

2012년도 1/4분기 가결산 공시

본 공시자료는 한국주택금융공사감독규정 등
관련법규에 따라 엄정하고 정확하게 작성되었습니다.

2012. 5.



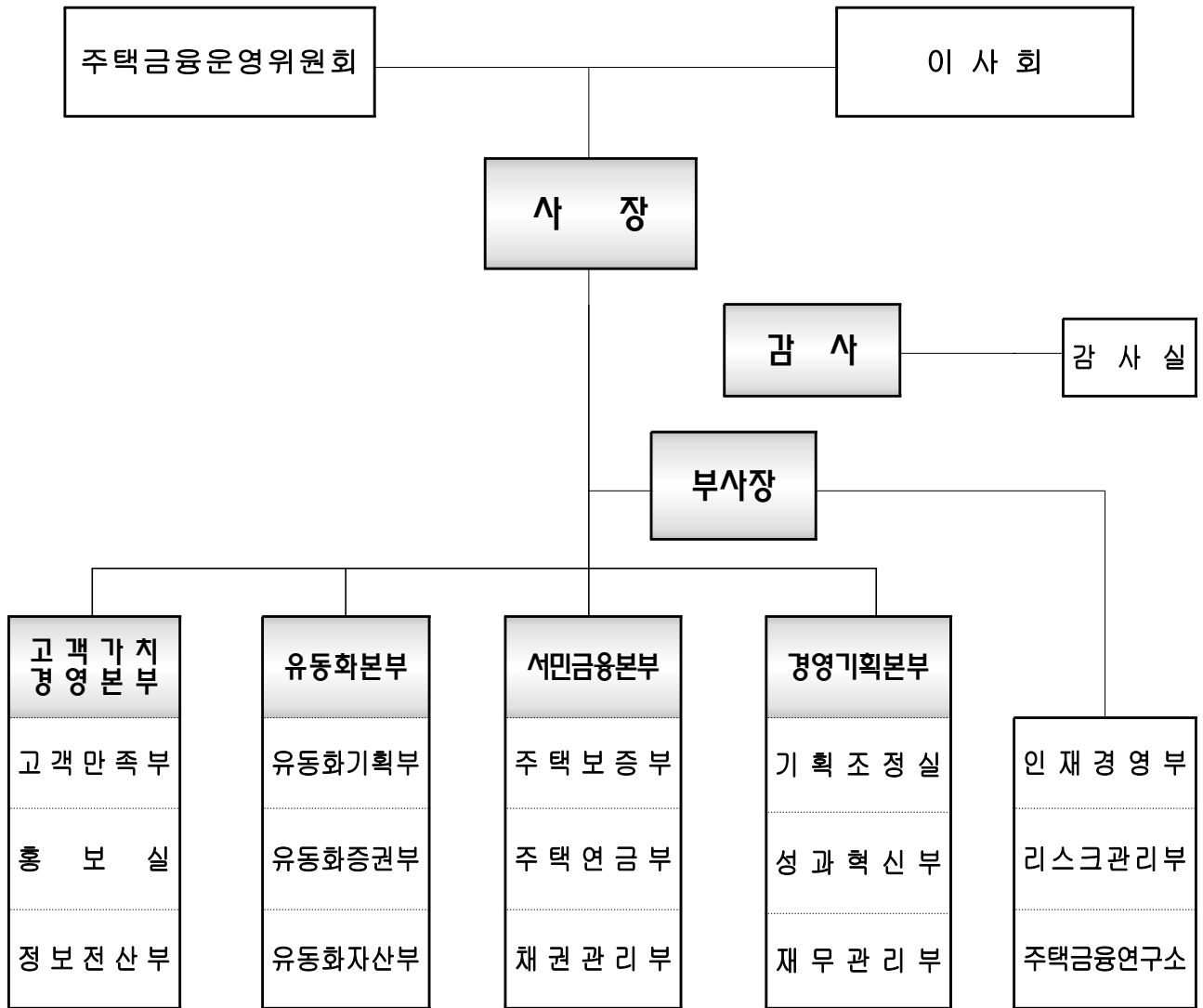
목 차

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. 2011년도 내부감사 결과보고서	30
3. 위험관리체제 현황	36

I 조직 및 인력

1. 조직도

□ 4본부, 16부서, 17영업점



영업점(17)
영업부 • 서울남부 • 서울북부 • 서울서부 • 부산울산 • 대구경북 • 경남 • 인천 • 광주전남 • 대전충남 • 경기중부 • 경기남부 • 강원 • 충북 • 전북 • 제주지사 • 서울채권관리센터

2. 인력 및 인건비 현황

□ 인력현황('12.3월말 현재)

(명)

구 분			2007년	2008년	2009년	2010년	2011년	2012년
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		421	448	387	387	403	429
	현원		418	414	366	377	380	396
	비정규직		209	197	176	255	213	207

* 임원은 정원기준

** 비정규직은 무기계약직, 파견도급, 아르바이트 포함

□ 직급별 정원 현황('12.3월말 현재)

(명)

직 원						
1급	2급	3급	4급	5급	별정직	합 계
13	35	81	124	165	11	429

□ 인건비 예산 및 집행현황(‘12.3월말 현재)

(백만원)

구 분	2007년	2008년	2009년	2010년	2011년	2012년
예산액	34,369	37,163	35,465	35,112	37,867	40,076
집행액	32,407	35,341	32,120	32,719	35,820	9,724

□ 연도별 예산 현황

(백만원)

구 분	2007년	2008년	2009년	2010년	2011년	2012년
인 건 비	34,369	37,163	35,465	35,112	37,867	40,076
경상경비	8,505	8,993	7,679	7,951	8,598	12,240
사업경비	23,662	27,679	24,991	26,436	27,739	31,831
자본예산	6,043	7,065	9,839	24,428	36,582	55,301
예 비 비	1,403	2,007	2,672	1,154	482	2,674
합 계	73,982	82,907	80,646	95,081	111,268	142,122

Ⅱ 재무 및 손익

1. 자산 및 부채 현황

(1) 고유계정

(백만원, %)

구분		2012년도 3월 말		2011년도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금 및 예치금	639,901	10.3	559,757	9.5
	유 가 증 권	1,025,754	16.6	966,070	16.3
	대 출 채 권	4,136,012	66.8	4,213,878	71.2
	유형및무형자산	19,612	0.3	8,598	0.1
	기 타 자 산	367,421	5.9	172,349	2.9
	자 산 총 계	6,188,700	100.0	5,920,652	100.0
부채 자본	차 입 부 채	4,558,942	73.7	4,380,831	74.0
	기 타 부 채	248,987	4.0	218,562	3.7
	부 채 총 계	4,807,929	77.7	4,599,393	77.7
	자 본 금	1,076,600	17.4	1,076,600	18.2
	이익잉여금	319,222	5.2	266,518	4.5
	자 본 조 정	(2,880)	(0.1)	(2,880)	(0.1)
	기타포괄손익	(12,171)	(0.2)	(18,979)	(0.3)
	자 본 총 계	1,380,771	22.3	1,321,259	22.3
	부채 및 자본 총계	6,188,700	100.0	5,920,652	100.0

