

2013년도 1/4분기 가결산 공시

본 공시자료는 한국주택금융공사감독규정 등
관련법규에 따라 엄정하고 정확하게 작성되었습니다.

2013. 5.



||| 목 차 |||

- I. 조직 및 인력 1
 - 1. 조직도 1
 - 2. 인력 및 인건비 현황 2

- II. 재무 및 손익 4

- III. 자금조달 · 운용 13
 - 1. 자금조달 및 운용현황 13

- IV. 건전성 · 수익성 · 생산성 등을 나타내는 경영지표 14
 - 1. 주요 경영지표 현황 14

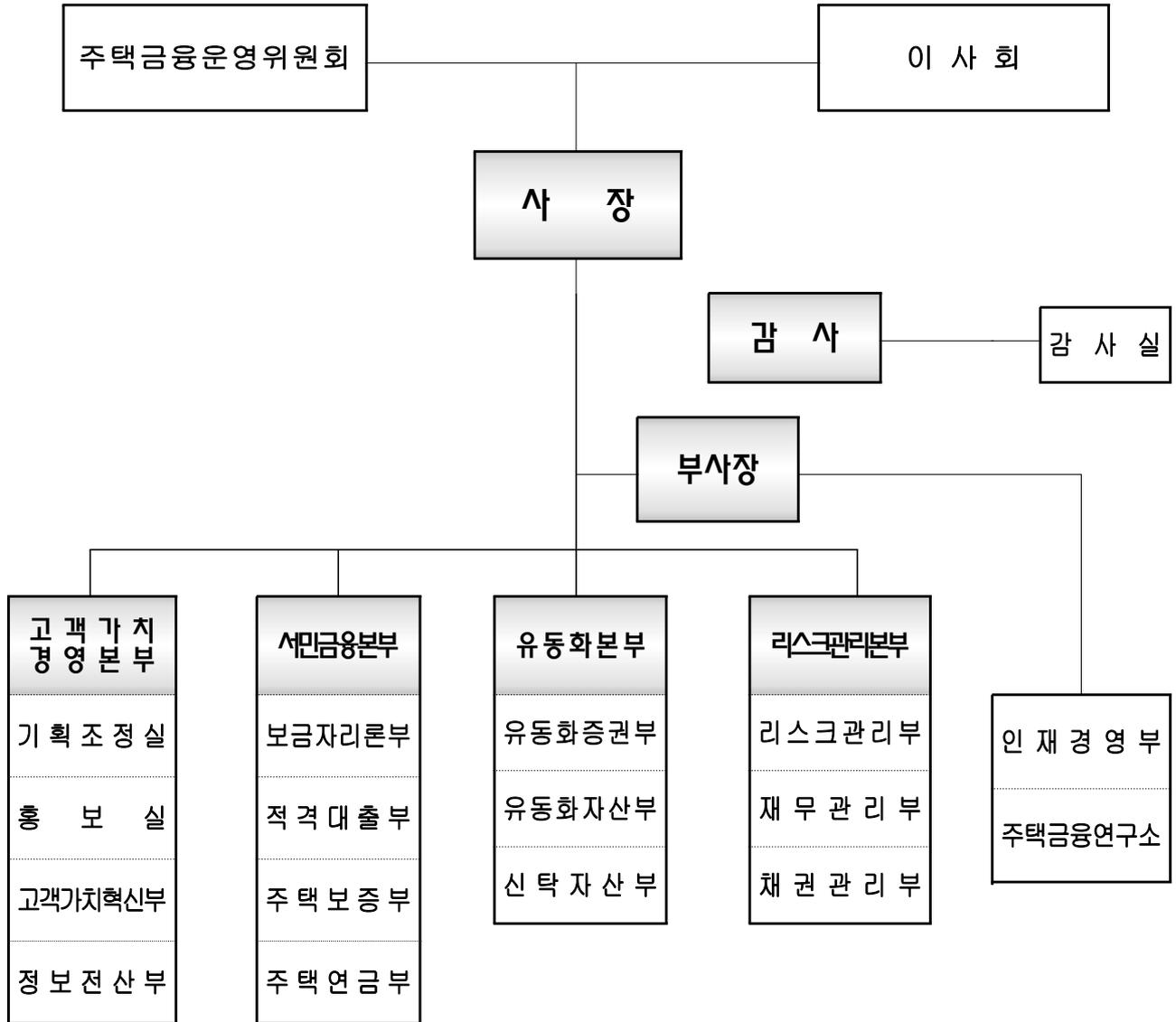
- V. 채권유동화업무 진행상황 15
 - 1. 2012년도 채권유동화 실적 15

