

다양성이 꽃피는
공존의 혁신미래교육



2022년도 상반기
서울특별시교육청 금고운용 보고



서울특별시교육청
【교육재정과】

2022년 상반기 서울특별시교육청 금고운용 보고

I 운영보고 개요

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

② 금고약정현황

- 관계법령: 시·도교육청 금고지정 기준에 관한 예규(교육부 예규)
- 금고은행: NH농협은행
- 약정기간: 2021. 1. 1. ~ 2024. 12. 31. (4년간)
- 지정방법: 공개경쟁입찰

③ 금고운용 기간: 2022년 1월~6월(2022.6.30. 기준 작성)

④ 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 및 전산시스템 보안관리 상황

⑤ 교육비특별회계 및 각종 기금 현황

| 구분 | 내역 | 소관부서 | 비고 |
|---------|-----------------|-----------|----|
| 교육비특별회계 | 서울특별시교육청교육비특별회계 | 교육재정과 | |
| 기금 | 신청사 및 연수원 건립기금 | 교육재정과 | |
| | 남북교육교류협력기금 | 민주시민생활교육과 | |
| | 교육시설환경개선기금 | 교육시설안전과 | |
| | 생태전환교육기금 | 교육혁신과 | |

II

금고운용 상황

1 자금운용 현황

㉠ 총괄

(단위: 천원)

| 구분 | 내역 | 잔액 (2022.6.30.) | 비고 |
|---------|-----------------|-----------------|----|
| 교육비특별회계 | 서울특별시교육청교육비특별회계 | 1,629,781,777 | |
| 기금 | 신청사 및 연수원 건립기금 | 102,066,020 | |
| | 남북교육교류협력기금 | 2,836,827 | |
| | 교육시설환경개선기금 | 315,327,995 | |
| | 생태전환교육기금 | 664,104 | |
| 계 | | 2,050,676,723 | |

㉡ 2022년 상반기 이자수입 현황

(단위: 천원)

| 구분 | 내역 | 이자수입 (2022.6.30.) | | | 비고 |
|---------|---------------------|-------------------|-----------|-----------|----|
| | | 공금예금 | 자금운용 | 계 | |
| 교육비특별회계 | 서울특별시교육청 교육비특별회계 | 1,270,111 | 3,653,342 | 4,923,453 | |
| 기금 | 신청사 및 연수원 건립기금 | 13,633 | 112,909 | 126,542 | |
| | 남북교육교류협력기금 | 2,407 | 11,256 | 13,663 | |
| | 교육시설환경개선기금 | 808 | 459,180 | 459,988 | |
| | 생태전환교육기금 | 248 | 0 | 248 | |
| 계 | | 1,287,207 | 4,236,687 | 5,523,894 | |

2 예금과목별 이율

(2022. 6.30.기준)

| 구분 | 공금예금 | MMDA(기업예금) | 정기예금 | 비고 |
|----|------|---------------------|---|----|
| 이율 | 0.6 | 10억원, 7일이상 예치시 0.97 | - 1개월: 1.46 - 3개월: 1.51 - 6개월: 1.56 - 1년이상: 1.66 | |

※ 금고취급약정서(2020.10.13.) 제6조 별표1에 따라 예금에 대한 금리는 한국은행에서 매월 공표하는 「예금은행 가중평균금리」를 기준으로 누적변동률이±3% 이상일 경우, 동 변동률만큼 기준금리를 조정하여 다음달 10일부터 적용

Ⅲ

금고 전산시스템 보안관리 상황

① 2022년 상반기 보안강화를 위한 주요 추진 사항

| 구분 | 주요 추진 사항 |
|---------------------------|--|
| 개인(신용)정보 생애주기별 정보보호 체계 구축 | <ul style="list-style-type: none"> • 디지털 전환에 따른 정보보호 점검체계 재구축 • 개인(신용)정보 처리 업무 프로세스 개선을 통한 정보보호 강화 |
| 보안관제 자동화(NH-SOAR) 시스템 구축 | <ul style="list-style-type: none"> • 사이버 보안 종합관제 체계 구축 • 보안대응 프로세스 효율성 강화 |
| 공개 소프트웨어(OSS) 취약점 점검체계 구축 | <ul style="list-style-type: none"> • OSS 취약점 관리방안 수립 • OSS 취약점 점검 솔루션 구축 |