(2) 신탁계정

(백만원, %)

구분		2012년도 3월 말		2011년도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금 및 예치금	2,528,802	8.6	2,501,893	8.5
	유 가 증 권	444,462	1.5	576,655	2.0
	유동화 자 산	26,300,359	89.2	26,044,950	88.9
	기 타 자 산	196,551	0.7	173,739	0.6
	누적신탁 손실금	9,976	0.0	14,075	0.0
	자 산 총 계	29,480,150	100.0	29,311,312	100.0
부채	유동화 부 채	28,584,705	97.0	28,443,455	97.0
	기 타 부 채	193,281	0.7	196,389	0.7
	누적신탁 이익금	702,164	2.3	671,468	2.3
	부 채 총 계	29,480,150	100.0	29,311,312	100.0

(3) 주신보계정

(백만원, %)

구분		2012년 도 3월 말		2011년 도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	유동자산	2,367,071	72.8	2,166,613	71.7
	비유동자산	883,323	27.2	856,063	28.3
	자산 계	3,250,394	100.0	3,022,676	100.0
부채 자본	유동부채	105,674	3.3	105,416	3.5
	비유동부채	198,495	6.1	156,726	5.2
	부채 계	304,169	9.4	262,142	8.7
	기본순자산	3,210,596	98.8	3,210,596	106.2
	적립금 및 잉여금	(316,389)	(9.7)	(500,459)	(16.6)
	순자산조정	52,018	1.6	50,397	1.7
	순자산 계	2,946,225	90.6	2,760,534	91.3
	부채와 순자산 계	3,250,394	100.0	3,022,676	100.0

(4) 주연보계정

(백만원, %)

구 분		2012년 도 3월 말		2011년 도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	유동자산	44,473	94.5	39,016	96.9
	비유동자산	2,586	5.5	1,249	3.1
	자산총계	47,060	100.0	40,265	100.0
부채 자본	유동부채	324	0.7	225	0.6
	비유동부채	3,480	7.4	3,057	7.6
	부채총계	3,803	8.1	3,282	8.2
	기본순자산	16,325	34.7	16,325	40.5
	적립금 및 잉여금	26,929	57.2	20,658	51.3
	순자산조정	2	0.0	-	-
	자본총계	43,256	91.9	36,983	91.8
	부채 및 자본 총계	47,060	100.0	40,265	100.0

2. 손익 현황

(1) 고유계정

(백만원)

구 분	2008년 3월 말	2009년 3월 말	2010년 3월 말	2011년 3월 말	2012년 3월 말
사업수익(A)	37,700	122,481	80,717	92,403	176,795
사업비용(B)	140,908	132,689	123,252	79,417	139,682
사업외수익(C)	185	83	25	25	32,430
사업외비용(D)	-	-	-	114	12
법인세(E)	-	-	-	-	16,826
당기순이익(A-B+C-D-E)	(103,023)	(10,125)	(42,510)	12,897	52,705

(2) 신탁계정

(백만원)

구 분	2008년 3월 말	2009년 3월 말	2010년 3월 말	2011년 3월 말	2012년 3월 말
사업수익	187,504	251,286	292,476	392,642	424,301
사업외수익	-	-	-	-	6
특별이익	-	-	-	-	-
신탁손실	55	527	10,723	13,645	1,686
합 계	187,559	251,813	303,199	406,287	425,993
사업비용	160,479	207,740	258,716	362,262	389,383
사업외비용	-	-	-	67	-
신탁이익	27,080	44,073	44,483	43,958	36,610
합 계	187,559	251,813	303,199	406,287	425,993

(3) 주신보계정

(백만원)

구 분*	2008년 3월 말	2009년 3월 말	2010년 3월 말	2011년 3월 말	2012년 3월 말
사업수익(A)	42,710	26,973	41,241	93,434	105,302
사업비용(B)	118,653	74,658	70,823	10,706	59,548
사업외수익(C)	516	504	607	3,816	4,807
사업외비용(D)	2,059	1,777	12,303	900	835
금융기관출연금(E)	101,573	103,933	110,431	116,139	134,344
법인세(F)	-	-	-	-	-
재정운영결과(B-A+D-C-E+F)	(24,087)	(54,975)	(69,153)	(201,783)	(184,070)

* 2009년부터 국가회계기준 도입 중으로 비교용이성을 위해 기업회계기준 손익계산항목 차용

(4) 주연보계정

(백만원)

구 분*	2008년 3월 말	2009년 3월 말	2010년 3월 말	2011년 3월 말	2012년 3월 말
사업수익(A)	565	1,374	2,055	3,446	8,402
사업비용(B)	986	1,186	1,401	1,598	2,277
사업외수익(C)	-	-	-	-	-
사업외비용(D)	-	-	-	-	3
금융기관출연금(E)	2	13	39	82	149
법인세(F)	-	-	-	-	-
재정운영결과(B-A+D-C-E+F)	419	(201)	(693)	(1,930)	(6,271)

* 2009년부터 국가회계기준 도입 중으로 비교용이성을 위해 기업회계기준 손익계산항목 차용

Ⅲ 자금조달 · 운용

1. 자금조달 및 운용현황

(1) 고유계정

(백만원)

조달			운용		
항목	2012년3월	2011년 도	항목	2012년3월	2011년 도
	평균 잔액	평균 잔액		평균 잔액	평균 잔액
자본금	1,076,600	1,076,600	현금 및 예치금	610,579	371,959
이익잉여금	292,870	51,627	유가증권	995,912	751,386
기타자본	(18,456)	(25,142)	대출채권	4,134,919	3,984,901
차입금	4,469,887	3,962,304	유·무형자산	14,105	9,502
기타부채	233,775	187,248	기타자산	299,161	134,889
합계	6,054,676	5,252,637	합계	6,054,676	5,252,637

(2) 신탁계정

(백만원)

조달			운용		
항목	2012년3월	2011년 도	항목	2012년3월	2011년 도
	평균 잔액	평균 잔액		평균 잔액	평균 잔액
유동화부채 ^{주)}	28,514,080	28,061,165	현금 및 예치금	2,515,347	2,817,954
기타부채	194,835	196,633	유가증권	510,558	894,941
누적신탁이익금	686,816	638,144	유동화자산	26,172,655	25,005,662
			기타자산	185,145	166,120
			누적신탁손실금	12,026	11,265
합계	29,395,731	28,895,942	합계	29,395,731	28,895,942

주) 주택저당증권 및 학자금대출증권

Ⅳ 건전성 · 수익성 · 생산성 등을 나타내는 경영지표

1. 주요 경영지표 현황

(%)

구 분		2010년 말	2011년 말	2012년 3월
자 본 적정성	BIS 자기자본비율	14.45	11.94	11.95
	기본자본비율	14.30	11.22	11.23
	보완자본비율	0.15	0.73	0.71
유동성	원화유동성비율	139	160	274.6
수익성	총자산당기순이익률	0.62	2.30	0.87
	자기자본당기순이익률	2.81	14.60	3.90
자산건전성	고정이하여신비율 ^{주1)}	0.33	0.16	0.35
	대손충당금적립율 ^{주2)}	331	184	155

