

2019년도 결산 공시

본 공시자료는 한국주택금융공사감독규정 등
관련법규에 따라 엄정하고 정확하게 작성되었습니다.

2020. 3.



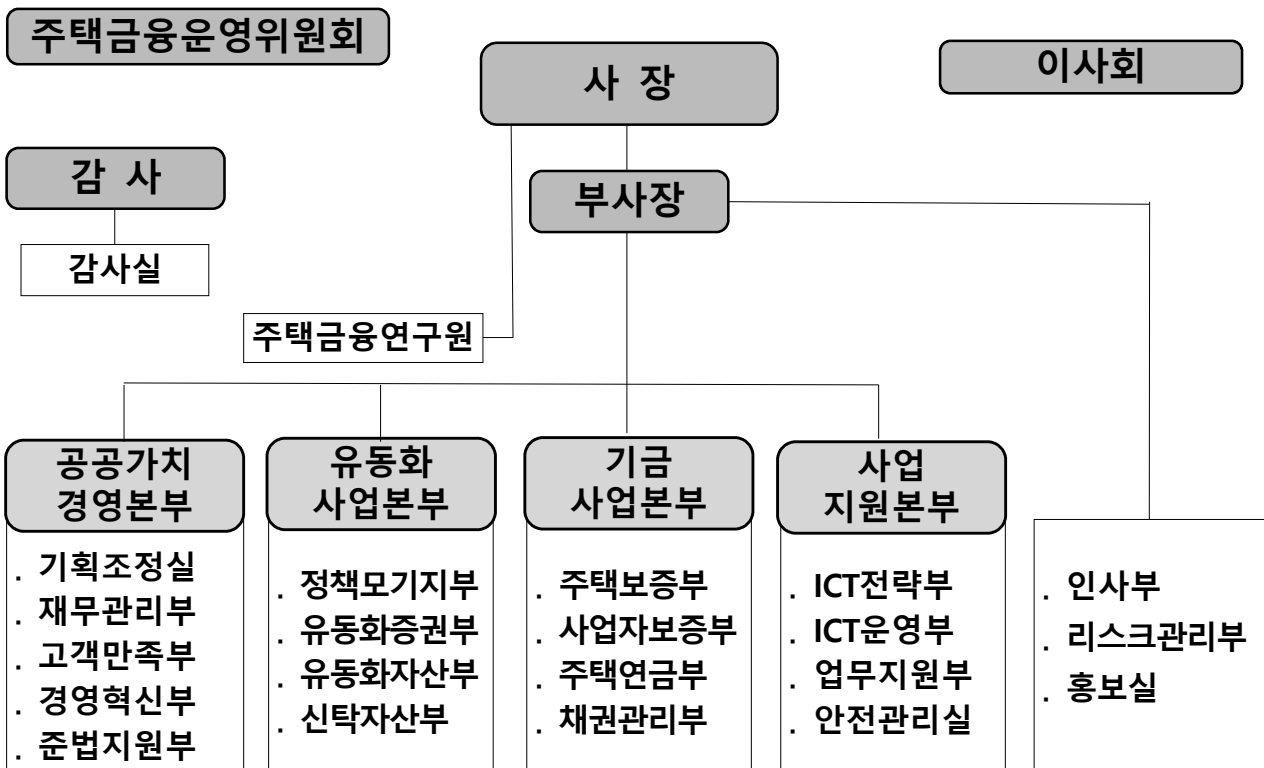
목 차

I. 조직 및 인력	1
1. 조직도	1
2. 인력 및 인건비 현황	2
II. 재무 및 손익	4
1. 한국주택금융공사 연결 재무상태표	4
2. 한국주택금융공사 연결 포괄손익계산서	5
3. 한국주택금융공사 별도 재무상태표	6
4. 한국주택금융공사 별도 포괄손익계산서	7
III. 자금조달 · 운용	8
1. 자금조달 및 운용현황	8
IV. 건전성 · 수익성 · 생산성 등을 나타내는 경영지표	9
1. 주요 경영지표 현황	9
V. 채권유동화업무 진행상황	10
1. 2019년도 채권유동화 실적	10
VI. 내부통제 및 위험관리체제 구축 · 운용	12
1. 내부통제체제 현황	12
2. 2019년도 내부감사 결과보고서	17
3. 위험관리체제 현황	19

I 조직 및 인력

1. 조직도

□ 4본부, 22부(4실, 17부, 1연구원), 24지사, 1채권관리센터



(수도권동부)	서울중부/서울남부/서울북부/서울동부/강원동부/강원서부
(수도권서부)	서울서부/인천/경기남부/경기중부/채권관리센터
(동 남 권)	부산/서부산/대구/울산/경남동부/경남서부/제주
(서 남 권)	광주/대전/세종/충북/충남/전북/전남

2. 인력 및 인건비 현황

□ 인력현황

(명)

구 분			2015년	2016년	2017년	2018년	2019년
임 원*	기관장	상임	1	1	1	1	1
		비상임	-	-	-	-	-
	이사	상임	5	5	5	5	5
		비상임	7	7	7	7	7
	감사	상임	1	1	1	1	1
		비상임	-	-	-	-	-
	기타		-	-	-	-	-
직 원	정원		527	593	651	714	740
	현원		515	590	643	703	730
	비정규직**		270	270	299	297	320

