

2024년도 하반기 서울특별시교육청 금고운용 보고

제출연월일 : 2025년 4월 8일

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

다. 금고의 재무건전성 평가보고

3. 참고사항

가. 관계법규

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

붙임 보고서 1부.

2024년도 하반기 서울특별시교육청 금고운용 보고



2025. 4.

서울특별시교육청
[교육재정과]

2024년도 하반기 서울특별시교육청 금고운용 보고

I

운용보고 개요

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

② 금고운용 보고 기간: 2024년 7월~12월(2024. 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 건립기금	2016	교육재정과→ 청사이전추진단	2023. 10. 5. 기금 운용부서 변경
	통합교육재정안정화기금	2020	예산담당관	
	교육시설환경개선기금	2021	교육시설안전과	
	생태전환교육기금	2021	초등교육과	

II

자금운용 상황

1 2024년 교육비특별회계 수익률 현황

(단위: 천원, 2024. 12. 31.기준)

구분	평잔	이자수입	수익률	적용금리 이율
본청	정기예금	603,672,131	17,340,127	3.70%
	MMDA 등	286,642,115	8,742,877	3.05%
	공금예금	3,946	32	0.90%
	소계	890,318,192	26,083,036	3.49%
세입세출외, 일상경비계좌 등		267,630	0.90%	
계		890,318,192	26,350,666	

- ① 교육비특별회계 이자수입액은 본청, 교육지원청, 직속기관 이자를 포함한 징수부기준 자료임
- ② 교육비특별회계 수익률은 본청 운용자금에 대한 자료임
- ③ 정기예금 만기 후 미회수 이자 포함 총 수익률 3.33%

2 2024년 하반기 이자수입 현황

(단위: 천원, 2024. 12. 31.기준)

구분	2024. 7. 1 ~ 12. 31.(하반기) 이자수입 (징수부 기준)					2024. 1. 1 ~ 12. 31.(1년) 이자수입 (징수부 기준)				
	금고 운용			그 외 (세외, 일상경비, 지원청 등)	합계	금고 운용			그 외 (세외, 일상경비, 지원청 등)	합계
	공금 예금	자금 운용	소계			공금 예금	자금 운용	소계		
교육비 특별회계 (A)	0	5,618,256	5,618,256	156,167	5,774,423	32	26,083,004	26,083,036	267,630	26,350,666
신청사 건립기금	0	1,508,119	1,508,119	0	1,508,119	0	2,123,386	2,123,386	0	2,123,386
통합재정 안정화기금	0	0	0	0	0	1	21,776,957	21,776,958	0	21,776,958
교육시설 환경개선기금	7	34,458,686	34,458,693	0	34,458,693	82	36,158,298	36,158,380	0	36,158,380
생태전환 교육기금	0	31,065	31,065	0	31,065	0	31,065	31,065	0	31,065
기금소계 (B)	7	35,997,870	35,997,877	0	35,997,877	83	60,089,706	60,089,789	0	60,089,789
계(C=A+B)	7	41,616,126	41,616,133	156,167	41,772,300	115	86,172,710	86,172,825	267,630	86,440,455

※ 수신금리 내역은 [붙임 1] 참조, 예금과목별 이율 및 예치 상세내역은 [붙임 2] 참조

※ 2024년 운용자금 감소, 수신금리 하향 등으로 교특회계 전년 대비 이자수입 감소

③ 2024년 하반기 금고 보유잔액 현황

(단위: 천원)

구분	내역	2024. 12. 31. 기준		2023. 12. 31. 기준	
		보유잔액	잔액대비 운용비율	보유잔액	잔액대비 운용비율
교육비 특별회계	교육비특별회계(A)	1,015,221,856	99.99%	1,548,196,694	98.26%
기금	신청사 건립기금	114,625,980	100.00%	140,160,984	97.65%
	통합재정안정화기금	357,439,982	99.99%	665,663,025	99.80%
	교육시설환경개선기금	945,961,960	100.00%	1,016,104,566	100.00%
	생태전환교육기금	450,735	100.00%	419,670	99.97%
	기금 소계(B)	1,418,478,657	99.99%	1,822,348,245	99.75%
계(C=A+B)		2,433,700,513	99.99%	3,370,544,939	99.00%

