



서울신용보증재단

수신자 내부결재
(경유)

제목 만기도래 자금운용

만기도래 자금을 여유자금 운용의 수익성 및 안정성을 고려하여 다음과 같이 운용하고자 합니다.

- 다 음 -

1. 만기도래 자금 내역

(단위: 원)

금융회사명	상품명	원금	이자	합계금액	금리	만기일자
신한은행 공덕금융센터	정기예금	2,000,000,000	16,832,876	2,016,832,876	1.60%	2015.11.02
우리은행 서울시청지점	정기예금	3,000,000,000	27,195,616	3,027,195,616	1.76%	2015.11.02

2. 운용계획

가. 자금수급계획에 의거 만기도래 원리금 5,044,028,492원과 재단 여유자금 9,000백만원을 합한 금액 중 14,000백만원은 신규예치, 44,028,492원은 재단 여유자금으로 운용하고자 함.

나. 국채 수익률 및 시중은행 정기예금 체시금리를 조사/비교하여 14,000백만원을 1년몰 최고금리 제시기관인 국민은행에 예치하고자 함.

※ 금리분포 - 6개월 정기예금금리: 0.99%~1.71%, 12개월 정기예금금리: 1.06%~1.75%, 국고채금리(1년): 1.574%

다. 자금관리기준 제6조(예치 및 운용기관의 선정)에 의거 특별출연금 납부실적 등을 종합 고려하여 신규예치은행 결정 함

3. 예치 계획

(단위: 원)

금융회사명	상품명	기간	금액	금리	예치일자
국민은행 마포지점	정기예금	1년	14,000,000,000	1.75%	2015.11.02

