

2011년도 감독규정 결산 공시

본 공시자료는 한국주택금융공사감독규정 등
관련법규에 따라 엄정하고 정확하게 작성되었습니다.

2012. 3.



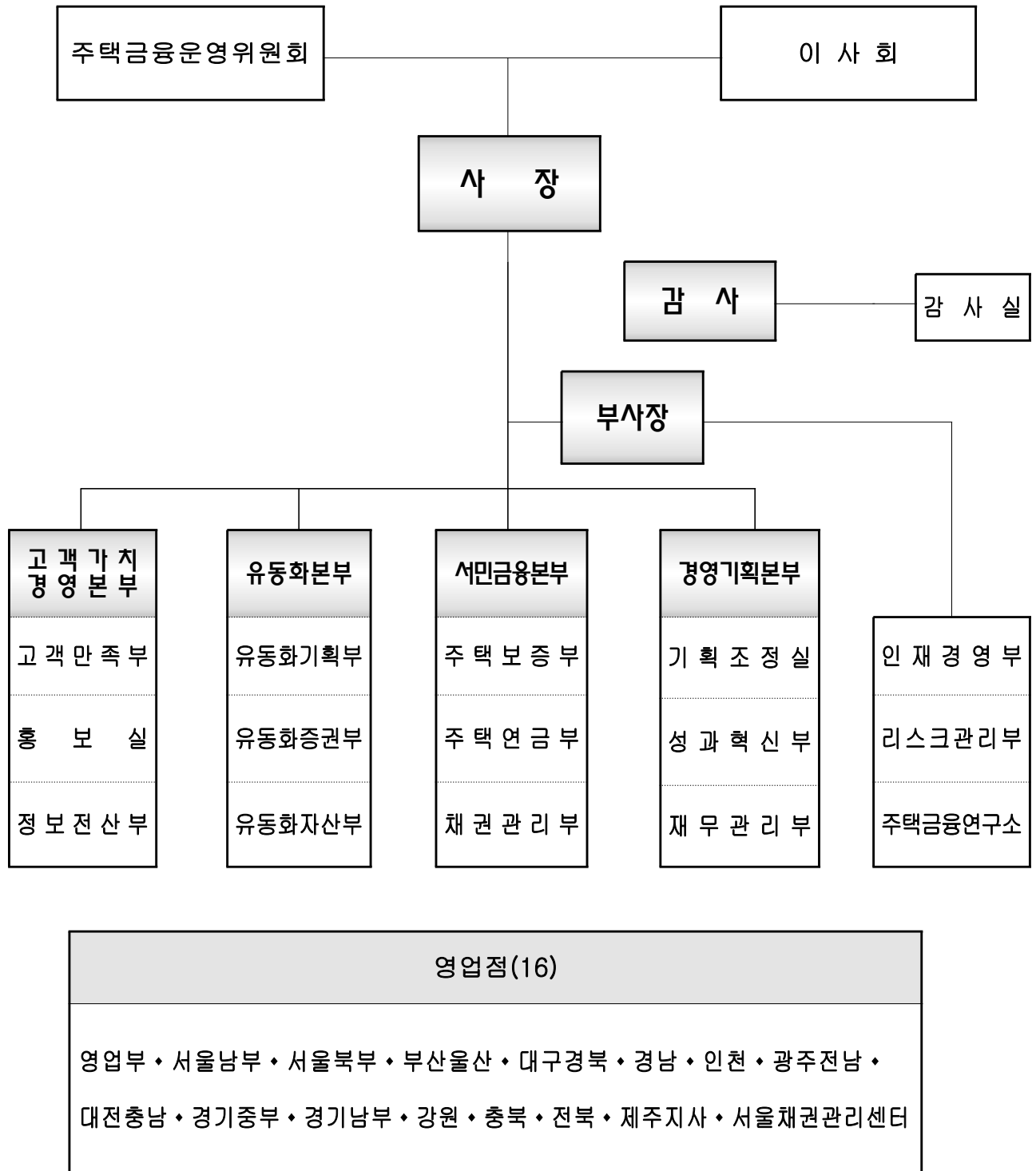
목 차

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, 16영업점



2. 인력 및 인건비 현황

□ 인력현황('11.12월말 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	377	380
	비정규직		163	209	197	176	255	213

* 임원은 정원기준

** 비정규직은 무기계약직, 파견도급, 아르바이트 포함

□ 직급별 정원 현황('11.12월말 현재)

(명)

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

□ 인건비 예산 및 집행현황('11.12월말 현재)

(백만원)

구 분	2006년	2007년	2008년	2009년	2010년	2011년
예산액	32,491	34,369	37,163	35,465	35,112	37,867
집행액	30,272	32,407	35,341	32,120	32,719	35,820

□ 연도별 예산 현황

(백만원)

구 분	2006년	2007년	2008년	2009년	2010년	2011년
인 건 비	32,491	34,369	37,163	35,465	35,112	37,867
경상경비	7,074	8,505	8,993	7,679	7,951	8,598
사업경비	20,659	23,662	27,679	24,991	26,436	27,739
자본예산	5,258	6,043	7,065	9,839	24,428	36,582
예 비 비	1,210	1,403	2,007	2,672	1,154	482
합 계	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		2011년 도		2010년 도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금 및 예치금	559,757	9.5	184,161	4.0
	유 가 증 권	966,070	16.3	536,702	11.7
	대 출 채 권	4,213,878	71.2	3,755,924	82.0
	유형및무형자산	8,598	0.1	10,405	0.2
	기 타 자 산	172,349	2.9	97,430	2.1
	자 산 총 계	5,920,652	100.0	4,584,622	100.0
부채 자본	차 입 부 채	4,380,831	74.0	3,543,778	77.3
	기 타 부 채	218,562	3.7	155,933	3.4
	부 채 총 계	4,599,393	77.7	3,699,711	80.7
	자 본 금	1,076,600	18.2	1,076,600	23.5
	이익잉여금	266,518	4.5	(163,264)	(3.6)
	자 본 조 정	(2,880)	(0.1)	(2,880)	(0.1)
	기타포괄손익	(18,979)	(0.3)	(25,545)	(0.5)
	자 본 총 계	1,321,259	22.3	884,911	19.3
	부채 및 자본 총계	5,920,652	100.0	4,584,622	100.0

