

# HTS 채권매매방법

2020.11

# HTS 채권매매 업무 요약

구분	내 용
업무 정의	HTS 매체를 통한 장외채권/단기사채 매매
매매가능계좌	주식 계좌(52)
대상고객	내국 개인 미성년자 / 법인 / 외국인 매매 불가
매매가능시간	평일 오전 9시 ~ 16시 30분 (토/일/공휴일 매매 불가)
참고사항	매수 완료 시 취소 불가 예금자 보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며 원금손실이 발생할 수 있음

# HTS 채권매매

STEP 1.

장외채권/단기사채 메뉴확인

STEP 2.

판매중인상품 확인

STEP 3.

채권별 발행정보/모의투자 확인

STEP 4.

매수신청

STEP 5.

투자설명서 및 유의사항 확인

STEP 6.

투자자정보확인서 등록/변경

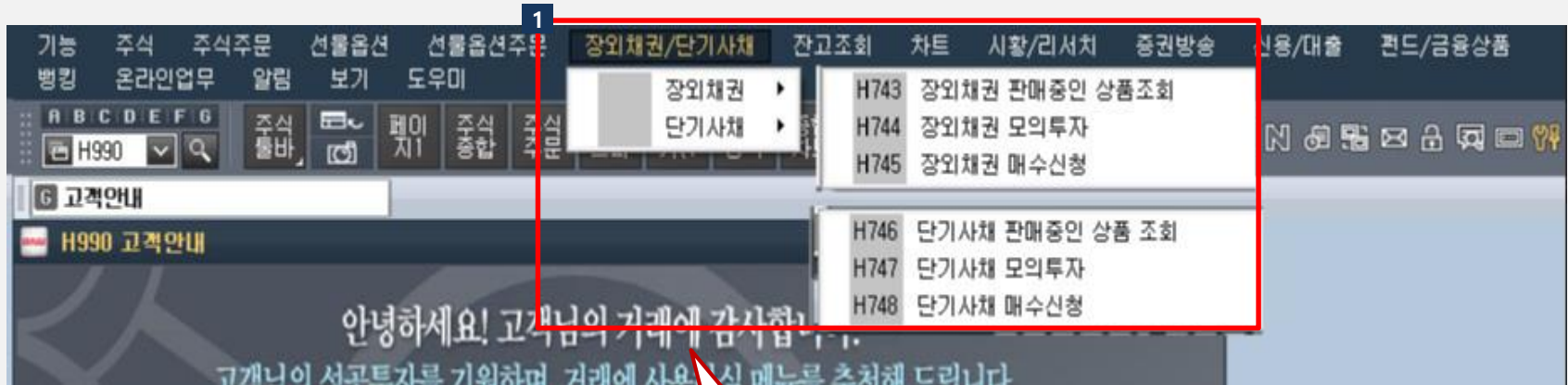
STEP 7.

매수확인 및 완료

STEP 8.

잔고 및 거래내역 확인

## STEP 1. 장외채권/단기사채 메뉴확인



- 1 장외채권/단기사채 메뉴  
- 판매중인상품, 모의투자, 매수신청

## STEP 2. 판매증인상품 확인

H743 : OFH21290 장외채권 판매증인 상품 조회

> 조회일 2020/11/18

> 조회구분 0. 전체

매수 모의투자 발행정보 조회

종목명	종목번호	매수 수익률	세전 수익률(연)	세후 수익률(연)	매매단가	주당가능 수량	잔존일수	만기일자	신용등급	투자등급	선택
한라홀딩스10	KR6060981836	3.500%	3.550%	3.003%	10,059,00	969,960,000	116	2021/03/14	A	저위험	<input type="checkbox"/>
플라리스워킹25	KR6121721916	3.000%	2,470%	2,089%	10,095,00	99,999,756,900,000	65	2021/01/22	BBB	중위험	<input type="checkbox"/>
효성화학4-1	KR6298001A28	2.000%	1,901%	1,608%	10,162,00	981,490,000	821	2023/02/17	A	저위험	<input type="checkbox"/>

