2020년도 인천산림조합 현황

(2020년 12월 31일 기준)

인 천 산 림 조 합

이 공시자료는 상호금융업감독규정 제9조에 따라

작성된 것이나, 금융감독원 및 산림조합중앙회에

의하여 그 정확성 및 적정성여부에 대한 검토 및

확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

본 자료의 작성기준일은 결산일(2020년12월31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은
기준일을 해당항목에 표시하였습니다.

	이름	직위	연락처
책임자	박진필	상무	032-461-9206
작성자	고은애	대리	032-461-9206

차 례

1 산림조합의 설립 목적
2 산림조합의 사업
3 조합의 연혁
4 조합원 및 준조합원의 자격
5 조직도
6 임직원 현황
7 사무소 현황
8 자동화기기 설치 현황
9 요약 재무상태표
10 요약 손익계산서
11 자기자본 현황
12 배당 현황
13 재무상태표
14 손익계산서
15 이익잉여금처분 계산서 (결손금처리계산서)
16 감사보고서
17 종합재무상태표
18 종합손익계산서
19 종합이익잉여금처분계산서 (결손금처리계산서)
20 취급 상품의 종류
21 자금조달 및 운용실적
22 대출금운영 현황
23 비조합원 대출현황
24 예금, 적금 현황
25 금리현황 및 금리산정근거
26 유가증권 투자 현황
27 대손상각 및 대손충당금
28 부실 및 고정이하여신 현황
29 비업무용 부동산 보유현황
30 경영실태평가 등급 현황
31 자본적정성
32 유동성
33 수익성
34 자산 건전성
35 생산성
36 리스크관리 개요
37 신용리스크 관리
38 시장리스크 관리
39 유동성리스크 관리
40 리스크관리위원회 운영
41 내부통제
42 기관경고 및 임원문책사항
43 임직원 대출 현황
44 조합이용시 유의사항
45 수수료
46 가결산 주요경영지표
47 이용자 편람

[조직 및 인력에 관한 사항]

1.산림조합의 설립목적

산림조합은 [산림조합법] 제1조의 규정이 정하는 바대로 "산림소유자와 임업인의 자주적인 협동조직을 통하여 지속 가능한 산림경영을 촉진하고 산림생산력을 증진시키며 그 구성원의 경제적 · 사회적 · 문화적 지위향상을 도모함으로써 국민경제의 균형 있는 발전에 기여함"을 그 설립목적으로 하고 있습니다.

2. 산림조합의 사업

산림조합은 설립목적을 달성하고자 다음 각 호의 사업을 수행합니다.

가. 교육 · 지원사업

조합원의 임업생산 및 경영능력의 향상, 관련정보의 수집 및 제공, 임업인 · 영림단 등의 육성 및 지도, 농산촌생활환경 개선과 문화향상, 도시와의 교류촉진 등의 사업과 산림사업의 수행과 관련한 교육 및 홍보사업

나. 경제사업

조합원의 사업과 생활에 필요한 물자의 구입 · 제조 · 가공 · 공급하고, 조합원이 생산하는 임산물의 제조 · 가공 · 판매 · 알선 · 수출 등의 사업, 조합원의 사업 또는 생활에 필요한 공동이용시설의 설치 · 운영, 기자재의 임대사업, 조합원이 생산한 임산물의 유통조절 및 비축사업, 조합원의 노동력 또는 농산촌의 부존자원을 활용한 가공사업 · 관광사업 등 산림외 소득증대사업, 임산물을 이용한 사료 및 비료의 생산 · 판매 · 알선, 산림용 종 · 묘와 조경목의 채취 · 보관 · 육성 · 판매 · 알선, 가로수식재 및 조경산업, 임목 · 임야의 매매 · 임대차 · 교환 등의 중개, 임산물을 소재로 하는 건물 기타 공작물의 건설 및 판매 및 보관사업

다. 산림경영사업

산림의 대리경영,영림계획의 작성과 조림 · 육림 · 산림보호 및 특수개발지역사업, 임도의 시설 및 보수 · 사방 · 산림형질변경지 복구 기타 산림토목공사의 시공, 휴양림 · 산림욕장 · 임간수련장 · 산림박물관 · 수목원의 조성과 그 시설의 설치 · 관리, 산촌종합개발사업, 산림시업의 공동화와 임업노동력의 알선 및 제공 등 효율화사업

라. 조합원을 위한 신용사업

조합원의 예금과 적금의 수입, 조합원에 필요한 자금의 대출, 내국환, 조합원의 유가증권 · 귀금속 · 중요물품의 보관 등 보호예수업무, 국가 · 지방자치단체 등의 공공단체와 금융기관 등의 업무대행

마. 기타 설립목적의 달성에 필요한 사업으로서 산림청장의 승인을 얻은 사업

3. 조합의 연혁

○ 1962년 산림법에 의거 산림조합 설립
○ 1983년 인천직할시 산림조합 설립인가(산림청)
○ 1993년 임업협동조합으로 개편
○ 1998년 청사준공 및 상호금융업무 개시
○ 2000년 인천산림조합으로 개편
○ 2015년 신 청사 준공 및 나무시장 이전 (남촌로57)
○ 2015년 신용사업 서인천지점 개점 (가정로 316)
○ 2015년 임산물 직매장 (숲애들애) 개장
○ 2015년 경영부문 최우수조합선정(산림청)
○ 2017년 창조혁신상 (산림조합중앙회)
○ 2018년 2018 산림조합금융 종합 업적평가 동상 수상
○ 2018년 산림분야 창업사례 공모 우수상 수상(도시숲자연학교 교육관련)
○ 2019년 2019 하반기 산림조합금융 종합 업적평가 장려상 수상
○ 2019년 산림 일자리 아이디어 공모전 장려상 수상(지역공원 위탁사업)
○ 2020년 2020 하반기 상조 회원모집 프로모션 장려상 수상

