

2023년도 하반기 서울특별시교육청 금고운용 보고

제출연월일 : 2024년 4월 3일

제 출 자 : 서울특별시교육감

1. 보고이유

「서울특별시교육청 금고의 지정 및 운영에 관한 조례」 제17조에 따라 금고 은행에서 보고받은 교육비특별회계, 기금별 자금운용 상황, 전산시스템 보안관리 상황, 금고의 재무건전성 평가 등을 보고

2. 주요내용

가. 서울특별시교육비특별회계-기금별 자금운용 상황

- 서울특별시교육비특별회계 자금 운용 현황(수익률 및 이자수입 등)
- 서울특별시교육청 각종 기금의 운용 현황(이자수입 및 보유잔액 등)

나. 금고의 전산시스템 보안관리 상황

나. 금고의 재무건전성 평가보고

3. 참고사항

가. 관계법규

- 서울특별시교육청 금고의 지정 및 운영에 관한 조례 제17조(금고운용 보고)

붙임 보고서 1부.

2023년도 하반기 서울특별시교육청 금고운용 보고



2024. 4.

서울특별시교육청
[교육재정과]

2023년도 하반기 서울특별시교육청 금고운용 보고

I

운용보고 개요

① 근거: 「서울특별시교육청 금고의 지정 및 운영에 관한 조례」 제17조

② 금고운용 보고 기간: 2023년 7월~12월(2023. 12. 31. 기준 작성)

※ NH농협은행이 교육청에 제출한 자료를 바탕으로 하반기 금고운용 보고

- 서울특별시교육비특별회계.기금별 자금운용 상황: 반기 말일로부터 15일 이내 교육청 보고
- 금고의 전산시스템 보안관리 상황: 반기 말일로부터 45일 이내 교육청 보고
- 금고의 재무건전성 평가보고: 금융감독원에 익년 3월말까지 제출 후 4월 15일 이내 교육청 보고

③ 금고운용 주요 보고내용

- 서울특별시교육비특별회계.기금별 자금운용 상황
 - 금고의 서울특별시교육비특별회계 및 서울특별시교육청 기금 자금예치 현황
 - 예금과목별 금액, 예치기간, 금융상품별 수익률, 이자수입 총액 등
- 금고의 전산시스템 보안관리 상황
- 금고의 재무건전성 평가보고

④ 교육비특별회계 및 각종 기금 현황

| 구분 | 내역 | 설치년도 | 소관(운용)부서 | 비고 |
|---------|-----------------|------|-------------------|----------------------------|
| 교육비특별회계 | 서울특별시교육청교육비특별회계 | - | 교육재정과 | |
| 기금 | 신청사 및 연수원 건립기금 | 2016 | 교육재정과→ 청사이전추진단 | 2023. 10. 5. 기금 운용부서 변경 |
| | 남북교육교류협력기금 | 2020 | 민주시민생활교육과 | 2023. 4. 3. 기금 폐지 |
| | 통합교육재정안정화기금 | 2020 | 예산담당관 | |
| | 교육시설환경개선기금 | 2021 | 교육시설안전과 | |
| | 생태전환교육기금 | 2021 | 교육혁신과 | |

II

자금운용 상황

1 2023년 교육비특별회계 수익률 현황

(단위: 천원, 2023.12.31.기준)

| 구분 | 평잔 | 이자수입 | 수익률 | 적용금리 이율 |
|-------------|---------------|---------------|------------|---------|
| 본청 | 공급예금 | 23,182,995 | 146,307 | 0.63% |
| | MMDA 등 | 126,870,299 | 3,555,074 | 2.80% |
| | 정기예금 | 1,100,972,603 | 40,984,851 | 3.72% |
| | 소계 | 1,251,025,897 | 44,686,232 | 3.57% |
| 교육지원청, 직속기관 | 공급예금 | - | 179,947 | - |
| 계 | 1,251,025,897 | 44,866,179 | | |

- ① 교육비특별회계 이자수입액은 본청, 교육지원청, 직속기관 이자를 포함한 결산기준 자료임
- ② 교육비특별회계 수익률은 본청 운용자금에 대한 자료임
- ③ 정기예금 만기 후 미회수 이자 포함 총 수익률 3.68%

2 2023년 이자수입 현황

(단위: 천원)

| 구분 | 2023. 7. 1 ~ 12. 31.(하반기) 이자수입 (징수부 기준) | | | | | 2023. 1. 1 ~ 12. 31.(1년) 이자수입 (징수부 기준) | | | | |
|----------------------|--|------------|------------|----------------|------------|---|------------|------------|----------------|------------|
| | 금고 운용 | | | 그 외 (지원청 등) | 합계 | 금고 운용 | | | 그 외 (지원청 등) | 합계 |
| | 공급 예금 | 자금 운용 | 소계 | | | 공급 예금 | 자금 운용 | 소계 | | |
| 교육비 특별회계 (A) | 11,788 | 24,903,347 | 24,915,135 | 100,168 | 25,015,303 | 146,307 | 44,539,925 | 44,686,232 | 179,947 | 44,866,179 |
| 신청사 및 연수원 건립기금 | 2 | 226,506 | 226,508 | 0 | 226,508 | 21,070 | 669,715 | 690,785 | 0 | 690,785 |
| 남북교육교 류협력기금 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 | 31,482 | 31,549 | 0 | 31,549 |
| 통합재정안 정화기금 | 9,863 | 553,316 | 563,179 | 0 | 563,179 | 9,864 | 553,315 | 563,179 | 0 | 563,179 |
| 교육시설환 경개선기금 | 0 | 38,007,277 | 38,007,277 | 0 | 38,007,277 | 0 | 39,741,608 | 39,741,608 | 23,717 | 39,765,325 |
| 생태전환교 육기금 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1,985 | 1,986 | 0 | 1,986 |
| 기금소계 (B) | 9,865 | 38,787,099 | 38,796,964 | 0 | 38,796,964 | 31,002 | 40,998,105 | 41,029,107 | 23,717 | 41,052,824 |
| 계(C=A+B) | 21,653 | 63,690,446 | 63,712,099 | 100,168 | 63,812,267 | 177,309 | 85,538,030 | 85,715,339 | 203,664 | 85,919,003 |

