

2011년도 3/4분기 감독규정 공시

본 공시자료는 한국주택금융공사감독규정 등
관련법규에 따라 엄정하고 정확하게 작성되었습니다.

2011. 11.



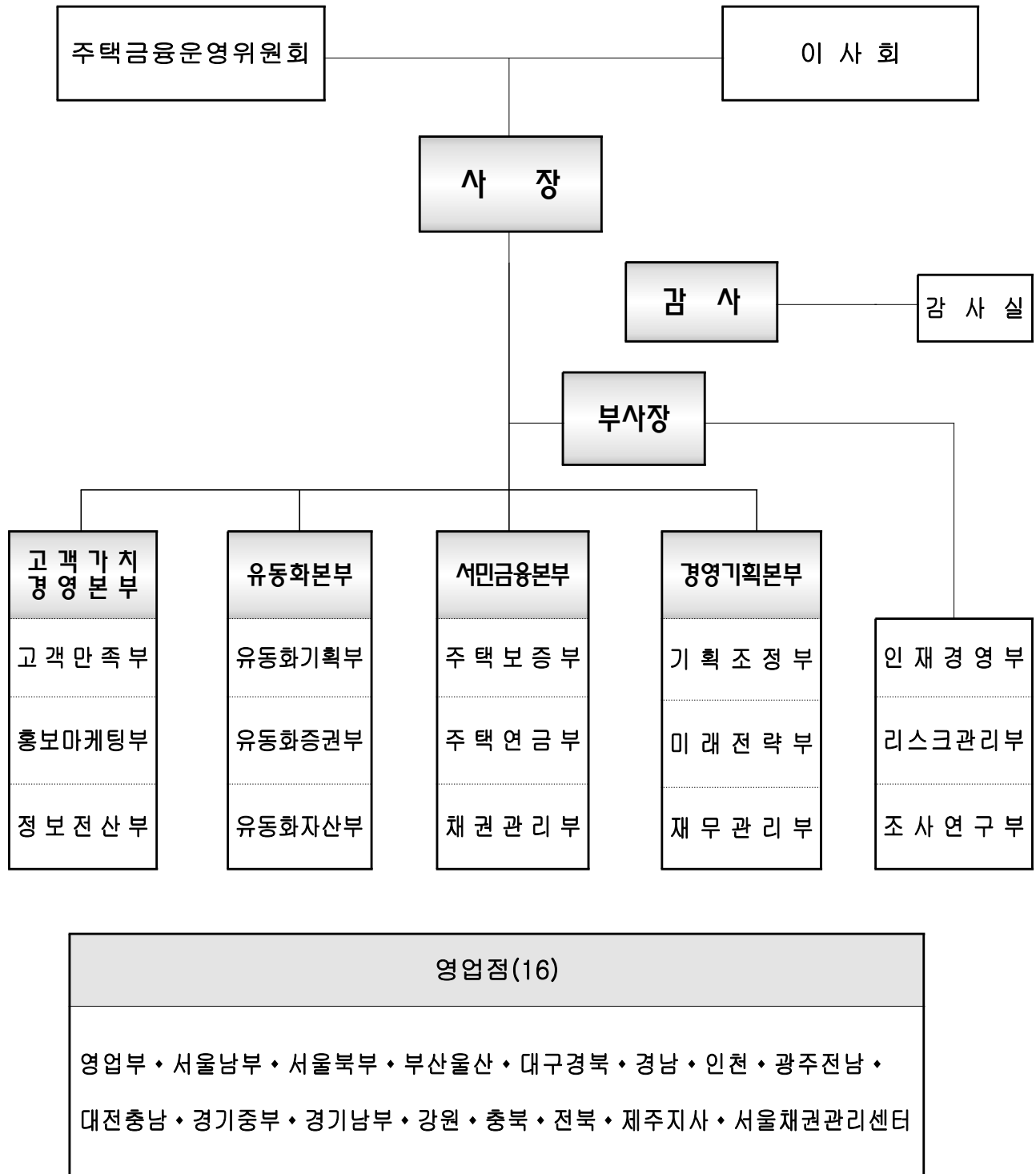
목 차

I. 조직 및 인력	1
1. 조직도	1
2. 인력 및 인건비 현황	2
II. 재무 및 손익	4
1. 자산 및 부채현황	4
2. 손익현황	6
III. 자금조달 · 운용	8
1. 자금조달 및 운용현황	8
IV. 건전성 · 수익성 · 생산성 등을 나타내는 경영지표	9
1. 주요 경영지표 현황	9
2. 재무상태표 및 손익계산서	10
V. 채권유동화업무 진행상황	25
1. 2011년도 채권유동화 실적	25
VI. 내부통제 및 위험관리체제 구축 · 운용	27
1. 내부통제체제 현황	27
2. 위험관리체제 현황	30

I 조직 및 인력

1. 조직도

□ 4본부, 16부서, 16영업점



2. 인력 및 인건비 현황

□ 인력현황('11.9월말 현재)

(명)

구 분			2006년	2007년	2008년	2009년	2010년	2011년
임 원*	기관장	상임	1	1	1	1	1	1
		비상임	-	-	-	-	-	-
	이사	상임	5	5	5	5	5	5
		비상임	3	7	7	7	7	7
	감사	상임	1	1	1	1	1	1
		비상임	-	-	-	-	-	-
	기타		-	-	-	-	-	-
직 원	정원		382	421	448	387	387	403
	현원		371	418	414	366	376	382
	비정규직		163	209	197	176	255	277

* 임원은 정원기준

* 비정규직은 무기계약직, 파견도급, 아르바이트 포함

□ 직급별 정원 현황('11.9월말 현재)

(명)

직 원						
1급	2급	3급	4급	5급	별정직	합 계
13	33	76	116	154	11	403

□ 인건비 예산 및 집행현황('11.9월말 현재)

(백만원)

구 분	2005년	2006년	2007년	2008년	2009년	2010년	2011년
예산액	27,656	32,491	34,369	37,163	35,465	35,112	37,867
집행액	24,842	30,272	32,407	35,341	32,120	32,719	24,179

□ 연도별 예산 현황('11.9월말 현재)

(백만원)

구 분	2005년	2006년	2007년	2008년	2009년	2010년	2011년
인 건 비	27,656	32,491	34,369	37,163	35,465	35,112	37,867
경상경비	6,969	7,074	8,505	8,993	7,679	7,951	8,598
사업경비	22,709	20,659	23,662	27,679	24,991	26,436	27,739
자본예산	2,613	5,258	6,043	7,065	9,839	24,428	36,582
예 비 비	661	1,210	1,403	2,007	2,672	1,154	482
합 계	60,608	66,692	73,982	82,907	80,646	95,081	111,268

Ⅱ 재무 및 손익

1. 자산 및 부채 현황

(1) 고유계정

(백만원, %)