**[투자주의사항 안내]**

- 본 화면의 상품 정보는 오전 9시 이후부터 당일 기준으로 조회 가능합니다.
- 매매가능시간 : 평일 09:00-16:30 (토/일/공휴일제외)
- 채권은 매수완료 시 취소가 불가능 합니다.
- 본 채권을 매매했다가 전에 상기 [발행정보]의 [신용사자료보러가기]를 통해 해당 채권 신용평가 정보를 반드시 확인 하시기 바랍니다.
- 당일 매수한 채권의 타사대출 최고신용은 익영업일에 처리됩니다.
- 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- 발행사의 신용위험(부도 또는 파산 등)에 따라 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- 당사는 본 채권에 대해 중도 환매 및 원리금 지급 의무가 없으며, 일부 중독은 최대 매수 금액 제한이 있습니다.
- 본 인자는 청약의 권유를 목적으로 하지 않으며, 청약의 권유는(예비) 간이투자결정서에 따릅니다.
- 시장 및 경과기간 등에 따라 수익률과 가격 등이 변동될 수 있습니다.
- 만기일, 미지급일이 휴일(공휴일 포함)인 경우 가장 빠른 영업일에 지급됩니다.
- 매수하고자 하는 채권의 신용등급을 반드시 확인하시고 매매하시기 바랍니다.
- 투자원금등급은 AAA/AA/A/BBB 각+0,~등급으로 구분됩니다.
- 해당 채권의 매매는 100만원 이상 1억원 단위로 주문이 가능합니다.
- 상기수익률은 1억원 투자로 만기보유할 시 계산된 것이며, 투자금액에 따라 차이가 날 수 있습니다.

10:55:11 SOFBQ314 (0136) 조회가 완료되었습니다.

---

H746 : OFH21320 단기사채 판매증인 상품 조회

> 조회일 2020/11/18

> 조회구분 0. 전체

매수 모의투자 발행정보 조회

종목명	종목번호	세전 수익률(연)	세후 수익률(연)	매매단가	주당가능 수량	잔존일수	만기일자	신용등급	투자등급	선택
비엔케이수제젤차 20200828-91-1(E)	KRZS34011001	1.700%	1,438%	9,995,80	500,000,000	9	2020/11/27	C	초고위험	<input type="checkbox"/>
헤라클레스제삼축차 20200824-88-1(E)	KRZS36067001	5.001%	4,231%	9,997,26	800,000,000	2	2020/11/20	A3	중위험	<input type="checkbox"/>

**[투자주의사항 안내]**

- 본 화면의 상품 정보는 오전 9시 이후부터 당일 기준으로 조회 가능합니다.
- 매매가능시간 : 평일 09:00-16:30 (토/일/공휴일제외)
- 단기사채는 매수완료 시 취소가 불가능 합니다.
- 본 단기사채를 매매했다가 전에 상기 [발행정보]의 [신용사자료보러가기]를 통해 해당 단기사채 신용평가 정보를 반드시 확인 하시기 바랍니다.
- 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- 발행사의 신용위험(부도 또는 파산 등)에 따라 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- 당사는 본 단기사채에 대해 중도 환매 및 원리금 지급 의무가 없으며, 일부 중독은 최대 매수 금액 제한이 있습니다.
- 매수한 단기사채는 당사에서 중도매도 불가능합니다.
- 시장 및 경과기간 등에 따라 수익률과 가격 등이 변동될 수 있습니다.
- 만기일, 미지급일이 휴일(공휴일 포함)인 경우 가장 빠른 영업일에 지급됩니다.
- 매수하고자 하는 단기사채의 신용등급을 반드시 확인하시고 매매하시기 바랍니다.
- 해당 단기사채의 매매는 1억원 이상 1억원 단위로 주문이 가능합니다.
- 상기수익률은 1억원 투자로 만기보유할 시 계산된 것이며, 투자금액에 따라 차이가 날 수 있습니다.

10:57:45 SOFCQ642 (0136) 조회가 완료되었습니다.

1 판매증인상품  
리스트 확인

## STEP 3. 채권별 발행정보 / 모의투자 확인

### 장외채권 발행정보

1

종목명	효성화학4-1
종목코드	KR6298001A28
채권종류	일반사채
상장일	2020/02/19
발행일	2020/02/19
만기일	2023/02/17
표면이율	2.465%
이자지급방법	이표채
이자지급주기	3개월
잔존일수	821일
총발행수량(천원)	117,000,000 (천원)
평가단가	10,146.38
투자위험도	저위험
신용등급	A
보증/무보증 여부	무보증

2

신평사자료보러가기	<a href="#">한기평 (보러가기)</a>
	<a href="#">한신평 (보러가기)</a>
	<a href="#">NICE 신용평가 (보러가기)</a>

확인

### 단기사채 발행정보

1

헤라클레세제삼육차 해외 사모펀드를 기초자산으로 하여 은행의 유동화증권 매입약정 및 신용공여로 신용보강된 ABSTB 입니다.

