

## 2015년도 결산 공시

본 공시자료는 한국주택금융공사감독규정 등  
관련법규에 따라 엄정하고 정확하게 작성되었습니다.

2016. 3. 31



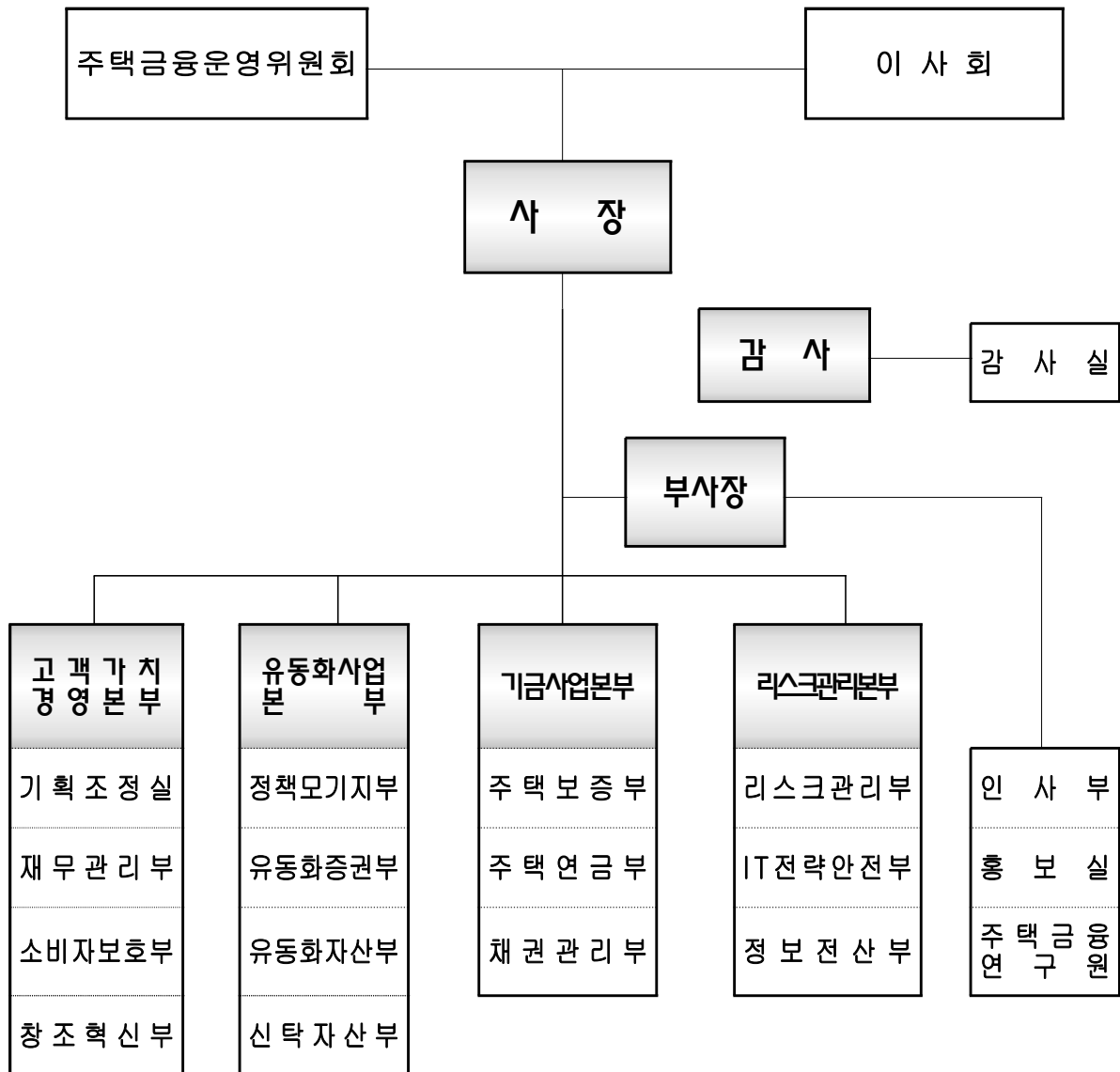
# **목 차**

|                                        |    |
|----------------------------------------|----|
| I. 조직 및 인력 .....                       | 1  |
| 1. 조직도 .....                           | 1  |
| 2. 인력 및 인건비 현황 .....                   | 2  |
| II. 재무 및 손익 .....                      | 4  |
| 1. 한국주택금융공사 연결 재무상태표 .....             | 4  |
| 2. 한국주택금융공사 연결 포괄손익계산서 .....           | 5  |
| 3. 한국주택금융공사 별도 재무상태표 .....             | 6  |
| 4. 한국주택금융공사 별도 포괄손익계산서 .....           | 7  |
| III. 자금조달 · 운용 .....                   | 8  |
| 1. 자금조달 및 운용현황 .....                   | 8  |
| IV. 건전성 · 수익성 · 생산성 등을 나타내는 경영지표 ..... | 9  |
| 1. 주요 경영지표 현황 .....                    | 9  |
| V. 채권유동화업무 진행상황 .....                  | 10 |
| 1. 2015년도 채권유동화 실적 .....               | 10 |
| VI. 내부통제 및 위험관리체제 구축 · 운용 .....        | 12 |
| 1. 내부통제체제 현황 .....                     | 12 |
| 2. 2015년도 감사 결과보고서 .....               | 15 |
| 3. 위험관리체제 현황 .....                     | 18 |