※ 교육비특별회계 공금예금 보유잔액 최소화, 99.99% 이상 정기예금, MMDA 등 자금 운용

④ 2025. 3. 31. 현재 자금운용 현황

(단위: 천원)

구분	내역	보유잔액	자금운용 현황			
			공금예금		정기예금 등 자금운용	
			금액	이율	금액	이율
교육비 특별회계	교육비특별회계(A)	306,183,753	3	10%	306,183,750	정기예금: 3.06~3.67% MMDA: 2.20% MMT: 2.43%~2.53%
기금	신청사 건립기금	116,566,409	0	10%	116,566,409	정기예금: 3.06~3.67% MMT: 2.43%~2.53%
	통합재정안정화기금	357,439,982	0	10%	357,439,982	정기예금: 3.06~3.67%
	교육시설환경개선기금	919,417,423	1,705	10%	919,415,718	정기예금: 3.06~3.67%
	생태전환교육기금	450,735	0	10%	450,735	정기예금: 3.06~3.67%
	기금 소계(B)	1,393,874,549	1,705	10%	1,393,872,844	
계(C=A+B)		1,700,058,302	1,708 (0.001%)		1,700,056,594 (99.999%)	

※ 2025. 3. 31.기준 교육비특별회계 이자수입 금4,642,415천원

Ⅲ

금고 전산시스템 보안관리 상황

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

① 2024년 하반기 보안강화를 위한 주요 추진 사항

구분	주요 추진 사항
인텔리전스 보안위협 탐지체계 고도화	- 외부 위협정보(TI)를 활용한 능동적 보안체계 수립 - 수동적 관점에서 벗어나 선제적·능동적 침해위협대응으로 자율보안체계(감독당국 요구) 수립 기틀 마련 - 리스크 스코어 기반 자율보안 위협대응체계 적용 - 공격자 관점(외부)에서 스캔 및 취약성 정보수집
인공지능 및 자동화 기술을 활용한 보안관제시스템 고도화	- 인공지능 및 자동화 기반 보안관제시스템 고도화 - 현 운영 중인 인공지능 알고리즘 5가지 모델에 대한 성능 및 정탐율 지속 개선 - 외부 수신메일에 대한 보안 강화를 위한 인공지능 탐지모델 추가 개발
개인정보보호 보안체계 강화	- 빅데이터 기반 정밀한 개인신용정보 오남용 모니터링 강화 - 내부사용자의 개인신용처리 패턴 분석을 통한 고객 정보자산 보호 - 개인정보 빅데이터 활용 시 정보보호 안정성 확보 - 데이터 결합·활용 관련 컴플라이언스 적시 대응 및 가명정보 활용 지원 강화 - 금융보안분야 전문성 향상을 위한 교육체계 개선 - 정보보호 전문교육 체계 수립을 통한 교육 운영방안 고도화

② 2025년 상반기 보안강화를 위한 주요 추진 계획

구분	주요 추진 계획
인공지능 및 자동화 기술을 활용한 보안관제시스템 고도화	- 딥러닝(DeepLearning)을 적용한 웹로그 분석시스템 고도화 - 웹로그 심화분석을 위한 딥러닝 알고리즘 적용 범위 확대 - 전통적 보안장비의 한계 극복을 위한 인공지능(AI) 기술 활용 - 신규 위협탐지 및 보안장비 이벤트의 분석능력 제고
개인정보보호 보안체계 강화	- 디지털 개인(신용)정보 보호 및 활용체계 구축 - 정보보호 컴플라이언스 관리체계 마련 - 정보보호 관련 법령·감독규정·각종 가이드 등 통합관리 「Biz-정보보호」 간 융합 프로세스 확립
보안시스템 고도화	- 보안시스템 고도화 및 재구축 추진 - 정보보호 및 모니터링 강화, 관리편의성 향상을 위해 암호화솔루션 고도화 실시
데이터 기반 보안 리스크 관리 체계 구축	- 통합 보안 자산 데이터 관리 체계 고도화 - 보안 리스크 평가 관리를 위한 데이터 모니터링 환경 구축