(2) 신탁계정

(백만원, %)

구분		2011년 도		2010년 도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금 및 예치금	2,501,893	8.5	3,134,015	11.0
	유 가 증 권	576,655	2.0	1,213,228	4.3
	유동화 자 산	26,044,950	88.9	23,966,374	84.1
	기 타 자 산	173,739	0.6	158,502	0.6
	누적신탁 손실금	14,075	0.0	8,453	0.0
	자 산 총 계	29,311,312	100.0	28,480,572	100.0
부채	유동화 부 채	28,443,455	97.0	27,678,875	97.2
	기 타 부 채	196,389	0.7	196,877	0.7
	누적신탁 이익금	671,468	2.3	604,820	2.1
	부 채 총 계	29,311,312	100.0	28,480,572	100.0

(3) 주신보계정

(백만원, %)

구분		2011년 도		2010년 도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	유동자산	2,166,613	71.7	1,434,694	55.6
	비유동자산	856,063	28.3	1,147,930	44.4
	자산총계	3,022,676	100.0	2,582,624	100.0
부채 자본	유동부채	105,416	3.5	93,973	3.6
	비유동부채	156,726	5.2	242,568	9.4
	부채총계	262,142	8.7	336,541	13.0
	기본순자산	3,210,596	106.2	3,210,596	124.3
	적립금및잉여금	(500,459)	(16.6)	(1,001,505)	(38.8)
	순자산조정	50,397	1.7	36,992	1.4
	순자산총계	2,760,534	91.3	2,246,083	87.0
	부채와순자산총계	3,022,676	100.0	2,582,624	100.0

(4) 주연보계정

(백만원, %)

구 분		2011년 도		2010년 도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	유동자산	39,016	96.9	26,356	91.6
	비유동자산	1,249	3.1	2,409	8.4
	자산총계	40,265	100.0	28,765	100.0
부채 자본	유동부채	225	0.6	230	0.8
	비유동부채	3,058	7.6	2,064	7.2
	부채총계	3,283	8.2	2,294	8.0
	기본순자산	16,324	40.5	16,324	56.7
	적립금및잉여금	20,658	51.3	10,147	35.3
	순자산총계	36,982	91.8	26,471	92.0
	부채와순자산총계	40,265	100.0	28,765	100.0

2. 손익 현황

(1) 고유계정

(백만원)

구 분	2007년말	2008년말	2009년말	2010년말	2011년말
사업수익(A)	178,104	362,577	436,716	396,906	620,101
사업비용(B)	164,383	618,419	418,047	378,954	484,386
사업외수익(C)	165	207	4,577	326	160
사업외비용(D)	33	-	-	2	1,151
법인세(E)	3,893	4,172	△ 12,500	△ 6,965	△ 1,722
당기순이익(A-B+C-D-E)	9,960	(259,807)	35,746	25,241	136,446

(2) 신탁계정

(백만원)

구 분	2007년말	2008년말	2009년말	2010년말	2011년말
영 업 수 익	793,697	1,093,877	1,310,587	1,591,140	1,640,751
영 업 외 수 익	-	-	-	-	-
특 별 이 익	-	-	-	-	-
신 탁 손 실	1,254	65	4,674	10,702	12,725
합 계	794,951	1,093,942	1,315,261	1,601,842	1,653,476
영 업 비 용	724,117	938,049	1,207,157	1,492,057	1,558,671
영 업 외 비 용	-	-	26	92	36
신 탁 이 익	70,834	155,893	108,078	109,693	94,769
합 계	794,951	1,093,942	1,315,261	1,601,842	1,653,476

(3) 주신보계정

(백만원)

구 분	2009년	2010년	2011년
프로그램 총원가(A)	38,399	87,011	199,536
프로그램 수익(B)	112,144	99,563	80,284
관리운영비(C)	8,775	9,070	9,711
비배분비용(D)	18,678	8,648	2,634
비배분수익(E)	84,779	88,223	149,142
재정운영순원가(F=A-B+C+D-E)	(131,071)	(83,057)	(17,545)
비교환수익등(G)	425,483	460,938*	483,501
재정운영결과(F-G)	(556,554)	(543,995)	(501,046)

(4) 주연보계정

(백만원)

구 분	2009년	2010년	2011년
프로그램 총원가(A)	4,341	6,455	7,716
프로그램 수익(B)	6,737	12,002	16,786
관리운영비(C)	920	370	336
비배분비용(D)	649	660	-
비배분수익(E)	867	960	1,357
재정운영순원가(F=A-B+C+D-E)	(1,694)	(5,477)	(10,091)
비교환수익등(G)	92	217*	420
재정운영결과(F-G)	(1,786)	(5,694)	(10,511)

Ⅲ 자금조달 · 운용

1. 자금조달 및 운용현황

(1) 고유계정

(백만원)

조달			운용		
항목	2011년 도	2010년 도	항목	2011년 도	2010년 도
	평균 잔액	평균 잔액		평균 잔액	평균 잔액
자본금	1,076,600	1,076,600	현금 및 예치금	371,959	177,588
이익잉여금	51,627	(208,239)	유가증권	751,386	555,307
기타자본	(25,142)	(2,880)	대출채권	3,984,901	3,197,383
차입금	3,962,304	3,073,685	유·무형자산	9,502	7,175
기타부채	187,248	88,632	기타자산	134,889	90,345
합계	5,252,637	4,027,798	합계	5,252,637	4,027,798

(2) 신탁계정

(백만원)

조달			운용		
항목	2011년 도	2010년 도	항목	2011년 도	2010년 도
	평균 잔액	평균 잔액		평균 잔액	평균 잔액
유동화부채 ^{주)}	28,061,165	30,364,477	현금 및 예치금	2,817,954	2,845,611
기타부채	196,633	56,778	유가증권	894,941	1,335,065
누적신탁이익금	638,144	608,558	유동화자산	25,005,662	26,817,098
			기타자산	166,120	32,039
			누적신탁손실금	11,265	7,710
합계	28,895,942	31,029,813	합계	28,895,942	31,037,523

주) 주택저당증권 및 학자금대출증권

Ⅳ 건전성 · 수익성 · 생산성 등을 나타내는 경영지표

1. 주요 경영지표 현황

(%)

