

2013년도 감독규정 결산 공시

본 공시자료는 한국주택금융공사감독규정 등
관련법규에 따라 엄정하고 정확하게 작성되었습니다.

2014. 3. 28



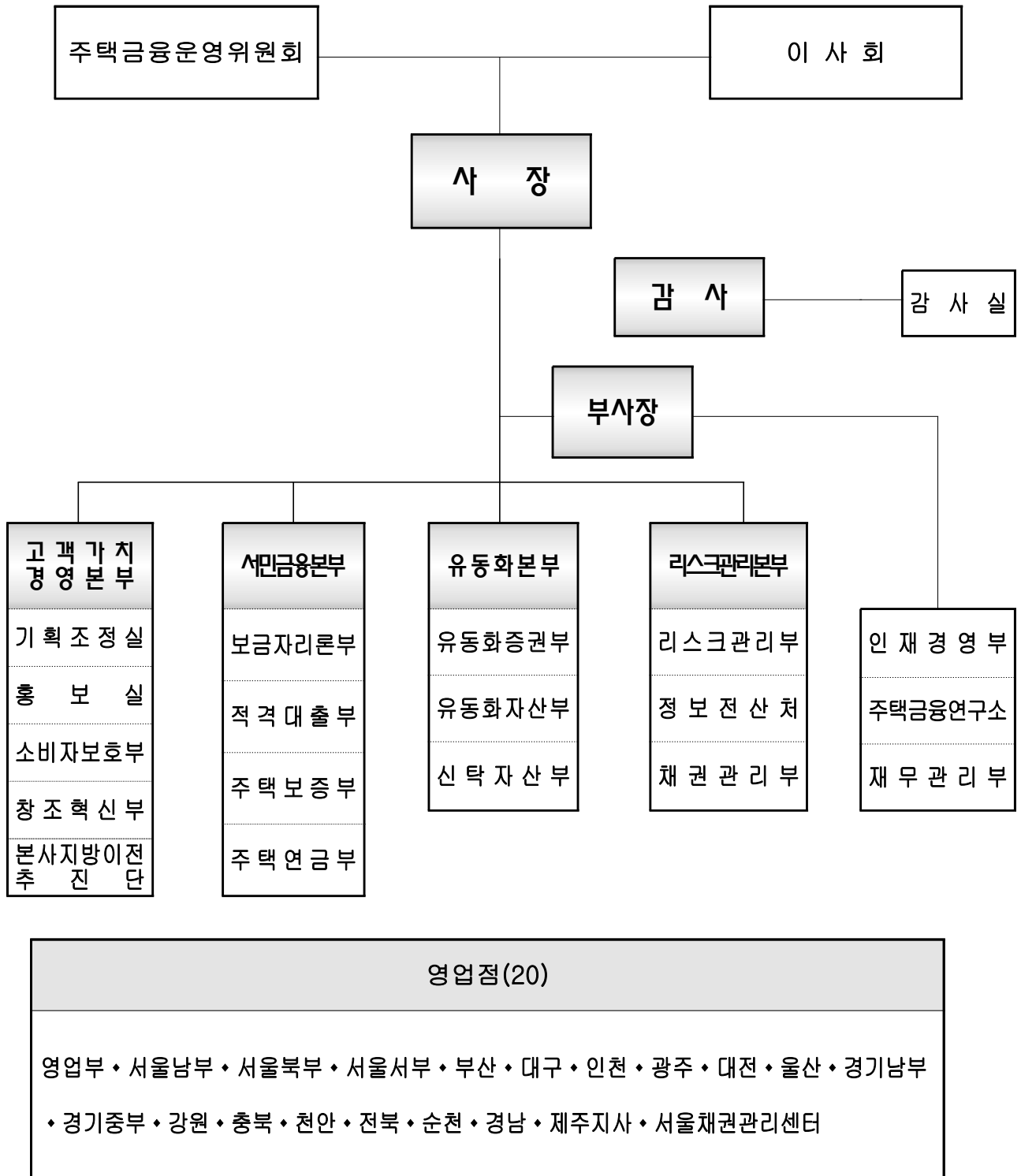
목 차

I. 조직 및 인력	1
1. 조직도	1
2. 인력 및 인건비 현황	2
II. 재무 및 손익	4
1. 한국주택금융공사 별도 재무상태표	4
2. 한국주택금융공사 별도 포괄손익계산서	5
3. 한국주택금융공사 연결 재무상태표	6
4. 한국주택금융공사 연결 포괄손익계산서	7
5. 한국주택금융공사 신탁계정 재무상태표	8
6. 한국주택금융공사 신탁계정 손익계산서	8
III. 자금조달 · 운용	9
1. 자금조달 및 운용현황	9
IV. 건전성 · 수익성 · 생산성 등을 나타내는 경영지표	10
1. 주요 경영지표 현황	10
V. 채권유동화업무 진행상황	11
1. 2013년도 채권유동화 실적	11
VI. 내부통제 및 위험관리체제 구축 · 운용	13
1. 내부통제체제 현황	13
2. 2013년도 내부감사 결과보고서	16
3. 위험관리체제 현황	26

I 조직 및 인력

1. 조직도

□ 4본부, 18부서, 20영업점



2. 인력 및 인건비 현황

□ 인력현황('13.12월말 현재)

(명)

구 분			2008년	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
임 원*	기관장	상임	1	1	1	1	1	1
		비상임	-	-	-	-	-	-
	이사	상임	5	5	5	5	5	5
		비상임	7	7	7	7	7	7
	감사	상임	1	1	1	1	1	1
		비상임	-	-	-	-	-	-
	기타		-	-	-	-	-	-
직 원	정원		448	387	387	403	429	470
	현원		414	366	376	380	415	467
	비정규직**		197	156	228	203	212	195

* 임원은 정원기준

** 비정규직은 무기계약직, 파견도급, 아르바이트 포함

□ 직급별 정원 현황('13.12월말 현재)

(명)

직 원						
1급	2급	3급	4급	5급	별정직	합 계
14	38	88	135	184	11	470

□ 인건비 예산 및 집행현황('13.12월말 현재)

(백만원)

구 분	2008년	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
예산액	37,163	35,465	35,112	37,867	41,190	44,319
집행액	35,341	32,120	32,719	35,820	38,252	38,802

□ 연도별 예산 현황

(백만원)

구 분	2008년	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
인 건 비	37,163	35,465	35,112	37,867	41,190	44,319
경상경비	8,993	7,679	7,951	8,598	12,240	11,803
사업경비	27,679	24,991	26,436	27,739	32,831	36,504
자본예산	7,065	9,839	24,428	36,582	55,301	56,947
예 비 비	2,007	2,672	1,154	482	1,560	2,871
합 계	82,907	80,646	95,081	111,268	143,122	152,444