* 임원은 정원기준

** 비정규직은 무기계약직, 파견도급, 아르바이트 포함

□ 직급별 정원 현황

(명)

직 원						
1급	2급	3급	4급	5급 이하	별도정원	합 계
15	49	121	217	334	4	740

* 2019.12월 공공기관 경영정보 공개시스템(Alio) 기준

□ 인건비 예산 및 집행현황

(백만원)

구 분	2015년	2016년	2017년	2018년	2019년
예산액	54,434	61,160	65,165	74,589	87,208
집행액	50,591	56,432	61,900	69,889	79,831

□ 연도별 예산 현황

(백만원)

구 분	2015년	2016년	2017년	2018년	2019년
인 건 비	54,434	61,160	65,165	74,589	87,208
경상경비	13,563	14,164	14,496	15,025	16,640
사업경비	43,669	48,563	48,613	49,872	55,621
자본예산	36,806	39,717	40,152	50,425	70,699
예 비 비	1,476	3,198	4,176	2,228	2,226
합 계	149,948	166,802	172,602	192,139	232,394

Ⅱ 재무 및 손익

1. 한국주택금융공사 연결 재무상태표

제 16기 : 2019년 12월 31일 현재

제 15기 : 2018년 12월 31일 현재

(백만원)

항 목	제16기		제15기	
【자산】				
I. 현금 및 예치금 (신탁보유: 6,094,035)		6,700,123		4,963,885
II. 유가증권 (신탁보유: 20,164)		1,529,081		885,388
III. 대출채권 (신탁보유: 118,606,296)		122,970,352		117,005,459
IV. 기타자산		523,750		501,484
자산총계		131,723,306		123,356,216
【부채】				
I. 차입부채		3,189,812		1,099,981
1. 차입금	290,000		500,000	
2. 공사채	2,899,812		599,981	
II. 유동화부채		123,965,622		118,169,184
1. 주택저당채권담보부채권	3,024,795		2,306,289	
2. 주택저당증권 (신탁발행)	120,842,027		115,712,578	
3. 학자금대출증권 (신탁발행)	98,800		150,317	
III. 기타부채		996,255		793,765
부채총계		128,151,689		120,062,930
【자본】				
I. 자본금		2,011,600		1,921,600
II. 자본조정		△3,744		△3,312
III. 기타포괄손익누계		△7,938		△45,535
IV. 이익잉여금		1,571,699		1,420,533
1. 이익준비금 등	648,838		580,259	
2. 미처분이익잉여금 (대손준비금 전입 예정액: 31,383)	922,861		840,274	
자본총계		3,571,617		3,293,286
부채와자본총계		131,723,306		123,356,216

2. 한국주택금융공사 연결 포괄손익계산서

제 16기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 15기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

(백만원)

항 목	제16기		제15기	
I. 영업수익		3,782,881		3,538,126
이자수익		3,427,453		3,281,200
예치금·유가증권이자 등	113,132		140,726	
대출채권이자	3,314,321		3,140,474	
수수료수익		45,982		34,723
외환관련수익		19,295		9,225
파생상품관련수익		230,102		157,228
기타영업수익		60,049		55,750
II. 영업비용		3,431,627		3,220,993
이자비용		2,799,512		2,688,525
차입금 및 공사채이자	42,043		13,537	
유동화증권이자	2,757,350		2,674,988	
기타이자비용	119		-	
수수료비용		163,210		167,030
외환관련비용		68,685		79,300
파생상품관련비용		236,891		140,797
대손상각비		7,244		6,360
판매관리비		151,676		134,538
기타영업비용		4,409		4,443
III. 영업이익		351,254		317,133
IV. 영업외손익		△1,608		△8
V. 법인세차감전순이익		349,646		317,125
VI. 법인세비용		102,583		64,184
VII. 당기순이익		247,063		252,941
VIII. 기타포괄손익		26,741		△24,500
IX. 총포괄이익		273,804		228,441

3. 한국주택금융공사 별도 재무상태표

제 16기 : 2019년 12월 31일 현재

제 15기 : 2018년 12월 31일 현재

(백만원)

항목	제16기		제15기	
【자산】				
I. 현금 및 예치금 (신탁보유: 5,797,365)		6,401,549		4,653,591
II. 유가증권 (신탁보유: -)		1,508,916		885,268
III. 대출채권 (신탁보유: 117,806,313)		122,174,031		115,975,246
IV. 기타자산		566,147		551,968
자산총계		130,650,643		122,066,073
【부채】				
I. 차입부채		3,189,812		1,099,981
1. 차입금	290,000		500,000	
2. 공사채	2,899,812		599,981	
II. 유동화부채		123,205,627		117,211,249
1. 주택저당채권담보부채권	3,024,795		2,306,289	
2. 주택저당증권 (신탁발행)	120,180,832		114,904,960	
III. 기타부채		916,753		726,776
부채총계		127,312,192		119,038,006
【자본】				
I. 자본금		2,011,600		1,921,600
II. 자본조정		△3,744		△3,312
III. 기타포괄손익누계		△7,938		△45,535
IV. 이익잉여금		1,338,533		1,155,314
1. 이익준비금 등	654,003		585,931	
2. 미처분이익잉여금 (대손준비금 환입 예정액: 30,137)	684,530		569,383	
자본총계		3,338,451		3,028,067
부채와자본총계		130,650,643		122,066,073