구 분		2009년 말	2010년 말	2011년 말
자 본 적정성	BIS 자기자본비율 ^{주1)}	16.21	14.45	11.94
	기본자본비율	16.08	14.30	11.22
	보완자본비율	0.13	0.15	0.73
유동성	원화유동성비율	286	139	160
수익성	총자산당기순이익률	1.19	0.62	2.30
	자기자본당기순이익률	5.15	2.86	14.60
자산건전성	고정이하여신비율 ^{주2)}	0.45	0.33	0.16
	대손충당금적립율 ^{주3)}	192	331	184

주1) 연결재무제표 기준

주2) 지급보증포함

주3) 대손충당금÷고정이하자산

2. 재무상태표 및 손익계산서

재무상태표

제 8(당)기 : 2011년 12월 31일 현재

제 7(전)기 : 2010년 12월 31일 현재

한국주택금융공사

(단위 : 원)

과목명	금액			
	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
자				
I 현금 및 예치금		559,756,616,354		184,160,984,175
1 현금 및 현금성자산	11,880		-	
2 예치금	559,756,604,474		184,160,984,175	
II 유가증권		966,070,013,671		536,702,593,034
1 매도가능증권	190,630,638,940		131,146,396,963	
금융채	190,630,638,940		131,146,396,963	
2 만기보유증권	321,144,004,522		405,556,196,071	
국공채	80,830,008,216		90,987,843,158	
지방채	10,000,000,000		-	
회사채	10,000,000,000		30,356,841,307	
금융채	100,030,558,377		100,057,750,308	
특수채	120,283,437,929		150,446,761,298	
신종유가증권	-		33,707,000,000	
3 지분법적용투자주식	454,295,370,209		-	
III 대출채권		4,213,878,002,696		3,755,923,033,938
1 매입주택저당대출채권	4,194,163,095,760		3,761,439,503,251	
2 대손충당금	(11,884,466,920)		(10,098,658,956)	
3 환매조건부채권	21,500,000,000		2,000,000,000	
4 지급보증대지급금	10,126,264,753		2,589,871,804	
5 대손충당금	(31,300,227)		(7,682,161)	
6 소송대지급금	4,409,330		-	
IV 유형자산		6,212,473,862		6,817,183,332
1 기계장치	16,986,173,308		15,383,902,953	
(감가상각누계액)	(11,409,237,607)	5,576,935,701	(9,279,510,131)	6,104,392,822
2 비품	2,381,332,900		2,255,747,730	
(감가상각누계액)	(1,960,580,402)	420,752,498	(1,771,169,604)	484,578,126
3 임차점포시설물	1,631,228,996		1,597,998,246	
(감가상각누계액)	(1,416,443,333)	214,785,663	(1,369,785,862)	228,212,384
V 무형자산		2,386,111,412		3,588,262,105
VI 기타자산		172,348,571,518		97,429,574,884
1 미수금	3,583,446,461		4,257,935,264	
2 미수수익	30,694,814,730		22,887,015,339	
3 선금	1,665,325,858		59,048,999	
4 선금비용	7,739,933,372		1,409,380,784	
5 선금법인세	3,456,566,030		3,318,448,700	
6 이연법인세자산	-		19,465,790,636	
7 보증금	41,780,811,390		39,923,846,190	
8 파생상품자산	80,152,890,743		2,870,312,038	
9 기타	3,274,782,934		3,237,796,934	
자산총계		5,920,651,789,513		4,584,621,631,468

재 무 상 태 표

제 8 (당)기 : 2011년 12월 31일 현재

제 7 (전)기 : 2010년 12월 31일 현재

한국주택금융공사

(단위 : 원)

과 목 명	금액			
	제8(당)기		제7(전)기	
부 채				
I 차 입 부 채		4,380,830,644,532		3,543,777,378,299
1 기 업 어 음	1,110,000,000,000		640,000,000,000	
2 환 매 조 건 부 채 권 매 도	-		130,000,000,000	
3 사 채	1,100,000,000,000		2,220,000,000,000	
(사 채 할 인 발 행 차 금)	(71,497,328)	1,099,928,502,672	(1,750,085,224)	2,218,249,914,776
4 원 화 주 택 저 당 채 권 담 보 부 채 권	790,000,000,000		-	
(사 채 할 인 발 행 차 금)	(458,854,453)	789,541,145,547	-	-
5 외 화 주 택 저 당 채 권 담 보 부 채 권	1,390,800,000,000		560,000,000,000	
(사 채 할 인 발 행 차 금)	(9,439,003,687)	1,381,360,996,313	(4,472,536,477)	555,527,463,523
II 기 타 부 채		218,562,565,126		155,933,608,168
1 미 지 급 금	24,951,181,975		2,064,806,161	
2 미 지 급 비 용	12,055,443,345		15,840,780,297	
3 선 수 금	3,637,601,382		945,590,294	
4 선 수 수 익	11,503,627		15,508,303	
5 예 수 금	512,217,281		411,294,051	
6 이 연 법 인 세 부 채	63,196,173,920		-	
7 지 급 보 증 충 당 부 채	46,786,932,731		40,950,548,173	
8 퇴 직 급 여 충 당 부 채	4,311,194,294		3,674,563,238	
(퇴 직 보 험 예 치 금)	(262,805,747)	4,048,388,547	(257,058,847)	3,417,504,391
9 파 생 상 품 부 채	63,363,122,318		92,287,576,498	
부 채 총 계		4,599,393,209,658		3,699,710,986,467
자 본				
I 자 본 금 (기 본 재 산)		1,076,600,000,000		1,076,600,000,000
1 자 본 금	1,076,600,000,000		1,076,600,000,000	
정 부 지 분 자 본 금	766,600,000,000		766,600,000,000	
비 정 부 지 분 자 본 금	310,000,000,000		310,000,000,000	
II 자 본 조 정		(2,880,000,000)		(2,880,000,000)
1 주 식 할 인 발 행 차 금	(2,880,000,000)		(2,880,000,000)	
III 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		(18,979,090,114)		(25,545,577,312)
1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	37,466,206		10,091,882	
2 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실	(620,170,207)		(203,530,460)	
3 파 생 상 품 평 가 이 익	-		2,870,312,038	
4 파 생 상 품 평 가 손 실	(18,396,386,113)		(28,222,450,772)	
IV 이 익 (기 금) 잉 여 금 (또 는 결 손 금)		266,517,669,969		(163,263,777,687)
1 미 처 분 이 익 잉 여 금 (미 처 리 결 손 금)	266,517,669,969		(163,263,777,687)	
자 본 총 계		1,321,258,579,855		884,910,645,001
부 채 및 자 본 총 계		5,920,651,789,513		4,584,621,631,468

