

A decorative header consisting of seven vertical bars of varying heights and colors (dark blue, light blue, white, light blue, dark blue, light blue, dark blue) surrounding a central white box with a black border containing the text '목 차' (Table of Contents).

1. 담보 관리업무 준비	1
2. 담보 대상증권 및 담보인정비율	1
3. 담보가액 산정	2
4. 담보설정 절차	3
5. 담보 대체	5
6. 담보 납부 불이행시 제재	5
7. 담보의 처분	5
8. 담보설정 해지	6
9. 담보 설정에 따른 수수료	6
10. 기타	6
<별첨1> 담보 설정 예시	7
<별첨2> 경쟁입찰방식 외화대출 담보 명세서	9
<별첨3> 경쟁입찰방식 외화대출 담보대체 신청서	10
<별첨4> eSAFE 시스템을 통한 장외파생금융상품거래 담보관리업무 세부절차	11

1 담보 관리업무 준비

- 대출 대상기관은 결제일 전까지 한국예탁결제원의 「장외파생금융상품 거래 담보관리업무」 수행을 위한 준비 완료 (예탁계좌 개설, 공인인증서 발급 등)

2 담보 대상증권 및 담보인정비율

- 담보대상은 국채, 정부보증채, 통화안정증권으로 하되, 담보증권의 상환일이 대출 만기일 후에 도래하는 것이어야 함

- 다만, 이러한 담보가 부족한 경우에는 국제국장이 「공개시장운영규정」 제4조에 따른 여타 RP매매 대상증권* 또는 「한국은행의 금융기관예금규정」 제2조에 따른 당좌예금**을 인정

* 은행채, 한국주택금융공사 발행 MBS, 9개 공공기관 발행채권

** 담보로 제공된 당좌예금은 「한국은행법」 제4장 제2절에 따른 지급준비금에서 제외

※ 국제국 외환회계팀 이메일주소 bokfxbt@bok.or.kr

팩스 번호 ☎ 02-759-5820, 02-750-6571

- 담보대상증권 그룹별로 담보인정비율을 차등 적용

그룹별 담보인정비율

구분	종류	담보인정비율(%)
제1그룹	국채, 통화안정증권, 정부보증채, 한국은행 당좌예금	95
제2그룹	「공개시장운영규정」 제4조에 따른 환매조건부매매 대상증권	92

3 담보가액 산정

□ 신규대출일에 대출 대상기관은 결제일 12:00 이전까지 기준 담보가액의 100% 이상을 최초 담보로 납부

○ $[\text{담보평가액} \div \text{기준담보가액}] \times 100 \geq 100\%$ (원화담보비율)

– 기준담보가액 : 대출금액 \times Bloomberg의 입찰일 전영업일 원/달러 환율

– 담보평가액 : 결제일의 한국예탁결제원 평가방법을 적용한 담보대상 증권¹의 시장가격 \times 담보인정비율(95% 또는 92%)

□ 가치평가일(매주 목요일)의 담보가액이 가치평가 당일 기준담보가액의 97% 미만으로 하락한 경우 동 비율이 100% 이상으로 유지될 수 있도록 추가 담보(add-on margin)를 제공

○ $[\text{담보평가액} \div \text{기준 담보가액}] \times 100 \geq 97\%$ (원화담보비율)
⇒ 추가 담보 없음

○ $[\text{담보평가액} \div \text{기준 담보가액}] \times 100 < 97\%$ (원화담보비율)
⇒ 담보평가액이 기준 담보가액의 100% 이상이 되도록 익영업일 12:00 까지 추가담보 제공

– 기준 담보가액 : 대출금액 \times 가치평가일 미달러 매매기준율*

* 가치평가일 서울외국환중개사 홈페이지에 고시되는 환율

※ 별첨1 “담보 설정 예시” 참조

□ 대출 대상기관은 **결제일 오전 12:00 이전까지 대출금액의 원화환산금액** (대출금액 × Bloomberg의 입찰일 전영업일 원/달러 환율)의 **100% 이상**을 한국은행(외환회계팀)을 담보권자로 설정하여 한국예탁결제원 앞 **최초 담보 증권을 납입**

- 계좌번호 : 1210-0005-01
- 계좌명칭 : 한국은행(외환회계팀) 자기분
- 참가업무 : 장외파생금융상품거래 담보관리업무

○ 담보로 제공할 증권의 적격성 심사를 위하여 결제일 전일 15:00까지 한국은행 국제국 외환회계팀 앞으로 담보증권 명세서를 e-mail 혹은 팩스로 제출