- VI. 내부통제 및 위험관리체제 구축 · 운용 17
 - 1. 내부통제체제 현황 17
 - 2. 2012년도 내부감사 결과보고서 20
 - 3. 위험관리체제 현황 23

I 조직 및 인력

1. 조직도

□ 4본부, 17부서, 20영업점



영업점(20)
영업부 · 서울남부 · 서울북부 · 서울서부 · 부산 · 대구 · 인천 · 광주 · 대전 · 울산 · 경기남부 · 경기중부 · 강원 · 충북 · 천안 · 전북 · 순천 · 경남 · 제주지사 · 서울채권관리센터

2. 인력 및 인건비 현황

□ 인력현황('13.3월말 현재)

(명)

구 분			2008년	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
임 원*	기관장	상임	1	1	1	1	1	1
		비상임	-	-	-	-	-	-
	이사	상임	5	5	5	5	5	5
		비상임	7	7	7	7	7	7
	감사	상임	1	1	1	1	1	1
		비상임	-	-	-	-	-	-
기타		-	-	-	-	-	-	
직 원	정원	448	387	387	403	429	470	
	현원	414	366	376	380	415	414	
	비정규직**	197	156	228	203	212	240	

* 임원은 정원기준

** 비정규직은 무기계약직, 파견도급, 아르바이트 포함

□ 직급별 정원 현황('13.3월말 현재)

(명)

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

□ 인건비 예산 및 집행현황('13.3월말 현재)

(백만원)

구 분	2008년	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
예산액	37,163	35,465	35,112	37,867	41,190	43,729
집행액	35,341	32,120	32,719	35,820	38,252	10,566

□ 연도별 예산 현황

(백만원)

구 분	2008년	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
인 건 비	37,163	35,465	35,112	37,867	41,190	43,729
경상경비	8,993	7,679	7,951	8,598	12,240	11,803
사업경비	27,679	24,991	26,436	27,739	32,831	36,504
자본예산	7,065	9,839	24,428	36,582	55,301	56,947
예 비 비	2,007	2,672	1,154	482	1,560	3,461
합 계	82,907	80,646	95,081	111,268	143,122	152,444

Ⅱ 재무 및 손익

1. 한국주택금융공사 별도 재무상태표^{주)}

제 10기 1분기 : 2013년 3월 31일 현재
 제 9기 : 2012년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

항목	제10기1분기		제9기	
【자산】				
I. 현금 및 예치금 (신탁보유: 1,396,927)		2,128,520		1,415,491
II. 유가증권		552,221		573,000
III. 대출채권 (신탁보유: 25,517,674)		30,149,340		23,531,367
IV. 기타자산		562,713		515,452
자산총계		33,392,794		26,035,310
【부채】				
I. 차입부채		1,349,845		2,009,843
1. 차입금	210,000		870,000	
2. 공사채	1,139,845		1,139,843	
II. 유동화부채		30,014,754		22,177,544
1. 주택저당채권담보부채권	3,062,888		2,308,178	
2. 주택저당증권 (신탁발행)	26,951,866		19,869,366	
III. 기타부채		553,599		518,349
부채총계		31,918,198		24,705,736
【자본】				
I. 자본금		1,331,600		1,211,600
II. 자본조정		(4,104)		(3,528)
III. 기타포괄손익누계		(8,789)		1,823
IV. 이익잉여금		155,889		119,679
1. 이익준비금	71,980		71,980	
2. 미처분이익잉여금 (대손준비금 전입 예정액: 45,743)	83,909		47,699	
자본총계		1,474,596		1,329,574
부채와자본총계		33,392,794		26,035,310

