

공 개



의안번호	제 400 호
의 결 연 월 일	2022. 12. 27. (임시 제 4 차)

의
결
사
항

한국주택금융공사
2023회계연도 예산(안) 승인안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2022. 12. 27.

1. 의결주문

한국주택금융공사의 「2023회계연도 예산(안)」을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

「금융공공기관 경영예산심의회」에서 심의한 한국주택금융공사의 「2023회계연도 예산(안)」을 「공공기관의 운영에 관한 법률」 제40조 제4항 및 「한국주택금융공사법」 제48조 제1항에 따라 승인하고자 함

3. 주요골자

가. 예산 편성·심의 기본방향

- ☐ 인건비 및 경상경비는 「2023년도 공기업·준정부기관 예산운용지침」을 준용
 - 총인건비는 예산지침에 따라 1.7%를 준수하여 편성하고, 국외사무소 신설에 따른 수당 등을 반영
 - 경상경비*는 예산절감을 위해 동액편성을 원칙으로 하되, 법정 필요경비·인력증원 등 필수 증액소요는 반영
 - 사업경비*는 공공기관으로서 정부정책을 수행하는데 필요한 필수사업 중심으로 적정소요를 배분하고, 자본예산은 경영목표 달성을 위한 전산환경 구축 등의 예산소요를 반영
- * 기재부의 혁신 가이드라인에 따라 경상경비 및 사업경비 중 경상운영비(알리오 공시 기준)에 해당하는 항목은 전년도 대비 3%(업무추진비 10% 포함) 삭감 편성
- 사내근로복지기금은 '22년도 적립액 등을 고려하여 일부 감액 편성

나. 예산안

- ☐ 정원 : '23년 총 838명 (공사계정 429명, 기금계정 409명)

구분(명)	1급	2급	3급	4급	5급이하	계
계	15	55	142	245	381	838
공사계정	9	35	72	127	186	429

□ 세부항목별 예산안 내역

- 총인건비 : 464억원 ('22년 454억원 대비 2.2% 증가)
- 경상경비 : 90억원 ('22년 86억원 대비 4.4% 증가)
- 사내복지기금 출연 : 40억원 ('22년 45억원 대비 11.1% 감소)
- 퇴직급여충당금 : 95억원 ('22년 81억원 대비 16.9% 증가)
- 정원의직원 인건비 : 68억원 ('22년 48억원 대비 42.6% 증가)
 - * 최저임금 인상에 따른 인건비 상승 및 단기인력 확대 운영에 따른 증가분 반영
- 기타 경비예산 : 648억원 ('22년 616억원 대비 5.3% 증가)
 - * 자회사 처우개선, 인력 확대 운영 등 반영
- 자본예산 : 533억원 ('22년 560억원 대비 4.8% 감소)
 - * 전산환경 구축 등 반영
- 예비비 : 27억원 ('22년 39억원 대비 29.6% 감소)
 - * 인력증원 인건비, 경영평가 인센티브 예산 등을 예비비로 편성

<'23년 한국주택금융공사 예산 내역(안)>

(단위 : 억원, %)

구 분	'22년 예산액(A)	'23년 예산액(B)			증감률 (B/A)
		요청액	심의결과	요청액대비 증감액	
총인건비	454	465	464	△1	2.2
경상경비	86	90	90	-	4.4
사내복지기금 출연	45	45	40	△5	△11.1
퇴직급여충당금	81	95	95	-	16.9
정원의직원 인건비	48	75	68	△7	42.6
기타 경비예산	616	679	648	△31	5.3
자본예산	560	578	533	△45	△4.8
예비비	39	27	27	-	△29.6
계	1,929	2,054	1,965	△89	1.9

< 별지 : 2023년도 한국주택금융공사 예산총칙(안) >

4. 참고사항

가. 관계법령

< 공공기관의 운영에 관한 법률 >

제40조 (예산의 편성) ④ 제2항의 규정에 따라 편성 · 제출한 예산안은 이사회 의결로 확정된다. 다만, 다른 법률에서 공기업 · 준정부기관의 예산에 관하여 주주총회나 출자자총회 등 사원총회의 의결이나 제23조의 규정에 따른 기금운용심의회의 의결 등 별도의 절차를 거치도록 한 경우에는 이사회 의결후 이를 거쳐 확정하고, 준정부기관의 예산에 관하여 주무기관의 장의 승인을 거쳐 확정하도록 한 경우에는 이사회 의결을 거친 후 주무기관의 장의 승인을 얻어야 한다.