- ※ 수신금리 내역은 [붙임 1] 참조, 예금과목별 이율 및 예치 상세내역은 [붙임 2] 참조
- ※ 통합재정안정화기금은 정기예금 예치로 하반기 이자 미발생, 남북교육교류협력기금은 2023.4.3.폐지
- ※ 2023년 운용자금 증가, 운용비율 확대, 수신금리 상승 등으로 전년 대비 이자수입 증가

3 금고 보유잔액 현황

(단위: 천원)

| 구분 | 내역 | 2023. 12. 31. 기준 | | 2024. 3. 31. 기준 | |
|-------------|-------------------|------------------|--------------|-----------------|--------------|
| | | 보유잔액 | 잔액대비 운용비율 | 보유잔액 | 잔액대비 운용비율 |
| 교육비 특별회계 | 교육비특별회계(A) | 1,548,196,694 | 98.26% | 251,799,407 | 100.00% |
| 기금 | 신청사 및 연수원 건립기금 | 140,160,984 | 97.65% | 138,307,130 | 100.00% |
| | 통합재정안정화기금 | 665,663,025 | 99.80% | 357,439,982 | 100.00% |
| | 교육시설환경개선기 금 | 1,016,104,566 | 100.00% | 990,872,515 | 99.997% |
| | 생태전환교육기금 | 419,670 | 99.97% | 419,670 | 100.00% |
| | 기금 소계(B) | 1,822,348,245 | 99.75% | 1,487,039,297 | 99.998% |
| 계(C=A+B) | | 3,370,544,939 | 99.00% | 1,738,838,704 | 99.998% |

※ 교육비특별회계 공금예금 보유잔액 최소화, 98% 이상 정기예금, MMDA 등 자금 운용

※ 남북교육교류협력기금 2023. 4. 3. 기금 폐지

4 2024. 3. 31. 현재 자금운용 현황

(단위: 천원)

| 구분 | 내역 | 보유잔액 | 자금운용 현황 | | | |
|-------------|-------------------|---------------|--------------------|----------|----------------------------|---|
| | | | 공금예금 | | 정기예금 등 자금운용 | |
| | | | 금액 | 이율 | 금액 | 이율 |
| 교육비 특별회계 | 교육비특별회계(A) | 251,799,407 | 117 | 0.9 % | 251,799,290 | 정기예금: 3.29~3.49% MMDA: 2.40% MMT: 3.00%~3.25% |
| 기금 | 신청사 및 연수원 건립기금 | 138,307,130 | 0 | 0.9 % | 138,307,130 | 정기예금: 3.29~3.49% MMDA: 2.40% |
| | 통합재정안정화기금 | 357,439,982 | 0 | 0.9 % | 357,439,982 | 정기예금: 3.29~3.49% |
| | 교육시설환경개선기금 | 990,872,515 | 29,607 (0.003%) | 0.9 % | 990,842,908 (99.997%) | 정기예금: 3.29~3.49% MMDA: 2.40% |
| | 생태전환교육기금 | 419,670 | 0 | 0.9 % | 419,670 | 정기예금: 3.29~3.49% |
| | 기금 소계(B) | 1,487,039,297 | 29,607 (0.002%) | 0.9 % | 1,487,009,690 (99.998%) | |
| 계(C=A+B) | | 1,738,838,704 | 29,724 (0.002%) | | 1,738,808,980 (99.998%) | |

※ 2024. 3. 31. 기준 교육비특별회계 이자수입 금15,721백만원

Ⅲ

금고 전산시스템 보안관리 상황

※ NH농협은행이 교육청에 보고한 자체 '금고 전산시스템 보안관리 상황' 자료

① 2023년 하반기 보안강화를 위한 주요 추진 사항

| 구분 | 주요 추진 사항 |
|----------------------------|---|
| 단말 사용자 인증체계 확대 추진 | <ul style="list-style-type: none"> 안면인증 솔루션 기능 개선 <ul style="list-style-type: none"> 사용자 편의성 향상 및 인증처리 속도 개선 타 시스템과의 유연한 연동을 위한 표준 API 개발 등록된 생체정보 변경, 삭제 등 처리 절차 마련 안면인증 솔루션 확대 구축 <ul style="list-style-type: none"> 금융감독원 내부통제 혁신 방안에 대비하여 사용자 라이선스 확대 모바일 안면인증 체계 구축(태블릿브랜치, 모바일오피스 등) |
| 전자문서암호화 및 개인정보모니터링 시스템 고도화 | <ul style="list-style-type: none"> 전자문서암호화 및 개인정보 검출 기능 강화 보안 강화 및 가시성 확보를 통한 문서보안체계 확립 |
| 통합로그인 및 메뉴권한관리 고도화 | <ul style="list-style-type: none"> 농협 표준 웹 브라우저 Edge 전환 및 대응 개발 <ul style="list-style-type: none"> Edge 브라우저 기반 통합로그인 및 메뉴권한관리 개발 메뉴권한관리시스템 통제절차 수립 및 모니터링 체계 강화 생체인증 연동으로 통합로그인 본인인증 강화 |
| 인공지능 및 자동화 기반 보안관제시스템 고도화 | <ul style="list-style-type: none"> 제로트러스트 기반 빅데이터, AI, 자동화 차세대 보안전략 수립 인공지능(AI) 위협탐지시스템 개선 제로트러스트 구현을 위한 단말보안관제 시나리오 고도화 추진 |

② 2024년 상반기 보안강화를 위한 주요 추진 계획

| 구분 | 주요 추진 계획 |
|-------------------------|---|
| 금융소비자 보호를 위한 보안체계 고도화 | <ul style="list-style-type: none"> 디지털금융고객 사후 추적성을 위한 통합관리시스템 구축 디지털금융 플랫폼 전환 구축을 위한 보안 S/W 도입 |
| 인텔리전스 보안위협 탐지체계 고도화 | <ul style="list-style-type: none"> 웹로그 심화분석을 위한 딥러닝(Deep Learning) 분석시스템 구축 외부 위협에 신속한 선제대응을 위한 외부 위협정보 고도화 |
| 클라우드 등 디지털 신기술 보안강화 | <ul style="list-style-type: none"> 컨테이너 기반의 클라우드 플랫폼에 대한 보안대책 마련 외부 보안위협 차단을 위한 신기술 보안 솔루션 구축 클라우드 환경의 개인정보 보호체계 고도화 |
| 정보보호 페인포인트 해소를 통한 업무효율화 | <ul style="list-style-type: none"> 인터넷PC 망분리 솔루션 도입 정보보안 업무효율화를 위한 정보보호포털 신규 개발 |

