

2014년도 3/4분기 가결산 공시

본 공시자료는 한국주택금융공사감독규정 등
관련법규에 따라 엄정하고 정확하게 작성되었습니다.

2014. 11.

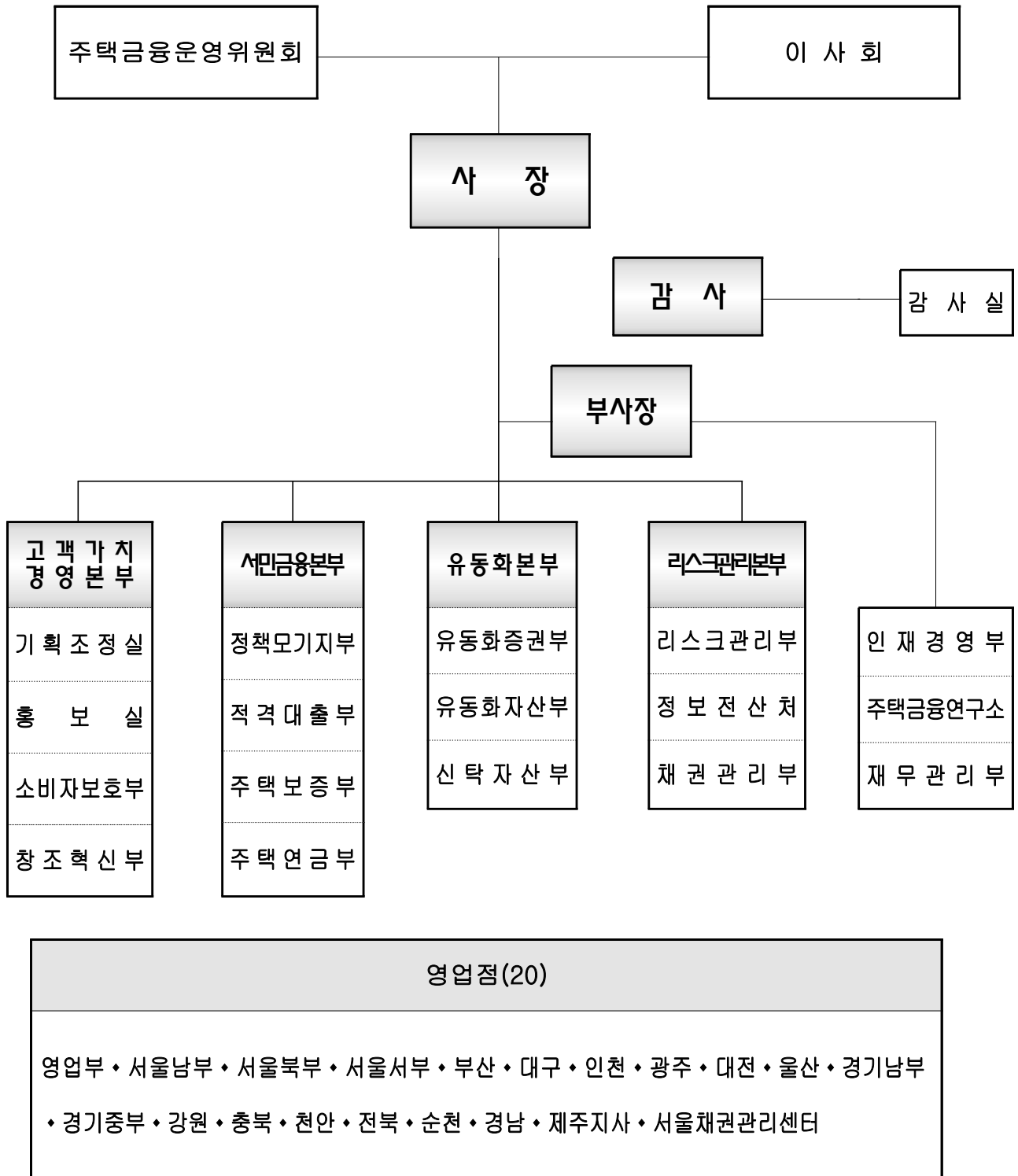


| | | |--|----| | I. 조직 및 인력 | 1 | | 1. 조직도 | 1 | | 2. 인력 및 인건비 현황 | 2 | | II. 재무 및 손익 | 4 | | 1. 한국주택금융공사 별도 재무상태표 | 4 | | 2. 한국주택금융공사 별도 포괄손익계산서 | 5 | | 3. 한국주택금융공사 연결 재무상태표 | 6 | | 4. 한국주택금융공사 연결 포괄손익계산서 | 7 | | 5. 한국주택금융공사 신탁계정 재무상태표 | 8 | | 6. 한국주택금융공사 신탁계정 손익계산서 | 8 | | III. 자금조달 · 운용 | 9 | | 1. 자금조달 및 운용현황 | 9 | | IV. 건전성 · 수익성 · 생산성 등을 나타내는 경영지표 | 10 | | 1. 주요 경영지표 현황 | 10 | | V. 채권유동화업무 진행상황 | 11 | | 1. 2014년도 채권유동화 실적 | 11 | | VI. 내부통제 및 위험관리체제 구축 · 운용 | 13 | | 1. 내부통제체제 현황 | 13 | | 2. 2014년도 내부감사 결과보고서 | 16 | | 3. 위험관리체제 현황 | 18 | **한국주택금융공사** 00328141696264

I 조직 및 인력

1. 조직도

□ 4본부, 18부서, 20영업점



2. 인력 및 인건비 현황

□ 인력현황('14.9월말 현재)

(명)

구 분			2009년	2010년	2011년	2012년	2013년	2014.9월
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		387	387	403	429	470	513
	현원		366	376	380	415	467	476
	비정규직**		156	228	203	212	195	230

* 임원은 정원기준

** 비정규직은 무기계약직, 파견도급, 아르바이트 포함

□ 직급별 정원 현황('14.9월말 현재)

(명)

직 원						
1급	2급	3급	4급	5급	별정직	합 계
15	41	96	147	214	0	513

□ 인건비 예산 및 집행현황('14.9월말 현재)

(백만원)

구 분	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년	2014년
예산액	35,465	35,112	37,867	41,190	44,319	48,791
집행액	32,120	32,719	35,820	38,252	38,802	30,194

□ 연도별 예산 현황

(백만원)

구 분	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년	2014년
