동이체 (건당)	300	
수신	신협체크카드	분실 재발급	1,000	
수신	IC현금카드	분실 재발급	1,000	
수신	보안카드	분실 재발급	1,000	
기타	SMS신청	매월	1,000	
기타	기타 민원서류	1장당	1,000	
수신	제증명발급수수료	기타증명서 , 확인서	1,000	
수신	송금수수료	100,000원 미만 (건당)	1,000	
수신	송금수수료	1,000,000원 미만 (건당)	2,000	
수신	송금수수료	1,000,000원 이상	3,000	
여신	여신관련증명서	부채증명서 , 금융거래확인서 , 대출금완납증명서 , 연체해제사실확인서 등	1,000	

40. 이용자편람 (주요 용어 해설)

용 어	내 용	항목
영 업 수 익	조합의 주된 영업활동에서 얻어지는 수익으로서 , 이자수익 , 수수료수익 , 기타영업수익 , 매출액으로 이루어집니다 .	11
판매비와관리비	조합의 영업활동 또는 조합의 관리와 유지에서 발생되는 인건비 , 복리후생비 , 유지비 , 감가상각비 , 제세공과금 등을 포함 합니다 .	11
자 본 잉 여 금	영업활동이 아닌 자본거래를 통하여 발생한 잉여금으로 재평가적립금과 기타자본잉여금이 해당됩니다 .	12
단기매매증권	단기적 자금운용을 목적으로 취득한 수익증권 , 국공사채 등을 말합니다 .	20
만기보유증권	단기매매증권에 포함되지 아니한 것으로 장기적 자금운용을 목적으로 취득한 것입니다 .	20
부 실 여 신	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	26
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 대출금중 회수예상가액 해당금액	26
순자본비율	조합 내부에 유보된 잉여금과 충당금으로 잠재적인 손실의 흡수가능정도를 나타내는 지표로 그 비율이 높을수록 조합경영의 건전성이 높은 것을 의미합니다 .	29
총자본비율	위험가중자산 대비 총자본의 비율로서 조합의 청산능력을 나타내주는 지표로 그 비율이 높을수록 자본의 적정성이 높은 것을 의미합니다 .	29
단순자기자본비율	신협법에 의한 자본금을 산출하는 지표로서 자산에서 부채를 차감한 금액 대비 총자산의 비율을 나타내며 높을수록 출자금을 포함한 단순자기자본이 양호함을 의미합니다 .	29
손실위험도가중여신비율	총여신 중 손실발생이 예상되는 고정 · 회수의문 · 추정손실 여신을 자기자본에 대비한 비율로서 조합 총여신의 예상손실정도를 표시하는 지표임	30
순고정이하여신비율	고정이하여신비율처럼 조합의 총여신 중 고정 · 회수의문 · 추정손실 여신의 합계금액에서 각각의 대손충당금을 차감하여 계산한 비율임	30

용 어	내 용	항목
연체대출비율	납입기일이 경과한 대출금을 총대출금에 대비한 비율로서 조합의 보유자산 중 가장 중요한 대출금의 질적 수준을 나타내는 지표임	30
총자산순이익률	일정기간의 경영성과를 나타내주는 당기순이익의 총자산에 대한 비율로서 높을수록 경영성과가 양호함을 의미합니다.	31
수지비율	조합의 영업활동 결과로 나타난 영업수익이 조합의 영업비용을 커버할 수 있는 정도를 나타내는 비율로서 낮을수록 영업수익이 양호함을 의미합니다.	31
총자산경비율	조합의 지급비용 중 고정적으로 지출되는 고정경비에 대한 비율로 낮을수록 양호함을 의미합니다.	31
유동성비율	조합의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 조합원의 인출요구에 대한 지급능력이 높은 것을 의미합니다.	32
고정자산비율	자기자본의 고정화 정도를 측정하는 지표로 그 비율이 낮을수록 안정성면에서 양호함을 의미합니다.	32

(별표 5)

조합 자체점검 체크리스트 (지역본부 제출용)