종목명	헤라클레세제삼육차 20200824-88-1(E)
종목코드	KRZS36067001
발행일	2020/08/24
만기일	2020/11/20
이자지급방법	할인식
잔존일수	2일
총발행수량(천원)	40,100,000 (천원)
평가단가	9,998.59
투자위험도	중위험
보증/무보증 여부	무보증

2

신평사자료보러가기	<a href="#">한기평 (보러가기)</a>
	<a href="#">한신평 (보러가기)</a>
	<a href="#">NICE 신용평가 (보러가기)</a>

확인

1  
종목별 발행정보 조회  
장외채권/단기사채 별 구분 값 다름

2  
신평사 자료 보러가기 터치 시  
링크된 URL주소로 이동

※ 한기평, 한신평, NICE신용평가

# STEP 3. 채권별 발행정보 / 모의투자 확인

H744 : OFH21300 장외채권 모의투자

### 장외채권 모의투자

- 1 >종목명 KR6298001A29 호성화학4-1
- 2 >매수수량 1,000,000 원
- 3 조회
- 4
 

종목기본정보					
발행일	2020/02/19	신용등급	회사채 A	이자지급방법	이표채
만기일	2023/02/17	표면금리	2.465%	이자지급단위	3개월
모의투자내역					
매수일	2020/11/18	투자일수		821일	
수익률	2.000%	세전수령액		1,061,480	
단가	10,162,000	총이자		61,480	
수량	1,000,000	과세표준		95,390	
매금액	1,016,200	총제세금		8,440	
연환산세전수익률(연)	1.905%	실수령액		1,053,040	
세후수익률(연)	1.612%				

현금흐름						
시작일	종료일	구분	이자금액	과포금액	제세금	세후금액
2020/11/19	2020/11/19	이자	6,162	66	0	6,162
2020/11/20	2021/02/19	이자	6,162	6,162	940	5,222
2021/02/20	2021/05/19	이자	6,162	6,162	940	5,222

**[참고사항]**

  - 상기 금액은 실제 수령액과 오차가 발생할 수 있습니다.
  - 모의투자는 제세금에 대해서 후취 방식으로 제공됩니다.
  - 연환산 세전 수익률: 세후 수익율을 세전 수익율로 환산한 수익률로 세율에 따라 달라집니다.
  - 해당모의투자 내역은 만기보유에 따른 결과값만을 제공합니다.
  - 자세한 모의투자내역 및 중요사항에 따른 현금흐름에 대한 부분을 원하시는 고객님께서 해당 영업점 및 고객센터(1577-2601)로 문의바랍니다.

H747 : OFH21330 단기사채 모의투자

### 단기사채 모의투자

- 1 >종목명 KRZS36067001 해리클래스재실육차 20200824-88-1(E)
- 2 >매수수량 100 (단위: 억)
- 3 조회
- 4
 

기본정보			
매수일	2020/11/18	신용등급	A3
만기일	2020/11/20	할인율	5.000%
상세정보			
매수원금(실입금액)	99,972,603	투자일수	2일
세전이자	27,397	소득/법인세	3,830
세후이자	23,187	주민세	380
만기수령액	99,995,790	세금계	4,210
세전수익률(연)	5.001%	세후수익률(연)	4.232%

**[참고사항]**

  - 상기 금액은 실제 수령액과 오차가 발생할 수 있습니다.
  - 모의투자는 제세금에 대해서 후취 방식으로 제공됩니다.
  - 매수시 입금하실 금액은 '매수원금'입니다.
  - 해당 모의투자 내역은 만기보유에 따른 결과값만을 제공합니다.
  - 자세한 모의투자 내역을 원하시는 고객님께서 해당 영업점 및 고객센터(1577-2601)로 문의바랍니다.