4. 한국주택금융공사 별도 포괄손익계산서

제 16기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 15기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

(백만원)

항 목	제16기		제15기	
I. 영업수익		3,778,268		3,570,353
이자수익		3,379,947		3,220,813
예치금·유가증권이자 등	108,517		134,090	
대출채권이자	3,271,430		3,086,723	
수수료수익		46,410		35,276
지급보증료		1,733		2,179
외환관련수익		19,295		9,225
파생상품관련수익		230,102		157,228
기타영업수익		100,781		145,632
II. 영업비용		3,398,727		3,171,318
이자비용		2,764,078		2,638,711
차입금 및 공사채이자	42,042		13,537	
유동화증권이자	2,721,917		2,625,174	
기타이자비용	119		-	
수수료비용		160,925		164,050
외환관련비용		68,685		79,300
파생상품관련비용		236,891		140,797
대손상각비		10,040		8,028
판매관리비		151,881		134,538
기타영업비용		6,227		5,894
III. 영업이익		379,541		399,035
IV. 영업외손익		△1,656		△81
V. 법인세차감전순이익		377,885		398,954
VI. 법인세비용		98,770		84,358
VII. 당기순이익		279,115		314,596
VIII. 기타포괄손익		26,741		△24,500
IX. 총포괄이익		305,856		290,096

Ⅲ 자금조달 · 운용

1. 자금조달 및 운용현황

(1) 고유계정

(백만원)

조달			운용		
항목	2019년 도	2018년 도	항목	2019년 도	2018년 도
	평 균 잔액	평 균 잔액		평 균 잔액	평 균 잔액
자본금	1,983,908	1,873,139	현금 및 예치금	752,839	423,710
이익잉여금 등	793,248	419,094	유가증권	1,213,544	846,438
차입부채	2,349,105	766,146	대출채권	5,455,226	3,555,288
유동화부채 ^{주)}	2,728,401	2,289,676	유·무형자산	126,232	114,001
기타부채	1,324,494	1,146,459	기타자산	1,631,315	1,555,077
합계	9,179,156	6,494,514	합계	9,179,156	6,494,514

주) 주택저당채권담보부채권

(2) 신탁계정

(백만원)

조달			운용		
항목	2019년 도	2018년 도	항목	2019년 도	2018년 도
	평 균 잔액	평 균 잔액		평 균 잔액	평 균 잔액
유동화부채 ^{주)}	118,986,518	115,490,526	현금 및 예치금	4,396,332	6,616,229
기타부채	608,099	558,754	유가증권	178,670	132,551
누적신탁이익금	1,557,960	1,448,494	대출채권	116,183,034	110,374,006
			기타자산	394,541	374,988
합계	121,152,577	117,497,774	합계	121,152,577	117,497,774

주) 주택저당증권 및 학자금대출증권

Ⅳ 건전성 · 수익성 · 생산성 등을 나타내는 경영지표

1. 주요 경영지표 현황

(%)

구 분		2017년 말	2018년 말	2019년 말
자본적정성	핵심자본비율 ¹⁾	6.93	7.08	6.76

주1) 연결재무제표 기준 (2015년도 3/4분기부터 적용)

(%)

구 분		2015년 말	2016년 말	2017년 말	2018년 말	2019년 말
유동성 ²⁾	원화유동성비율	174	266	318	223	236
수익성 ³⁾⁴⁾	총자산당기순이익률(ROA)	0.06	0.23	0.20	0.21	0.19
	자기자본당기순이익률(ROE)	2.07	8.49	7.66	7.94	7.01
자산건전성 ³⁾	고정이하여신비율	0.29	0.24	0.20	0.22	0.28
	대손충당금적립률 ⁵⁾	119	138	162	145	121

주2) 공사 고유계정 기준(신탁계정 제외)

주3) 연결재무제표(K-IFRS) 기준

주4) (~'17.9월 세척개정안 시행일) 대손준비금적립 후 당기순이익 및 대손준비금차감 후 총자산, ('17.9월 세척개정안 시행일~) 당기순이익 및 총자산

주5) 대손준비금 포함 대손충당금 ÷ 연결기준 고정이하자산

V 채권유동화업무 진행상황

1. 2019년도 채권유동화 실적

□ 유동화증권 발행현황 : '19. 1 ~ 12월 28조 911억원 발행

* '04.6월 첫 발행이후 282조원 발행

< 연도별 발행실적 및 목표달성률 >

(억원)

구 분	'15년	'16년	'17년	'18년	'19년
실 적	557,958	353,262	317,274	248,484	280,911
목 표	567,000	384,000	400,000	300,000	300,000
달성률	98.4	92.0%	79.3%	82.8%	93.6

□ 유동화증권 만기별 발행실적*

(억원, %)

