

최근개정일 : 2024.02.29

## Key Point

- ✓ 신용거래 약정은 내국인 **개인**(본인)고객만 가능(법인 및 대리인불가), 공격투자자형, 1인 다수 신용약정 가능
- ✓ 고객성향은 공격투자형, 핸드폰번호 등록 필수 (담보부족 발생 시 고객 통보)
- ✓ 종목별 신용융자 보증금률 조회 [TR-3087], 계좌별 신용가능금액 조회 [TR-1368]
- ✓ 담보부족 발생 시 신규 신용매수 및 연장 불가 (담보부족 해소 시 가능)

## 1 업무개요

가. 신용융자란? 주식매수 시 필요한 매수금액의 일정비율을 융자받아 결제하는 서비스

나. 신용융자 / 신용대주 종류

구 분		내 용
융자	자기융자	증권회사 자체 자기자금을 고객에게 융자 해주는 서비스
	유통융자	한국증권금융의 자금을 빌려 고객에게 융자 해주는 서비스
융자상환	매도상환	자기융자거래로 매수한 주식을 매도하여 결제일에 융자금과 이자를 자동 상환하는 서비스 (상환하고자 하는 날로부터 3일전에 신청)
	현금상환	신용거래융자금의 일부 또는 전부를 현금으로 상환하는 서비스 (예수금-증거금)범위 내에서 08:00~18:00까지 신청 가능
대주	자기대주	증권회사 상품주식을 고객에게 빌려 주는 서비스 ( <b>당사 미시행</b> )
	유통대주	한국증권금융으로부터 유가증권을 차입하여 고객에게 빌려주는 서비스
대주상환	매수상환	자기대주를 받아 매도한 주식을 매수하여 상환하는 서비스
	현물상환	자기대주를 받아 매도한 주식을 현물잔고로 상환하는 서비스

다. 신용융자거래 제한 고객

- 1) **법인, 단체, 외국인**(내국민대우 외국인 포함), 재외국민, **신용연체자 등록 고객, 미성년자**, 성견후견·한정후견개시 심판을 받은 자, 반송계좌, **사고등록계좌**, 전자금융사기계좌, 위탁증거금 면제계좌
- 2) 핸드폰번호 미등록계좌 (담보부족 발생사실 알림톡 발송 등 통보를 위해 필수 등록)
- 3) 해당계좌에 이미 신용약정이 되어 있는 경우  
(동일명의 다수 약정이 가능하므로 별도 계좌를 통해 신용약정 가능)

라. 신용융자 보증금 유형

- 1) 공격형 : 대용을 이용하여 주문가능금액을 늘려 공격적으로 매매하고자 하는 고객에게 유리
- 2) 기본형 : 공격형보다는 현금비율은 낮지만 대용을 이용하여 주문가능금액을 늘려 공격적으로 매매하고자 하는 고객에게 유리
- 3) 안정형 : 현금을 신용보증금으로 전부 사용하므로 보수적인 매매를 하고자 하는 고객에게 유리

※ 공격형/기본형 : 결제 시 현금보증금을 만큼 계좌에서 출금처리 되고, 나머지는 전부 신용융자금액 처리됨

## 2 신용거래 종목

## 가. 신용융자거래 가능 종목

종목 그룹	보증금률	기 준	가능여부
S등급	45%	<ul style="list-style-type: none"> <li>KRX100 종목 (단, 시가총액 3조 이상)이면서, 자기자본 5천억 이상인 종목 중 신용공여 실무협의회에서 승인한 종목</li> </ul>	신용공여 가능
A등급	45%	<ul style="list-style-type: none"> <li>KRX100 종목이나 S등급이 아닌 종목</li> <li>KRX100 종목은 아니나 시가총액 1조 이상이면서 자기자본 2천억 이상인 종목 ※ 상기 종목 중 신용공여실무협의회에서 승인한 종목</li> <li>ETF의 경우, 시가총액 5천억원 이상 &amp; 3개월 일평균 거래대금 30억원 이상 종목</li> </ul>	
B등급 (AND 조건)	45%	<ul style="list-style-type: none"> <li>자기자본 <math>\geq</math> 200억</li> <li>일평균 거래대금 <math>\geq</math> 5억(최근3월 일평균)</li> <li>시가총액 2,000억 이상 (최근월 일평균)</li> <li>EBITDA / 이자비용 <math>&gt; 7</math> (단, 시가총액 5천억 이상인 경우 5)</li> <li>ETF의 경우, 시가총액 2천억원 이상&amp;3개월 일평균 거래대금 5억원이상</li> </ul>	
C등급 (AND 조건)	50%	<ul style="list-style-type: none"> <li>자기자본 <math>\geq</math> 100억</li> <li>일평균 거래대금 <math>\geq</math> 2억 (최근3월 일평균)</li> <li>시가총액 600억 이상 (최근월 일평균)</li> <li>EBITDA / 이자비용 <math>&gt; 3</math> (단, 시가총액 1천억이상인 경우 2)</li> <li>ETF의 경우, 시가총액 5백억원 이상 &amp; 3개월 일평균 거래대금 2억원 이상</li> </ul>	
D등급	50%	<ul style="list-style-type: none"> <li>S, A, B, C, E, X등급에 해당하지 않는 종목</li> </ul>	
E등급 (OR 조건)	100%	<ul style="list-style-type: none"> <li>단기급변종목               <ul style="list-style-type: none"> <li>3영업일동안 50%초과 상승 (단, KOSPI200 종목은 제외)</li> <li>2일 연속 하한가</li> </ul> </li> <li>최근3월 일평균거래대금 <math>&lt;</math> 1억원</li> <li>상장주식수 <math>&lt;</math> 50만주</li> <li>시가총액 <math>&lt;</math> 200억 (최근월 일평균)</li> <li>전 분기 기준 자본잠식</li> <li>최근 3분기 연속 당기순손실 (단, KRX100 종목 제외)</li> <li>최근 3분기 연속 영업적자 (단, KRX100 종목 제외)</li> <li>종가기준 액면가의 50% 미만</li> <li>과리율 200% 이상인 우선주</li> <li>부채비율 300% 이상인 종목 (단, KRX100 및 KOSPI200, 금융종목 제외)</li> <li>당사가 지정한 종목 (시장정보에 의한 급격한 주가하락 예상 등)</li> <li>이상급등, 관리, 투자유의, 공시위반 등 시장 조치에 따른 종목</li> </ul>	신용공여 불가
기타		<ul style="list-style-type: none"> <li>뮤추얼펀드, 선박펀드, 리츠, 우선주는 개별심사</li> <li>KOSPI200/ KRX100 종목 중 당사 신용공여 가능등급의 우선주는 C등급 (단, 일평균거래대금 5억 이상)</li> <li>금융업종은 EBITDA / 이자비용 미적용</li> <li>레버리지 ETF는 일괄 E등급부여</li> <li>신규상장 종목 : 심사후 등급부여</li> </ul>	

	<p>※ 신규상장 후 20일간은 신용공여제한 (공모시가총액 5천억원 이상인 종목은 가능) 단, 당사가 인수 및 대표주관사로 참여한 종목의 경우 <b>3개월간 신용공여 제한</b></p> <p>※ 투자주의 종목 지정일로부터 5영업일간 신용공여 불가</p> <p>※ 회계연도 결산관련 감사보고서 제출기한 내(2월부터 감사보고서 제출 시까지)에는 D등급 종목에 대해서 신규 신용공여 불가 (단, 감사보고서 제출 시 등급원복 가능)</p> <p>※ 신용공여 불가종목 중 리서치 추천종목은 별도의 심사없이 신용공여 허용 (C등급적용) 단, 자산관리본부장 전결 품의 득하여 보관(근거 마련)</p>
참고 사항	<ul style="list-style-type: none"><li>• 추가급락/ 악성 품문 등의 사유로 긴급한 신용공여/ 증거금 불가조치가 필요한 (불가조치 및 등급 하향조정이 필요한) 경우에는 별도의 심사부 합의없이 자산관리본부장 전결로 처리할 수 있음 (단, 해지 시엔 심사부 합의가 필수사항임)</li><li>• 정기종목등급 변경 시 투자심사협의회 승인 및 등급변경 시 상하한선 적용 등급상향 : 2개 등급 초과 상향 불가 (ex. E등급 → B등급 적용 등)/ 등급하향 : 제한없음)</li></ul>

나. 신용용자거래 불가 종목

- 1) 신용용자가능종목 기준에 해당되지 않는 종목 및 신용용자제한 종목으로 지정된 종목
- 2) 시장전체 신용잔고 비중이 10%를 초과하는 경우
- 3) 투자주의, 투자경고·투자위험종목, 관리종목, 정리매매종목, 거래소종목 중 호가전, 수도전 예납조치 종목
- 4) 당사 매매위험종목기준에 해당되는 종목

[참고] 신용용자 가능종목 조회 [3087] 신용대출가능종목현황에서 해당종목 확인방법

- 해당종목 조회하여 설정구분이 “가능”인 종목만 대상이며, 가능종목이라도 고객등급 및 종목등급별 한도 범위내에서 신용용자 가능함
- 종목별 신용용자 보증금률 조회 [TR-3087], 계좌별 신용가능금액 조회 [TR-1368]