1 모의투자를 하고자 하는 종목 검색

2 매수수량 입력  
 ※ 매수수량 단위  
 - 장외채권 : 최소 100만원 부터 1만원 단위  
 - 단기사채 : 최소 1억원 부터 1억원 단위

4 장외채권&단기사채 모의투자 내역 확인  
 - 장외채권 : 이표채(3개월 단위)  
 - 단기사채 : 할인채, 후취 기준

## STEP 4. 매수신청 - 장외채권

H745 : OFH21310 장외채권 매수신청

> 계좌번호 [ ]  
 > 비밀번호 \*\*\*\* 1  
 > 종목명 KR6298001A28 [ ] 효성화학4-1 2

> 수익률 2,000 %  
 > 주문가능금액 1,120,524,700 원  
 > 매수단가 10,162,00 원  
 > 매수수량 [ ] 원 3  
 > 매수금액 [ ] 원 4

계산  
 매수신청 8

본인은 본 종목에 대한 "전자문서 투자설명서" 교부에 동의합니다. ("전자문서 투자설명서"의 내용은 "서면 투자설명서"내용과 동일합니다.) 6  
 투자설명서 확인

개인(신용)정보제공동의 동의 변경 5  
 고객확인등록만기일 2023/11/17 변경

+은행 예수금방식(300-52-XXXXXX/330-52-XXXXXX)인 경우 하단에서 예수금 이체입금(은행->증권)후 매수신청 가능합니다

> 증권예수금 1,120,524,700  
 > 은행예수금 0  
 > 매수금액 0

\* 이체금액은 증권예수금을 포함한 금액임.  
 ( 예 : 증권예수금:100, 추가이체금액:50, 이체금액:150을 입력해야함)

> 계좌번호 [ ] 7  
 > 이체금액(증권예수금포함) [ ] 0  
 이체

이체처리결과	
연계거래번호	
은행계좌번호	
총예수금	
표면잔액	
증거금	
출금가능금액	
거래일	
정상처리금액	

1 계좌 비밀번호 입력

2 매수할 종목 입력

3 매수수량 입력  
 ※ 매수수량 단위  
 장외채권 : 최소 100만원 부터 1만원 단위

5 개인신용정보, CDD 등록여부 체크

6 투자설명서 확인 -> STEP.5 이동

7 은행예수금방식 계좌 매수신청 시  
 이체 입금(은행->증권) 후 매수 가능

### 【주의사항】

- 채권은 매수 완료시 취소가 불가능 합니다.
- 매매가능시간: 평일 09:00 ~ 16:30 (토/일/공휴일 제외)
- 이 금융 상품은 예금자 보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- 당사는 본 채권에 대해 중도 환매 및 원리금 지급 의무가 없습니다.
- 본 안내는 청약의 권유를 목적으로 하지 않으며, 청약의 권유는 <예비,간이>투자 설명서에 따릅니다.
- 발행사의 신용위험(부도 또는 파산 등)에 따른 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- 만기일, 이자지급일에 휴일(공휴일 포함)인 경우 가장 빠른 영업일에 지급됩니다.
- 시황 및 경과기간 등에 따라 수익률과 가격 등이 변동될 수 있습니다.
- 매수하고자 하는 채권의 신용등급을 반드시 확인하시고 매매하시기 바랍니다.



## STEP 4. 매수신청 - 단기사채

H748 : OFH21340 단기사채 매수신청

> 계좌번호 [ ]  
 > 비밀번호 \*\*\*\* **1**  
 > 종목명 KRZS36067001 헤라클레스제식육차 202008 **2**

\*은행예수금방식(300-52-XXXXXX/330-52-XXXXXX)인 경우 하단에서 예수금 이체입금(은행->증권)후 매수신청 가능합니다

> 수익률 5,000 %  
 > 주문가능금액 1,120,524,700 원  
 > 매수단가 9,997,26 원  
 > 매수수량 [ ] 억 **3**  
 > 매수금액 0 원 **4** 계산

\*이체금액은 증권예수금을 포함한 금액임.  
 ( 예 : 증권예수금:100, 추가이체금액:50, 이체금액:150을 입력해야함)

> 계좌번호 [ ] **7**  
 > 이체금액(증권예수금포함) [ ] 이체

**매수신청** **8**

본인은 본 종목에 대한 "전자문서 투자설명서" 교부에 동의합니다. ("전자문서 투자설명서"의 내용은 "서면 투자설명서"내용과 동일합니다.) **6**  
 투자설명서 확인