Ⅱ 재무 및 손익

1. 한국주택금융공사 별도 재무상태표

제 10기 : 2013년 12월 31일 현재

제 9기 : 2012년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

항목	제10기		제9기	
【자산】				
I. 현금 및 예치금 (신탁보유: 3,428,156)		4,337,774		1,415,491
II. 유가증권		740,628		573,000
III. 대출채권 (신탁보유: 35,263,780)		39,706,199		23,546,476
IV. 기타자산		479,212		494,789
자산총계		45,263,813		26,029,756
【부채】				
I. 차입부채		1,449,909		2,009,843
1. 차입금	200,000		870,000	
2. 공사채	1,249,909		1,139,843	
II. 유동화부채		41,534,699		22,177,544
1. 주택저당채권담보부채권	2,606,523		2,308,178	
2. 주택저당증권 (신탁발행)	38,928,176		19,869,366	
III. 기타부채		587,747		499,670
부채총계		43,572,355		24,687,057
【자본】				
I. 자본금		1,431,600		1,211,600
II. 자본조정		(4,584)		(3,528)
III. 기타포괄손익누계		(4,585)		12,948
IV. 이익잉여금		269,027		121,679
1. 이익준비금	71,980		27,289	
2. 미처분이익잉여금 (대손준비금 전입 예정액: 159,873)	197,047		94,390	
자본총계		1,691,458		1,342,699
부채와자본총계		45,263,813		26,029,756

2. 한국주택금융공사 별도 포괄손익계산서

제 10기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 9기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

항 목	제10기		제9기	
I. 영업수익		1,777,496		966,995
이자수익		1,468,012		560,169
예치금·유가증권이자 등	105,551		56,442	
대출채권이자	1,362,461		503,727	
수수료수익		83,380		46,689
지급보증료		33,766		59,450
외환관련수익		40,450		115,200
파생상품관련수익		104,580		143,817
기타영업수익		47,308		41,670
II. 영업비용		1,536,904		773,541
이자비용		1,212,018		440,006
차입금 및 공사채이자	44,474		71,370	
유동화증권이자	1,167,544		368,636	
수수료비용		83,185		38,844
외환관련비용		8,800		-
파생상품관련비용		127,574		207,767
대손상각비		13,651		7,268
판매관리비		90,891		78,908
기타영업비용		785		748
III. 영업이익		240,592		193,454
IV. 영업외손익		-167		-2,104
V. 법인세차감전순이익		240,425		191,350
VI. 법인세비용		54,553		46,320
VII. 당기순이익		185,872		145,030
VIII. 기타포괄손익		-17,890		30,921
IX. 총포괄이익		167,982		175,951

3. 한국주택금융공사 연결 재무상태표

제 10기 : 2013년 12월 31일 현재
제 9기 : 2012년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

항 목	제10기		제9기	
【자산】				
I. 현금 및 예치금 (신탁보유: 4,768,469)		5,678,086		3,624,766
II. 유가증권 (신탁보유: 354,917)		1,046,147		947,366
III. 대출채권 (신탁보유: 46,555,886)		50,635,724		41,287,285
IV. 기타자산		345,939		357,432
자산총계		57,705,896		46,216,849
【부채】				
I. 차입부채		1,449,909		2,009,843
1. 차입금	200,000		870,000	
2. 공사채	1,249,909		1,139,843	
II. 유동화부채		53,615,130		42,078,202
1. 주택저당채권담보부채권	2,606,523		2,308,178	
2. 주택저당증권 (신탁발행)	47,936,431		36,068,080	
3. 학자금대출증권 (신탁발행)	3,072,176		3,701,944	
III. 기타부채		579,513		459,325
부채총계		55,644,552		44,547,370
【자본】				
I. 자본금		1,431,600		1,211,600
II. 자본조정		(4,584)		(3,528)
III. 기타포괄손익누계		(3,736)		19,898
IV. 이익잉여금		638,064		441,509
1. 이익준비금	71,980		27,289	
2. 미처분이익잉여금	566,084		414,220	
자본총계		2,061,344		1,669,479
부채와자본총계		57,705,896		46,216,849

4. 한국주택금융공사 연결 포괄손익계산서

제 10기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 9기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

항 목	제10기		제9기	
I. 영업수익		2,640,393		2,323,407
이자수익		2,334,727		1,947,708
예치금·유가증권이자 등	190,300		174,844	
대출채권이자	2,144,427		1,772,864	
수수료수익		113,046		74,227
지급보증료		259		458
외환관련수익		40,450		115,200
파생상품관련수익		104,580		143,818
기타영업수익		47,331		41,996
II. 영업비용		2,333,838		2,021,363
이자비용		1,974,615		1,639,964
차입금 및 공사채이자	44,474		71,370	
유동화증권이자	1,930,141		1,568,594	
수수료비용		119,365		84,548
외환관련비용		8,800		-
파생상품관련비용		127,574		207,766
대손상각비		10,611		7,431
판매관리비		90,891		78,911
기타영업비용		1,982		2,743
III. 영업이익		306,555		302,044
IV. 영업외손익		-857		-2,946
V. 법인세차감전순이익		305,698		299,098
VI. 법인세비용		70,619		72,395
VII. 당기순이익		235,079		226,703
VIII. 기타포괄손익		-23,992		30,169
IX. 총포괄이익		211,087		256,872

5. 한국주택금융공사 신탁계정 재무상태표

제 10기 : 2013년 12월 31일 현재
제 9기 : 2012년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

항 목	제10기		제9기	
【자산】				
I. 현금 및 예치금		4,768,469		3,058,326
II. 유가증권		354,917		424,373
III. 유동화자산		47,028,914		37,164,048
IV. 기타자산		214,912		356,892
자산총계		52,367,212		41,003,639
【부채】				
I. 유동화부채		51,225,188		40,069,269
II. 기타부채		309,293		237,380
III. 누적신탁이익금		832,731		696,990
부채총계		52,367,212		41,003,639

6. 한국주택금융공사 신탁계정 손익계산서

제 10기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지
제 9기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

항 목	제10기		제9기	
I. 영업수익				
1. 예치금 및 유가증권이자		141,791		127,768
2. 대출채권(유동화자산)이자		2,054,833		1,605,291
3. 수입수수료		93,829		59,925
4. 기타영업수익		10,386		3,312
영업수익계		2,300,839		1,796,296
II. 영업비용				
1. 유동화 부채이자		1,839,675		1,486,898
2. 수수료비용		249,642		168,384
3. 기타영업비용		78,752		8,145
영업비용계		2,168,069		1,663,427
III. 신탁이익(손실)		132,770		132,869

Ⅲ 자금조달 · 운용

1. 자금조달 및 운용현황

(1) 고유계정

(백만원)

조달			운용		
항목	2013년 도	2012년 도	항목	2013년 도	2012년 도
	평 균 잔 액	평 균 잔 액		평 균 잔 액	평 균 잔 액
자본금	1,340,537	1,211,600	현금 및 예치금	676,121	571,409
이익잉여금	310,973	471,086	유가증권	647,144	1,048,535
차입부채	1,318,369	1,646,227	대출채권	4,382,846	4,554,726
유동화부채 ^{주)}	2,702,195	2,671,794	유·무형자산	43,857	42,876
기타부채	167,903	351,042	기타자산	90,009	134,199
합계	5,839,977	6,353,141	합계	5,839,977	6,351,745

주) 주택저당채권담보부채권

(2) 신탁계정

(백만원)

조달			운용		
항목	2013년 도	2012년 도	항목	2013년 도	2012년 도
	평 균 잔 액	평 균 잔 액		평 균 잔 액	평 균 잔 액
유동화부채 ^{주)}	45,647,229	40,069,269	현금 및 예치금	3,913,398	3,224,316
기타부채	273,337	237,380	유가증권	389,645	424,373
누적신탁이익금	764,861	696,990	유동화자산	42,096,481	37,164,048
			기타자산	285,903	190,902
합계	46,685,427	41,003,639	합계	46,685,427	41,003,639

주) 주택저당증권 및 학자금대출증권

Ⅳ 건전성 · 수익성 · 생산성 등을 나타내는 경영지표

1. 주요 경영지표 현황

(%)