구분		2011년도 9월말		2010년도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금 및 예치금	716,157	14.5	184,161	4.0
	유 가 증 권	526,950	10.6	536,702	11.7
	대 출 채 권	3,455,056	69.8	3,755,924	82.0
	유형및무형자산	9,702	0.2	10,405	0.2
	기 타 자 산	244,641	4.9	97,430	2.1
	자 산 총 계	4,952,506	100.0	4,584,622	100.0
부채 자본	차 입 부 채	3,864,909	78.0	3,543,778	77.3
	기 타 부 채	103,012	2.1	155,933	3.4
	부 채 총 계	3,967,921	80.1	3,699,711	80.7
	자 본 금	1,076,600	21.7	1,076,600	23.5
	이익잉여금	(83,101)	(1.7)	(163,264)	(3.6)
	자 본 조 정	(2,880)	(0.1)	(2,880)	(0.1)
	기타포괄손익	(6,033)	(0.1)	(25,545)	(0.5)
	자 본 총 계	984,585	19.9	884,911	19.3
	부채 및 자본 총계	4,952,506	100.0	4,584,622	100.0

(2) 신탁계정

(백만원, %)

구분		2011년도 9월말		2010년도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금 및 예치금	2,439,538	8.63	3,134,015	11.0
	유 가 증 권	796,821	2.82	1,213,228	4.3
	유동화 자 산	24,825,680	87.82	23,966,374	84.1
	기 타 자 산	198,964	0.70	158,502	0.6
	누적신탁 손실금	9,222	0.03	8,453	0.0
	자 산 총 계	28,270,226	100.0	28,480,572	100.0
부채	유동화 부 채	27,416,062	96.98	27,678,875	97.2
	기 타 부 채	206,120	0.73	196,877	0.7
	누적신탁 이익금	648,044	2.29	604,820	2.1
	부 채 총 계	28,270,226	100.0	28,480,572	100.0

(3) 주신보계정

(백만원, %)

구분		2011년도 9월 말		2010년도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	유동자산	2,165,425	70.9	1,432,636	55.9
	비유동자산	884,903	29.1	1,132,033	44.1
	자산총계	3,050,328	100.0	2,564,669	100.0
부채 자본	유동부채	95,214	3.1	93,973	3.7
	비유동부채	162,835	5.4	242,568	9.4
	부채총계	258,049	8.5	336,541	13.1
	기본재산	4,450,137	145.8	4,089,934	159.5
	자본조정	4,716	0.2	7,585	0.3
	이월손실금	1,662,573	54.5	1,869,389	72.9
	자본총계	2,792,280	91.5	2,228,128	86.9
	부채 및 자본 총계	3,050,328	100.0	2,564,669	100.0

(4) 주연보계정

(백만원, %)

구분		2011년도 9월 말		2010년도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	유동자산	34,889	96.1	26,356	91.6
	비유동자산	1,414	3.9	2,409	8.4
	자산총계	36,303	100.0	28,765	100.0
부채 자본	유동부채	152	0.4	230	0.8
	비유동부채	3,059	8.4	2,064	7.2
	부채총계	3,211	8.8	2,294	8.0
	기본재산	19,925	54.9	19,633	68.3
	이익잉여금	13,167	36.3	6,838	23.8
	자본총계	33,092	91.2	26,471	92.0
	부채 및 자본 총계	36,303	100.0	28,765	100.0

2. 손익 현황

(1) 고유계정

(백만원)

구분	2007년 9월말	2008년 9월말	2009년 9월말	2010년 9월말	2011년 9월말
영업수익(A)	120,767	157,935	340,152	284,849	324,030
영업비용(B)	90,405	249,740	324,842	324,384	238,451
영업외수익(C)	101	122	284	66	88
영업외비용(D)	33	-	-	-	152
법인세(E)	8,368	-	-	-	5,353
당기순이익(A-B+C-D-E)	22,062	(91,683)	15,594	(39,469)	80,162

(2) 신탁계정

(백만원)

구분	2007년 9월말	2008년 9월말	2009년 9월말	2010년 9월말	2011년 9월말
영 업 수 익	573,228	764,524	905,540	1,162,472	1,235,912
영 업 외 수 익	-	-	-	5	-
특 별 이 익	-	-	-	-	-
신 탁 손 실	620	5,822	14,667	21,078	8,320
합 계	573,848	770,346	920,207	1,183,555	1,244,232
영 업 비 용	517,932	710,286	841,985	1,101,368	1,172,402
영 업 외 비 용	-	-	10	92	36
신 탁 이 익	55,916	60,060	78,212	82,095	71,794
합 계	573,848	770,346	920,207	1,183,555	1,244,232

(3) 주신보계정

(백만원)

구분	2007년 9월말	2008년 9월말	2009년 9월말	2010년 9월말	2011년 9월말
영업수익(A)	156,093	97,518	126,057	166,383	242,265
영업비용(B)	264,595	87,256	44,486	44,745	34,574
영업외수익(C)	1,829	21,335	7,608	11,921	2,950
영업외비용(D)	4,861	4,886	4,486	3,860	3,826
법인세(E)	-	-		-	-
당기순이익(손실)(A-B+C-D-E)	(111,534)	26,711	84,693	129,699	206,815

(4) 주연보계정

(백만원)

구분	2008년 9월말	2009년 9월말	2010년 9월말	2011년 9월말
영업수익(A)	2,784	5,839	9,196	12,528
영업비용(B)	3,458	4,219	5,200	6,199
영업외수익(C)	-	-	-	-
영업외비용(D)	-	-	-	-
법인세(E)	-	-	-	-
당기순이익(손실)(A-B+C-D-E)	(674)	1,620	3,996	6,329

Ⅲ 자금조달 · 운용

1. 자금조달 및 운용현황

(1) 고유계정

(백만원)

조달			운용		
항목	2011년9월	2010년도	항목	2011년9월	2010년도
	평균잔액	평균잔액		평균잔액	평균잔액
자본금	1,076,000	1,076,600	현금 및 예치금	451,159	177,588
이익잉여금	(123,182)	(208,239)	유가증권	531,827	555,307
기타자본	(18,069)	(2,880)	대출채권	3,603,198	3,197,383
차입금	3,704,343	3,073,685	유·무형자산	10,054	7,175
기타부채	129,472	88,632	기타자산	172,326	90,345
합계	4,768,564	4,027,798	합계	4,768,564	4,027,798

(2) 신탁계정

(백만원)

조달			운용		
항목	2011년9월	2010년도	항목	2011년9월	2010년도
	평균잔액	평균잔액		평균잔액	평균잔액
유동화부채 ^{주)}	27,547,469	30,364,477	현금 및 예치금	2,786,777	2,845,611
기타부채	201,498	56,778	유가증권	1,005,025	1,335,065
누적신탁이익금	626,432	608,558	유동화자산	24,396,027	26,817,098
			기타자산	178,733	32,039
			누적신탁손실금	8,837	-
합계	28,375,399	31,029,813	합계	28,375,399	31,029,813

주) 주택저당증권 및 학자금대출증권

Ⅳ 건전성 · 수익성 · 생산성 등을 나타내는 경영지표

1. 주요 경영지표 현황

(%)

구 분		2009년 말	2010년 말	2011년 9월
자 본 적정성	BIS 자기자본비율	16.21	14.45	13.52
	기본자본비율	16.08	14.30	13.39
	보완자본비율	0.13	0.15	0.13
유동성	원화유동성비율	286	139	152
수익성	총자산당기순이익률	1.19	0.62	1.68
	자기자본당기순이익률	5.15	2.81	8.58
자산건전성	고정이하여신비율 ^{주1)}	0.45	0.33	0.35
	대손충당금적립율 ^{주2)}	192	331	162

