

# 2023년 상반기 서울특별시교육청 금고운용 보고

서울특별시교육청 교육재정과

## I 운용보고 개요

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

2 금고운용 보고 기간: 2023년 1월~6월(2023. 6.30. 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→ 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 상반기 교육비특별회계 수익률 현황

(단위: 천원)

구분	6개월 운용 평잔	이자수입	연평균 수익률	비고
공금예금	44,108,416	134,518	0.61%	
MMDA 등	72,107,159	929,864	2.58%	
정기예금	1,069,420,190	18,706,715	3.50%	
계	1,185,635,765	<b>19,771,097</b>	3.34%	

### 2 2023년 상반기 이자수입 현황

(단위: 천원)

구분	내역	2022. 6.30. 이자수입	2023. 1. 1 ~ 6.30. 이자수입(징수부 기준)				
			금고 운용			그 외 (지원청 등)	합계
			공금 예금	자금 운용	소계		
교육비 특별회계	교육비 특별회계(A)	5,253,850	134,518	19,636,579	<b>19,771,097</b>	79,779	19,850,876
기금	신청사 및 연수원 건립기금	126,542	21,068	443,209	464,277	0	464,277
	남북교육교류협력 기금	13,663	67	31,482	31,549	0	31,549
	통합재정안정화 기금	0	0	0	0	0	0
	교육시설환경개선 기금	459,988	0	1,734,331	1,734,331	23,717	1,758,048
	생태전환교육 기금	248	0	1,985	1,985	0	1,985
	기금 소계(B)	600,441	21,135	2,211,007	2,232,142	23,717	2,255,859
계(C=A+B)		5,854,291	155,653	21,847,586	22,003,239	103,496	22,106,735

※ 수신금리 내역은 [붙임 1] 참조

※ 예금과목별 이율 및 예치 상세내역은 [붙임2] 참조

※ 통합재정안정화기금은 정기예금 예치 중으로 이자 미발생

※ 2023년 운용자금 증가, 운용비율 확대, 수신금리 상승 등으로 전년 대비 이자수입 증가

### 3 금고 보유잔액 현황

(단위: 천원)

구분	내역	2022. 6. 30. 기준		2023. 6. 30. 기준	
		보유잔액	잔액대비 운용비율	보유잔액	잔액대비 운용비율
교육비 특별회계	교육비특별회계(A)	1,629,781,777	91.4%	1,111,669,849	99.9%
기금	신청사 및 연수원 건립기금	102,066,020	95.4%	145,490,135	100.0%
	남북교육교류협력기금	2,836,827	70.4%	0	0
	통합재정안정화기금	0	0	465,099,847	100.0%
	교육시설환경개선기금	315,327,995	99.9%	1,025,074,531	100.0%
	생태전환교육기금	664,104	99.8%	419,670	100.0%
	기금 소계(B)	420,894,946	98.7%	1,636,084,183	100.0%
계(C=A+B)		2,050,676,723	95.0%	2,747,754,032	99.9%

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

※ 남북교육교류협력기금 2023. 4. 3. 기금 폐지

### 4 2023.10. 5. 현재 자금운용 현황

(단위: 천원)

구분	내역	보유잔액	자금운용 현황			
			공금예금		정기예금 등 자금운용	
			금액	이율	금액	이율
교육비 특별회계	교육비특별회계(A)	714,919,659	9 (0.0001%)	0.9%	714,919,650 (99.999%)	정기예금: 4.0% ~ 4.05% MMT: 3.18%~3.25%
기금	신청사 및 연수원 건립기금	143,465,582	0	0.9%	143,465,582 (100.0%)	정기예금: 3.35%~ 4.0% MMDA: 2.3%
	통합재정안정화기금	665,653,162	0	0.9%	665,653,162 (100.0%)	정기예금: 3.3% ~ 3.67%
	교육시설환경개선기금	999,005,362	0	0.9%	999,005,362 (100.0%)	정기예금: 3.2% ~3.82% MMDA: 2.3%
	생태전환교육기금	419,670	0	0.9%	419,670 (100.0%)	정기예금: 3.95%
	기금 소계(B)	1,808,543,776	0	0.9%	1,808,543,776 (100.0%)	
계(C=A+B)		2,523,463,435	9 (0.0001%)		2,523,463,426 (99.999%)	