# I 조직 및 인력

## 1. 조직도

□ 4본부, 18부서, 21지점('15.12월말 현재)



| 지점(21)                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 서울중부 • 서울남부 • 서울북부 • 서울서부 • 서울동부 • 부산 • 대구 • 인천 • 광주 • 대전 • 울산<br>• 경기남부 • 경기중부 • 강원 • 충북 • 천안 • 전북 • 순천 • 경남 • 제주지사 • 서울채권관리센터 |

## 2. 인력 및 인건비 현황

### □ 인력현황('15.12월말 현재)

(명)

| 구 분  |        |     | 2010년 | 2011년 | 2012년 | 2013년 | 2014년 | 2015년 |
|------|--------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 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   | 403   | 429   | 470   | 513   | 527   |
|      | 현원     |     | 376   | 380   | 415   | 467   | 504   | 515   |
|      | 비정규직** |     | 228   | 203   | 212   | 195   | 224   | 274   |

\* 임원은 정원기준

\*\* 비정규직은 무기계약직, 파견도급, 아르바이트 포함

### □ 직급별 정원 현황('15.12월말 현재)

(명)

| 직 원 |    |    |     |       |     |     |
|-----|----|----|-----|-------|-----|-----|
| 1급  | 2급 | 3급 | 4급  | 5급 이하 | 별정직 | 합 계 |
| 15  | 41 | 97 | 150 | 224   | -   | 527 |

□ 인건비 예산 및 집행현황('15.12월말 현재)

(백만원)

| 구 분 | 2010년  | 2011년  | 2012년  | 2013년  | 2014년  | 2015년  |
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 예산액 | 35,112 | 37,867 | 41,190 | 44,319 | 48,791 | 54,434 |
| 집행액 | 32,719 | 35,820 | 38,252 | 38,802 | 45,746 | 50,591 |

□ 연도별 예산 현황

(백만원)

| 구 분   | 2010년  | 2011년   | 2012년   | 2013년   | 2014년   | 2015년   |
|-------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 인 건 비 | 35,112 | 37,867  | 41,190  | 44,319  | 48,791  | 54,434  |
| 경상경비  | 7,951  | 8,598   | 12,240  | 11,803  | 12,315  | 13,563  |
| 사업경비  | 26,436 | 27,739  | 32,831  | 36,504  | 38,155  | 43,669  |
| 자본예산  | 24,428 | 36,582  | 55,301  | 56,947  | 61,514  | 36,806  |
| 예 비 비 | 1,154  | 482     | 1,560   | 2,871   | 974     | 1,476   |
| 합 계   | 95,081 | 111,268 | 143,122 | 152,444 | 161,749 | 149,948 |

## Ⅱ 재무 및 손익

### 1. 한국주택금융공사 연결 재무상태표

제 12기 : 2015년 12월 31일 현재

제 11기 : 2014년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

| 항 목                                   | 제12기       |                   | 제11기       |                   |
|---------------------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| <b>【자산】</b>                           |            |                   |            |                   |
| I. 현금 및 예치금 (신탁보유: 8,391,062)         |            | 8,998,059         |            | 8,307,830         |
| II. 유가증권 (신탁보유: -)                    |            | 672,959           |            | 772,919           |
| III. 대출채권 (신탁보유: 76,643,212)          |            | 79,477,171        |            | 47,828,175        |
| IV. 기타자산                              |            | 460,388           |            | 379,010           |
| <b>자산총계</b>                           |            | <b>89,608,577</b> |            | <b>57,287,934</b> |
| <b>【부채】</b>                           |            |                   |            |                   |
| I. 차입부채                               |            | 430,000           |            | 839,968           |
| 1. 차입금                                | 290,000    |                   | 50,000     |                   |
| 2. 공사채                                | 140,000    |                   | 789,968    |                   |
| II. 유동화부채                             |            | 85,880,421        |            | 53,614,862        |
| 1. 주택저당채권담보부채권                        | 1,906,428  |                   | 1,975,426  |                   |
| 2. 주택저당증권 (신탁발행)                      | 83,549,957 |                   | 50,069,661 |                   |
| 3. 학자금대출증권 (신탁발행)                     | 424,036    |                   | 1,569,775  |                   |
| III. 기타부채                             |            | 583,478           |            | 595,650           |
| <b>부채총계</b>                           |            | <b>86,893,899</b> |            | <b>55,050,480</b> |
| <b>【자본】</b>                           |            |                   |            |                   |
| I. 자본금                                |            | 1,831,600         |            | 1,431,600         |
| II. 자본조정                              |            | -6,504            |            | -4,584            |
| III. 기타포괄손익누계                         |            | -18,876           |            | -15,181           |
| IV. 이익잉여금                             |            | 908,458           |            | 825,619           |
| 1. 이익준비금 등                            | 289,110    |                   | 284,858    |                   |
| 2. 미처분이익잉여금<br>(대손준비금 전입 예정액: 76,881) | 619,348    |                   | 540,761    |                   |
| <b>자본총계</b>                           |            | <b>2,714,678</b>  |            | <b>2,237,454</b>  |
| <b>부채와자본총계</b>                        |            | <b>89,608,577</b> |            | <b>57,287,934</b> |