인 건 비	35,465	35,112	37,867	41,190	44,319	48,791
경상경비	7,679	7,951	8,598	12,240	11,803	12,315
사업경비	24,991	26,436	27,739	32,831	36,504	38,155
자본예산	9,839	24,428	36,582	55,301	56,947	61,514
예 비 비	2,672	1,154	482	1,560	2,871	974
합 계	80,646	95,081	111,268	143,122	152,444	161,749

Ⅱ 재무 및 손익

1. 한국주택금융공사 별도 재무상태표

제 11기 3사분기 : 2014년 9월 30일 현재

제 10기 : 2013년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

항목	제11기 3사분기		제10기	
【자산】				
I. 현금 및 예치금 (신탁보유: 4,660,241)		5,871,184		4,337,774
II. 유가증권		815,004		740,628
III. 대출채권 (신탁보유: 35,079,252)		38,167,470		39,706,199
IV. 기타자산		434,358		479,212
자산총계		45,288,016		45,263,813
【부채】				
I. 차입부채		919,956		1,449,909
1. 차입금	150,000		200,000	
2. 공사채	769,956		1,249,909	
II. 유동화부채		41,996,805		41,534,699
1. 주택저당채권담보부채권	2,364,283		2,606,523	
2. 주택저당증권 (신탁발행)	39,632,522		38,928,176	
III. 기타부채		544,859		587,747
부채총계		43,461,620		43,572,355
【자본】				
I. 자본금		1,431,600		1,431,600
II. 자본조정		(4,584)		(4,584)
III. 기타포괄손익누계		(16,353)		(4,585)
IV. 이익잉여금		415,733		269,027
1. 이익준비금 등	269,028		71,980	
2. 미처분이익잉여금 (대손준비금 전입 예정액: 35,882)	146,705		197,047	
자본총계		1,826,396		1,691,458
부채와자본총계		45,288,016		45,263,813

2. 한국주택금융공사 별도 포괄손익계산서

제 11기 3사분기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 9월 30일까지

제 10기 3사분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 9월 30일까지

(단위 : 백만원)