※ 2023.10. 5.기준 교육비특별회계 이자수입 금27,116백만원

### Ⅲ

## 금고 전산시스템 보안관리 상황

### ① 2023년 상반기 보안강화를 위한 주요 추진 사항

구분	주요 추진 사항
중앙본부 개인(신용)정보 관리체계 점검 강화	<ul style="list-style-type: none"> <li>개인(신용)정보 관리체계 점검을 통한 업무 프로세스 개선</li> <li>중앙본부 개인(신용)정보 관리체계 전산화</li> </ul>
글로벌 정보보호 역량 강화	<ul style="list-style-type: none"> <li>글로벌 정보보호 관리체계 로드맵에 따른 단계별 추진                             <ul style="list-style-type: none"> <li>「글로벌 정보보호 규제 준수체계 마련, 국외점포 활동강화, 정보 보호 조직 마련」 목표 달성을 위한 주요 추진사항의 단계별 이행</li> </ul> </li> </ul>
클라우드 서비스 보안체계 강화	<ul style="list-style-type: none"> <li>클라우드 보안 형상관리 솔루션(CSPM) 구축                             <ul style="list-style-type: none"> <li>클라우드 자산 식별 및 컴플라이언스 점검</li> </ul> </li> <li>컴플라이언스 관리를 통한 클라우드 보안 강화                             <ul style="list-style-type: none"> <li>클라우드 컴퓨팅 서비스 이용방법 개정 대응</li> </ul> </li> </ul>
차세대 계정통합관리시스템 구축	<ul style="list-style-type: none"> <li>계정관리시스템 및 접근통제시스템 신규 구축</li> <li>조직별, 직무별 역할에 맞는 관리자 페이지 개발</li> </ul>

### ② 2023년 하반기 보안강화를 위한 주요 추진 계획

구분	주요 추진 계획
단말 사용자 인증체계 확대 추진	<ul style="list-style-type: none"> <li>안면인증 솔루션 기능 개선                             <ul style="list-style-type: none"> <li>사용자 편의성 향상 및 인증처리 속도 개선</li> </ul> </li> <li>안면인증 솔루션 확대 구축(모바일 안면인증 체계 구축)</li> </ul>
전자문서암호화 및 개인정보모니터링 시스템 고도화	<ul style="list-style-type: none"> <li>전자문서암호화 및 개인정보 검출 기능 강화                             <ul style="list-style-type: none"> <li>암호화 문서 캡처 방지 시 알림 기능, 문서 사용 관련 추적 기능 등</li> </ul> </li> <li>보안 강화 및 가시성 확보를 통한 문서 보안 체계 확립</li> </ul>
통합로그인 및 메뉴권한관리 고도화	<ul style="list-style-type: none"> <li>농협 표준 웹 브라우저 Edge 전환 및 대응 개발                             <ul style="list-style-type: none"> <li>Edge 브라우저 기반 통합로그인 및 메뉴권한관리 개발</li> <li>메뉴권한관리시스템 통제절차 수립 및 모니터링 체계 강화</li> </ul> </li> </ul>
인공지능 및 자동화 기반 보안관제시스템 고도화	<ul style="list-style-type: none"> <li>제로트러스트 기반 빅데이터, AI, 자동화 차세대 보안전략 수립</li> <li>인공지능(AI) 위협탐지시스템 개선</li> <li>제로트러스트 구현을 위한 단말보안관제 시나리오 고도화 추진</li> </ul>

## IV

# 금고 재무건전성 현황

### 1 신용평가

국제신용평가기관 평가						비고
MOODY'S		S&P		FITCH		
장기	단기	장기	단기	장기	단기	
A1	P-1	A+	A-1	A	F1+	신용상태 양호

※ 국외기관 평가: 장기(신용상태 양호), 단기(최상의 신용등급)