3 신용용자거래 채널별 가능여부 / 가능시간

가. 신용용자거래 채널별 가능여부

구 분	ODS(파출)	영업점(내점)	유선	대리인	NET	온라인 채널
신용거래약정	X	○	X	X	○	HTS/홈페이지, MTS, 모바일웹
신용약정해지	X	○	○	○	○	HTS/홈페이지, MTS, 모바일웹
보증금 유형 변경	X	○	X	X	○	HTS/홈페이지, MTS
만기연장	X	○	○	X	X	HTS/홈페이지, MTS
현금상환	X	○	○	X	○	HTS/홈페이지, MTS

나. 가능시간

- 1) 내점 / 유선 : 영업점 업무시간 내
- 2) 온라인 : 약정 08:00 ~ 16:00, 만기연장 08:00 ~ 18:00까지  
현금상환 08:00 ~ 18:00까지 (유통용자 현금상환은 16시까지)

유선 접수시 본인확인 방법 (약정해지만 가능)

- (원칙) 회사에 등록된 고객전화번호로 연락이 오는 경우만 고객으로부터 계좌번호, 비밀번호 확인 후 유선업무 처리 가능
- (예외) 회사에 미등록된 고객전화번호로 연락이 오는 경우 계좌번호, 비밀번호 확인 외에 **추가적으로** 「생년월일, 연락처, 주소, 이메일, 약정은행명, ID」의 6가지 정보 중 3가지 정보를 확인 후 유선업무처리 가능
- ★ 유선으로 고객정보 확인 시 개인정보 노출에 대한 거부감 최소화를 위해 연락처, 주소의 경우 일부는 직원이 알려주고, 일부는 고객이 말하도록 하는 방식으로 확인한다.
- 연락처 : 고객님의 연락처가 02-6915 뒷자리는 어떻게 되십니까?
  - 주 소 : 고객님의 주소가 서울시 영등포구 나머지 주소는 어떻게 되십니까?

4 징구서류

가. 신용거래 약정등록 : 개인(본인)만 가능 / 법인불가

- 1) 신분증 사본 (주민등록증, 운전면허증, 여권 등 신분을 확인할 수 있는 서류)
- 2) 신용공여 고객정보 확인서 - 적정성판단보고서 출력후 고객날인후 함께 보관
- 3) 신용거래약정등록(해지) 신청서
- 4) 신용거래용자 핵심설명서
- 5) 신용거래(용자/대주) 핵심설명서 (고객교부)
- 6) 신용거래용자 거래설명서 (고객교부)
- 7) 유통용자 담보활용 동의서 (선택)
- 8) 거래인감/서명

나. 보증금율 유형 변경 : 개인(본인)만 가능 / 법인불가

- 1) 신분증 사본 (주민등록증, 운전면허증, 여권 등 신분을 확인할 수 있는 서류)
- 2) 신용거래약정등록(변경/해지) 신청서
- 3) 거래인감/서명

다. 만기연장 : 개인(본인)만 가능 / 법인불가

- 1) 신분증 사본 (주민등록증, 운전면허증, 여권 등 신분을 확인할 수 있는 서류)
- 2) 담보대출신청/종목변경/만기연장 신청서
- 3) 거래인감/서명

라. 현금상환 : 개인(본인)만 가능 / 법인불가

- 1) 신분증 사본 (주민등록증, 운전면허증, 여권 등 신분을 확인할 수 있는 서류)
- 2) 상환신청서 (현금/현물)
- 3) 거래인감/서명

5 신용용자 한도 / 신용비율 / 신용기간

가. 신용용자 한도

1) 고객별 한도 (22.10.04 고객등급별 한도차등 폐지)

구 분	동일인 고객별 한도
(자기/유통 통합) 용자 한도	20 억원

2) 종목등급별 신용공여한도

구 분	S/A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
신용한도(개인)	20 억	10 억	5 억	1.5 억	-
발행주식총수대비 신용공여 한도 비율 (회사전체)	6%	5%	4%	2%	0%

나. 신용용자 비율

1) 신용용자거래 보증금율

구 분	S/A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
공격형	현금5%+ 대용40%	현금10%+ 대용35%	현금20%+ 대용30%	현금30%+ 대용20%	신용불가
기본형	현금15%+ 대용30%	현금25%+ 대용20%	현금30%+ 대용20%	현금30%+ 대용20%	신용불가
안정형	현금45%		현금50%		신용불가

※ 매수가가능금액 : 현금 ÷ 신용보증금율/ [TR1368] 신용주문가능금액상세조회 참고

※ 변경당일 신용매수 체결/미체결 주문이 있는 경우에는 보증금 유형 변경 불가

다. 신용공여 기간

1) 신용거래용자

종목등급	신용공여기간	연장여부
S/ A/ B/ C 등급	최초 90일	요건 충족 시 90일 단위 연장 가능
D 등급	최초 90일	연장 불가

※ 요건충족 : 연장시점 해당등급 유지 및 담보비율 충족/ 유통대주 : 대주가능 종목이며 물량이 있는 경우

※ 한도소진 시 연장가능 종목 또는 연장가능기간 이내라도 연장 불가

2) 기간계산방법

- ❶ 용자/대주 대출일 : 당해 매매거래의 결제일
- ❷ 상환일 : 매매상환 - 당해 매매거래 결제일/ 현금상환 - 당해 현금 상환일
- ❸ 신용거래기간 계산 : 양편넣기 (만기일이 공휴일, 토·일요일인 경우 익영업일이 만기)

6 업무 Flow

가. 신용용자거래 처리절차



구 분	내 용
<b>①</b> 투자성향 및 핸드폰번호 등록	<ul style="list-style-type: none"><li>고객투자성향 : <b>공격투자형</b></li><li>담보부족 발생사실 통보를 위한 핸드폰번호 필수 등록</li></ul> <div><div>관</div><div>련</div><div>화</div><div>면</div></div> <p>파워베이스 : [2145] 투자정보확인서 등록/변경 홈페이지 : banking/업무&gt; 개인정보관리&gt; 투자자정보확인서 등록 HTS : 온라인지점&gt; 고객정보&gt; 8212 투자자정보확인서 등록 MTS : 고객센터&gt; 개인정보관리&gt; 투자자정보확인서 모바일웹(m.ibks.com) : 모바일지점 더보기 클릭&gt; MY정보&gt; 투자자정보확인서</p>
<b>②</b> 신용공여 고객정보 확인서 등록	<ul style="list-style-type: none"><li>「금융소비자보호에 관한 법률」에 따라 고객의 투자자정보(일반금융소비자)를 파악하여 고객이 신청하신 신용/대출 상품이 적합 · 적정한지 판단하기 위한 기초자료로 활용</li><li>고객의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 정확히 선택 또는 구체적으로 기재</li><li>부적정 사유 발생 시 「부적합(부적정) 금융투자상품 거래확인서」 등록 필요 ※ 부적정 사유 : ① 신용점수 515점 미만 ② 만 80세이상 (법인은 해당사항 없음)</li></ul> <div><div>관</div><div>련</div><div>화</div><div>면</div></div> <p>- 파워베이스 : [2243] 신용공여 고객정보 확인서 등록 후 판단결과 “부적정”이면 <b>부적정판단보고서</b> 고객 즉시교부 및 서명 받기 - 홈페이지 : 신용/대출&gt; 신용서비스&gt; 신용거래신청&gt; 신용/대출 고객정보 확인서 - HTS : 신용/대출&gt; 8502 신용거래신청&gt; 신용/대출 고객정보 확인서 - MTS : 자산/뱅킹&gt; 신용대출&gt; 신용/대주&gt; 신용신청&gt; 신용/대출 고객정보 확인서 - 모바일웹(m.ibks.com) : 모바일지점 더보기 클릭&gt; 신용/대출&gt; 신용용자 내</p>
<b>③</b> 신용거래신청 등록 (약정등록)	<ul style="list-style-type: none"><li><b>신용보증금율 선택1 : 공격형, 기본형, 안정형</b><ul style="list-style-type: none"><li>신용보증금율 유형(안정형/기본형/공격형)을 변경하고자 하는 경우 영업점 내점 또는 온라인을 통해 변경가능 (체결/미체결 주문이 있는 경우 보증금유형 변경불가)</li></ul></li></ul> <div><div>관</div><div>련</div><div>화</div><div>면</div></div> <p>파워베이스 [2408] 계좌신용/대출약정 (약정구분 : 신용약정) [2454] 지점 신용계좌 현황 (서비스종류 : 신용계좌) 홈페이지 : 신용/대출&gt; 신용서비스&gt; 신용거래신청 : 신용구분(기본형/안정형/공격형) 선택 HTS : 신용/대출&gt; 8502 신용거래신청 : 신용구분(기본형/안정형/공격형) 선택 MTS : 자산/뱅킹&gt; 신용대출&gt; 신용/대주&gt; 신용신청 : 신용거래신청 (신용구분 선택) 모바일웹(m.ibks.com) : 모바일지점 더보기 클릭&gt; 신용/대출&gt; 신용용자 서비스가입</p>

④ 신용매수주문 (자기용자/유통용자 선택)	• 신용매수 주문시 자기용자/유통용자 중 선택 (자기용자) IBK투자증권의 자금을 빌려 주식매매에 사용 (유통용자) 한국증권금융의 자금을 빌려 주식매매에 사용
	관 련 화 면 파워베이스 : [TR-1000/ 1001]> 신용주문> 매수(F2> 자기용자/유통용자 선택 ※ 영업점, 고객만족부 (1588-0030, 1544-0050)를 통한 주문 접수 가능 (수수료 0.5%적용) 홈페이지 : 주문화면 없음 HTS : 주식주문> 신용/대출주문> 1001/1031 신용주문 (신용구분 선택) MTS : 주식/청약> 국내주식> 주문> 주식주문 : 매수 선택, 자기용자/유통용자 선택 후 주문처리