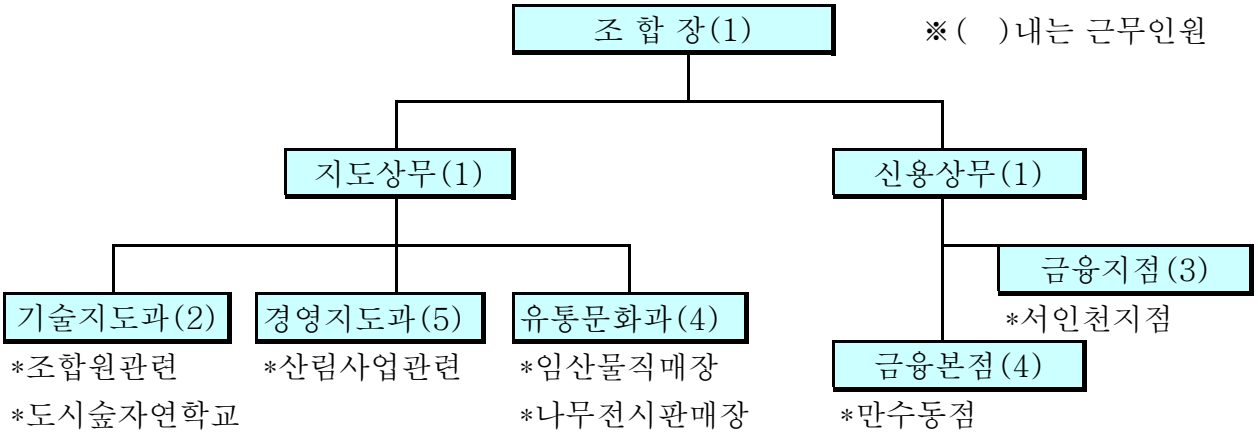
4.조합원 및 준조합원의 자격

○ 우리 조합의 조합원이 되기 위해서는
가. 우리 조합 구역 안에 주소 또는 산림이 있는 산림소유자
나. 우리 조합 구역 안에 주소 또는 사업장이 있는 임업인으로서
－출자 1계좌의 금액은 5천원이며 20계좌 이상 출자하여야 합니다.
－다만, 법인조합은 100계좌이상을 출자하여야 합니다.

○ 우리 조합의 준조합원이 되기 위해서는
본조합의 사업을 이용함이 적당하다고 인정되는 자로서
－준조합원은 정관이 정하는 바에 따라 조합의 사업을 이용할 권리를 가지며, 준조합원에 대하여 정관이 정하는 바에 따라 가입금 및 경비를 부담하게 할수 있습니다.

○ 우리조합은 4개과 1개 지사무소로 조직되어 있습니다.

○ 조직구조도



※협업체를 지도하는 조합은 기술지도과를 지도협업과로 함

6.임직원 현황

(단위:명)

구 분			2019년	2020년	비 고
임 원	조 합 장		1	1	
	이사	상 임	-	-	
		비상임	6	6	
	감 사		2	2	
직 원	관 리 직 원		7	7	
	일 반 직 원		15	13	
계			31	29	

주) 직원 중 관리직원은 인사규정상 관리직에 해당하는 4급 이상의 직원을 표시하고
기타 직원은 일반직원으로 표시함.

7.사무소 현황

(2020.12.31현재)

사 무 소 명	주 소	전화번호
주사무소 (조합원관련)	인천광역시 남동구 남촌로 57	032)466-3003
만수동(본점)	인천광역시 남동구 장승로 13-1 1층	032)461-9206
서인천(지점)	인천광역시 서구 가정로 316 1층	032)584-5005

주) 지사무소의 업무가 제한되어 있는 경우에는 취급가능업무를 주석으로 안내함.

8.자동화기기 설치 현황

설치위치	주 소	취급가능업무
주사무소 (조합원관련)	인천광역시 남동구 남촌로 57 1층	입,출금, 계좌이체, 조회, 공과금납부, 단기카드대출
만수동(본점)	인천광역시 남동구 장승로 13-1 1층	
서인천(지점)	인천광역시 서구 가정로 316 1층	

[재무 및 손익에 관한 사항]

9.요약 재무상태표

(단위:백만원,%)

구 분				2019년(a)		2020년(b)		증 감	
				금 액	비율	금 액	비율	금 액	비율
자산	신용사업	○	현금및예치금	29,246	31.6%	29,424	29.9%	178	0.6%
		○	유가증권		0.0%		0.0%		0.0%
		○	대출채권	58,230	62.9%	63,018	64.0%	4,788	8.2%
		*	상호금융대출금	58,723	63.4%	63,587	64.6%	4,864	8.3%
			(대손충당금)	889	1.0%	965	1.0%	76	8.5%
			일반대출금	52,939	57.2%	54,551	55.4%	1,612	3.0%
			예탁금대출금	2,831	3.1%	5,668	5.8%	2,837	100.2%
			범위내대출금	160	0.2%	115	0.1%	△45	△28.1%
			주택자금대출	1,968	2.1%	2,438	2.5%	470	23.9%
			정책성대출금	825	0.9%	815	0.8%	△10	△1.2%
		*	정책자금대출금	400	0.4%	400	0.4%		0.0%
			(대손충당금)	4	0.0%	4	0.0%		0.0%
			농특회계대출금	400	0.4%	400	0.4%		0.0%
		○	비유동자산	306	0.3%	350	0.4%	44	14.4%
		○	기타자산	1,013	1.1%	1,135	1.2%	122	12.0%
		○	자금수수	107	0.1%	7	0.0%	△100	△93.5%
		< 자산소계 >		88,902	96.0%	93,934	95.4%	5,032	5.7%
	일반사업자산계			3,722	4.0%	4,506	4.6%	784	21.1%
자산총계				92,624	100.0%	98,440	100.0%	5,816	6.3%
부채및자기자본	신용사업	○	예수금	86,143	93.0%	90,782	92.2%	4,639	5.4%
		○	차입금	400	0.4%	400	0.4%		0.0%
		○	기타부채	1,159	1.3%	1,145	1.2%	△14	△1.2%
		○	자금수수		0.0%		0.0%		0.0%
		< 부채소계 >		87,702	94.7%	92,327	93.8%	4,625	5.3%
	일반	부채계		742	0.8%	826	0.8%	84	11.3%
		자본계		4,180	4.5%	5,287	5.4%	1,107	26.5%
		일반 부채+자본총계		4,922	5.3%	6,113	6.2%	1,191	24.2%
부채및자본총계				92,624	100.0%	98,440	100.0%	5,816	6.3%