구 분		2011년 말	2012년 말	2013년 말
자 본 적정성	BIS 자기자본비율 ^{주1)}	11.86	9.50	9.16
	기본자본비율	11.12	8.87	8.58
	보완자본비율	0.74	0.63	0.58
유동성	원화유동성비율	160	124	363
수익성 ^{주2)}	총자산당기순이익률	2.30	0.46	0.35
	자기자본당기순이익률	14.60	12.69	10.06
자산건전성	고정이하여신비율	0.16	0.48	0.62
	대손충당금적립율 ^{주3)}	184	74	72 ^{주2)}

주1) 연결재무제표 기준

주2) '12, '13연도 대손준비금 전입 후 연결 당기순이익 기준

주3) '13연도 준비금 포함 총당금÷연결기준 고정이하자산

V 채권유동화업무 진행상황

1. 2013년도 채권유동화 실적

□ 유동화증권 발행현황 : '13. 1~12월 22조 6,929억원 발행

* '04.6월 첫 발행이후 총 91.3조원 발행

< 연도별 발행실적 및 목표달성률 >

(억원)

구분	'04년	'05년	'06년	'07년	'08년	'09년	'10년	'11년	'12년	'13년	계
유동화증권 발행 (채권보유잔액)	30,161 (-)	43,781 (3,912)	33,960 (2)	38,935 (7,847)	41,541 (19,836)	109,935 (27,819)	84,048 (31,052)	100,602 (20,004)	202,813 (20,382)	226,929 (9,441)	912,705
발행 목표	40,000	50,000	52,000	42,000	39,000	46,000	60,000	80,000	200,000	210,000	-
목표달성률	75.4%	87.6%	65.3%	92.7%	106.5%	239.0%	140.1%	125.8%	101.4%	108.1%	-

□ 유동화증권 만기별 발행실적

(억원, %)

구분	1년	2년	3년	5년	7년	10년	12년	15년	20년	후순위	21년 초과*	MBB	합계
'04년	100	320	4,840	5,900	6,400	6,000	500	4,400	1,700	0.70	-	-	30,161
'05년	2,090	3,290	5,500	8,600	8,350	7,850	-	6,250	1,850	0.91	-	-	43,781
'06년	2,893	3,900	4,060	7,350	6,250	5,450	-	3,450	600	7.24	-	-	33,960
'07년	3,252	4,910	4,800	7,450	6,550	7,300	-	3,800	850	23	-	-	38,935
'08년	2,824	4,200	4,900	8,200	7,700	7,400	-	5,300	1,000	17	-	-	41,541
'09년	5,902	7,450	9,200	12,700	8,400	9,550	-	5,800	1,400	168	49,365	-	109,935
'10년	5,362	9,050	8,600	12,300	9,300	7,800	-	3,300	1,300	120	20,841	6,075	84,048
'11년	9,329	10,850	14,300	15,500	9,700	8,000	-	3,300	1,500	177	12,568	15,379	100,602
'12년	19,042	27,500	25,400	44,200	29,300	24,400	-	8,400	3,300	466	18,305	2,500	202,813
'13년	24,670	35,500	32,600	54,100	29,900	24,800	0	6,300	3,200	322	8,587	6,950	226,929
합계	75,464	106,970	114,200	176,300	121,850	108,550	500	50,300	16,700	1,302	109,666	30,903	912,705
비율	8.3	11.7	12.5	19.3	13.4	11.9	0.1	5.5	1.8	0.1	12.0	3.4	100.0

* 민간유동화 발행실적

** SLBS 발행실적 포함

□ 유동화증권 회차별 발행실적

(억 원)

구 분	'04년		'05년		'06년		'07년		'08년		'09년		'10년		'11년		'12년		'13년	
	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액
1차	6월	5,520	2월	4,080	1월	3,800	2월	3,489	1월***	3,398	1월***	5,493	1월	4,307	1월	4,774	2월	5,738	1월	7,606
2차	7월	4,070	3월	4,050	3월	3,415	4월	3,602	2월	4,273	2월***	5,690	2월	4,289	2월	3,821	2월	5,943	1월	7,658
3차	8월	5,700	4월	4,670	4월***	4,150	6월***	5,327	3월	3,471	3월	4,936	3월	4,506	3월	2,985	3월	3,451	1월	7,995
4차	9월	4,020	5월	4,530	5월***	4,213	6월***	5,312	3월	3,925	3월*	3,671	4월	4,137	4월	5,285	3월*	3,536	1월	9,593
5차	10월	3,600	6월	4,590	7월	3,125	7월	3,578	4월	3,689	4월*	19,681	6월	3,273	4월	2,203	3월**	2,500	2월	10,338
6차	11월	3,150	7월	4,540	9월	3,296	8월	3,921	5월	4,233	4월	3,133	6월*	6,422	4월*	4,321	4월	3,245	2월	6,248
7차	12월	4,100	8월	4,840	10월	4,049	9월	3,374	5월	3,864	6월*	3,292	7월	3,964	4월**	2,172	4월	6,777	2월	6,934
8차			9월	4,000	11월	4,017	10월	3,920	6월	3,025	7월	3,617	7월**	6,075	5월	5,843	5월	4,743	2월	6,030
9차			10월***	5,710	12월	3,895	11월***	3,398	7월***	3,897	7월***	6,624	7월	3,672	5월	3,844	5월	2,284	3월**	6,950
10차			11월	3,310			12월***	3,014	8월***	3,914	8월***	6,261	8월*	10,019	6월**	2,500	5월	3,684	3월	6,472
11차									8월***	3,852	9월*	18,088	8월	3,790	6월	5,102	6월	4,280	3월*	4068
12차											9월	5,543	9월	1,930	7월	5,298	6월*	3,563	3월*	399
13차											9월	2,103	9월	4,147	7월**	5,306	6월*	1,521	3월*	490
14차											10월	4,961	10월	3,230	7월	2,173	6월	3,671	4월	8,359
15차											11월	5,459	11월	2,193	8월	3,847	6월	3,850	4월*	1,624
16차											11월	3,146	11월	4,980	9월	4,013	7월	3,041	4월	10,757
17차											12월*	4,633	12월	5,630	9월	3,111	7월	5,744	4월	8,750
18차											12월	3,604	12월	3,084	10월	3,861	7월	5,238	4월	6,222
19차													12월	4,400	10월*	4,534	7월	3,127	5월	4,430
20차															11월	1,096	8월	5,554	5월	5,107
21차															11월	5,859	8월	8,050	5월	4,279
22차															11월	2,203	8월	6,802	6월	7,281
23차															12월**	2,900	9월	6,423	6월	4,250
24차															12월*	3,713	8월	2,862	7월*	699
25차															12월	7,338	9월	8,843	7월	5,181
26차															12월**	2,500	9월	3,338	7월	4,841
27차																	9월*	1,757	7월	6,311
28차																	9월*	480	7월	11,238
29차																	9월	3,951	8월	7,503
30차																	10월	1,0188	8월	6,044
31차																	10월	8,220	8월	5,390
32차																	10월	7,848	9월	9,253
33차																	11월	7,020	9월*	499
34차																	11월	8,337	9월	5,909
35차																	11월	5,906	10월	3,482
36차																	11월	9,446	10월	8,614
37차																	11월*	2,322	11월	6,263
38차																	11월*	4,019	11월*	808
39차																	11월*	1,104	11월	3,054
40차																	11월	5,728		
41차																	11월	4,218		
42차																	12월	4,458		
계		30,161		43,781		33,960		38,935		41,541		109,935		84,048		100,602		202,813		226,929
누계		30,161		73,942		107,902		146,837		188,378		298,314		382,362		482,964		685,777		912,706

