

2025년도 상반기 서울특별시교육청 금고운용 보고

제출연월일 : 2025년 10월 20일

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



2025년도 상반기 서울특별시교육청 금고운용 보고



2025. 10.

서울특별시교육청
(교육재정과)

2025년도 상반기 서울특별시교육청 금고운용 보고

I 운용보고 개요

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

② 금고운용 보고 기간: 2025년 1월~6월 (2025. 6. 30. 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 9월말까지 제출 후 10월 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	신청사건립기금	2016	교육재정과→ 청사이전추진단	2023. 10. 5. 기금 운용부서 변경
	통합교육재정안정화기금	2020	예산담당관	
	교육시설환경개선기금	2021	교육시설안전과	
	생태전환교육기금	2021	초등교육과	

II

자금운용 상황

1 2025년 상반기 교육비특별회계 수익률 현황

(2025. 6. 30. 기준, 단위: 천원)

구분	평균잔액 (2025. 1. 1. ~ 6. 30.)	이자수입	평균 수익률	적용금리 이율
본청	정기예금	279,668,508	6,886,044	3.21%
	MMDA 등	253,466,688	3,199,607	2.52%
	공금예금	990	2	1%
	소계	533,138,211	10,085,653	2.83%
세입세출외, 일상경비계좌 등		137,946	1%	
계	533,136,186	10,223,599		

[붙임 1] 자금운용
이자수익 참고

- ① 교육비특별회계 이자수입액은 본청, 교육지원청, 직속기관 이자를 포함한 징수부기준 자료임
- ② 교육비특별회계 수익률은 본청 운용자금에 대한 자료임
- ③ 정기예금 만기 후 미실현 이자 포함 총 수익률 3.62%

2 2025년 상반기 이자수입 현황

(2025. 6. 30. 기준, 단위: 천원)

구분	2025년 상반기				2024년 상반기	
	금고 운용 이자수입			그 외 이자수입 (세입세출외, 일상경비, 지원청 등)	합계	합계
	공금예금 (보통계좌)	정기예금등	소계			
교육비특별회계 (A)	2	10,085,651	10,085,653	137,946	10,223,599	20,576,243
신청사건립기금	213	1,803,836	1,804,049	0	1,804,049	615,267
통합재정안정화기금	0	0	0	0	0	21,776,958
교육시설환경개선기금	9	675,145	675,154	0	675,154	1,699,686
생태전환교육기금	0	0	0	0	0	0
기금소계 (B)	222	2,478,981	2,479,203	0	2,479,203	24,091,911
계(C=A+B)	224	12,564,632	12,564,856	137,946	12,702,802	44,668,154

※ 이자수입은 징수부기준 자료이며 예금과목별 이율 및 예치 상세내역은 [붙임 1] 참조

※ 교특회계: 2025년 운용자금 감소, 수신금리 하향 등으로 전년 대비 이자수입 감소

※ 각종기금: 금고 약정조건에 따라 정기예금 만기 후 예치 이율로 동일하게 유지(이자수입 미실현)

③ 2025년 상반기 금고 보유잔액 현황

(단위: 천원)

구분	2025. 6. 30. 기준		2024. 6. 30. 기준	
	보유잔액	잔액대비 운용비율	보유잔액	잔액대비 운용비율
교육비특별회계(A)	333,166,943	99.99%	639,648,095	99.99%
기금	신청사 건립기금	107,354,682	100%	135,555,818
	통합재정안정화기금	357,439,982	100%	357,439,982
	교육시설환경개선기금	892,874,374	99.99%	964,721,502
	생태전환교육기금	450,735	100%	419,670
	기금 소계(B)	1,358,119,773	99.99%	1,458,136,972
계(C=A+B)		1,691,286,716	99.99%	2,097,785,067

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

④ 2025. 9. 30. 현재 자금운용 현황

(단위: 천원)