신용거래 약정시 고객 유의사항(신용정보법 제35조2)

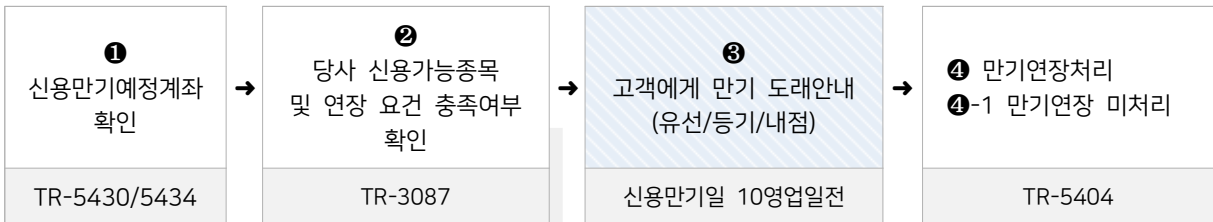
- ☐ 개인신용평가회사가 개인신용평점을 만들어낼 때 해당 신용정보주체에게 불이익이 발생할 수 있음
- ☐ 평균적으로 연체율이 높은 형태의 신용공여는 일반적인 신용공여보다 신용점수가 더 큰 폭으로 하락할 수 있음
- ☐ 변제나 이에 준하는 방식으로 거래가 종료된 경우에도 일정기간 개인신용평점의 산정에 영향을 줄 수 있음

[참고] 신용약정시 수입인지세 관련

- ☐ 영업점 별도처리 없음 (고객부담 미부과)
- ☐ 업무마감후 [2384]화면에서 신용계좌 조회 후 인지세 대상계좌 조회가능 하므로 [4054]보조원장  
제세예수(인지세)금액과 일치하는지 반드시 확인바람
- ☐ 당사 재경부에서 매월 10일에 일괄 처리

나. 만기연장

1) 일반승인 만기연장 처리절차

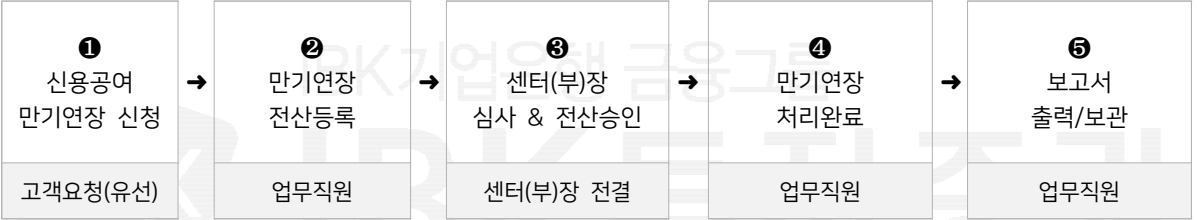


구분	내용	
① 신용만기예정계좌 확인	• 신용 만기 예정계좌 확인 (TR-5430 계좌별 / TR-5434 지점별)	
② 당사 신용가능종목 및 연장이건 충족 여부 확인	• 만기연장 시점 대출 가능종목인지 및 담보부족 계좌인지 확인 (TR-5434 지점별, TR-3087 신용대출가능종목현황)	
③ 고객에게 만기 도래안내 (유선/등기/내점)	유선통화(녹취)	• 만기연장 또는 매도상환, 현금상환 여부 확인
	우편통보(등기)	• [TR-2394] 만기도래통보서 출력 발송 • 반송된 경우에는 [TR-2021] 계좌우편물반송등록/해지 등록 후 봉투와 함께 편철 보관
	고객내점	• 만기도래통보서에 자필서명 날인

④ 만기연장 처리	<ul style="list-style-type: none"><li>• 관련화면 : [TR-5404] 만기연장처리</li><li>• 만기연장시점 해당등급 유지 및 담보비율 충족 요건시 연장 가능<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>담보부족 계좌는 연장불가</b></li></ul></li><li>• 해당 만기 건 일부 또는 전체 연장 가능 (미결제가 있는 경우 포함)</li></ul>
④-1 만기연장 미처리	<ul style="list-style-type: none"><li>• 만기 내 미상환 시 그 익일 보유 예수금만큼 자동 현금상환 후 동시호가로 신용 만기도래 신용공여금을 상환할 수 있는 수량 (금액기준)에 대해 자동 반대매매 실시하여 채권회수에 충당함 (신용공여 수량 중 일부수량 반대매매만으로도 해당 만기 분이 상환되는 경우 신용공여 남은 수량은 결제일에 자동 현금주식으로 변경됨)</li><li>- 반대매매 산정 이후 (보통 오후 10시 이후) 입금 시에는 전산에서 반대매매관련 자동 체크가 안되는 경우가 있을 수 있으므로 확인 요망</li></ul>

2) 당사 신용 불가 종목 예외승인 만기연장 처리절차 : **센터(부) 심사 / 전결**

기준	심사부서	전결권자	비고
D등급 담보비율 170% 이상 만기소진 추가연장(90일 단위)	영업점장/ 디지털영업부장	영업점장/ 디지털영업부장	



구분	내용
① 신용공여 만기연장 신청	<ul style="list-style-type: none"><li>• 담보대출신청/종목변경/만기연장 신청서 및 징구서류, 거래인감(서명)을 날인</li><li>• 유선접수시 신청서 작성 생략 가능</li></ul>
② 만기연장 전산등록	<ul style="list-style-type: none"><li>• 관련화면 : [6126] 지점별만기연장승인요청</li><li>• 처리순서 : 처리구분 '조회' 선택 → 연장요청할 계좌번호 입력 → 만기일 기간 설정 → 승인부서 '영업점'선택 → '전송'클릭 → 처리구분 '연장요청' 선택 → 통화일자/통화시간/통화자 입력 → 연장요청할 항목 선택 → '확인' 클릭</li><li>• 내역확인 : 처리구분 '조회' 선택 → 전송'클릭 → 승인상태 '연장요청' 확인</li></ul>
③ 센터(부)장 전산승인	<ul style="list-style-type: none"><li>• 관련화면 : [6126] 지점별만기연장승인요청</li><li>• 센터(부)에서 종목 이슈, 수익기여도 및 예탁자산 규모 등을 고려하여 심사</li><li>• 처리순서 : 처리구분 '조회' 선택 → 전송클릭 → 요청리스트 조회 → 처리구분 '결재' 선택 → 승인부서 '영업점' 선택 → 결재할 항목 선택 → '확인'클릭</li><li>• 내역확인 : 처리구분 '조회' 선택 → 승인부서 '영업점' 선택 → '전송'클릭 → 승인상태 '결재완료' 확인</li></ul>
④ 만기연장 처리완료	<ul style="list-style-type: none"><li>• [6126] 계좌별 결재완료 리스트와 [5404] 계좌종목잔고현황 리스트 일치여부 확인 후 [5404] 만기연장 처리</li></ul>
⑤ 보고서 출력/보관	<ul style="list-style-type: none"><li>• 보고서는 출력하여 센터(부)장 결재 득한 후 보관</li><li>• 처리순서 : 처리구분 '조회' 선택 → 완료여부 '완료'선택(보고서 출력버튼 활성화) → '완료일자' 입력 → '전송' 클릭 → '보고서' 출력 버튼 클릭 → '인쇄' 클릭</li></ul>



3) 당사 신용 불가 종목 예외승인 만기연장 처리절차 : WM지원부 심사 / 전결

구분	심사부서	전결권자	비고
D등급 담보비율 170% 미충족 만기소진 추가연장 (90일 단위)	WM지원부	WM지원부장	심사부 사후보고
E등급 1억원 이하 만기소진 추가연장(90일 단위)			
투자주의종목(지정일 포함5영업일간 신용공여 불가)연장(90일 단위)			
매매위험 종목기준 적용종목 추가연장(90일 단위)			