주) 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 적용(기말 회계정책 확정에 따라 변동가능)

2. 한국주택금융공사 별도 포괄손익계산서^{주)}

제 10기 1분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 3월 31일까지
 제 9기 1분기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 3월 31일까지

(단위: 백만원)

항 목	제10기1분기		제9기1분기	
I. 영업수익		387,715		142,007
이자수익		279,652		77,723
예치금·유가증권이자	16,970		4,820	
대출채권이자	272,592		68,189	
수수료수익		16,528		7,611
지급보증료		11,553		14,106
외환관련수익				32,400
파생상품관련수익		58,369		
기타영업수익		11,703		10,167
II. 영업비용		340,151		99,329
이자비용		235,091		52,196
차입금 및 공사채이자	12,521		22,382	
유동화증권이자	222,570		29,814	
수수료비용		15,914		9,214
외환관련비용		68,150		
파생상품관련비용				17,979
대손상각비		150		1,964
판매관리비		20,858		17,976
III. 영업이익		47,552		42,678
IV. 영업외손익		223		270
V. 법인세차감전순이익		47,775		42,948
VI. 법인세비용		11,565		10,393
VII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 0 , 전액 대손준비금 적립예정)		36,210		32,555
X. 당기총포괄이익		36,210		32,555

주) 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 적용(기말 회계정책 확정에 따라 변동가능)

3. 한국주택금융공사 연결 재무상태표^{주)}

제 10기 1분기 : 2013년 3월 31일 현재
 제 9기 : 2012년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

항 목	제10기1분기		제9기	
【자산】				
I. 현금 및 예치금 (신탁보유: 3,610,577)		4,342,170		3,624,766
II. 유가증권 (신탁보유: 344,236)		896,356		947,366
III. 대출채권 (신탁보유: 41,342,049)		45,973,715		41,257,055
IV. 기타자산		478,686		406,537
자산총계		51,690,927		46,235,724
【부채】				
I. 차입부채		1,349,845		2,009,843
1. 차입금	210,000		870,000	
2. 공사채	1,139,845		1,139,843	
II. 유동화부채		44,931,258		39,770,024
1. 주택저당채권담보부채권	3,062,888		2,308,178	
2. 주택저당증권 (신탁발행)	41,371,753		36,068,080	
3. 학자금대출증권 (신탁발행)	3,559,505		3,701,944	
III. 기타부채		488,377		
부채총계		49,832,368		44,526,814
【자본】				
I. 자본금		1,331,600		1,211,600
II. 자본조정		(4,104)		(3,528)
III. 기타포괄손익누계		(8,789)		10,993
IV. 이익잉여금		539,852		489,845
1. 이익준비금	71,980		71,980	
2. 미처분이익잉여금 (대손준비금 전입 예정액: 150,029)	467,872		417,865	
자본총계		1,858,559		1,708,910
부채와자본총계		51,690,927		46,235,724

주) 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 적용(기말 회계정책 확정에 따라 변동가능)

4. 한국주택금융공사 연결 포괄손익계산서^{주)}

제 10기 1분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 3월 31일까지
 제 9기 1분기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 3월 31일까지

(단위: 백만원)

항 목	제10기1분기		제9기1분기	
I. 영업수익		674,747		507,466
이자수익		538,976		462,930
예치금·유가증권이자	46,945		39,572	
대출채권이자	492,031		423,359	
수수료수익		26,047		11,988
지급보증료		76		148
외환관련수익		-		32,400
파생상품관련수익		97,944		
기타영업수익		11,703		
II. 영업비용		615,163		446,734
이자비용		459,603		389,064
차입금 및 공사채이자	9,870		22,382	
유동화증권이자	449,734		366,682	
수수료비용		26,988		18,412
외환관련비용		68,150		
파생상품관련비용		39,575		19,026
대손상각비				2,255
판매관리비		20,846		17,977
III. 영업이익		59,584		60,732
IV. 영업외손익		223		270
V. 법인세차감전순이익		59,807		61,002
VI. 법인세비용		11,565		16,826
VII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익)		48,242		44,176
X. 당기총포괄이익				

