

다양성이 꽃피는
공존의 혁신미래교육

서울정책 많음!
서울교육 많음!

2022년도 하반기
서울특별시교육청 금고운용 보고



서울특별시교육청
【교육재정과】

2022년 하반기 서울특별시교육청 금고운용 보고

서울특별시교육청 교육재정과

I 운용보고 개요

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

② 금고운용 보고 기간: 2022년 7월~12월(2022.12.31. 기준 작성)

③ 금고운용 주요 보고내용

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

④ 교육비특별회계 및 각종 기금 현황

| 구분 | 내역 | 설치년도 | 소관(운용)부서 | 비고 |
|---------|-----------------|------|-----------|--------------------|
| 교육비특별회계 | 서울특별시교육청교육비특별회계 | - | 교육재정과 | |
| 기금 | 신청사 및 연수원 건립기금 | 2016 | 교육재정과 | |
| | 남북교육교류협력기금 | 2020 | 민주시민생활교육과 | 2023.4.3. 기금 폐지 |
| | 통합교육재정안정화기금 | 2020 | 예산담당관 | |
| | 교육시설환경개선기금 | 2021 | 교육시설안전과 | |
| | 생태전환교육기금 | 2021 | 교육혁신과 | |

II

자금운용 상황

1 2022년 교육비특별회계 수익률 현황

(단위: 천원)

| 구분 | 평잔 | 이자수입 | 수익률 | 적용금리 이율 |
|------|---------------|------------|-------|--------------------------|
| 공급예금 | 239,541,540 | 1,445,680 | 0.60% | 붙임 1 금고 수신금리 현황 참고 |
| MMDA | 188,197,830 | 2,208,084 | 1.17% | |
| 정기예금 | 891,890,411 | 17,469,058 | 1.96% | |
| 계 | 1,319,629,781 | 21,122,822 | 1.60% | |

※ 교육비특별회계 정기예금 만기 후 미회수 이자 포함

※ 교육비특별회계 결산기준(본청, 교육지원청, 직속기관 이자 포함) 정기예금 수익률 2.02%, 총 수익률 1.64%

2 2022년 이자수입 현황

(단위: 천원)

| 구분 | 내역 | 2022. 1. 1~ 6.30. 이자수입 | | | 2022. 7. 1~12.31. 이자수입 | | | 합계 |
|-------------|-------------------|------------------------|--------------------|-----------|------------------------|------------|------------|------------|
| | | 공급 예금 | 자금운용 ¹⁾ | 소계 | 공급 예금 | 자금운용 | 소계 | |
| 교육비 특별회계 | 교육비 특별회계(A) | 721,254 | 4,202,199 | 4,923,453 | 724,426 | 15,474,943 | 16,199,369 | 21,122,822 |
| 기금 | 신청사 및 연수원 건립기금 | 13,633 | 112,909 | 126,542 | 29,644 | 1,645,097 | 1,674,741 | 1,801,283 |
| | 남북교육교류협력기금 | 2,407 | 11,256 | 13,663 | 2,503 | 19,880 | 22,383 | 36,046 |
| | 통합재정안정화기금 | 0 | 0 | 0 | 7,595 | 3,092,252 | 3,099,847 | 3,099,847 |
| | 교육시설환경개선기금 | 808 | 459,180 | 459,988 | - | 3,075,121 | 3,075,121 | 3,535,109 |
| | 생태전환교육기금 | 248 | 0 | 248 | 265 | 5,716 | 5,981 | 6,229 |
| | 기금 소계(B) | 17,096 | 583,345 | 600,441 | 40,007 | 7,838,066 | 7,878,073 | 8,478,514 |
| 계(C=A+B) | 738,350 | 4,785,544 | 5,523,894 | 764,433 | 23,313,009 | 24,077,442 | 29,601,336 | |