### 2 경영평가<sup>1)</sup>

항목	2023년 6월	2022년 6월	전년대비	등급 <sup>2)</sup>	비고
총자본 비율	18.67	18.30	0.37	16.5% 이상 - 1등급(우수)	
고정이하 여신비율	0.29	0.22	0.07	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 6월	2022년 6월	전년대비
자본총계	222,464	201,262	21,202
대손충당금적립률	286.55	288.17	△1.62
자기자본 순이익률(ROE)	11.46	9.37	2.09
유동성커버리지비율	116.83	119.22	△2.39
무수익여신비율	0.19	0.17	0.02
총수신액	3,554,854	3,476,072	78,782
총여신액	2,933,490	2,852,358	81,132

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

※ 무수익여신비율 전년대비 소폭 감소(건전성 지표, 낮을수록 건전)

※ 유동성커버리지비율 은행업감독규정 제26조 제1항 제2호에 따라 100% 이상 유지해야함

1) 농협 공시자료 「2023년 상반기 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
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

## 붙임 2

## 자금운용 이자수입 내역

## 가) 교육비특별회계 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율	비고
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	비고
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	
<b>정기예금 이자수입 소계(A)</b>				<b>2,917,000,000,000</b>	<b>18,706,714,620</b>		
<b>공금예금, 세외 이자수입(B)</b>			085-74-000613 085-74-000642	공금예금 세입세출외현금	<b>134,518,450</b>	0.6 ~ 0.9	
<b>기업예금(MMDA) 등 이자수입(C)</b>			317-0317-0317-71 032-0099-2227-01	(MMDA)10억이상, 7일이상 (MMT) 1일단위 이자발생	<b>929,864,020</b>	2.30	
<b>그 외 지원청, 직속기관 이자수입(D)</b>			-		<b>79,778,647</b>	0.1 ~ 0.9	
<b>교육비특별회계 이자수입 계(D=A+B+C+D)</b>					<b>19,850,875,737</b>		

☐ 신청사 및 연수원 건립기금 자금운동 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율	비고
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	
<b>정기예금 이자수입 소계(A)</b>				<b>58,421,582,180</b>	<b>387,626,480</b>		
<b>보통예금 이자수입(B)</b>			301-0199-7986-21	-	21,067,770	0.6 ~ 0.9	
<b>기업예금(MMDA) 이자수입(C)</b>			317-0026-8030-81	(MMDA)10억이상, 7일이상	55,582,980	2.30	
<b>신청사 및 연수원 건립기금 이자수입 계(C=A+B+C)</b>					<b>464,277,230</b>		



㉔ 남북교육교류협력기금 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율	비고
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	
정기예금 이자수입(A)				2,833,092,480	31,481,750		
보통예금 이자수입(B)			301-0281-5507-61		67,200	0.6	
남북교육교류협력기금 이자수입 계(C=A+B)					31,548,950		

㉕ 통합교육재정안정화기금 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율	비고
정기예금 이자수입(A)					0		
보통예금 이자수입(B)			301-0317-0927-01		190	0.6 ~ 0.9	
통합교육재정안정화기금 이자수입 계(C=A+B)					190		

※ 통합재정안정화기금은 정기예금 예치 중으로 이자 미발생

㉖ 교육시설환경개선기금 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율	비고
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	
정기예금 이자수입(A)				254,000,000,000	1,498,437,730		
기업예금(MMDA) 이자수입(B)			317-0025-1792-91	10억이상, 7월이상 예치 시 이자 발생	235,893,280	2.30	
지원청, 직속기관 이자수입(C)			-	-	23,717,000		
교육시설환경개선기금 이자수입 계(C=A+B+C)					1,758,048,010		

▣ 생태전환교육기금 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율	비고
2022.12.30	2023.02.16	1개월	303-8271-4550-41	416,820,650	1,984,290	3.62	
정기예금 이자수입(A)					1,984,290		
공금예금 이자수입(B)			301-0309-2319-11		750	0.6 ~ 0.9	
생태전환교육기금 이자수입 계(C=A+B)					1,985,040		

**붙임 3** 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, 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.