주) 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 적용(기말 회계정책 확정에 따라 변동가능)

5. 한국주택금융공사 신탁계정 재무상태표

제 10기 1분기 : 2013년 3월 31일 현재
 제 9기 : 2012년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

항 목	제10기1분기	제9기
【자산】		
I. 현금 및 예치금	3,685,042	3,224,316
II. 유가증권	402,862	424,372
III. 유동화자산	41,899,163	37,164,048
IV. 기타자산	202,511	190,902
V. 누적신탁손실금	15,627	15,039
자산총계	46,205,205	41,018,677
【부채】		
I. 유동화부채	45,190,906	40,069,269
II. 기타부채	264,442	237,380
III. 누적신탁이익금	749,857	712,028
부채총계	46,205,205	41,018,677

6. 한국주택금융공사 신탁계정 손익계산서

제 10기 1분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 3월 31일까지
 제 9기 1분기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 3월 31일까지

(단위: 백만원)

항 목	제10기1분기	제9기1분기
I. 영업수익		
1. 예치금 및 유가증권이자	32,412	33,354
2. 대출채권(유동화자산)이자	472,552	380,861
3. 수입수수료	21,748	9,746
4. 기타영업수익	424	345
영업수익계	527,136	424,306
II. 영업비용		
1. 유동화 부채이자	433,843	350,436
2. 수수료비용	54,484	36,536
3. 기타영업비용	1,569	2,410
영업비용계	489,896	389,382
III. 신탁이익(손실)		
	37,240	34,924

7. 주택금융신용보증기금 주택금융신용보증계정 재정상태표 (자체공시)

제 26기 1분기 : 2013년 3월 31일 현재
제 25기 : 2012년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

항목	제26기1분기		제25기	
【자산】				
I. 유동자산		2,782,110		2,506,537
1. 현금 및 현금성자산	16,913		1,433	
2. 단기금융상품	1,400,400		1,259,900	
3. 단기투자증권	840,371		715,536	
4. 미수채권	32,020		44,367	
5. 기타유동자산	492,406		485,301	
II. 투자자산		998,738		1,105,211
1. 장기금융상품	80,000		128,500	
2. 장기투자증권	918,738		976,711	
III. 일반유형자산		233		272
IV. 무형자산		435		461
V. 기타 비유동자산		5,639		5,774
자산총계		3,787,155		3,618,255
【부채】				
I. 유동부채		92,471		95,473
II. 장기충당부채		364,616		315,166
부채총계		457,086		410,639
【순자산】				
I. 기본순자산		3,210,596		3,210,596
II. 적립금 및 결손금		28,183		(81,315)
III. 순자산조정		91,290		78,335
순자산총계		3,330,069		3,207,617
부채와순자산총계		3,787,155		3,618,255

8. 주택금융신용보증기금 주택금융신용보증계정 재정운영표 (자체공시)

제 26기 1분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 3월 31일까지

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

(단위: 백만원)

항목	제26기1분기		제25기1분기	
I. 프로그램순원가		70,848		(30,319)
프로그램총원가	94,845			55,116
프로그램수익	(23,997)			(85,435)
II. 관리운영비		5,214		3,450
III. 비배분비용		930		1,818
1. 지급수수료	4		2	
2. 이자비용	558		139	
3. 평가손실	-		970	
4. 기타비용	368		707	
IV. 비배분수익		25,001		24,675
1. 이자수익	24,732		24,171	
2. 평가이익	-		465	
3. 자산처분이익	220		-	
4. 기타수익	49		39	
V. 재정운영순원가		51,991		(49,726)
VI. 비교환수익		161,489		134,344
VII. 재정운영결과		(109,498)		(184,070)