항 목	제11기 3사분기		제10기 3사분기	
I. 영업수익		1,446,896		1,304,675
이자수익		1,264,175		1,033,673
예치금·유가증권이자 등	119,089		54,433	
대출채권이자	1,145,086		956,508	
수수료수익		73,914		62,486
지급보증료		14,925		26,727
외환관련수익				17,250
파생상품관련수익		61,830		118,449
기타영업수익		32,052		46,090
II. 영업비용		1,253,075		1,085,904
이자비용		1,071,425		837,266
차입금 및 공사채이자	26,655		33,407	
유동화증권이자	1,044,770		803,859	
수수료비용		59,540		62,571
외환관련비용		15,000		10,000
파생상품관련비용		38,858		105,398
대손상각비		10,332		9,010
판매관리비		57,488		61,076
기타영업비용		432		583
III. 영업이익		193,821		218,771
IV. 영업외손익		(286)		4,756
V. 법인세차감전순이익		193,535		223,527
VI. 법인세비용		46,828		55,212
VII. 당기순이익		146,707		168,315
VIII. 기타포괄손익		(11,768)		(28,533)
IX. 총포괄이익		134,939		139,782

3. 한국주택금융공사 연결 재무상태표

제 11기 3사분기 : 2014년 9월 30일 현재

제 10기 : 2013년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

항 목	제11기 3사분기		제10기	
【자산】				
I. 현금 및 예치금 (신탁보유: 6,078,312)		7,289,255		5,678,086
II. 유가증권 (신탁보유: 153,582)		888,777		1,046,147
III. 대출채권 (신탁보유: 42,253,162)		45,335,661		50,635,724
IV. 기타자산		417,546		345,939
자산총계		53,931,239		57,705,896
【부채】				
I. 차입부채		919,956		1,449,909
1. 차입금	150,000		200,000	
2. 공사채	769,956		1,249,909	
II. 유동화부채		50,193,422		53,615,130
1. 주택저당채권담보부채권	2,364,283		2,606,523	
2. 주택저당증권 (신탁발행)	45,586,399		47,936,431	
3. 학자금대출증권 (신탁발행)	2,276,950		3,072,176	
III. 기타부채		615,428		579,513
부채총계		51,728,806		55,644,552
【자본】				
I. 자본금		1,431,600		1,431,600
II. 자본조정		(4,584)		(4,584)
III. 기타포괄손익누계		(16,423)		(3,736)
IV. 이익잉여금		791,840		638,064
1. 이익준비금 등	284,858		71,980	
2. 미처분이익잉여금 (대손준비금 환입 예정액: 22,317)	506,982		566,084	
자본총계		2,202,433		2,061,344
부채와자본총계		53,931,239		57,705,896

4. 한국주택금융공사 연결 포괄손익계산서

제 11기 3사분기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 9월 30일까지

제 10기 3사분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 9월 30일까지

(단위 : 백만원)

항 목	제11기 3사분기		제10기 3사분기	
I. 영업수익		1,859,633		2,003,960
이자수익		1,684,887		1,727,152
예치금·유가증권이자 등	152,417		130,882	
대출채권이자	1,532,470		1,596,270	
수수료수익		82,199		88,466
지급보증료		139		203
외환관련수익				17,250
파생상품관련수익		61,830		11,8449
기타영업수익		30,578		52,440
II. 영업비용		1,656,817		1,741,898
이자비용		1,447,192		1,458,020
차입금 및 공사채이자	26,655		33,406	
유동화증권이자	1,420,537		1,424,614	
수수료비용		77,551		90,853
외환관련비용		15,000		10,000
파생상품관련비용		38,858		105,398
대손상각비		20,296		12,479
판매관리비		57,488		61,076
기타영업비용		432		4,072
III. 영업이익		202,816		262,062
IV. 영업외손익		56		5,383
V. 법인세차감전순이익		202,872		267,445
VI. 법인세비용		49,095		64,981
VII. 당기순이익		153,777		202,464
VIII. 기타포괄손익		(11,838)		(35,594)
IX. 총포괄이익		141,939		166,870

5. 한국주택금융공사 신탁계정 재무상태표

제 11기 3사분기 : 2014년 9월 30일 현재
제 10기 : 2013년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

항 목	제11기 3사분기		제10기	
【자산】				
I. 현금 및 예치금		6,078,312		4,768,469
II. 유가증권		153,583		354,917
III. 대출채권		42,704,264		47,028,914
IV. 기타자산		303,127		214,912
자산총계		49,239,286		52,367,212
【부채】				
I. 유동화부채		48,049,769		51,225,188
II. 기타부채		288,560		309,293
III. 누적신탁이익금		900,957		832,731
부채총계		49,239,286		52,367,212

6. 한국주택금융공사 신탁계정 손익계산서

제 11기 3사분기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 9월 30일까지
제 10기 3사분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 9월 30일까지

(단위 : 백만원)