* 민간유동화 발행실적

** MBB 발행실적

*** SLBS 발행실적

□ MBS 가중평균 발행금리 현황

(%)

	'04년	'05년	'06년	'07년	'08년	'09년	'10년	'11년	'12년	'13년
기준금리	3.84	4.47	5.00	5.24	5.25	4.68	4.27	3.88	3.13	2.95
spread	0.61	0.57	0.37	0.30	0.68	0.84	0.51	0.42	0.31	0.30
발행금리	4.45	5.04	5.37	5.54	5.93	5.52	4.78	4.30	3.44	3.25

* 민간유동화, 변동금리 MBS 미포함

Ⅵ 내부통제 및 위험관리체제 구축·운영

1. 내부통제체제 현황

(1) 주택금융운영위원회에 의한 내부통제

□ 구 성 (공사법상 6인)

구 분	운 영 위 원
《당연직 (3인)》 금융위원회, 국토교통부장관이 소속공무원 중 지명	- 사 장 (위원장) - 금융위원회 소속 공무원 - 국토교통부 소속 공무원
《위촉직 (3인)》 금융기관 임원 또는 주택금융전문가 중 금융위원회가 위촉하는 위원 1인과 국토교통부장관 및 한국은행총재가 각각 추천하여 금융위원회가 위촉 하는 위원 2인으로 구성	- 금융기관 임원 - 주택금융전문가

□ 주요 의결사항

- 공사 업무운영에 관한 기본방침과 업무계획의 수립 및 변경
- 정관의 변경
- 예산편성의 편성·변경 및 결산
- 주택저당채권의 양수기준에 관한 사항
- 주택담보노후연금보증의 보증기준에 관한 사항
- 기금운용계획의 수립 및 변경
- 구상채권의 상각에 관한 사항
- 기타 정관이 정하는 사항

□ 정기 운영위원회 개최 : 매년 3회 (2월, 6월, 12월)

(2) 이사회(경영협의회)에 의한 내부통제

구 분	주 요 의 결 사 항
《이사회》 사장, 부사장, 상임이사, 비상임이사 * 정기이사회 : 매월 1회 개최	- 주택금융운영위원회 부의사항 - 자금의 차입 등 - 자본금 변경에 관한 사항 - 정부의 승인 또는 인가사항 - 기타 이사회 및 사장이 필요하다고 인정하는 사항 - 기구·조직 및 직제에 관한 규정의 제정 및 개폐
《경영협의회》 사장, 부사장, 상임이사 * 신속한 의사결정을 요하는 사항	- 업무위탁에 관한 사항 - 주택저당증권 발행 등 유동화업무 중 일부 - 보증금지대상에 대한 특례취급 등 신용 보증업무 중 일부 - 기타 이사회 위임사항 및 사장이 필요하다고 인정하는 사항

(3) 집행조직간 내부통제

- 예산의 편성·집행부서 분리를 통한 내부통제
 - 예산 편성부서와 집행부서의 분리를 통한 내부통제 구현
- 자금운용심의회 운영
 - 여유자금 운용의 수익성, 안전성, 건전성을 제고하고, 투자관리의 객관성, 투명성, 효율성을 높이기 위하여 금융기관 평가 및 선정, 외부위탁 운용에 관한 사항 및 금융기관에 대한 신용공여에 관한 사항 등을 사전 심의
- 사전 법적 심사
 - 중요 계약서(약관 포함) 등의 사전 법적 심사
- 관련 규정에 의한 통제
 - 직제규정에 의한 업무의 분할, 조정 및 통제, 직무전결규정에 의한 일부 업무의 권한을 직위별로 위임하여 책임성 부여

(4) 윤리강령 제정 및 실천을 통한 자율통제

- ❑ 임직원이 스스로 지켜야할 행동과 가치판단의 기준 제시
 - 「한국주택금융공사 윤리헌장」과 「청렴유지 등을 위한 임직원 행동 규정」을 '04. 11. 26일 제정하여, 12. 1일 선포식을 갖고 실천
- ❑ 윤리경영의 체계적 실천을 위한 윤리경영협의회 설치 등 윤리경영 추진조직 확대 개편('06.3월)
- ❑ 제도개선, 사회공헌 등에 관한 윤리경영평가시스템 구축·운영('06.3월)
- ❑ 윤리경영 실천 옴부즈만제 시행('07.11월)
- ❑ 윤리자기점검 시스템 개선을 통한 실효성 제고('08.9월)
- ❑ 「임직원 행동강령」을 개정하여 「공직자 행동강령 운영지침」에 의한 「공직 유관단체 표준안」 반영('09.3월)
- ❑ 윤리경영협의회 정기회의 개최주기를 반기1회에서 분기1회로 단축하고 외부 전문가를 위원으로 포함('10.4월)
- ❑ 「임직원 행동강령」을 개정하여 임원 및 부점장의 인사 시 반부패 청렴서약 실시 및 서약서 제출을 의무화('11.7월)
- ❑ 간부직을 대상으로 반부패 청렴서약식 실시('12.3월)
- ❑ 전직원 대상 반부패 청렴실천 결의대회 실시('12.5월)
- ❑ 청탁근절을 위한 청탁등록시스템 구축('12.5월)
- ❑ 임직원 각각의 직분에 맞는 청렴교육을 이수토록 하는 공직 생애주기별 청렴교육 이수제도 도입('12.9월)
- ❑ 간부직 대상 반부패 청렴서약식 실시 및 청렴도 향상을 위한 대토론회 개최('13.4월)
- ❑ 청렴문화 체험교육 실시('13.8월)
- ❑ 공익신고자 보호기준 제정('13.10월)
- ❑ 「임직원 행동강령」을 개정을 통해 행동강령에 기관특성 반영 강화('13.10월)
- ❑ 승진시험에 임직원 행동강령 문항을 반영하여 행동강령 이해도 제고('13.11월)

(5) 감사에 의한 내부통제

- ❑ 감사는 이사회 및 경영협의회에 참석하며, 필요시 의견진술을 할 수 있음
- ❑ 종합감사, 특정감사, 일상감사, 재무감사, 성과감사 및 기강감사로 구분
 - 종합감사는 연도별 감사계획에 의하여 정기적으로 실시하되 감사대상 본부

- 부서 및 영업점 등을 표본 추출하여 감사 실시 가능
- 특정감사, 재무감사, 성과감사 및 기강감사는 관계법령, 정관 및 그 밖의 규정에서 정하는 업무와 사장 또는 이사회가 요청하는 사항, 비상임이사 2인 이상이 연서로 요청하는 사항, 그 밖에 금융위원회 등이 별도 지시하는 사항에 대하여 실시
 - 일상감사는 공사의 업무와 회계에 관련되는 주요업무중 감사가 정한 업무에 관한 서류에 대하여 최종 결재자의 결재에 앞서 내용을 검토하고 의견을 첨부하는 방법에 의하여 실시
 - 기타 사고예방대책 수립 및 이행상황 점검, 연중 감사실시계획 수립 및 사후 관리체제 확립