< 한국주택금융공사법 >

제9조 (설치 및 기능) ① 공사의 업무 운영에 관한 기본방침을 수립하고 업무계획 등을 심의하기 위하여 공사에 주택금융운영위원회를 둔다.

② 주택금융운영위원회는 다음 각 호의 사항을 심의 · 의결한다.

1. 공사의 업무 운영에 관한 기본방침과 업무계획의 수립 및 변경
2. 정관의 변경
3. 예산의 편성 · 변경 및 결산
4. 주택저당채권의 양수기준에 관한 사항
5. 주택담보노후연금보증의 보증기준에 관한 사항
6. 기금운용계획의 수립 및 변경
7. 구상채권(求償債權)의 상각(償却)에 관한 사항
8. 그 밖에 공사 및 기금 · 계정의 운영에 관한 사항으로서 정관으로 정하는 사항

제48조 (업무계획 · 예산 및 결산) ① 공사의 업무계획 및 예산은 매 회계연도가 시작되기 전까지 위원회의 의결을 거쳐 금융위원회의 승인을 받아야 하며, 이를 변경하는 경우에도 또한 같다.

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합 의 : 별도합의 필요 없음

라. 기 타 : 해당사항 없음

< 별지 > 2023년도 한국주택금융공사 예산총칙(안)

제1조 한국주택금융공사(이하 “공사”라 한다)의 예산은 공사 고유회계와 주택금융신용보증기금(이하 “주신보”라 한다)·주택담보노후연금보증계정(이하 “주연보”라 한다) 규모를 반영하여 통합 운영하되, 계정별 정원·업무비중 등에 따라 발생비용을 분담하는 것을 원칙으로 한국주택금융공사법 제49조의 규정에 의하여 구분 계리한다.

제2조 공사 고유회계의 2023년도 추정손익계산서 및 추정재무상태표는 다음과 같다.

1. 추정손익계산서

(단위: 억원)

수 익	비 용	순이익
46,776	48,347	△1,571

2. 추정재무상태표

(단위: 억원)

자 산	부 채	자 본
1,987,693	1,945,314	42,379

제3조 관리업무비, 예비비 및 자본예산의 관·항별 금액 및 집행임원 연봉은 “별표 1, 2”와 같으며 비목별 금액은 사장이 정한다.

제4조 사장은 예산을 운용함에 있어 수지상황을 감안하여 조직·인원 및 보수체계의 개선, 불요불급한 경비의 절감 등 내부경영의 합리화를 추진하여야 하며, 시장금리 변동 등 경영환경변화에 대응한 위험관리(Risk Management)를 강화하여야 한다.

제5조 공사는 분기별 예산 집행계획을 수립·추진함으로써 집행의 효율성을 높여 예산집행이 특정시기에 편중되지 않도록 하여야 하며, 예산액 승인범위 내에서 집행예산을 편성하여 2023년 1월 31일까지 금융위원회 위원장에게 보고하여야 한다.

제6조 예산집행상 관·항·목간의 전용사유가 발생한 경우 관·항간의 전용은 금융위원회 위원장의 승인을 받아 시행한다. 목간의 전용은 사장의 결정에 의하여 시행하되 인건비, 경상경비 중 급여성 복리후생비 및 업무추진비의 증액 전용은 금융위원회 위원장의 승인을 얻어야 한다. 다만, 연봉제 방식의 변경 등 보수체계의 조정으로 인한 인건비, 급여성 복리후생비의 총액 범위 내에서 항·목간 전용은 사장이 결정하되, 경영 인센티브 인건비는 경영예산심의회의 경영관리 효율화 제도개선 심의 결과에 따라 집행한다.

제7조 퇴직금·세금과공과금 비목에 대하여는 예산에 계상된 금액에도 불구하고 그 초과 지출에 대하여 사장이 결정할 수 있다.

제8조 사장은 일반예비비를 사용하고자 할 때에는 그 사용 이유 및 금액을 명시한 내역을 작성하여 주택금융운영위원회의 승인을 얻어 금융위원회 위원장에게 보고하여야 하고, 경영평가 결과에 따른 임·직원의 성과급과 인력증원, 정·현원차, 통상임금, 자회사 설립 출자금 예비비의 전용은 사장이 결정하여 집행한다.