구분	내용
① 신용공여 만기연장 신청	<ul style="list-style-type: none"><li>담보대출신청/종목변경/만기연장 신청서 및 징구서류, 거래인감(서명)을 날인</li><li>유선접수시 신청서 작성 생략 가능</li></ul>
② 연장 승인요청 전산등록	<ul style="list-style-type: none"><li>관련화면 : [6126] 지점별만기연장승인요청</li><li>처리순서 : 처리구분 '조회' 선택 → 연장요청할 계좌번호 입력 → 만기일 기간 설정 → 승인부서 '영업점'선택 → '전송'클릭 → 처리구분 '연장요청' 선택 → 통화일자/통화시간/통화자 입력 → 연장요청할 항목 선택 → '확인' 클릭</li><li>내역확인 : 처리구분 '조회' 선택 → 전송'클릭 → 승인상태 '연장요청' 확인</li></ul>
③ 센터(부)장 전산승인	<ul style="list-style-type: none"><li>센터(부)에서 종목 이슈, 수익기여도 및 예탁자산 규모 등을 고려하여 검토</li><li>처리순서 : 처리구분 '조회' 선택 → 전송클릭 → 요청리스트 조회 → 처리구분 '결재' 선택 → 승인부서 '영업점' 선택 → 결재할 항목 선택 → '확인'클릭</li><li>내역확인 : 처리구분 '조회' 선택 → 승인부서 '영업점' 선택 → '전송'클릭 → 승인상태 '결재완료' 확인</li></ul>
④ 승인요청건 확인/거부/별도심사 처리	<ul style="list-style-type: none"><li>관련화면 : [6126] 지점별만기연장승인요청</li><li>WM지원부 담당자는 확인/거부/별도심사 처리할 항목 선택(사유입력) 후 처리</li></ul>
⑤ WM지원부장 심사 & 전산승인	<ul style="list-style-type: none"><li>관련화면 : [6126] 지점별만기연장승인요청</li><li>WM지원부장은 종목 이슈, 수익기여도 및 예탁자산 규모 등을 고려하여 심사 후 결재</li></ul>
⑥ 만기연장 처리완료	<ul style="list-style-type: none"><li>관련화면 : [5404] 신용대출 만기일 정정</li><li>WM지원부 담당자는 [6126] '승인완료'건에 대해 [5404]에서 연장처리</li></ul>
⑦ 보고서 출력/보관	<ul style="list-style-type: none"><li>보고서는 출력하여 센터(부)장 결재 득한 후 보관</li><li>처리순서 : 처리구분 '조회' 선택 → 완료여부 '완료'선택(보고서 출력버튼 활성화) → '완료일자' 입력 → '전송' 클릭 → '보고서' 출력 버튼 클릭 → '인쇄' 클릭</li></ul>

4) 당사 신용 불가 종목 예외승인 만기연장 처리절차 : 심사부 심사 / 자산관리본부장 전결

기준	심사부서	전결권자	비고
E등급 1억원 초과 만기소진 추가연장(90일 단위)	심사부	자산관리본부장	전자결재 대체



구분	내용
① 신용공여 만기연장 신청	<ul style="list-style-type: none"><li>담보대출신청/종목변경/만기연장 신청서 및 징구서류, 거래인감(서명)을 날인</li></ul>
② 심사요청 협조문발송	<ul style="list-style-type: none"><li>만기연장 예외 승인 협조문발송 (수신 : WM지원부)</li><li>WM지원부 협조문 접수 후 심사부 심사요청</li></ul>
③ 연장 승인요청 전산등록	<ul style="list-style-type: none"><li>관련화면 : [6126] 지점별만기연장승인요청</li><li>처리순서 : 처리구분 '조회' 선택 → 연장요청할 계좌번호 입력 → 만기일 기간 설정 → 승인부서 '영업점'선택 → '전송'클릭 → 처리구분 '연장요청' 선택 → 통화일자/통화시간/통화자 입력 → 연장요청할 항목 선택 → '확인' 클릭</li><li>내역확인 : 처리구분 '조회' 선택 → 전송'클릭 → 승인상태 '연장요청' 확인</li></ul>
④ 센터(부)장 전산승인	<ul style="list-style-type: none"><li>관련화면 : [6126] 지점별만기연장승인요청</li><li>처리순서 : 처리구분 '조회' 선택 → 전송클릭 → 요청리스트 조회 → 처리구분 '결재' 선택 → 승인부서 '영업점' 선택 → 결재할 항목 선택 → '확인'클릭</li><li>내역확인 : 처리구분 '조회' 선택 → 승인부서 '영업점' 선택 → '전송'클릭 → 승인상태 '결재완료' 확인</li></ul>
⑤ 승인요청건 확인/거부 처리	<ul style="list-style-type: none"><li>관련화면 : [6126] 지점별만기연장승인요청</li><li>WM지원부 담당자는 확인/거부/별도심사 처리할 항목 선택(사유입력) 후 처리</li></ul>
⑥ WM지원부장 심사 & 전산승인	<ul style="list-style-type: none"><li>관련화면 : [6126] 지점별만기연장승인요청</li><li>WM지원부장 전산승인</li></ul>
⑦ 만기연장 처리완료	<ul style="list-style-type: none"><li>관련화면 : [5404] 신용대출 만기일 정정</li><li>WM지원부 담당자는 [6126] '승인완료'건에 대해 [5404]에서 연장처리</li></ul>
⑧ 보고서 출력/보관	<ul style="list-style-type: none"><li>보고서는 출력하여 센터(부)장 결재 득한 후 보관</li><li>처리순서 : 처리구분 '조회' 선택 → 완료여부 '완료'선택(보고서 출력버튼 활성화) → '완료일자' 입력 → '전송' 클릭 → '보고서' 출력 버튼 클릭 → '인쇄' 클릭</li></ul>

다. 신용융자 상환

1) 매도상환

- ① 신용공여기간이 만료되기 전 고객이 신용거래융자 주식의 일부 또는 전부를 매도하여 당해 신용거래융자금을 상환하는 것
- ② 매도상환은 당해 매도주문의 결제일에 매도결제대금이 계좌에 입금되면서 자동상환처리
- ③ 만기일 당일 또는 직전일에 신용융자주식 매도 시는 만기일 익일부터는 미상환융자금이 발생되며, 이 경우 연체이자율이 적용됨

2) 현금상환

- ① 상환가능시간 08:00~18:00 (유통일자 16시까지)
- ② 관련화면 : (TR-5210)현금상환, (TR-5211)현금상환취소
- ③ 당해 계좌에 보유하고 있는 예수금 (증거금·신용담보금 등 차감) 범위 내에서 상환가능  
\* 업무마감 시 보고서(TR-5234) 출력하여 편철 보관(2020.07.13.부터)

3) 임의상환

증권회사는 다음의 경우 신용거래자가 제공하는 신용거래보증금과 신용대주담보금 또는 담보유가 증권, 기타 예탁한 현금 및 유가증권의 순으로 필요한 수량을 유가증권시장에서 시가결정에 참여하는 호가로 임의처분하여 신용거래 미결제분 정리 또는 채무변제에 총당할 수 있음

- 신용거래융자금 또는 신용거래대주의 상환요구를 받고 그 상환기일 내에 상환되지 않을 때
- 담보부족에 따른 추가납부를 요구하고 발생일 포함 2일 이내에 담보의 추가납부가 이행되지 않은 경우 (토요일·공휴일 제외한 영업일수)
- 신용거래자가 대출거래자 기한이익을 상실한 때
  - 신용거래자에 대하여 제3자 압류, 가압류, 가처분, 경매, 강제집행, 체납처분 등을 행하였을 때
  - 신용거래자가 금지산자, 한정치산자 또는 파산자의 선고를 받을 때
  - 신용거래자가 발행, 배서, 보증, 인수한 어음 또는 수표가 부도처리 되거나 기타의 이유로 은행거래가 정지된 때
  - 신용거래자가 신청서에 신용에 관하여 허위의 기재를 한 사실 또는 신용불량상태를 회사에 고지하지 않은 사실을 회사가 인지하였을 때

7 신용융자거래 이자율

가. 신용거래융자이자

1) 신용이자율 : 각 기간별 이자율 적용하여 합산하는 방식 (체차방식)

기 간	이자율	연체이자
1일 ~ 7일	5.4%	적용이자율 +3%p (단, 연 9.9%를 초과하지 않음)
8일 ~ 15일	6.0%	
16일 ~ 30일	7.0%	
31일 ~ 60일	7.5%	
61일 ~ 90일	8.0%	
91일 이상	8.5%	

2) 신용이자 징수시기 : 신용이자 미납 시 연체이자 발생되므로 고객에게 반드시 통보

- ① 정기징수
  - 매월 첫 영업일 징수
  - 첫 정기이자 징수 시 일자 : 용자일로부터 전월 말일까지의 일자
  - 첫 정기이자 징수 후 일자 : 해당 월 일자
- ② 수시징수
  - 징수시점 : 매도상환결제일, 현금상환 시, 임의상환 시

3) 이자계산방법(원미만 절사)

- ① 신용거래용자이자 = (신용거래용자금 × 신용이자율 × 경과일수/365)
- ② 신용거래용자이자 연체료 = 미수신용거래용자이자 × 연체이율 × 연체일수/365
- ③ 미상환용자금 연체이자 = 미상환용자금 × 연체이율 × 연체일수/365
- ④ 미수신용이자의 연체이자(1개월 이내) = 연체금액(신용이자) × 연체이율 × 연체일수/365
- ⑤ 미수신용이자의 연체이자(1개월 초과) = 신용거래용자금 × (연체이율 - 용자이자율) × 연체일수/365
- ⑥ 이자징수 기간은 양편으로 계산하여 대출일 불산입 처리함
- ⑦ 윤년의 경우 총 일수는 366일로 계산

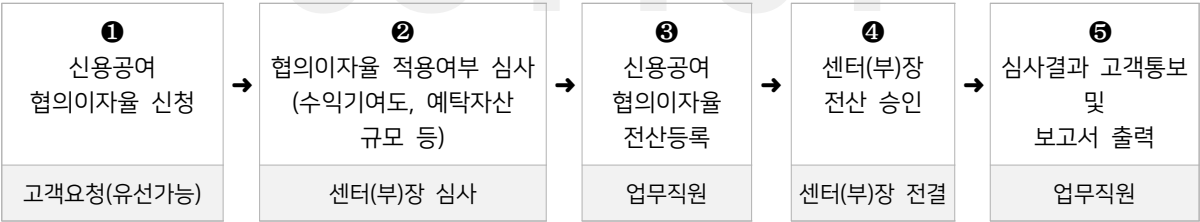
[참고] 신용공여 정기이자 알림톡 발송

SMS신청서비스 중 신용/대출서비스 신청고객의 경우 매월 첫 영업일에 징수 예정인 신용공여 정기이자에 총 금액을 알림톡으로 발송함 (매월말 영업일 17시 발송)