주1) 지급보증포함

주2) 대손충당금÷고정이하자산

2. 재무상태표 및 손익계산서

재무상태표

제 9 (당)기 : 2012년 3월 31일 현재
제 8 (전)기 : 2011년 12월 31일 현재

한국주택금융공사

(단위 : 원)

과목명	금액			
	제 9 (당)기		제 8 (전)기	
자산		-		
I. 현금및예치금		618,401,179,038		559,756,616,354
1. 현금	0		11,880	
2. 원화예치금	618,401,179,038		559,756,604,474	
II. 유가증권		1,025,753,583,882		966,070,013,671
(1) 매도가능증권	250,343,494,445		190,630,638,940	
1. 국·공채	20,239,147,779		190,630,638,940	
2. 금융채	230,104,346,666			
(2) 만기보유증권	301,046,496,708		321,144,004,522	
1. 국·공채	90,781,429,739		80,830,008,216	
2. 지방채			10,000,000,000	
3. 회사채	10,000,000,000		10,000,000,000	
4. 금융채	100,023,548,811		100,030,558,377	
5. 특수채	100,241,518,158		120,283,437,929	
(3) 지분법적용투자주식	474,363,592,729		454,295,370,209	
III. 대출채권		4,301,217,783,180		4,213,878,002,696
1. 매입주택저당대출채권	4,148,278,719,878		4,194,163,095,760	
2. 대손충당금	(12,267,009,806)		(11,884,466,920)	
3. 환매조건부채권	21,500,000,000		21,500,000,000	
4. 지급보증대지급금	144,656,382,775		10,126,264,753	
5. 지급보증대지급금대손충당금	(950,309,667)		(31,300,227)	
6. 소송대지급금	4,389,410		4,409,330	
대지급금상각충당금	(4,389,410)			
IV. 유형자산		17,399,841,623		6,212,473,862
1. 입차점포시설물	1,700,663,196		1,631,228,996	
입차점포감가상각누계	(1,435,207,581)		(1,416,443,333)	
2. 전산기기	16,438,939,207			
전산기기감가상각누계	(11,514,924,310)			
3. 업무용기계	584,760,991		16,986,173,308	
업무용기계감가상각누계	(389,053,889)		(11,409,237,607)	
4. 업무용비품	2,485,095,070		2,381,332,900	
업무용비품감가상각누계	(2,006,671,061)		(1,960,580,402)	
5. 건설중인자산	11,536,240,000			
V. 무형자산		2,212,105,091		2,386,111,412
VI. 기타자산		223,715,992,292		172,348,571,518
1. 미수금	4,291,855,339		3,583,446,461	
2. 미수수익	30,589,559,814		30,694,814,730	
3. 선급금	2,736,812,289		1,665,325,858	
4. 선급비용	69,413,756,568		7,739,933,372	
5. 선급법인세	962,843,880		3,456,566,030	
6. 보증금	43,433,307,390		41,780,811,390	
7. 파생상품자산	68,608,011,853		80,152,890,743	
8. 기타	3,679,845,159		3,274,782,934	
자산총계		6,188,700,485,106		5,920,651,789,513

재 무 상 태 표

제 9 (당)기 : 2012년 3월 31일 현재
제 8 (전)기 : 2011년 12월 31일 현재

한국주택금융공사

(단위 : 원)

과 목 명	제 9 (당)기		제 8 (전)기	
부채				
I.차입부채		4,558,942,428,596		4,380,830,644,532
1.기업어음	1,350,000,000,000		1,110,000,000,000	
2.원화사채	820,000,000,000		1,100,000,000,000	
원화사채할인발행차금	(55,878,325)		(71,497,328)	
3.원화주택저당채권담보부채권	1,040,000,000,000		790,000,000,000	
원화주택저당채권담보부채권할인발행차금	(562,877,856)		(458,854,453)	
4.외화주택저당채권담보부채권	1,358,400,000,000		1,390,800,000,000	
외화주택저당채권담보부채권할인발행차금	(8,838,815,223)		(9,439,003,687)	
II.기타부채		248,986,880,148		218,562,565,126
1.미지급금	31,331,674,816		24,951,181,975	
2.미지급비용	36,535,853,603		12,055,443,345	
3.선수금	1,800,000,025		3,637,601,382	
4.선수수익	11,171,956		11,503,627	
5.예수금	564,234,163		512,217,281	
6.이연법인세부채	63,196,173,920		63,196,173,920	
7.지급보증충당부채	47,709,494,995		46,786,932,731	
8.퇴직급여충당부채	4,744,341,901		4,311,194,294	
(퇴직보험예치금)	(193,750,461)		(262,805,747)	
9.과생상품부채	63,287,685,230		63,363,122,318	
부채총계		4,807,929,308,744		4,599,393,209,658
자본				
I.자본금		1,076,600,000,000		1,076,600,000,000
1.자본금	1,076,600,000,000		1,076,600,000,000	
정부지분자본금	766,600,000,000		766,600,000,000	
비정부지분자본금	310,000,000,000		310,000,000,000	
II.자본조정		(2,880,000,000)		(2,880,000,000)
1.주식할인발행차금	(2,880,000,000)		(2,880,000,000)	
III.기타포괄손익누계액		(12,170,767,965)		(18,979,090,114)
1.매도가능증권평가이익	25,980,768		37,466,206	
2.매도가능증권평가손실	(598,931,877)		(620,170,207)	
3.현금흐름위험회피평가손실	(11,597,816,856)		(18,396,386,113)	
IV.이익잉여금		319,221,944,327		266,517,669,969
1.법정적립금	27,289,201,125			
2.전기이월이익잉여금	239,228,468,844		130,071,664,342	
3.당기순이익	52,704,274,358		136,446,005,627	
자본총계		1,380,771,176,362		1,321,258,579,855
부채와자본의총계		6,188,700,485,106		5,920,651,789,513

손익계산서

제 9 (당)기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 3월 31일까지
제 8 (전)기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 3월 31일까지

한국주택금융공사

(단위 : 원)