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	2024년 12월	2023년 12월	전년대비	등급 ²⁾
총자본 비율	17.57	18.30	△0.73	13.5%이상 ~ 18.5% 미만 : 2등급(양호)
고정이하 여신비율	0.51	0.37	0.14	0.7% 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)

구 분	2024년 12월	2023년 12월	전년대비
자 본 총 계	247,484	230,104	17,380
대손충당금적립률	214.51	282.27	△67.76
자기자본 순이익률(ROE)	7.37	7.94	△0.57
유동성커버리지비율	111.03	118.06	△7.03
무 수 익 여 신 비 율	0.38	0.26	0.12
총 수 신 액	3,632,493	3,527,360	105,133
총 여 신 액	3,169,993	3,012,102	157,891

※ 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 「2024년 하반기 농협은행 현황」에 의함

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

2) 등급: 교육부 공문에 의함(지방교육재정교-2984, 2024.5.23., “시도교육청 금고지정 평가기준 안내”)

붙임 1
금고 수신금리 현황

월 별	공금예금	MMDA	정기예금			
		7일이상(10억 ↑)	1개월	3개월	6개월	1년
2024. 1.	0.90	2.48	3.57	3.62	3.67	3.77
2024. 2.	0.90	2.48	3.57	3.62	3.67	3.77
2024. 3.	0.90	2.40	3.29	3.34	3.39	3.49
2024. 4.	0.90	2.40	3.29	3.34	3.39	3.49
2024. 5.	0.90	2.40	3.18	3.23	3.28	3.38
2024. 6.	0.90	2.40	3.18	3.23	3.28	3.38
2024. 7.	0.90	2.40	3.18	3.23	3.28	3.38
2024. 8.	0.90	2.40	3.18	3.23	3.28	3.38
2024. 9.	0.90	2.40	3.06	3.11	3.16	3.26
2024. 10.	0.90	2.40	3.06	3.11	3.16	3.26
2024. 11.	0.90	2.53	3.06	3.11	3.16	3.26
2024. 12.	0.90	2.44	3.06	3.11	3.16	3.26
2024 평균	0.90	2.43	38.68	3.27	3.32	3.42
2025. 1.	1.0	2.42	3.03	3.08	3.12	3.17
2025. 2.	1.0	2.32	2.89	2.94	2.98	3.03
2025. 3.	1.0	2.20	2.78	2.83	2.87	2.92
2025 평균	1.0	2.31	2.90	2.95	2.99	3.04