※ 예금과목별 이율 및 예치 상세내역은 [붙임2] 참조

※ 2023. 5.25. 기준 교육비특별회계 이자수입 180억 6천만원

1) 자금운용 이자수입= 정기예금과 기업자유예금(MMDA) 이자수입 포함

3 금고 보유잔액 현황

(단위: 천원)

| 구분 | 내역 | 2022. 12. 31. 기준 | | 2023. 5. 25. 기준 | |
|----------|----------------|------------------|--------------|-----------------|--------------|
| | | 보유잔액 | 잔액대비 운용비율 | 보유잔액 | 잔액대비 운용비율 |
| 교육비특별회계 | 교육비특별회계(A) | 1,927,101,811 | 92.4% | 983,923,360 | 99.9% |
| 기금 | 신청사 및 연수원 건립기금 | 115,169,407 | 84.5% | 146,422,966 | 100.0% |
| | 남북교육교류협력기금 | 2,833,092 | 100.0% | - | - |
| | 통합재정안정화기금 | 465,099,847 | 100.0% | 465,099,847 | 100.0% |
| | 교육시설환경개선기금 | 1,207,953,247 | 100.0% | 1,051,234,710 | 100.0% |
| | 생태전환교육기금 | 417,685 | 100.0% | 419,670 | 100.0% |
| | 기금 소계(B) | 1,791,473,278 | | 1,663,177,193 | |
| 계(C=A+B) | | 3,718,575,089 | | 2,647,100,553 | |

※ 교육비특별회계 공금예금 보유잔액 최소화, 99% 이상 정기예금 등 자금 운용

※ 남북교육교류협력기금 2023.4.3. 조례 폐지에 따라 보유잔액 총액 교육비특별회계 세입으로 편입

4 예금상품별 수신금리 현황

(단위: 천원)

| 기준 | 공금예금 | MMDA | 정기예금 | | | |
|-----------|------|------------|------|------|------|------|
| | | 7일이상(10억↑) | 1개월 | 3개월 | 6개월 | 1년 |
| 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 |
| 2023. 5. | 0.90 | 2.30 | 3.18 | 3.23 | 3.28 | 3.38 |

※ 2022년 1월~12월, 2023년 1월~5월 수신금리 내역은 [붙임 1] 참조

5 2023년 현재 자금운용 현황

(단위: 천원)

| 구분 | 내역 | 2023. 5. 25. 기준 | | | | 보유잔액 |
|-------------|-------------------|--------------------|------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| | | 공금예금 | | 정기예금 등 자금운용 | | |
| | | 금액 | 이율 | 금액 | 이율 | |
| 교육비 특별회계 | 교육비특별회계(A) | 7,360 (0.0001%) | 0.9% | 983,916,000 (99.999%) | 정기예금: 4.0% ~ 4.05% | 983,923,360 (100.0%) |
| 기금 | 신청사 및 연수원 건립기금 | 0 (0.0%) | 0.9% | 146,422,966 (100.0%) | 정기예금: 3.23%~ 4.0% MMDA: 2.3% | 146,422,966 (100.0%) |
| | 통합재정안정화기금 | 0 (0.0%) | 0.9% | 465,099,847 (100.0%) | 정기예금: 3.62%~ 3.67% | 465,099,847 (100.0%) |
| | 교육시설환경개선기금 | 0 (0.0%) | 0.9% | 1,051,234,710 (100.0%) | 정기예금: 2.17%~3.82% MMDA: 2.3% | 1,051,234,710 (100.0%) |
| | 생태전환교육기금 | 0 (0.0%) | 0.9% | 419,670 (100.0%) | 정기예금: 3.95% | 419,670 (100.0%) |
| | 기금 소계(B) | 0 (0.0%) | | 1,663,177,193 (100.0%) | | 1,663,177,193 (100.0%) |
| 계(C=A+B) | | 7,360 (0.0001%) | | 2,647,093,193 (99.999%) | | 2,647,100,553 (100.0%) |

※ 정기예금 등 자금운용은 예치 상품, 예치 기간, 예치 월에 따라 적용 이율이 상이함

※ (2023. 5. 1.~) 공금예금 금리 (0.6% → 0.9%) 인상, 적용기관 확대(교육지원청, 직속기관 포함)