## 2. 한국주택금융공사 연결 포괄손익계산서

제 12기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 11기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

| 항 목               | 제12기      |                  | 제11기      |                  |
|-------------------|-----------|------------------|-----------|------------------|
| <b>I. 영업수익</b>    |           | <b>2,624,449</b> |           | <b>2,496,304</b> |
| 이자수익              |           | 2,307,521        |           | 2,205,127        |
| 예치금·유가증권이자 등      | 204,749   |                  | 200,302   |                  |
| 대출채권이자            | 2,102,772 |                  | 2,004,825 |                  |
| 수수료수익             |           | 127,855          |           | 113,344          |
| 지급보증료             |           | 50               |           | 172              |
| 외환관련수익            |           | -                |           | -                |
| 파생상품관련수익          |           | 140,050          |           | 131,743          |
| 기타영업수익            |           | 48,973           |           | 45,918           |
| <b>II. 영업비용</b>   |           | <b>2,460,479</b> |           | <b>2,247,668</b> |
| 이자비용              |           | 2,050,575        |           | 1,904,939        |
| 차입금 및 공사채이자       | 17,724    |                  | 32,669    |                  |
| 유동화증권이자           | 2,032,851 |                  | 1,872,270 |                  |
| 수수료비용             |           | 111,125          |           | 99,705           |
| 외환관련비용            |           | 101,250          |           | 65,250           |
| 파생상품관련비용          |           | 100,154          |           | 57,698           |
| 대손상각비             |           | -4,283           |           | 24,269           |
| 판매관리비             |           | 100,784          |           | 90,939           |
| 기타영업비용            |           | 874              |           | 4,868            |
| <b>III. 영업이익</b>  |           | <b>163,970</b>   |           | <b>248,636</b>   |
| IV. 영업외손익         |           | -566             |           | -362             |
| V. 법인세차감전순이익      |           | 163,404          |           | 248,274          |
| VI. 법인세비용         |           | 40,579           |           | 58,819           |
| <b>VII. 당기순이익</b> |           | <b>122,825</b>   |           | <b>189,455</b>   |
| VIII. 기타포괄손익      |           | -5,278           |           | -13,345          |
| <b>IX. 총포괄이익</b>  |           | <b>117,547</b>   |           | <b>176,110</b>   |

### 3. 한국주택금융공사 별도 재무상태표

제 12기 : 2015년 12월 31일 현재

제 11기 : 2014년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

| 항목                                    | 제12기       |                   | 제11기       |                   |
|---------------------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| <b>【자산】</b>                           |            |                   |            |                   |
| I. 현금 및 예치금 (신탁보유: 7,969,072)         |            | 8,576,069         |            | 7,471,335         |
| II. 유가증권 (신탁보유: -)                    |            | 672,959           |            | 772,919           |
| III. 대출채권 (신탁보유: 74,432,825)          |            | 76,788,841        |            | 41,933,409        |
| IV. 기타자산                              |            | 552,746           |            | 477,752           |
| <b>자산총계</b>                           |            | <b>86,590,615</b> |            | <b>50,655,415</b> |
| <b>【부채】</b>                           |            |                   |            |                   |
| I. 차입부채                               |            | 430,000           |            | 839,968           |
| 1. 차입금                                | 290,000    |                   | 50,000     |                   |
| 2. 공사채                                | 140,000    |                   | 789,968    |                   |
| II. 유동화부채                             |            | 83,336,511        |            | 47,425,850        |
| 1. 주택저당채권담보부채권                        | 1,906,428  |                   | 1,975,427  |                   |
| 2. 주택저당증권 (신탁발행)                      | 81,430,083 |                   | 45,450,423 |                   |
| III. 기타부채                             |            | 505,386           |            | 529,144           |
| <b>부채총계</b>                           |            | <b>84,271,897</b> |            | <b>48,794,962</b> |
| <b>【자본】</b>                           |            |                   |            |                   |
| I. 자본금                                |            | 1,831,600         |            | 1,431,600         |
| II. 자본조정                              |            | -6,504            |            | -4,584            |
| III. 기타포괄손익누계                         |            | -18,875           |            | -15,181           |
| IV. 이익잉여금                             |            | 512,497           |            | 448,618           |
| 1. 이익준비금 등                            | 325,929    |                   | 269,028    |                   |
| 2. 미처분이익잉여금<br>(대손준비금 전입 예정액: 67,696) | 186,568    |                   | 179,590    |                   |
| <b>자본총계</b>                           |            | <b>2,318,718</b>  |            | <b>1,860,453</b>  |
| <b>부채와자본총계</b>                        |            | <b>86,590,615</b> |            | <b>50,655,415</b> |

#### 4. 한국주택금융공사 별도 포괄손익계산서

제 12기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 11기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