※ 2025년: 금고 정기예금 수신금리 적용기간: 매월 16일부터 익월 15일까지

※ 2025년: 금고 MMDA 수신금리 적용기간: 매월 1일부터 말일까지

붙임 2

자금운용 이자수입 내역

1 교육비특별회계 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2023.12.14	2024.02.07.	1개월	303-9454-2989-41	12,000,000,000	64,553,410	3.57
2023.12.14.	2024.02.08.	1개월	303-9454-2987-71	12,000,000,000	65,727,110	3.57
2023.12.28.	2024.02.08.	1개월	303-9483-3821-11	20,000,000,000	82,158,890	3.57
2023.12.28.	2023.02.08.	1개월	303-9483-3825-51	20,000,000,000	82,158,890	3.57
2023.12.28.	2024.02.08.	1개월	303-9483-3837-71	20,000,000,000	82,158,890	3.57
2023.12.28.	2023.02.08.	1개월	303-9483-3828-61	20,000,000,000	82,158,890	3.57
2024.01.12.	2024.02.22.	1개월	303-9515-0307-21	40,000,000,000	160,405,470	3.57
2023.12.14.	2024.02.23.	1개월	303-9454-2979-01	12,000,000,000	83,332,590	3.57
2023.12.28.	2024.02.23.	1개월	303-9483-3841-01	20,000,000,000	111,501,360	3.57
2023.12.14.	2024.02.27.	1개월	303-9454-2969-51	12,000,000,000	88,027,380	3.57
2023.12.14.	2024.02.27.	1개월	303-9454-2977-11	12,000,000,000	88,027,380	3.57
2024.01.12.	2024.02.28.	1개월	303-9515-0303-81	40,000,000,000	183,879,450	3.57
2023.12.28.	2024.03.06.	1개월	303-9483-3815-11	20,000,000,000	134,975,330	3.57
2023.12.28.	2024.03.08.	1개월	303-9483-3811-61	20,000,000,000	138,887,660	3.57
2024.01.12.	2024.03.08.	1개월	303-9515-0298-11	40,000,000,000	219,090,400	3.57
2024.01.12.	2024.03.08.	1개월	303-9515-0288-71	40,000,000,000	219,090,400	3.57
2023.12.28.	2024.03.11.	1개월	303-9483-3804-21	20,000,000,000	144,756,150	3.57
2024.02.05.	2024.03.11.	1개월	303-9552-7243-91	30,000,000,000	102,698,620	3.57
2024.01.12.	2024.03.13.	1개월	303-9515-0278-21	40,000,000,000	238,652,050	3.57
2024.02.05.	2024.03.14.	1개월	303-9552-7263-81	30,000,000,000	111,501,360	3.57
2024.02.05.	2024.03.14.	1개월	303-9552-7268-61	30,000,000,000	111,501,360	3.57
2024.02.13.	2024.03.14.	1개월	303-9563-0138-61	40,000,000,000	117,369,850	3.57
2024.02.13.	2024.03.14.	1개월	303-9563-0135-51	40,000,000,000	117,369,850	3.57
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9446-9995-71	14,000,000,000	131,906,840	3.62
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9447-0001-11	14,000,000,000	131,906,840	3.62
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9446-9992-61	14,000,000,000	131,906,840	3.62
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9446-9983-51	14,000,000,000	131,906,840	3.62
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9446-9973-11	14,000,000,000	131,906,840	3.62
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9446-9954-51	14,000,000,000	131,906,840	3.62
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9446-9991-21	14,000,000,000	131,906,840	3.62
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9446-9987-01	14,000,000,000	131,906,840	3.62
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9446-9978-91	14,000,000,000	131,906,840	3.62