※증감비율 : 금액(b)/금액(a)×100-100

10. 요약 손익계산서

(단위:백만원,%)

구분				2019년(a)	2020년(b)	증감		비고
						금액	비율	
사업수익	신용사업	이자수익	대출금이자	2,909	2,844	△65	△2.2%	
			예치금이자	549	457	△92	△16.8%	
			유가증권이자					
			소 계	3,458	3,301	△157	△4.5%	
		수수료수익		88	102	14	15.9%	
		기타사업수익		207	293	86	41.5%	
	일반	일반사업수익		4,555	4,851	296	6.5%	
합계				8,308	8,547	239	2.9%	
사업비용	신용사업	이자비용	예수금이자	1,885	1,720	△165	△8.8%	
			차입금이자					
			소 계	1,885	1,720	△165	△8.8%	
		수수료비용		148	167	19	12.8%	
		기타영업비용		232	494	262	112.9%	
	일반	일반사업비용		3,750	4,081	331	8.8%	
합계				6,015	6,462	447	7.4%	
사업총이익				2,293	2,085	△208	△9.1%	
사업관리비				2,024	2,083	59	2.9%	
사업이익				269	2	△267	△99.3%	
사업외,기타수익				233	211	△22	△9.4%	
사업외,기타비용				7	59	52	742.9%	
법인세비용				45	15	△30	△66.7%	
당기순이익				450	139	△311	△69.1%	

주】 사업이익 = 사업수익-사업비용-판매비와관리비

※증감비율 : 금액(b)/금액(a)×100-100

※계정과목 변경으로 인한 변동발생시 그 설명을 해 줄 것.

*일반사업수익-일반사업수익 계수에 지도사업수익 포함

*일반사업비용-일반사업비용 계수에 지도사업비용 포함

11.자기자본 현황

(단위:백만원)

구 분	자 본 금	자본잉여금	이익잉여금	기 타	합 계
2019년(a)	2,925	-	1,255		4,180
2020년(b)	2,960	-	1,259		4,219
증 감	35	-	4		39

12.배당 현황

(단위:원)

구 분	2019년	2020년	증감비율
배 당 률	4.00%	3.77%	△0.23%
1 좌 당 배 당 액	200	188	△6%
1 좌 당 당기순이익	817	253	△69%
배 당 성 향	24%	74%	210%

주】 ※ 배 당 률 = 배당총액÷(연간 총평균좌수×1좌당금액)×100
※ 1 좌 당 배 당 액 = 배당총액÷연간 총평균좌수
※ 1좌당 당기순이익 = 당기순이익÷연간 총평균좌수
※ 배 당 성 향 = 배당총액÷당기순이익×100

13.재무상태표(신용회계)

○별첨 (1)

14.손익계산서(신용회계)

○별첨 (2)

15. 이익잉여금처분계산서(신용사업)

(단위:원)

년 도 별	신용회계손익금	손익금회계처리	비 고
2019년	128,716,323	별도회계처리	
2020년	△116,744,709	별도회계처리	

16. 감사보고서(외부회계감사 수감조합은 동보고서도 공시)

○별첨 (3) 내부감사보고서

17. 종합재무상태표

○별첨 (4)

18. 종합손익계산서

○별첨 (5)

19. 종합이익잉여금처분계산서

제 37 (당)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

처분확정일 2021년 02월 09일

제 36 (전)기 2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지

처분확정일 2020년 02월 25일

(단위:원)

과 목	제38(당)기		제37(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ처분전이익잉여금(결손금)		**342,754,402**		**450,666,323**
1.전기이월이익잉여금	203,677,871			
(결 손 금)				
2.회계변경누적효과				
3.전기오류수정이익				
4.전기오류수정손실				
5.당기순이익(순손실)	139,076,531		450,666,323	
Ⅱ.사업준비금등의이입액				
합 계		**342,754,402**		**450,666,323**
Ⅱ.		**204,989,119**		**246,988,452**
1.법정적립금				
법정적립금이입액	34,275,440		49,573,296	
2.임의적립금(사업준비금)	47,985,616		62,191,953	
3. 배 당 금	122,728,063		135,223,203	
(출 자 배 당 금)	103,534,063		110,346,422	
(사업이용량에따른배당금)	19,194,000		24,876,781	
Ⅳ.차기이월이익잉여금		**137,765,283**		**203,677,871**
1.법정이월금	68,550,880		90,133,265	
2.미처분이월금	69,214,403		113,544,606	

[자금조달 및 운용에 관한 사항]