구분	1년	2년*	3년*	5년*	7년	10년	15년	20년	후순위	21년 초과**
'15년	55,346	74,300	66,300	175,165	73,500	59,200	36,400	12,200	1,077	4,470
'16년	40,012	67,842	55,200	118,022	34,700	23,000	8,600	3,400	465	2,021
'17년	29,343	61,354	47,100	84,951	41,200	28,200	12,300	7,600	159	5,067
'18년	20,934	38,361	28,700	77,088	28,700	26,800	10,600	11,100	236	5,965
'19년	22,527	38,185	30,200	91,980	33,200	38,900	13,700	9,300	527	2,392
합 계	168,162	280,042	227,500	547,206	211,300	176,100	81,600	43,600	2,464	19,915
비 율	9.57%	15.93%	12.94%	31.13%	12.02%	10.02%	4.64%	2.48%	0.14%	1.13%

* MBB 발행실적 포함

** 모기지-MBS스왑 발행실적

□ 유동화증권 회차별 발행실적

(억원)

구분	'15년		'16년		'17년		'18년		'19년	
	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액	발행	금액
1차	1월	7,581	1월	12,176	1월	15,530	1월	6,635	1월	1,165
2차	1월	15,590	1월*	1,054	1월	16,034	1월	10,536	1월	6,703
3차	2월	16,810	1월	12,712	2월	16,509	2월	9,626	1월	11,104
4차	3월	13,729	2월	14,331	2월	15,792	2월	6,714	2월	6,714
5차	3월	10,584	2월	16,454	3월	11,533	3월	7,609	2월	8,682
6차	4월	14,005	3월	16,551	3월	2,018	3월	9,968	3월	5,216
7차	4월	15,411	3월	13,544	3월	7,441	3월	3,855	3월	8,255
8차	4월*	2,990	4월	14,642	3월	5,046	4월	7,239	4월	9,265
9차	5월	35,782	4월	5,280	4월	12,597	4월	9,345	4월	10,603
10차	5월	40,416	5월	10,264	4월	14,774	4월	5,305	5월	8,213
11차	6월	40,457	5월	7,402	4월	4,905	5월	7,343	5월	7,871
12차	6월	39,318	6월	8,016	5월	16,500	5월	5,136	6월	6,991
13차	6월	39,150	6월	13,308	5월	14,180	5월	9,882	6월**	6,680
14차	6월	39,866	7월	15,452	6월	14,184	6월	7,235	6월	6,285
15차	6월	39,548	7월	15,104	6월	13,470	6월	7,993	7월	13,816
16차	7월	33,911	8월	17,893	7월	17,446	6월	5,375	8월	5,976
17차	7월	50,628	8월	17,811	7월	12,962	7월	9,298	8월	11,448
18차	8월	7,860	8월*	967	7월	5,156	7월	11,855	9월	7,308
19차	8월*	1,480	9월	15,226	8월	7,311	8월	6,449	9월	14,062
20차	8월	12,266	9월	15,686	8월	12,524	8월	8,037	10월	11,016
21차	9월	12,192	10월	15,748	8월	2,090	9월	5,847	10월	12,151
22차	9월	12,186	10월**	5,522	9월	9,164	9월	7,260	11월	11,659
23차	10월	9,647	10월	15,794	9월	8,528	9월	10,832	11월	1,226
24차	10월	11,187	11월	15,637	9월	959	10월	6,656	11월	14,822
25차	11월	12,289	11월	15,290	10월	5,600	10월	2,110	11월	7,969
26차	11월**	5,765	11월	3,051	10월	11,099	10월	12,397	12월	15,985
27차	11월	8,212	12월	15,247	10월**	5,651	10월**	6,488	12월	16,051
28차	12월	4,035	12월	9,417	11월	7,186	11월	5,883	12월	20,362
29차	12월	5,063	12월	8,675	11월	11,742	11월	11,690	12월	13,312
30차			12월	5,008	12월	8,389	12월	7,415		
31차					12월	10,954	12월	8,490		
32차							12월	7,981		
계		557,958		353,262		317,274		248,484		280,911

* 민간유동화 발행실적

** MBB 발행실적

□ MBS 가중평균 발행금리 현황

(%)

	'15년	'16년	'17년	'18년	'19년
기준금리	1.99	1.57	1.983	2.305	1.586
spread	0.27	0.33	0.374	0.310	0.275
발행금리	2.26	1.90	2.357	2.615	1.861

* 모기지-MBS스왑, 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, 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
- 예산의 편성·변경 및 결산
- 주택저당채권의 양수기준에 관한 사항
- 주택담보노후연금보증의 보증기준에 관한 사항
- 기금운용계획의 수립 및 변경
- 구상채권의 상각에 관한 사항
- 기타 정관이 정하는 사항

□ 정기 운영위원회 개최 : 2월, 5월, 12월(필요 시 임시회의 개최)

(2) 이사회(경영협의회)에 의한 내부통제

구 분	주 요 의 결 사 항
《이사회》 사장, 부사장, 상임이사, 비상임이사 * 정기이사회 : 매월 1회 개최 (필요시 임시이사회 개최)	- 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
《경영협의회》 사장, 부사장, 상임이사 * 필요 시 수시개최	- 주택금융운영위원회규정과 이사회 의결 대상 규정을 제외한 규정의 제정 및 개폐 - 업무위탁에 관한 사항 - 주택저당채권에 대한 양수특례 - 신용보증약관의 제정 및 변경 - 주택담보노후연금보증약관의 제정 및 변경 - 기타 이사회 위임사항 및 사장이 필요하다고 인정하는 사항