개인(신용)정보제공동의 동의 **5** 변경  
 고객확인등록만기일 2023/11/17 변경

이체처리결과

연계거래번호	
은행계좌번호	
총예수금	
표면잔액	
증거금	
출금가능금액	
거래일	
정상처리금액	

**1** 계좌 비밀번호 입력

**2** 매수할 종목 입력

**3** 매수수량 입력  
 ※ 매수수량 단위  
 단기사채 : 최소 1억원 부터 1억원 단위

**5** 개인신용정보, CDD 등록여부 체크

**6** 투자설명서 확인 -> STEP.5 이동

**7** 은행예수금방식 계좌 매수신청 시  
 이체 입금(은행->증권) 후 매수 가능

### [주의사항]

- 단기사채는 매수 완료시 취소가 불가능 합니다.
- 매매가능시간: 평일 09:00 ~ 16:30 (토/일/공휴일 제외)
- 이 금융 상품은 예금자 보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- 당사는 단기사채에 대해 중도 환매 및 원리금 지급 의무가 없습니다.
- 본 안내는 청약의 권유를 목적으로 하지 않으며, 청약의 권유는 (예비,간이)투자 설명서에 따릅니다.
- 발행사의 신용위험(부도 또는 파산 등)에 따른 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- 만기일, 이차지급일에 휴일(공휴일 포함)인 경우 가장 빠른 영업일에 지급됩니다.
- 매수한 단기사채는 당사에서 중도매도 불가능합니다.

# STEP 4. 매수신청 - 기본정보

**개인(신용)정보제공동의**

> 처리구분: 2.정정  
> 계좌번호: [Redacted]  
> 비밀번호: [Redacted]      개인(신용)정보 동의서 확인    확인    전송

**개인(신용)정보 필수동의서(공통) > 계좌개설 동의 필수**

E3-고유식별정보의 처리     동의안함     동의     미확인  
E4-개인(신용)정보 조회     동의안함     동의     미확인

**개인(신용)정보 선택동의서(공통) > 마케팅 동의 여부**

F1-개인(신용)정보 수집/이용     동의안함     동의     미확인  
> 상품서비스 안내 등 마케팅을 위한 연락방식  
 전화     전화     E-MAIL     SMS     우편물

F3-개인(신용)정보 제공     동의안함     동의     미확인  
F4-고유식별정보의 처리     동의안함     동의     미확인

**대리인정보**

F5-법정대리인 정보 수집/이용     동의안함     동의     미확인    F5-대리인정보 입력 시 동의 필수

**개인(신용)정보 필수동의서(상품별) > 상품가입(계약), 서비스 해당 시 동의 필수**

G2-개인(신용)정보 조회     동의안함     동의     미확인    G2-신용,대출,과잉상통,미수거래 시 동의 필수  
G4-개인(신용)정보 제공     동의안함     동의     미확인    G4-신용,대출,과잉상통,미수거래 시 동의 필수  
G6-민감정보의 처리     동의안함     동의     미확인    G6-비과세종합저축, 저금우대저축, 가입 시 동의 필수

※ 개인정보처리방침 | 홈페이지(www.bnkdn.co.kr)를 통하여 공시됩니다.

**주의사항**

- 개인신용정보 동의여부는 실명번호 기준으로 보유 잔계좌 동일하게 적용됩니다.
- 개인신용정보 동의(62, 64동의) 후에는 '미수사용가능'계좌로 자동전환 되오니 미수사용을 원하지 않으시는 고객님들께서는 'TR-9737(계좌별 증기금용 변경등록)' 화면에서 '처리구분 2.증기금용 100% 변경'으로 변경바랍니다.
- 증기금을 100% 설정된 경우에도 매월수료, 연체이자 등으로 미수금에 발생될 수 있으나, 주식 결제일에 미수금 발생여부를 꼭 확인해 주시기 바랍니다.
- 미수사용 권한계좌
  - 미성년자, 부실거래자, 채무불이행자, 신용정보제공 미동의 및 이에 준하는 자(면책결정자, 신용회복자 등)는 미수사용에 불가하므로 양해바랍니다.

계좌 증기금용 변경

**고객확인제도(CDD) 이행**

특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률에 의거, 당사는 고객정보에 대한 확인 및 검증을 해야 하며, 이를 불이행 할 경우 고객이 요청하신 거래를 수행할 수 없으므로 필수입력사항을 등록하여 주시기 바랍니다.