나. 신용용자거래 협의 이자율 적용방법 (예외승인 절차)

구 분	심사부서	전결권자	비고
1) 우대 적용금리가 5.5% 이상 (단일금리)	영업점장/ 디지털영업부장	영업점장/ 디지털영업부장	
2) 우대 적용금리가 5.5% 미만 (단일금리)	WM지원부	WM지원부장	전자결재 대체

1) 우대 적용금리가 5.5% 이상 (단일금리) - 센터(부)장 심사/전결

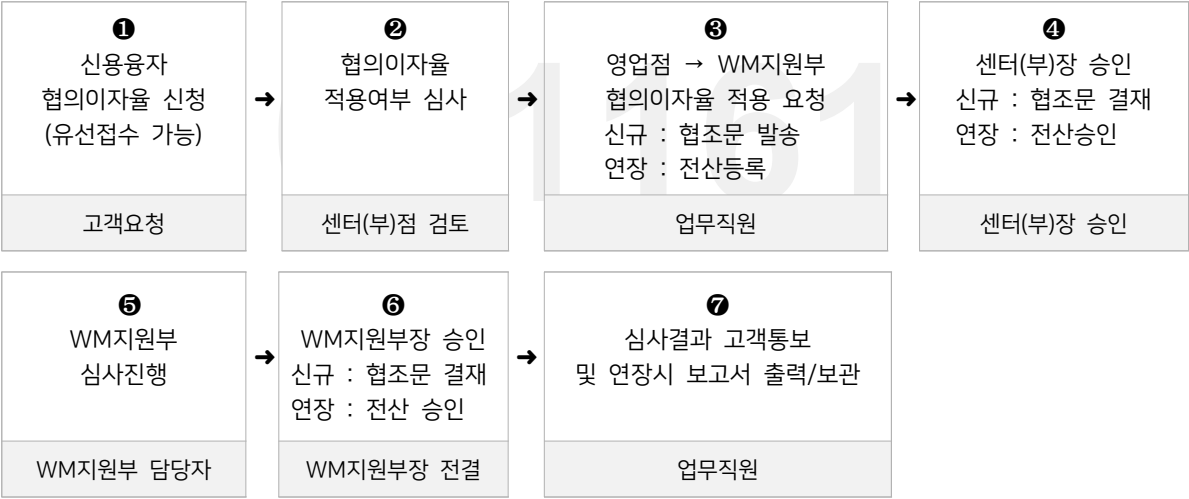


구분	내용	
① 신용공여 협의이자율 신청	• 고객으로부터 협의 이자율 적용 요청 접수 및 전산등록 (유선, 영업점 내점 가능) • 당사 양식 : 신용공여 협의이자율 신청서	
② 협의이자율 적용여부 심사	• 심사부서 : 관리점 센터(부)장 • 심사내용 : 수익기여도 및 예탁자산 규모 등 고려	
③ 신용공여 협의이자율 전산등록	신규	• 관련화면 : [5546] 계좌별 협의이자율 등록 [6098] 신용대출이자율내역 : 적용금리 이자등급 확인

		[6128] 신용대출 이자등록 변경 사전등록
	연장	<ul style="list-style-type: none"><li>• 관련화면 : [6127] 신용대출 이율우대 연장 승인요청</li><li>• 처리순서 : 조회 후 승인부서 영업점 선택 → 연장요청 → 연장종목선택 → 통화일시 및 통화자 입력 → 확인클릭</li><li>• 승인요청 내역 확인 : 승인상태 '연장요청' 변경 확인</li></ul>
④ 센터(부)장 전산승인	신규	<ul style="list-style-type: none"><li>• 책임자 승인 처리 : 팝업 승인처리 (센터장)</li><li>• 관련화면 : [X238] 책임자 승인처리 및 거부 - 계좌별 [X239] 책임자 승인처리 및 거부 - 종목별</li></ul>
	연장	<ul style="list-style-type: none"><li>• 관련화면 : [6127] 센터(부)장</li><li>• 처리순서 : 조회 후 승인부서 영업점 선택 → 결재선택 → 결재할 항목 체크 → 확인 클릭</li><li>• 결재내역 확인 : 승인상태 '결재완료' 및 완료여부 '완료' 변경 확인</li></ul>
⑤ 심사결과 고객통보		<ul style="list-style-type: none"><li>• 영업점 심사결과 고객 통보 (적용기간 및 이자율)</li><li>• 이율우대 연장인 경우 [6127] 보고서 출력하여 센터(부)장 결재 득한 후 보관</li><li>• 관련화면<ul style="list-style-type: none"><li>- [6098] 신용대출이자율내역 : 적용금리 이자등급 확인</li><li>- [5546] 계좌별 협의이자율 등록 [5237] 지점별대출잔고현황(익월초)</li></ul></li></ul>

2) 우대 적용금리가 5.5% 미만 (단일금리) - WM지원부 심사 / 전결

구 분	심사부서	전결권자	비고
1) 우대 적용금리가 5.5% 이상 (단일금리)	영업점장/ 디지털영업부장	영업점장/ 디지털영업부장	
2) 우대 적용금리가 5.5% 미만 (단일금리)	WM지원부	WM지원부장	전자결재 대체



구분	내용
① 신용융자 협의이자율 신청	<ul style="list-style-type: none"><li>• 고객으로부터 협의 이자율 적용 요청 접수 및 전산등록 (유선, 영업점 내점 가능)</li><li>• 당사 양식 : 신용공여 협의이자율 신청서</li></ul>
② 협의이자율 적용 여부 심사	<ul style="list-style-type: none"><li>• 관리점 센터(부)장 검토 : 협의이자율 적용 여부</li><li>• 심사내용 : 수익기여도 및 예탁자산 규모 등 고려</li></ul>

③ 협의이자율 적용 요청	신규	• 영업점은 WM지원부로 협조문 작성 (영업점은 전산처리 없음)
	연장	• 관련화면 : [6127] 신용대출 이율우대 연장 승인 요청 • 처리순서 : 조회 후 승인부서 영업점 선택 → 연장요청 → 연장종목선택 → 통화일시 및 통화자 입력 → 확인클릭 • 내역확인 : 승인상태 '연장요청' 변경 확인
④ 센터(부)장 전산 승인	신규	• 협조문 전자결재
	연장	• 관련화면 : [6127] 센터(부)장 승인처리 • 처리순서 : 조회 후 승인부서 영업점 선택 → 결재선택 → 결재할 항목 체크 → 확인 클릭 • 결재내역 확인 : 승인상태 '결재완료' 및 완료여부 '완료' 변경 확인
⑤ WM지원부 심사진행	• 심사부서 : 센터(부)장 검토 내용 참고하여 WM지원부 심사진행 • 심사내용 : 수익기여도, 예탁자산 규모 등	
⑥ WM지원부장 승인/결재	신규	• WM지원부장 승인 및 영업점 협조문 결재 • WM지원부 업무담당자 전산 등록
	연장	• 관련화면 : [6127] 센터(부)장 승인처리 • 승인내역 확인 : 승인상태 '승인완료' 및 완료여부 '완료' 변경 확인
⑦ 심사결과 고객통보 및 보고서 출력/보관	• 영업점 심사결과 고객 통보 (적용기간 및 이자율) • 이율우대 연장인 경우 [6127] 보고서 출력하여 센터(부)장 결재 득한 후 보관 • 관련화면 - [6098] 신용대출이자율내역 : 적용금리 이자등급 확인 - [5546] 계좌별 협의이자율 등록 [5237] 지점별대출잔고현황(익월초)	

3) 우대 적용금리가 5.5% 미만 (단일금리) - WM지원부(별도) 심사

- ① 연장 대상 계좌의 신용공여 잔고가 10억 이상 & 우대이율 5.5% 미만일 경우 승인부서 "별도심사" 로 표시되고 있으며 영업점의 협조문 접수받아 WM지원부에서 심사 후 승인부서의 승인 득한 후 처리
- ② 신용공여 금리 예외의 경우 신용공여금액 10억 이상이면서, 우대 적용금리가 5.5% 미만 건의 경우 경영관리부의 합의필요 (단, 신규 신용공여 고객이면서 계좌단위 적용인 경우 신용공여금액이 확정되지 않아 판단이 불가하므로 연장 시 합의절차 진행)
- ③ 처리방법

신규고객	연장고객
• 영업점은 WM지원부에 협조문 발송 • WM지원부 업무담당자 전산 등록	• 영업점 전산등록 화면 : [6127] 별도심사 선택 후 전송 • 내역확인 : 승인부서 '별도심사' 확인 • 영업점은 WM지원부에 협조문 발송

8 담보유지비율

가. 담보유지비율 : 140% (체결기준)