(3) 집행조직간 내부통제

- 예산의 편성·집행부서 분리를 통한 내부통제 구현
- 전문심의위원회 운영
 - 전략심의위원회, 운영심의위원회, 재무심의위원회로 구성되어 중요 이사회 안건에 대한 사전 심의
- 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
- 중요계약서 및 내규의 사전 심사(심의)
 - 중요 계약서(약관 포함) 등의 사전 법적 심사
 - 내규 제·개정시 규제심의위원회의 사전 심의
- 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

- ❑ 「한국주택금융공사 윤리헌장」과 「청렴유지 등을 위한 임직원 행동 규정」 제정('04.11월)
- ❑ 윤리경영의 체계적 실천을 위한 윤리경영협의회 설치 등 윤리경영 추진조직 확대 개편('06.3월)
- ❑ 제도개선, 사회공헌 등에 관한 윤리경영평가시스템 구축·운영('06.3월)
- ❑ 윤리경영 실천 움부즈만 제도 시행('07.11월)
- ❑ 윤리자기점검 시스템 개선을 통한 실효성 제고('08.9월)
- ❑ 「공직유관단체 표준안」반영을 통한 「임직원 행동강령」을 개정('09.3월)
- ❑ 윤리경영협의회 정기회의 개최주기 단축(반기1회→분기1회) 및 외부전문가를 위원으로 포함('10.4월)
- ❑ 「임직원 행동강령」을 개정을 통한 임원 및 부점장의 인사 시 반부패 청렴서약 실시 및 서약서 제출을 의무화('11.7월)
- ❑ 청탁근절을 위한 청탁등록시스템 구축('12.5월)
- ❑ 임직원 각각의 직분에 맞는 청렴교육을 이수토록 하는 공직 생애주기별 청렴교육 이수제도 도입('12.9월)
- ❑ 공익신고 활성화 및 신고자 보호제도의 안정적 운영을 위한 「공익신고자 보호기준」 제정('13.10월)
- ❑ 승진시험에 임직원 행동강령 문항을 반영 하여 행동강령에 대한 직원의 이해도 제고('13.11월)
- ❑ 「임직원 행동강령」 개정을 통한 부당한 정치행위 금지 조항 신설 및 사업자 보증 클린안내문 도입('14.5월)
- ❑ 「임직원 행동강령」 개정을 통한 임원의 직무청렴계약 체결 의무화 및 하위 「윤리행동기준」 신규제정을 통한 직위·직무별 행동기준 세분화('15.10월)
- ❑ 「부패행위 신고 및 신고자 보호기준 개정」을 통한 신고사건 처리절차 효율성 및 보상금 지급관련 내·외부 신고자간 형평성 제고 등('16.5월)
- ❑ 「외부익명신고시스템」 도입 및 운영기준 제정을 통한 내부신고 활성화 및 운영체계 구축('16.8~9월)
- ❑ 「청탁금지법」 대응을 위한 공사 가이드라인 제작 및 「임직원 행동강령」 개정('16. 9월)
- ❑ 「부정청탁 및 금품 등 수수의 신고사무 처리기준」 및 「청렴자문위원회 운영기준」 제정을 통한 「청탁금지법」 관련 신고, 접수 및 조치 등의 내규 마련('16. 9월)

- ❑ 「윤리경영협의회 운영기준」 개정을 통해 윤리경영협의회 위원장을 담당 임원에서 사장으로 격상하여 청렴 추진조직 강화('17.3월)
- ❑ 청렴마일리지 부여기준 내실화 및 윤리업무 담당자 명칭 변경(HF 청렴리더) 등 반부패 청렴활동 활성화를 위해 「임직원 행동강령」 개정('17.10월)
- ❑ 「부패영향평가기준」을 개정하여 현행 내규에 대한 부패영향평가 실시 근거 마련('17.10월)
- ❑ 반부패 시책 추진 및 청렴활동 강화를 통해 국민권익위원회 주관 부패방지 시책평가 최우수 등급 획득, 제6회 국민권익의 날 기념식에서 부패방지 부문 대통령 표창 수상('18.2월)
- ❑ 「임직원 행동강령」 개정을 통해 이해충돌방지 조항 신설 및 「청탁금지법 시행령」 개정사항 반영('18.5월)
- ❑ 갑질행위 근절 및 피해자 보호를 위한 갑질피해 신고·지원센터 설치('18.9월)
- ❑ 「외부익명신고시스템 운영기준」 개정을 통해 신고대상 확대 및 신고 활성화 도모('19.1월)
- ❑ 「임직원 행동강령」 개정을 통해 갑질금지 조항 신설 및 사적이해관계 신고대상 확대('19.5월)

(5) 감사에 의한 내부통제

- ❑ 감사는 이사회 및 경영협의회에 참석하며, 필요시 의견진술을 할 수 있음
- ❑ 종합감사, 특정감사, 재무감사, 성과감사, 복무감사, 일상감사 및 자점감사로 구분
 - 종합감사는 연도별 감사계획에 의하여 정기적으로 실시하되 감사대상부점, 감사사항 등을 표본 추출하여 감사 실시 가능
 - 특정감사, 재무감사, 성과감사 및 복무감사는 관계법령, 정관 및 그 밖의 규정에서 정하는 업무와 사장 또는 이사회가 요청하는 사항, 비상임이사 2인 이상이 연서로 요청하는 사항, 그 밖에 금융위원회 등이 별도 지시하는 사항에 대하여 실시
 - 일상감사는 공사의 업무와 회계에 관련되는 주요업무중 감사가 정한 업무에 관한 서류에 대하여 최종 결재자의 결재에 앞서 내용을 검토하고 의견을 첨부하는 방법에 의하여 실시
- ❑ 기타 사고예방대책 수립 및 이행상황 점검, 연중 감사 실시계획 수립 및 사후관리체제 확립