손익계산서

제 8 기 2011 년 01 월 01 일부터 2011 년 12 월 31 일까지
제 7 기 2010 년 01 월 01 일부터 2010 년 12 월 31 일까지

한국주택금융공사

(단위:원)

과 목	제8(당)기		제7(전)기	
	금 액		금 액	
사업수익		620,100,501,524		444,405,761,489
금융수익	451,923,695,910		327,937,043,179	
예금이자	16,595,743,188		14,032,070,029	
유가증권이자수익	22,603,337,995		32,013,345,205	
주택저당채권이자수익	178,624,259,652		149,758,208,317	
기타이자수익	1,875,513,249		616,092,329	
대출채권평가이익			4,924,078,353	
대출채권처분이익	76,188,144,712		73,689,571,508	
유가증권처분이익	368,078,071		4,211,299,468	
파생상품평가이익	111,913,908,393			
파생상품거래이익	43,754,710,650		1,165,701,496	
외화환산이익			47,500,000,000	
대손충당금환입			26,676,474	
기타의사업수익	168,176,805,614		116,468,718,310	
기타사업수익(지분법이익)	44,658,286,268			
지급보증료수익	55,352,827,836		53,850,704,024	
수탁수수료수익	15,982,459,186		10,692,716,497	
조기상환수수료수익	8,290,976,273		5,976,287,820	
수수료수익	6,721,162,633		10,821,455,343	
정산수익	37,171,093,418		35,127,554,626	
사업비용		(484,385,701,232)		(426,281,836,701)
사업직접원가	414,213,821,072		359,965,480,782	
금융원가	254,590,803,849		133,415,528,331	
차입금이자	27,449,210,353		16,008,534,138	
사채이자	86,419,028,679		103,409,605,639	
주택저당채권담보부채권이자	54,991,053,459		10,923,408,803	
채권발행비	418,633,373		384,501,415	
외화환산손실	82,950,000,000			
대손상각비	1,809,426,030		2,255,963,750	
기타금융원가	553,451,955		433,514,586	
기타의사업원가	159,623,017,223		226,549,952,451	
채권관리위탁수수료비용	8,477,971,858		9,670,490,266	
기타의지급수수료비용	26,317,418,775		858,653,364	
기타사업비(지분법손실)	28,755,987,338			
대출채권처분손실	2,441,903,326		4,429,836,555	
지급보증충당부채전입	5,836,384,558		2,996,250,853	
파생상품평가손실	11,554,881,015		59,586,674,291	
파생상품거래손실	76,238,470,353		149,008,047,122	

손 익 계 산 서

제 8 (당)기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제 7 (전)기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

한국주택금융공사

(단위 : 원)

과 목	제8(당)기		제7(전)기	
	금 액		금 액	
인건비	35,820,124,298		32,719,127,648	
임원급여	1,760,053,891		1,603,166,881	
급료와수당	28,918,354,838		27,490,705,060	
퇴직급여	3,007,000,000		2,293,889,659	
기타의인건비	2,134,715,569		1,331,366,048	
경비	34,351,755,862		33,597,228,271	
급여성복리후생비	1,566,113,126		1,495,685,856	
비급여성복리후생비	1,052,561,621		910,731,149	
여비교통비	506,319,970		511,721,485	
통신비	1,536,303,417		1,399,910,980	
전력및수도료	139,702,355		137,943,649	
세금과공과	3,653,152,652		3,266,094,951	
소모품비	362,513,779		329,902,760	
도서인쇄비	350,061,973		346,047,937	
지급임차료	5,376,713,225		5,430,253,711	
감가상각비	2,432,508,350		2,543,296,518	
무형자산상각비	683,034,220		677,620,310	
수선유지비	140,022,694		137,201,459	
차량비	496,842,205		565,243,438	
보험료	35,255,999		28,336,093	
지급수수료	260,346,842		391,289,584	
업무추진비	301,491,012		293,386,780	
광고선전비	5,769,908,610		6,190,379,732	
교육훈련비	959,361,340		837,089,543	
연구비	565,014,558		1,001,451,750	
회의비	451,283,360		427,889,247	
용역비	3,692,354,706		3,333,403,428	
전산업무비	3,781,371,800		3,149,723,800	
잡비	239,518,048		192,624,111	
사업이익(손실)		135,714,800,292		18,123,924,788
사업외수익		159,816,535		325,416,259
이자수익	84,762,586		85,110,433	
유형자산처분이익	319,000		1,097,461	
잡이익	74,734,949		239,208,365	
사업외비용		(1,150,922,302)		(173,749,350)
유형자산처분손실	37,767,579		1,611,600	
무형자산손상차손	752,940,163			
기부금	273,557,720		172,137,750	
잡손실	86,656,840			
법인세비용차감전계속사업이익(손실)		134,723,694,525		18,275,591,697
계속사업손익법인세비용		(1,722,311,102)		(6,965,049,874)
계속사업이익(손실)		136,446,005,627		25,240,641,571
법인세비용차감전순이익(손실)		134,723,694,525		18,275,591,697
법인세비용		1,722,311,102		6,965,049,874
당기순이익(손실)		136,446,005,627		25,240,641,571

재 무 상 태 표

제 8(당) 기 : 2011년 12월 31일 현재

제 7(전) 기 : 2010년 12월 31일 현재

한국주택금융공사 신탁계정

(단위 : 원)