주1) 지급보증포함

주2) 대손충당금÷고정이하자산

2. 재무상태표 및 손익계산서

재무상태표

제 8 (당)기 : 2011년 9월 30일 현재

제 7 (전)기 : 2010년 12월 31일 현재

한국주택금융공사

(단위 : 원)

과목	금액			
	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금		716,157,251,410		184,160,984,175
1. 원화 예치금	716,157,251,410		184,160,984,175	
II. 유가증권		526,950,492,680		536,702,593,034
1). 매도가능증권		150,454,123,968		131,146,396,963
1. 국공채	20,305,470,436		121,061,668,267	
2. 금융채	130,148,653,532		10,084,728,696	
2). 만기보유증권		376,496,368,712		405,556,196,071
1. 국공채	211,193,361,496		251,434,604,456	
2. 금융채	100,037,503,269		100,057,750,308	
3. 회사채	20,058,503,947		20,356,841,307	
4. 주택저당증권	39,993,000,000		28,493,000,000	
5. 학자금대출증권	5,214,000,000		5,214,000,000	
III. 대출채권		3,474,723,616,860		3,755,923,033,938
(대손충당금)	(10,243,205,119)		(10,106,341,117)	
1. 매입주택저당대출채권	3,465,194,460,149		3,761,439,503,251	
2. 환매조건부채권	-		2,000,000,000	
3. 지급보증대지급금	19,772,361,830		2,589,871,804	
IV. 유형자산				6,817,183,332
1. 임차점포시설물	1,631,228,996		1,597,998,246	
(감가상각누계액)	(1,399,516,964)	231,712,032	(1,369,785,862)	228,212,384
2. 전산기기	15,758,419,898		14,865,622,737	
(감가상각누계액)	(10,568,634,814)	5,189,785,084	(8,936,020,642)	5,929,602,095
3. 업무용기계	568,802,411		518,280,216	
(감가상각누계액)	(374,370,444)	194,431,967	(343,489,489)	174,790,727
4. 업무용비품	2,379,448,300		2,255,747,730	
(감가상각누계액)	(1,915,305,944)	464,142,356	(1,771,169,604)	484,578,126
V. 기타자산		228,594,911,789		101,017,836,989
1. 보증금	41,567,811,390		39,923,846,190	
2. 대여금	3,261,285,934		3,201,296,934	
3. 미수금	5,174,792,134		4,257,935,264	
4. 미수수익	32,599,576,853		22,887,015,339	
5. 선급비용	53,592,774,931		1,409,380,784	
6. 선급금	988,163,508		59,048,999	
7. 선급법인세	2,695,541,480		3,318,448,700	
8. 이연법인세자산	21,335,218,091		19,465,790,636	
9. 위험회피수단(파생상품)자산	63,721,200,391		2,870,312,038	
10. 무형자산	3,622,047,077		3,588,262,105	
11. 잡자산	36,500,000		36,500,000	
자 산 총 계		4,952,506,344,178		4,584,621,631,468

재무상태표

제 8 (당)기 : 2011년 9월 30일 현재

제 7 (전)기 : 2010년 12월 31일 현재

한국주택금융공사

(단위 : 원)

과목	금액			
	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
부채				
I. 차입부채				3,543,777,378,299
1. 기업어음	370,000,000,000		640,000,000,000	
2. 환매조건부채권매도	-		130,000,000,000	
3. 원화사채	1,840,000,000,000		2,220,000,000,000	
(사채할인발행차금)	(49,629,527)	1,839,950,370,473	(1,750,085,224)	2,218,249,914,776
4. 주택저당채권담보부채권	1,664,800,000,000		560,000,000,000	
(사채할인발행차금)	(9,840,893,544)	1,654,959,106,456	(4,472,536,477)	555,527,463,523
II. 기타부채		103,011,778,940		155,933,608,168
1. 퇴직급여충당부채	4,067,394,671		3,674,563,238	
(퇴직보험예치금)	(260,479,732)		(257,058,847)	3,417,504,391
2. 지급보증충당부채	42,625,674,132		40,950,548,173	
3. 미지급금	7,813,429,024		2,064,806,161	
4. 미지급비용	25,067,361,256		15,840,780,297	
5. 예수금	419,982,067		411,294,051	
6. 선수금	158,852,592		945,590,294	
7. 선수수익	11,133,485		15,508,303	
8. 위험회피수단(파생상품)부채	23,108,431,445		92,287,576,498	
부채총계		3,967,921,255,869		3,699,710,986,467
자본				
I. 자본금		1,076,600,000,000		1,076,600,000,000
1. 납입자본금	1,076,600,000,000		1,076,600,000,000	
II. 이월결손금		(83,101,490,103)		(163,263,777,687)
1. 미처리결손금	(83,101,490,103)		(163,263,777,687)	
(당기순이익)				
당기	80,162,287,584원			
전기	25,240,641,571원)			
III. 자본조정		(2,880,000,000)		(2,880,000,000)
1. 주식할인발행차금	(2,880,000,000)		(2,880,000,000)	
IV. 기타포괄손익누계		(6,033,421,588)		(25,545,577,312)
1. 매도가능증권평가손익	(135,425,983)		(193,438,578)	
2. 현금흐름위험회피수단평가손익	(5,897,995,605)		(25,352,138,734)	
자본총계		984,585,088,309		884,910,645,001
부채와자본총계		4,952,506,344,178		4,584,621,631,468

손익계산서

제 8 (당)기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 9월 30일까지

제 7 (전)기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 9월 30일까지

한국주택금융공사

(단위 : 원)

과목	금액			
	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 영 업 수 익		324,029,602,704		284,849,176,005
(1) 이 자 수 익	162,182,293,269		134,107,147,568	
1. 예 치 금 이 자	11,046,352,478		9,716,496,333	
2. 매 도 가 능 증 권 이 자	3,995,393,226		3,892,462,447	
3. 만 기 보 유 증 권 이 자	17,350,348,089		17,982,909,998	
4. 주 택 저 당 대 출 채 권 이 자	126,548,087,656		101,977,553,364	
5. 기 타 이 자 수 익	3,242,111,820		537,725,426	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익	368,078,071		3,499,425,765	
1. 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익	-		2,528,441,034	
2. 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익	-		265,968,650	
3. 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익	368,078,071		705,016,081	
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익	50,764,982,347		49,712,203,231	
1. 대 출 채 권 처 분 이 익	50,764,982,347		36,357,857,677	
2. 공 정 가 액 위 험 회 피 대 상 평 가 이 익	-		13,354,345,554	
(4) 수 수 료 수 익	64,350,115,811		58,638,511,112	
1. 지 급 보 증 료	41,411,183,787		39,719,452,836	
2. 수 탁 수 수 료	10,864,377,186		7,840,413,526	
3. 조 기 상 환 수 수 료	6,243,448,293		4,075,159,556	
4. 수 입 수 수 료	700,255,659		1,365,315,394	
5. 기 타 수 수 료	5,130,850,886		5,638,169,800	
(5) 기 타 영 업 수 익	46,364,133,206		38,891,888,329	
1. 지 급 보 증 대 손 충 당 금 환 입	-		25,887,563	
2. 공 정 가 액 위 험 회 피 수 단 평 가 이 익	13,885,754,779		13,632,203,712	
3. 공 정 가 액 위 험 회 피 수 단 거 래 이 익	7,040,927,925		308,163,327	
4. 주 신 보 계 정 정 산 수 익	20,668,631,430		21,003,728,482	
5. 주 연 보 계 정 정 산 수 익	4,768,819,072		3,921,905,245	
II. 영 업 비 용		238,451,160,242		324,384,031,517
(1) 이 자 비 용	121,584,024,708		93,316,268,025	
1. 차 입 금 이 자	19,719,308,233		9,750,616,388	
2. 사 채 이 자	71,008,886,030		78,397,905,445	
3. 주 택 저 당 채 권 담 보 부 채 권 이 자	30,855,830,445		5,167,746,192	