| 항 목               | 제12기      |                  | 제11기      |                  |
|-------------------|-----------|------------------|-----------|------------------|
| <b>I. 영업수익</b>    |           | <b>2,412,567</b> |           | <b>1,981,777</b> |
| 이자수익              |           | 2,094,006        |           | 1,684,355        |
| 예치금·유가증권이자 등      | 191,169   |                  | 161,076   |                  |
| 대출채권이자            | 1,902,837 |                  | 1,523,279 |                  |
| 수수료수익             |           | 121,143          |           | 101,614          |
| 지급보증료             |           | 8,398            |           | 18,747           |
| 외환관련수익            |           | -                |           | -                |
| 파생상품관련수익          |           | 140,050          |           | 131,743          |
| 기타영업수익            |           | 48,970           |           | 45,318           |
| <b>II. 영업비용</b>   |           | <b>2,273,264</b> |           | <b>1,744,782</b> |
| 이자비용              |           | 1,864,552        |           | 1,439,467        |
| 차입금 및 공사채이자       | 17,724    |                  | 32,669    |                  |
| 유동화증권이자           | 1,846,828 |                  | 1,406,798 |                  |
| 수수료비용             |           | 101,936          |           | 77,517           |
| 외환관련비용            |           | 101,250          |           | 65,250           |
| 파생상품관련비용          |           | 100,154          |           | 57,698           |
| 대손상각비             |           | 3,714            |           | 13,143           |
| 판매관리비             |           | 100,784          |           | 90,939           |
| 기타영업비용            |           | 874              |           | 768              |
| <b>III. 영업이익</b>  |           | <b>139,303</b>   |           | <b>236,995</b>   |
| IV. 영업외손익         |           | -770             |           | 1,258            |
| V. 법인세차감전순이익      |           | 138,533          |           | 238,253          |
| VI. 법인세비용         |           | 34,667           |           | 56,763           |
| <b>VII. 당기순이익</b> |           | <b>103,866</b>   |           | <b>181,490</b>   |
| VIII. 기타포괄손익      |           | -5,278           |           | -12,495          |
| <b>IX. 총포괄이익</b>  |           | <b>98,588</b>    |           | <b>168,995</b>   |

### Ⅲ 자금조달·운용

#### 1. 자금조달 및 운용현황

##### (1) 고유계정

(백만원)

| 조달                  |           |           | 운용       |           |           |
|---------------------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
| 항목                  | 2015년도    | 2014년도    | 항목       | 2015년도    | 2014년도    |
|                     | 평균잔액      | 평균잔액      |          | 평균잔액      | 평균잔액      |
| 자본금                 | 1,566,805 | 1,431,600 | 현금 및 예치금 | 1,361,203 | 1,109,734 |
| 이익잉여금               | 407,297   | 398,061   | 유가증권     | 742,195   | 833,738   |
| 차입부채                | 677,338   | 1,039,443 | 대출채권     | 2,072,656 | 3,408,687 |
| 유동화부채 <sup>주)</sup> | 1,856,530 | 2,437,561 | 유·무형자산   | 88,620    | 69,357    |
| 기타부채                | 677,511   | 721,475   | 기타자산     | 920,807   | 606,624   |
| 합계                  | 5,185,481 | 6,028,140 | 합계       | 5,185,481 | 6,028,140 |

주) 주택저당채권담보부채권

##### (2) 신탁계정

(백만원)

| 조달                  |            |            | 운용       |            |            |
|---------------------|------------|------------|----------|------------|------------|
| 항목                  | 2015년도     | 2014년도     | 항목       | 2015년도     | 2014년도     |
|                     | 평균잔액       | 평균잔액       |          | 평균잔액       | 평균잔액       |
| 유동화부채 <sup>주)</sup> | 70,598,532 | 50,087,763 | 현금 및 예치금 | 8,307,182  | 5,574,834  |
| 기타부채                | 337,149    | 330,566    | 유가증권     |            | 218,435    |
| 누적신탁이익금             | 1,019,711  | 889,712    | 대출채권     | 63,363,981 | 45,266,255 |
|                     |            |            | 기타자산     | 284,229    | 248,517    |
| 합계                  | 71,955,392 | 51,308,041 | 합계       | 71,955,392 | 51,308,041 |

주) 주택저당증권 및 학자금대출증권

## Ⅳ 건전성·수익성·생산성 등을 나타내는 경영지표

### 1. 주요 경영지표 현황

(%)

| 구 분                 |                        | 2013년말 | 2014년말 | 2015년말 |
|---------------------|------------------------|--------|--------|--------|
| 자본적정성               | 핵심자본비율 <sup>1)</sup>   | —*     | —*     | 7.42   |
| 유동성 <sup>2)</sup>   | 원화유동성비율                | 363    | 434    | 174    |
| 수익성 <sup>3)4)</sup> | 총자산당기순이익률(ROA)         | 0.35   | 0.33   | 0.06   |
|                     | 자기자본당기순이익률(ROE)        | 10.06  | 9.52   | 2.07   |
| 자산건전성 <sup>3)</sup> | 고정이하여신비율               | 0.62   | 0.62   | 0.29   |
|                     | 대손충당금적립률 <sup>5)</sup> | 72     | 70     | 119    |

주1) 연결재무제표 기준 (\* 2015년도 3/4분기부터 적용)

주2) 공사 고유계정 기준(신탁계정 제외)

주3) 연결재무제표(K-IFRS) 기준

주4) 대손준비금 전입후 연결 당기순이익 기준

주5) 대손준비금 포함 대손충당금 ÷ 연결기준 고정이하자산

## V 채권유동화업무 진행상황

### 1. 2015년도 채권유동화 실적

□ 유동화증권 발행현황 : '15. 1~12월 161조 5,710억원 발행

\* '04.6월 첫 발행이후 161.6조원 발행

#### < 연도별 발행실적 및 목표달성률 >

(억원)

| 구 분       | '04년   | '05년   | '06년   | '07년   | '08년   | '09년    | '10년   | '11년    | '12년    | '13년    | '14년    | '15년    | 계         |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| 유동화증권 발행  | 30,161 | 43,781 | 33,960 | 38,935 | 41,541 | 109,935 | 84,048 | 100,602 | 202,813 | 226,929 | 145,046 | 557,958 | 1,615,710 |
| 발 행 목 표   | 40,000 | 50,000 | 52,000 | 42,000 | 39,000 | 46,000  | 60,000 | 80,000  | 200,000 | 210,000 | 144,000 | 567,000 | -         |
| 목 표 달 성 률 | 75.4%  | 87.6%  | 65.3%  | 92.7%  | 106.5% | 239.0%  | 140.1% | 125.8%  | 101.4%  | 108.1%  | 100.7%  | 98.4    | -         |