9. 주택금융신용보증기금 주택담보노후연금보증계정 재정상태표 (자체공시)

제 7기 1분기 : 2013년 3월 31일 현재

제 6기 : 2012년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

항목	제7기1분기		제6기	
【자산】				
I. 유동자산		73,590		65,978
1. 현금 및 현금성자산	81			336
2. 단기금융상품	62,150			54,400
3. 단기투자증권	9,889			9,744
4. 미수채권	996			928
5. 기타유동자산	474			570
II. 투자자산		-		-
1. 장기금융상품	-		-	
2. 장기투자증권	-		-	
III. 일반유형자산		101		133
IV. 무형자산		-		-
V. 기타 비유동자산		-		-
자산총계		73,691		66,111
【부채】				
I. 유동부채		449		614
II. 장기충당부채		7,850		6,473
부채총계		8,299		7,087
【순자산】				
I. 기본순자산		16,325		16,325
II. 적립금 및 결손금		48,778		42,556
III. 순자산조정		289		143
순자산총계		65,392		59,024
부채와순자산총계		73,691		66,111

10. 주택금융신용보증기금 주택담보노후연금보증계정 재정운영표 (자체공시)

제 7기 1분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 6기 1분기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 3월 31일까지

(단위: 백만원)

항목	제7기1분기		제6기1분기	
I. 프로그램순원가		(5,677)		(5,835)
프로그램총원가	4,272		2,137	
프로그램수익	(9,949)		(7,972)	
II. 관리운영비		216		140
III. 비배분비용		12		3
1. 지급수수료	-		-	
2. 이자비용	-		-	
3. 평가손실	-		-	
4. 기타비용	12		3	
IV. 비배분수익		512		430
1. 이자수익	5112		430	
2. 평가이익	-		-	
3. 자산처분이익	-		-	
4. 기타수익	-		-	
V. 재정운영순원가		(5,961)		(6,122)
VI. 비교환수익		261		149
VII. 재정운영결과		(6,222)		(6,271)

Ⅲ 자금조달·운용

1. 자금조달 및 운용현황

(1) 고유계정

(단위: 백만원)

조달			운용		
항목	2013년3월	2012년도	항목	2013년3월	2012년도
	평균잔액	평균잔액		평균잔액	평균잔액
자본금	1,232,055	1,211,600	현금 및 예치금	636,124	571,409
이익잉여금	316,343	471,780	유가증권	553,886	1,048,535
기타자본	(3,626)	(698)	대출채권	4,326,746	4,554,726
차입금	1,661,933	1,958,349	유·무형자산	38,316	42,876
유동화부채 ¹⁾	2,488,721	2,359,672	기타자산	563,942	134,199
기타부채	416,336	351,042			
합계	6,119,014	6,351,745	합계	6,119,014	6,351,745

주: 1) 주택저당채권담보부채권

(2) 신탁계정

(단위: 백만원)

조달			운용		
항목	2013년3월	2012년도	항목	2013년3월	2012년도
	평균잔액	평균잔액		평균잔액	평균잔액
유동화부채 ¹⁾	45,702,733	40,069,269	현금 및 예치금	3,610,142	3,224,316
기타부채	142,184	222,342	유가증권	409,219	424,373
누적신탁이익금	748,159	712,028	유동화자산	42,555,079	37,164,048
			기타자산	18,636	190,902
합계	46,593,076	41,003,639	합계	46,593,076	41,003,639

주: 1) 주택저당증권 및 학자금대출증권

Ⅳ) 건전성 · 수익성 · 생산성 등을 나타내는 경영지표

1. 주요 경영지표 현황

(%)