IV

금고 재무건전성 현황

※ NH농협은행이 3월말까지 금융감독원에 보고 후 자체 홈페이지에 공시한 자료

1) 신용평가

| 국제신용평가기관 평가 | | | | | | 비고 |
|-------------|-----|-----|-----|-------|-----|---------|
| MOODY'S | | S&P | | FITCH | | |
| 장기 | 단기 | 장기 | 단기 | 장기 | 단기 | |
| Aa3 | P-1 | A+ | A-1 | A | F1+ | 신용상태 양호 |

※ 국외기관 평가: 장기(신용상태 양호), 단기(최상의 신용등급)

2) 경영평가¹⁾

| 항목 | 2023년 12월 | 2022년 12월 | 전년대비 | 등급 ²⁾ |
|-----------|-----------|-----------|-------|--------------------|
| 총자본 비율 | 18.30 | 18.77 | △0.47 | 16.5% 이상 - 1등급(우수) |
| 고정이하 여신비율 | 0.37 | 0.26 | 0.11 | 1.5% 이하 - 1등급(우수) |

※ 시도교육청 금고지정 평가 등급 기준: 1등급(우수) ~ 5등급(위험) 구분

※ 총자본 비율: 위험가중자산 중 총자본이 차지하는 비중. 비율이 높을수록 재무구조 건실

3) 금고 주요 지표 현황

(단위 : 억원, %, %p)

| 구분 | 2023년 12월 | 2022년 12월 | 전년대비 |
|----------------|-----------|-----------|--------|
| 자본총계 | 230,359 | 215,530 | 14,829 |
| 대손충당금적립률 | 282.27 | 271.74 | 10.53 |
| 자기자본 순이익률(ROE) | 7.94 | 8.77 | △0.83 |
| 유동성커버리지비율 | 118.06 | 117.46 | 0.6 |
| 무수익여신비율 | 0.26 | 0.18 | 0.08 |
| 총수신액 | 3,527,360 | 3,470,958 | 56,402 |
| 총여신액 | 3,012,102 | 2,931,219 | 80,883 |

※ 자기자본 순이익률 전년 대비 감소(수익성 지표, 높을수록 수익실현)

※ 무수익여신비율 전년대비 소폭 증가(건전성 지표, 낮을수록 건전)

※ 유동성커버리지비율 은행업감독규정 제26조 제1항 제2호에 따라 100% 이상 유지해야함

1) 농협 공시자료 「2023년 하반기 농협은행 현황」에 의함

「은행업감독규정」제41조에 의해 은행은 분기별 가결산 결과에 대한 공시자료는 가결산일로부터 2개월 이내에 공시

2) 등급: 교육부 공문에 의함(지방교육재정교-2911.2023.5.16., “시도교육청 금고지정 평가기준 안내”)

붙임 1

금고 수신금리 현황

| 월별 | 공금예금 | MMDA | 정기예금 | | | |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 7일이상(10억↑) | 1개월 | 3개월 | 6개월 | 1년 |
| 2022. 1. | 0.60 | 0.66 | 1.16 | 1.21 | 1.26 | 1.36 |
| 2022. 2. | 0.60 | 0.75 | 1.32 | 1.37 | 1.42 | 1.52 |
| 2022. 3. | 0.60 | 0.80 | 1.32 | 1.37 | 1.42 | 1.52 |
| 2022. 4. | 0.60 | 0.89 | 1.32 | 1.37 | 1.42 | 1.52 |
| 2022. 5. | 0.60 | 0.89 | 1.32 | 1.37 | 1.42 | 1.52 |
| 2022. 6. | 0.60 | 0.97 | 1.46 | 1.51 | 1.56 | 1.66 |
| 2022. 7. | 0.60 | 1.05 | 1.60 | 1.65 | 1.70 | 1.80 |
| 2022. 8. | 0.60 | 1.16 | 1.97 | 2.02 | 2.07 | 2.17 |
| 2022. 9. | 0.60 | 1.28 | 2.48 | 2.53 | 2.58 | 2.68 |
| 2022. 10. | 0.60 | 1.45 | 2.48 | 2.53 | 2.58 | 2.68 |
| 2022. 11. | 0.60 | 1.57 | 3.00 | 3.05 | 3.10 | 3.20 |
| 2022. 12. | 0.60 | 1.76 | 3.62 | 3.67 | 3.72 | 3.82 |
| 2022 평균 | 0.60 | 1.10 | 1.92 | 1.97 | 2.02 | 2.12 |
| 2023. 1. | 0.60 | 1.99 | 3.95 | 4.00 | 4.05 | 4.15 |
| 2023. 2. | 0.60 | 2.15 | 3.95 | 4.00 | 4.05 | 4.15 |
| 2023. 3. | 0.60 | 2.15 | 3.52 | 3.57 | 3.62 | 3.72 |
| 2023. 4. | 0.60 | 2.30 | 3.18 | 3.23 | 3.28 | 3.38 |
| 2023. 5. | 0.90 | 2.30 | 3.18 | 3.23 | 3.28 | 3.38 |
| 2023. 6. | 0.90 | 2.30 | 3.06 | 3.11 | 3.16 | 3.26 |
| 2023. 7. | 0.90 | 2.30 | 3.06 | 3.11 | 3.16 | 3.26 |
| 2023. 8. | 0.90 | 2.30 | 3.30 | 3.35 | 3.40 | 3.50 |
| 2023. 9. | 0.90 | 2.30 | 3.30 | 3.35 | 3.40 | 3.50 |
| 2023. 10. | 0.90 | 2.30 | 3.30 | 3.35 | 3.40 | 3.50 |
| 2023. 11. | 0.90 | 2.39 | 3.30 | 3.35 | 3.40 | 3.50 |
| 2023. 12. | 0.90 | 2.48 | 3.57 | 3.62 | 3.67 | 3.77 |
| 2023 평균 | 0.79 | 2.25 | 3.37 | 3.42 | 3.47 | 3.57 |
| 2022년 평균 대비 증감 | 0.19 | 1.15 | 1.45 | 1.45 | 1.45 | 1.45 |