□ 유동화증권 만기별 발행실적

(억원, %)

| 구분   | 1년      | 2년      | 3년      | 5년      | 7년      | 10년     | 12년   | 15년    | 20년    | 후순<br>위 | 21년<br>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   |
| '14년 | 17,448  | 26,100  | 20,600  | 51,000  | 11,500  | 7,300   | -     | 2,600  | 1,800  | 180     | 6,518      | -      | 145,046   |
| '15년 | 55,346  | 74,300  | 66,300  | 169,400 | 73,500  | 59,200  | 0     | 36,400 | 12,200 | 4,470   | 1077       | 5,765  | 557,958   |
| 합계   | 159,791 | 223,670 | 214,600 | 419,400 | 217,650 | 182,450 | 500   | 92,100 | 31,300 | 2,694   | 121,709    | 36,668 | 1,615,710 |
| 비율   | 9.39%   | 13.13%  | 12.74%  | 25.12%  | 13.10%  | 11.09%  | 0.03% | 5.66%  | 1.94%  | 0.16%   | 7.64%      | -      | 100%      |

\* 민간유동화 발행실적

\*\* SLBS 발행실적 포함

## □ 유동화증권 회차별 발행실적

(억원)

| 구분  | '04년 |        | '05년   |        | '06년  |         | '07년  |         | '08년  |         | '09년  |         | '10년 |         | '11년  |         | '12년 |         | '13년 |         | '14년 |           | '15년  |         |
|-----|------|--------|--------|--------|-------|---------|-------|---------|-------|---------|-------|---------|------|---------|-------|---------|------|---------|------|---------|------|-----------|-------|---------|
|     | 발행   | 금액     | 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     | 1월    | 7,581   |
| 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     | 1월    | 15,590  |
| 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     | 2월    | 16,810  |
| 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     | 3월    | 13,729  |
| 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     | 3월    | 10,584  |
| 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     | 4월    | 14,005  |
| 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     | 4월    | 15,411  |
| 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     | 4월*   | 2,990   |
| 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     | 5월    | 35,782  |
| 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     | 5월    | 40,416  |
| 11차 |      |        |        |        |       |         |       |         | 8월*** | 3,852   | 9월*   | 18,088  | 8월   | 3,790   | 6월    | 5,102   | 6월   | 4,280   | 3월*  | 4,068   | 6월   | 3,441     | 6월    | 40,457  |
| 12차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         | 9월    | 5,543   | 9월   | 1,930   | 7월    | 5,298   | 6월*  | 3,563   | 3월*  | 399     | 7월   | 6,897     | 6월    | 39,318  |
| 13차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         | 9월    | 2,103   | 9월   | 4,147   | 7월**  | 5,306   | 6월*  | 1,521   | 3월*  | 490     | 8월   | 10,362    | 6월    | 39,150  |
| 14차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         | 10월   | 4,961   | 10월  | 3,230   | 7월    | 2,173   | 6월   | 3,671   | 4월   | 8,359   | 8월   | 1,821     | 6월    | 39,866  |
| 15차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         | 11월   | 5,459   | 11월  | 2,193   | 8월    | 3,847   | 6월   | 3,850   | 4월*  | 1,624   | 9월   | 7,410     | 6월    | 39,548  |
| 16차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         | 11월   | 3,146   | 11월  | 4,980   | 9월    | 4,013   | 7월   | 3,041   | 4월   | 10,757  | 10월  | 9,902     | 7월    | 33,911  |
| 17차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         | 12월*  | 4,633   | 12월  | 5,630   | 9월    | 3,111   | 7월   | 5,744   | 4월   | 8,750   | 10월  | 13,444    | 7월    | 50,628  |
| 18차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         | 12월   | 3,604   | 12월  | 3,084   | 10월   | 3,861   | 7월   | 5,238   | 4월   | 6,222   | 11월  | 12,705    | 8월    | 7,860   |
| 19차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         |       |         | 12월  | 4,400   | 10월*  | 4,534   | 7월   | 3,127   | 5월   | 4,430   | 11월  | 15,527    | 8월*   | 1,480   |
| 20차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         |       |         |      |         | 11월   | 1,096   | 8월   | 5,554   | 5월   | 5,107   | 12월  | 12,920    | 8월    | 12,266  |
| 21차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         |       |         |      |         | 11월   | 5,859   | 8월   | 8,050   | 5월   | 4,279   | 12월  | 17,666    | 9월    | 12,192  |
| 22차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         |       |         |      |         | 11월   | 2,203   | 8월   | 6,802   | 6월   | 7,281   | 12월  | 1,863     | 9월    | 12,186  |
| 23차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         |       |         |      |         | 12월** | 2,900   | 9월   | 6,423   | 6월   | 4,250   |      |           | 10월   | 9,647   |
| 24차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         |       |         |      |         | 12월*  | 3,713   | 8월   | 2,862   | 7월*  | 699     |      |           | 10월   | 11,187  |
| 25차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         |       |         |      |         | 12월   | 7,338   | 9월   | 8,843   | 7월   | 5,181   |      |           | 11월   | 12,289  |
| 26차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         |       |         |      |         | 12월** | 2,500   | 9월   | 3,338   | 7월   | 4,841   |      |           | 11월** | 5,765   |
| 27차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         |       |         |      |         |       |         | 9월*  | 1,757   | 7월   | 6,311   |      |           | 11월   | 8,212   |
| 28차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         |       |         |      |         |       |         | 9월*  | 480     | 7월   | 11,238  |      |           | 12월   | 4,035   |
| 29차 |      |        |        |        |       |         |       |         |       |         |       |         |      |         |       |         | 9월   | 3,951   | 8월   | 7,503   |      |           | 12월   | 5,063   |
| 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 |       | 33,980  |       | 38,935  |       | 41,541  |       | 109,935 |      | 84,048  |       | 100,602 |      | 202,813 |      | 228,929 |      | 145,046   |       | 557,958 |
| 누계  |      | 30,161 |        | 73,942 |       | 107,902 |       | 146,837 |       | 188,378 |       | 298,314 |      | 382,362 |       | 482,984 |      | 685,777 |      | 912,706 |      | 1,057,732 |       |         |