※ 기금 보유잔액 전액 정기예금 등 운용

※ MMDA 단기 운용 상품으로 10억 이상, 7일 이상 자금 보유 시 약정 금리 적용

Ⅲ

금고 전산시스템 보안관리 상황

① 2022년 하반기 보안강화를 위한 주요 추진 사항

| 구분 | 주요 추진 사항 |
|---------------------------------------|---|
| 정보보호 중장기 전략 「정보보호 DREAM 2025」 | <ul style="list-style-type: none"> • 급격한 변화에 대응하고 미래 준비를 위한 대내외 환경 분석 • 디지털 금융혁신 경쟁력 강화를 위한 중장기 전략 수립 |
| ISMS-P 인증취득 및 정보보호 상시평가 최고등급 획득 | <ul style="list-style-type: none"> • 인터넷뱅킹 서비스 ISMS-P 인증 신규 취득 • 「정보보호 상시평가」 최고등급(S등급) 획득 |
| 단말 사용자 인증체계 고도화 | <ul style="list-style-type: none"> • 안면인증 솔루션 구축 <ul style="list-style-type: none"> - 단말 인증체계 간소화를 위한 안면 인증 솔루션 도입 및 구축 - 안면인증을 이용한 업무용 PC 인증절차 간소화 |
| 전자금융서비스 보안강화를 위한 신기술 적용 | <ul style="list-style-type: none"> • 표준 보안 S/W로 선정된 보안솔루션의 확대 적용 • 디지털금융 신규 악성코드 탐지기술 적용 등 보안S/W 도입 |

② 2023년 상반기 보안강화를 위한 주요 추진 계획

| 구분 | 주요 추진 계획 |
|-----------------------------|---|
| 중앙본부 개인(신용)정보 관리체계 점검 강화 | <ul style="list-style-type: none"> • ‘개인 (신용)정보 관리체계 점검’ 을 통한 업무 프로세스 개선 • 중앙본부 개인(신용)정보 관리체계 전산화 |
| 글로벌 정보보호 역량 강화 | <ul style="list-style-type: none"> • 글로벌 정보보호 관리체계 로드맵에 따른 단계별 추진 <ul style="list-style-type: none"> - 「글로벌 정보보호 규제 준수체계 마련, 국외점포 활동 강화, 정보 보호 조직 마련」 목표달성을 위한 주요 추진사항의 단계별 이행 |
| 클라우드 서비스 보안체계 강화 | <ul style="list-style-type: none"> • 클라우드 보안 형상관리 솔루션 구축 • 컴플라이언스 관리를 통한 클라우드 보안 강화 |
| 차세대 계정통합관리시스템 | <ul style="list-style-type: none"> • 계정관리시스템 및 접근통제시스템 신규 구축 |

IV 금고 재무건전성 현황

1 신용평가

| 국제신용평가기관 평가 | | | | | | 국내기관평가 | | | 비고 |
|-------------|-----|-----|-----|-------|-----|----------------|---------------|---------------|-------|
| MOODY'S | | S&P | | FITCH | | 나이스신용 평가(주) | 한국기업 평가(주) | 한국신용 평가(주) | |
| 장기 | 단기 | 장기 | 단기 | 장기 | 단기 | | | | |
| A1 | P-1 | A+ | A-1 | A | F1+ | AAA | AAA | AAA | 투자 적격 |

※ 국외기관 평가: 장기(신용상태 양호), 단기(최상의 신용등급), 국내기관 평가(투자적격)

2 경영평가²⁾

| 항목 | 비율 | 등급 ³⁾ | 비고 |
|-----------|-------|------------------|----|
| 총자본 비율 | 18.77 | 16.5% 이상 - 1등급 | 우수 |
| 고정이하 여신비율 | 0.26 | 1.5% 이하 - 1등급 | 우수 |

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

3 금고 주요 지표

(단위 : 억원, %, %p)

| 구분 | 2022년 12월 | 2021년 12월 | 전년대비 |
|----------------|-----------|-----------|---------|
| 자본총계 | 215,530 | 192,344 | 23,186 |
| 총자본비율 | 18.77 | 18.31 | 0.46 |
| 고정이하 여신비율 | 0.26 | 0.29 | △0.03 |
| 대손충당금적립률 | 271.74 | 207.71 | 64.03 |
| 자기자본 순이익률(ROE) | 8.77 | 8.51 | 0.26 |
| 무수익여신비율 | 0.18 | 0.22 | △0.04 |
| 총수신액 | 3,470,958 | 3,234,617 | 236,341 |
| 총여신액 | 2,931,219 | 2,749,201 | 182,018 |