과 목	제8(당)기		제7(전)기	
자산				
I. 현금및예치금		2,501,892,820,770		3,134,015,529,099
1. 원화예치금	2,501,892,820,770		3,134,015,529,099	
II. 유가증권		576,654,782,508		1,213,228,114,245
1. 국공채	309,975,731,206		361,340,715,984	
2. 회사채	61,220,435,219			
3. 금융채	205,458,616,083		657,435,826,986	
III. 유동화자산		26,044,950,390,821		23,966,374,128,162
1. 주택저당대출채권	21,399,842,648,720		18,530,049,252,614	
주택저당대출채권원금	21,134,220,753,375		18,401,976,826,850	
주택저당대출채권할증차금	324,704,839,400		195,723,887,319	
주택저당대출채권할인차금	(59,082,944,055)		(67,651,461,555)	
2. 학자금대출채권	4,645,107,742,101		5,436,324,875,548	
학자금대출채권원금	4,612,100,258,850		5,398,493,575,827	
학자금대출채권할증차금	68,954,082,679		80,846,234,263	
학자금대출채권할인차금	(35,946,599,428)		(43,014,934,542)	
IV. 기타자산		173,739,038,592		158,501,668,684
1. 미수이자	49,324,407,775			
2. 미수수익	50,970,794,114		99,448,355,193	
3. 미수금	52,946,945,886		35,828,574,253	
(대손충당금)	(545,256,913)		(634,238,947)	
4. 선급금	20,999,247,730		23,619,317,089	
5. 기타잡자산	42,900,000		66,800,000	
V. 누적신탁손실금		14,075,428,650		8,452,649,415
자산총계		29,311,312,461,341		28,480,572,089,605
부채				
I. 유동화부채		28,443,454,878,342		27,678,875,414,255
1. 주택저당증권	23,674,209,431,963		21,862,063,065,112	
선순위주택저당증권	23,609,893,000,000		21,810,269,000,000	
후순위주택저당증권	80,108,000,000		64,363,000,000	
주택저당증권할인발행차금	(15,791,568,037)		(12,568,934,888)	
2. 학자금대출증권	4,759,119,181,626		5,814,222,477,339	
선순위학자금대출증권	4,757,000,000,000		5,812,500,000,000	
후순위학자금대출증권	5,215,000,000		5,215,000,000	
학자금대출증권할인발행차금	(3,095,818,374)		(3,492,522,661)	
3. 공사계정대지급금	10,126,264,753		2,589,871,804	
II. 기타부채		196,389,889,777		196,876,730,160
1. 선수금	26,103,895,300		35,013,811,680	
2. 선수수익	284,254,459		1,532,724,999	
3. 미지급신탁이자	148,764,524,403		145,303,467,668	
4. 미지급비용	11,887,205,725		12,636,634,797	
5. 미지급금	9,348,227,890		2,388,309,016	
6. 수입보증금	1,782,000		1,782,000	
III. 누적신탁이익금		671,467,693,222		604,819,945,190
부채총계		29,311,312,461,341		28,480,572,089,605

손익계산서

제 8(당) 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지
제 7(전) 기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

한국주택금융공사 신탁계정

(단위 : 원)

과 목	제8(당)기		제7(전)기	
I. 영업수익		1,640,751,371,555		1,591,140,086,537
(1) 예치금이자	105,899,751,333		95,822,340,307	
(2) 유가증권이자	55,493,924,121	161,393,675,454	77,213,394,183	
(3) 주택저당대출채권이자	1,086,614,315,178		960,844,592,940	
(4) 학자금대출채권이자	351,001,386,370	1,437,615,701,548	401,865,563,474	
(5) 수입수수료	40,133,875,937	40,133,875,937	36,194,355,998	
(6) 유가증권관련수익	419,162,883		17,894,907,573	
1. 유가증권평가이익	419,162,883		17,715,799,775	
2. 유가증권처분이익	0		179,107,798	
(8) 대손충당금환입액	230,261,282		835,106,258	
(9) 기타잡수익	958,694,451	1,608,118,616	469,825,804	
II. 신탁손실		12,724,926,606		10,702,315,649
합계		1,653,476,298,161		1,601,842,402,186
I. 영업비용		1,558,671,171,461		1,492,056,661,285
(1) 주택저당증권이자비용	1,078,451,306,706		965,699,486,067	
1. 선순위주택저당증권이자	1,071,824,076,377		960,566,331,560	
2. 후순위주택저당증권이자	6,627,230,329		5,133,154,507	
(2) 학자금대출증권이자비용	310,182,726,927		364,828,123,877	
1. 선순위학자금대출증권이자	309,285,389,015		363,930,785,961	
2. 후순위학자금대출증권이자	897,337,912	1,388,634,033,633	897,337,916	
(3) 지급수수료	150,843,922,754	150,843,922,754	152,074,700,961	
1. 지급보증수수료	56,808,276,135		53,893,722,002	
2. 수탁수수료	11,860,913,661		10,692,716,497	
3. 채권관리위탁수수료	81,527,469,488		86,958,867,282	
4. 신용평가수수료	325,050,000		345,400,000	
5. 기타지급수수료	322,213,470		183,995,180	
(4) 대손상각비	152,621,687	19,193,215,074	528,576,474	
(5) 유가증권상환손실	10,784,850,075		4,294,024,201	
(6) 유가증권평가손실	6,279,404,046		2,792,944,824	
(7) 주택저당대출채권매각손실	0		-	
(8) 공사계정대이자	1,815,428,512		566,003,759	
(9) 기타잡비용	160,910,754		1,272,801,122	
II. 영업외비용		35,905,983		92,156,023
(1) 전기오류수정손실	35,905,983		92,156,023	
III. 신탁이익		94,769,220,717		109,693,584,878
합계		1,653,476,298,161		1,601,842,402,186

재 정 상 태 표

제 24 기 : 2011년 12월 31일 현재

제 23 기 : 2010년 12월 31일 현재

주택금융신용보증계정

(단위 : 원)