과목	금액			
	제9(당)기		제8(전)기	
I.사업수익		176,794,896,878		92,402,596,108
(1)이자수익	63,697,279,102		50,203,125,665	50,203,125,665
1.예치금이자	4,755,962,999		1,433,237,388	
2.매도가능증권이자	1,873,467,108		1,458,009,130	
3.만기보유증권이자	-		5,830,495,636	
4.주택저당대출채권이자	56,110,197,150		40,874,920,081	
5.기타이자수익	957,651,845		606,463,430	
(2)수수료수익	21,901,740,990		20,394,128,853	20,394,128,853
1.지급보증료	14,450,090,243		13,206,955,788	
2.수탁수수료	4,764,180,512		2,961,829,920	
3.조기상환수수료	2,056,709,522		2,106,805,795	
4.금리할인옵션수수료	31,990,000		-	
5.수입수수료	549,924,914		141,022,708	
6.기타수수료	48,845,799		1,977,514,642	
(3)기타사업수익	80,637,201,590			21,805,341,590
1.지분법평가이익	19,321,501,971		-	
2.대출채권처분이익	42,204,155,764		3,509,998,771	
3.대지급금대손충당금환입액			235,369,727	
4.파생상품거래이익	11,194,899,500		4,546,633,118	
5.파생상품평가이익	7,916,644,355		5,599,471,822	
6.주신보계정정산수익	8,921,959,613		6,736,944,404	
7.주연보계정정산수익	1,636,715,583		1,176,923,748	
II.사업비용	-	139,682,102,039		79,417,382,922
(1)이자비용	45,177,341,965		38,022,440,479	
1.차입금이자	12,369,136,913		5,214,306,766	
2.주택저당채권담보부채권이자	22,795,512,277		6,211,085,483	
3.사채이자	10,012,692,775		26,597,048,230	
(2)지급수수료	21,366,914,465		2,340,161,236	
(3)기타사업비용	54,118,181,068		22,513,673,348	
1.대손상각비	1,301,552,326		403,946,726	
2.지분법평가손실	3,953,279,451		-	
3.지급보증충당금전입액	922,562,264		1,924,894,312	
4.대출채권처분손실	0		6,230,461,735	
5.파생상품거래손실	15,483,382,243		8,914,001,854	
6.파생상품평가손실	32,457,404,784		5,040,368,721	
(4)판매비및관리비	19,019,664,541		16,541,107,859	
1.급여	9,724,087,767		9,096,391,365	
2.퇴직급여	1,334,019,454		722,260,121	
3.복리후생비	1,505,613,931		259,418,838	
4.임차료	1,095,798,587		1,223,270,815	
5.감가상각비	734,937,280		712,708,502	
6.세금과공과	1,342,038,912		1,183,845,535	
7.광고선전비	642,994,234		257,447,880	
8.용역비	752,335,165		822,493,639	
9.전산운용비	673,746,120		587,476,330	
10.기타판매관리비	1,214,093,091		1,675,794,834	
III.영업이익	-	37,112,794,839		12,985,213,186
IV.사업외수익	-	32,430,399,529		25,344,594
V.사업외비용	-	12,489,410		114,212,169
VI.법인세비용차감전순이익	-	69,530,704,958		12,896,345,611
VII.법인세비용	-	16,826,430,600		
(1)법인세비용	16,826,430,600			
VIII.당기순이익	-	52,704,274,358		12,896,345,611

재 무 상 태 표

제 9(당) 기 : 2012년 3월 31일 현재

제 8(전) 기 : 2011년 12월 31일 현재

한국주택금융공사 신탁계정

(단위 : 원)

과 목	제9(당)기		제8(전)기	
자산				
I. 현금및예치금		2,528,801,317,044		2,501,892,820,770
1. 원화예치금	2,528,801,317,044		2,501,892,820,770	
II. 유가증권		444,462,103,856		576,654,782,508
1. 국공채	308,809,093,567		309,975,731,206	
2. 회사채	94,568,439,078		61,220,435,219	
3. 금융채	41,084,571,211		205,458,616,083	
III. 유동화자산		26,300,359,296,780		26,044,950,390,821
1. 주택저당대출채권	21,865,973,082,168		21,399,842,648,720	
주택저당대출채권원금(원금)	13,883,204,037,499		21,134,220,753,375	
주택저당대출채권원금(u)	7,678,215,809,524		-	
주택저당대출채권할증차금	359,550,806,420		324,704,839,400	
주택저당대출채권할인차금	(54,997,571,275)		(59,082,944,055)	
2. 학자금대출채권	4,434,386,214,612		4,645,107,742,101	
학자금대출채권원금	4,402,540,582,301		4,612,100,258,850	
학자금대출채권할증차금	66,130,487,530		68,954,082,679	
학자금대출채권할인차금	(34,284,855,219)		(35,946,599,428)	
IV. 기타자산		196,550,989,220		173,739,038,592
1. 미수이자	119,545,639,808		49,324,407,775	
2. 미수수익	2,938,966,144		50,970,794,114	
3. 미수금	53,593,307,822		52,946,945,886	
(대손충당금)	(569,072,284)		(545,256,913)	
4. 선급금	20,999,247,730		20,999,247,730	
5. 기타잡자산	42,900,000		42,900,000	
V. 누적신탁손실금		9,975,947,743		14,075,428,650
자산총계		29,480,149,654,643		29,311,312,461,341
부채				
I. 유동화부채		28,584,704,890,115		28,443,454,878,342
1. 주택저당증권	23,991,686,833,482		23,674,209,431,963	
선순위주택저당증권	23,922,963,000,000		23,609,893,000,000	
후순위주택저당증권	84,793,000,000		80,108,000,000	
주택저당증권할인발행차금	(16,069,166,518)		(15,791,568,037)	
2. 학자금대출증권	4,448,361,673,858		4,759,119,181,626	
선순위학자금대출증권	4,446,150,000,000		4,757,000,000,000	
후순위학자금대출증권	5,215,000,000		5,215,000,000	
학자금대출증권할인발행차금	(3,003,326,142)		(3,095,818,374)	
3. 공사계정대지급금	144,656,382,775		10,126,264,753	
II. 기타부채		193,280,791,322		196,389,889,777
1. 선수금	23,835,703,420		26,103,895,300	
2. 선수수익	264,605,298		284,254,459	
3. 미지급신탁이자	149,501,421,383		148,764,524,403	
4. 미지급비용	11,564,335,501		11,887,205,725	
5. 미지급금	8,112,943,720		9,348,227,890	
6. 수입보증금	1,782,000		1,782,000	
III. 누적신탁이익금		702,163,973,206		671,467,693,222
부채총계		29,480,149,654,643		29,311,312,461,341

손익계산서

제 9(당) 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 3월 31일까지
제 8(전) 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 3월 31일까지

한국주택금융공사 신탁계정

(단위 : 원)