20.취급상품의 종류

구 분	상 품 명	비 고
○요구불예탁금	○보통예탁금 ,e푸른자립예탁금 ○자립예탁금 ,별단예탁금 ○자유저축예탁금 ,귀산촌인 우대통장 ○기업자유예탁금 ○푸른행복지킴이,국민연금안심 ○큰나무자립예탁금 ○푸르미플러스통장	
○저축성예탁금	○정기예탁금(3월이상 3년제) ○정기적금(6월이상 3년제) ○자유적립적금(6월이상 3년제) ○SJ숲처럼예탁금, 회전정기예탁금 ○산림조합원만세예탁금 ○SJ힐링스마트적금 ○농어가목돈마련저축 등 ○꿈나무적금 ,모아모아태산예탁금 ○실버플러스적금	
○상호금융대출금	○일반대출금 ,정책성대출금,정책자금대출 ○적금대출금 , MCI보증보험증권대출 ○저축금범위내대출 ,전세자금대출 ○예탁금대출 ,임업인 토지구입자금대출 ○일일상환대출 ,임업인 지원자금대출 ○주택자금대출 ○농가부채경감대출 등	

21.자금조달 및 운용현황

(단위:백만원,%)

구분			2019년(a)		2020년(b)		증감	
			평잔	비율	평잔	비율	금액	비율
조달	비용성	○ 예적금	82,735	66.6%	87,988	60.5%	5,253	6.3%
		○ 차입금	400	0.3%	430	0.3%	30	7.5%
		- 중앙회	400	0.3%	430	0.3%	30	7.5%
		- 정부.지자체						
		○기타부채	116	0.1%	144	0.1%	28	24.1%
		< 소계 >	83,251	67.0%	88,562	60.9%	5,311	6.4%
	무비용성	○ 자기자본	2,907	2.3%	2,875	2.0%	△32	△1.1%
		○기타	38,137	30.7%	53,984	37.1%	15,847	41.6%
		< 소계 >	41,044	33.0%	56,859	39.1%	15,815	38.5%
	조달합계		**124,295**	**100.0%**	**145,421**	**100.0%**	**21,126**	**17.0%**
운용	수익성	○ 상호금융대출	56,205	45.2%	59,742	41.1%	3,537	6.3%
		- 일반대출금	51,230	41.2%	53,261	36.6%	2,031	4.0%
		- 범위내대출금	119	0.1%	122	0.1%	3	2.5%
		- 예탁금대출금	2,240	1.8%	3,226	2.2%	986	44.0%
		- 정책성대출금	844	0.7%	814	0.6%	△30	△3.6%
		- 주택자금대출금	1,772	1.4%	2,319	1.6%	547	30.9%
		○ 정책자금대출	396	0.3%	396	0.3%		0%
		- 농특회계대출	396	0.3%	396	0.3%		0%
		○ 중앙회예치금	24,658	19.8%	26,415	18.2%	1,757	7.1%
		○ 대외예치금	2,047	1.6%	2,374	1.6%	327	16.0%
		○ 유가증권						
		○ 기타자산	724	0.6%	764	0.5%	40	5.5%
		< 소계 >	84,030	67.6%	89,691	61.7%	5,661	6.7%
	무수익성	○ 비유동자산	193	0.2%	298	0.2%	105	54.4%
		○ 기타	40,072	32.2%	55,432	38.1%	15,360	38.3%
		< 소계 >	40,265	32.4%	55,730	38.3%	15,465	38.4%
	운용합계		**124,295**	**100.0%**	**145,421**	**100.0%**	**21,126**	**17.0%**

※ 증감비율 : 금액(b)/금액(a)×100-100

※ 평잔대출금 잔액은 충당금 차감 금액임.

※ 조달합계와 운용합계는 평균합계잔액시산표의 자산총액과 일치함.

22.대출금 운영현황

○종류별 현황 (단위:백만원,%)

구 분	2019년(a)			2020년(b)			증 감	
	평균잔액	잔 액	비율	평균잔액	잔 액	비율	금 액	비율
일 반 대 출	51,230	52,939	89.5%	53,261	54,551	85.3%	2,031	4.0%
예 탁 금 대 출	2,240	2,831	4.8%	3,226	5,668	8.9%	986	44.0%
범 위 내 대 출	119	160	0.3%	122	115	0.2%	3	2.5%
주 택 자 금 대 출	1,772	1,968	3.3%	2,319	2,438	3.8%	547	30.9%
정 책 성 대 출	844	825	1.4%	814	815	1.3%	△30	△3.6%
기 타 대 출	396	400	0.7%	396	400	0.6%		0.0%
합 계	**56,601**	**59,123**	**100.0%**	**60,138**	**63,987**	**100.0%**	**3,537**	**6.2%**

※기타대출: 분류외의 대출금
※전년도 및 금년도 비율과 증감 금액은 평잔 기준
※증감비율 : 금액(b)/금액(a)×100-100 (평균잔액기준)

○용도별 현황 (단위:백만원,%)

용 도 별	2019년(a)		2020년(b)		증 감	
	잔 액	비율	잔 액	비율	금 액	비율
○ 가 계 대 출	41,962	71.0%	42,921	67.1%	959	2.3%
○ 개 인 사 업 대 출	16,061	27.2%	18,845	29.5%	2,784	17.3%
○ 법 인 대 출	700	1.2%	1,821	2.8%	1,121	160.1%
○ 정 책 자 금 대 출	400	0.7%	400	0.6%		0.0%
○ 기 타	-	0.0%	-	0.0%		0.0%
합 계	**59,123**	**100.0%**	**63,987**	**100.0%**	**4,864**	**8.2%**

※증감비율 : 금액(b)/금액(a)×100-100

○담보별 대출금 (단위:백만원,%)