구 분		2011년 말 ¹⁾	2012년 말 ¹⁾	2013년 3월
자 본 적정성	BIS 자기자본비율	11.86	9.50	9.11
	기본자본비율	11.12	8.87	8.52
	보완자본비율	0.74	0.63	0.59
유동성	원화유동성비율	160	124	394
수익성	총자산당기순이익률	2.30	3.64	0.12 ²⁾
	자기자본당기순이익률	14.60	14.88	2.58 ²⁾
자산건전성	고정이하여신비율	0.16	0.48	0.56 ³⁾
	대손충당금적립율	184	74	81 ⁴⁾

주: 1) 일반기업회계기준에 의한 재무제표 기준

2) K-IFRS 별도 재무제표 기준

3) '13회계연도부터 신탁자산 포함

4) 연결기준 대손준비금 반영후 총당금÷고정이하자산

V 채권유동화업무 진행상황

1. 2013년도 채권유동화 실적

□ 유동화증권 발행현황 : '13. 1~3월 8조 780억원 발행

* '04.6월 첫 발행이후 총 76조 6,557억원의 유동화증권 발행

< 연도별 발행실적 및 목표달성률 >

(억원)

구분	'05년	'06년	'07년	'08년	'09년	'10년	'11년	'12년	'13.3월	계
유동화증권 발행	43,781	33,960	38,935	41,541	109,935	84,048	100,602	202,813	80,780	766,557
발행 목표	50,000	52,000	42,000	39,000	46,000	60,000	80,000	202,000	210,000	-
목표 달성률	87.6%	65.3%	92.7%	106.5%	239.0%	140.1%	125.8%	100.4%	38.5%	-

* '04년 유동화증권 발행실적 : 30,161억원

□ 유동화증권 만기별 발행실적

(억원, %)

구분	1년	2년	3년	5년	7년	10년	12년	15년	20년
'04년	100	320	4,840	5,900	6,400	6,000	500	4,400	1,700
'05년	2,090	3,290	5,500	8,600	8,350	7,850	-	6,250	1,850
'06년	2,893	3,900	4,060	7,350	6,250	5,450	-	3,450	600
'07년	3,252	4,910	4,800	7,450	6,550	7,300	-	3,800	850
'08년	2,824	4,200	4,900	8,200	7,700	7,400	-	5,300	1,000
'09년	5,902	7,450	9,200	12,700	8,400	9,550	-	5,800	1,400
'10년	5,362	9,050	8,600	12,300	9,300	7,800	-	3,300	1,300
'11년	9,329	10,850	14,300	15,500	9,700	8,000	-	3,300	1,500
'12년	19,042	27,500	25,400	44,200	29,300	24,400	-	8,400	3,300
'13.3월	7,639	11,400	10,300	17,500	10,200	8,600	-	2,200	900
합계	58,433	82,870	91,900	139,700	102,150	92,350	500	46,200	14,400
비중	9.3	13.2	14.6	22.2	16.3	14.7	0.1	7.4	2.3

* 모기지-MBS 스왑(106,036억원), MBB(30,903억원) 및 후순위(1,115억원) 발행실적 제외

** SLBS 발행실적 포함

□ 유동화증권 회차별 발행실적

(억 원)