항 목	제11기 3사분기		제10기 3사분기	
I. 영업수익		1,670,526		1,698,927
1. 예치금 및 유가증권이자 등	114,334		105,795	
2. 대출채권(유동화자산)이자	1,485,908		1,512,336	
3. 수입수수료	65,203		73,189	
4. 기타영업수익	5,081		7,607	
II. 영업비용		1,563,804		1,565,677
1. 유동화 부채이자	1,357,540		1,365,208	
2. 수수료비용	179,566		182,160	
3. 기타영업비용	26,698		18,309	
III. 영업외손익		420		674
IV. 신탁이익(손실)		107,142		133,924

Ⅲ 자금조달·운용

1. 자금조달 및 운용현황

(1) 고유계정

(단위 : 백만원)

조달			운용		
항목	2014.9월	2013년도	항목	2014.9월	2013년도
	평균잔액	평균잔액		평균잔액	평균잔액
자본금	1,431,600	1,340,537	현금 및 예치금	1,034,405	676,121
이익잉여금 등	353,651	310,973	유가증권	811,009	647,144
차입부채	1,115,000	1,318,369	대출채권	3,600,635	4,382,846
유동화부채 ^{주)}	2,491,285	2,702,195	유·무형자산	66,189	43,857
기타부채	714,253	167,903	기타자산	593,551	90,009
합계	6,105,789	5,839,977	합계	6,105,789	5,839,977

주) 주택저당채권담보부채권

(2) 신탁계정

(단위 : 백만원)

조달			운용		
항목	2014.9월	2013년도	항목	2014.9월	2013년도
	평균잔액	평균잔액		평균잔액	평균잔액
유동화부채 ^{주)}	50,040,549	45,647,229	현금 및 예치금	5,238,523	3,913,398
기타부채	346,877	273,337	유가증권	259,697	389,645
누적신탁이익금	880,833	764,861	대출채권	45,521,228	42,096,481
			기타자산	248,811	285,903
합계	51,238,259	46,685,427	합계	51,238,259	46,685,427

주) 주택저당증권 및 학자금대출증권

Ⅳ) 건전성·수익성·생산성 등을 나타내는 경영지표

1. 주요 경영지표 현황

(%)

구 분		2012년말	2013년말	2014.9월
자 본 적정성	BIS 자기자본비율 ¹⁾	9.50	9.16	10.70
	기본자본비율	8.87	8.58	10.12
	보완자본비율	0.63	0.58	0.58
유동성 ²⁾	원화유동성비율	124	363	311
수익성 ¹⁾³⁾	총자산당기순이익률(ROA)	0.46	0.35	0.46 ⁵⁾
	자기자본당기순이익률(ROE)	12.69	10.06	12.42 ⁵⁾
자산건전성 ¹⁾	고정이하여신비율	0.48	0.62	0.72
	대손충당금적립률 ⁴⁾	74	72	68

주 : 1) 연결재무제표(K-IFRS) 기준

2) 공사 고유계정 기준(신탁계정 제외)

3) 대손준비금 전입후 연결 당기순이익 기준

4) 대손준비금 포함 대손충당금 ÷ 연결기준 고정이하자산

5) 3/4분기 기준(1~9월 기준 ROA 0.42%, ROE 11.98%)

V 채권유동화업무 진행상황

1. 2014년도 채권유동화 실적

□ 유동화증권 발행현황 : '14. 1~9월 6조 1,020억원 발행

* '04.6월 첫 발행이후 97.4조원 발행

< 연도별 발행실적 및 목표달성률 >

(억원)

구분	'04년	'05년	'06년	'07년	'08년	'09년	'10년	'11년	'12년	'13년	'14.9월	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)	61,020 (8,856)	973,725
발행 목표	40,000	50,000	52,000	42,000	39,000	46,000	60,000	80,000	200,000	210,000	240,000	-
목표달성률	75.4%	87.6%	65.3%	92.7%	106.5%	239.0%	140.1%	125.8%	101.4%	108.1%	25.42%	-

□ 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	-	6,300	3,200	322	8,587	6,950	226,929
'14.9월	8,187	9,800	8,100	16,200	6,800	4,400	-	1,600	1,200	77	4,656	-	61,020
합계	83,651	116,770	122,300	192,500	128,650	112,950	500	51,900	17,900	1,379	114,322	30,903	973,725
비율	8.6%	12.0%	12.6%	19.8%	13.2%	11.6%	0.1%	5.3%	1.8%	0.1%	11.7%	3.2%	100.0%