구분	보유잔액	자금운용 현황			
		공금예금		정기예금 등 자금운용	
		금액	이율	금액	이율
교육비특별회계(A)	921,334,822	2	1%	921,334,822	정기예금: 2.41~3.67% MMDA: 1.91% MMT: 1.98%~2.08%
기금	신청사 건립기금	79,493,162	0	79,493,162	정기예금: 2.44~4.0% MMT: 1.98%~2.08%
	통합재정안정화기금	357,439,982	0	357,439,982	정기예금: 3.67~3.77%
	교육시설환경개선기금	866,595,950	1,315	866,594,635	정기예금: 2.49~3.77%
	생태전환교육기금	450,735	0	450,735	정기예금: 3.26%
	기금 소계(B)	1,303,979,829	1,315	1,303,978,514	
계(C=A+B)		2,225,314,651	1,317 (0.01%)	2,225,313,336 (99.99%)	

* 2025. 9. 30. 기준 교육비특별회계 이자수입 금 11,988,737천원

III

금고 전산시스템 보안관리 상황

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

① 2025년 상반기 보안강화를 위한 주요 추진 사항

구분	주요 추진 사항
개인정보 활용절차 강화	<ul style="list-style-type: none"> 개인정보 활용절차 강화를 통한 정보주체 권리 보호 <ul style="list-style-type: none"> 연계정보 활용도 증가에 따른 개인정보 수입·이용 동의 적법 근거 마련 개인정보 처리방침에 대한 법정 고지사항 준수 조사
취약점 상시 진단 체계 구축	<ul style="list-style-type: none"> IT 인프라 취약점 관리방안 마련을 위한 고도화 추진 <ul style="list-style-type: none"> 보안 취약점 진단 자동화 솔루션을 도입하여 상시 진단 체계 구축 점검 Agent 설치 의무화를 통한 자산 식별 및 정보 수집
정보보호시스템 보안 운영 효율화 및 보안 관제 강화	<ul style="list-style-type: none"> 정보보호시스템별 기능 점검 재검토를 통한 운영 체계 재정비 <ul style="list-style-type: none"> 시스템 재구성 및 수집 로그 개선을 통한 보안 관제 강화 정보보호시스템별 구성변경 및 블랙리스트 IP 관리 체계 개선 <ul style="list-style-type: none"> 고위험군 블랙리스트 재분류 및 블랙리스트 IP 적용 주기 단축
보안시스템 고도화	<ul style="list-style-type: none"> 보안시스템 고도화 및 재구축 추진 <ul style="list-style-type: none"> 정보보호 및 모니터링 강화, 관리편의성 향상을 위해 암호화 솔루션 고도화 실시 서버접속 시 2차 인증 방식으로 생체인증 추가

② 2025년 하반기 보안강화를 위한 주요 추진 계획

구분	주요 추진 계획
클라우드 워크로드를 보호하기 위한 정보보호 체계 구축	<ul style="list-style-type: none"> 개별 클라우드 워크로드를 보호하기 위한 보안 솔루션 도입 <ul style="list-style-type: none"> 워크로드 이미지에 대한 무결성 검증, 시스템 파일 및 구성에 주요한 변경사항 점검 등 실시간 보안 취약점 관리 프라이빗 클라우드 자산 관리 체계 구축 <ul style="list-style-type: none"> 당행 클라우드 환경 내 자산에 대한 실시간 가시성 확보 가시성이 확보된 자산에 대한 보안 리스크 제공
개인정보보호 보안체계 강화	<ul style="list-style-type: none"> 디지털 개인(신용)정보 보호 및 활용체계 구축 <ul style="list-style-type: none"> 온라인 행태정보, 마이데이터 정보, 생성형 AI정보, 연계정보 등 신기술 처리정보 생성 시 이슈사항 및 보안 대응 체계 마련
인공지능 및 자동화 기술을 활용한 보안관제시스템 고도화	<ul style="list-style-type: none"> 딥러닝(DeepLearning)을 적용한 웹로그 분석시스템 고도화 <ul style="list-style-type: none"> 웹로그 심화분석을 위한 딥러닝 알고리즘 적용 범위 확대 전통적 보안장비의 한계 극복을 위한 인공지능(AI) 기술 활용
데이터 기반 보안 리스크 관리 체계 구축	<ul style="list-style-type: none"> 통합 보안 자산 데이터 관리 체계 고도화 보안 리스크 평가 관리를 위한 데이터 모니터링 환경 구축

IV

금고 재무건전성 현황

※ NH농협은행이 9월말까지 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+		
Aa3	P-1	A+	A-1	A	F1+	신용상태 양호	