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9446-9975-81	14,000,000,000	131,906,840	3.62
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9446-9962-21	14,000,000,000	131,906,840	3.62
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9447-0008-81	14,000,000,000	131,906,840	3.62
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9446-9997-41	14,000,000,000	131,906,840	3.62
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9447-0005-71	14,000,000,000	131,906,840	3.62
2023.12.11.	2024.03.15.	3개월	303-9447-0012-11	14,000,000,000	131,906,840	3.62
2023.12.28.	2024.03.15.	1개월	303-9483-3788-81	20,000,000,000	152,580,810	3.57
2023.12.28.	2024.03.15.	1개월	303-9483-3799-61	20,000,000,000	152,580,810	3.57
2024.02.05.	2024.03.15.	1개월	303-9552-7255-11	30,000,000,000	114,435,610	3.57
2024.02.05.	2024.03.15.	1개월	303-9552-7258-11	30,000,000,000	114,435,610	3.57
2024.02.05.	2024.03.15.	1개월	303-9552-7248-71	30,000,000,000	114,435,610	3.57
2024.02.13.	2024.03.15.	1개월	303-9563-0128-11	40,000,000,000	121,282,180	3.57
2024.02.13.	2024.03.15.	1개월	303-9563-0115-61	40,000,000,000	121,282,180	3.57
2024.02.13.	2024.03.15.	1개월	303-9563-0122-01	40,000,000,000	121,282,180	3.57
2023.03.06.	2024.03.21.	6개월	303-8558-5798-31	40,000,000,000	1,691,013,690	4.05
2023.03.06.	2024.03.26.	6개월	303-8558-5856-31	40,000,000,000	1,713,205,470	4.05
2023.03.06.	2024.03.26.	6개월	303-8558-5819-61	40,000,000,000	1,713,205,470	4.05
2023.12.29.	2024.03.29.	3개월	303-9484-1340-31	80,000,000,000	722,016,430	3.62
2023.12.29.	2024.03.29.	3개월	303-9484-1376-61	80,000,000,000	722,016,430	3.62
2023.12.29.	2024.03.29.	3개월	303-9484-1441-21	80,000,000,000	722,016,430	3.62
2023.12.29.	2024.03.29.	3개월	303-9484-1409-31	80,000,000,000	722,016,430	3.62
2024.02.28.	2024.04.03.	1개월	303-9593-6900-41	5,000,000,000	17,116,430	3.57
2023.03.06.	2024.04.04.	6개월	303-8558-5878-01	40,000,000,000	1,753,150,680	4.05
2024.02.28.	2024.04.09.	1개월	303-9593-6892-71	5,000,000,000	20,050,680	3.57
2024.03.04.	2024.04.11.	6개월	303-9602-4491-01	10,000,000,000	1,041,090	3.67
2024.03.04.	2024.04.11.	6개월	303-9602-4507-61	10,000,000,000	1,041,090	3.67
2024년 상반기 이자수입	정기예금(A)			1,560,000,000,000	15,618,790,650	
	기업예금(MMDA) 등(B)		317-0317-0317-71	(MMDA)10억이상, 7일이상	826,505,170	2.40~ 2.48
			032-0099-2227-01 032-0109-7946-31	(MMT) 1일단위 이자발생	4,019,451,910	3.00~ 3.28
	공금예금(C)		085-74-000613	공금예금	32,090	0.9
	그외(세외, 일상경비 등)(D)		-	세입세출외현금 등	111,463,735	0.9
	교육비특별회계(E=A+B+C+D)			20,576,243,555		
2024.05.31	2024.09.13	1개월	303-9752-8554-11	5,000,000,000	45,739,720	3.18
2024.05.31	2024.09.24	1개월	303-9752-8528-11	5,000,000,000	50,531,500	3.18
2024.06.13	2024.09.24	3개월	303-9773-2460-71	20,000,000,000	182,295,880	3.23
2024.05.31	2024.09.26	1개월	303-9752-8503-41	5,000,000,000	51,402,730	3.18

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2024.05.31	2024.09.26	1개월	303-9752-8485-21	5,000,000,000	51,402,730	3.18
2024.05.31	2024.10.17	3개월	303-9752-8357-11	10,000,000,000	123,005,470	3.23
2024.06.13	2024.10.17	3개월	303-9773-2457-81	20,000,000,000	223,002,730	3.23
2024.05.31	2024.10.21	3개월	303-9752-8337-11	10,000,000,000	126,545,190	3.23
2024.05.31	2024.10.25	3개월	303-9752-8316-91	10,000,000,000	130,084,920	3.23
2024.05.31	2024.10.25	1개월	303-9752-8466-71	5,000,000,000	64,035,610	3.18
2024.06.13	2024.10.25	3개월	303-9773-2445-61	20,000,000,000	237,161,630	3.23
2024.06.13	2024.10.25	3개월	303-9773-2453-31	20,000,000,000	237,161,630	3.23
2024.05.31	2024.10.28	1개월	303-9752-8397-91	5,000,000,000	65,342,460	3.18
2024.05.31	2024.10.29	3개월	303-9752-8292-51	10,000,000,000	133,624,640	3.23
2024년 하반기 이자수입	정기예금(A)			150,000,000,000	1,721,336,840	
	기업예금(MMDA) 등(B)		317-0317-0317-71	(MMDA)10억이상, 7일이상	605,922,950	2.40~ 2.53
			032-0099-2227-01 032-0109-7946-31	(MMT) 1일단위 이자발생	3,290,996,670	2.78~ 2.88
	공금예금(C)		085-74-000613	공금예금	30	0.9
	그외(세외, 일상경비 등)(D)		-	세입세출외현금	156,166,722	0.9
	교육비특별회계(E=A+B+C+D)			5,774,423,112		
2024년 이자수입 총계	정기예금(A)			1,710,000,000,000	17,340,127,490	
	기업예금(MMDA) 등(B)		317-0317-0317-71	(MMDA)10억이상, 7일이상	1,432,428,120	2.40~ 2.53
			032-0099-2227-01 032-0109-7946-31	(MMT) 1일단위 이자발생	7,310,448,580	2.68~ 3.28
	공금예금(C)		085-74-000613	공금예금	32,120	0.9
	그외(세외, 일상경비 등)(D)		-	세입세출외현금 등	267,630,457	0.9
	교육비특별회계(E=A+B+C+D)			26,350,666,667		