과 목	제9(당)기		제8(전)기	
I.영업수익		424,300,961,259		403,136,760,741
(1)예치금이자	26,349,278,905		27,736,468,202	
(2)유가증권이자	7,005,148,902		16,991,818,042	
(3)주택저당대출채권이자	301,199,571,684		258,457,455,623	
(4)학자금대출채권이자	79,661,152,845		89,172,860,293	
(5)수입수수료	9,746,277,488		10,462,880,116	
(6)유가증권평가및처분이익	12,349,830		-	
(7)대손충당금환입액	59,332,993		170,023,398	
(8)기타잡수익	267,848,612		145,255,067	
II.영업외수익		6,338,404		-
(1)전기오류수정이익	6,338,404		-	
III.신탁손실		1,685,989,511		9,255,874,729
합계		425,993,289,174		412,392,635,470
I.영업비용		389,383,487,986		394,305,614,857
(1)주택저당증권이자비용	280,853,076,812		263,243,784,678	
1.선순위주택저당증권이자	278,699,116,641		261,818,215,238	
2.후순위주택저당증권이자	2,153,960,171		1,425,569,440	
(2)학자금대출증권이자비용	68,627,006,066		82,762,800,601	
1.선순위학자금대출증권이자	68,403,286,204		82,541,539,199	
2.후순위학자금대출증권이자	223,719,862		221,261,402	
(3)지급수수료	36,536,542,487		38,099,836,608	
1.지급보증수수료	14,450,090,238		14,041,251,266	
2.수탁수수료	3,134,940,851		2,870,973,882	
3.채권관리위탁수수료	16,701,338,194		21,027,944,563	
4.채권관리위탁수수료(u)	2,084,973,044		-	
5.신용평가수수료	96,250,000		95,700,000	
6.기타지급수수료	68,950,160		64,026,957	
(4)대손상각비	81,483,180		528,576,474	
(5)유가증권평가및처분손실	2,302,517,088		9,572,318,042	
(6)주택저당대출채권매각손실	-		-	
(7)공사계정대이자	955,593,087		491,535,604	
(8)기타잡비용	27,269,266		135,279,264	
II.영업외비용		-		2,740,819
(1)전기오류수정손실	-		2,740,819	
III.신탁이익		36,609,801,188		18,084,279,794
합계		425,993,289,174		412,392,635,470

재 정 상 태 표

제 25 기 : 2012년 3월 31일 현재

제 24 기 : 2011년 12월 31일 현재

주택금융신용보증계정

(단위 : 원)

계정과목명	제25(당)기			제24(전)기		
	4단계	3단계	1,2단계	4단계	3단계	1,2단계
자산						
I. 유동자산			2,367,070,672,429			2,186,613,402,095
1. 현금및현금성자산			7,984,980,310			591,805,319
1) 현금및현금성가물		7,984,980,310			591,805,319	
2. 단기금융상품			1,079,000,000,000			1,033,000,000,000
1) 정기예금		711,000,000,000			533,000,000,000	
2) 기타의단기금융상품		368,000,000,000			500,000,000,000	
3. 단기투자증권			664,377,142,811			640,326,731,231
1) 채무증권		161,169,388,560			141,292,371,598	
2) 지분증권		503,207,754,251			499,034,359,633	
4. 미수채권		45,645,447,094			51,212,643,258	
1) 미수이자수익	44,684,443,048			50,063,511,879		
2) 기타의미수금	961,004,046			1,149,131,379		
5. 미수채권대손충당금		1,247,394,290	44,398,052,804	-	621,052,758	50,591,590,500
1) 기타의미수금대손충당금	1,247,394,290			621,052,758	-	-
6. 기타유동자산			571,310,496,504	-	-	462,103,275,045
1) 선급금		219,036,000		-	13,948,750	-
2) 선급비용				-	4,902,988	-
3) 지급보증금		3,629,045,500		-	3,036,594,500	-
4) 선급법인세		9,448,899,510		-	7,131,745,310	-
5) 대지급금				-	-	-
6) 구상채권	1,720,912,244,479			1,670,760,952,503	-	-
7) 구상채권대손충당금	1,162,898,728,985	558,013,515,494		1,218,844,869,006	451,916,083,497	-
II. 투자자산			876,805,854,773	-	-	829,363,544,361
1. 장기금융상품			84,000,000,000	-	-	84,000,000,000
1) 정기예금		84,000,000,000		-	54,000,000,000	-
2) 기타의장기금융상품				-	30,000,000,000	-
2. 장기투자증권			792,805,854,773	-	-	745,363,544,361
1) 채무증권		792,473,070,153		-	745,030,759,741	-
2) 지분증권		332,784,620			332,784,620	

재 정 상 태 표

제 25 기 : 2012년 3월 31일 현재

제 24 기 : 2011년 12월 31일 현재

주택금융신용보증제정

(단위 : 원)

계정과목명	제25(당)기			제24(전)기		
	4단계	3단계	1,2단계	4단계	3단계	1,2단계
Ⅲ.일반유형자산			583,420,219			685,509,749
1. 집기·비품·차량운반구		15,560,044,562			15,560,044,562	
1) 사무용기기	15,502,493,462			15,502,493,462		
2) 사무용집기	57,551,100			57,551,100		
2. 집기·비품·차량운반구 감가상각누계액		15,106,773,477	453,271,085		15,004,749,237	555,295,325
1) 사무용기기감가상각누계액	15,088,580,700			14,989,402,456		
2) 사무용집기감가상각누계액	18,192,777			15,346,781		
3. 기타일반유형자산		1,320,000			1,320,000	
1) 기타의기타일반유형자산	1,320,000			1,320,000		
4. 기타일반유형자산 감가상각누계액		395,290	924,710		330,000	990,000
1) 기타의기타일반 유형자산감가상각누계액	395,290			330,000		
5. 건설중인일반유형자산			129,224,424			129,224,424
1) 건설중인기타의유형자산		129,224,424			129,224,424	
Ⅳ.무형자산			1,000			1,000
1. 소프트웨어			1,000			1,000
1) 내부개발소프트웨어		1,000			1,000	
Ⅴ.기타비유동자산			5,933,863,700			6,013,863,700
1. 기타의기타비유동자산			5,933,863,700			6,013,863,700
1) 장기지급보증금		5,933,863,700			6,013,863,700	
자산계			3,250,393,812,121			3,022,676,320,905

재 정 상 태 표

제 25 기 : 2012년 3월 31일 현재

제 24 기 : 2011년 12월 31일 현재

주택금융신용보증계정

(단위 : 원)

계정과목명	제25(당)기			제24(전)기		
	4단계	3단계	1,2단계	4단계	3단계	1,2단계
부채						
I.유동부채			105,673,888,468			105,416,014,133
1. 유동성장기차입부채			22,756,000,000			23,066,000,000
1) 유동성국내장기차입금		22,756,000,000			23,066,000,000	
2. 기타유동부채			82,917,888,468			82,350,014,133
1) 파생상품부채		8,361,085,163			7,676,872,879	
2) 미지급금		2,940,185,398			2,905,466,965	
3) 미지급비용		8,762,777,188			6,460,167,960	
4) 선수수익		62,853,840,719			65,307,506,329	
II. 장기차입부채			11,378,000,000			11,533,000,000
1. 장기차입금			11,378,000,000			11,533,000,000
1) 국내장기차입금		11,378,000,000			11,533,000,000	-
III. 장기충당부채			183,926,261,309			142,287,327,888
1. 퇴직급여충당부채			6,110,241,210			5,650,196,888
1) 퇴직급여충당부채		6,110,241,210			5,650,196,888	-
2. 기타장기충당부채			177,816,020,099		-	136,637,131,000
1) 보증충당부채		177,816,020,099			136,637,131,000	-
IV. 기타비유동부채			3,190,567,387		-	2,905,210,900
1. 기타의기타비유동부채			3,190,567,387		-	2,905,210,900
1) 파생상품부채		3,190,567,387			2,905,210,900	-
부채계			304,168,717,164		-	262,141,552,936
순자산					-	-
I. 기본순자산			3,210,596,253,790		-	3,210,596,253,790
II. 적립금 및 잉여금			-316,388,826,364		-	(500,458,978,042)
III. 순자산조정			52,017,667,531		-	50,397,492,231
순자산계			2,946,225,094,957		-	2,760,534,767,979
부채와순자산계			3,250,393,812,121		-	3,022,676,320,905