※ 국외기관 평가: 장기(신용상태 양호), 단기(최상의 신용등급)

② 경영평가¹⁾

항목	2025년 6월	2024년 6월	전년대비	등급 ²⁾
총자본 비율	18.56	18.65	△0.09	18.5% 이상 : 1등급(우수)
고정이하 여신비율	0.47	0.42	0.05	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	2025년 6월	2024년 6월	전년대비
자 본 총 계	255,947	239,008	16,939
대손충당금적립률	214.26	237.24	△22.98
자기자본 순이익률(ROE)	9.43	10.77	△1.34
유동성커버리지비율	116.48	111.48	5
무 수 익 여 신 비 율	0.33	0.28	0.05
총 수 신 액	3,843,941	3,598,957	244,984
총 여 신 액	3,283,287	3,062,298	220,989

※ 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 「2025년 상반기 농협은행 현황」에 의함

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

2) 등급: 교육부 공문에 의함(지방교육재정과-3376, 2025.6.11., “시도교육청 금고지정 평가기준 안내”)

붙임 1

2025년 상반기 자금운용 이자수입 내역

① 교육비특별회계 자금운용 이자수입 내역

(2025. 6. 30. 기준, 단위: 원, %)

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2024-10-31	2025-01-31	1개월	303-0004-1101-72	20,000,000,000	154,257,520	3.06
2024-10-31	2025-01-31	1개월	303-0004-1129-52	10,000,000,000	77,128,760	3.06
2024-10-31	2025-02-03	1개월	303-0004-1088-32	20,000,000,000	159,287,660	3.06
2024-10-31	2025-02-03	1개월	303-0004-1120-22	10,000,000,000	79,643,830	3.06
2024-10-31	2025-02-03	1개월	303-0004-1154-12	5,000,000,000	39,821,910	3.06
2024-10-31	2025-02-04	1개월	303-0004-1112-52	10,000,000,000	80,482,180	3.06
2024-10-31	2025-02-05	1개월	303-0004-1106-52	10,000,000,000	81,320,540	3.06
2024-10-31	2025-02-05	1개월	303-0004-1146-32	5,000,000,000	40,660,270	3.06
2024-10-31	2025-02-06	1개월	303-0004-1142-92	5,000,000,000	41,079,440	3.06
2024-10-31	2025-02-07	1개월	303-0004-1173-12	20,000,000,000	165,994,510	3.06
2024-10-31	2025-02-07	1개월	303-0004-1077-52	20,000,000,000	165,994,510	3.06
2024-05-23	2025-02-10	3개월	303-9737-5158-81	10,000,000,000	232,736,970	3.23
2024-05-23	2025-02-10	3개월	303-9737-5156-11	10,000,000,000	232,736,970	3.23
2024-05-23	2025-02-10	3개월	303-9737-5149-71	10,000,000,000	232,736,970	3.23
2024-05-23	2025-03-31	3개월	303-9737-5146-61	10,000,000,000	276,098,620	3.23
2024-06-13	2025-03-31	3개월	303-9773-2440-81	20,000,000,000	515,030,120	3.23
2024-06-13	2025-04-01	3개월	303-9773-2437-91	20,000,000,000	516,799,990	3.23
2024-10-31	2025-04-01	1개월	303-0004-1136-92	5,000,000,000	63,715,060	3.06
2024-05-23	2025-04-02	3개월	303-9737-5137-51	10,000,000,000	277,868,480	3.23
2024-06-13	2025-04-03	3개월	303-9773-2429-11	20,000,000,000	520,339,710	3.23
2024-06-13	2025-04-04	3개월	303-9773-2422-61	20,000,000,000	522,109,580	3.23
2024-05-31	2025-04-07	3개월	303-9752-8268-31	10,000,000,000	275,213,680	3.23
2024-05-31	2025-04-08	3개월	303-9752-8244-01	10,000,000,000	276,098,620	3.23
2024-04-30	2025-04-09	1개월	303-9702-3854-31	10,000,000,000	310,071,220	3.29
2024-04-30	2025-04-09	1개월	303-9702-3848-31	10,000,000,000	310,071,220	3.29
2024-05-31	2025-04-09	3개월	303-9752-8210-11	10,000,000,000	276,983,550	3.23
2024-04-30	2025-04-10	1개월	303-9702-3837-51	10,000,000,000	310,972,590	3.29
2024-04-30	2025-04-10	1개월	303-9702-3827-11	10,000,000,000	310,972,590	3.29
2024-04-30	2025-05-12	1개월	303-9702-3022-21	10,000,000,000	339,816,430	3.29
2025년 상반기 이자수입	정기예금(A)			350,000,000,000	6,886,043,500	
	기업예금(MMDA) 등(B)			317-0317-0317-71	(MMDA) 10억이상 예치시 이자발생	102,291,980
				032-0099-2227-01 032-0109-7946-31	(MMT) 1일단위 이자발생	3,097,315,600
	공금예금(C)			085-74-000613	공금예금	1,990
	그외(세외, 일상경비 등)(D)			-	세입세출외현금 등	137,946,426
	교육비특별회계(E=A+B+C+D)				10,223,599,496	1.0