붙임 2

자금운용 이자수입 내역

1 교육비특별회계 자금운용 이자수입 내역

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입월 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 |
|------------|------------|-----------|------------------|-----------------|---------------|------|
| 2022.10.26 | 2023.01.20 | 1개월 | 303-7925-6708-51 | 50,000,000,000 | 292,164,370 | 2.48 |
| 2022.11.22 | 2023.01.27 | 1개월 | 303-8052-6301-11 | 150,000,000,000 | 813,698,620 | 3.00 |
| 2022.11.22 | 2023.01.27 | 1개월 | 303-8052-6163-41 | 150,000,000,000 | 813,698,620 | 3.00 |
| 2022.12.05 | 2023.01.27 | 1개월 | 303-8138-6784-61 | 50,000,000,000 | 217,808,210 | 3.00 |
| 2022.12.05 | 2023.01.27 | 1개월 | 303-8138-6863-91 | 50,000,000,000 | 217,808,210 | 3.00 |
| 2022.11.22 | 2023.01.30 | 1개월 | 303-8052-6514-71 | 150,000,000,000 | 850,684,920 | 3.00 |
| 2022.11.22 | 2023.01.31 | 1개월 | 303-8053-0997-51 | 150,000,000,000 | 863,013,690 | 3.00 |
| 2022.11.22 | 2023.01.31 | 1개월 | 303-8052-9279-51 | 150,000,000,000 | 863,013,690 | 3.00 |
| 2022.12.12 | 2023.01.31 | 1개월 | 303-8163-0119-41 | 100,000,000,000 | 495,890,400 | 3.62 |
| 2022.12.19 | 2023.02.20 | 2개월 | 303-8201-9378-91 | 100,000,000,000 | 624,821,900 | 3.62 |
| 2022.12.19 | 2023.02.28 | 2개월 | 303-8201-9394-31 | 100,000,000,000 | 704,164,370 | 3.62 |
| 2022.12.19 | 2023.02.28 | 1개월 | 303-8201-9309-11 | 180,000,000,000 | 1,267,495,880 | 3.62 |
| 2022.12.19 | 2023.03.06 | 2개월 | 303-8201-9408-21 | 100,000,000,000 | 763,671,220 | 3.62 |
| 2023.01.30 | 2023.03.06 | 1개월 | 303-8399-6491-01 | 100,000,000,000 | 378,767,110 | 3.95 |
| 2022.12.12 | 2023.03.13 | 3개월 | 303-8163-0165-21 | 100,000,000,000 | 914,986,290 | 3.67 |
| 2022.12.12 | 2023.03.17 | 3개월 | 303-8163-0209-51 | 100,000,000,000 | 955,205,470 | 3.67 |
| 2022.12.12 | 2023.03.17 | 3개월 | 303-8163-0184-81 | 100,000,000,000 | 955,205,470 | 3.67 |
| 2023.02.14 | 2023.03.20 | 1개월 | 303-8455-9910-71 | 50,000,000,000 | 183,972,590 | 3.95 |
| 2023.02.14 | 2023.03.23 | 1개월 | 303-8455-9920-11 | 50,000,000,000 | 200,205,470 | 3.95 |
| 2023.02.14 | 2023.03.23 | 1개월 | 303-8455-9914-11 | 50,000,000,000 | 200,205,470 | 3.95 |
| 2023.02.20 | 2023.03.28 | 1개월 | 303-8480-7071-91 | 30,000,000,000 | 116,876,700 | 3.95 |
| 2023.02.14 | 2023.03.30 | 1개월 | 303-8455-9932-31 | 50,000,000,000 | 238,082,180 | 3.95 |
| 2023.02.14 | 2023.03.30 | 1개월 | 303-8455-9927-71 | 50,000,000,000 | 238,082,180 | 3.95 |
| 2023.02.28 | 2023.03.31 | 1개월 | 303-8523-0102-11 | 40,000,000,000 | 134,191,770 | 3.95 |
| 2023.02.28 | 2023.03.31 | 1개월 | 303-8523-0130-71 | 40,000,000,000 | 134,191,770 | 3.95 |
| 2023.02.28 | 2023.03.31 | 1개월 | 303-8523-0118-71 | 40,000,000,000 | 134,191,770 | 3.95 |
| 2023.02.28 | 2023.03.31 | 1개월 | 303-8523-0124-71 | 40,000,000,000 | 134,191,770 | 3.95 |
| 2023.02.28 | 2023.03.31 | 1개월 | 303-8523-0109-61 | 40,000,000,000 | 134,191,770 | 3.95 |
| 2023.03.14 | 2023.03.31 | 1개월 | 303-8595-0350-61 | 25,000,000,000 | 1,164,380 | 3.52 |
| 2023.03.14 | 2023.04.10 | 1개월 | 303-8595-0355-41 | 25,000,000,000 | 1,849,310 | 3.52 |
| 2023.03.14 | 2023.04.18 | 1개월 | 303-8595-0360-11 | 25,000,000,000 | 84,383,550 | 3.52 |
| 2023.02.14 | 2023.04.24 | 2개월 | 303-8455-9935-41 | 50,000,000,000 | 373,356,150 | 3.95 |
| 2023.03.14 | 2023.04.24 | 1개월 | 303-8595-0369-31 | 25,000,000,000 | 98,849,300 | 3.52 |