(6) 감사업무의 독립성 확보

- 공사의 의결 및 집행기관으로부터 독립된 위치에서 직무를 수행하는 감사의 직속 기구로 감사실을 설치하고, 실장 팀장 및 검사역으로 구성
- 감사실 직원은 감사업무에 필요한 지식과 경험이 있다고 인정되는 직원 중에서 임명하되 감사실 직원의 임명 및 이동은 감사의 요청에 의하여 사장이 행함

2. 2019년도 내부감사 결과보고서

(1) 감사실시현황

구분	감사사항	대상부점	기간(일수)	감사인원
재무감사	공사 및 기금결산 감사	재무관리부	1.21~1.29 (7)	3
복무감사	설명절 복무실태 및 사무직원 운영실태	전부점	1.24~1.30 (5)	8
재무감사	사회공헌활동 재원 감사	전부점	2.26~2.28 (3)	2
복무감사	취업규정 등 이행실태 감사	강원서부지사	2.27~2.28 (2)	2
종합감사	충남지사 종합감사	충남지사	3.11~3.15 (5)	3
종합감사	서울동부지사 종합감사	서울동부지사	3.25~3.29 (5)	3
종합감사	전남지사 종합감사	전남지사	4.15~4.19 (5)	4
종합감사	충북지사 종합감사	충북지사	4.22~4.26 (5)	3
복무감사	임직원 행동강령 이행실태	전부점	5.7~5.13 (5)	10
종합감사	서울중부지사 종합감사	서울중부지사	5.20~5.24 (5)	4
특정감사	위탁업무 관리실태 및 불공정 관행 점검	전부점	5.20~5.24 (5)	3
종합감사	서울남부지사 종합감사	서울남부지사	7.1~7.5 (5)	3
종합감사	대전지사 종합감사	대전지사	7.1~7.5 (5)	4
복무감사	임직원 행동강령 등 이행실태	부산지사	7.19~7.23 (4)	3
복무감사	하절기 복무실태	전부점	7.29~8.2 (5)	6
성과감사	기금사업 운영실태 성과감사	기금사업본부 부점	8.23~8.29 (5)	3
종합감사	울산지사 종합감사	울산지사	8.26~8.30 (5)	3
특정감사	세종지사 개점실태	세종지사	9.2~9.4 (3)	3
복무감사	추석명절 복무실태	전부점	9.9~9.17 (5)	6
특정감사	개인 및 공공정보 등 관리실태	본사	10.14~10.18 (5)	4
특정감사	방만경영 및 소극행정 예방실태	전부점	10.28~11.1 (5)	3
복무감사	임직원 행동강령 등 이행실태	서울중부지사	11.11~11.12 (2)	2
특정감사	자산관리 및 안전관리 실태	본사	11.25~11.29 (5)	3
특정감사	경남서부지사 개점실태	경남서부지사	12.4~12.5 (2)	3
특정감사	강원동부지사 개점실태	강원동부지사	12.5~12.6 (2)	3
복무감사	연말연시 복무실태	전부점	12.20~12.26 (4)	7
합계			(114)	101

(2) 감사결과

구분		계	지적건수							
			징계	시정	경고	주의	개선	권고	통보	기타
종합 감사	충남지사 종합감사	26	-	6	-	14	1	-	-	5
	서울동부지사 종합감사	14	-	2	-	5	1	-	-	6
	전남지사 종합감사	19	-	4	-	9	2	-	-	4
	충북지사 종합감사	20	-	5	-	8	1	-	-	6
	서울중부지사 종합감사	25	-	5	-	11	3	1	-	5
	대전지사 종합감사	19	-	4	-	10	1	1	1	2