(6) 감사업무의 독립성 확보

- 공사의 의결 및 집행기관으로부터 독립된 위치에서 직무를 수행하는 감사의 직속 기구로 감사실을 설치하고, 실장 및 검사역으로 구성
- 감사실 직원은 감사업무에 필요한 지식과 경험이 있다고 인정되는 직원중에서 임명하되 감사실 직원의 임명 및 이동은 감사의 요청에 의하여 사장이 행

2. 2013년도 내부감사 결과보고서

(1) 감사실시현황

가. 종합감사

구분	대상부점	기 간(일수)	감사인원
종합감사	영업부	4.22 ~ 4.26 (5)	3
	서울서부지사	5.20 ~ 5.24 (5)	3
	인천지사	5.27 ~ 5.31 (5)	3
	경기남부지사	6.17 ~ 6.21 (5)	3
	대구지사	6.24 ~ 6.28 (5)	3
	경기중부지사	7. 8 ~ 7.12 (5)	3
	서울채권관리센터	8.26 ~ 8.30 (5)	3
	경남지사	9. 2 ~ 9. 6 (5)	3
	전북지사	9.23 ~ 9.27 (5)	3
합계	9	-	27

나. 특정감사 등

구 분	감사사항	대상부점	기간(일수)	감사 인원
특정감사	홍보업무실태	홍보실	3.18 ~ 3.22 (5)	3
	경영공시실태	고객가치혁신부 등	3.27 ~ 3.29 (3)	3
	순천지사 개점실태	순천지사	4. 8 ~ 4.10 (3)	3
	울산지사 개점실태	울산지사	5. 6 ~ 5. 8 (3)	3
	천안지사 개점실태	천안지사	6.10 ~ 6.12 (3)	3
	경영 관리실태	기획조정실 등	10.7 ~ 10.11 (4)	4
	계약업무실태	전 부점	10.14 ~ 10.18 (5)	4
	성과평가 운영실태	고객가치혁신부	10.28 ~ 11. 1 (5)	4
	위탁기관 관리실태	주택보증부 등	11.11 ~ 11.15 (5)	4
재무감사	결산업무	재무관리부	1.28 ~ 2. 1 (5)	4
	사회공헌활동재원 결산업무	고객가치혁신부	2.25 ~ 2.27 (3)	2
기강감사	설명절 복무실태	전 부점	2. 4 ~ 2. 8 (5)	6
	정부교체기 복무실태	전 부점	3.15 ~ 3.15 (1)	20
	VIP 해외순방중 복무실태	전 부점	5. 6 ~ 5.10 (5)	6
	하절기 복무실태	전 부점	7.22 ~ 7.26 (5)	8
	추석명절 복무실태	전 부점	9. 9 ~ 9.13 (5)	8
	연말연시 복무실태	전 부점	12.20 ~ 12.27 (5)	8
합계	17	-	(70)	93

(2) 감사결과

가. 지적사항 총괄

(단위 : 건)

구 분		계	지적건수						
			징계	시정	주의	개선	권고	통보	기타*
지적건수 계		248	-	43	106	13	21	-	65
종합 감사	영업부	27	-	8	11	2	2	-	4
	서울서부지사	15	-	5	8	-	1	-	1
	인천지사	18	-	3	10	-	-	-	5
	경기남부지사	15	-	1	7	1	1	-	5
	대구지사	21	-	7	11	-	-	-	3
	경기중부지사	22	-	6	11	-	3	-	2
	서울채권관리센터	9	-	1	5	-	2	-	1
	경남지사	15	-	3	8	-	-	-	4
	전북지사	10	-	1	7	1	-	-	1
	소 계	152	-	35	78	4	9	-	26
특정 감사 등	결산업무	4	-	-	2	-	-	-	2
	설명절 복무실태	-	-	-	-	-	-	-	-
	사회공헌활동재원	1	-	1	-	-	-	-	-
	정부교체기복무실태	1	-	-	1	-	-	-	-
	홍보업무실태	7	-	-	2	-	5	-	-
	경영공시실태	3	-	1	-	-	2	-	-
	순천지사 개점실태	8	-	1	3	-	1	-	3
	울산지사 개점실태	12	-	2	6	-	1	-	3
	VIP 해외순방 복무실태	-	-	-	-	-	-	-	-
	천안지사 개점실태	11	-	1	4	-	-	-	6
	하절기 복무실태	-	-	-	-	-	-	-	-
	추석명절 복무실태	-	-	-	-	-	-	-	-
	경영관리실태	12	-	2	3	6	1	-	-
	계약업무실태	6	-	-	5	-	1	-	-
	성과평가운영실태	4	-	-	-	3	1	-	-
	위탁기관관리실태	2	-	-	2	-	-	-	-
	연말연시 복무실태	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	71	-	8	28	9	12	-	14
일상감사		25	-	-	-	-	-	-	25

* 지적사항 중 기타는 현지주의, 현지시정 및 감사의견 등이 포함되어 있음

나. 분야별 주요 지적사항 및 조치결과

* 조치결과는 시정, 개선, 권고 사항에 한함

구 분	주요 지적사항 및 조치결과
특정감사 (일상감사 실태점검)	□ 직무전결규정 위반(주의환기) ○ 보금자리론부는 매매가격이 시세정보 또는 감정평가액에 미달하는 경우 담보주택 평가액을 매매계약서상의 매매가격까지만 인정하는 내용의 문서를 시행하였으나, 이는 「주택저당채권 양수세칙」 및 「보금자리론 업무처리기준」을 개정하여 처리하였어야 할 사안으로, ○ 「직무전결규정」을 위반한 업무처리에 해당되어 주의환기 처분함
특정감사 (2012년도 결산감사)	□ 내부회계관리 실태 부적정(주의환기) ○ 재무관리부는 「내부회계관리규정」에 따라 내부회계관리 실태를 매반기말에 점검 및 검증하고 운영실태를 감사에게 보고했어야 하나, ○ 2011년 이후 내부회계관리 실태 점검을 3차례 미 실시하였고 점검을 실시한 경우에도 감사에게 보고하지 않았는 바, ○ 향후에는 내부회계관리 실태점검 및 보고가 누락되지 않도록 주의 환기 처분함
특정감사 (사회공헌활동 재원결산감사)	□ 법인카드 포인트 환급처리 부적정(시정) ○ 사회공헌활동 재원 중 “기타 기부금”은 법인카드 적립 포인트와 각종 지원금 등으로 조성되므로 각 부점은 발생한 포인트 전부를 사회공헌활동 소관부서인 고객가치혁신부로 이관했어야 하나, ○ 일부 부점에서 포인트를 이관하지 않았는 바, 포인트를 조속히 이관하고 내규 개정 등을 실시하여 적절한 주기에 포인트를 고객가치 혁신부로 이관하도록 시정 처분함 【조치결과】 ○ 재무관리부는 10개 지사에 대하여 환급처리하였고, 법인카드 포인트를 정기적으로 환급처리 하도록 업무지도를 실시('13.4월)
특정감사 (홍보업무 실태)	□ 홍보업무 매뉴얼 작성에 관한 사항(권고) ○ 홍보실은 2007년에 “위기관리 커뮤니케이션 매뉴얼” 및 “보도자료 작성법” 등의 업무매뉴얼을 제정하여 현재까지 운영해오고 있으나, 제정 이후 현재까지 개정 및 보완 등을 하지 않아 그 유용성이 저하되었는 바, ○ 소관업무 전반에 걸친 업무매뉴얼을 확대 제정하고 기존의 매뉴얼은 주기적으로 보완하여 위기상황에 적절히 대응함으로써 공사 이미지 및 업무 효율성 제고를 도모하도록 권고 처분함 【조치결과】 ○ 업무매뉴얼 확대 제정 등 완료('13.12월)