계정과목명	금액					
	24기			23기		
자산	-	-	-	-	-	-
I. 유동자산	-	-	2,166,613,402,095	-	-	1,434,694,388,948
1. 현금및현금성자산	-	-	591,855,319	-	-	63,357,433,990
1) 현금및현금성가물	-	591,855,319	-	-	63,357,433,990	-
2. 단기금융상품	-	-	1,013,000,000,000	-	-	321,000,000,000
1) 정기예금	-	533,000,000,000	-	-	231,000,000,000	-
2) 기타의단기금융상품	-	480,000,000,000	-	-	90,000,000,000	-
3. 단기투자증권	-	-	640,336,731,231	-	-	457,062,866,672
1) 채무증권	-	141,222,371,338	-	-	142,850,000,999	-
2) 지분증권	-	499,034,359,633	-	-	314,187,855,673	-
4. 미수채권	-	51,212,648,258	-	-	27,334,400,525	-
1) 미수이자수익	5003,511,859	-	-	25,972,000,016	-	-
2) 기타의미수금	1,149,131,379	-	-	1,361,361,339	-	-
5. 미수채권대손충당금	-	621,052,758	50,591,500,500	-	96,336,927	26,376,833,338
1) 기타의미수금대손충당금	621,052,758	-	-	96,336,927	-	-
6. 기타유동자산	-	-	42,108,275,045	-	-	336,897,254,688
1) 선급금	-	13,948,750	-	-	179,190,000	-
2) 선급비용	-	490,298	-	-	18,740,535	-
3) 지급보증금	-	3,036,594,500	-	-	2,002,355,384	-
4) 선급법인세	-	7,131,745,310	-	-	6,961,808,330	-
5) 대지급금	-	-	-	-	4,918,225,219	-
6) 구상채권	1,670,700,952,338	-	-	1,737,071,308,780	-	-
7) 구상채권대손충당금	1,218,844,899,006	451,916,083,497	-	1,184,254,408,330	532,816,855,220	-
II. 투자자산	-	-	849,333,544,331	-	-	1,139,351,944,330
1. 장기금융상품	-	-	104,000,000,000	-	-	232,000,000,000
1) 정기예금	-	54,000,000,000	-	-	101,500,000,000	-
2) 기타의장기금융상품	-	50,000,000,000	-	-	160,500,000,000	-
2. 장기투자증권	-	-	745,333,544,331	-	-	877,351,944,330
1) 채무증권	-	745,000,739,741	-	-	877,351,944,330	-

계정과목명	금액					
	24기			23기		
2) 지분증권	-	32,784,630	-	-	-	-
Ⅲ 일반유형자산	-	-	65,539,749	-	-	1,855,902,194
1. 기계장치	-	-	-	-	15,121,789,902	-
1) 이동성기계장치	-	-	-	15,121,789,902	-	-
2. 기계장치감가상각누계액	-	-	-	-	13,337,253,619	1,784,465,283
1) 이동성기계장치 감가상각누계액	-	-	-	13,337,253,619	-	-
3. 집기·비품·차량운반구	-	15,500,044,362	-	-	20,878,882	-
1) 사무용기기	15,502,484,462	-	-	20,007,752	-	-
2) 사무용집기	57,551,100	-	-	58,871,100	-	-
4. 집기·비품·차량운반구 감가상각누계액	-	15,004,749,237	55,295,325	-	169,441,941	91,466,911
1) 사무용기기감가상각누계액	14,999,402,466	-	-	165,539,380	-	-
2) 사무용집기감가상각누계액	15,346,781	-	-	3,902,561	-	-
5. 기타일반유형자산	-	1,300,000	-	-	-	-
1) 기타의기타일반유형자산	1,300,000	-	-	-	-	-
6. 기타일반유형자산 감가상각누계액	-	300,000	990,000	-	-	-
1) 기타의기타일반 유형자산감가상각누계액	300,000	-	-	-	-	-
7. 건설중인일반유형자산	-	-	129,224,424	-	-	-
1) 건설중인기타의유형자산	-	129,224,424	-	-	-	-
IV.무형자산	-	-	1,000	-	-	1,000
1. 소프트웨어	-	-	1,000	-	-	1,000
1) 내부개발소프트웨어	-	1,000	-	-	1,000	-
V.기타비유동자산	-	-	601,383,700	-	-	670,163,700
1. 기타의기타비유동자산	-	-	601,383,700	-	-	670,163,700
1) 장기지급보증금	-	601,383,700	-	-	670,163,700	-
자산계	-	-	3,022,676,300,995	-	-	2,582,623,900,202
부채	-	-	-	-	-	-
I.유동부채	-	-	105,416,014,133	-	-	98,972,480,246
1. 유동성장기차입부채	-	-	23,065,000,000	-	-	22,778,000,000
1) 유동성국내장기차입금	-	23,065,000,000	-	-	22,778,000,000	-
2. 기타유동부채	-	-	82,350,014,133	-	-	71,194,480,246
1) 파생상품부채	-	7,676,872,859	-	-	10,814,133,366	-
2) 미지급금	-	2,905,466,965	-	-	3,780,671,336	-

계정과목명	금 액					
	24기			23기		
3) 미지급비용	-	640,167,960	-	-	529,864,446	-
4) 선수수익	-	65,375,363,329	-	-	51,329,709,888	-
II. 장기차입부채	-	-	11,533,000,000	-	-	34,167,000,000
1. 장기차입금	-	-	11,533,000,000	-	-	34,167,000,000
1) 국내장기차입금	-	11,533,000,000	-	-	34,167,000,000	-
III. 장기충당부채	-	-	142,287,327,888	-	-	197,291,988,809
1. 퇴직급여충당부채	-	-	5,650,196,888	-	-	4,530,759,851
1) 퇴직급여충당부채	-	5,650,196,888	-	-	4,530,759,851	-
2. 기타장기충당부채	-	-	136,637,131,000	-	-	192,771,178,958
1) 보증충당부채	-	136,637,131,000	-	-	192,771,178,958	-
IV. 기타비유동부채	-	-	29,052,109,000	-	-	11,109,126,232
1. 기타의기타비유동부채	-	-	29,052,109,000	-	-	11,109,126,232
1) 과생상품부채	-	29,052,109,000	-	-	11,109,126,232	-
부채계	-	-	262,141,552,966	-	-	336,510,465,287
순자산	-	-	-	-	-	-
I. 기본순자산	-	-	321,056,253,790	-	-	321,056,253,790
II. 적립금 및 잉여금	-	-	(50,489,780,42)	-	-	(1,001,504,588,804)
III. 순자산조정	-	-	50,397,492,231	-	-	36,991,720,009
순자산계	-	-	270,534,767,979	-	-	224,608,404,915
부채와순자산계	-	-	302,669,320,905	-	-	258,268,900,202

재 정 운 영 표

제 24 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지
제 23 기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

주택금융신용보증계정

(단위 : 원)