구 분		2019년(a)		2020(b)	
		금 액	비율	금 액	비율
담보	부 동 산 (주 택 제 외)	36,723	62.1%	36,777	57.5%
	주 택	19,418	32.8%	20,908	32.7%
	유 가 증 권			-	
	예 적 금	161	0.3%	115	0.2%
	보 증 서	827	1.4%	817	1.3%
	기 타	-	0.0%	-	0.0%
	< 소 계 >	57,129	96.6%	58,617	91.6%
신용		1,994	3.4%	5,370	8.4%
합 계		**59,123**	**100.0%**	**63,987**	**100.0%**

23.비조합원 대출 현황

(단위:백만원,%)

구 분	2019년말(a)	2020년말(b)	증감
	금액	금액	
◯신규 대출취급액	17,770	25,228	7,458
◯비조합원 대출한도액	5,923	8,409	2,486
◯비조합원 대출취급액	327	244	△83
◯비조합원 대출잔액	55	121	66

24.예.적금 현황

(단위:백만원,%)

구 분	2019년(a)			2020년(b)			증 △ 감	
	평균잔액	잔 액	비율	평균잔액	잔 액	비율	평균잔액	잔 액
◯요구불예금	4,685	4,850	5.6%	4,702	4,819	5.3%	17	△31
◯저축성예금	78,049	81,293	94.4%	83,286	85,964	94.7%	5,237	4,671
합 계	**82,734**	**86,143**	**100.0%**	**87,988**	**90,783**	**100.0%**	**5,254**	**4,640**

1. 저축성 예금은 [19.취급상품 종류]에서 저축성으로 분류된 예금을 합산한 금액임.
2. 비율은 평잔 기준임.

25. 금리현황 및 금리산정근거

◯수신금리 (단위:%)

구 분	기간	가중평균금리	산술평균금리(신규)	비고
◯요구불예수금	-	0.20	0.29	본지점 합산
◯저축성예수금	-	1.47	1.62	
◯거치식예탁금	3개월	0.90	0.90	
	6개월	1.20	1.20	
	1년	1.61	1.61	
	2년	1.68	1.67	
	3년	1.63	1.64	

◯여신금리 (단위:%)

구분	금리	신용등급											
		1~3등급		4등급		5등급		6등급		7등급		8~10등급	
신용대출	취급비중	47.87		37.67		12.32		2.12					
	적용금리	최저	최고	최저	최고	최저	최고	최저	최고	최저	최고	최저	최고
		5.50	5.90	5.80	6.30	5.70	5.90	5.90	5.90				
	가중평균금리	5.77		5.94		5.84		5.90					

(단위:%)

	상품명	적용금리(%)		가중 평균금리(%)	대출기간	기준일
		최저	최고			
담보대출	아파트	3.80	4.80	4.32	1-30년	2020.12.31
	주택	4.80	4.80	4.80	1-03년	
	상가	3.50	4.50	4.38	1-30년	
	임야	4.50	4.50	4.50	1-03년	
	전답 등	4.70	6.00	4.83	1-10년	
	예,적금	3.75	4.70	4.00	1년	

※ 금리는 추가대출, 기한연장을 제외한 직전 3개월 신규취급액 가중평균

◦ 수신금리 산정근거

예금의 이율은 법령에서 별도로 정하는 경우를 제외하고는 금리조정위원회에서 정한다. 다만, 금리조정위원회에서 정하는 예금종목 및 기간 등의 범위 내에서 조합장에게 위임 할 수 있다.

◦ 여신금리 산정근거

－대출금리 = ① 기준금리 + ② 가산금리 － ③ 감산금리

① 기준금리 : 대출자금 조달 비용(= 조달원가)

② 가산금리 : 업무원가 + 신용원가 + 자본원가 + 목표이익율 + 법적비용

③ 감산금리 : 부수거래감산금리 + 조합장전결금리

※ 용어정리

① “조달원가” 란 예수금, 차입금 등 자금조달에 따른 비용을 말함.

② “업무원가” 란 인건비, 경비 등의 관리비를 말함.

③ “자본원가” 란 예상치 못한 손실에 대비하여 보유해야 하는 필요자본의 기회비용 등을 말함.

④ “신용원가” 란 채무자의 신용등급, 담보여부, 담보중류 등에 따라 예상부도율과 부도시 손실율을 감안하여 산정하는 예상 손실비용을 말함.

⑤ “목표이익율” 이란 대출원가를 초과하여 얻고자 하는 기대수익의 규모를 말함.

⑥ “법적비용” 이란 예금보험료, 각종 출연료, 상환준비예치금 기회비용 등을 말한다.

⑦ “부수거래감면금리” 란 거래기여도가 우수한 고객에 대하여 적용가능하며, 조합원 여부, 자동이체 가입건수, 인터넷뱅킹가입, 제휴카드발급등에 의해 적용된다

⑧ “조합장전결금리” 란 전결권 등에 따라 할인하여 주는 금리를 말함.

26.유가증권 투자현황

◯보유 유가증권 (단위:백만원,%)

구 분	2019년(a)		2020년(b)		증 △ 감	
	금액	비율	금액	비율	금 액	증감율
◯ 국 공 채						
◯ 회 사 채	"해	당	사	항	없	음"
◯수 익 증 권						
◯기 타 증 권						
합 계						

※증감비율 : 금액(b)/금액(a)×100-100

27.대손상각 및 대손충당금

(단위:백만원,%)

구 분	2019년(a)	2020년(b)	증 감	
			금액	비율
◯ 대 손 충 당 금	893	969	76	8.5%
◯기 중 대 손 상 각 액	해	당	없	음

※증감비율 : 금액(b)/금액(a)×100-100

28.부실 및 고정이하여신 현황

(단위:백만원,%)

구 분	2019년(a)	2020년(b)	증 감	
			금액	비율
◯총 여 신	59,123	63,987	4,864	8.2%
◯부 실 여 신	31	26	△5	△16.1%
◯고 정 이 하 여 신	735	917	182	24.8%

※ 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임.