■ 담보유지비율 계산식 : 신용융자 및 예탁증권담보대출 통합 산출

$$[\text{현금} + (\text{부담보증권} \times \text{당일종가}) + (\text{융자/담보주수} \times \text{당일종가}) + \text{권리대용금}(\text{배당권리금 등}) + \text{대주매각대금}] \times 100$$

$$\text{신용공여금액} + (\text{대주주수} \times \text{당일종가})$$

- ① 현금 : 계산시점의 예수금으로 주문증거금, 보증금, 추가담보 등의 확보된 현금을 모두 합한 금액 (미수유가증권 발생 시 확보하는 미수확보금 제외)
  - ② 입고주식의 평가방법 : 전일종가
  - ③ 당일 매수한 현물주식 평가방법 : ☐ 장 중 : 전일종가로 반영 / ☐ 장종료 후 : 당일종가로 반영
  - ④ 당일 매도한 현물주식 평가방법 : 매도대금이 예수금에 포함됨
  - ⑤ 당일 장중 매수매도한 신용주식은 체결가격으로 반영  
단, 당일 장중 융자 매수 종목의 경우, 장 종료 후 종가가 결정되면 신용 주식은 해당종가 가격으로 반영 (실시간 방식의 경우만 현재가를 사용하며, 주문 시 전일종가를 사용하여 평가함)
  - ⑥ 담보비율 산정시 관리종목, 정리매매종목, 상장적격성실험대상 결정종목은 담보평가(부담보)에서 제외 ☐ 부담보(현금주식)평가시 대응가격이 있는 종목만 평가
- [참고] [5431] 계좌신용대출담보평가현황 / [5421] 지점별일별신용대출담보평가현황

나. 담보유지비율 계산특례 : 금융투자업규정제4-27조(담보평가의 특례)에 따른 적용방안

구 분	적용일	계산식
무상증자 신주	기준일 전일부터 기준일까지	전일종가 × 무상배정수량
	기준일 익일부터 상장전까지	전일종가 × 무상배정수량
유상증자시 신주인수권	기준일 전일부터 기준일까지	(권리락일의 전일종가-권리락일의 기준가) × 수량
	기준일 익일부터 청약종료까지	청약 전 : (기준일종가 - 발행가) × 배정수량 청약 후 : (발행가 × 청약수량)
유상 청약한 신주	청약종료일부터 상장전일까지	발행가 × 청약수량
청약하여 취득한 주식	청약종료일부터 환불일 전일까지	청약금액
	환불일부터 상장 전일까지	공모가 × 배정수량
합병, 회사분할 등에 의해 상장이 예정된 주식	출고일부터 증권시장 상장전까지	분할상장종목잔고 × 원종목 전일종가

## 다. 추가담보관리

- 1) 담보유지비율이 140%미만 (담보유지비율 별도적용 계좌의 경우 해당 유지비율)인 계좌에 대하여 담보의 추가납부 요구함

## [ SMS 자동발송 ]

- 담보부족이 발생한 모든 계좌에 등록된 핸드폰 번호로 「 담보부족발생사실 」 이 자동 발송됨 (SMS서비스 신청여부와 관계없이 발송됨)
- 고객 담보관리를 돕기 위해 담보비율이 담보유지비율에 근접 (담보유지비율의+10% 이내)할 경우 오전 11시, 오후 2시경 담보유지비율이 근접함을 통보함 (단, 1일 1회에 한하여 발송, 11시경 발생하여 통보한 고객의 경우 2시에는 미 발송함)
- 최종 담보부족에 대한 알림톡 발송은 오후 3시 55분이후 발송되나, 이는 납부기한 단축에 따른 단순한 보조 통보수단이므로 **영업점에서는 알림톡과는 별개로 추가담보 납부요구를 반드시 해야 함**에 유의

## [ 고객에게 유선통보 ]

- 담보부족 계좌 조회 (TR-5440)  
오후 3시 35분 이후 담보비율 140% 미만인 계좌 확인, 담보부족 발생사실 및 추가담보 납부요구를 유선으로 통보함
- 추가담보 납부기한은 추가담보 요구일 익영업일(D+1일째)까지이나 **담보비율이 130% 미만인 계좌는 당일(D일)까지 130% 충족 요청** (토요일과 공휴일을 제외한 영업일수임)
- 당일(1차) 담보비율 130% 미충족 시 익일 동시호가에 담보비율 140%가 충족되도록 반대매매가 진행됨
- 담보부족 발생 시 수량산정 기준은 부족금액 기준이 아닌 담보유지비율을 충족하는 수량으로 산정하므로 가격제한폭 확대 고려 시 반대매매 금액 규모가 커져 신용공여금액 전체가 반대매매 처리될 수 있으므로 고객이 사전에 이를 정리할 수 있도록 안내 필요
- 유선 통보 시 담보부족 발생일시, 담보부족금액, 담보유지비율, 납입기한, 반대매매일, 담보부족금액은 반대매매 시점에 변동 가능함을 통보해야 함
- 유선통화 시 「추가담보 납부 통보서」에 녹취시간, 통화자 등을 상세히 기록 보관할 것
- 유선으로 통화를 여러번 시도하였음에도 불구하고 통화가 되지 않는 고객의 경우 고객에게 SMS로 용건 및 연락처 등을 남기어 고객이 메시지를 보고 연락할 수 있도록 추가 조치

## [ 내용증명 발송 ]

- 유선 통보가 불가능한 경우 추가담보 납부 통보서(TR-2394, 3부) 출력하여 내용증명 발송 : 3부 (우체국보관용, 지점보관용, 고객통보용 임)
- 반송된 「내용증명」은 반송등록[TR-2013] 후 봉투와 함께 편철 보관

## 2) 추가담보 산출

- 소요담보금 = (신용공여금액×140%) + (대주잔고수량×당일종가×140%)
- 원담보금 = (용자 · 담보수량×당일종가) + 대주매각대금
- 부담보금 = 예수금 + 권리대용금(배당권리금) + (부담보수량×당일종가)
- 추가담보금 = 소요담보금 - (원담보금 + 부담보금)

※ 추가담보의 징구는 현금 및 부담보증권(입고)으로 함



3) 일자별 예시

일자/시간	D일	D+1일	D+2일
	담보부족 발생일/통보일	임의상환일 (D일기준 담보비율 130%미만 계좌)	임의상환일 (D+1 반대매매 계좌를 제외한 나머지 계좌)
8:00		• 8:20 반대매매 주문 전 담보부족 해소 시 <b>반대매매거부</b> 처리	• 8:20 반대매매 주문 전 담보부족 해소 시 <b>반대매매거부</b> 처리
8:20		• 담보부족 미해소고객 장개시 전 동시호가 반대매매 주문접수	• 담보부족 미해소고객 장개시 전 동시호가 반대매매 주문접수
8:30		• 반대매매 주문 후 <b>반대매매취소</b> 는 8:30부터 가능	• 반대매매 주문 후 <b>반대매매취소</b> 는 8:30부터 가능
9:00		• 유선통보 불가고객 내용증명발송	
15:30	장 마감		
15:35 ~15:40	• 담보부족발생 (횟수)		
조치사항	• 담보부족 알림톡 통보 • 담보부족 유선통보		
06:00 ~15:30	0회	1회	2회
15:35 ~22:00	1회	2회 (D+1 임의상환계좌는 횟수 재산정)	

4) 신규매수 제한기준 : 담보부족 발생 시 신규 신용매수 불가 (담보부족 해소 시 가능)

라. 담보부족 자동 횡수정정 및 수기정정 요청

1) 전산자동화 대상

- ❶ 입금/고 처리로 담보비율 140%(체결기준) 충족 시
- ❷ 장중매매로 140%(체결기준) 충족 후 입금/고, 상환, 대출 실행 시
- ❸ 장종료 후 당일종가기준 담보비율 140% 충족시

구분	거래시간(평가방법)		충족기준	반영시간
입금/입고	15:30 이전	전일종가	체결기준(종가)140%	실시간
	15:30 이후	당일종가	체결기준(종가)140%	
매매/상환/ 대출실행	15:30 이후	당일종가	체결기준(종가)140%	15:35 / 23:00

※ 23시 이후, 배치작업에 전산자동 현금상환 건은 자동횡수정정 미반영, 수기정정 필요

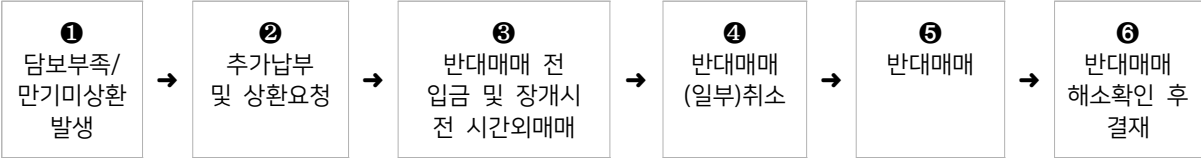
2) 수기정정 요청 대상

- ❶ 당일 미수발생한 은행예수금 계좌의 경우 전일 담보부족금액(T-5421기준) 입금시
- ❷ 담보부족 연속횡수 2회차의 경우 임의현금상환 (00:00 전산자동현금상환) 또는  
반대매매로 140% 이상 충족 시
- ❸ 수기정정 요청화면 : 파워베이스[5406] 신용대출연속담보부족횡수정정

3) 담보부족 및 담보평가 확인화면 : [5440], [5431], [5421]