* 스왑방식 발행실적

** SLBS 발행실적 포함

□ 유동화증권 회차별 발행실적

(억 원)

구분	'04년		'05년		'06년		'07년		'08년		'09년		'10년		'11년		'12년		'13년		'14.9월	
	발행	금액	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	1월	4,239
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	1월	2,706
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	1월*	4,773
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	1월	1,350
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	2월	3,244
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	3월	2,907
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	3월	2,106
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	3월*	1,485
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	4월	3,088
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	5월	5,191
11차							8월***	3,852	9월*	18,088	8월	3,790	6월	5,102	6월	5,298	6월*	4,280	3월*	4068	6월	3,441
12차									9월	5,543	9월	1,930	7월	5,102	6월	5,298	6월*	3,563	3월*	399	7월	6,897
13차									9월	2,103	9월	4,147	7월**	5,306	6월*	1,521	3월*	490	8월	10,362		
14차									10월	4,961	10월	3,230	7월	2,173	6월	3,671	4월	8,359	8월*	1,821		
15차									11월	5,459	11월	2,193	8월	3,847	6월	3,850	4월*	1,624	9월	7,410		
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		61,020
누계		30,161		73,942		107,902		146,837		188,378		298,314		382,362		482,964		685,777		912,706		973,725

* 스왑방식 발행실적

** MBB 발행실적

*** SLBS 발행실적

□ MBS 가중평균 발행금리 현황

(%)

	'04년	'05년	'06년	'07년	'08년	'09년	'10년	'11년	'12년	'13년	'14.9월
기준금리	3.84	4.47	5.00	5.24	5.25	4.68	4.27	3.88	3.13	2.95	3.04
spread	0.61	0.57	0.37	0.30	0.68	0.84	0.51	0.42	0.31	0.30	0.27
발행금리	4.45	5.04	5.37	5.54	5.93	5.52	4.78	4.30	3.44	3.25	3.31

* 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 — 기구조직 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)
- 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)
- 공익신고자 보호기준 제정('13.10월)
- 승진시험에 임직원 행동강령 문항을 반영하여 행동강령 이해도 제고('13.11월)
- 「임직원 행동강령」을 개정하여 부당한 정치행위 금지 조항 신설 및 사업자 보증 클린안내문 도입('14.5월)
- 고위공직자 부패위험성 진단 실시('14.7월)

(5) 감사에 의한 내부통제

- 감사는 이사회 및 경영협의회에 참석하며, 필요시 의견진술을 할 수 있음
- 종합감사, 특정감사, 재무감사, 성과감사, 복무감사, 일상감사 및 자점감사로 구분
 - 종합감사는 연도별 감사계획에 의하여 정기적으로 실시하되 감사대상부점, 감사사항 등을 표본 추출하여 감사 실시 가능
 - 특정감사, 재무감사, 성과감사 및 복무감사는 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 문서에 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 행함

2. 2014년도 내부감사 결과보고서

(1) 감사실시현황

가. 종합감사

구분	대상부점	기 간(일수)		감사인원
종합감사	강원지사	7.7~7.11	5	3
	천안지사	9.15~9.19	5	3
합계	2	-	10	6

나. 특정감사 등

구 분	감사사항	대상부점	기간(일수)		감사 인원
특정감사	예산운영실태	전부점	7.23~7.31	7	4
	채권관리업무 실태	채권관리부 등	9.22~9.26	5	4
복무감사	하절기 복무실태	전부점	7.21~7.25	5	8
	추석명절 복무실태	전부점	9.1~9.5	5	8
합계	4	-	-	22	24

(2) 감사결과

(건)

구 분		계	지적건수						
			징계	시정	주의	개선	권고	통보	기타*
지적건수 계		76	-	17	21	-	15	-	23
종합 감사	강원지사	18	-	3	5	-	2	-	8
	천안지사	18	-	6	4	-	2	-	6
	소 계	36	-	9	9	-	4	-	14
특정 감사 등	예산운영실태	22	-	7	9	-	5	-	1
	채권관리업무실태	13	-	1	3	-	6	-	3
	하절기복무실태	-	-	-	-	-	-	-	-
	추석명절복무실태	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	35	-	8	12	-	11	-	4
일상감사		5	-	-	-	-	-	-	5

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

(3) 외부기관 수감 사항

○ 해당사항 없음

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 상임이사 및 비상임이사가 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
- 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 한도소진을 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 한도소진을 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