구 분		계	지적건수							
			징계	시정	경고	주의	개선	권고	통보	기타
	서울남부지사 종합감사	24	-	8	-	13	-	-	-	3
	울산지사 종합감사	16	-	4	-	9	-	2	-	1
	소 계 (A)	163	-	38	-	79	9	4	1	32
특정 감사	위탁업무 관리실태 및 불공정 관행 점검	16	-	3	-	2	5	6	-	-
	세종지사 개점실태 감사	11	-	3	-	6	-	2	-	-
	개인 및 공공정보 등 관리실태 감사	19	-	2	1	9	5	-	2	-
	방만경영 및 소극행정 예방실태 감사	10	-	2	-	2	3	1	2	-
	자산관리 및 안전관리 실태 감사	16	-	2	-	6	4	2	2	-
	경남서부지사 개점실태 감사	7	-	1	-	6	-	-	-	-
	강원동부지사 개점실태 감사	22	-	10	-	5	1	1	2	3
	소 계 (B)	101	-	23	1	36	18	12	8	3
성과 감사	기금사업 운영실태 감사	10	-	3	-	-	-	5	2	-
	소 계 (C)	10	-	3	-	-	-	5	2	-
재무 감사	2018년도 공사 및 기금결산 감사	1	-	-	-	-	1	-	-	-
	사회공헌활동 자원 감사	3	-	1	-	-	2	-	-	-
	소 계 (D)	4	-	1	-	-	3	-	-	-
복무 감사	설명절 복무실태 및 사무직원 운영실태 감사	7	-	1	-	1	5	-	-	-
	취업규정 등 이행실태 감사	4	1	1	-	1	1	-	-	-
	임직원 행동강령 이행실태 감사	0	-	-	-	-	-	-	-	-
	임직원 행동강령 등 이행실태 감사	1	1	-	-	-	-	-	-	-
	하절기 복무실태 점검	0	-	-	-	-	-	-	-	-
	추석명절 복무실태 점검	0	-	-	-	-	-	-	-	-
	임직원 행동강령 등 이행실태 감사	2	1	-	-	1	-	-	-	-
	연말연시 복무실태 점검	0	-	-	-	-	-	-	-	-
소 계 (E)		14	3	2	-	3	6	-	-	-
일상감사 의견 (F)		108	-	-	-	-	-	-	-	108
2019년도 지적건수 합계(A+B+C+D+E+F)		400	3	67	1	118	36	21	11	143

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

(3) 외부기관 수감 사항

감사기관	기 간	감사명	지적사항	이행여부
감사원	2019.4.15.~5.3. (처분요구일 2019.10.17.)	정보공유 등 데이터기반 행정추진 실태	1건	이행완료
금융 위원회	2019.9.17.~9.27. (처분요구일 2019.10.16.)	소극행정 신고센터 운영실태	1건	이행완료
금융 위원회	2018.11.27.~11.29. (처분요구일 2019.4.1.)	2018년도 공공기관 등 채용실태	5건	이행완료

3. 위험관리체제 현황

(1) 개 요

□ 리스크관리 목적

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

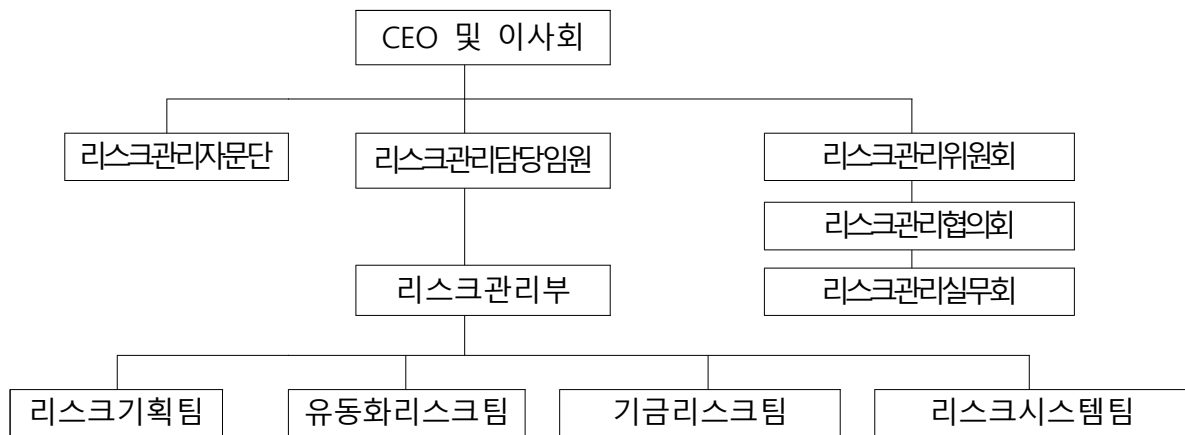
□ 리스크관리 기본원칙

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

□ 리스크관리 조직

- 리스크관리 조직은 비상임이사가 참여하는 리스크관리위원회, 이를 보좌하여 실질적인 리스크 요인을 심의·의결하는 리스크관리협의회, 실무자 중심의 리스크관리실무회와 리스크관리 전담부서인 리스크관리부로 구성
 - 리스크관리위원회 : 리스크관리 정책, 전략 수립 및 위험자본 총한도 설정
 - 리스크관리협의회 : 리스크유형별 세부한도 설정 등 주요 리스크 사항 심의 및 의결
 - 리스크관리실무회 : 협의회 부의 안건 사전 심의 및 부서 간 의견 조율
- 공사 리스크관리 체계 진단 및 전문성 강화를 위해 교수·시장전문가로 구성된 리스크관리자문단 운영