2 신청사 건립기금 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2022.12.14	2024.01.31	3개월	303-8184-3233-61	5,927,674,980	246,154,400	3.67
2023.08.10	2024.03.08	3개월	303-9232-6323-01	15,700,000,000	304,042,310	3.35
2024년 상반기 이자수입	정기예금(A)			21,627,674,980	550,196,710	
	기업예금(MMDA) 등(B)		317-0026-8030-81	(MMDA)10억이상, 7일이상	11,060,380	2.40~ 2.48
			032-0108-2377-91	(MMT) 1일단위 이자발생	54,009,750	3.00~ 3.28
	보통예금(C)		301-0199-7986-21	-	0	0.9
	신청사 건립기금(D=A+B+C)			615,266,840		

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2022.12.14	2024.07.05	3개월	303-8184-3358-91	13,800,000,000	789,522,560	3.67
2023.02.10	2024.11.07	3개월	303-8444-3802-21	4,500,000,000	313,643,830	4.0
2023.01.12	2024.11.20	3개월	303-8337-7231-51	4,700,000,000	349,216,430	4.0
2024년 하반기 이자수입	정기예금(A)			15,700,000,000	1,452,382,820	
	기업예금(MMDA) 등(B)		317-0026-8030-81	MDA)10억이상, 7일이상	0	2.40~ 2.53
			032-0108-2377-91	(MMT) 1일단위 이자발생	55,736,720	2.78~ 2.68
	보통예금(C)		301-0199-7986-21	-	0	0.9
	신청사 및 연수원 건립기금(D=A+B+C)			1,508,119,540		
2024년 이자수입 총계	정기예금(A)			37,327,674,980	2,002,579,530	
	기업예금(MMDA) 등(B)		317-0026-8030-81	MDA)10억이상, 7일이상	11,060,380	2.40~ 2.53
			032-0108-2377-91	(MMT) 1일단위 이자발생	109,746,470	2.68~ 3.28
	보통예금(C)		301-0199-7986-21	-	0	0.9
	신청사 건립기금(D=A+B+C)			2,123,386,380		

3 통합교육재정안정화기금 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2022.12.26.	2024.01.04.	2개월23일	303-8232-7976-81	7,594,520	281,690	3.62
2023.08.16.	2024.01.04.	1개월	303-9239-9508-01	200,553,315,060	2,556,642,660	3.30
2022.12.21.	2024.02.05.	3개월	303-8211-4252-71	465,092,252,020	19,220,032,870	3.67
2024년 상반기 이자수입	정기예금(A)			665,653,161,600	21,776,957,220	
	보통예금(B)		301-0317-0927-01	-	480	0.9
	통합교육재정안정화기금(C=A+B)			21,776,957,700		
2024년 하반기 이자수입	정기예금(A)			-	0	
	보통예금(B)		301-0317-0927-01	-	0	0.9
	통합교육재정안정화기금(C=A+B)			0		
2024년 이자수입 총계	정기예금(A)			665,653,161,600	21,776,957,220	
	보통예금(B)		301-0317-0927-01	-	480	0.9
	통합교육재정안정화기금(C=A+B)			21,776,957,700		