구 분	'05년		'06년		'07년		'08년		'09년		'10년		'11년		'12년		'13.3월	
	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액
1차	2월	4,080	1월	3,800	2월	3,489	1월***	3,398	1월***	5,493	1월	4,307	1월	4,774	2월	5,738	1월	7,606
2차	3월	4,050	3월	3,415	4월	3,602	2월	4,273	2월***	5,690	2월	4,289	2월	3,821	2월	5,943	1월	7,658
3차	4월	4,670	4월***	4,150	6월***	5,327	3월	3,471	3월	4,936	3월	4,506	3월	2,985	3월	3,451	1월	7,995
4차	5월	4,530	5월***	4,213	6월***	5,312	3월	3,925	3월*	3,671	4월	4,137	4월	5,285	3월*	3,536	1월	9,593
5차	6월	4,590	7월	3,125	7월	3,578	4월	3,689	4월*	19,681	6월	3,273	4월	2,203	3월**	2,500	2월	10,338
6차	7월	4,540	9월	3,296	8월	3,921	5월	4,233	4월	3,133	6월*	6,422	4월*	4,321	4월	3,245	2월	6,248
7차	8월	4,840	10월	4,049	9월	3,374	5월	3,864	6월*	3,292	7월	3,964	4월**	2,172	4월	6,777	2월	6,934
8차	9월	4,000	11월	4,017	10월	3,920	6월	3,025	7월	3,617	7월**	6,075	5월	5,843	5월	4,743	2월	6,030
9차	10월***	5,710	12월	3,895	11월***	3,398	7월***	3,897	7월***	6,624	7월	3,672	5월	3,844	5월	2,284	3월**	6,950
10차	11월	3,310			12월***	3,014	8월***	3,914	8월***	6,261	8월*	10,019	6월**	2,500	5월	3,684	3월**	6,472
11차							8월***	3,852	9월***	18,088	8월	3,790	6월	5,102	6월	4,280	3월*	4,068
12차									9월	5,543	9월	1,930	7월	5,298	6월*	3,563	3월*	399
13차									9월	2,103	9월	4,147	7월**	5,306	6월*	1,521	3월*	490
14차									10월	4,961	10월	3,230	7월	2,173	6월	3,671		
15차									11월	5,459	11월	2,193	8월	3,847	6월	3,850		
16차									11월	3,146	11월	4,980	9월	4,013	7월	3,041		
17차									12월*	4,633	12월	5,630	9월	3,111	7월	5,744		
18차									12월	3,604	12월	3,084	10월	3,861	7월	5,238		
19차											12월	4,400	10월*	4,534	7월	3,127		
20차													11월	1,096	8월	5,554		
21차													11월	5,859	8월	8,050		
22차													11월	2,203	8월	6,802		
23차													12월**	2,900	9월	6,423		
24차													12월*	3,713	8월	2,862		
25차													12월	7,338	9월	8,843		
26차													12월**	2,500	9월	3,338		
27차															9월*	1,757		
28차															9월*	480		
29차															9월	3,951		
30차															10월	1,0188		
31차															10월	8,220		
32차															10월	7,848		
33차															11월	7,020		
34차															11월	8,337		
35차															11월	5,906		
36차															11월	9,446		
37차															11월*	2,322		
38차															11월*	4,019		
39차															11월*	1,104		
40차															11월	5,728		
41차															11월	4,218		
42차															12월	4,458		
계		43,781		33,960		38,935		41,541		109,935		84,048		100,602		202,813		80,780
누계		73,942		107,902		146,837		188,378		298,314		382,362		482,964		685,777		766,557

* 모기지-MBS 스왑 발행실적
 ** MBB 발행실적
 *** SLBS 발행실적

□ MBS 가중평균 발행금리 현황

(%)

	'05년	'06년	'07년	'08년	'09년	'10년	'11년	'12년	'13.3월
기준금리	4.47	5.00	5.24	5.25	4.68	4.27	3.88	3.13	2.83
spread	0.57	0.37	0.30	0.68	0.84	0.51	0.42	0.31	0.27
발행금리	5.04	5.37	5.54	5.93	5.52	4.78	4.30	3.44	3.10

* 모기지-MBS스왑, 변동금리 MBS 미포함

Ⅵ 내부통제 및 위험관리체제 구축·운영

1. 내부통제체제 현황

(1) 주택금융운영위원회에 의한 내부통제

□ 구성 (공사법상 6인)

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

□ 주요 의결사항

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

□ 정기 운영위원회 개최 : 매년 3회 (2월, 6월, 12월)