9 반대매매

가. 반대매매 처리 절차



- 1) 반대매매일 : 납입기한 익일 장 개시전 동시호가에 전산자동 반대매매 주문  
(단, 계좌에 보유 예수금이 있을 경우 자동으로 현금상환 처리되고 부족금액에 대해서만 반대매매 처리)
- 2) 반대매매수량 산정 시 기준가격은 하한가(30%)로 산정하나, 당사 종목등급 S/A/B등급 종목의 경우에는 20%로 산정함
- 3) 장개시 전 입금 또는 매도를 통해 담보부족을 해소한 경우라도 전산으로 자동 거부되지 않으므로 반드시 **수작업으로 반대매매 거부/ 취소처리** 하여야 함
- 4) 담보비율 130% 미만 계좌의 경우 익일 동시호가에 반대매매가 진행되므로 담보부족 산출계좌 전산선정 작업시점 이후 입금 또는 시간외매도를 통해 130% 이상이 된 경우에는 익일 반대매매가 진행되지 않도록 확인하여야 함  
(이 경우는 담보부족이 해소된 것은 아니고 **단순히 130% 미만 요건만 해소된 것**이므로 일반 담보부족 계좌와 동일하게 추가담보 납부기한이 D+1로 연장 적용될 수 있도록 반대매매 거부 및 주문 취소만 처리하고 횡수정정 작업은 하지 않도록 함)

나. 반대매매 대상 종목

- 1) 원담보부족 발생 대상 주식 우선
- 2) 원담보부족대상이 복수일 때 : 신용주식 > 대출담보주식 > 현금주식의 순
- 3) 신용주식 : 신용융자 > 신용대주
- 4) 신용융자 : 유통융자 > 자기융자
- 5) 다른조건이 동일할 경우, 대출일이 빠른 종목, 종목번호가 빠른 종목 순서

다. 반대매매 기준

- 1) 반대매매 수량(금액기준)은 매도결제 후 담보유지비율이 140% 이상되도록 산정
- 2) 수탁수수료, 증권거래세, 농특세 등 제반 매매비용과 미수,미납,연체료 금액을 감안하여 산정
- 3) 총당순서 : 담보처분대금은 처분제비용, 연체이자, 이자 및 융자원금 순으로 총당
- 4) 매도 시 수량산정방법

① 현금보유주식 : 하한가로 매도체결 가정하고, 예수금 변동과 대용금 변동금을 부담보 변동으로 담보비율 충족 시까지 추가 선정

예수금증가금액	매도금액(수량 × 하한가) - 수탁수수료 - 증권거래세 - 농특세
대용금감소금액	매도수량 × 대용단가
위탁자미수금	담보유지비율 계산 시 차감되어 있으므로 추가 감안 불필요
각종미납금	매도대금 결제 시 각종미납금 (기타대여금, 신용이자미납분, 각종연체료등)이 먼저 변제되므로 해당금액을 담보부족금액에 추가하여 산정

② 신용보유주식 : 반대매매시 매도상환에 따른 신용이자 해당금액을 감안, 매도수량 산정

라. 반대매매 사유 해소시 처리방법

- 1) [1205] 현물지점별반대매매내역조회 (반대매매 산정 후 주문접수 전 상태)
- 2) [1143] 전산반대매매거부입력

구분	처리방법
반대매매 주문접수(8:20) 전 사유 해소 시	[1205]화면에서 해당계좌 더블클릭 [1143] 화면에서 추가기능 + “반대매매거부” 로 처리
반대매매 주문접수(8:20) 후 사유 해소 시	[1205]화면에서 해당계좌 더블클릭 [1143]화면에서 “취소신청” > 1283화면 주문취소 처리

- ※ 반대매매 대상금액이 1천만원이상인 경우 감사부로 반대매매 “취소요청” 신청 후 영업점 주문취소 처리
- 3) [1205] 반대매매거부 또는 주문취소 반영 확인

반대매매 사유 해소 시 참고화면

- 현금미수 : [5341] 당일입금분반영 반대매매 재선정
- 담보부족 : [5342] 담보부족가계산조회에서 반대매매 수량 확인 가능

10 유통용자 담보활용 동의 (선택사항)

가. 정의 : 신용거래용자(유통용자)를 통해 매수한 주식을 증권회사를 통해 제3자에게 대여해 주고  
일정의 대여수수료를 수취

나. 업무처리 화면 및 내용

관련화면		업무시간	적용일	비 고
2390	등록	17시 이전	처리일 익일	
	해지		처리일의 5영업일	등록당일 17시 전 해지처리 시 당일 등록취소 처리

관련화면		업무시간	적용일	비 고
L031	종목별 철회	17시 이전	처리일의 5영업일	
	종목별 철회 재동의		처리일 당일 (단, 철회시작일자 이후 재동의 가능)	철회당일 17시 전 재동의 시 당일 철회취소 처리
L032	기여수수료(종목별)	-	당사 기여분 60% - 익월 5영업일 지급 (정기) - 신용약정해지 시 지급 (상시)	기타소득세 20% + 주민세 2% 원천징수
L034	기여수수료(계좌별)			

※ 유통용자담보활용에 동의한 수량의 경우 증권회사가 담보증권을 제3자에게 대여한 때에는 권리행사가 제한 될 수 있음

11 신용 특화서비스

가. 新신용 2.9 서비스

구 분	내 용					
대상계좌	<ul style="list-style-type: none"><li>- 신용거래 신청 계좌에 한하여 가입 가능, 계좌별 신청 가능</li><li>- 우량종목을 단기로 사용 시 유리한 서비스 (종목등급과 사용기간에 따라 금리 차등적용)</li></ul>					
가입불가계좌	<ul style="list-style-type: none"><li>- 신용융자 협의금리 및 단기무이자서비스 가입계좌</li><li>- 가입일 당일 신용매수 체결된 내역이 있는 계좌(미체결 시 가입 가능)</li></ul> <p>* 新신용 2.9서비스를 해지한 당일 해당 계좌로 재가입 불가</p>					
이자율	등급	기 간				
		~15일 이내	16일~30일	31일~60일	61일~90일	91일 이상
	S	연 2.9%	연 4.9%	연 5.9%	연 6.9%	연 7.9%
	A	연 4.9%	연 5.9%	연 6.9%	연 7.9%	연 8.9%
	B	연 5.9%	연 6.9%	연 7.9%	연 8.9%	연 9.5%
	C	연 6.9%	연 7.9%	연 8.9%	연 9.5%	연 9.5%
	D	연 7.9%	연 8.9%	연 9.5%	연 9.5%	연 9.5%
(체차식, 연체이자율 : 적용이자율+3%p / 단, 연 9.9%를 초과하지 않음 )						
* 해당서비스 가입 전 매수한 신용융자에 대해서는 당사 표준이율 적용						
관련화면	<ul style="list-style-type: none"><li>- 파워베이스 : [T- 2390] 계좌기타약정&gt; 서비스유형 : 新신용2.9서비스 선택</li><li>- 홈페이지 : 신용/대출&gt; 신용 특화서비스&gt; 신용 특화서비스 가입.해지 &gt; 新신용2.9</li><li>- HTS : 신용/대출&gt; 新신용2.9서비스&gt; 서비스 가입/해지</li><li>- MTS : 신용대출&gt; 신용/대출 특화서비스&gt; 新신용2.9&gt; 가입/해지</li><li>- 모바일웹 : MTS하단 모바일웹&gt; 모바일지점 더보기&gt; 신용/대출&gt; 新신용2.9 가입</li></ul> <p>※ IBK주식거래개시백통장 및 비대면개설계좌가 서비스가입 시 연4.9% 우대적용 혜택불가</p>					

나. 단기무이자 서비스

구 분	내 용
대상계좌	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 7일 이내 단기로 사용 시 유리한 서비스, 계좌별 신청 가능</li> <li>- 대출일로부터 달력기준으로 7일까지 0%, 8일부터 연 9.5% 적용</li> <li>- 신용약정 등록된 은행제휴, 비대면 개설계좌에 한하여 가입 가능 (단, 은행제휴, 비대면 개설계좌 중 관리점 또는 관리자가 지점 소속인 경우 가입 불가)</li> </ul>
가입불가계좌	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 신용융자 협의금리(계좌별/ 종목별) 적용계좌 가입 불가</li> <li>- 지점개설계좌, 은행제휴/ 비대면 개설계좌 중 관리점변경 또는 지점 관리자 등록계좌</li> <li>- 가입일 당일 신용매수 체결된 내역이 있는 계좌(미체결 시 가입 가능)</li> <li>* 단기무이자서비스를 해지한 당일 해당 계좌로 재가입 불가</li> </ul>
이자율	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1일 이상 7일 이하 : 0%, 8일 이상 : 연 9.5%</li> <li>(연체이자율 : 적용이자율+3%p/ 단, 연 9.9%를 초과하지 않음)</li> <li>* 해당서비스 가입 전 매수한 신용융자에 대해서는 단기무이자율 적용 불가</li> </ul>

관련화면	<div>- 파워베이스 : [TR-2390] 계좌기타약정&gt; 서비스유형 : 신용단기무이자 선택</div> <div>- 홈페이지 : 신용/대출&gt; 신용 특화서비스&gt; 신용 특화서비스 가입.해지 &gt; 단기무이자</div> <div>- HTS : 신용/대출&gt; 단기무이자융자서비스&gt; 서비스 가입/해지</div> <div>- MTS : 신용대출&gt; 신용/대출 특화서비스&gt; 단기무이자&gt; 가입/해지</div> <div>- 모바일웹 : 모바일지점 더보기&gt; 신용/대출&gt; 단기무이자 가입</div> <div>* IBK주식거래캐시백통장 및 비대면개설계좌가 서비스가입 시 연4.9% 우대적용 혜택불가</div>
------	---