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입월 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 |
|----------------------|---------------------|-----------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------|------------|
| 2023.03.14 | 2023.04.24 | 1개월 | 303-8595-0364-51 | 25,000,000,000 | 98,849,300 | 3.52 |
| 2023.02.14 | 2023.05.09 | 2개월 | 303-8455-9951-91 | 30,000,000,000 | 272,712,320 | 3.95 |
| 2023.01.31 | 2023.05.17 | 3개월 | 303-8401-9052-21 | 50,000,000,000 | 580,821,910 | 4.00 |
| 2023.02.14 | 2023.05.17 | 2개월 | 303-8455-9937-11 | 50,000,000,000 | 497,808,210 | 3.95 |
| 2023.02.14 | 2023.05.17 | 2개월 | 303-8455-9946-21 | 50,000,000,000 | 497,808,210 | 3.95 |
| 2023.02.14 | 2023.05.17 | 2개월 | 303-8455-9942-81 | 50,000,000,000 | 497,808,210 | 3.95 |
| 2023.01.31 | 2023.05.24 | 3개월 | 303-8401-9003-31 | 50,000,000,000 | 619,178,070 | 4.00 |
| 2023.01.31 | 2023.05.31 | 3개월 | 303-8401-9026-31 | 50,000,000,000 | 657,534,240 | 4.00 |
| 2023.02.28 | 2023.06.09 | 3개월 | 303-8523-0106-51 | 26,000,000,000 | 287,780,820 | 4.00 |
| 2023.02.28 | 2023.06.12 | 3개월 | 303-8523-0112-51 | 26,000,000,000 | 296,328,760 | 4.00 |
| 2023년 상반기 이자수입 | 정기예금(A) | | | 2,917,000,000,000 | 18,706,714,620 | |
| | 공금예금, 세외(B) | | 085-74-000613 085-74-000642 | 공금예금 세입세출외현금 | 134,518,450 | 0.6 0.9 |
| | 기업예금(MMDA) 등(C) | | 317-0317-0317-71 032-0099-2227-01 | (MMDA)10억이상, 7일이상 (MMT) 1일단위 이자발생 | 929,864,020 | 2.30 |
| | 그외(자원청, 작곡가관)(D) | | - | | 79,778,647 | 0.1 0.9 |
| | 교육비 특별회계(E=A+B+C+D) | | | | 19,850,875,737 | |
| 2023.02.28 | 2023.07.24 | 3개월 | 303-8523-0120-21 | 26,000,000,000 | 415,999,990 | 4.00 |
| 2023.02.28 | 2023.07.28 | 3개월 | 303-8523-0131-11 | 26,000,000,000 | 427,397,250 | 4.00 |
| 2023.01.31 | 2023.08.09 | 3개월 | 303-8401-9033-71 | 50,000,000,000 | 1,041,095,880 | 4.00 |
| 2023.01.31 | 2023.09.22 | 3개월 | 303-8401-9040-11 | 50,000,000,000 | 1,282,191,770 | 4.00 |
| 2023.01.31 | 2023.09.22 | 3개월 | 303-8401-9048-01 | 50,000,000,000 | 1,282,191,770 | 4.00 |
| 2023.02.28 | 2023.09.25 | 3개월 | 303-8523-0139-01 | 26,000,000,000 | 595,506,840 | 4.00 |
| 2023.03.06 | 2023.09.26 | 6개월 | 303-8558-5764-51 | 40,000,000,000 | 905,424,650 | 4.05 |
| 2023.10.31 | 2023.12.11 | 1개월 | 303-9366-7046-31 | 18,000,000,000 | 66,723,270 | 3.30 |
| 2023.10.31 | 2023.12.11 | 1개월 | 303-9366-7054-11 | 18,000,000,000 | 66,723,270 | 3.30 |
| 2023.10.31 | 2023.12.11 | 1개월 | 303-9366-7060-11 | 18,000,000,000 | 66,723,270 | 3.30 |
| 2023.10.31 | 2023.12.11 | 1개월 | 303-9366-7064-51 | 18,000,000,000 | 66,723,270 | 3.30 |
| 2023.10.31 | 2023.12.11 | 1개월 | 303-9366-7069-31 | 18,000,000,000 | 66,723,270 | 3.30 |
| 2023.10.31 | 2023.12.11 | 1개월 | 303-9366-7071-91 | 18,000,000,000 | 66,723,270 | 3.30 |
| 2023.10.31 | 2023.12.11 | 1개월 | 303-9366-7079-81 | 18,000,000,000 | 66,723,270 | 3.30 |
| 2023.10.31 | 2023.12.11 | 1개월 | 303-9366-7086-11 | 18,000,000,000 | 66,723,270 | 3.30 |
| 2023.10.31 | 2023.12.11 | 1개월 | 303-9366-7089-21 | 18,000,000,000 | 66,723,270 | 3.30 |
| 2023.10.31 | 2023.12.11 | 1개월 | 303-9366-7094-91 | 18,000,000,000 | 66,723,270 | 3.30 |
| 2023.11.07 | 2023.12.11 | 1개월 | 303-9379-8637-01 | 10,000,000,000 | 30,739,710 | 3.30 |