재 정 운 영 표

제 25 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 3월 31일까지
제 24 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 3월 31일까지

주택금융신용보증계정

(단위 : 원)

계정과목명	제25(당)기			제24(전)기		
	4단계	3단계	1,2단계	4단계	3단계	1,2단계
I. 프로그램순원가	55,115,819,274	(85,434,532,558)	(30,318,713,284)	7,601,241,936	(48,035,212,550)	(40,433,970,584)
1. 주택금융지원	55,115,819,274	(85,434,532,558)	(30,318,713,284)	7,601,241,936	(48,035,212,550)	(40,433,970,584)
II. 관리운영비			3,449,660,594			2,777,461,967
1. 경비			3,449,660,594			2,777,461,967
지급수수료			3,275,465,022			2,545,461,615
감가상각비			37,415,813			232,000,352
기타비용			136,779,759			-
III. 비배분비용			1,817,966,528			649,146,368
1. 지급수수료			2,139,340			1,885,072
2. 이자비용			138,900,034			190,209,182
3. 평가손실			969,568,771			-
4. 기타비용			707,358,383			457,052,114
IV. 비배분수익			24,675,520,462			48,637,160,292
1. 이자수익			24,171,595,068			21,038,420,590
2. 평가이익			465,000,000			-
3. 기타수익			38,925,399			27,598,739,702
V. 재정운영순원가 (I+II+III-IV)			(49,726,606,624)			(85,644,522,541)
VI. 비교환수익			134,343,545,054			116,139,218,253
1. 부담금수익			134,343,545,054			116,139,218,253
VII. 재정운영결과(V-VI)			(184,070,151,678)			(201,783,740,794)

재 정 상 태 표

제 6(당) 기 : 2012년 3월 31일 현재
제 5(전) 기 : 2011년 12월 31일 현재

주택담보노후연금계정

(단위 : 원)

계정과목명	제6(당)기			제5(전)기		
	4단계	3단계	1,2단계	4단계	3단계	1,2단계
자산						
I.유동자산			44,473,444,919			39,015,908,196
1. 현금및현금성자산			1,279,281,702			652,058,081
1) 현금및현금성가물		1,279,281,702			652,058,081	
2. 단기금융상품			41,200,000,000			37,500,000,000
1) 정기예금		34,500,000,000			25,800,000,000	
2) 기타의단기금융상품		6,700,000,000			11,700,000,000	
3. 단기투자증권			802,427,161			-
1) 지분증권		802,427,161			-	
4. 미수채권			888,958,267			714,502,474
1) 미수이자수익		881,385,346			714,502,474	
2) 기타의미수금		7,572,921			-	
5. 기타유동자산			2,777,789			149,342,641
1) 선급금		4649,580			4649,580	
2) 선급비용					447,192	
3) 선급법인세		99,065,620			77,756,850	
4) 구상채권	233,402,531			68,697,589		
5) 구상채권대손충당금	44,339,942	189,062,589		2,208,570	66,489,019	
II.투자자산			2,000,000,000			500,000,000
1. 장기금융상품			2,000,000,000			500,000,000
1) 정기예금		2,000,000,000			500,000,000	
III.일반유형자산			586,182,742			749,419,357
1. 집기·비품·차량운반구		3,300,219,903			3,300,219,903	
1) 사무용기기	3,300,219,903			3,300,219,903		
2. 집기·비품·차량운반구감가상각누계액		2,714,037,161	586,182,742		2,550,800,546	749,419,357
1) 사무용기기감가상각누계액	2,714,037,161			2,550,800,546		
자산계			47,059,627,661			40,265,322,553

재 정 상 태 표

제 6(당) 기 : 2012년 3월 31일 현재
제 5(전) 기 : 2011년 12월 31일 현재

주택담보노후연금계정

(단위 : 원)

계정과목명	제6(당)기			제5(전)기		
	4단계	3단계	1,2단계	4단계	3단계	1,2단계
부채						
I.유동부채			323,559,817			224,876,732
1. 기타유동부채			323,559,817			224,876,732
1) 미지급금		16,984,391			6,059,545	
2) 미지급비용		157,676,689			150,584,422	
3) 선수수익		148,948,737			68,232,785	
II.장기충당부채			3,479,761,530			3,057,638,940
1. 퇴직급여충당부채			675,432,599			597,657,665
1) 퇴직급여충당부채		675,432,599			597,657,665	
2. 기타장기충당부채			2,804,328,961			2,459,981,275
1) 보증충당부채		2,804,328,961			2,459,981,275	
부채계			3,803,321,377			3,282,515,692
순자산						
I.기본순자산			16,324,699,063			16,324,699,063
II.적립금 및 잉여금			26,929,180,060			20,658,107,798
III.순자산조정			2,427,161			-
순자산계			43,256,306,284			36,982,806,861
부채와순자산계			47,059,627,661			40,265,322,553

재 정 운 영 표

제 6(당) 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 3월 31일

제 5(전) 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 3월 31일

주택담보노후연금계정

(단위 : 원)

계정과목명	제6(당)기			제5(전)기		
	4단계	3단계	1,2단계	4단계	3단계	1,2단계
I. 프로그램순원가	2,136,924,663	(7,972,496,468)	(5,835,571,805)	1,552,403,913	(3,207,254,788)	(1,654,850,875)
1. 주택금융지원	2,136,924,663	(7,972,496,468)	(5,835,571,805)	1,552,403,913	(3,207,254,788)	(1,654,850,875)
II. 관리운영비			140,088,583			87,988,739
1. 경비			140,088,583			87,988,739
지급수수료			122,319,202			80,315,731
업무추진비			5,673,548			-
감가상각비			12,095,833			7,637,008
III. 비배분비용			3,166,692			43,274
1. 지급수수료			-			3,000
2. 기타비용			3,166,692			43,274
IV. 비배분수익			429,943,742			281,150,950
1. 이자수익			429,943,742			281,150,950
V. 재정운영순원가 (I+II+III-IV)			(6,122,360,272)			(1,847,964,812)
VI. 비교환수익			148,811,990			82,127,748
1. 부담금수익			148,811,990			82,127,748
VII. 재정운영결과(V-VI)			(6,271,072,262)			(1,930,092,560)

V 채권유동화업무 진행상황

1. 2012년도 채권유동화 실적

□ 유동화증권 발행현황 : '12. 1~3월 2조 1,168억원 발행

* '04.6월 첫 발행이후 총 50.4조원 발행

< 연도별 발행실적 및 목표달성률 >

(억원)

구분	'04년	'05년	'06년	'07년	'08년	'09년	'10년	'11년	'12년	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)	21,168 (17,529)	504,131
발행 목표	40,000	50,000	52,000	42,000	39,000	46,000	60,000	80,000	185,000	-
목표달성률	75.4%	87.6%	65.3%	92.7%	106.5%	239.0%	140.1%	125.8%	11.4%	-