주택금융신용보증계정	금액					
	24기			23기		
I. 프로그램순원가	19,355,584,087	(8,283,612,981)	11,921,971,106	87,011,419,539	(99,533,587,602)	(12,552,168,003)
1. 주택금융지원	19,355,584,087	(8,283,612,981)	11,921,971,106	87,011,419,539	(99,533,587,602)	(12,552,168,003)
II. 관리운영비	-	-	9,711,183,148	-	-	9,070,523,392
1. 인건비	-	-	-	-	-	5,699,009,555
2. 경비	-	-	9,711,183,148	-	-	3,371,519,837
복리후생비	-	-	-	-	-	349,634,803
소모품비	-	-	-	-	-	103,924,689
인쇄비	-	-	-	-	-	28,658,473
광고선전비	-	-	-	-	-	134,723,289
지급수수료	-	-	9,257,354,428	-	-	26,447,027
세금과공과	-	-	-	-	-	346,533,377
수도광열비	-	-	-	-	-	25,866,094
지급보험료	-	-	-	-	-	6,400,264
교육훈련비	-	-	-	-	-	99,457,687
지급임차료	-	-	-	-	-	967,988,811
유류비	-	-	-	-	-	93,694,276
수선유지비	-	-	-	-	-	405,766,168
여비교통비	-	-	-	-	-	90,213,940
업무추진비	-	-	-	-	-	121,051,007
외주용역비	-	-	-	-	-	571,189,982
감가상각비	-	-	453,887,720	-	-	-
III. 비배분비용	-	-	2,634,470,308	-	-	8,647,913,925
1. 지급수수료	-	-	6,277,523	-	-	16,373,788
2. 감가상각비	-	-	-	-	-	3,123,954,097
3. 대손상각비	-	-	-	-	-	186,383,970
4. 이자비용	-	-	662,890,055	-	-	1,082,482,338
5. 평가손실	-	-	432,000,000	-	-	2,630,051,618
6. 자산처분손실	-	-	150,043,608	-	-	462,336

주택금융신용보증계정	금 액					
	24기			23기		
7. 기타비용	-	-	1,383,291,122	-	-	1,605,195,748
IV.비배분수익	-	-	149,142,468,065	-	-	88,222,832,662
1. 이자수익	-	-	88,968,170,275	-	-	84,855,303,434
2. 평가이익	-	-	527,042,463	-	-	1,455,000,000
3. 자산처분이익	-	-	2,281,902,338	-	-	210,861,857
4. 기타수익	-	-	57,355,352,924	-	-	1,721,667,371
V.재정운영순원가 (I+II+III-IV)	-	-	(17,544,833,483)	-	-	(83,066,557,348)
VI.비교환수익	-	-	483,500,757,409	-	-	460,988,447,570
1. 부담금수익	-	-	483,500,757,409	-	-	458,300,290,167
2. 제재금수익	-	-	-	-	-	2,688,157,403
VII.재정운영결과(V-VI)	-	-	(31,045,500,882)	-	-	(54,995,004,918)

재 정 상 태 표

제 5(당) 기 : 2011년 12월 31일 현재

제 4(전) 기 : 2010년 12월 31일 현재

주택담보노후연금계정

(단위 : 원)

계정과목명	금액					
	5기			4기		
자산	-	-	-	-	-	-
I.유동자산	-	-	39,015,903,196	-	-	26,355,915,718
1. 현금및현금성자산	-	-	652,058,081	-	-	451,555,135
1) 현금및현금성가물	-	652,058,081	-	-	451,555,135	-
2. 단기금융상품	-	-	37,500,000,000	-	-	25,200,000,000
1) 정기예금	-	25,800,000,000	-	-	17,100,000,000	-
2) 기타단기금융상품	-	11,700,000,000	-	-	8,100,000,000	-
3. 미수채권	-	-	714,502,474	-	-	624,675,606
1) 미수이자수익	-	714,502,474	-	-	624,675,606	-
4. 기타유동자산	-	-	149,342,641	-	-	79,684,977
1) 선급금	-	4649,580	-	-	-	-
2) 선급비용	-	447,192	-	-	2,330,767	-
3) 선급법인세	-	77,756,850	-	-	42,266,320	-
4) 대지급금	-	-	-	-	8,076,200	-
5) 구상채권	68,697,539	-	-	280,511,637	-	-
6) 구상채권대손충당금	2,208,570	63,489,019	-	233,499,947	27,011,690	-
II.투자자산	-	-	500,000,000	-	-	1,000,000,000
1. 장기금융상품	-	-	500,000,000	-	-	1,000,000,000
1) 정기예금	-	500,000,000	-	-	1,000,000,000	-
III.일반유형자산	-	-	749,419,357	-	-	1,409,463,322
1. 기계장치	-	-	-	-	3,296,525,423	-
1) 이동성기계장치	-	-	-	3,296,525,423	-	-
2. 기계장치감가상각누계액	-	-	-	-	1,888,251,573	1,408,273,850
1) 이동성기계장치감가상각누계액	-	-	-	1,888,251,573	-	-
3. 집기·비품·차량운반구	-	3,300,219,903	-	-	3,694,480	-
1) 사무용기기	3,300,219,903	-	-	3,694,480	-	-
4. 집기·비품·차량운반구감가상각누계액	-	2,550,800,546	749,419,357	-	2,505,008	1,189,472
1) 사무용기기감가상각누계액	2,550,800,546	-	-	2,505,008	-	-

계정 과목명	금액					
	5기			4기		
자산계	-	-	40,255,322,553	-	-	28,765,379,040
부채	-	-	-	-	-	-
I.유동부채	-	-	224,876,752	-	-	229,778,322
1. 기타유동부채	-	-	224,876,752	-	-	229,778,322
1) 미지급금	-	6,059,545	-	-	191,103,492	-
2) 미지급비용	-	150,584,422	-	-	-	-
3) 선수수익	-	68,232,785	-	-	33,674,830	-
II. 장기충당부채	-	-	3,057,638,940	-	-	2,064,061,639
1. 퇴직급여충당부채	-	-	597,657,665	-	-	425,207,082
1) 퇴직급여충당부채	-	597,657,665	-	-	425,207,082	-
2. 기타장기충당부채	-	-	2,459,981,275	-	-	1,638,854,607
1) 보증충당부채	-	2,459,981,275	-	-	1,638,854,607	-
부채계	-	-	3,282,515,692	-	-	2,238,839,961
순자산	-	-	-	-	-	-
I. 기본순자산	-	-	16,324,699,063	-	-	16,324,699,063
II. 적립금 및 잉여금	-	-	20,658,107,798	-	-	10,146,840,016
순자산계	-	-	36,982,806,861	-	-	26,471,539,079
부채외순자산계	-	-	40,255,322,553	-	-	28,765,379,040