※ 총여신은 전년에 비하여 18조 2,018억원 증가하였고 고정이하 여신비율과 무수익여신비율이 감소

2) 농협 공시자료 「2022년 농협은행 현황」에 의함

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

3) 등급: 교육부 공문에 의함(지방교육재정교-2911,2023.5.16., “시도교육청 금고지정 평가기준 안내”)

하여 건전성이 개선되었음

※ 총자본 비율이 높을수록 재무구조 건실(16.5% 이상, 우수)

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 |
| 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 |

붙임 2

자금운용 이자수입 내역

가 교육비특별회계 자금운용 이자수입 내역

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입기간 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 | 비고 |
|------------|------------|------------|------------------|-----------------|-------------|------|--------|
| 2022-06-10 | 2022-07-21 | 1개월 | 303-7290-3283-71 | 50,000,000,000 | 82,000,000 | 1.46 | |
| 2022-06-10 | 2022-07-21 | 1개월 | 303-7290-3298-01 | 50,000,000,000 | 82,000,000 | 1.46 | |
| 2022-05-03 | 2022-08-12 | 3개월 | 303-7146-9247-81 | 50,000,000,000 | 189,547,940 | 1.37 | |
| 2022-05-03 | 2022-08-12 | 3개월 | 303-7147-0827-11 | 50,000,000,000 | 189,547,940 | 1.37 | |
| 2022-05-03 | 2022-08-12 | 3개월 | 303-7147-0861-81 | 50,000,000,000 | 189,547,940 | 1.37 | |
| 2022-05-12 | 2022-08-12 | 3개월 | 303-7181-6930-61 | 50,000,000,000 | 172,657,530 | 1.37 | |
| 2022-05-12 | 2022-08-12 | 3개월 | 303-7181-6932-31 | 50,000,000,000 | 172,657,530 | 1.37 | |
| 2022-06-30 | 2022-08-12 | 1개월 | 303-7389-6918-51 | 100,000,000,000 | 172,000,000 | 1.46 | |
| 2022-06-30 | 2022-08-12 | 1개월 | 303-7389-6923-11 | 100,000,000,000 | 172,000,000 | 1.46 | |
| 2022-07-12 | 2022-08-12 | 1개월 | 303-7439-2099-41 | 100,000,000,000 | 135,890,410 | 1.60 | |
| 2022-07-12 | 2022-08-12 | 1개월 | 303-7439-2111-41 | 100,000,000,000 | 135,890,410 | 1.60 | |
| 2022-07-12 | 2022-08-12 | 1개월 | 303-7439-2121-91 | 100,000,000,000 | 135,890,410 | 1.60 | |
| 2022-06-10 | 2022-09-15 | 3개월 | 303-7290-3310-01 | 50,000,000,000 | 200,643,820 | 1.51 | |
| 2022-06-10 | 2022-09-15 | 3개월 | 303-7290-3314-41 | 50,000,000,000 | 200,643,820 | 1.51 | |
| 2022-06-10 | 2022-09-15 | 3개월 | 303-7290-3326-61 | 40,000,000,000 | 160,515,060 | 1.51 | |
| 2022-08-12 | 2022-09-15 | 1개월 | 303-7587-4680-51 | 100,000,000,000 | 183,506,840 | 1.97 | |
| 2022-08-12 | 2022-09-15 | 1개월 | 303-7587-4697-51 | 100,000,000,000 | 183,506,840 | 1.97 | |
| 2022-08-12 | 2022-09-15 | 1개월 | 303-7587-4703-51 | 100,000,000,000 | 183,506,840 | 1.97 | |
| 2022-08-12 | 2022-09-15 | 1개월 | 303-7587-4708-31 | 100,000,000,000 | 183,506,840 | 1.97 | |
| 2022-08-12 | 2022-09-15 | 1개월 | 303-7587-4712-61 | 100,000,000,000 | 183,506,840 | 1.97 | |
| 2022-08-12 | 2022-09-15 | 1개월 | 303-7587-4719-11 | 100,000,000,000 | 183,506,840 | 1.97 | |
| 2022-08-12 | 2022-09-15 | 1개월 | 303-7587-4721-71 | 100,000,000,000 | 183,506,840 | 1.97 | |
| 2022-08-12 | 2022-09-15 | 1개월 | 303-7587-4727-91 | 100,000,000,000 | 183,506,840 | 1.97 | |
| 2022-08-12 | 2022-09-15 | 1개월 | 303-7587-4739-11 | 60,000,000,000 | 110,104,100 | 1.97 | |
| 2022-06-14 | 2022-11-10 | 6개월 | 303-7311-6493-31 | 100,000,000,000 | 636,821,910 | 1.56 | 특별중도해지 |
| 2022-06-14 | 2022-11-10 | 6개월 | 303-7311-6497-81 | 100,000,000,000 | 636,821,910 | 1.56 | 특별중도해지 |
| 2022-06-14 | 2022-11-10 | 6개월 | 303-7311-6500-71 | 100,000,000,000 | 636,821,910 | 1.56 | 특별중도해지 |
| 2022-06-14 | 2022-11-10 | 6개월 | 303-7311-6503-81 | 50,000,000,000 | 318,410,950 | 1.56 | 특별중도해지 |
| 2022-09-15 | 2022-11-10 | 1개월 | 303-7730-6414-81 | 100,000,000,000 | 380,493,140 | 2.48 | |
| 2022-09-15 | 2022-11-10 | 1개월 | 303-7730-6424-21 | 100,000,000,000 | 380,493,140 | 2.48 | |
| 2022-09-15 | 2022-11-10 | 1개월 | 303-7730-6433-31 | 100,000,000,000 | 380,493,140 | 2.48 | |
| 2022-09-15 | 2022-11-10 | 1개월 | 303-7730-6440-71 | 100,000,000,000 | 380,493,140 | 2.48 | |