□ 유동화증권 회차별 발행실적

(억원)

구분	'04년	'05년	'06년	'07년	'08년	'09년	'10년	'11년	'12년
	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	2월 4,273	3월 4,936	1월 4,307	1월 4,774	2월 5,738
2차	7월 4,070	3월 4,050	4월 3,415	4월 3,602	3월 3,471	3월 3,671	2월 4,289	2월 3,821	2월 5,943
3차	8월 5,700	4월 4,670	7월 3,125	7월 3,578	3월 3,925	4월 19,681	3월 4,506	3월 2,985	3월 3,451
4차	9월 4,020	5월 4,530	9월 3,292	8월 3,921	4월 3,689	4월 3,133	4월 4,137	4월 5,285	3월 3,536
5차	10월 3,600	6월 4,590	12월 3,899	9월 3,374	5월 4,233	6월 3,292	6월 3,273	4월 2,203	3월* 2,500
6차	11월 3,150	7월 4,540		10월 3,920	5월 3,864	7월 3,617	6월 6,422	4월 4,321	
7차	12월 4,100	8월 4,840			6월 3,025	9월 18,088	7월 3,964	4월* 2,172	
8차		9월 4,000				9월 5,543	7월* 6,075	5월 5,843	
9차		11월 3,310				9월 2,103	7월 3,672	5월 3,844	
10차						10월 4,961	8월 10,019	6월* 2,500	
11차						11월 5,459	8월 3,790	6월 5,102	
12차						11월 3,146	9월 1,930	7월 5,298	
13차						12월 4,633	9월 4,147	7월* 5,306	
14차						12월 3,604	10월 3,230	7월 2,173	
15차							11월 2,193	8월 3,847	
16차							11월 4,980	9월 4,013	
17차							12월 5,630	9월 3,111	
18차							12월 3,084	10월 3,861	
19차							12월 4,400	10월 4,534	
20차								11월 1,096	
21차								11월 5,859	
22차								11월 2,203	
23차								12월* 2,900	
24차								12월 3,713	
25차								12월 7,338	
26차								12월* 2,500	
계	30,161	38,611	17,531	21,884	26,480	85,867	84,048	100,602	21,168
누계	30,161	68,772	86,303	108,187	134,667	220,534	304,582	405,184	426,352

* MBB 발행실적

□ 유동화증권 만기별 발행실적

(억원,%)

구 분	'04 (총7차)	'05 (총9차)	'06 (총5차)	'07 (총6차)	'08 (총7차)	'09 (총14차)	'10 (총18차)	'11 (총21차)	'12 (총4차)	계 (총91차)	비율
1년	100	1,820	1,824	2,251	1,863	3,536	5,362	9,329	1,685	27,770	6.9
2년	320	2,590	2,200	3,260	2,800	4,400	9,050	10,850	2,200	37,670	9.4
3년	4,840	4,900	2,200	2,950	3,250	6,100	8,600	14,300	2,000	49,140	12.2
5년	5,900	7,300	3,550	4,700	5,300	7,900	12,300	15,500	3,600	66,050	16.4
7년	6,400	7,550	3,200	3,800	5,350	6,000	9,300	9,700	2,300	53,600	13.3
10년	6,000	7,050	2,400	2,900	4,550	5,150	7,800	8,000	2,200	46,050	11.5
12년	500	-	-	-	-	-	-	-	-	500	0.1
15년	4,400	5,650	1,750	1,450	2,650	2,500	3,300	3,300	800	25,800	6.4
20년	1,700	1,750	400	550	700	800	1,300	1,500	300	9,000	2.3
21년초과*	-	-	-	-	-	49,365	20,841	12,568	3,536	86,310	21.4
선순위계	30,160	38,610	17,524	21,861	26,463	85,751	77,853	85,047	18,621	401,890	99.9
후순위계	0.7	0.9	7.2	23	17.03	116	120	177	47	509	0.1
합계	30,161	38,611	17,531	21,884	26,480	85,867	77,973	85,224	18,668	402,399	100

* 민간유동화 실적

** MBB 발행실적 미포함

□ MBS 가중평균 발행금리 현황

(%)

	'04년	'05년	'06년	'07년	'08년	'09년	'10년	'11년	'12년
기준금리	3.84	4.47	5.00	5.24	5.25	4.68	4.27	3.88	3.56
spread	0.61	0.57	0.37	0.30	0.68	0.84	0.51	0.42	0.42
발행금리	4.45	5.04	5.37	5.54	5.93	5.52	4.78	4.30	3.98

* MBB, 민간유동화 및 변동금리 MBS 발행조건은 감안하지 않음

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 개폐
《 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)
- ❑ 윤리경영 실천 옴부즈만제 시행('07.11월)
- ❑ 윤리자기점검 시스템 개선을 통한 실효성 제고('08.9월)
- ❑ 『임직원 행동강령』을 개정하여 『공직자 행동강령 운영지침』에 의한 「공직 유관단체 표준안」 반영('09.3월)
- ❑ 윤리경영협의회 정기회의 개최주기를 반기1회에서 분기1회로 단축하고 외부 전문가를 위원으로 포함('10.4월)
- ❑ 『임직원 행동강령』을 개정하여 임원 및 부점장의 인사 시 반부패 청렴서약 실시 및 서약서 제출을 의무화('11.7월)
- ❑ 간부직을 대상으로 반부패 청렴서약식 실시('12.3월)

(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. 2011년도 내부감사 결과보고서

(1) 감사실시현황

가. 종합감사

구분	대상부점	기 간(일수)	감사인원
종합감사	대구경북지사	3.14 ~ 3.18 (5)	3
	인천지사	3.28 ~ 4. 1 (5)	3
	영업부	4.11 ~ 4.15 (5)	3
	경기남부지사	4.18 ~ 4.22 (5)	3
	경남지사	5.16 ~ 6.3 (15)	3
	전북지사	5.23 ~ 5.27 (5)	3
	서울채권관리센터	6.13 ~ 6.17 (5)	3
합계	7	- (45)	21

나. 특정감사 등

구 분	감사사항	대상부점	기간(일수)	감사인원
특정감사	결산감사	재무관리부	1.24 ~ 1.26 (3)	3
	경영공시실태	전부점	3.21 ~ 3.23 (3)	3
	부실사업장 보증지원실태	주택보증부, 채권관리부 및 해당 영업점	3.30 ~ 4. 1 (3)	3
	경기중부지사 개점관련	경기중부지사	5.11 ~ 5. 13 (3)	3