손 익 계 산 서

제 8 (당) 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 9월 30일까지

제 7 (전) 기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 9월 30일까지

한국주택금융공사

(단위 : 원)

과 목	금 액			
	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
(2) 대출채권평가 및 처분손실	7,176,617,397		5,465,445,011	
1. 대출채권처분손실	7,039,753,395		4,447,130,110	
2. 대출상각비	136,864,002		1,018,314,901	
(3) 지급수수료	9,310,360,352		7,843,294,564	
(4) 기타영업비용	49,150,781,813		169,820,448,162	
1. 지급보증충당부채전입액	1,675,125,959		3,341,964,169	
2. 공정가액위험회피수단평가손실	35,730,596,746		25,447,540,905	
3. 공정가액위험회피수단거래손실	11,745,059,108		141,030,943,088	
(5) 판매비와관리비	51,229,375,972		47,938,575,755	
1. 급여	24,178,637,377		22,988,035,171	
2. 퇴직급여	2,089,305,568		1,816,829,705	
3. 복리후생비	1,713,578,123		1,524,682,801	
4. 임차료	3,768,518,637		3,543,499,593	
5. 세금과공과	3,042,754,800		2,624,694,192	
6. 광고선전비	4,408,437,510		4,437,971,708	
7. 용역비	2,786,511,582		2,543,578,467	
8. 전산운용비	2,098,770,740		1,986,422,100	
9. 감가상각비	1,885,038,254		1,880,605,066	
10. 기타판매관리비	5,257,823,381		4,592,256,952	
III. 영업이익(손실)		85,578,442,462		(39,534,855,512)
IV. 영업외수익		88,347,551		66,078,824
V. 영업외비용		151,747,879		1,000
VI. 경상이익		85,515,042,134		(39,468,777,688)
VII. 특별이익		-		-
VIII. 특별손실		-		-
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		85,515,042,134		(39,468,777,688)
VII. 법인세비용(혜택)		5,352,754,550		-
VIII. 당기순이익(손실)		80,162,287,584		(39,468,777,688)

재 무 상 태 표

제 7(당) 기 : 2011년 9월 30일 현재

제 6(전) 기 : 2010년 12월 31일 현재

한국주택금융공사 신탁계정

(단위 : 원)

과 목	금		액	
	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
자 산				
I. 현 금 및 예 치 금		2,439,538,236,907		3,134,015,529,099
(1) 원 화 예 치 금	2,439,538,236,907		3,134,015,529,099	
II. 유 가 증 권		796,821,316,134		1,213,228,114,245
(1) 국 공 채	328,937,441,647		361,340,715,984	
(2) 금 융 채	356,531,586,524		657,435,826,986	
(3) 회 사 채	111,352,287,963		194,451,571,275	
III. 유 동 화 자 산		24,825,680,445,150		23,966,374,128,162
(1) 주 택 저 당 대 출 채 권	20,001,568,270,494		18,530,049,252,614	
1. 주 택 저 당 대 출 채 권(원 금)	19,781,561,655,364		18,401,976,826,850	
2. 주 택 저 당 대 출 채 권(할증차금)	280,657,500,328		195,723,887,319	
3. 주 택 저 당 대 출 채 권(할인차금)	(60,650,885,198)		(67,651,461,555)	
(2) 학 자 금 대 출 채 권	4,824,112,174,656		5,436,324,875,548	
1. 학 자 금 대 출 채 권(원 금)	4,789,911,317,498		5,398,493,575,827	
2. 학 자 금 대 출 채 권(할증차금)	71,867,196,636		80,846,234,263	
3. 학 자 금 대 출 채 권(할인차금)	(37,666,339,478)		(43,014,934,542)	
IV. 기 타 자 산		198,964,179,415		158,501,668,684
(1) 미 수 이 자	172,861,096		172,861,096	
(2) 미 수 수 익	110,707,485,267		99,448,355,193	
(3) 미 수 금	67,609,256,161		35,194,335,306	
선 급 법 인 세	-		31,635,750	
미 수 금 (u 익 일 수 금 예 정)	17,826,358,004		1,184,040,163	
기 타 미 수 금	49,782,898,157		34,612,898,340	
대 손 충 당 금	(520,729,539)		(634,238,947)	
(4) 선 급 금	20,952,406,430		23,619,317,089	
(5) 공 탁 금	42,900,000		66,800,000	
(6) 대 지 급 금	-		-	
대 지 급 금	303,358,088		291,348,530	
대 손 충 당 금	(303,358,088)		(291,348,530)	
V. 누 적 신탁 손 실 금		9,221,882,112		8,452,649,415 ^{주2)}
자 산 총 계		28,270,226,059,718		28,480,572,089,605

주1) MBS 2001-1호, 2008-7호, 2009-2, 3, 7, 13호, 2010-6, 14, 18호의 누적신탁손실금 합계임

주2) MBS 2001-1호, 2008-7호, 2009-2, 3, 5, 7, 13호, 2010-6, 8, 14호의 누적신탁손실금 합계임

재 무 상 태 표

제 7(당) 기 : 2011년 9월 30일 현재

제 6(전) 기 : 2010년 12월 31일 현재

한국주택금융공사 신탁계정

(단위 : 원)

과 목	금 액	
	제 8 (당) 기	제 7 (전) 기
부 채		
I. 유 동 화 부 채	27,416,062,176,593	27,678,875,414,255
(1) 주 택 저 당 증 권	22,494,904,684,975	21,862,063,065,112
1. 주 택 저 당 증 권(선순위)	22,435,097,000,000	21,810,269,000
2. 주 택 저 당 증 권(후순위)	73,913,000,000	64,363,000,000
3. 주택저당증권(할인발행차금)	(14,105,315,025)	(12,568,984,888)
(2) 학 자 금 대 출 증 권	4,901,386,549,808	5,814,222,477,339
1. 학 자 금 대 출 증 권(선순위)	4,899,350,000,000	5,812,500,000,000
2. 학 자 금 대 출 증 권(후순위)	5,215,000,000	5,215,000,000
3. 학자금대출증권(할인발행차금)	(3,178,450,192)	(3,492,522,661)
(3) 공 사 계 정 대 지 급 금	19,770,941,810	2,589,871,804
II. 기 타 부 채	206,119,871,884	196,876,730,160
(1) 선 수 금	28,513,190,410	35,013,811,680
(2) 선 수 수 익	20,457,054,153	1,532,724,999
(3) 미 지 급 신탁 이 자	314,366,588	145,303,467,668
(4) 미 지 급 비 용	145,301,352,973	12,636,634,797
1. 미 지 급 보 증 수 수 료	11,532,125,760	4,305,515,724
2. 미 지 급 수 탁 수 수 료	4,084,204,781	949,370,780
3. 미 지 급 채 권 관 리 수 수 료	924,967,659	7,381,748,293
(5) 미 지 급 금	6,522,953,320	2,388,309,016
(6) 수 입 보 증 금	1,782,000	1,782,000
III. 누 적 신탁 이 익 금	648,044,011,241	604,819,945,190
부 채 총 계	28,270,226,059,718	28,480,572,089,605