② 2022년 하반기 보안강화를 위한 주요 추진 계획

| 구분 | 주요 추진 계획 |
|-------------------------------|---|
| 「행동 맞춤형」 정보보호 교육 추진 | <ul style="list-style-type: none"> • 업무상황별 맞춤 정보보호교육 실시 • 콘텐츠 접근성 최적화로 교육효과 제고 |
| 개인(신용)정보 오·남용 AI 모니터링 플랫폼 구축 | <ul style="list-style-type: none"> • 인공지능(AI) 모니터링을 위한 플랫폼 개발 추진 • 쉐 탐지모형 최신화, 고도화 추진 |
| 클라우드 서비스 보안 가시성 확보 | <ul style="list-style-type: none"> • 클라우드 보안설정 자동화 솔루션(CSPM) 도입 |
| 보안 신기술 선제 적용을 통한 전자금융서비스 보안강화 | <ul style="list-style-type: none"> • 디지털금융 보안체계 강화 및 신기술 도입 |

IV

금고 재무건전성 현황

1 신용평가

| 국외기관평가 | | | | | | 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 경영평가¹⁾

| 항목 | 비율 | 등급 ²⁾ | 비고 |
|-----------|-------|------------------|----|
| 총자본 비율 | 18.30 | 16.5% 이상 - 1등급 | 우수 |
| 고정이하 여신비율 | 0.22 | 1.5% 이하 - 1등급 | 우수 |

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

3 금고 주요 지표

(단위 : 억원, %, %p)

| 구 분 | 2022년 6월 | 2021년 6월 | 전년대비 |
|----------------|-----------|-----------|---------|
| 자 본 총 계 | 201,261 | 183,950 | 17,311 |
| 총자본 비율 | 18.30 | 18.26 | 0.04 |
| 자기자본 순이익률(ROE) | 9.37 | 9.87 | △0.50 |
| 무 수 익 여 신 비 율 | 0.17 | 0.29 | △0.12 |
| 고정이하 여신 비율 | 0.22 | 0.36 | △0.14 |
| 총 수 신 액 | 3,476,072 | 3,199,546 | 276,526 |
| 총 여 신 액 | 2,852,357 | 2,654,885 | 197,472 |
| 대손충당금적립률 | 288.17 | 159.86 | 128.31 |

※ 총여신은 전년에 비하여 19조 7,472억원 증가하였고 고정이하 여신 비율과 무수익여신비율이 감소하여 건전성이 개선되었음

※ 총자본 비율이 높을수록 재무구조 건실(16.5% 이상, 우수)

1) 농협 공시자료 「2022년 상반기 농협은행 현황」에 의함

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

2) 등급: 교육부 공문에 의함(지방교육재정교-2752(2022.5.23.)“시도교육청 금고지정 평가기준 안내”)

참고1

국내의 신용평가기관 신용등급

○ 국외 평가기관 장기등급

| 신용등급 정의 | | Moody's | 등급 | S&P | 등급 | Fitch | 등급 |
|------------------------|------------------|---------|----|--------|----|----------|----|
| 투자 적 격 등 급 | 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 | | | |
| | 부도등급 OR 부도가능성 | - | | D 및 SD | | DDD/DD/D | |

○ 국외 평가기관 단기등급

| 신용등급 정의 | | Moody's | 등급 | S&P | 등급 | Fitch | 등급 |
|--------------|----------------------|-------------------|----|------|----|---------|----|
| 투자 적 격 | 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 | |

○ 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, 인터넷뱅킹 사용이 불가능하고 회계코드로 관리함
- 금고 약정서 제1조에 의해 다음의 자금을 관리하며, 「서울특별시 교육비특별회계 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.