12 신용공여가능종목 기준변경 및 예외 승인시 처리절차

가. 예외승인 절차

구 분			심사부서	전결권자	비고
종목	정기 종목등급 변경 (최소 반기/연간 2회 진행) ※ 분기단위 심사부를 통해 시가총액 고려 일부 종목등급 조정		투자심사협의회	WM사업부문장	리스크 협의회 사후보고
	개별종목의 등급 변경		심사부	자산관리본부장	
	개별종목의 회사한도 변경				
	B등급이상 종목등급별 한도+20억 이하				
	C등급 종목등급별 한도+10억 이하				
	D등급이하 종목등급별 한도+ 5억 이하				
	B등급이상 종목등급별 한도+20억초과~30억이하		신용공여 실무협의회	WM사업부문장	
	C등급 종목등급별 한도+10억초과~15억 이하				
	D등급이하 종목등급별 한도+5억 초과~7억이하				
	B등급이상 종목등급별 한도+30억 초과		투자심사협의회	WM사업부문장	
	C등급 종목등급별 한도+15억 초과				
	D등급이하 종목등급별 한도+7억 초과				
신용공여 불가등급 신규 신용공여 허용	1억 이하 신규 허용 (단, 신규허용 종목 외 타종목이 1배 이상 존재 and 유지담보비율 200% 상향 단서 동의 전제)	WM지원부	자산관리본부장	리스크 협의회 사후보고 (단,합산기준 30억 이내)	
	1억 초과 신규 허용 or 1억 이하 단서 미충족 고객 신용공여 허용	심사부			리스크 협의회 사후보고
금액	고객별 가능금액+10억 이하		영업점장/ 디지털마케팅부장	WM지원부장	심사부 사후보고  별도품의 진행
	고객별 가능금액+10억 초과+50억 이하		WM지원부	자산관리본부장	
	고객별 가능금액+50억 초과 +100억 이하		심사부	WM사업부문장	
금리	이자율(연체이자율 포함) 변경		신용공여 실무협의회	WM사업부문장	
	우대 적용금리가 5.5%이상 (단일금리)		영업점장/ 디지털마케팅부장	영업점장/ 디지털마케팅부장	
	우대 적용금리가 5.5%미만 (단일금리)		WM지원부	WM지원부장	전자결재 대체

연장 횟수 초과	D등급 담보비율 170% 이상 만기소진 추가연장 (90일 단위)	영업점장/ 디지털마케팅부장	영업점장/ 디지털마케팅부장	
	D등급 담보비율 170% 미충족 만기소진 추가연장 (90일 단위)	WM지원부	WM지원부장	심사부 사후보고
	E등급 1억원 이하 만기소진 추가연장(90일 단위)	WM지원부	WM지원부장	심사부 사후보고
	E등급 1억원 초과 만기소진 추가연장(90일 단위)	심사부	자산관리본부장	전자결재 대체
제한 기준	회계연도 결산관련 감사보고서 제출기한 (2월부터 감사보고서 제출 시까지)내 D등급 신규 신용공여 불가 (단, 감사보고서 제출시 등급원복)	WM지원부	WM지원부장	전자결재 대체
	투자주의종목 (지정일 포함 5영업일간 신용공여 불가) 연장			심사부 사후보고
	[ 매매위험 종목기준 적용종목 추가연장 ] - 3영업일간 50%초과상승, 2일연속 하한가 - 최근3개월 일평균거래대금 5천만원 미만, 상장 주식수 50만주 미만, 시가총액 100억 미만 - 증가기준 액면가의 50% 미만, 우선주 괴리율 200% 이상			

#### 참고사항

- 종목등급 변경 시 상하한선 적용  
등급상향 : 2개 등급 초과 상향 불가 (ex. E등급 -> B등급 적용 등)/ 등급하향 : 제한없음
- 심사부 심사대상의 경우 리스크협의회 사후보고 대상에서 제외, 이율우대를 제외하고 심사기구가  
WM지원부인 경우 품의 여부와 상관없이 심사부 사후보고
- 개별종목의 등급별 종목한도 변경의 경우 심사 승인조건에 따라 담보유지비율 조정 가능
- 개별종목 한도 및 E등급 1억원 초과하여 심사부 심사를 거쳐 예외 승인된 경우, 예외 승인금액을  
구성하고 있는 개별대출건의 연장 건에 대하여는 최초 심사일로부터 90일간 심사없이 연장가능 함  
(승인된 대출건으로 관리) 단, 해당종목 이슈발생시 재심사
- 금리 예외의 경우 신용공여금액 10억 이상이면서, 우대 적용금리가 5.5% 미만 건의 경우 경영기획부의  
합의필요 (단, 신규 신용공여 고객이면서 계좌단위 적용인 경우 신용공여금액이 확정되지 않아  
판단이 불가하므로 연장 시 합의절차 진행)
- C/D/E등급 만기연장 예외심사 시 심사절차 강화
  - ① 고객의 신용공여 종목이 C/D/E등급에 해당하는 단일종목이고, 해당 금액이 총자산의 50% 이상인 경우 상환 유도
  - ② 총자산 대비 C/D/E등급 신용공여금액 보유비중이 60%를 초과 시 비중축소 유도

#### 나. "신용공여 실무협의회" 운영

##### 1) 역할

- 신용공여 관련 제도의 신설/변경을 위한 사전 결의
- 신용공여 관련 제도에서 정의하지 않은 예외 사항에 대한 심의, 리스크관리협의회의 결의가  
필요하다고 인정되는 사안에 대한 의안 상정 및 대표이사 전결여부 결정
- 신용공여에 따른 회사 리스크의 모니터링 및 점검

##### 2) 구성 : 리스크관리부장, 심사부장, 재경부장, 내부통제총괄부장, 혁신기업분석부장

##### 3) 의결 : 2/3 이상 출석, 출석 인원의 과반수 이상 찬성

##### 4) 회의체 운영부서 : WM지원부 (의결권 없음)

13 위임전결 / 관련규정

가. 위임전결 : 지점장 전결

나. 관련규정

- 1) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률
- 2) 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정
- 3) 신용거래 리스크관리 등을 위한 모범규준
- 4) 신용거래약관

14 관련화면

화면번호	화면명	화면설명
2408	계좌신용/대출약정	• 신용약정 또는 대출관련 약정 등록 및 해지 화면
3087	신용대출가능종목현황	• 대출가능종목정보내역을 조회 화면
6098	신용대출이자율내역	• 자기용자/유통용자별 이자등급별 대출이자율 확인하는 화면
5430	대출일별만기예정잔고 현황	• 계좌별/종목별 대출일별 만기예정 잔고현황 조회 화면
5434	지점별만기예정잔고현황	• 해당지점의 신용만기예정 잔고현황 조회 화면
5404	신용대출만기일정정	• 만기 연장조건에 따라 일정 일수까지 만기 연장할 수 있는 화면
6126	신용대출 만기연장 승인	• 지점별 만기연장 종목 승인(결재)을 하기 위한 화면으로 승인완료된 종목만 연장가능함
6127	신용대출 이율우대연장 승인	• 지점별 이율우대 연장을 위한 화면으로 승인완료시 연장가능함
6128	신용대출 이자등급 사전등록	• 월초에 변경 처리할 이자율 사전에 등록하는 화면
5546	대출이자율차등계좌등록	• 협의이자율 적용 계좌를 등록할 때 사용하는 화면
3135	신용용자 이자등급 변경	• 신용용자의 대출이자등급을 조회 및 변경 처리를 하고자 할 때 사용하는 화면임
5210	신용대출현금상환	• 보유한 신용공여 잔고 중 현금잔고 내에서 가능 수량만큼 현금상환 하는 화면임 (1주 단위)
5211	신용대출현금상환취소	• 당일 현금상환 내역 중 취소 처리하는 화면임
5440	지점별체결반영신용대출 담보부족계좌현황	• 신용공여잔고 보유 계좌들의 담보유지비율 조회 및 미달 계좌를 확인할 수 있는 화면
2390	계좌기타약정	• 유통용자 담보활용 동의 등 각종 약정(서비스유형 확인)을 등록 및 해지할 수 있는 화면
2394	대출추가담보납부 및 만기도래 통보서	• 해당 지점의 특정일자 대출 추가담보 납부 요구서 및 신용공여 만기도래 통보서를 출력할 때 사용하는 화면
L031	유통담보활용 동의철회 및 재동의	• 계좌에 등록된 유통용자 담보활용 동의를 동의철회 및 재동의 등록할 수 있는 화면
L032	유통기여수수료현황	• 종목별 기여수수료현황을 조회하는 화면임
L034	유통기여수수료 지급내역 조회	• 지점별 유통기여수수료 지급내역 계좌를 조회하는 화면임



## 제 · 개정이력

제·개정일자	재·개정 내역	검토부서	작성부서 / 작성자
2024-02-29	· (개정) 업무매뉴얼 전면개편	WM지원부	업무개발부 / 박미연



IBK기업은행 금융그룹

IBK투자증권

081161