구 분	주요 감사내역 및 조치결과
특정감사 (경영공시실태)	□ 수시공시 점검 및 확인에 대한 내부통제 강화(권고) ○ 경영공시자료 작성시 ‘정기공시항목’은 고객가치혁신부의 자료입력 요청에 따라 해당부서가 자료를 입력한 후 그 결과를 고객가치혁신부로 회신하고 있으므로 공시자료의 누락여부 및 적정성 등을 점검할 수 있으나, ○ ‘수시공시항목’은 해당부서 자체적으로 등록하기 때문에 공시 누락의 가능성이 있는 바, 수시공시항목의 등록절차에 대한 내부통제를 강화하도록 권고 처분함 【조치결과】 ○ 경영공시 강화에 따른 업무지도 완료('13.5월)
특정감사 (순천지사 개점실태)	□ 「영업점 개설업무 매뉴얼」 개정(권고) ○ 기획조정실이 제정한 「영업점 개설업무 매뉴얼」은 영업점 개설 시 필요한 업무절차를 포함하고 있는데, ○ 대리인 등기 신청시기, 부동산 임대차 계약절차 등 일부사항의 보완이 필요하다고 여겨져 매뉴얼을 개정하도록 기획조정실장에게 권고 조치함 【조치결과】 ○ 영업점 개설업무 매뉴얼 개정 완료('13.6월)
특정감사 (울산지사 개점실태)	□ 직접보증 고객에 대한 관할영업점 변경 통지(권고) ○ 영업점 신설에 따른 주택보증 업무를 이수관하면서 이수관 대상 고객에게 관할영업점 및 담당자 변경사실을 통지해야 함에도 현재 내규에서 정한 사항이 없는 바, ○ 각종 변경사항 발생 시 직접보증 이용고객에게 통지하도록 주택보증부에 권고 조치함 【조치결과】 ○ 영업점 및 담당자 변경사실 통지문을 발송하도록 문서 시행('13.5월)
종합감사 (서울서부, 인천, 경기남부, 대구지사 등)	□ u-보증자리론 양수적격심사시 DTI 산정 부적정(주의환기) ○ u-보증자리론 양수적격심사를 위해 총부채상환비율(DTI) 산정 시 예적금담보대출금액을 기타부채에서 차감하려면 부채현황표를 징구하여 확인해야 하나, ○ 보증서 담보대출, 유가증권 담보대출 등을 예적금담보대출로 입력하였고, 또한 부채현황표 확인 없이 예적금담보대출로 입력한 사실이 발견되어 앞으로 심사에 주의를 다하도록 개인주의 및 부서주의 조치함

구 분	주요 감사내역 및 조치결과
특정감사 (순천지사 개점실태)	□ 채권보전조치 제소기간 관리 부적정(시정, 주의환기) ○ 「주택금융신용보증채무이행 및 구상권관리 업무처리기준」에 따르면 가압류 신청 후 3년 안에 본안의 소를 제기하지 않으면 채무자가 가압류 취소를 주장할 수 있으므로, ○ 예상구상실익이 전혀 없는 경우 등 특별한 사유를 제외하고는 가압류 신청 후 3년 이내에 본안의 소를 제기하여야 하나 미실시한 경우가 발견되어 시정 및 주의환기 조치함 【조치결과】 ○ 가압류 취소기간 도과 후 본안의 소 제기가 누락된 구상채권 2건에 대해 소제기 등 완료
특정감사 (울산지사 개점실태 등)	□ 전자이미지 변환(EDMS) 미실시(시정, 주의환기) ○ 개인신용정보를 조회하는 경우에는 사전에 서면동의를 받고 동의서, 신분증 및 기타 관련서류를 스캔하여 EDMS에 등록해야 하나, ○ 일부 고객에 대해 EDMS 등록을 누락하였는 바, 신용정보조회서류를 스캔 및 등록하도록 시정 및 주의환기 조치함 【조치결과】 ○ EDMS 등 등록 완료
종합감사 (영업부)	□ 보증채무이행 시 담보권 수관 부적정(시정, 주의촉구) ○ 보증채무이행 시 담보권이전이 가능한 경우에는 이행과 동시에 담보권을 이전받아야 하는데 조속히 상환하겠다고 하는 시행사의 제안을 받아들여 근저당권 이전을 보류하였으나, ○ 약속이 이행되지 않았고 근저당권이 해지되고 소유권도 타인에게 이전되었는 바, 담당자에게 개인주의 및 조속히 회수하도록 시정 조치함 【조치결과】 ○ 회수처리 완료 ('13.6월)
종합감사 (경기중부 지사)	□ 파산면책 등 채무관계자에 대한 소제기 부적정 (주의환기, 권고) ○ 파산면책자 및 개인회생자 등 소송의 실익이 없고 추심활동이 금지된 채무관계자에 대하여는 불필요한 소송을 제기하는 일이 없어야 하나, ○ 해당 채무자에 대해 구상금청구소를 제기하였다가 채무자의 이의 제기로 소송을 취하하는 등 불필요한 소송을 제기한 사실이 발견되어 개인주의 및 부서주의 조치하였고, ○ 채권관리부장에게는 관련 전산개발 및 업무지도를 실시하도록 권고함 【조치결과】 ○ 관련 전산개발 및 업무지도 실시 완료 ('13.9월)

구 분	주요 감사내역 및 조치결과
종합감사 (경기중부 지사)	□ 개인 포상비 지급 시 개인소득 처리 소홀(주의환기, 시정, 권고) ○ 「예산운용지침」에 따르면 개인 포상비를 지급 시 상품권 또는 현금으로 지급하는 경우에는 기지급액(개인소득)으로 처리하도록 정하고 있으므로, 각 부점의 서무·출납 담당자는 포상비 지급 후 반드시 전산에 입력하여 소득신고가 누락되지 않도록 유의하여야 하나, ○ 포상비를 직원계좌에 입금하였음에도 기지급액 처리를 하지 않아 개인소득신고가 누락된 경우가 발견되었는 바, 전산입력을 하지 않아 소득신고를 누락한 직원에게 개인주의 조치 및 향후 소득 신고를 누락하지 않도록 부서주의 조치함 ○ 또한, 인재경영부장에게는 누락된 개인소득을 수정신고하고(시정), 향후 포상비의 개인소득신고 누락이 발생되지 않도록 업무지도 등을 실시하도록 권고 조치함 【조치결과】 ○ 해당직원의 2011년도 소득 수정신고 및 추가자진납부 완료('13.9월)
종합감사 (서울채권 관리센터)	□ 예산과목 적용 오류(주의환기) ○ 「예산운용지침」에 따르면 OA가구, 금고, TV 등 취득가액이 3만원을 초과하는 비품류는 '업무용비품'으로 예산을 집행하고, 복사기, 문서세단기, 공기청정기, 팩스 등 10만원을 초과하는 기계류는 '업무용기계'로 집행해야 함 ○ 충전햄머드릴, 선풍기, 커피메이커 등 업무용기계 및 비품을 구입 하면서 예산과목을 '소모품비'로 잘못 집행한 사실이 발견되어 업무처리에 유의하도록 부서주의 조치함
특정감사 (경영관리 실태)	□ 리스크관리부서의 직제 및 보고체계 개선(개선) ○ 리스크관리부는 영업 및 재무부문으로부터 독립성과 견제와 균형기능을 유지해야 하나, 리스크관리부와 재무관리부가 동일 본부에 소속되어 동일한 본부장의 통제를 받는 등 독립성이 훼손될 가능성이 있음 ○ 리스크관리에 대한 의사결정 및 보고체계의 독립성을 확보하기 위해 리스크관리부와 재무관리부를 동일 본부에서 분리할 필요가 있어, 기획조정실장에게 직제개편 등 조직관리의 적정성을 확보하도록 조치함 【조치결과】 ○ 직제규정 개정하여 해당 내용 반영('13.12월)