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입기간 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 | 비고 |
|-------------------------|------------|------------|--------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------|--------|
| 2022-09-15 | 2022-11-10 | 1개월 | 303-7730-6451-51 | 100,000,000,000 | 380,493,140 | 2.48 | |
| 2022-09-15 | 2022-11-10 | 1개월 | 303-7730-6460-61 | 100,000,000,000 | 380,493,140 | 2.48 | |
| 2022-09-15 | 2022-11-10 | 1개월 | 303-7730-6471-41 | 50,000,000,000 | 190,246,560 | 2.48 | |
| 2022-11-10 | 2022-12-12 | 1개월 | 303-7997-2037-11 | 200,000,000,000 | 526,027,390 | 3.00 | |
| 2022-11-10 | 2022-12-12 | 1개월 | 303-7997-2055-21 | 200,000,000,000 | 526,027,390 | 3.00 | |
| 2022-11-10 | 2022-12-12 | 1개월 | 303-7997-2062-61 | 200,000,000,000 | 526,027,390 | 3.00 | |
| 2022-11-10 | 2022-12-12 | 1개월 | 303-7997-2085-61 | 200,000,000,000 | 526,027,390 | 3.00 | |
| 2022-11-10 | 2022-12-12 | 1개월 | 303-7997-2098-11 | 200,000,000,000 | 526,027,390 | 3.00 | |
| 2022-10-26 | 2022-12-19 | 1개월 | 303-7925-6445-61 | 50,000,000,000 | 183,452,040 | 2.48 | |
| 2022-10-26 | 2022-12-19 | 1개월 | 303-7925-6632-11 | 50,000,000,000 | 183,452,040 | 2.48 | |
| 2022-10-26 | 2022-11-26 | 1개월 | 303-7925-6708-51 | 50,000,000,000 | 224,200,000 | 2.48 | 만기 미회수 |
| 2022-11-22 | 2022-12-22 | 1개월 | 303-8052-6163-41외4개 | 750,000,000,000 | 1,922,800,000 | 3.00 | 만기 미회수 |
| 정기예금 이자수입 소계(A) | | | | | 13,815,714,740 | | |
| 공금예금,세외 이자수입(B) | | | 085-74-000613 085-74-000642 | 공금예금 세입세출외현금 | 724,426,690 | 0.6 | |
| 기업예금(MMDA) 이자수입(C) | | | 317-0317-0317-71 | 10억이상, 7일이상 예치 시 이자 발생 | 1,659,227,760 | 1.05 1.76 | |
| 교육비특별회계 이자수입 계(D=A+B+C) | | | | | 16,199,369,190 | | |