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입월 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 |
|----------------------|----------------------|-----------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------|------------|
| 2023.11.07 | 2023.12.11 | 1개월 | 303-9379-8644-31 | 10,000,000,000 | 30,739,710 | 3.30 |
| 2023.11.07 | 2023.12.11 | 1개월 | 303-9379-8649-11 | 10,000,000,000 | 30,739,710 | 3.30 |
| 2023.11.14 | 2023.12.14 | 1개월 | 303-9392-4134-81 | 21,000,000,000 | 56,958,900 | 3.30 |
| 2023.11.14 | 2023.12.14 | 1개월 | 303-9392-4150-21 | 21,000,000,000 | 56,958,900 | 3.30 |
| 2023.11.14 | 2023.12.14 | 1개월 | 303-9392-4162-41 | 21,000,000,000 | 56,958,900 | 3.30 |
| 2023.11.14 | 2023.12.14 | 1개월 | 303-9392-4172-91 | 21,000,000,000 | 56,958,900 | 3.30 |
| 2023.11.14 | 2023.12.14 | 1개월 | 303-9392-4181-01 | 21,000,000,000 | 56,958,900 | 3.30 |
| 2023.01.27 | 2023.12.15 | 3개월 | 303-8390-9284-91 | 400,000,000,000 | 14,115,068,480 | 4.00 |
| 2023.11.21 | 2023.12.22 | 1개월 | 303-9404-8288-91 | 10,000,000,000 | 28,027,380 | 3.30 |
| 2023.11.21 | 2023.12.22 | 1개월 | 303-9404-8297-01 | 10,000,000,000 | 28,027,380 | 3.30 |
| 2023.11.21 | 2023.12.22 | 1개월 | 303-9404-8309-11 | 10,000,000,000 | 28,027,380 | 3.30 |
| 2023.11.29 | 2023.12.29 | 1개월 | 303-9423-8163-11 | 100,000,000,000 | 271,232,870 | 3.30 |
| 2023.11.29 | 2023.12.29 | 1개월 | 303-9423-8174-01 | 100,000,000,000 | 271,232,870 | 3.30 |
| 2023.11.29 | 2023.12.29 | 1개월 | 303-9423-8182-71 | 100,000,000,000 | 271,232,870 | 3.30 |
| 2023.11.29 | 2023.12.29 | 1개월 | 303-9423-8190-41 | 100,000,000,000 | 271,232,870 | 3.30 |
| 2023년 하반기 이자수입 | 정기예금(A) | | | 1,413,000,000,000 | 22,278,136,580 | |
| | 공금예금, 세외(B) | | 085-74-000613 085-74-000642 | 공금예금 세입세출외현금 | 11,788,510 | 0.6 0.9 |
| | 기업예금(MMDA) 등(C) | | 317-0317-0317-71 032-0099-2227-01 | (MMDA)10억이상, 7일이상 (MMT) 1일단위 이자발생 | 2,625,209,820 | 2.48 |
| | 그 외(자원청, 작속기관)(D) | | - | | 100,168,572 | 0.1 0.9 |
| | 교육비 특별회계 (E=A+B+C+D) | | | | 25,015,303,482 | |
| 2023년 이자수입 총계 | 정기예금(A) | | | 4,330,000,000,000 | 40,984,851,200 | |
| | 공금예금, 세외(B) | | 085-74-000613 085-74-000642 | 공금예금 세입세출외현금 | 146,306,960 | 0.6 0.9 |
| | 기업예금(MMDA) 등(C) | | 317-0317-0317-71 032-0099-2227-01 | (MMDA)10억이상, 7일이상 (MMT) 1일단위 이자발생 | 3,555,073,840 | 2.48 |
| | 그 외(자원청, 작속기관)(D) | | - | | 179,947,219 | 0.1 0.9 |
| | 교육비 특별회계 (E=A+B+C+D) | | | | 44,866,179,219 | |

2 신청사 및 연수원 건립기금 자금운용 이자수입 내역

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입월 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 |
|----------------------|-------------------------|-----------|------------------|-------------------|-------------|------------|
| 2022.10.12 | 2023.01.12 | 3개월 | 303-7856-8000-11 | 11,200,000,000 | 71,422,240 | 2.53 |
| 2022.10.12 | 2023.01.12 | 3개월 | 303-7856-7958-61 | 20,912,700,000 | 133,360,000 | 2.53 |
| 2022.10.12 | 2023.01.12 | 3개월 | 303-7856-7796-61 | 4,700,000,000 | 29,971,830 | 2.53 |
| 2022.10.12 | 2023.01.12 | 3개월 | 303-7856-7914-31 | 10,108,882,180 | 64,464,200 | 2.53 |
| 2022.11.10 | 2023.02.10 | 3개월 | 303-7996-2128-81 | 4,500,000,000 | 34,594,520 | 3.05 |
| 2022.11.10 | 2023.02.10 | 3개월 | 303-7996-2956-81 | 5,300,000,000 | 40,744,650 | 3.05 |
| 2022.11.10 | 2023.02.10 | 3개월 | 303-7996-2042-01 | 1,700,000,000 | 13,069,040 | 3.05 |
| 2023년 상반기 이자수입 | 정기예금(A) | | | 58,421,582,180 | 387,626,480 | |
| | 보통예금(B) | | 301-0199-7986-21 | - | 21,067,770 | 0.6 0.9 |
| | 기업예금(MMDA)(C) | | 317-0026-8030-81 | (MMDA)10억이상, 7일이상 | 55,582,980 | 2.30 |
| | 신청사 및 연수원 건립기금(D=A+B+C) | | | | 464,277,230 | |
| 2023.04.17 | 2023.08.10 | 3개월 | 303-8756-5663-21 | 15,700,000,000 | 159,774,370 | 3.23 |
| 2023년 하반기 이자수입 | 정기예금(A) | | | 15,700,000,000 | 159,774,370 | |
| | 보통예금(B) | | 301-0199-7986-21 | - | 2,070 | 0.9 |
| | 기업예금(MMDA)(C) | | 317-0026-8030-81 | (MMDA)10억이상, 7일이상 | 66,731,350 | 2.48 |
| | 신청사 및 연수원 건립기금(D=A+B+C) | | | | 226,507,790 | |
| 2023년 이자수입 총계 | 정기예금(A) | | | 74,121,582,180 | 547,400,850 | |
| | 보통예금(B) | | 301-0199-7986-21 | - | 21,069,840 | 0.9 |
| | 기업예금(MMDA)(C) | | 317-0026-8030-81 | (MMDA)10억이상, 7일이상 | 122,314,330 | 2.48 |
| | 신청사 및 연수원 건립기금(D=A+B+C) | | | | 690,785,020 | |

3 남북교육교류협력기금 자금운용 이자수입 내역

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입월 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 |
|----------------------|-------------------|-----------|------------------|---------------|------------|------|
| 2022.11.10 | 2023.04.03 | 1개월 | 303-7996-1544-81 | 1,082,601,850 | 12,813,250 | 3.00 |
| 2022.11.10 | 2023.04.03 | 1개월 | 303-7996-1836-71 | 559,307,040 | 6,619,740 | 3.00 |
| 2022.11.10 | 2023.04.03 | 1개월 | 303-7996-1361-51 | 375,544,240 | 4,444,780 | 3.00 |
| 2022.12.30 | 2023.04.03 | 1개월 | 303-8271-3257-71 | 815,639,350 | 7,603,980 | 3.62 |
| 2023년 상반기 이자수입 | 정기예금(A) | | | 2,833,092,480 | 31,481,750 | |
| | 보통예금(B) | | 301-0281-5507-61 | - | 67,200 | 0.6 |
| | 남북교육교류협력기금(C=A+B) | | | | 31,548,950 | |