2 신청사 건립기금 자금운용 이자수입 내역

(2025. 6. 30. 기준, 단위: 원, %)

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2023-02-10	2025-01-21	3개월	303-8444-3831-21	5,300,000,000	412,964,380	4.00
2023-02-10	2025-03-26	3개월	303-8444-3770-11	1,700,000,000	144,383,550	4.00
2025-01-09	2025-04-28	3개월	303-0151-2644-52	7,800,000,000	74,771,000	3.21
2023-04-17	2025-06-19	12개월	303-8756-5705-81	15,427,444,980	1,134,327,190	3.38
2025년 상반기 이자수입	정기예금(A)			30,227,444,980	1,766,446,120	
	기업예금(MMDA) 등(B)		317-0026-8030-81	(MMDA) 10억이상 예치시 이자발생	0	2.04
			032-0108-2377-91	(MMT) 1일단위 이자발생	37,389,710	2.18~ 2.78
	보통예금(C)		301-0199-7986-21	-	213,690	1.0
	신청사 건립기금(D=A+B+C)			1,804,049,520		

3 통합교육재정안정화기금 자금운용 이자수입 내역

(2025. 6. 30. 기준, 단위: 원, %)

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2025년 상반기 이자수입	정기예금(A)			0	0	
	보통예금(B)		301-0317-0927-01	-	0	0.1
	통합교육재정안정화기금(C=A+B)			0		

※ 통합교육재정안정화기금은 2025년 상반기 이자수입 미발생(정기예금 미해지로 상반기 이자수입 미발생)

4 교육시설환경개선기금 자금운용 이자수입 내역

(2025. 6. 30. 기준, 단위: 원, %)

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2024-12-23	2025-03-27	3개월	303-0101-8650-12	28,000,000,000	224,260,810	3.11
2024-12-23	2025-06-27	6개월	303-0102-3185-12	28,000,000,000	450,884,370	3.16
2025년 상반기 이자수입	정기예금(A)			56,000,000,000	675,145,180	
	기업예금(MMDA)(B)		317-0025-1792-91	(MMDA) 10억이상 예치시 이자발생	0	2.04
	보통예금(C)		301-0297-8910-61		9,420	0.1
	교육시설환경개선기금(D=A+B+C)			675,154,600		

5 생태전환교육기금 자금운용 이자수입 내역

(2025. 6. 30. 기준, 단위: 원, %)

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2025년 상반기 이자수입	정기예금(A)			0	0	
	보통예금(B)		301-0309-2319-11	-	0	1.0
	생태전환교육기금(C=A+B)			0		

※ 생태전환교육기금은 2025년 상반기 이자수입 미발생(정기예금 미해지로 상반기 이자수입 미발생)

참고 1

국내외 신용평가기관 신용등급

○ 국외 평가기관 장기등급

신용등급 정의		Moody's 등급		S&P 등급		Fitch 등급	
투자적격등급	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
요주의등급	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
부적격등급	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	

○ 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 예치한 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(危險加重資產)’이란 빌려준 돈을 위험 정도에 따라 가중치를 주어 평가한 자산임
- BIS(Bank for International Settlements, 국제결제은행) 기준 자기자본 비율규제 방식에서는 은행의 자산을 신용도에 따라 분류하고 위험이 높을수록 높은 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