구 분	주요 감사내역 및 조치결과
특정감사 (경영관리 실태)	☐ 예산운용 및 집행 부적정 (주의환기) ○ ‘기타 용역비’의 경우, “본·지사의 청소·세탁 등의 시설관리, 기계 경비료 및 교육훈련비 등의 각종 용역에 대한 대가” 등에 사용 되는 예산임 ○ 그러나 사내소식지 기자단(내부 직원)의 활동비 96만원을 회의비가 아닌 기타 용역비로 잘못 집행하여, 기획조정실장에게 앞으로 예산 집행 시 「예산운용지침」에서 정한 예산항목을 준수하도록 조치함
특정감사 (경영관리 실태)	☐ 직업능력개발 훈련비용 환급업무 부적정 (주의환기, 개선) ○ 훈련비 환급대상 연수는 연수종료 후 30일 이내에 산업인력관리 공단에 훈련비용 환급을 신청하여야 함 ○ 그러나 총 128건(57,610,051원)의 훈련비용 환급을 미신청하여 감사 기간 중 환급을 신청하도록 하였고, 인재경영부장에게 효율적 관리 방안을 마련하도록 조치함
특정감사 (계약업무 실태)	☐ 계약심의회 운영기준 미준수 (주의환기) ○ 특정인의 기술·용역 등으로 인하여 경쟁을 할 수 없어 수의계약을 체결할 때에는 계약심의회 사전 의결을 거치도록 정하고 있음 ○ 그러나 특정인이 독점적으로 공급하는 통계패키지 임차·구입을 위한 수의계약을 추진할 때 계약심의회 의결을 거치지 않아, 주택금융 연구소장에게 「계약심의회 운영기준」에서 정한 사항은 계약심의회 의결 후 계약을 체결하도록 조치함
특정감사 (성과평가 운영실태)	☐ 수익성지표 평가기준 정비 (개선) ○ 임금피크제를 적용받는 특정급 직원은 생산성지표 산출 시 영업점 실근무인원에서 제외하고 있으며, 수익성지표에 대해서만 인건비, 회의비 등 관련 비용을 포함하여 산출하고 있음 ○ 그러나 일부 특정급 직원은 소속 영업점의 업무 외에 타 영업점의 주택연금 사후관리 업무도 수행하고 있으므로, 고객가치혁신부장에게 수익성지표 산출 시 특정급 직원 비용을 합리적으로 배분하도록 조치함
특정감사 (위탁기관 관리실태)	☐ 계약기간 연장업무 부적정 (주의환기) ○ 계약기간이 만료되어 재계약(변경, 갱신, 연장 등)을 하는 경우에는 자동기간연장 조항이 있더라도 신규에 준하여 계약금액의 적정 여부 등을 검토해야 하나, ○ ‘u-보금자리론 집중관리센터 채권서류관리 위탁업무’의 계약기간이 2011년 말로 종료됨에도 계약금액의 적정성, 계약보증금 징수 여부 등을 검토하지 않고 2012.3월까지 동일업체와 계약관계 유지 및 용역비를 지급하여 이를 주의조치함

(3) 외부기관 수감 사항

감사기관	기 간	감사명	지적사항	이행여부
감사원	2013. 2. 27 ~ 2013. 3. 20	공적 서민주택금융 지원실태	5건	조치완료

지적사항	사후조치 결과
(1) 주민등록번호 변경자에 대한 신용보증 취급 부적정(통보) □ 신용보증 취급 시 보증 신청인의 주민등록번호 변경 여부를 확인하지 않아 부적격자에 대한 보증취급 사례 지적	(이행완료) ○ 보증신청서에 주민등록번호 변경여부를 필수 기재토록 하였고, 주민등록번호 변경자에 대하여 주민등록초본을 제출받아 변경 전 주민등록번호를 기준으로 신용정보 확인 - 전세자금보증 업무처리기준 개정 - 구입자금·건축·개량보증 업무처리기준 개정 - 중도금보증 업무처리기준은 추후 개정 예정 (기준 개정시까지 전세자금보증 업무처리기준 준용토록 업무지도, 주택보증부6290-0427 ('13.08)) ○ 사기대출 예방솔루션을 도입하여 1년 미만 재직자에 대한 주민등록번호 변경여부를 확인 가능토록 조치 - 신평사 정보 이용으로 주민등록번호 변경자 검증 - 다만, 투입비용을 감안하여 일부신청자에게 우선적으로 도입
(2) 신용보증약관상의 보증 채무이행범위 설정 불합리 (통보) □ 업무위탁금융기관의 신용보증대출 중 자본비용 부과와 관련한 보증채무 이행 범위를 합리적으로 조정하는 방안 마련토록 지적	(이행완료) ○ 주택보증 신용보증약관 개정 (2013.10월) - 자본비용 정의 추가 · 신용보증약관 제1조 “용어의 정의”에 자본비용을 신설 ○ 보증채무이행 범위에서 공사책임부분에 부과된 자본비용 제외

지적사항	사후조치 결과
(3) 구상권 채무자에 대한 재산조사 부적정 (통보) □ 주민등록번호를 변경한 구상채무자의 부동산(19건) 및 급여채권(14건)에 대한 채권보전조치 실시	(이행완료) ○ 주민등록변경자의 부동산에 대한 조치 - 채권보전조치 9건, 강제집행실시 5건 완료 (총 14건) * 나머지 5건은 타인소유(1건), 파산·면책(4건)으로 채권보전조치 생략 ○ 주민등록변경자의 임금채권에 대한 조치 - 면담을 통해 분할상환약정 3건, 채권보전조치 실시 1건, 강제집행실시 1건 완료 (총 5건) * 나머지 9건은 퇴사(3건), 소액채권(6건)으로 채권보전조치 생략
(4) 주택금융 관련 신용보증 업무 관리 부적정 (주의) □ 수탁은행이 해외영주권자에게 신용보증서를 부당하게 발급하고 있는 데 대하여 적절한 관리가 필요함을 지적	(이행완료) ○ 위탁은행 및 본지사에 “대한민국 국민이 아닌 자에 대한 주택금융신용보증(개인보증) 관련 업무지도” 실시 - 대한민국 국민이 아닌 자에 대한 보증취급 금지 ○ 전산업무처리 시 국외이주자등에 대해 부적정 취급된 개인보증에 대한 알림 기능 추가 예정
(5) 적격대출 주택저당채권 양수 부적정 (주의) □ 금리 또는 만기 이외의 조건 변경 시 신규대출에 준하여 DTI 검토할 것을 지적	(이행완료) ○ 유동화발행 기초자산 양수규정 등에 대한 교육 실시 - 금융기관협의회(제1차 2013.3.15, 제2차 2013.6.21), 양수자산건전성 협의회(2013.4.11)를 개최하여 DTI 기준 초과 등 관련 유의사항 및 향후 자산실사 방향에 대하여 금융기관 및 자산실사 회계법인에 공지 - 매회 자산실사 실시 전 담당자 교육을 통하여 실사 유의사항 전달 ○ 자산실사지원시스템 구축 진행 중 - EDI(전자정보교환시스템, Electronic Data Interchange)를 통한 양수기준 검증로직을 전산개발하여 표준화된 자산실사 검증모델 운용 추진