경영공시책임자	직 위	성 명	연락처	이메일
	전무	오성화	053-755-9532	ohsh@cu.co.kr

점 검 사 항	점 검 내 용		
1. 경영공시방법의 적정성	**여**	**부**	**점검의견**
·정기 경영공시는 정해진 기한내에 이행하였는지?	0		
·전자공시와 영업장내 공시를 모두 이행하였는지?	0		
·영업장 공시의 경우 경영공시자료를 고객이 쉽게 볼 수 있는 장소에 비치하였는지?	0		
·조합원이 요구하는 경우 경영공시자료 사본을 교부하고 있는지?	0		
·전자공시의 경우 이용자가 공시자료를 쉽게 다운받아 확인할 수 있도록 파일 형태로 게시하였는지?	0		
·공시자료 작성자와 경영공시책임자가 분리되어 있는지?	0		
·공시전 조합의 자체 심사 및 보고절차를 거쳤는지?	0		
·대상기간중 수시공시사항을 지체없이 공시하였는지?	0		
2. 경영공시내용의 적정성	**여**	**부**	**점검의견**
·공시내용은 이해하기 쉽게 작성되어 있는지?	0		
·공시항목이 누락되지 않고 표시되었는지?	0		
·공시 작성기준일이 공시자료 표지에 표시된 기준일과 다른 항목에 대해서는 기준일자를 별도로 표시하였는지?	0		
·공시자료 표지에 경영공시책임자의 성명, 직위, 연락처를 기재하였는지?	0		
·'조합원 및 준조합원의 자격'에 대해 정관에서 정하는 바에 따라 정확하게 서술되어 있는지?	0		
·'조직 및 인력에 관한 사항'으로 임직원, 영업점, 자동화기기현황이 모두 표시되어 있는지?	0		
·'조직도'는 시각적으로 이해하기 쉽게 표시되어 있는지?	0		
·재무상태표, 손익계산서 등 통일경영공시기준에서 정하는 주요 재무제표를 2기 이상 비교공시하였는지?	0		
·'배당현황'은 배당률, 1좌당 배당액, 1좌당 당기순이익, 배당성향을 모두 표시하고 있는지?	0		
·'감사보고서'를 공시하였는지? 외부회계감사 수감 조합은 외부감사보고서도 함께 공시하였는지?	0		
·'취급상품 현황'은 취급상품 중 주력상품이 표시되어 있는지?	0		
·'금리현황 및 금리결정체계'는 여수신 금리수준을 표시하고, 금리산출근거를 개략적으로 서술하고 있는지?	0		
·'대출현황'은 종류별, 용도별, 담보별 대출현황 및 전년 동기대비 변동내용을 모두 표시하고 있는지?	0		
·'비조합원 대출현황'은 대상기간 중 신규 대출취급액, 비조합원 대출한도액, 비조합원 대출 취급액, 대출잔액을 모두 표시하고 있는가?	0		
·'예수금 현황'은 종류별로 구분하여 공시하고 있는지? 전년 동기대비 변동내용도 포함하고 있는지?	0		
·'대손상각 및 대손충당금'은 대손충당금과 기중대손상각액을 모두 표시하고, 전년대비 변동내용도 포함하고 있는지?	0		
·'비업무용부동산 보유현황'은 비업무용부동산의 보유기간에 따라 구분하여 표시하고 있는지?	0		

·‘ 경영지표에 관한 사항’ 은 각 지표별로 2기 이상 표시하고 , 지표별로 변동의 의미 (개선 또는 악화)를 함께 표시하고 있는지?	0		
·‘ 경영실태평가 평가등급’ 은 종합 평가등급 및 계량평가등급을 2기 이상 비교하여 모두 기재하였는지?	0		
·‘ 리스크 관리방법’ 은 조합의 실제 리스크 관리방법을 서술형으로 기재하였는지?	0		
·‘ 감사수검현황’ 및 ‘ 사고처리 현황’ 은 대상기간중의 발생내용을 빠짐없이 표시하였는가?	0		
·‘ 내부감사 기능 및 역할’ 은 통일경영공시기준상 표준문구 외에도 실제 조합의 감사업무가 어떻게 수행되고 있는지 보여주고 있는가?	0		
·‘ 기관제재 및 임원문책사항’ 은 대상기간중의 기관주의 이상의 기관제재 및 주의 이상의 임원문책사항을 빠짐없이 표시하고 있는가?	0		
· '임직원 대출현황‘ 은 대출 건수 , 건당 금액 , 증감 등이 확인하기 쉽게 표시되어 있는가?	0		
·‘ 조합 이용시 유의사항’ 은 금리등 주요 거래조건 확인방법 , 예금자보호제도 등을 표시하고 있는가?	0		
·‘ 수수료 현황’ 은 이자 외에 이용자가 부담하는 거래비용을 모두 표시하고 있는가?	0		