(2) 이사회(경영협의회)에 의한 내부통제

구 분	주 요 의 결 사 항
<p>《이사회》 사장, 부사장, 상임이사, 비상임이사 * 정기이사회 : 매월 1회 개최</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 주택금융운영위원회 부의사항 - 자금의 차입 등 - 자본금 변경에 관한 사항 - 정부의 승인 또는 인가사항 - 기타 이사회 및 사장이 필요하다고 인정하는 사항 - 기구·조직 및 직제에 관한 규정의 제정 및 개폐
<p>《경영협의회》 사장, 부사장, 상임이사 * 신속한 의사결정을 요하는 사항</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 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 윤리경영평가지시스템 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)
- 간부직을 대상으로 반부패 청렴서약식 실시('12.3월)
- 전직원 대상 반부패 청렴실천 결의대회 실시('12.5월)
- 청탁근절을 위한 청탁등록시스템 구축('12.5월)
- 임직원 각각의 직분에 맞는 청렴교육을 이수토록 하는 공직 생애주기별 청렴교육 이수제도 도입('12.9월)
- 간부직 대상 반부패 청렴서약식 실시 및 청렴도 향상을 위한 대토론회 개최('13.4월)

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

2. 2013년도 내부감사 결과보고서

(1) 감사실시현황

가. 종합감사

- 해당사항 없음

나. 특정감사 등

구 분	감사사항	대상부점	기간(일수)	감사 인원
특정감사	일상감사실태	전부점	1.7 ~ 1.11 (5)	6
	결산업무	재무관리부	1.28 ~ 2.1 (5)	4
	사회공헌활동 재원결산업무	고객만족부	2.25 ~ 2.27 (3)	2
	홍보업무실태	홍보실	3.18 ~ 3.22 (5)	3
	경영공시실태	고객만족부	3.27 ~ 3.29 (3)	3
기강감사	설명절복무실태	전부점	2.4 ~ 2.8 (5)	6
	정부교체기 복무실태	전부점	3.15 (1)	20
합계	7건	-	- (27)	44

(2) 감사결과

가. 지적사항 총괄

(단위 : 건)

구 분		계	지적건수						
			징계	시정	주의	개선	권고	통보	기타*
지적건수 계		27	-	2	7	-	9	-	9
특정 감사	일상감사실태	5	-	-	3	-	2	-	-
	결산업무	4	-	-	2	-	-	-	2
	사회공헌활동 재원	1	-	1	-	-	-	-	-
	홍보업무실태	7	-	-	2	-	5	-	-
	경영공시실태	3	-	1	-	-	2	-	-
소 계		20	-	2	7	-	9	-	2
일상감사		7	-	-	-	-	-	-	7

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

나. 주요 감사결과

구 분	지적사항	처분	조치결과
일상감사실태	보금자리론 담보주택평가 관련 잠정조치 문서 시행 전결권 준수 부적정	주의 환기	직무전결규정 준수 철저
결산업무	내부회계관리실태 점검 부적정	주의 환기	내부회계관리규정 준수 철저
사회공헌활동 재원	법인카드 포인트 환급처리 부적정	시정	법인카드 포인트 이관 등
홍보업무실태	홍보업무 전반에 걸친 업무매뉴얼 확대 제정 필요	권고	업무매뉴얼 확대 제정
경영공시실태	수시공시항목 점검 및 확인에 대한 내부통제 강화	권고	수시공시항목 등록절차에 대한 내부통제 강화

(3) 외부기관 수감 사항

감사기관	기 간	감사명	지적사항	이행여부
감사원	2013. 2. 27~ 2013. 3. 20	주택금융지원실태*	n/a	n/a

* 2013. 5. 24 현재 감사결과 미확정

3. 위험관리체제 현황

(1) 개요

□ 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 리스크관리실무회와 리스크관리 전담부서인 리스크관리부로 구성
 - 리스크관리위원회 : 리스크관리 정책, 전략 수립 및 위험자본 총 한도 결정
 - 리스크관리협의회 : 리스크유형별 개별 한도 결정 등 주요 리스크 사항 심의 및 의결
 - 리스크관리실무회 : 협의회 부의 안전 사전 심의 및 부서 간 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, 2012년에 개발된 모형을 시스템화

□ 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
- 리스크관리위원회에서 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, 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
 - 보금자리론, 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