※ 남북교육교류협력기금은 2023. 4. 3. 폐지로 2023년 상반기 이자수입만 발생

4 통합교육재정안정화기금 자금운용 이자수입 내역

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입월 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 |
|----------------------|--------------------|-----------|------------------|-----------------|-------------|-----------------|
| 2023년 상반기 이자수입 | 정기예금(A) | | | | 0 | |
| | 보통예금(B) | | 301-0317-0927-01 | - | 190 | 0.6 ~ 0.9 |
| | 통합교육재정안정화기금(C=A+B) | | | | 190 | |
| 2023.07.14 | 2023.08.16 | 1개월 | 303-9189-7407-41 | 200,000,000,000 | 553,315,060 | 3.06 |
| 2023년 하반기 이자수입 | 정기예금(A) | | | 200,000,000,000 | 553,315,060 | |
| | 보통예금(B) | | 301-0317-0927-01 | - | 9,863,010 | 0.9 |
| | 통합교육재정안정화기금(C=A+B) | | | | 563,178,070 | |
| 2023년 이자수입 총계 | 정기예금(A) | | | 200,000,000,000 | 553,315,060 | |
| | 보통예금(B) | | 301-0199-7986-21 | - | 9,863,200 | 0.9 |
| | 통합교육재정안정화기금(C=A+B) | | | | 563,178,260 | |

5 교육시설환경개선기금 자금운용 이자수입 내역

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입월 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 |
|----------------------|---------------------|-----------|------------------|---------------------------|---------------|------|
| 2022.12.12 | 2023.01.12 | 1개월 | 303-8162-8767-61 | 50,000,000,000 | 153,726,020 | 3.67 |
| 2022.12.12 | 2023.01.12 | 1개월 | 303-8162-8840-71 | 30,000,000,000 | 92,235,610 | 3.62 |
| 2023.01.12 | 2023.02.14 | 1개월 | 303-8337-7011-51 | 50,000,000,000 | 178,561,630 | 3.95 |
| 2023.01.12 | 2023.02.14 | 1개월 | 303-8337-7053-11 | 30,000,000,000 | 107,136,980 | 3.95 |
| 2023.02.14 | 2023.03.15 | 1개월 | 303-8455-9145-51 | 30,000,000,000 | 94,150,670 | 3.95 |
| 2022.12.12 | 2023.03.30 | 3개월 | 303-8162-9170-91 | 27,000,000,000 | 293,197,800 | 3.72 |
| 2023.03.15 | 2023.04.17 | 1개월 | 303-8599-3305-01 | 10,000,000,000 | 31,824,650 | 3.52 |
| 2022.12.12 | 2023.06.29 | 6개월 | 303-8162-9210-71 | 27,000,000,000 | 547,604,370 | 3.72 |
| 2023년 상반기 이자수입 | 정기예금(A) | | | 254,000,000,000 | 1,498,437,730 | |
| | 기업예금(MMDA)(B) | | 317-0025-1792-91 | 10억이상, 7일이상 예치 시 이자 발생 | 235,893,280 | 2.30 |
| | 지원청, 직속기관(C) | | - | - | 23,717,000 | |
| | 교육시설환경개선기금(D=A+B+C) | | | | 1,758,048,010 | |
| 2022.08.31 | 2023.08.31 | 12개월 | 303-7668-6742-21 | 38,695,241,400 | 839,686,730 | 2.17 |
| 2022.12.12 | 2023.09.26 | 9개월 | 303-8162-9254-01 | 27,000,000,000 | 792,512,870 | 3.72 |
| 2022.11.10 | 2023.11.13 | 12개월 | 303-7997-0301-91 | 50,503,082,190 | 1,629,381,63 | 3.20 |

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입월 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 |
|----------------------|---------------------|------------------|---------------------------|-------------------|----------------|------|
| | | | | | 0 | |
| 2022.12.12 | 2023.12.12 | 12개월 | 303-8162-9081-11 | 221,000,000,000 | 8,442,200,000 | 3.82 |
| 2022.12.12 | 2023.12.22 | 12개월 | 303-8162-9297-91 | 665,841,767,000 | 26,132,009,060 | 3.82 |
| 2023.03.15 | 2023.12.22 | 3개월 | 303-8599-3367-41 | 5,000,000,000 | 137,909,580 | 3.57 |
| 2023년 하반기 이자수입 | 정기예금(A) | | | 1,008,040,090,590 | 37,973,699,870 | |
| | 기업예금(MMDA)(B) | 317-0025-1792-91 | 10억이상, 7일이상 예치 시 이자 발생 | | 33,577,210 | 2.48 |
| | 지원청, 직속기관(C) | - | - | - | - | |
| | 교육시설환경개선기금(D=A+B+C) | | | | 38,007,277,080 | |
| 2023년 이자수입 총계 | 정기예금(A) | | | 1,262,040,090,590 | 39,472,137,600 | |
| | 기업예금(MMDA)(B) | 317-0025-1792-91 | 10억이상, 7일이상 예치 시 이자 발생 | | 269,470,480 | 2.48 |
| | 지원청, 직속기관(C) | - | - | - | 23,717,000 | |
| | 교육시설환경개선기금(D=A+B+C) | | | | 39,765,325,090 | |

6 생태전환교육기금 자금운용 이자수입 내역

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입월 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 |
|----------------------|-----------------|------------------|------------------|-------------|-----------|------|
| 2022.12.30 | 2023.02.16 | 1개월 | 303-8271-4550-41 | 416,820,650 | 1,984,290 | 3.62 |
| 2023년 상반기 이자수입 | 정기예금(A) | | | 416,820,650 | 1,984,290 | |
| | 보통예금(B) | 301-0309-2319-11 | | - | 750 | 0.6 |
| | 생태전환교육기금(C=A+B) | | | | 1,985,040 | |