제9조 예산은 다음 회계연도로 이월하여 사용할 수 없다. 다만, 지출원인행위를 하고 불가피한 사유로 인하여 회계연도 내에 지출하지 못한 비용과 그 부대비용은 이사회의 승인을 얻어 이월하여 사용할 수 있다.

제10조 공사의 직급별 정원은 “별표3”과 같다. 업무량의 증가, 기타 불가피한 사유로 인하여 예산상 정원을 초과하여 증원(직급별 상향조정 포함)하고자 할 때에는 금융위원회 위원장의 승인을 얻어야한다.

제11조 (1) 예산이 성립된 후의 사업계획의 변경 또는 불가피한 사유로 이미 성립된 예산을 변경할 필요가 있을 때에는 추가경정예산을 편성할 수 있다. 다만, 주신보·주연보 기금운용계획 변경을 승인 받은 경우는 이를 공사 추가경정예산으로 승인된 것으로 본다.

(2) 제1항의 추가경정예산의 편성은 본예산에 준하여 처리한다.

제12조 공사는 예산집행에 관한 감사원 등의 지적사항을 반영하여 처리한다.

(별표 1) 관리업무비, 예비비 및 자본예산의 관·항별 금액

(단위: 백만원)

과 목		2023년도 예산
		고유회계
○ 관리업무비		140,474
	- 인 건 비	61,213
	- 경 비	79,261
	(경상경비)	14,440
	(사업경비)	64,821
○ 예비비		2,741
	- 성과급예비비	2,181
	- 인력증원예비비	-
	- 일반예비비	560
○ 자본예산		53,304
	- 유무형자산	23,406
	- 기타자산	29,898
합 계		196,519

(별표 2) 임원 연봉

(단위: 백만원)

구분	기본연봉	성과급
사장	226	133
감 사	180	106
부 사 장	180	106
상임이사(1인)	159	94

(별표 3) 2023년도 공사 직급별 정원

(단위: 명)

구분	1급	2급	3급	4급	5급이하	계
계	15	55	142	245	381	838
고유계정	9	35	72	127	186	429
주신보계정	5	13	43	87	135	283
주연보계정	1	7	27	31	60	126

* 2023년 임금피크 별도정원 제외

(별표 4) 금융 공공기관 경영예산심의회 심의기준에 따른 재분류

(단위 : 백만원, %)

구분	'22년 예산 (A)	'23년 예산 (B)	증감액 (C=B-A)	증감률 (C/A)
I. 총인건비	45,365	46,376	1,011	2.2
1. 인건비	44,094	44,951	857	1.9
(임원)	707	718	11	1.6
(직원)	39,273	40,049	776	2.0
(무기계약직)	4,114	4,184	70	1.7
2. 급여성 복리후생비	1,271	1,425	154	12.1
II. 경상경비	8,636	9,015	379	4.4
1. 복리후생비(비급여)	494	495	1	0.2
2. 업무추진비	106	95	△11	△10.4
3. 교육훈련비	1,723	1,803	80	4.6
4. 국외여비	267	343	76	28.5
5. 기타 경상경비	6,046	6,279	233	3.9
III. 사내근로복지기금출연	4,500	4,000	△500	△11.1
IV. 퇴직급여충당금	8,108	9,477	1,369	16.9
V. 정원의외직원 인건비	4,759	6,785	2,026	42.6
VI. 기타 경비예산	61,579	64,821	3,242	5.3
VII. 자본예산	56,018	53,304	△2,714	△4.8
1. 직원사택 관련	6,800	6,800	—	—
2. 대학생학자금 관련	148	148	—	—
3. 기타 자본예산	49,070	46,356	△2,714	△5.5
VIII. 예비비	3,896	2,741	△1,155	△29.6
1. 인력증원 예비비	1,261	—	△1,261	순감
2. 성과급 예비비	2,075	2,181	106	5.1
3. 일반 예비비	560	560	—	—
IX. 총예산	192,861	196,519	3,658	1.9
(경상경비 및 기타 경비예산)	(70,215)	(73,836)	(3,621)	(5.2)

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회
소관부서	금융정책과
연 락 처	02-2100-2836