□ MBS 채권은 장외파생금융상품거래 담보관리업무에서 시장가격을 제공하지 않음에 따라 타 채권과 분리하여 관리

○ 대출 대상기관은 한국예탁결제원 e-SAFE 시스템의 유통등록-질권설정(말소)청구 메뉴에서 담보로 제공할 MBS 수량만큼 질권 설정

- 계좌번호 : 1210-0005-01
- 계좌명칭 : 한국은행(외환회계팀) 자기분
- 이용메뉴 : 유통등록-처분제한-질권설정말소-질권설정(말소)청구
- 종목/청구수량 입력 후 저장 ⇒ 별도 승인절차 없이 질권설정 완료

○ 최초담보가액 중 MBS 질권설정분을 차감한 금액은 장외파생 메뉴에서 MBS 이외 채권에 대한 질권 설정을 통해 충당

○ MBS 시장가격은 한국은행의 채권시장정보시스템(BOMIS)에서 조회되는 가격을 우선 적용하며, BOMIS에서 조회되지 않는 채권은 금융투자협회 채권정보센터(KOFIA bond)에서 제공하는 가격을 이용

※ BOMIS와 채권정보센터에서 가격 조회가 불가능한 MBS는 시가평가가 불가능하므로 적격담보로 인정되지 않음

○ 당행이 적용할 MBS 담보평가액 등은 결제일 오전 금융기관에 유선을 통해 안내할 예정

□ 매주 목요일(가치평가일, 휴일인 경우 익영업일) 경쟁입찰방식 외화대출 기준담보가액을 산출*하여 추가 담보 필요여부를 결정하고 필요시 금요일 12:00 이전**까지 추가 담보를 설정

* MBS와 여타 채권의 평가액을 합한 금액을 담보평가액으로 산정

** 전산시스템 장애 등 한국은행 국제국장이 불가피한 사유로 인정하는 경우 납부시간을 연장할 수 있음

○ 매 가치평가일에 해당 주 신규 외화대출을 제외한 전체 외화대출의 기준담보가액과 담보증권의 시장가격을 평가하고 익영업일까지 추가 담보납입, 담보 교체 등 담보가액 유지

○ MBS를 추가 담보로 제공할 경우 최초 담보납입일과 동일한 방식으로 질권을 설정

□ 한국은행은 대출 대상기관이 납입한 담보증권의 가치 및 적격성 여부 등을 판단하여 담보설정 신청 등을 승인

※ 별첨4 “SAFE+시스템을 통한 장외파생금융상품거래 담보관리업무 세부절차” 참조

5 담보 대체

- 담보설정자(금융기관)의 필요시 한국은행 외환회계팀 앞으로 담보대체 신청이 가능(대출건별로 월 1회 제한)
 - 대체 당일 가치평가일 담보평가액이 기준담보가액(=대출금액 × 가치평가일 미달러 매매기준율)의 100% 이상을 유지되도록 담보를 대체
 - 해당 기관은 <별첨 3> 경쟁입찰외화대출 담보대체 신청서를 작성하여 이메일 또는 팩스로 제출하고, e-SAFE 상 담보대체를 신청

6 담보 납부 불이행시 제재

- 대출 대상기관이 결제일에 담보물을 제공하지 않는 경우 한국은행은 대출을 무효화하고 면제하였던 입찰보증금(입찰금액의 5%)을 손해배상금으로 징구
 - 입찰 참가자격을 향후 1년간 제한, 다만, 특별한 사정을 감안하여 국제국장이 인정하는 경우 유예 가능
- 담보가치 평가 후 추가 담보를 제공하지 않는 경우 최초 도래하는 입찰 참가자격을 박탈하고, 익익영업일 12:00까지 미납시 중도청산 가능
 - 다만, 특별한 사정을 감안하여 한국은행 국제국장이 인정하는 경우 중도청산 유예 가능