※ 생태전환교육기금은 2023년 상반기 이자수입만 발생(정기예금 미해지로 하반기 이자수입 미발생)

참고 1 국내외 신용평가기관 신용등급

○ 국외 평가기관 장기등급

| 신용등급 정의 | | Moody's | 등급 | S&P | 등급 | Fitch | 등급 |
|-----------------------|------------------|---------|----|--------|----|----------|----|
| 투자 적격 등급 | 최상의 신용상태 | Aaa | 1 | AAA | 1 | AAA | 1 |
| | 신용상태 우수 | Aa1 | 2 | AA+ | 2 | AA+ | 2 |
| | | Aa2 | 3 | AA | 3 | AA | 3 |
| | | Aa3 | 4 | AA- | 4 | AA- | 4 |
| | 신용상태 양호 | A1 | 5 | A+ | 5 | A+ | 5 |
| | | A2 | 6 | A | 6 | A | 6 |
| | | A3 | 7 | A- | 7 | A- | 7 |
| | 신용상태 적절 | Baa1 | 8 | BBB+ | 8 | BBB+ | 8 |
| | | Baa2 | 9 | BBB | 9 | BBB | 9 |
| | | Baa3 | 10 | BBB- | 10 | BBB- | 10 |
| 요 주 의 등 급 | 투자시 요주의 | Ba1 | 11 | BB+ | 11 | BB+ | 11 |
| | | Ba2 | 12 | BB | 12 | BB | 12 |
| | | Ba3 | 13 | BB- | 13 | BB- | 13 |
| | 투자시 요주의 | B1 | 14 | B+ | 14 | B+ | 14 |
| | | B2 | 15 | B | 15 | B | 15 |
| | | B3 | 16 | B- | 16 | B- | 16 |
| | 투자시 요주의 | Caa1 | 17 | CCC+ | 17 | CCC+ | 17 |
| | | Caa2 | 18 | CCC | 18 | CCC | 18 |
| | | Caa3 | 19 | CCC- | 19 | CCC- | 19 |
| 부 적 격 등 급 | 최악의 신용상태 | Ca | 20 | CC | 20 | CC | 20 |
| | 최저 등급 | C | | C | | C | |
| | 부도등급 OR 부도가능성 | - | | D 및 SD | | DDD/DD/D | |

○ 국외 평가기관 단기등급

| 신용등급 정의 | | Moody's | 등급 | S&P | 등급 | Fitch | 등급 |
|-------------|----------------------|-------------------|----|------|----|---------|----|
| 투자 적격 | 최상의 신용등급 | P-1 | 1 | A-1 | 1 | F1+, F1 | 1 |
| | 신용등급 양호 | P-2 | 2 | A-2 | 2 | F2 | 2 |
| | 신용등급 적절 | P-3 | 3 | A-3 | 3 | F3 | 3 |
| 부 적 격 | 투자시 요주의 및 상환불능 상태 | NP (not Prime) | 4 | B | 4 | B | 4 |
| | | | | C, D | | C | |

○ 공금예금

- 금고 약정에 의해 자금을 처리하는 예금계정으로 약정금리가 적용되며, 인터넷뱅킹 사용이 불가능하고 회계코드로 관리함
- 금고 약정서 제1조에 의해 다음의 자금을 관리하며, 「서울특별시 교육비 특별회계 재무회계 규칙」에 규정된 사항 따라 관리함
 - ▷ 세입·세출금의 출납 및 보관
 - ▷ 세입세출외현금의 출납 및 보관
 - ▷ 특정기금의 출납 및 보관

○ MMDA(Money Market Deposit Account)

- MMDA는 미국의 은행이 투자신탁회사의 단기금융상품인 MMF(Money Market funds)에 대응하기 위해 도입한 상품으로 은행이나 농협, 수협이 취급하는 저축성 예금을 의미함
- 수시입출금이 가능하며 통상 일반 저축예금보다 금리가 높음
- 단기 자금운용 시 많이 이용하고 있으며, 10억원 이상, 예치기간 7일 이상인 경우에만 이자가 발생함

○ 총자본 비율(總資本比率)

- 위험가중 자산 중 총자본이 차지하는 비중으로, 기업 재무구조의 건전성을 나타내는 가장 대표적 지표이며, **비율이 높을수록 재무구조는 건실함**
- ‘위험가중자산(危險加重資産)’이란 빌려준 돈을 위험 정도에 따라 가중치를 주어 평가한 자산임
- BIS(Bank for International Settlements, 국제결제은행) 기준 자기자본비율 규제 방식에서는 은행의 자산을 신용도에 따라 분류하고 위험이 높을수록 높은 위험 가중치를 적용하여 산출하고 있음

○ 고정이하 여신(固定以下與信)

- 고정이하(sub-standard) 여신이란 금융기관의 대출금 중 연체기간이 3개월 이상인 부실채권을 의미함. **비율이 낮을수록 건전성이 좋다고 평가됨**
- ‘부실채권’ 은 금융기관의 대출금 중 채무자의 사정으로 회수가 어려운 돈을 의미하며, ‘여신’ 은 금융 업무를 하는 회사에서 고객에게 돈을 빌려 주는 일을 의미함
- 고정이하 여신비율은 은행의 자산건전성을 평가하는 대표적인 지표 중 하나임

○ 무수익 여신(無收益與信)

- 금융기관이 3개월 이상 이자를 받을 수 없어 수익을 내지 못하는 대출금으로 금융기관의 여신 건전성을 평가하는 중요한 기준

○ 자기자본 이익률(自己資本 利益率, ROE, 당기순이익/자기자본)

- 주주의 돈인 자기자본을 사용해 연간 벌어들이는 세금공제 후 이익이 어느 정도인가를 나타내며 경영효율을 측정하는 지표

○ 대손충당금(貸損充當金)

- 외상매출금·받을어음 등의 매출채권 중 회수 불가능할 것으로 추정되는 금액을 비용처리하기 위해 설정한 계정으로 장래 발생할 것으로 예상되는 대손에 대비하여 기업재정의 안정 유지 목적.