재 정 운 영 표

제 5(당) 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일
제 4(전) 기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일

주택담보노후연금계정

(단위 : 원)

주택담보노후연금계정	금액					
	5기			4기		
I. 프로그램순원가	7,716,372,421	(16,785,888,400)	(9,069,485,979)	6,455,062,361	(12,002,375,308)	(5,547,313,042)
1. 주택금융지원	7,716,372,421	(16,785,888,400)	(9,069,485,979)	6,455,062,361	(12,002,375,308)	(5,547,313,042)
II. 관리운영비	-	-	336,265,262	-	-	336,942,353
1. 인건비	-	-	-	-	-	167,797,602
2. 경비	-	-	336,265,262	-	-	202,144,751
복리후생비	-	-	-	-	-	9,747,261
소모품비	-	-	-	-	-	2,315,802
인쇄비	-	-	-	-	-	2,703,307
광고선전비	-	-	-	-	-	64,514,078
지급수수료	-	-	305,573,218	-	-	212,556
세금과공과	-	-	-	-	-	16,010,244
수도광열비	-	-	-	-	-	580,560
지급보험료	-	-	-	-	-	25,194
교육훈련비	-	-	-	-	-	1,060,115
지급임차료	-	-	-	-	-	24,866,286
유류비	-	-	-	-	-	2,120,982
수선유지비	-	-	-	-	-	46,164,040
여비교통비	-	-	-	-	-	2,887,180
업무추진비	-	-	-	-	-	3,674,782
외주용역비	-	-	-	-	-	25,262,364
감가상각비	-	-	30,682,044	-	-	-
III. 비배분비용	-	-	67,308	-	-	660,045,565
1. 지급수수료	-	-	3,000	-	-	1,600
2. 감가상각비	-	-	-	-	-	660,043,965
3. 기타비용	-	-	64,308	-	-	-
IV. 비배분수익	-	-	1,357,380,665	-	-	980,367,452
1. 이자수익	-	-	1,357,380,665	-	-	980,367,431
2. 기타수익	-	-	-	-	-	21
V. 재정운영순원가 (I+II+III-IV)	-	-	(10,080,534,074)	-	-	(5,477,682,576)

주택담보노후연금계정	금액					
	5기			4기		
VI.비교환수익	-	-	420,733,708	-	-	216,621,311
1. 부담금수익	-	-	420,733,708	-	-	216,186,877
2. 제재금수익	-	-	-	-	-	434,434
VII.재정운영결과(V-VI)	-	-	(10,511,357,782)	-	-	(5,694,313,887)

V 채권유동화업무 진행상황

1. 2011년도 채권유동화 실적

□ 유동화증권 발행현황 : '11. 1~12월 10조 602억원 발행

* '04.6월 첫 발행이후 총 48.3조원 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)	100,602 (20,004)	482,963
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%	125.8%	-

□ 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	2월	4,273	3월	4,936	1월	4,307	1월	4,774
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
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
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
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
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
누계		30,161		68,772		86,303		108,187		134,667		220,534		304,582		405,184

* SLBS 미포함

□ 유동화증권 만기별 발행실적

(억원,%)

구 분	'04년	'05년	'06년	'07년	'08년	'09년	'10년	'11년	누계	비율
1년	100	1,820	1,824	2,251	1,863	3,536	5,362	9,329	26,085	6.80
2년	320	2,590	2,200	3,260	2,800	4,400	9,050	10,850	35,470	9.24
3년	4,840	4,900	2,200	2,950	3,250	6,100	8,600	14,300	47,140	12.28
5년	5,900	7,300	3,550	4,700	5,300	7,900	12,300	15,500	62,450	16.27
7년	6,400	7,550	3,200	3,800	5,350	6,000	9,300	9,700	51,300	13.37
10년	6,000	7,050	2,400	2,900	4,550	5,150	7,800	8,000	43,850	11.43
12년	500	-	-	-	-	-	-	-	500	0.13
15년	4,400	5,650	1,750	1,450	2,650	2,500	3,300	3,300	25,000	6.52
20년	1,700	1,750	400	550	700	800	1,300	1,500	8,700	2.27
21년초과*	-	-	-	-	-	49,365	20,841	12,568	82,774	21.57
선순위	30,160	38,610	17,524	21,861	26,463	85,751	77,853	85,047	383,269	99.88
후순위	0.7	0.9	7.2	23	17.03	116	120	177	461.83	0.12
합계	30,161	38,611	17,531	21,884	26,480	85,867	77,973	85,224	383,731	100

* 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	3.88
spread	0.61	0.57	0.37	0.30	0.68	0.84	0.51	0.42
발행금리	4.45	5.04	5.37	5.54	5.93	5.52	4.78	4.30

* 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 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)
- 제도개선, 사회공헌 등에 관한 윤리경영평가지시스템 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)

(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)	감사 인원
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 운영기준에 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, 선수수익 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

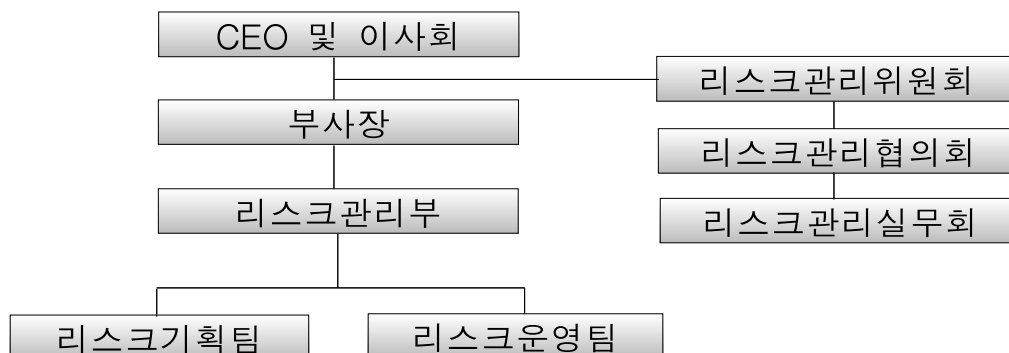
□ 리스크관리 기본원칙

- 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 안전 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