※ 고정이하여신은 부실여신과 고정분류 여신의 합계임.

※ 증감비율 : 금액(b)/금액(a)×100-100

29.비업무용 부동산 보유현황

(단위:백만원)

구분	취득후1년미만경과	취득후1년이상~3년미만경과	취득후3년이상경과	비고
◯ 토지				
◯ 건물 (다세대)		187		

[경영지표에 관한 사항]

30.경영실태평가 등급현황

구분	2019년도	2020년도
○ 경영실태평가 등급	2등급(양호)	2등급(양호)

* 부실평가 시스템 종합지표 작성

(단위:백만원,%)

번호	구분			2019년도	2020년도	증감		비고
31	자본적정성	순자본비율		5.38	6.24	0.86	증가	높을수록 양호
		총자본비율		8.90	10.1	1.20	증가	높을수록 양호
		단순자기자본비율		4.51	5.37	0.86	증가	높을수록 양호
32	유동성	유동성비율		82.07	79.91	△2.16	감소	높을수록 양호
		고정자산비율		64.09	72.66	8.57	증가	낮을수록 양호
33	수익성	총자산순이익율		0.51	0.15	△0.36	감소	높을수록 양호
		수지비율		96.76	99.98	3.22	증가	낮을수록 양호
		총자산경비율		2.48	2.35	△0.13	감소	낮을수록 양호
34	자산건전성	손실위험도가중여신비율		3.18	3.37	0.19	증가	낮을수록 양호
		순고정이하여신비율		0.93	0.55	△0.38	감소	낮을수록 양호
		연체대출비율		1.29	1.44	0.15	증가	낮을수록 양호
35	생산성	직원1인당	영업이익	36	11			
			예 · 적금	8,614	11,347			
			대출금	5,912	7,998			

※ 순자본비율 = (총자산-총부채-출자금+대손충당금)÷(총자산+대손충당금)×100
※ 총자본비율 = 총자본÷위험가중자산×100
※ 단순자자기자본 비율 = 자기자본÷총자산×100
※ 유동성율 = 잔존만기 3개월이내유동자산÷잔존만기 3개월이내 유동부채*100
※ 고정자산비율 = 고정자산÷자기자본×100
※ 총자산순이익율 = 당기순이익÷총자산(평잔)×100
※ 수지비율 = 영업비용÷영업수익×100
※ 총자산경비율 =판매비와 관리비÷총자산(평잔)×100
※ 손실위험도가중여신비율 = (회수의문+추정손실분류 여신)÷총여신×100
※ 고정이하여신비율 = (고정+회수의문+추정손실)÷총여신×100
※ 직원1인당 사업이익 = 사업이익÷직원수
※ 직원1인당 예 · 적금 = 예 · 적금÷직원수
※ 직원1인당 대출금 = 대출금÷직원수

[리스크관리에 관한 사항]

36.리스크 관리 개요

◯리스크의 개념

리스크란 조합의 경영활동과정에서 발생할 수 있는 각종 불확실성 또는 손실발생 가능성을 의미하며, 우리 조합의 경우 구체적으로 신용리스크,시장리스크,유동성리스에 대비하고 있습니다.

◯관리방법

리스크 관리의 책임자는 실무책임자로서 리스크를 통괄하며, 리스크의 유형별 담당자를 지정(신용리스크:여신담당 관리자, 시장리스크:수신 및 여유자금운용담당자, 유동성리스크:여유자금 운용담당자)하여 정기 및 수시로 리스크를 관리합니다.

37.신용리스크 관리

◯개념

신용리스크란 대출 조합원의 재산상태 악화 등으로 대출금 등 채권의 원리금을 회수하지 못할 위험을 말합니다.

◯관리방법

-여신심사의 강화 : 조합원의 신용,담보력 등 상환능력을 고려한 사전심사의 강화를 통하여 부실의 개연성을 사전에 예방합니다.

-채권관리 강화 : 대출 실행 후 조합원에 대한 교육 및 상담으로 연체를 예방하고 직원 개인별로 연체 조합원을 분담하여 연체 단계별로 사후 관리를 강화합니다.

◯신용리스크관리 현황
- 중앙회가 정한 고위험 대출에 대하여는 중앙회의 검토 의견을 받아 다단계 검증을 실시하고 있습니다.
- 연체채권에 대하여는 신용도 및 재산조사를 실시하고 연체 단계별 사후관리를 실시하고 있습니다.

38.시장리스크 관리

○ 개념

-금리리스크 :금리변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말하며, 조달금리변동에 따른 조달위험, 자금의 금리변동에 따른 투자위험, 금리변동에 따른 보유자산 부채의 시장가치 변동위험으로 구분합니다.

-가격변동리스크 : 금리, 주가의 변동으로 투자대상 유가증권(채권,주식)의 시장가치가 변동하는데 따른 위험을 말합니다.

○ 관리방법

-자금운용 측면에서는 시장리스크를 감안하여 자금의 포트폴리오를 구성하여 위험을 최소화합니다.

-자금조달 측면에서는 자금의 유동성, GAP관리를 통하여 시장변화에 적응할 수 있는 능력을 확보합니다.

-시장가치 변동을 감안한 자금운용으로 가격변동 리스트를 관리합니다.

○ 시장리스크관리 현황

- 금융시장 동향 및 시장 지표에 대한 모니터링을 실시하며, 시장 지표 변동에 따른 손익변동 따른 가능성에 대하여 분석하고 있습니다.