4 교육시설환경개선기금 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2023.04.17.	2024.01.19.	9개월	303-8757-5714-61	10,000,000,000	248,920,540	3.28
2023.08.31.	2024.02.29.	6개월	303-9264-7200-41	39,534,928,130	670,252,420	3.40
2023.12.22.	2024.03.26.	3개월	303-9645-9514-44	27,000,000,000	254,391,770	3.62
2023.12.22.	2024.06.25.	6개월	303-9465-9552-11	27,000,000,000	504,951,770	3.67
2024년 상반기 이자수입	정기예금(A)			103,534,928,130	1,678,516,500	
	기업예금(MMDA)(B)		317-0025-1792-91	MMDA)10억이상, 7일이상	21,095,290	2.40~ 2.48
	보통예금(C)		301-0297-8910-61		75,020	0.9
	교육시설환경개선기금(D=A+B+C)			1,699,686,810		
2023.04.07	2024.07.24	12개월	303-8715-7176-11	2,000,000,000	96,618,070	3.72
2024.01.19	2024.07.24	6개월	303-9523-2641-01	22,558,920,540	424,163,320	3.67
2024.04.05	2024.07.24	3개월	303-9659-9099-11	28,000,000	281,830	3.34
2023.12.22	2024.09.30	9개월	303-9465-9602-41	27,000,000,000	768,286,840	3.67
2023.11.13	2024.11.13	12개월	303-9384-7644-71	52,132,463,820	1,829,635,230	3.5
2024.07.24	2024.11.25	4개월	303-9839-5899-81	25,107,983,760	275,513,680	3.23
2024.03.27	2024.12.02	8개월	303-9641-8659-51	828,081,070	19,227,350	3.39
2024.06.25	2024.12.02	5개월	303-9788-0354-11	848,656,520	12,016,040	3.23
2024.09.30	2024.12.02	2개월	303-9948-3753-41	1,263,616,530	6,673,970	3.06
2023.12.12	2024.12.12	12개월	303-9450-4908-81	229,442,200,000	8,673,669,490	3.77
2023.12.22	2024.12.23	12개월	303-9465-9661-81	589,676,062,430	22,352,600,080	3.77
2024년 하반기 이자수입	정기예금(A)			950,885,984,670	34,458,685,900	
	기업예금(MMDA)(B)		317-0025-1792-91	10억이상, 7일이상 예치 시 이자 발생	0	2.40~ 2.53
	보통예금(C)		301-0297-8910-61	-	7,700	
	교육시설환경개선기금(D=A+B+C)			34,458,693,600		
2024년 이자수입 총계	정기예금(A)			1,054,420,912,800	36,137,202,400	
	기업예금(MMDA)(B)		317-0025-1792-91	10억이상, 7일이상 예치 시 이자 발생	21,095,290	2.40~ 2.53
	보통예금(C)		301-0297-8910-61	-	82,720	
	교육시설환경개선기금(D=A+B+C)			36,158,380,410		

5 생태전환교육기금 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2024년 상반기 이자수입	정기예금(A)			0	0	
	보통예금(B)		301-0309-2319-11	-	0	0.9
	생태전환교육기금(C=A+B)			0		
2023.02.16	2024.12.31	1개월	303-8472-9892-61	419,669,660	31,064,750	3.95
2024년 하반기 이자수입	정기예금(A)			419,669,660	31,064,750	
	보통예금(B)		301-0309-2319-11	-	0	
	생태전환교육기금(C=A+B)			31,064,750		
2024년 이자수입 총계	정기예금(A)			419,669,660	31,064,750	
	보통예금(B)		301-0309-2319-11	-	0	
	생태전환교육기금(C=A+B)			31,064,750		

※ 생태전환교육기금은 2024년 상반기 이자수입 미발생(정기예금 미해지로 상반기 이자수입 미발생)

참고 1 국내외 신용평가기관 신용등급

○ 국외 평가기관 장기등급

신용등급 정의		Moody's		S&P		Fitch	
			등급		등급		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
	투자시 요주의	Ba1	11	BB+	11	BB+	11
		Ba2	12	BB	12	BB	12
		Ba3	13	BB-	13	BB-	13
요 주 의 등 급	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		S&P		Fitch	
			등급		등급		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.