\* 민간유동화 발행실적

\*\* MBB 발행실적

\*\*\* SLBS 발행실적

## □ MBS 가중평균 발행금리 현황

(%)

|        | '04년 | '05년 | '06년 | '07년 | '08년 | '09년 | '10년 | '11년 | '12년 | '13년 | '14년 | '15년 |
|--------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 기준금리   | 3.84 | 4.47 | 5.00 | 5.24 | 5.25 | 4.68 | 4.27 | 3.88 | 3.13 | 2.95 | 2.82 | 1.99 |
| spread | 0.61 | 0.57 | 0.37 | 0.30 | 0.68 | 0.84 | 0.51 | 0.42 | 0.31 | 0.30 | 0.23 | 0.27 |
| 발행금리   | 4.45 | 5.04 | 5.37 | 5.54 | 5.93 | 5.52 | 4.78 | 4.30 | 3.44 | 3.25 | 3.05 | 2.26 |

\* 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)》<br>금융위원회, 국토교통부장관이<br>소속공무원 중 지명                                                                         | — 사 장 (위원장)<br>— 금융위원회 소속 공무원<br>— 국토교통부 소속 공무원 |
| 《위촉직 (3인)》<br>금융기관 임원 또는 주택금융전문가 중<br>금융위원회가 위촉하는 위원 1인과<br>국토교통부장관 및 한국은행총재가<br>각각 추천하여 금융위원회가 위촉<br>하는 위원 2인으로 구성 | — 금융기관 임원<br>— 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 : 2월, 6월, 12월(필요 시 임시회의 개최)

## (2) 이사회(경영협의회)에 의한 내부통제

| 구 분                                                                          | 주 요 의 결 사 항                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>《이사회》</b><br>사장, 부사장, 상임이사, 비상임이사<br>* 정기이사회 : 매월 1회 개최<br>(필요시 임시이사회 개최) | — 주택금융운영위원회 부의사항<br>— 자금의 차입 등<br>— 자본금 변경에 관한 사항<br>— 정부의 승인 또는 인가사항<br>— 기타 이사회 및 사장이 필요하다고 인정하는 사항<br>— 기구조직 및 직제에 관한 규정의 제정 및 개폐                                    |
| <b>《경영협의회》</b><br>사장, 부사장, 상임이사<br>* 필요 시 수시개최                               | — 주택금융운영위원회규정과 이사회 의결 대상 규정을 제외한 규정의 제정 및 개폐<br>— 업무위탁에 관한 사항<br>— 주택저당채권에 대한 양수특례<br>— 신용보증약관의 제정 및 변경<br>— 주택담보노후연금보증약관의 제정 및 변경<br>— 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), 권익위 반부패 모범사례 반영 및 임직원의 복무상황 관리에 관한 조항 신설('14.10월)
- ❑ 자체 '윤리의 날' 및 '윤리주간'의 확대 운영을 통한 전사적 관심도 제고('15.6월)
- ❑ 「임직원 행동강령」을 개정하여 임원의 직무청렴계약 체결을 의무화하고, 하위 「윤리행동기준」 신규제정으로 직위·직무별 준수해야 할 행동기준을 세분화 ('15.10월)

## (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 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 팀장 및 검사역으로 구성
- 감사실 직원은 감사업무에 필요한 지식과 경험이 있다고 인정되는 직원중에서 임명하되 감사실 직원의 임명 및 이동은 감사의 요청에 의하여 사장이 행함

## 2. 2015년도 감사 결과보고서

### (1) 감사실시현황

#### 가. 종합감사

| 구분   | 대상부점   | 기 간(일수)           | 감사인원 |
|------|--------|-------------------|------|
| 종합감사 | 제주지사   | 4.20 ~ 4.24 (5)   | 3    |
|      | 서울중부지사 | 6.1 ~ 6.5 (5)     | 3    |
|      | 서울서부지사 | 6.29 ~ 7.3 (5)    | 3    |
|      | 인천지사   | 9.7 ~ 9.11 (5)    | 3    |
|      | 대구지사   | 10.12 ~ 10.16 (5) | 3    |
|      | 경기남부지사 | 11.09 ~ 11.13 (5) | 3    |
|      | 경기중부지사 | 11.30 ~ 12.04 (5) | 3    |
| 합계   | 7      | - (35)            | 21   |