7 담보의 처분

- 만기상환 및 조기회수시 대출 대상기관이 대출 원리금을 상환하지 않아 거래가 종료되지 못한 경우 기존 담보증권의 소유권을 한국은행 앞으로 이전

8 담보설정 해지

- 해당 기관이 한국예탁결제원 시스템을 통해 담보 해지를 요청하고, 한국은행이 이를 승인
 - (상환만기 도래前) 가치평가일의 담보평가액이 기준담보가액의 100%보다 큰 경우 그 차액에 대한 질권 해지가 가능
 - (상환만기 도래後) 대출금 상환확인* 즉시 담보관리종결
 - * 1) 대출만기일에 SWIFT 전문을 통해 대출금 상환이 확인되는 경우
: 대출만기일에 담보관리종결
 - 2) 대출만기일 익영업일에 美연준으로부터 대출금 상환이 확인될 경우
: 상환확인 이후에 담보관리종결

9 담보 설정에 따른 수수료

- 담보설정에 따른 수수료는 한국은행 및 대출기관이 각각 부담

10 기타

- 기존 외화대출에 대하여 변경사항을 소급적용하기를 희망하는 기관에서는 e-SAFE 상에서 거래조건변경을 신청
 - 변경된 담보가액 산정식을 적용하여 설정자기본담보금액을 재계산하고, 담보인정비율을 수정

<별첨 1>

담보 설정 예시

담보가액	담보증권	비 고
<p><input type="checkbox"/> 2020. 5. 12일(화) 최초담보가액 산정</p> <ul style="list-style-type: none"> - 대출금액 : 1억달러 - 담보관리기간 : 결제일(2020.5.14)~2099.12.31 - 최초 담보환율 : 1,200원 - 최초 담보가액 : 원화담보비율 100% 미화 1억달러 x 1,200원 x 100% = 1,200억원 - 담보인정비율 : 1그룹 95%, 2그룹 92% <p><input type="checkbox"/> 2020.5.13일(수) 15:00까지 외환회계팀 앞 담보명세서 사전 제출</p>		
<p>< 최초 담보설정 ></p> <p><input type="checkbox"/> 2020.5.14일(목) 12:00시까지 최초담보가액 이상을 담 보로 설정하되, 담보인정비율을 감안하여 담보평가 액 이상 채권을 납입</p> <p><예시> (그룹 I 담보로 납입) 대출금액 ÷ 95%인 1,263.2억원 이상 (그룹 II 담보로 납입) 대출금액 ÷ 92%인 1,304.3억원 이상 (그룹 I, 그룹 II 각각 50% 담보납입시) 그룹 I 631.6억원 이상, 그룹 II 652.2억원 이상</p>	<p>1,200억원 (담보평가액)</p>	<p><목> 신청자료입력 -담보관리기간: 2020.5.14 ~ 2099.12.31 -설정자기본담보금액 (=필요담보가액) : 1,200억원</p>
<p>< 가치평가 및 추가담보설정 : 매주 목요일 ></p> <p><input type="checkbox"/> 미달러 매매기준율(2020.5.21일 고시환율) : 1,300원</p> <ul style="list-style-type: none"> - 기준담보가액 : 원화담보비율 97% 미화 1억달러 x 1,300원x97%=1,261억원 - 담보인정비율 : 1그룹 95%, 2그룹 92% 		

담보가액	담보증권	비 고
<p>□ 2020.5.21일(목) 추가 담보가 필요한 경우</p> <p>- 담보평가액이 1,220억원이면 기준담보가액 1,261억원 대비 96.7%가 되어 기준비율 97%에 미달하므로 동 비율이 100% 이상되도록 추가 담보*를 5.22(금) 12:00까지 납입</p> <p><예시></p> <p>최소 추가담보액 : 1,300억원 * 100% - 1,220억원 = 80억원 (그룹 I 담보로 납입) 80억원 ÷ 95%인 84.2억원 이상 (그룹 II 담보로 납입) 80억원 ÷ 92%인 87.0억원 이상</p>	<p>1,300억원 (담보평가액)</p>	<p><목> 조건변경 및 담보추가설정</p> <p>-설정자기본담보금액 (=필요담보가액) : 1,300억원</p> <p>-담보 추가설정액 : 최소 80억원</p>
<p>□ 2020.5.21일(목) 추가 담보가 불필요한 경우</p> <p>- 담보평가액이 1,280억원이면 기준담보가액 1,261억원 대비 101.5%가 되어 기준비율 97%를 초과함에 따라 추가 담보 필요 없음</p>	<p>1,280억원 (담보평가액)</p>	<p><목> 조건변경</p> <p>-설정자기본담보금액 (=필요담보가액) : 1,261억원</p>

<별첨 2>

경쟁입찰방식 외화대출 담보명세서
(년 월 일)

수신 : 한국은행 국제국장(외환회계팀)

발신 : ()은행 ()부장

경쟁입찰방식 외화대출 담보증권 명세서를 제출합니다.