3. 위험관리체제 현황

(1) 개 요

□ 리스크관리 목적

- 공사 경영 전반에 걸쳐 발생할 수 있는 리스크를 관리하여 경영안정성 확보와 지속적인 성장 도모

□ 리스크관리 기본원칙

- 리스크관리 조직과 보고체계는 영업부문 및 재무부문으로부터 독립성을 유지하고, 견제와 균형기능을 유지
- 리스크한도는 가용자본 및 위험성향을 감안하여 설정하고, 특정 부문에의 과도한 리스크 집중을 방지하기 위해 리스크를 적절하게 분산
- 리스크는 사전적으로 관리하고, 신상품개발·기존상품의 변경과 폐지 등에 대해서 해당부서는 사업기획단계부터 리스크관리부와 협의
- 리스크관리는 기본적으로 리스크를 발생시키는 해당부점에서 수행
- 리스크 측정, 평가 및 보고는 통일된 기준·지표 적용 및 일관성을 유지하며, 문서 등 공식화된 절차·방법 사용

□ 리스크관리 조직

- 리스크관리 조직은 비상임이사 및 외부전문가가 참여하는 리스크관리위원회, 이를 보좌하여 실질적인 리스크를 심의·의결하는 리스크관리협의회, 실무자 중심의 리스크관리실무회와 리스크관리 전담부서인 리스크관리부로 구성
 - 리스크관리위원회 : 리스크관리 정책, 전략 수립 및 위험자본 총한도 설정
 - 리스크관리협의회 : 리스크유형별 세부한도 설정 등 주요 리스크 사항 심의 및 의결
 - 리스크관리실무회 : 협의회 부의 안건 사전 심의 및 부서 간 의견 조율

< 리스크관리 조직 >



□ 리스크관리시스템 구축을 위한 활동

- 2004년 12월말부터 ALM, STM, 주택신용보증 리스크 모니터링 시스템 구축을 시작하여 2005년 11월 완료
- 파생상품을 활용한 효율적인 리스크 헤지를 위해 2005년 11월 시장리스크관리 시스템 구축 완료
- 신용리스크측정시스템 구축을 위해 2010년 4월 통합 신용리스크 측정 모형 개발을 완료하였으며, 2012년에 개발된 모형을 시스템화
- 2013년부터 사업부서의 신용평가시스템(MSS, CSS) 개발 업무를 신용리스크측정시스템과 통합운영함으로써 신용리스크관리의 효율성 증대
- MBS-SWAP, 적격대출 등 신상품에 대한 분석기능 추가 및 조기상환 관련 리스크 파라미터 조정 등 2013년 9월에 STM 개선

□ 전사적 리스크관리를 위한 위험자본한도 설정 및 배분

- 정상적인 경제상황 하에서 발생 가능한 최대손실이 실제로 발생하더라도 가용자본으로 보전할 수 있도록 리스크량의 한도관리를 통해 경영의 안전성과 지속가능성 도모
- 리스크관리위원회에서 위험자본 총한도 및 리스크유형별 한도를 설정·배분하고, 리스크유형별 세부한도는 리스크관리협의회를 통해 설정·배분
- 가용자본 이내로 위험자본 총한도를 설정하고 유형별(신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 운영리스크) 한도 및 세부한도를 산출하여 관련 부서에 배분
- 한도소진을 정기 모니터링 및 단계별 대응전략 운영

(2) 리스크유형별 관리 내용

1) 신용리스크

□ 개념

- 신용리스크란 거래상대방(채무자)의 채무불이행 또는 신용도 저하로 인한 손실가능성

□ 관리방법

- 매년 위험자본한도 중 일부를 신용리스크에 배분 및 유동화기초자산, 스왑, 유가증권에 관한 세부한도를 관리부서에 배분하고, 정기적으로 측정하여 한도 준수현황 관리

- 각 사업부문별로 연체율, 연체전이율, 부도율 등의 리스크 지표를 정기적으로 측정·관리하고 있으며, 이상 징후 발견시 해당부서에 통보
- 신용평가시스템 및 신용리스크 측정 모형 운영
 - 보증자리론, 주택신용보증에 대한 신용평가시스템을 통해 대출 및 보증취급시 차주별 신용등급을 평가하여 사전적으로 대출 및 보증자산의 부실화를 방지하기 위한 제도를 운영하고 있으며, 자본의 효율적 사용을 위해 차주의 신용리스크 및 MBS 지급보증리스크를 측정하는 신용리스크 측정 모형을 개발하여 보다 정교한 신용리스크 산출

2) 시장리스크

□ 개념

- 시장리스크란 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동에 따른 시장가치의 하락으로 인한 손실가능성

□ 관리방법

- 시장리스크에 대하여 위험자본한도를 배분하고, 시장리스크관리시스템을 통해 일별·월별·분기별로 한도초과 여부 및 한도소진율 등을 모니터링

3) 금리리스크

□ 개념

- 금리리스크는 시장금리의 변동에 따라 금리민감자산·부채의 현금흐름의 불확실성이 증대되어 순이자이익과 순자산가치가 감소할 위험

□ 관리방법

- 금리리스크에 대하여 위험자본한도 설정 및 보증자리론 판매손실 한도 등 세부한도를 관리부서에 배분하고, 정기적으로 한도소진율 모니터링
- 매월 자산·부채에 대한 순이자마진 및 듀레이션갭 등을 모니터링하고 특이사항이 발생될 경우 해당부서에 조치하도록 통보
- ALM(Asset&Liability Management, 자산·부채 종합관리시스템) 운용
 - 자금 조달·운용의 만기 불일치와 금리 변화로 공사가 입을 수 있는 손실규모를 측정하여 공사가 부담할 수 있는 리스크 범위 내에서 최대 이익을 추구할 수 있도록 자산과 부채를 종합적으로 관리

4) 유동성리스크

□ 개념

- 유동성리스크란 자금 조달기간과 운용기간의 불일치 및 예상치 못한 자금 유출 등의 사유로 유동성 부족이 발생하여 지급불능에 직면할 위험과 부족자금 조달을 위한 불리한 조건의 차입 및 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험

□ 관리방법

- 유동성갭과 원화유동성비율을 정기적으로 측정하고, 유동성부채의 만기도래 현황 분석을 통해 공사의 유동성리스크를 관리
- STM(Structuring Model) 운용
 - 신탁계정의 각 Pool별 만기까지 발생할 수 있는 예상 대지급금을 시뮬레이션 분석을 통해 예상하고, 공사고유계정의 현금성자산으로 충당 가능하도록 관리
- 주택신용보증 상품의 대위변제 예상액과 실제 대위변제액의 추이 분석을 통해 주신보계정의 유동성리스크를 관리

5) 운영리스크

□ 개념

- 운영리스크는 부적절하거나 잘못된 내부절차, 인력 및 시스템 또는 외부 사건으로 인해 발생할 수 있는 위험

□ 관리방법

- 리스크관리부는 운영리스크에 대하여 위험자본 한도를 설정·배분하고 있으며, 감사실은 각 부점에서 실시하고 있는 운영리스크 자체 점검 결과의 적정성을 관리하는 등 운영리스크 관리업무를 통할