손익계산서

제 7(당) 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 9월 30일까지

제 6(전) 기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 9월 30일까지

한국주택금융공사 신탁계정

(단위 : 원)

과목	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
	금	액	금	액
I. 영업 수익		1,235,911,516,497		1,162,472,200,962
(1) 예치금이자	79,690,769,357		68,415,298,947	
(2) 유가증권이자	45,714,861,852		60,677,693,907	
(3) 주택저당대출채권이자	811,438,598,306		704,351,521,592	
(4) 학자금대출채권이자	268,547,751,158		280,206,302,200	
(5) 수입수수료	29,697,019,236		25,151,535,132	
(6) 유가증권평가및처분이익	82,071,812		23,396,536,793	
(7) 대손충당금환입액	208,402,346		25,151,535,132	
(8) 기타잡수익	532,042,430		273,312,391	
II. 영업 외 수익		97,220		5,358,525
(1) 전기오류수정이익	97,220		5,358,525	
III. 신탁 손실		8,320,211,157		21,078,212,304
합계		1,244,231,824,874		1,183,555,771,791
I. 영업 비용		1,172,401,549,066		1,101,368,608,726
(1) 주택저당증권이자비용	802,202,678,647		707,998,360,192	
1. 주택저당증권이자(선순위)	797,511,748,154		703,609,631,213	
2. 주택저당증권이자(후순위)	4,690,930,493		4,388,728,979	
(2) 학자금대출증권이자비용	238,150,389,896		277,529,325,397	
1. 학자금대출증권이자(선순위)	237,479,230,306		276,858,165,807	
2. 학자금대출증권이자(후순위)	671,159,590		671,159,590	
(3) 공사계정대이자	1,650,792,279		537,725,426	
(4) 지급수수료	113,612,316,546		110,721,985,664	
1. 지급보증수수료	42,427,682,375		39,719,452,836	
2. 수탁수수료	8,793,228,857		7,840,413,526	
3. 채권관리위탁수수료	61,920,709,199		62,909,087,532	
4. 신용평가수수료	226,600,000		249,700,000	
5. 기타지급수수료	244,096,115		141,193,365	
(5) 대손상각비	122,665,976		6,145,812	
(6) 유가증권평가및처분손실	16,528,247,904		4,573,706,940	
(7) 기타비용	134,457,818		1,359,295	
II. 영업 외 비용		35,905,983		92,156,023
(1) 전기오류수정손실	35,905,983		92,156,023	
III. 신탁 이익		71,794,369,825		82,095,007,042
합계		1,244,231,824,874		1,183,555,771,791

주1) MBS2003-2호, 2004-1, 2, 3, 4, 5, 6, 7호, 2005-1, 2, 3, 5호, 2006-3호, 2008-1, 2, 3, 4, 5, 6, 7호, 2009-1, 3, 6, 8, 11, 13호, 2010-6, 14, 18호와 SLBS2007-3, 4호, 2008-1, 2, 3, 4호, 2009-4호의 당기발생 손실금 합계액

주2) MBS2001-1호, 2003-2호, 2008-2, 3, 4, 6, 7호, 2009-2, 13호와 SLBS2007-1, 2, 3, 4호, 2008-1, 2, 3, 4호, 2009-1, 2, 3, 4호의 당기발생 손실금 합계액

재 무 상 태 표

제 24 기 : 2011년 9월 30일 현재

제 23 기 : 2010년 12월 31일 현재

주택금융신용보증기금

(단위 : 원)

과	목	금 액			
		제24(당)기		제23(전)기	
자	산				
I	유동자산		2,165,425,375,458		1,432,635,893,899
	(1) 현금및예치금		835,458,970,006		384,357,433,990
	1. 현금	519,970		419,030	
	2. 예치금	834,848,432,394		381,483,496,083	
	요구불예금	16,848,432,394		60,483,496,083	
	정기예금	333,000,000,000		321,000,000,000	
	기타예치금	485,000,000,000			
	3. 수탁기관계정	610,017,642		2,873,518,877	
	(2) 단기매매증권		507,959,311,750		313,801,840,753
	1. 수익증권	507,959,311,750		313,801,840,753	
	(2) 매도가능증권		-		386,024,920
	1. 국공채	-		-	
	2. 금융채	-		-	
	3. 출자전환주식	-		386,024,920	
	(3) 만기보유증권		87,127,305,459		140,816,505,950
	1. 국공채	48,579,493,547		40,167,764,207	
	2. 금융채	-		60,134,613,835	
	2. 회사채	38,547,811,912		40,514,127,908	
	(4) 구상채권	1,837,652,974,827	675,647,232,363	1,737,071,303,780	552,816,895,220
	(구상채권상각충당금)	(1,162,005,742,464)		(1,184,254,408,560)	
	(5) 기타의유동자산		59,232,555,880		40,455,193,066
	1. 대지급금	16,924,172,088	5,238,538,583	15,461,255,009	4,918,225,219
	(대지급금상각충당금)	(11,685,633,505)		(10,543,029,790)	
	2. 공탁금	2,815,504,000		2,002,395,384	
	3. 미수금	1,069,927,934	113,331,007	1,361,361,509	404,764,582
	(미수금대손충당금)	(956,596,927)		(956,596,927)	
	4. 미수수익	45,748,863,980		25,842,981,428	

과	목	금액			
		제24(당)기		제23(전)기	
	5. 미수이자	-		129,087,588	
	6. 선급법인세	5,137,128,310		6,961,808,360	
	7. 선급비용	-		18,740,505	
	8. 선급금	179,190,000		179,190,000	
II	비유동자산		884,902,922,119		1,132,033,034,521
	(1) 장기성예치금		198,000,000,000		262,000,000,000
	1. 정기예금	32,000,000,000		262,000,000,000	
	2. 기타예금	166,000,000,000			
	(2) 매도가능증권		216,573,771,654		340,228,920,798
	1. 국공채	165,708,894,873		268,554,421,374	
	2. 금융채	50,689,144,035		71,674,499,424	
	3. 출자전환주식	175,732,746			
	(3) 만기보유증권		463,517,760,723		521,226,546,829
	1. 국공채	350,775,879,423		391,186,437,176	
	2. 금융채	51,245,571,706		49,930,209,813	
	3. 회사채	61,496,309,594		80,109,899,840	
	(4) 보증금		6,251,863,700		6,701,663,700
	1. 임차보증금	6,251,814,700		6,701,614,700	
	2. 제지출보증금	49,000		49,000	
	(5) 유형자산		734,579,424		1,875,902,194
	1. 전산기기	15,382,597,754	559,525,042	15,382,597,754	1,875,902,194
	(감가상각누계액)	(14,822,768,449)		(13,506,695,560)	
	(6) 무형자산		1,000		1,000
	1. 컴퓨터소프트웨어	1,000		1,000	
자산총계			3,050,328,297,577		2,564,668,928,420