> 등록일: 2020/11/17    > 만기일: 2023/11/17    닫기    확인    조회

**개인    법인**

**필수입력사항**

> 실명: [Redacted]    > 국적: 000.대한민국  
> 영문명: [Redacted]    > 실체: 11.내국개인  
> 휴대폰: 010 1234 1234    > 직업: 일반 회사원  
> 전화번호/내선: 070 1234 1234 / [Redacted]    > 이메일: [Redacted]

> 주소유형: A1, 자택  
> 지역/직장주소: 48400 부산광역시 남구 문현금융로 30, (문현동) 본점(문현동, 부산은행)  
> 계좌 실소유자 본인 여부:  예     아니오    > 비교: [Redacted]

**계좌 실소유자 입력사항**

> 실명: [Redacted]    > 실명확인번호: [Redacted] \*없이 입력하세요  
> 국적(외국인만): [Redacted]    ( 내국개인 : 주민번호 13자리, 외국인 : 생년월일(예:19991231) )

[개인(신용)정보제공동의],  
[고객확인정보등록]  
등록 및 정정  
- 각 항목별 정보 등록  
- 기 등록 고객의 경우 정정 가능

# STEP 5. 투자설명서 및 유의사항 확인

1

장외채권 투자설명서 및 투자위험 안내

2

종목명 KR29001429 호성회학

본인은 본 종목에 대한 전자문서 투자설명서 교부해 동의합니다. (전자문서 투자설명서 의 내용은 '개인 투자설명서' 내용과 동일합니다.)

본인은 본 투자설명서에 기재된 내용과 관련하여 투자설명서의 정보를 확인하고 투자설명서 위 정보내용에 대해 충분히 숙지하였으며, 전자문서로 이를 교부받았습니다.

상기 장외채권 투자 위험안내를 읽고 확인하였으며, 본인의 책임과 판단으로 장외채권을 매수하고자 합니다.

취소
3 확인

1

단기사채 투자설명서 및 투자위험 안내

단기사채 투자설명서 및 투자위험 안내

만기가 3개월 이하인 단기사채는 투자설명서가 제공되지 않습니다.

만기가 3개월 이하인 단기사채는 투자설명서가 제공되지 않음을 확인합니다. 확인

**【투자위험 안내】**

1. 단기사채발행사 상황에 따라 원금의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있으며, "예금자보호법"에 따라 예금보통공사가 보호하지 않습니다.
2. 본 단기사채의 신용위험, 시장위험, 기타위험 등에 대해서는 설명서 등을 통해 확인하시기 바랍니다.
3. 매수하고자 하는 단기사채의 신용등급을 반드시 확인하시고 매매하시기 바랍니다.
4. **매수한 단기사채는 중도 매도가 불가하며, 만기까지 보유하여야 합니다.**
5. 해당 금융투자상품의 매도는 (주)BNK투자증권이 투자매매업자로서 취급하는 업무에 해당됩니다.
6. 시장 및 경과시간 등에 따라 수익률과 가격 등이 변동될 수 있습니다.

>종목명 KRZS36067001 헤라클레스제삼투자 20200824-88-1(E)

2

종목명 KRZS36067001 헤라클레스제삼투자 20200824-88-1(E)

본인은 본 단기사채에 대해 투자설명서를 제공받고 주요내용에 대해 충분히 숙지하였습니다. (단, 만기가 3개월 이하인 단기사채는 투자설명서가 제공되지 않음을 확인하고, 그에 동의함)

상기 단기사채 투자 위험안내를 읽고 확인하였으며, 본인의 책임과 판단으로 단기사채를 매수하고자 합니다.

취소
3 확인

**1** 장외채권 : 전자공시시스템의 투자 설명서  
 단기사채 : 투자설명서 미제공  
 (만기 3개월 이하 단기사채 限)

**2** 투자설명서 및 투자위험에 대해 고객이 이해하고 본인의 책임과 판단으로 거래함을 확인

## STEP 5. 투자설명서 및 유의사항 확인

**장외채권/단기사채 매매 유의사항**

1

**장외채권/단기사채 매매 유의사항**

- 매수주문처리가 완료되기 전에는 매수 수량의 변동으로 장외채권 및 단기사채 매매가 되지 않을 수 있습니다.
- 본 장외채권/단기사채는 매수 후 취소가 불가능합니다.
- 본 장외채권/단기사채는 중도환매가 불가하며, 당사는 그에 따른 원리금 지급의무가 없습니다. 투자자의 신중한 결정이 필요합니다.
- 매수주문 정보에서 [매수주문처리가 완료되었습니다.] 문구를 확인바랍니다.