구 분	감사사항	대상부점	기간(일수)	감사 인원
특정감사	시간외근무 운용현황	전부점	6. 8 ~ 6.15 (6)	3
	법인카드사용 실태	전부점	7.25 ~ 7.29 (5)	3
	자금운용실태	재무관리부	9.26 ~ 9.30 (5)	3
	신용정보관리실태	고객만족부, 정보전산부, 채권관리부	10.11 ~ 10.14 (4)	3
	유동화자산관리실태	유동화자산부, 채권관리부, 정보전산부	10.17 ~ 10.21 (5)	3
	예산운용실태	기획조정부	11. 7 ~ 11.11 (5)	3
기강감사	설명절기강점검	전부점	1. 27 ~ 1.31 (5)	6
	하절기기강점검	전부점	7.19 ~ 7.25 (5)	6
	추석명절기강점검	전부점	9. 5 ~ 9. 9 (5)	6
	연말연시기강점검	전부점	12.26 ~ 12.30 (5)	6
합계	14	-	- (62)	54

다. 공시사항 점검

1) 경영공시 및 통합공시, 경영부담비용추계공시 점검

- 공공기관의 운영에 관한 법률 , 경영공시규정 및 경영부담비용추계공시제도 운영기준 에 따라 경영공시, 통합공시 및 경영부담비용추계공시 항목이 적정하게 공시되었는지를 점검
- 점검대상
 - 경영공시(공사 홈페이지, <http://www.hf.go.kr/>)

- 통합공시(공공기관 알리오, <http://www.alio.go.kr/>)
- 경영부담비용추계공시(공사 홈페이지 및 공공기관 알리오)

○ 점검시기

- 상시점검 : 수시공시사항에 대하여 공시대상 해당여부와 기준일 이내에 공시되었는지를 수시 확인
- 정기점검 : 반기별로 공시여부, 내용 등에 대한 점검

2) 경영공시 이행실태 특정감사 실시 (3월) : 시정 1건, 현지시정 1건

라. 일상감사

- 감사규정 및 일상감사기준에 따라 887건의 일상감사를 실시하여 경영지원 및 발생가능한 경제적 손실을 최소화

구 분	일상감사	일상감사(사후)	계
실시건수	223	664	887

마. 금융자산 실물확인

- 금융계좌 실시간 모니터링시스템을 통하여 15개 은행, 약 900개 계좌에 대한 실물확인으로 사고취약부문에 대한 집중관리

바. 기타 점검사항

- 예산집행 현황 및 집행내역 상시 모니터링 실시(분기별)
 - 예산집행의 적정성 제고 및 자원의 효율적 배분 지원
- 운영리스크 점검(분기별)
 - 각 부점에서 운영리스크 점검표에 따라 자체점검을 실시

(2) 감사결과

가. 지적사항 총괄

(단위 : 건)

구 분		계	지적건수						
			징계	시정	주의	개선	권고	통보	기타*
지적건수 계		87	4	17	34	17	3	0	12
종합 감사	대구경북지사	7		-	2	1	-	-	4
	인천지사	7		-	4	1	-	-	2
	영업부	7		-	3	2	-	-	2
	경기남부지사	7		-	6	-	-	-	1
	경남지사	19	4	3	9	2	-	-	1
	전북지사	7		3	4	-	-	-	-
	서울채권관리센터	8		5	3	-	-	-	-
	소 계	62	4	11	31	6	0	0	10
특정 감사	결산감사	-	-	-	-	-	-	-	-
	경영공시실태	2	-	1	-	-	-	-	1
	부실사업장 보증지원실태	1	-	-	-	1	-	-	-
	경기중부지사	4	-	3	-	-	-	-	1
	시간외근무 운영현황	3	-	1	-	2	-	-	-
	법인카드사용실태	1	-	-	-	-	1	-	-
	자금운용실태	3	-	-	1	1	1	-	-
	신용정보관리실태	5	-	1	-	3	1	-	-
	유동화자산관리실태	4	-	-	2	2	-	-	-
	예산운용실태	2	-	-	-	2	-	-	-
	소 계	25	0	6	3	11	3	0	2
일상감사**		1	-		-	-	-	-	1

* 지적사항중 기타는 현지주의, 현지시정 및 감사의견 등이 포함되어 있음

** 일상감사의 경우 현지시정 혹은 지도사항은 통계에 포함하지 않음

나. 분야별 주요 지적사항 및 조치결과

구 분	지적사항	처분	조치결과
유동화 부문 (유동화자산, 정보전산부)	모니터링 보고서 작성 부적정	개선	자산현황, 연체율, 조기 상환율 등 주요 정보 수정공시
	MBS 신탁회계 결산금액 산출 부적정	주의 환기	미수, 선수수의 산출 철저
주택보증 부문 (주택보증부, 영업부)	부실사업장 정상화 관련 내규 개선	개선	부실사업장 정상화 관련 사업자보증시행세칙 개정
	(주)대영종합건설 사고관리 등 부적정	견책, 주의 촉구	부적정한 사고처리 및 분할보증서 추가 발급 관련자 징계
주택연금 부문 (전북지사)	선순위 해제조건부 연금 보증 관리 부적정	주의 환기	선순위채권 말소조건부 연금보증의 사후관리 철저
채권관리 부문 (채권관리부, 전 영업점)	채권보전조치 해제 부적정	견책, 주의 환기	가처분 해제 부적정 관련자 등 징계
	신용정보조회에 대한 책임자 확인 미실시	개선	「신용정보업무세칙」 개정 및 업무지도 실시
경영관리 부문 (기획조정실, 인재경영부, 재무관리부)	경영공시항목에 대한 업무 명확화	개선	경영공시 매뉴얼 제정
	시간외 근무수당 수령 부적정	시정, 개선	부당 수령금 환급 및 전산시스템 보완
	CP한도에 대한 모니터링 절차 마련	개선	유동성 위험 등 CP를 통한 자금조달의 위험요인 모니터링 강화

(3) 외부기관 수감 사항

감사기관	기 간	감사명	지적사항	이행여부
국회	2011. 9. 29.	국정감사	8건	조치완료

3. 위험관리체제 현황

(1) 개 요

□ 리스크관리 목적

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

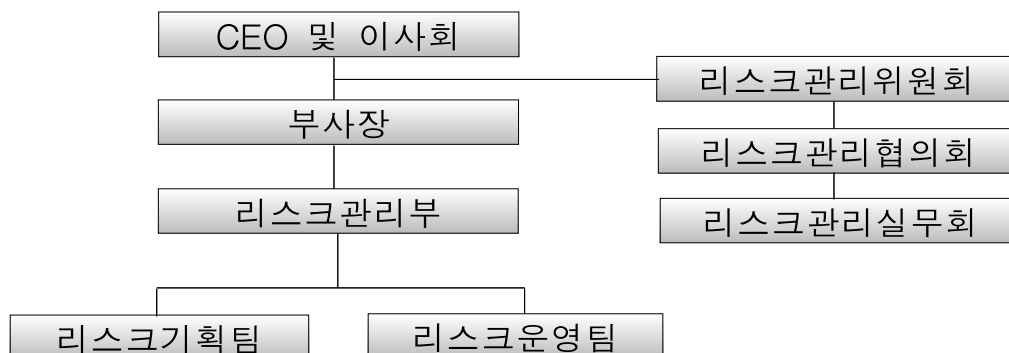
□ 리스크관리 기본원칙

- 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 발생될 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