〈 리스크관리 조직 〉



□ 리스크관리시스템 구축을 위한 활동

- 2004년 12월말부터 ALM, STM, 주택금융신용보증 리스크모니터링시스템 구축을 시작하여 2005년 11월 완료
- 파생상품을 활용한 효율적인 리스크 헤지를 위해 2005년 11월 시장리스크 관리시스템 구축 완료
- 신용리스크측정시스템 구축을 위해 2010년 4월 통합 신용리스크측정 모형 개발을 완료하였으며, 2012년 시스템 구축 완료
- MBS-SWAP, 적격대출 등 신상품에 대한 분석기능 추가 및 조기상환 관련 리스크 파라미터 조정 등 2013년 9월 STM 개선
- 리스크측정모형의 신뢰성 및 안정성 제고를 위해 2017년 적정성 검증 시행
- 위기상황 대응력 제고를 위해 유동화사업 스트레스 테스트 모형을 2017년 개발 완료
- 주택연금 사업 고유의 리스크 관리 및 주연보계정의 리스크관리체계 고도화를 위한 주택연금 사업리스크 측정시스템 2018년 개발 완료
- 데이터 정확성 및 적시성 제고를 위한 유동성비율 모니터링 시스템 2019년 개발 완료
- 차세대 정보화사업과 연계한 리스크관리시스템 재구축을 위해 2019년도에 리스크관리시스템 분석 및 재설계 컨설팅 완료

□ 전사적 리스크관리를 위한 위험자본한도 설정 및 배분

- 정상적인 경제상황 하에서 발생 가능한 최대손실이 실제로 발생하더라도 가용자본으로 보전할 수 있도록 최대 리스크량의 한도를 설정하여 관리함으로써 경영의 안정성과 지속가능성 도모

- 가용자본 이내로 위험자본 총한도를 설정하고 유형별(신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 운영리스크) 한도 및 세부한도를 산출하여 관련 부서에 배분
- 리스크관리위원회에서 위험자본 총한도 및 리스크유형별 한도를 설정·배분하고, 리스크유형별 세부한도는 리스크관리협의회를 통해 설정·배분
- 한도소진을 정기 모니터링 및 단계별 대응전략 운영

(2) 리스크유형별 관리 내용

1) 신용리스크

□ 개념

- 거래상대방(채무자)의 채무불이행 또는 신용도 저하로 인한 손실가능성

□ 관리방법

- 신용리스크에 대하여 위험자본한도를 배분하고, 대출채권, 파생상품 및 유가증권 등에 관한 세부한도를 설정하여 한도소진율을 관리
- 각 사업부문별로 연체율, 부도율 등의 리스크 지표를 정기적으로 측정·관리하고 있으며, 이상 징후 발견 시 해당부서에 통보
- 개인신용평가시스템 및 신용리스크측정시스템 운영
 - 공사 주택담보대출(보금자리론 등) 취급 및 주택금융신용보증서 발급 시 개인신용평가시스템을 통한 차주별 신용등급 평가로 부실화를 방지하고 있으며, 차주의 신용리스크 측정하는 신용리스크측정시스템을 통해 보다 정교한 신용리스크를 산출

2) 시장리스크

□ 개념

- 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동에 따른 시장가치의 하락으로 인한 손실가능성

□ 관리방법

- 시장리스크에 대하여 위험자본한도를 배분하고, 시장리스크관리시스템을 통해 일별·월별·분기별로 한도초과 여부 및 한도소진율 등을 모니터링

3) 금리리스크

□ 개념

- 시장금리의 변동에 따라 금리민감자산·부채의 현금흐름의 불확실성이 증대되어 순이자이익과 순자산가치가 감소할 위험

□ 관리방법

- 금리리스크에 대하여 위험자본한도 설정 및 보금자리론 판매손실 한도 등 세부한도를 관리부서에 배분하고, 정기적으로 한도소진율 모니터링
- 매월 자산·부채에 대한 금리차 및 듀레이션갭 등을 모니터링
- ALM(Asset&Liability Management, 자산·부채 종합관리시스템) 운용
 - 자금 조달·운용의 만기 불일치와 금리 변화로 공사가 입을 수 있는 손실규모를 측정하여 공사가 부담할 수 있는 리스크 범위 내에서 최대 이익을 추구할 수 있도록 자산과 부채를 종합적으로 관리

4) 유동성리스크

□ 개념

- 자금 조달기간과 운용기간의 불일치 및 예상치 못한 자금 유출 등의 사유로 유동성 부족이 발생하여 지급불능에 직면할 위험과 부족자금 조달을 위한 불리한 조건의 차입 및 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험

□ 관리방법

- 유동성갭과 원화유동성비율을 정기적으로 측정하고, 유동성부채의 만기 도래 현황 분석을 통해 공사의 유동성리스크를 관리
- STM(Structuring Model) 운용
 - 신탁계정의 각 Pool별 만기까지 발생할 수 있는 예상 대지급금을 시뮬레이션 분석을 통해 예상하고, 공사고유계정의 현금성자산으로 충당 가능하도록 관리
- 주택금융신용보증 상품의 대위변제 예상액과 실제 대위변제액의 추이 분석을 통해 주신보계정의 유동성리스크를 관리

5) 운영리스크

□ 개념

- 부적절하거나 잘못된 내부절차, 인력 및 시스템 또는 외부사건으로 인해 발생할 수 있는 위험

□ 관리방법

- 리스크관리부는 운영리스크에 대하여 위험자본한도를 설정·배분하고 있으며, 감사실은 각 부점에서 실시하고 있는 운영리스크 자체 점검 결과의 적정성을 관리하는 등 운영리스크 관리업무를 통할
- ※ 제30차 직제규정 업무처리기준 개정에 따라 '20.1.15일부터는 운영리스크의 효율적인 관리 및 통제구조 구축을 위해 리스크관리부가 운영리스크 관리 업무를 총괄