39.유동성리스크 관리

○ 개념

자산과 부채의 만기가 크게 불일치하거나 예상치 못한 고객의 예금인출요구 또는 대출약정에 의한 대출실행을 의무적으로 이행할 경우 자금흐름에 대응하는 과정에서 손실이 발생하거나 지급불능에 빠지는 위험을 말합니다.

○ 관리방법

-월말보고서에 유동성 현황을 포함하여 유동성을 체계적으로 관리합니다.
-자금운용 측면에서 예.적금의 만기를 고려하여 장단기 구조를 조절하는 등 유동성 리스크를 감안하여 자금을 운용합니다.
-중앙회와 차입한도 거래 약정을 통하여 유동성을 확보합니다.
-자금조성 측면에서 고액예탁을 지양하여 거액 인출에 따른 유동성 리스크가 발생하지 않도록 관리합니다.

○ 리스크관리 현황

-유동성 갭 한도를 설정하고 동 한도 내에서 유동성을 측정하여 관리하며,유동성 리스크 발생에 대비하여 위기관리대책을 수립하여 관리하고 있습니다.

40.리스크관리위원회 운영

○ 설치목적

리스크의 효율적 관리 · 감독 및 정책수립 등 리스크관리업무를 총괄하기 위하여 리스크관리위원회를 설치하고 있습니다(직전사업연도 종료일 현재의 자산총액이 300억원 미만인 조합은 이사회가 위원회 기능을 대행하는 것이 가능합니다)

○ 의결사항

리스크관리정책 및 전략수립에 관한 사항, 부담가능한 리스크수준에 관한 사항, 리스크별 허용한도 설정에 관한 사항, 리스크현황 및 관리실태 점검에 관한 사항, 그 밖에 위원장이 필요하다고 인정하는 사항

○ 개최시기 및 의결

위원장이 필요하다고 인정하는 때에 수시로 소집할 수 있으며 회의는 재적위원 과반수의 출석으로 개의하고 출석위원 과반수의 찬성으로 의결하고 있습니다.

*운영현황

2020년 매분기 마다 실시 (총4회) 리스크관리 위원회 개최

41.내부통제

◯검사수검 현황

검 사 기 관	검사구분	검 사 기 간	검 사 자	비 고
내부감사	자체감사	2021.01.27. ~ 2021.01.28.	감사 이성균	

※검사구분: 정기감사 또는 수시감사로 구분하여 표기

◯사고발생현황

사 고 일 (발견일자)	사고내용	사고관련자	사고금액	조치내용
	"해 당	사 항	없 음"	

◯내부감사기능 및 역할

우리조합의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임.직원의 부당행위를 예방하고, 조합원의 권익을 보호하고 있습니다.

- (매년1)회 이상 조합의 업무 재산상태 및 장부.서류 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.
- 감사결과에 대하여 분기별 감사보고서는 이사회에, 연차보고서는 정기총회에 제출함.
- 이사회가 법령 정관 또는 총회의 결의에 위배하여 업무를 집행한 때에는 이의 시정을 요구함.

42.기관경고 및 임원문책사항

검사기관	검 사 기 간	관 련 자	징계양정	사 유
	"해 당	사 항	없 음"	

43.임.직원 대출현황

(단위:백만원)

구 분	연초대출잔액	연중추가대출	연중상환	연말 대출잔액
임.직원대출	62	3		65

[기 타 사 항]

44.조합이용시 유의사항

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

-우리 조합은 산림조합중앙회장이 정한 상품만을 취급할 수 있으며, 우리 조합에서 취급하는 여.수신 상품종류 및 금리는 안내문에 게시되어 있습니다.

-산림조합중앙회장이 정한 상품을 적법하게 거래하는 정상적인 예.적금은 예금자 보호를 위한 [상호금융예금자보호기금관리규정]에 따라 보호되고 있습니다.

※각 예금자 1인에 대하여

-2001년 1월 1일부터 예탁금.적금의 원금과 약정금리로 부리한 이자금액의 합계액으로서 최고 5천만원까지 보호합니다.
다만, 약정금리가 1년기간의 정기예탁금 금리보다 큰 경우에는 정기예탁금 금리로 합니다.

45.수수료

(세부내역 별첨자료 참고) -별첨(6)

구 분	수수료 명칭	내 용	금 액		
수 신	송금관련수수료	조합환수수료 금액별 차등징구	최저	1,000원	
		타행환수수료 금액별 차등징구	최고	3,000원	
	제증명발급수수료	잔액증명발급, 통장.증서 재발급	건당	2,000원	
		각종 증명서발급	건당	2,000원	
	CD/ATM이용수수료	금액별 차등징구	최저	300원	
			최고	1,200원	
	인터넷, 텔레뱅킹수수료		건당	500원	
	납부자자동이체		건당	300원	
여 신	제증명발급수수료	금융거래확인서, 부채증명서,	건당	2,000원	
		이자납입증명서, 완납증명서등	부수당	500원	추가
	신용조사수수료	신용조사,사업성검토,경영진단, 사후관리조사	건당	60,000원	
	담보변경	보증인교체,담보물일부해지, 승인조건변경	건당	15,000원	
	채무인수수수료	채무인수인 기준	기업	100,000원	
			가계	30,000원	
	중도상환수수료		최고	2.0%	
기 타	OTP 발급수수료		건당	5,000원	
	금융거래조회서	수신거래만 있는 경우 5,000원	건당	10,000원	
조합원	정관외	정관,총회, 이사회의의사록	A3이상 300월 (1장초과100원)		
	조합원명부	조합원 명부	B4이하 250원 (1장초과 50원)		

46. 결산 주요경영지표

◯조합 주요 현황 (단위:백만원,%)