과	목	금 액			
		제24(당)기		제23(전)기	
부	채				
I	유동부채		95,214,029,144		93,972,430,246
	(1) 미지급금		1,422,584,488		3,237,447,325
	(2) 선수수익		55,584,858,794		51,329,760,898
	(3) 미지급비용		5,628,609,598		5,269,864,446
	(4) 미환급보증료		453,663,441		543,224,011
	(5) 유동성장기부채		23,590,000,000		22,778,000,000
	(6) 파생상품부채		8,534,312,823		10,814,133,566
	(7) 미지급이자비용		-		-
II	비유동부채		162,834,680,049		242,568,065,041
	(1) 차입부채		23,590,000,000		34,167,000,000
	(2) 파생상품부채		5,941,800,785		11,109,126,232
	(3) 신용보증충당부채		128,115,426,521		192,771,178,958
	(4) 퇴직급여충당부채		5,187,452,743		4,520,759,851
부채총계			258,048,709,193		336,540,495,287
자본					
I	기본재산		4,450,137,244,902		4,089,933,343,332
	(1) 정부출연금		1,482,000,000,000		1,482,000,000,000
	(2) 금융기관출연금		2,965,437,530,140		2,605,233,628,570
	(3) 신용보증준비금		2,699,714,762		2,699,714,762
II	기타포괄손익누계액		4,715,681,764		7,584,524,278
	(1) 매도가능증권평가손실		4,971,950,648		74,210,857
	(2) 매도가능증권평가이익		(256,268,884)		7,658,735,135
III	이월손실금		(1,662,573,338,282)		1,869,389,434,477
	(1) 미처리결손금		(1,869,389,434,477)		1,964,395,052,094
(당기순이익:당기206,816,096,195원 전기:95,005,617,617원)			206,816,096,195		95,005,617,617
자 본 총 계			2,792,279,588,384		2,228,128,433,133
부 채 와 자 본 총 계			3,050,328,297,577		2,564,668,928,420

손익계산서

제 24 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 9월 30일까지

제 23 기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 9월 30일까지

주택금융신용보증기금

(단위 : 원)

과목	금액			
	제24(당)기		제23(전)기	
I. 영업수익		242,265,465,311		37,748,451,055
(1) 보증료		55,599,876,246		9,525,125,648
1. 개인보증료	44,320,460,824		6,509,531,161	
2. 주택사업자보증료	2,766,127,673		920,993,779	
3. 사업주보증료	5,814,819		3,332,514	
4. 유동화회사보증료	8,507,472,930		2,091,268,194	
(2) 연체보증료		89,705,135		65,036,276
(3) 추가보증료		216,222,388		47,074,666
(4) 손해금		8,061,281,017		491,619,244
(5) 예치금이자		33,217,120,998		7,871,273,207
(6) 유가증권이자		35,206,514,898		12,336,604,111
(7) 단기매매증권평가이익		8,667,813,295		3,906,607,665
(8) 매도가능증권처분이익		1,048,469,332		-
(9) 수입잡이자		33,033,211		4,198,611
(10) 출자전환주식배당금		5,400,130		-
(11) 신용보증충당부채환입액		64,655,752,437		3,500,911,627
(12) 구상채권상각충당금환입액		33,781,742,337		-
(13) 파생상품거래이익		-		-
(14) 파생상품평가이익		1,682,533,887		
II. 영업비용		34,574,077,544		54,177,530,488
(1) 지급이자(IBRD차관이자)		521,774,372		271,715,400
(2) 지급수수료		5,804,438,276		637,747,600
(3) 기금관리비		21,195,385,320		-
(4) 단기매매증권평가손실		4,999,998,980		
(5) 파생상품평가손실		585,940,907		2,942,358,562
(6) 파생상품거래손실		7,707,092,112		7,262,910,949

과목	금액			
	제24(당)기		제23(전)기	
(7) 임차료		-		766,104,195
(8) 감가상각비		1,316,496,081		16,251,750
(9) 무형자산상각비		-		42,280,442,032
(10) 구상채권상각비		-		-
(11) 매도가능증권처분손실		150,043,608		-
III. 영업이익		207,691,387,767		(16,429,079,433)
IV. 영업외수익		2,950,359,436		3,426,071,799
(1) 외환차익	500,600,000			-
(2) 외화환산이익	-			2,576,000,000
(3) 특수채권기타회수금	2,213,320,066			
(4) 전기오류수정이익	9,187,489			506,935,194
(5) 잡수익	126,705,640			2,447,961
(6) 관리정지채권회수이익	98,722,241			275,752,938
(7) 매도가능증권감액손실환입	1,824,000			5,967,206
V. 영업외비용		3,825,651,008		1,109,675,022
(1) 외화환산손실	1,624,000,000			-
(2) 대지급금상각비	1,077,106,766			318,795,642
(3) 미수금상각비	-			54,194,977
(4) 상각채권관리비	741,007,381			486,197,333
(5) 전기오류수정손실	73,712,703			33,998,101
(6) 잡지출	309,824,158			216,488,969
VI. 법인세차감전순이익		206,816,096,195		(14,112,682,656)
VII. 법인세비용				-
VIII. 당기순이익		206,816,096,195		(14,112,682,656)

재 무 상 태 표

제 5(당) 기 : 2011년 9월 30일 현재
제 4(전) 기 : 2010년 12월 31일 현재

주택담보노후연금보증계정

(단위 : 원)

과목	금액		금액	
	제5(당)기		제4(전)기	
자 산				
I. 유동자산		34,889,345,300		26,355,915,718
(1) 현금및예치금		33,827,091,531		25,651,555,135
1. 현금	-		0	
2. 예치금	33,827,091,531		25,651,555,135	
요구불예금	1,327,091,531		451,555,135	
정기예금	26,600,000,000		25,200,000,000	
환매조건부채권	5,900,000,000			
(2) 구상채권		41,833,378		27,011,690
1. 구상채권	50,196,058	41,833,378	260,511,637	
(구상채권상각충당금)	(8,362,680)		(233,499,947)	
(2) 기타유동자산		1,020,420,391		677,348,893
1. 미수수익	1,011,698,321		624,675,606	
2. 대지급금	531,860		8,076,200	
3. 선급법인세	8,190,210		42,266,320	
4. 선급비용	-			
II. 비유동자산		1,414,430,544		2,409,463,322
(1) 현금및예치금		500,000,000		1,000,000,000
장기성예치금	500,000,000		1,000,000,000	
(2) 유형자산		914,430,544		1,409,463,322
1. 전산기기	3,296,818,223	913,863,504	3,296,818,223	
(감가상각누계액)	(2,382,954,719)		(1,888,432,133)	1,408,386,090
2. 업무용기계	3,401,680	567,040	3,401,680	
(감가상각누계액)	(2,834,640)		(2,324,448)	1,077,232
자 산 총 계		36,303,775,844		28,765,379,040