○ 낙찰금액 : (백만달러)

증권구분	종목코드	종목명	담보예정금액(백만원)	비 고

※ 국제국 외환회계팀 e-mail bokfxbt@bok.or.kr

전화 ☎ 02-759-5846, 02-759-5869

팩스 ☎ 02-759-5820, 02-750-6571

* 담당자 성함, 연락처 기재 바랍니다.

<별첨 3>

경쟁입찰방식 외화대출 담보대체 신청서
(년 월 일)

수신 : 한국은행 국제국장(외환회계팀)

발신 : ()은행 ()부장

○○차 경쟁입찰방식 외화대출 담보증권을 아래와 같이 대체 신청합니다.

○ 낙찰금액 : (백만달러)

<변경전>

증권구분	종목코드	종목명	담보예정금액(백만원)	비 고

<변경후>

증권구분	종목코드	종목명	담보예정금액(백만원)	비 고

※ 국제국 외환회계팀 e-mail bokfxbt@bok.or.kr

전화 ☎ 02-759-5846, 02-759-5869

팩스 ☎ 02-759-5820, 02-750-6571

* 담당자 성함, 연락처 기재 바랍니다.

<별첨 4>

eSAFE 시스템을 통한 장외파생금융상품거래 담보관리업무 세부절차

* 대출 대상기관은 결제일 이전까지 한국예탁결제원(1577-6600)에 계좌를 개설하고 공인인증서를 발급받음으로써 담보관리 업무를 위한 준비를 완료

□ **최초 담보 설정 (결제일 오후 12:00 이전까지 완료)**

○ 대출 대상기관이 한국예탁결제원 eSAFE시스템*에 아래의 항목을 입력하고, 한국은행은 이를 승인

* eSAFE 시스템 로그인 → 장외파생 → 개시종결 → 개시 → 거래개시 신청(담보설정자)

○ 만기상환일이 다른 두 대출을 받은 경우(예: 7일물, 84일물)에는 각각 구분하여 신청

◎ 개시거래신청 주요 입력내용

- 참가자 계좌 : 입력
- 상대방 계좌 : 1210-0005-01 한국은행(외환회계팀) 자기분
- 담보관리기간 : 기본값(당일) ~ 2099.12.31

(대출금 상환 확인 즉시 담보관리종결 예정)

- * 1) 대출만기일에 SWIFT 전문을 통해 대출금 상환이 확인되는 경우
: 대출만기일에 담보관리종결 예정
- 2) 대출만기일 익영업일에 美연준으로부터 대출금 상환이 확인될 경우
: 상환확인 이후에 담보관리종결 예정
- 수수료 구분 : 쌍방
- 적 용 통 화 : 원 (환율구분/환율 : 선택안함)
- 외화증권담보 : 미사용
- 담보권자 파산시 담보말소 : 미동의

- 일일정산방식 : 필요담보액방식
- 세부정산방식 : 필요담보
- 위험노출액 : 0원
- 설정자 기본담보금액 : 최초담보가액
(=대출금액(USD) x 최초 담보환율 x 100%)
- 담보권자 기본담보금액 : 0원
- 신용한도금액 : 0원
- 최소인도금액 : 0원
- 필요담보금액 : 자동계산 (=대출금액(USD) x 최초 담보환율 x 100%)
- 단수처리기준금액 : 선택 안함

◎ 담보POOL

- 담보풀 선택 : 납입 예정인 담보증권 종류를 추가

◎ 증권담보신청내역

- 행추가 → 종목코드 입력 → 예탁잔량(자동생성) → 신청수량 입력
→ 담보인정비율 95% 또는 92% 입력 → 평가금액(자동생성)

◎ 현금담보/예금담보신청내역 : 선택 안함

◎ 담보합계 : 자동생성

- 담보인정비율을 반영한 증권담보 평가금액이 필요 담보금액보다 크거나 같아야 함

⇒ 증권담보신청내역에 해당증권을 선택 후 화면 하단 입력 클릭

□ 최초 설정 이후 (가치평가 및 추가 담보설정시)