☐ 신청사 및 연수원 건립기금 자금운용 이자수입 내역

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입기간 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 | 비고 |
|------------------------------|------------|------------|------------------|-----------------|----------------------|------|--------|
| 2021-08-17 | 2022-09-14 | 12개월 | 303-6038-7466-01 | 13,800,000,000 | 109,953,860 | 0.74 | |
| 2022-06-13 | 2022-09-14 | 3개월 | 303-7303-7396-31 | 19,200,000,000 | 73,870,020 | 1.51 | |
| 2021-10-12 | 2022-10-12 | 12개월 | 303-6272-3892-81 | 20,912,700,000 | 177,757,950 | 0.85 | |
| 2021-10-12 | 2022-10-12 | 12개월 | 303-6272-4776-41 | 11,200,000,000 | 95,200,000 | 0.85 | |
| 2021-10-12 | 2022-10-12 | 12개월 | 303-6273-2498-91 | 4,700,000,000 | 39,950,000 | 0.85 | |
| 2022-06-30 | 2022-10-12 | 3개월 | 303-7388-2139-11 | 10,108,882,180 | 43,493,110 | 1.51 | |
| 2022-02-10 | 2022-11-10 | 12개월 | 303-6791-8324-11 | 1,700,000,000 | 19,326,900 | 1.52 | 특별중도해지 |
| 2022-03-02 | 2022-11-10 | 12개월 | 303-6888-6717-61 | 4,500,000,000 | 47,411,500 | 1.52 | 특별중도해지 |
| 2022-03-17 | 2022-11-10 | 12개월 | 303-6957-2459-91 | 5,300,000,000 | 52,529,530 | 1.52 | 특별중도해지 |
| 2016-12-29 | 2022-12-14 | 12개월 | 303-1896-9032-71 | 100,000,000,000 | 777,451,100 | 2.20 | |
| 2022-09-14 | 2022-12-14 | 3개월 | 303-7727-8864-01 | 100,000,000,000 | 87,045,860 | 2.53 | |
| 2022-09-14 | 2022-12-14 | 3개월 | 303-7727-8897-41 | 100,000,000,000 | 121,107,280 | 2.53 | |
| 정기예금 이자수입 소계(A) | | | | | 1,645,097,110 | | |
| 공금예금 이자수입(B) | | | 301-0199-7986-21 | | 29,643,530 | 0.6 | |
| 신청사 및 연수원 건립기금 이자수입 계(C=A+B) | | | | | 1,674,740,640 | | |

☐ 남북교육교류협력기금 자금운용 이자수입 내역

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입기간 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 | 비고 |
|--------------------------|------------|------------|------------------|---------------|------------|------|--------|
| 2021-12-28 | 2022-11-10 | 12개월 | 303-6615-3399-11 | 371,894,480 | 3,649,760 | 1.13 | 특별중도해지 |
| 2022-03-04 | 2022-11-10 | 12개월 | 303-6903-5344-91 | 1,071,402,910 | 11,198,940 | 1.52 | 특별중도해지 |
| 2022-04-06 | 2022-11-10 | 12개월 | 303-7048-1047-51 | 554,275,140 | 5,031,900 | 1.52 | 특별중도해지 |
| 정기예금 이자수입 소계(A) | | | | | 19,880,600 | | |
| 공금예금 이자수입(B) | | | 301-0281-5507-61 | | 2,502,860 | 0.6 | |
| 남북교육교류협력기금 이자수입 계(C=A+B) | | | | | 22,383,460 | | |

※ 기금조례 폐지에 따라 기금보유잔고 전액 교육비특별회계 그외수입으로 편입(2023. 4. 3.)