확인

- 1
- 매수신청 시 매매 유의사항 확인
- 매수 수량 변동에 따른 매매 불가
  - 매수 후 취소 불가
  - 중도환매 불가 등

# STEP 6. 투자자정보확인서 등록/변경

**1 투자자정보확인서 등록/변경**

처리구분: 2 정정 | 계좌번호: [계좌번호] | 확인 | 전송

점수: 84 | 투자정보확인서 만료일: 2022/11/18

1차고객성향: 공격투자형 | 최종고객성향: 공격투자형

투자상품투자기간: 0 (개월) | 생년월일: 1992/08/26

정보제공구분:  미제공  제공

투자권유구분:  불원  희망

본인대리인구분:  본인  대리인

**1 기초정보**

고객님의 연령대는 어떻게 됩니까?  
 19세이하  20세 ~ 40세  41세 ~ 50세  51세 ~ 60세  61세이상

고객님께서 투자하고자 하는 자금의 투자가능 기간은 얼마나 됩니까?  
 6개월이하  6개월이상~1년이하  1년이상~2년이하  2년이상~3년이하  3년이상

다음중 고객님의 투자관행과 가장 가까운 것은 무엇입니까?  
 은행 예/적금, 국채, 지방채, 보증채, MMF, CMA등  
 금융채, 신용도가 높은 회사채, 채권형펀드, 원금보장형 ELS등  
 신용도 중간등급의 회사채, 원금의 일부만 보장되는 ELS, 혼합형 펀드등  
 신용도가 낮은 회사채, 주식, 원금 비보장ELS, 시장수익률 수준의 수익률 추구 주식형펀드등  
 ELW, 선물옵션, 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형펀드, 파생상품에 투자하는 펀드, 주식투자계등

고객님께서는 금융상품 투자에 대한 본인의 지식수준이 어느정도라고 생각하십니까?  
 금융투자상품에 투자해 본 경험이 없음  
 널리 알려진 금융투자상품 (주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 일정부분 이해하고 있음  
 널리 알려진 금융투자상품 (주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 깊이있게 이해하고 있음  
 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품의 구조 및 위험을 이해하고 있음

고객님께서 투자하고자 하는 자금은 고객님의 견제금융자산(부동산등을 제외) 중 어느정도의 비중을 차지합니까?  
 10%이하  10%이상 ~ 20%이하  20%이상 ~ 30%이하  30%이상 ~ 40%이하  40%이상

다음중 고객님의 수입원을 가장 잘 나타내는 것은 어느 것입니까?  
 현재 일정한 수입이 발생하고 있으며, 향후 현재수준을 유지 또는 증가할 것으로 예상  
 현재 일정한 수입이 발생하고 있으나, 향후 감소하거나 불안정할 것으로 예상  
 현재 일정한 수입이 없으며, 연금이 주수입원천

고객님의 투자수익에 대한 위험태도는 다음 중 어디에 해당 됩니까?  
 투자 수익을 고려하나 원금 보전이 더 중요  
 원금 보전을 고려하나 투자 수익이 더 중요  
 손실 위험이 있더라도 투자 수익이 더 중요

**1 위험선호도**

다음중 고객님의 투자목표와 투자성향을 가장 잘 설명하는 투자자 유형은 무엇입니까?  
 안정형 예금 또는 적금수준의 수익률을 기대하며, 투자원금이 손실이 발생하는 것을 원하지 않음  
 투자원금의 손실위험은 최소화하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 함. 다만, 수익을 위해 단기적인 손실을 수용할 수 있으며, 예/적금보다 높은 수익을 위해 자산 중 일부를 변동성 높은 상품에 투자할 의향이 있음  
 위험중립형 투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인식하고 있으며, 예/적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정수준의 손실위험을 감수할 수 있음  
 적극투자형 투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은수준의 투자수익 실현을 추구함, 투자자금의 상당부분을 주식, 주식형펀드 또는 파생상품등의 위험자산에 투자할 의향이 있음  
 공격투자형 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 높은 수준의 투자수익을 추구하며, 이를 위해 자산가치의 변동에 따른 손실위험을 적극수용, 투자자금 대부분을 주식, 주식형펀드 또는 파생상품등의 위험자산에 투자할 의향이 있음

1 투자자정보확인서 등록 / 변경

**2 OFH21340\_2**

확인

고객님의 투자성향보다 투자위험도가 높은 상품의 가입을 위해서는 다음 확인 후 거래 가능합니다.  
 고객님의 투자자정보 확인 및 변경 또는 투자성향 변경을 원하지 않는 고객께서는 부적합 상품 거래 확인서에 동의 하시기 바랍니다.