- 매주 가치평가일(목요일, 휴일일 경우 익영업일)마다 담보가액을 재산출하여 추가담보 설정 여부를 반드시 확인
- 가치평가에 따른 추가 담보 납부의 경우 대출 대상기관은 매주 가치평가일 관련사항(기본담보액 등)을 한국은행 외환회계팀에 유선(02-759-5869) 및 이메일(bokfxbt@bok.or.kr)로 통보
- 대출 대상기관이 eSAFE시스템에서 조건변경*을 신청하고, 한국은행이 이를 승인해야 담보증권의 추가 납부**가 가능함
 - * eSAFE시스템 → 장외파생 → 거래관리 → 조건변경 → 거래조건변경신청
 - ** eSAFE시스템 → 장외파생 → 담보관리 → 담보설정/말소 → 담보추가 설정
- 담보대체가 필요할 경우 담보변경 내역이 포함된 담보명세서를 한국은행 외환회계팀 앞으로 메일 또는 팩스를 통해 송부
→ 한국은행의 구두승인 후 eSAFE상에서 담보대체를 신청
- eSAFE시스템-장외파생-담보관리-담보교환/대체*-담보대체신청에서 회수할 담보와 대체할 담보를 등록한 후 한국은행은 동 대체신청을 승인
 - * 담보대체 : 담보설정자(금융기관)의 필요에 기제공 담보를 회수하고 대체담보를 제공
 - 담보교환 : 담보권자(한국은행)의 요청에 의해 담보설정자가 기제공 담보를 해지하고 대체담보를 제공

◎ 거래조건변경신청 주요 입력내용

- 명목거래대금 : 0
- 위험노출금액 : 0
- 설정자 기본담보금액 : 최소담보가액
(=대출금액(USD) x 가치평가당일 미달러 매매기준율* x 97%)
* 가치평가일 오전에 서울외국환중개사 홈페이지에 고시되는 환율
- 담보권자 기본담보금액 : 0
- 신용한도금액 : 0
- 최소인도금액 : 0
- 단수처리기준금액 : 선택 안함

※ 거래조건변경 승인 후에 마진콜 여부 확인 가능

- 추가 담보 납입 필요시 유선상 통보 → 담보증권의 추가 납부가 가능
- 금요일(휴일인 경우 익영업일) 12:00까지 추가 담보 설정

E-SAFE > 장외파생 > 개시종결 > 개시 > 거래개시신청(담보설정자)(430058)

HOME x 거래개시신청(담보설정자) x 보관기관확인 x 거래개시승인(담보권자) x

수탁기관계좌: -

※ CCP 비청산 장외파생상품거래 증거금 교환 제도의 적용을 받는 담보 설정 건에 대해서는 해당 화면메뉴(CCP비청산증거금관리)를 이용하시기 바랍니다.

담보관리 기본정보

상대방계좌: -

담보관리기간: 2020-03-25 ~ 2099-12-31

적용통화: 원 | 환율구분: 기준환율 | 환율: -

수수료구분: 담보설정자 담보권자 쌍방

외화증권담보: 미사용 양도 질권설정

담보권자파산시 담보말소: 동의 미동의 | 첨부파일: -

자동담보동의: 본 담보거래의 유지를 위하여 담보설정자 계좌에서 자동으로 담보 목적물이 지정되어 질권을 설정 및

일일정산방식: 필요담보액방식 | 세부정산방식: 필요담보

자동담보적용: 부족담보설정 잉여담보해제 채권만기자등교환

위험노출액	0	0 원
설정자기본담보금액	0	0 원
담보권자기본담보금액	0	0 원
신용한도금액	0	0 원
최소인도금액	0	0 원
필요담보금액	0	0 원
단수처리기준금액		0 원

담보POOL

담보풀별 대상증권

순번	담보코드	담보종류
[행추가] [행삭제]		

증권담보신청내역

순번	오류내역	구분	전질담보번호	증권구분	종목코드	종목명	계좌잔량	신청수량	담보인정비율	평가금액	단가
[행추가] [행삭제] [파일업로드]											

현금담보/예금담보신청내역

순번	구분	적용통화	적용환율구분	적용환율	신청수량	평가금액	첨부파일
----	----	------	--------	------	------	------	------

장외파생담보 - 참가 | 한국예탁결제원 e-SAFE에 접속하신 것을 환영합니다. 고객중심 서비스 구현을 위해 최선을 다하겠습니다. 감사합니다.

오후 2:42
2020-03-25