☐ 통합교육재정안정화기금 자금운용 이자수입 내역

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입기간 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 | 비고 |
|---------------------------|------------|------------|------------------|-----------------|---------------|------|----|
| 2022-09-20 | 2022-10-20 | 1개월 | 303-7746-2947-41 | 462,000,000,000 | 941,720,540 | 2.48 | |
| 2022-10-20 | 2022-11-21 | 1개월 | 303-7892-7156-11 | 462,941,720,540 | 1,006,549,450 | 2.48 | |
| 2022-11-21 | 2022-12-21 | 1개월 | 303-8048-3832-31 | 463,948,269,990 | 1,143,982,030 | 3.00 | |
| 정기예금 이자수입 소계(A) | | | | | 3,092,252,020 | | |
| 공금예금 이자수입(B) | | | 301-0317-0927-01 | | 7,594,520 | 0.6 | |
| 통합교육재정안정화기금 이자수입 계(C=A+B) | | | | | 3,099,846,540 | | |

☐ 교육시설환경개선기금 자금운용 이자수입 내역

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입기간 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 | 비고 |
|------------|------------|------------|------------------|-----------------|-------------|------|----|
| 2022-01-17 | 2022-07-18 | 6개월 | 303-6701-2532-31 | 20,041,942,450 | 125,918,290 | 1.26 | |
| 2022-04-20 | 2022-07-21 | 3개월 | 303-7093-0252-11 | 30,000,000,000 | 103,594,510 | 1.37 | |
| 2022-05-17 | 2022-08-17 | 3개월 | 303-7195-2573-31 | 9,039,949,890 | 31,216,300 | 1.37 | |
| 2022-05-23 | 2022-08-23 | 3개월 | 303-7210-3596-81 | 30,035,802,730 | 103,718,150 | 1.37 | |
| 2022-07-21 | 2022-08-23 | 1개월 | 303-7479-2317-21 | 20,000,000,000 | 28,931,500 | 1.60 | |
| 2021-08-31 | 2022-08-31 | 12개월 | 303-6102-7471-91 | 38,411,000,000 | 284,241,400 | 0.74 | |
| 2022-08-17 | 2022-09-19 | 1개월 | 303-7601-0770-11 | 9,071,166,190 | 16,156,600 | 1.97 | |
| 2022-08-23 | 2022-09-23 | 1개월 | 303-7621-6107-31 | 40,000,000,000 | 66,926,020 | 1.97 | |
| 2021-10-01 | 2022-10-05 | 12개월 | 303-6231-7231-71 | 100,000,000,000 | 748,109,580 | 0.74 | |

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입기간 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 | 비고 |
|--------------------------|------------|------------|------------------|---------------------------|---------------|--------------|--------|
| 2022-04-20 | 2022-10-20 | 6개월 | 303-7093-0292-01 | 30,000,000,000 | 213,583,560 | 1.42 | |
| 2022-09-23 | 2022-10-24 | 1개월 | 303-7764-6064-71 | 40,066,926,020 | 84,393,010 | 2.48 | |
| 2022-10-05 | 2022-11-07 | 1개월 | 303-7827-1985-91 | 100,000,000,000 | 224,219,170 | 2.48 | |
| 2021-12-20 | 2022-11-10 | 12개월 | 303-6574-2490-31 | 50,000,000,000 | 503,082,190 | 1.13 | 특별중도해지 |
| 2022-11-10 | 2022-12-12 | 1개월 | 303-7997-0608-11 | 50,000,000,000 | 131,506,840 | 3.00 | |
| 2022-11-10 | 2022-12-12 | 1개월 | 303-7997-0852-21 | 30,000,000,000 | 78,904,100 | 3.00 | |
| 정기예금 이자수입 소계(A) | | | | | 2,744,501,220 | | |
| 기업예금(MMDA) 이자수입(B) | | | 317-0025-1792-91 | 10억이상, 7일이상 예치 시 이자 발생 | 330,619,740 | 1.05 1.76 | |
| 교육시설환경개선기금 이자수입 계(C=A+B) | | | | | 3,075,120,960 | | |