과목	금액			
	제5(당)기		제4(전)기	
부채				
I. 유동부채		151,857,046		229,778,322
(1) 미지급금	8,565,318		191,031,869	
(2) 선수수익	62,421,123		38,674,830	
미지급비용	80,663,074			
(3) 미환급보증료	207,531		71,623	
II. 비유동부채		3,059,323,595		2,064,061,639
(1) 주택연금보증충당부채	2,527,554,445		1,638,854,607	
(2) 퇴직급여충당부채	531,769,150		425,207,032	
부채총계		3,211,180,641		2,293,839,961
자본				
I. 기본재산		19,924,702,351		19,632,792,639
(1) 정부출연금	19,300,000,000		19,300,000,000	
(2) 금융기관출연금	624,702,351		332,792,639	
II. 미처분이익잉여금		13,167,892,852		6,838,746,440
(1) 전기이월미처분이익잉여금	6,838,746,440		1,360,619,430	
(2) 당기순이익(손실)	6,329,146,412		5,478,127,010	
자본총계		33,092,595,203		26,4715,539,079
부채와자본총계		36,303,775,844		28,765,379,040

손 익 계 산 서

제 5(당) 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 9월 30일

제 4(전) 기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 9월 30일

주택담보노후연금보증계정

(단위 : 원)

과목	금 액			
	제5(당)기		제4(전)기	
I. 영업수익		12,527,725,419		8,725,112,823
(1) 보증료		11,334,796,748		8,531,393,598
1. 초기보증료	10,571,411,003		8,115,293,582	
2. 연보증료	764,894,353		416,568,668	
3. 연보증료환급	(1,508,608)		(468,652)	
(2) 손해금		8,239,523		-
(3) 예치금이자		959,551,881		193,719,225
(4) 구상채권상각충당금환입		225,137,267		-
II. 영업비용		6,198,521,733		3,782,358,281
(1) 기금관리비		4,662,059,900		3,782,357,681
1. 기금관리비	4,662,059,900		3,782,357,681	
(2) 지급수수료		3,000		600
1. 기타지급수수료	3,000		600	
(3) 관리업무비		647,758,995		-
1. 감가상각비	495,032,778		-	
2. 퇴직급여	152,726,217		-	
(4) 기타영업비용		888,699,838		-
1. 주택연금보증충당부채전입액	888,699,838		-	
III. 영업이익		6,329,203,686		4,942,754,542
IV. 영업외수익		7,034		21
(1) 기타잡수익		-		21
(2) 특수채권기타회수금		7,034		
V. 영업외비용		64,308		-
(1) 전기오류수정손실		64,308		-
VI. 법인세차감전순이익(손실)		6,329,146,412		4,942,754,563
VII. 법인세비용		-		-
VIII. 당기순이익(손실)		6,329,146,412		4,942,754,563

V 채권유동화업무 진행상황

1. 2011년도 채권유동화 실적

□ 유동화증권 발행현황 : '11. 1~9월 6조 6,599억원 발행

* '04.6월 첫 발행이후 총 44.9조원 발행

< 연도별 발행실적 및 목표달성률 >

(억원)

구분	'04년	'05년	'06년	'07년	'08년	'09년	'10년	'11년	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)	66,599 (18,601)	448,960
발행 목표	40,000	50,000	52,000	42,000	39,000	46,000	60,000	80,000	-
목표달성률	75.4%	87.6%	65.3%	92.7%	106.5%	239.0%	140.1%	83.25%	-

□ 유동화증권 회차별 발행실적

(억원)

구분	'04년		'05년		'06년		'07년		'08년		'09년		'10년		'11년	
	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
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
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
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
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
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
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
8차			9월	4,000	11월	4,017	10월	3,920	6월	3,025	7월	3,617	7월	6,075	5월	5,843
9차			10월	5,170	12월	3,895	11월	3,398	7월	3,897	7월	6,624	7월	3,672	5월	3,844
10차			11월	3,310			12월	3,014	8월	3,914	8월	6,261	8월	10,019	6월	2,500
11차									8월	3,852	9월	5,543	8월	3,790	6월	5,102
12차											9월	18,088	9월	1,930	7월	5,298
13차											9월	2,103	9월	4,147	7월	5,307
14차											10월	4,961	10월	3,230	7월	2,173
15차											11월	5,459	11월	2,193	8월	3,847
16차											11월	3,146	11월	4,980	9월	4,013
17차											12월	3,604	12월	5,630	9월	3,111
18차											12월	4,633	12월	3,084		
19차													12월	4,400		
계		30,161		43,781		33,960		38,935		41,541		109,935		84,048		66,599
누계		30,161		73,942		107,902		146,837		188,378		298,313		382,361		448,960

□ 유동화증권 만기별 발행실적

(억원)

구 분	‘04년	‘05년	‘06년	‘07년	‘08년	‘09년	‘10년	‘11년	누계	비율
1년	100	2,090	2,893	3,252	2,824	5,902	5,362	5,934	28,357	6.55
2년	320	3,290	3,900	4,910	4,200	7,450	9,050	7,950	41,070	9.49
3년	4,840	5,500	4,060	4,800	4,900	9,200	8,600	11,600	53,500	12.36
5년	5,900	8,600	7,350	7,450	8,200	12,700	12,300	11,000	73,500	16.98
7년	6,400	8,350	6,250	6,550	7,700	8,400	9,300	6,700	59,650	13.78
10년	6,000	7,850	5,450	7,300	7,400	9,550	7,800	5,400	56,750	13.11
12년	500	-	-	-	-	-	-	-	500	0.12
15년	4,400	6,250	3,450	3,800	5,300	5,800	3,300	2,500	34,800	8.04
20년	1,700	1,850	600	850	1,000	1,400	1,300	1,100	9,800	2.26
21년초과	-	-	-	-	-	49,365	20,841	4,321	74,528	17.22
선순위	30,160	43,780	33,953	38,912	41,524	109,767	77,853	56,505	432,455	99.90
후순위	0.7	0.9	7.2	23	17	168	120	115	452	0.10
합계	30,161	43,781	33,960	38,935	41,541	109,935	77,973	56,620	432,907	100.00

* 민간유동화 실적

** MBB 발행실적 미포함

□ MBS 가중평균 발행금리 현황

(%)

구 분	‘04년	‘05년	‘06년	‘07년	‘08년	‘09년	‘10년	‘11년
기준금리	3.84	4.47	5.00	5.24	5.25	4.68	4.27	4.00
spread	0.61	0.57	0.37	0.30	0.68	0.84	0.51	0.38
발행금리	4.45	5.04	5.37	5.54	5.93	5.52	4.78	4.38

* 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, 국토해양부장관이 소속공무원 중 지명	- 사 장 (위원장) - 금융위원회 소속 공무원 - 국토해양부 소속 공무원
《 위촉직 (3인)》 금융기관 임원 또는 주택금융전문가 중 금융위원회가 위촉하는 위원 1인과 국토해양부장관 및 한국은행총재가 각각 추천하여 금융위원회가 위촉 하는 위원 2인으로 구성	- 금융기관 임원 또는 집행간부 - 주택금융관련 지식 전문가