## 나. 특정감사 등

| 구 분  | 감사사항            | 대상부점     | 기간(일수)            | 감사<br>인원 |
|------|-----------------|----------|-------------------|----------|
| 특정감사 | 사무인계인수 및 회의록 실태 | 전 부점     | 2.10 ~ 2.12 (3)   | 3        |
|      | 본사 지방이전 실태      | 전 부점     | 3.2 ~ 3.10 (7)    | 4        |
|      | 개인정보 관리 실태      | 전 부점     | 3.30 ~ 4.7 (7)    | 3        |
|      | 유동화부문 사이버감사     | 정책모기지부 등 | 4.13 ~ 4.17 (5)   | 3        |
|      | 지원업무 실태         | 본사       | 5.11 ~ 5.19 (7)   | 4        |
|      | 주택보증부문 사이버감사    | 주택보증부 등  | 6.8 ~ 6.12 (5)    | 3        |
|      | 서울동부지사 개점실태     | 서울동부지사   | 7.6 ~ 7.10 (5)    | 2        |
|      | 주택연금부문 사이버감사    | 주택연금부 등  | 8.24 ~ 8.28 (5)   | 3        |
|      | 경영관리 실태         | 본사       | 10.19 ~ 10.27 (7) | 4        |
| 재무감사 | 자체감사 처분사항 이행실태  | 전 부점     | 11.16 ~ 11.24 (7) | 3        |
|      | 2014년도 결산업무     | 재무관리부    | 1.26 ~ 1.30 (5)   | 2        |
| 복무감사 | 사회공헌활동 재원결산업무   | 소비자보호부   | 2.25 ~ 2.27 (3)   | 3        |
|      | 설명절 복무실태        | 전 부점     | 2.9 ~ 2.13 (5)    | 7        |
|      | 하절기 복무실태        | 전 부점     | 7.20 ~ 7.24 (5)   | 8        |
|      | 추석명절 복무실태       | 전 부점     | 9.21 ~ 9.24 (4)   | 6        |
| 합계   | 연말연시 복무실태       | 전 부점     | 12.17 ~ 12.23 (5) | 9        |
|      | 16              | -        | - (85)            | 67       |

## (2) 감사결과

(건)

| 구 분                |                 | 계   | 지적건수 |    |    |    |    |    |     |
|--------------------|-----------------|-----|------|----|----|----|----|----|-----|
|                    |                 |     | 징계   | 시정 | 개선 | 권고 | 주의 | 통보 | 기타* |
| 지적건수 계 (A+B+C+D+E) |                 | 256 | —    | 35 | 28 | 44 | 53 | —  | 96  |
| 종합<br>감사           | 제주지사            | 18  | —    | 5  | 2  | 1  | 4  | —  | 6   |
|                    | 서울중부지사          | 13  | —    | 4  | 1  | 1  | 3  | —  | 4   |
|                    | 서울서부지사          | 13  | —    | 2  | 2  | —  | 4  | —  | 5   |
|                    | 인천지사            | 18  | —    | 6  | —  | 2  | 6  | —  | 4   |
|                    | 대구지사            | 15  | —    | 4  | 1  | —  | 5  | —  | 5   |
|                    | 경기남부지사          | 15  | —    | 2  | 2  | —  | 7  | —  | 4   |
|                    | 경기중부지사          | 12  | —    | 3  | —  | 3  | 2  | —  | 4   |
| 소 계 (A)            |                 | 104 | —    | 26 | 8  | 7  | 31 | —  | 32  |
| 특정<br>감사           | 사무인계인수 및 회의록 실태 | 3   | —    | —  | —  | 1  | 2  | —  | —   |
|                    | 본사 지방이전 실태      | 11  | —    | 2  | 3  | 3  | 1  | —  | 2   |
|                    | 개인정보 관리 실태      | 13  | —    | 1  | 2  | 7  | —  | —  | 3   |
|                    | 유동화부문 사이버감사     | 12  | —    | 2  | 2  | 3  | 4  | —  | 1   |
|                    | 지원업무 실태         | 9   | —    | —  | 2  | 5  | 1  | —  | 1   |
|                    | 주택보증부문 사이버감사    | 20  | —    | 3  | 1  | 6  | 5  | —  | 5   |
|                    | 서울동부지사 개점실태     | 10  | —    | —  | —  | 2  | 2  | —  | 6   |
|                    | 주택연금부문 사이버감사    | 12  | —    | —  | 3  | 3  | 3  | —  | 3   |
|                    | 경영관리 실태         | 18  | —    | 1  | 6  | 5  | 2  | —  | 4   |
|                    | 자체감사 처분사항 이행실태  | 10  | —    | —  | 1  | —  | 2  | —  | 7   |
| 소 계 (B)            |                 | 118 | —    | 9  | 20 | 35 | 22 | —  | 32  |
| 재무<br>감사           | 2014년도 결산업무     | 1   | —    | —  | —  | —  | —  | —  | 1   |
|                    | 사회공헌활동 재원결산업무   | 2   | —    | —  | —  | 2  | —  | —  | —   |
| 소 계 (C)            |                 | 3   | —    | —  | —  | 2  | —  | —  | 1   |
| 복무<br>감사           | 설명절 복무실태        | —   | —    | —  | —  | —  | —  | —  | —   |
|                    | 하절기 복무실태        | —   | —    | —  | —  | —  | —  | —  | —   |
|                    | 추석명절 복무실태       | —   | —    | —  | —  | —  | —  | —  | —   |
|                    | 연말연시 복무실태       | —   | —    | —  | —  | —  | —  | —  | —   |
| 소 계 (D)            |                 | —   | —    | —  | —  | —  | —  | —  | —   |
| 일상감사 (E)           |                 | 31  | —    | —  | —  | —  | —  | —  | 31  |