☐ 생애전환교육기금 자금운용 이자수입 내역

| 예치일 | 지급일 | 당초 가입기간 | 계좌번호 | 원금 | 이자 | 이율 | 비고 |
|------------------------|------------|------------|------------------|-------------|-----------|------|--------|
| 2022-04-27 | 2022-08-31 | 4개월 | 303-7127-0012-21 | 500,000,000 | 2,364,640 | 1.37 | |
| 2022-04-27 | 2022-11-10 | 8개월 | 303-7127-0053-41 | 162,656,000 | 1,246,610 | 1.42 | 특별중도해지 |
| 2022-10-07 | 2022-12-30 | 2개월20일 | 303-7837-7555-81 | 250,813,000 | 1,431,480 | 2.48 | |
| 2022-11-10 | 2022-12-30 | 1개월17일 | 303-7997-1770-51 | 163,902,610 | 673,560 | 3.00 | |
| 정기예금 이자수입 소계(A) | | | | | 5,716,290 | | |
| 공금예금 이자수입(B) | | | 301-0309-2319-11 | | 265,330 | 0.6 | |
| 생애전환교육기금 이자수입 계(C=A+B) | | | | | 5,981,620 | | |

붙임 3 국내외 신용평가기관 신용등급

○ 국외 평가기관 장기등급

| 신용등급 정의 | | Moody's | 등급 | S&P | 등급 | Fitch | 등급 |
|---------|---------------|---------|----|--------|----|----------|----|
| 투자적격 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 |
| 요주의 등급 | 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 |
| 부적격 등급 | 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 |
|---------|-------------------|----------------|----|------|----|---------|----|
| 투자적격 | 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 |
| 부적격 | 투자시 요주의 및 상환불능 상태 | NP (not Prime) | 4 | B | 4 | B | 4 |
| | | | | C, D | | C | |

○ 국내 평가기관 신용등급

| 신용등급 정의 | | 나이스신용평가 등급 | | 한국기업평가 등급 | | 한국신용평가 등급 | |
|---------|-----------------|---------------|------|--------------|------|--------------|----|
| 투자적격등급 | 채무상환능력 최고 수준 | AAA | 1 | AAA | 1 | AAA | 1 |
| | 매우 우수 | AA+ | 2 | AA+ | 2 | AA+ | 2 |
| | | AA | 3 | AA | 3 | AA | 3 |
| | | AA- | 4 | AA- | 4 | AA- | 4 |
| 우수 | A+ | 5 | A+ | 5 | A+ | 5 | |
| | A | 6 | A | 6 | A | 6 | |
| | A- | 7 | A- | 7 | A- | 7 | |
| 양호 | BBB+ | 8 | BBB+ | 8 | BBB+ | 8 | |
| | BBB | 9 | BBB | 9 | BBB | 9 | |
| | BBB- | 10 | BBB- | 10 | BBB- | 10 | |
| 요주의등급 | 투자시 요주의 | BB+ | 11 | BB+ | 11 | BB+ | 11 |
| | | BB | 12 | BB | 12 | BB | 12 |
| | | BB- | 13 | BB- | 13 | BB- | 13 |
| 투자시 요주의 | B+ | 14 | B+ | 14 | B+ | 14 | |
| | B | 15 | B | 15 | B | 15 | |
| | B- | 16 | B- | 16 | B- | 16 | |
| 투자시 요주의 | CCC+ | 17 | CCC | 17 | CCC | 17 | |
| | CCC | 18 | | | | | |
| | CCC- | 19 | | | | | |
| 부적격 | 최악의 신용상태 | CC | 20 | CC | 18 | CC | 18 |
| | 최악의 신용상태 | C | 21 | C | 19 | C | 19 |
| | 최악의 신용상태 | D | 22 | D | 20 | D | 20 |

○ 공금예금

- 금고 약정에 의해 자금을 처리하는 예금계정으로 약정금리가 적용되며, 인터넷 뱅킹 사용이 불가능하고 회계코드로 관리함
- 금고 약정서 제1조에 의해 다음의 자금을 관리하며, 「서울특별시 교육비특별 회계 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 자기자본비율규제 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.