□ 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, 이사, 사외이사 * 정기이사회 : 매월 1회 개최	- 주택금융운영위원회 부의사항 - 자본금변경에 관한 사항 - 정부의 승인 또는 인가사항 - 자금의 차입 등 - 기타 이사회 및 사장이 필요하다고 인정하는 사항 - 기구·조직 및 직제에 관한 규정의 제정 및 폐지
《 경영협의회 》 사장, 부사장, 이사 * 신속한 의사결정을 요하는 사항	- 업무위탁에 관한 사항 - 주택저당증권 발행 등 유동화업무 중 일부 - 보증금지대상에 대한 특례취급 등 신용보증업무 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 움부즈만제 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)

(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 행함

2. 위험관리체제 현황

(1) 개 요

□ 리스크관리 목적

- 공사의 건전성 및 위험대비 적정수익 확보를 위해 공사 경영 전반에 걸쳐 발생할 수 있는 리스크를 관리

□ 리스크관리 기본원칙

- 리스크관리 조직과 보고체계는 영업부문으로부터 독립성을 유지하고, 견제와 균형 기능을 유지
- 리스크 허용한도는 자기자본 및 위험성향을 감안하여 설정
- 리스크관리는 기본적으로 리스크를 보유·발생시키는 해당 부점에서 수행
- 리스크의 측정, 평가 및 보고는 통일된 지표 및 일관성을 유지
- 특정부문에의 과도한 리스크 집중을 방지하기 위해 적절한 리스크 분산
- 리스크는 사전적으로 관리하고 문서 등 공식적 절차 또는 방법 사용

□ 리스크관리 조직

- 리스크관리 조직은 비상임이사가 참여하는 리스크관리위원회, 이를 보좌하여 실질적인 리스크를 심의·의결하는 리스크관리협의회, 실무자 중심의 리스크 관리실무회와 리스크관리 전담부서인 리스크관리부로 구성
 - 리스크관리위원회 : 리스크관리 정책, 전략 수립 및 위험자본 총한도 결정
 - 리스크관리협의회 : 리스크유형별 개별 한도 결정 등 주요 리스크 사항 심의 및 의결
 - 리스크관리실무회 : 협의회 부의 안건 사전 심의 및 부서간 의견 조율

< 리스크관리 조직 >



□ 리스크관리시스템 구축을 위한 활동

- 2004년 12월말부터 ALM, Structuring Model, 주택신용보증 리스크 모니터링 시스템 구축을 시작하여 2005년 11월 완료
- 파생상품을 활용한 효율적인 금리리스크 헤지를 위해 2005년 11월 시장리스크 관리시스템 구축 완료
- 주택담보노후연금보증의 리스크 요인을 관리하기 위해 2007년 12월 주택연금 보증 리스크 시뮬레이션 시스템 구축 완성
- 신용리스크 시스템 구축을 위해 2010년 4월 통합 신용리스크 측정 모형 개발을 완료하였으며, 2012년까지 개발된 모형을 시스템화할 예정

□ 전사적 리스크관리를 위한 위험자본한도 설정 및 배분

- 공사가 직면하고 있는 리스크를 계량화하여 적정 자기자본 이내로 관리하도록 함으로써 경영의 안정성을 도모하기 위한 위험자본한도 관리 체계 운영
- 리스크위원회에서 위험자본한도를 설정 및 배분하고, 개별 리스크 유형별 한도는 리스크관리협의회를 통해 설정 및 배분
- 바젤II에서 정의하고 있는 리스크유형별(신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 유동성리스크)로 세분화하여 한도를 설정하고 해당 리스크 관리 부서에 배분
- 위험자본한도는 가용자본 범위 내에서 위험성향을 고려하여 결정

(2) 리스크 유형별 관리 내용

1) 신용리스크

□ 개념

- 신용리스크란 거래상대방(채무자)의 채무불이행 또는 계약불이행으로 인하여 수익과 자본에 악영향을 초래할 수 있는 손실가능성을 의미하며, 거래상대방, 채권발행자 또는 대출사용자의 상황에 의존하는 모든 거래활동과 관계된 리스크임. 신용리스크관리란 신용리스크를 평가, 측정, 모니터링 하며 적절한 수준에서 통제되도록 하여 자산건전성을 제고하고, 안정적인 수익을 확보하는 것을 목적으로 함

□ 신용리스크 관리방법

- 신용리스크 위험자본 한도배분
 - 매년 공사의 위험성향을 반영한 총 위험자본한도 중 일부를 신용리스크에 배분하고 정기적으로 측정하여 한도 준수현황을 관리하고 있음
- 모니터링 및 조기경보
 - 각 사업부문별로 연체율, 연체전이율, Vintage, 부도율 등의 리스크 지표를 정기적으로 측정·관리하고 있으며, 이상 징후 발견시 해당부서에 통보하여 제도보완 등의 조치를 취하도록 함으로써, 효율적으로 리스크를 통제하는 체계를 운영하고 있음
- 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 신용리스크를 산출하고 있음

2) 시장리스크

□ 개념

- 시장리스크란 금리, 주가, 환율 등 시장변수가 예상과 달리 변동함에 따른 자산의 시장가치 변동 및 이로 인한 손실가능성을 의미

□ 관리방법

- 시장리스크 모니터링
 - 시장리스크관리시스템을 통해 일별, 월별, 분기별로 한도초과 여부 및 한도소진율 등을 모니터링
 - 한도소진율 급등 등 이상 징후 발견시 경영진 및 관련부서에 즉시 통보하여 시정 또는 보완 등의 조치를 취하고 있음

3) 금리리스크

□ 개념

- 금리리스크는 시장이자율의 변동에 따라 자산 및 부채로부터의 현금흐름의 불확실성이 증대되어 순이자수입 또는 순자산가치의 변동성이 증대되는 것을 말함

□ 금리리스크 관리방법

- 금리리스크에 대하여 위험자본한도를 설정 및 배분하여 분기별로 한도 소진율을 모니터링
- 매월 자산·부채에 대한 순이자마진 및 만기갭 등을 모니터링하고 이상 사항이 발생할 경우 해당부서에 조치하도록 통보

4) 유동성리스크

□ 개념

- 유동성리스크란 자금 조달기간과 운용기간의 불일치 및 예상치 못한 자금 유출 등의 사유로 인해 유동성 과부족 또는 지급불능이 발생하여 손실을 입게 될 가능성임

□ 유동성리스크 관리방법

- 유동성갭과 유동성비율을 정기적으로 측정하고 현 상태와 추세에 대한 분석을 통해 공사의 유동성리스크를 관리하고 있음
- 신탁계정에 있어서 각 Pool별 만기까지 발생할 수 있는 예상 대지급금을 시뮬레이션 분석을 통해 예상 대지급금이 공사고유계정의 현금성자산으로 충당 가능하도록 관리

5) 운영리스크

□ 개념

- 운영리스크는 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부사건으로 인해 발생하는 손실 리스크를 말함

□ 운영리스크 관리방법

- 리스크관리부는 운영리스크에 대하여 위험자본한도를 설정·배분하고 있으며, 감사실은 각 부점에서 실시하고 있는 운영리스크 자체 점검 결과의 적정성을 관리하는 등 운영리스크 관리업무를 통할하고 있음