투자자정보변경 | 부적합 상품 거래확인

**2 부적합금융투자상품 거래 확인서 등록/정정**

처리구분: 1 등록 | 계좌번호: [계좌번호] | 등록번호: [등록번호]

종목분류:  원물(주식/ELW/채권)  CD/CP  혼합투자증권(수익증권)  혼합투자증권(수익증권)  해외증권(주식/채권)

처리일자: 2020/11/18 | 처리일련번호: 0

아래의 내용을 이해하였으며, 이에 동의함

본인은 저자가 객관적인 절차에 따라 본인에게 적합한 위험수준의 금융투자상품(또는 투자지문계약, 투자일임계약, 신탁계약)을 권유(수권)받음에도 불구하고, 투자자정보 확인 절차에 따른 본인의 투자자 유형보다 위험도가 높은 금융투자상품(또는 투자지문계약, 투자일임계약, 신탁계약)을 인수하고자 합니다. 본인은 저사로부터 본인이 지정한 금융투자상품(또는 투자지문계약, 투자일임계약, 신탁계약)의 투자위험 정도가 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등에 비해 높아 본인에게 부적합하므로 저사가 이에 대한 투자장유를 할 수 없다는 점을 잘 알고 있으며, 그럼에도 본인의 판단과 책임으로 본인이 지정하는 금융투자상품을 거래(또는 투자지문계약, 투자일임계약, 신탁계약을 체결)하고자 합니다. 본인은 본 금융투자상품의 거래(또는 투자지문계약, 투자일임계약, 신탁계약을 체결)와 관련하여 저사로부터 어떠한 투자권유도 받지 않았으며, 상기 거래가 본인의 소신으로 결정된 것으로서 이미 관련하여 발생할 수 있는 모든 위험은 본인이 감수할 의무를 지닙니다. 또한, 본 거래와 관련하여 저사가 어떠한 대안도 수렴하는 어떠한 만우저지도 저사가 본인에게 본 거래가 적격하다는 것을 확인하거나 승인하는 것으로 간주될 수 있음을 잘 알고 있습니다.

2 고객의 투자성향보다 투자위험도가 높은 상품 매수 시 부적합 거래확인 등록 또는 투자자 정보 변경



## STEP 8. 잔고 및 거래내역 확인

9520 : ONHS9520 계좌별잔고평가현황2

>계좌번호 [ ] >비밀번호 [\*\*\*\*] >적용구분 [1.평가시 수수료적용] [매도] [매수] [연속] [조회]

	예수금	대용금	출금가능금액	거래소주문	KOSDAQ주문	HTS주문금액	100%주문금액
금일	1,019,541,997	795,849,870	1,019,541,997	4,538,479,667	4,538,479,667	4,538,479,667	1,014,469,649
D+1(추정)	1,019,541,997	795,849,870	1,019,541,997				
D+2(추정)	1,019,541,997	795,849,870	1,019,541,997				

증거금	현금(주문금)	대용(수수료)	주식매수총액	주식평가총액	총매도실현손익	예탁자산총액(D+2)
위탁증거금	0	0	100,982,703	12,707,717	-88,274,986	1,032,249,714
신용담보금	0	0				

종목명	대출일	결제기준	체결기준	전일매도	전일매수	금일매도	금일매수	매입금액	매도실현손익	신용금액	질권설정수량
자고구분	종목번호	현재가	평균당가	매도가격	매수가격	매도가격	매수가격	평가금액	손익률	마기일	
1 헤라리스워핑25 채권	B12172191	1,000,000	1,000,000					1,010,100	-449		0
헤라클레스제삼육 CD/CP/RP	KRZS36067I	100,000,000	100,000,000					99,972,603	0		0
		0	99,972,603					0	0.00%	2020/11/20	

1 잔고, 거래내역에서 매수 완료 채권 확인