구분				2019년(a)		2020년(b)		증감	
				금액	비율	금액	비율	금액	비율
자산	신용사업	◯	현금및예치금	29,246	31.6%	29,424	29.9%	178	0.6%
		◯	유가증권						
		◯	대출채권	58,230	62.9%	63,019	64.0%	4,789	8.2%
		*	상호금융대출금	58,723	63.4%	63,587	64.6%	4,864	8.3%
			(대손충당금)	889	1.0%	965	1.0%	76	8.5%
			일반대출금	52,939	57.2%	54,551	55.4%	1,612	3.0%
			예탁금대출금	2,831	3.1%	5,668	5.8%	2,837	100.2%
			범위내대출금	160	0.2%	115	0.1%	△45	△28.1%
			주택자금대출	1,968	2.1%	2,438	2.5%	470	23.9%
			정책성대출금	825	0.9%	815	0.8%	△10	△1.2%
		*	정책자금대출금	400	0.4%	400	0.4%		
			(대손충당금)	4	0.0%	4	0.0%		
			농특회계대출금	400	0.4%	400	0.4%		
		◯	비유동자산	306	0.3%	350	0.4%	44	14.4%
		◯	기타자산	1,013	1.1%	1,135	1.2%	122	12.0%
		◯	자금수수	107	0.1%	7	0.0%	△100	△93.5%
		<자산소계>		**88,902**	**96.0%**	**93,934**	**95.4%**	**5,032**	**5.7%**
	일반사업자산계			**3,722**	**4.0%**	**4,506**	**4.6%**	**784**	**21.1%**
자산총계				**92,624**	**100.0%**	**98,440**	**100.0%**	**5,816**	**6.3%**
부채및자기자본	신용사업	◯	예수금	86,143	93.0%	90,782	92.2%	4,639	5.4%
		◯	차입금	400	0.4%	400	0.4%		
			상호금융차입금						
			정책자금여신차입금	400	0.4%	400	0.4%		
		◯	기타부채	1,159	1.3%	1,145	1.2%	△14	△1.2%
		◯	자금수수		0.0%		0.0%		
		<부채소계>		**87,702**	**94.7%**	**92,327**	**93.8%**	**4,625**	**5.3%**
	일반	부채계		742	0.8%	826	0.8%	84	11.3%
		자기자본		4,180	4.5%	5,287	5.4%	1,107	26.5%
		총계		**4,922**	**5.3%**	**6,113**	**6.2%**	**1,191**	**24.2%**
부채및자본총계				**92,624**	**100.0%**	**98,440**	**100.0%**	**5,816**	**6.3%**

※증감비율 : 금액(b)/금액(a)×100−100

◯주요 경영지표

(단위:백만원,%,%p)

구분			2019년도	2020년도	전기대비		비고
자본적정성	순자본비율		5.38	6.24	0.86	증가	높을수록 양호
	총자본비율		8.90	10.1	1.20	증가	높을수록 양호
	단순자기자본비율		4.51	5.37	0.86	증가	높을수록 양호
유동성	유동성비율		82.07	79.91	△2.16	감소	높을수록 양호
	고정자산비율		64.09	72.66	8.57	증가	낮을수록 양호
수익성	총자산순이익율		0.51	0.15	△0.36	감소	높을수록 양호
	수지비율		96.76	99.98	3.22	증가	낮을수록 양호
	총자산경비율		2.48	2.35	△0.13	감소	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		3.18	3.37	0.19	증가	낮을수록 양호
	순고정이하여신비율		0.93	0.55	△0.38	감소	낮을수록 양호
	연체대출비율		1.29	1.44	0.15	증가	낮을수록 양호
직원1인당 생산성	직원 1인당	영업이익	36	11			
		예 · 적금	8,614	11,347			
		대출금	5,912	7,998			

47.이용자편람(주요용어해설)

용 어	내 용	항목
단기매매증권	단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로 매수와 매도가 적극적으로 이루어지는 것을 말합니다.	13
만기보유증권	만기가 확정된 증권으로 상환금액이 확정되거나 확정이 가능하며 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 것을 말합니다.	13
매도가능증권	단기매매증권, 만기보유증권으로 분류되지 않는 유가증권을 말합니다.	13
부실대출	조합의 총대출금 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 대출자산의 건전성을 측정할 수 있는 지표입니다. ◯회수의문 : 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 없는 회수예상가액 초과 대출액 ◯추정손실 : 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과 대출액	28
유동성자산비율	조합의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 조합원의 인출요구에 대한 지급능력이 높은 것을 의미합니다.	32
유동자산	현금,외국통화,상환준비금,예치금과 만기3개월 이내의 유가증권 및 대출금이 해당됩니다.	32
유동부채	예.적금 및 차입금 중 만기 3개월 이내의 것과 제세예수금이 해당됩니다.	32
예대비율	대출자금 운용규모의 적정성을 나타내는 지표로서 조달한 예.적금에 대한 대출금 운용비율입니다.	32
자본잉여금	영업활동이 아닌 자본거래를 통하여 발생한 잉여금으로 제기금과 재평가적립금이 해당됩니다.	10
자본조정	투자유가증권의 평가이익 혹은 손실을 말합니다.	10
사업수익	조합의 주된 영업활동에서 얻어지는 수익으로서, 이자수익,수수료수익,기타사업수익,매출액으로 이루어집니다.	10
기타사업수익	상품유가증권의 처분 및 평가이익,유가증권 배당수익, 기타잡수익 등이 해당됩니다.	10
사업관리비	상품의 판매활동 또는 조합의 관리와 유지에서 발생되는 인건비,임차료,감가상각비,광고선전비 등을 포함합니다.	10