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

## (3) 외부기관 수감 사항

| 감사기관  | 기 간                                   | 감사명     | 지적사항 | 이행여부 |
|-------|---------------------------------------|---------|------|------|
| 국무조정실 | 2015.8.19 ~ 8.20<br>(처분일 : 2015.9.30) | 공직기강 점검 | 4건   | 조치완료 |
| 금융위원회 | 2015.11.9 ~ 11.12                     | 채용비리 점검 | —    | —    |

### 3. 위험관리체제 현황

#### (1) 개 요

##### □ 리스크관리 목적

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

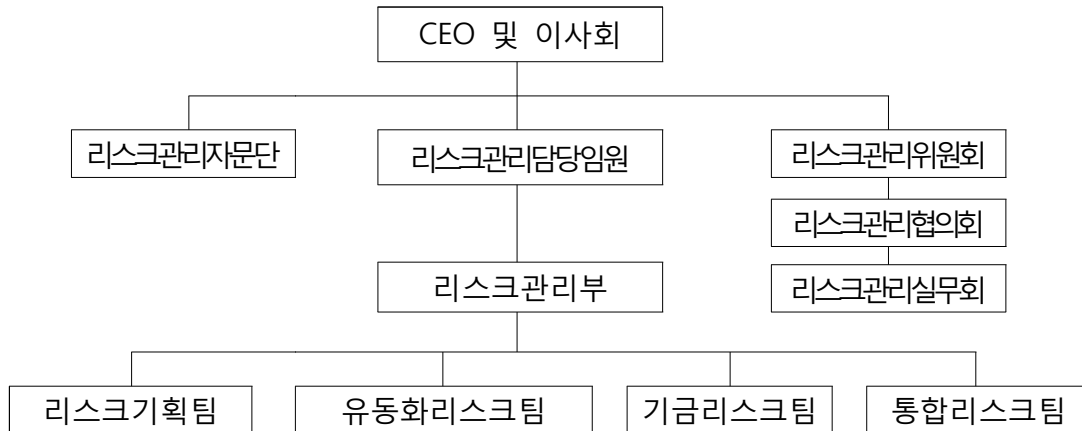
##### □ 리스크관리 기본원칙

- 리스크관리 조직과 보고체계는 영업부문 및 재무부문으로부터 독립성을 유지하고, 견제와 균형기능을 유지
- 위험자본한도는 가용자본과 사업계획 등을 감안하여 설정하고, 리스크 유형별로 한도소진율을 측정·관리
- 신상품개발·기존상품의 변경과 폐지 등에 대해서 소관부서는 사업기획 단계부터 리스크관리부와 협의하여 리스크 요인을 사전에 검토
- 리스크관리는 기본적으로 리스크를 발생시키는 해당부점에서 수행
- 리스크 측정, 평가 및 보고는 통일된 기준·지표 적용 및 일관성을 유지 하며, 문서 등 공식화된 절차 및 방법을 사용

##### □ 리스크관리 조직

- 리스크관리 조직은 비상임이사가 참여하는 리스크관리위원회, 이를 보좌하여 실질적인 리스크 요인을 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
- 공사 리스크관리 체계 진단 및 자문을 위해 교수·시장전문가로 구성된 리스크관리자문단 운영

## 〈 리스크관리 조직 〉



### □ 리스크관리시스템 구축을 위한 활동

- 2004년 12월말부터 ALM, STM, 주택금융신용보증 리스크모니터링시스템 구축을 시작하여 2005년 11월 완료
- 파생상품을 활용한 효율적인 리스크 헤지를 위해 2005년 11월 시장리스크 관리시스템 구축 완료
- 신용리스크측정시스템 구축을 위해 2010년 4월 통합 신용리스크측정 모형 개발을 완료하였으며, 2012년 시스템 구축 완료
- MBS-SWAP, 적격대출 등 신상품에 대한 분석기능 추가 및 조기상환 관련 리스크 파라미터 조정 등 2013년 9월 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

- 신용리스크에 대하여 위험자본한도를 배분하고, 대출채권, 파생상품 및 유가증권 등에 관한 세부한도를 설정하여 한도소진율을 관리
- 각 사업부문별로 연체율, 부도율 등의 리스크 지표를 정기적으로 측정·관리하고 있으며, 이상 징후 발견 시 해당부서에 통보
- 신용평가모형 및 신용리스크측정시스템 운영
  - 보증자리론 및 주택금융신용보증 신용평가모형을 각각 운영하여 차주별 신용등급 평가를 통해 부실화를 방지하고 있으며, 차주의 신용리스크 및 MBS 지급보증리스크를 측정하는 신용리스크측정시스템을 개발하여 보다 정교한 신용리스크를 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 금리차 및 듀레이션갭 등을 모니터링
- 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 만기 도래 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
- 주택금융신용보증 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