

24. 소암

- ① 금리스왑 : 동일통화표시 이자교환계약
- ② 금리스왑이용 : 자금차입자 ⇒ 고정금리자금스왑, 자금운용자 ⇒ 고정금리수취스왑
- ③ 통화스왑 : 이종통화표시 원리금 교환 계약

25. 주가연계상품

- ① 디지털옵션 구조 : 원금보장형 상품에 많이 활용되는 형태 중 하나로 투자 원금에서 원금 보장을 위한 자금을 제외한 이자부분을 프리미엄으로 사용하여 주가지수에 대한 디지털 콜옵션을 매수하는 구조
- ② 녹아웃 구조 : 원금보장형 상품에 많이 활용되며, 일반적으로 원금보장을 위한 자금을 제외한 이자부분을 프리미엄으로 사용하여 녹아웃 콜옵션(knock-out call option)을 매수하는 상품구조를 가짐
- ③ 조기상환형의 구조 : 일정한 기간 동안 조기상환조건을 여려 번 제공함으로써 투자자들에게 심리적인 안정감을 주고, 장기상품이면서 단기상품의 성격을 지니도록 한다는 특징을 지님

26. 금리연계상품

- ① 역변동금리채권 : 일반적인 변동금리채권처럼 기준금리에 따라 이자지급을 주기적으로 조정하나, 기준금리의 움직임과 반대방향으로 이자지급 조정이 이루어지는 채권
- ② 이중변동금리채권 : 장단기 금리 스프레드에 의해 이표가 결정되는 채권으로 투자자는 향후 수익률 곡선의 경사가 급해질 것으로 예상하고 투자
- ③ 금리상한변동금리채권 : 전형적인 변동금리채권에 최대표면금리조건을 추가한 채권
- ④ 레인지 채권 : 매 이표지급시점에 기준 종족여부에 따라 상이한 이표를 지급하는 채권
- ⑤ 레인지 어크루얼 채권 : 조건을 충족시키는 일수를 매일 관측하여 일할계산 방식으로 이자를 지급함으로써 이자수취의 안정성을 강조하는 채권

27. 통화연계상품

- ① 목표 선물환 : 합성선물환 거래에서 동일한 행사가격의 콜옵션을 추가로 매도하여 가격조 건을 개선한 상품
- ② 낙아웃 목표 선물환 : 목표 선물환에 낙아웃조건을 부여하여 선물환 가격 조건을 개선한 상품으로 환율이 낙아웃 흐름을 이하가 되면 계약자체가 소멸하므로 해지 거래를 실행하지 않은 것과 같은
- ③ 낙인 낙아웃 목표 선물환 : 환율이 일정 범위 내에서 상승할 경우 시장 환율로 매도할 수 있는 구조상품으로 환율 상승 시 두 배의 달러를 매도해야 하는 리스크에 노출됨

제2부 2과목 비금융자산 투자설계

1. 복합개념의 부동산

- ① 물리적(기술적) 개념 : 자연, 공간, 위치, 환경 등
- ② 경제적 개념 : 생산요소, 소비재, 상품, 자산, 자본 등
- ③ 법률적(법·제도적) 개념 : 협의의 부동산, 광의의 부동산 등

2. 부동산의 특성

- ① 토지의 특성
 - ① 자연적 특성 : 부동성, 부증성, 영속성, 개별성, 인접성(연접성) 등
 - ② 인문적 특성 : 용도의 다양성, 이용의 외부효과, 이용결과에 대한 경직성, 사회적·경제적·행정적 위치의 기반성 등
- ② 건물의 특성 : 이동가능성, 생산가능성, 비영속성, 동질성, 지배성(종속성) 등

3. 부동산분자의 장점

- ① 높은 수익성 및 안전성 ② 절세효과 ③ 정(+)의 레버리지효과
- ④ 저당권 설정으로 인한 자금의 유동화 ⑤ 개발이익 및 구매력보호

4. 부동산분자의 단점

- ① 낮은 환금성(유동성) ② 위험부담 및 많은 거래비용
- ③ 법적제한 과다, 정보수집 곤란, 투자기간 장기

5. 부동산 가치평가 3방식 6방법

평가방식(3방식)	가격의 3면성	평가목적	평가방법(6방법)	시산가액(시산임료)
원가방식	비용성	가격	원가법(복식평가법)	적산가격(복성가격)
		임료	적산법	적산임료
비교방식	시장성	가격	거래사례비교법	비준가격(유주가격)
		임료	임대사례비교법	비준임료(유주임료)
수익방식	수익성	가격	수익환원법	수익가격
		임료	수익분석법	수익임료

6. 순현재가치(NPV)

- ① 장래에 발생할 수입의 현가 총액에서 비용의 현가 총액을 차감한 금액
- ② 순현재가치를 구하기 위한 할인율로 요구수익률을 사용
- ③ 순현재가치(+): 투자의 요구수익률을 충족하고도 남는다는 의미
- ④ 순현재가치(-): 투자의 요구수익률을 충족시키지 못한다는 의미
- ⑤ 의사결정 : $NPV \geq 0$ (투자채택), $NPV < 0$ (투자거절)

7. 부동산 자산관리

- ① 자산운용업무, 재무관리업무, 자산의 위험분산을 위한 최적의 포트폴리오 업무 등을 수행
- ② 부동산 재산관리(PM)와 부동산 시설관리(FM)를 포함

8. 보유 부동산의 가치분석

- ① 입지분석 ② 가격분석 ③ 수익성분석 ④ 개발 및 미래가치 분석

9. 부동산 간접투자의 특징

- ① 부동산 사업 분야별 전문가에 의한 투자결정 및 자산운용이 가능
- ② 투자의 전문성 확보 ③ 소액으로도 안정적이고 검증된 대형 부동산에 투자 가능
- ④ 다양한 상품에 투자할 수 있으므로 지역별, 유형별 분산투자 가능
- ⑤ 자산운용전문인력에 의한 위험관리로 투자에 따른 위험 감소

10. 리츠의 종류

- ① 자기관리형(실체형) ② 위탁관리형(명목상 회사) ③ 기업구조조정형(명목상 회사)

이패스코리아 회원님에게 드리는 선물

- ▶ 신규가입 선물 : 이패스코리아 신규 가입시 수강료 5% 할인쿠폰 지급
- ▶ 재방문회원 선물 : 기존 회원 중 최근 12개월 미구매 회원에게 수강료 5% 할인쿠폰 지급
- ▶ 합격후기 이벤트
 - 은행FP 출제유형, 공부 방법등 나만의 합격 노하우를 공유하면 스타벅스 커피가 무료!
 - [기간: 8월 4일(금) ~ 8월 15일(화), 이패스코리아 사이트 내 합격후기 게시판 작성]

“국내금융 더블 + 이벤트” 비.교.불.가

2023년 금융권 종사자 및 취준생을 위한 이벤트!!

▣ 오직 이패스에서만 가능한 금융투자 더블과정

- ▶ 수강기간 2배! 50% 이상 할인
- ▶ 응시 자격 제한이 없는 금융투자의 꽃
금융투자 High Quality 자격과정

투자자산운용사+재무위험관리사 +금융투자분석사	50% 할인, 수강기간 2년
투자자산운용사+(재무위험관리사 or 금융투자분석사)	50% 할인, 수강기간 1년 6개월

▣ 금융기관 재직자라면 반드시 취득해야 할 자문인력과정

- ▶ 수강기간 2배! 50% 이상 할인
- ▶ 핵심콕콕 + 출제 트렌드 완벽분석 문제풀이

파생상품투자권유자문인력 +펀드투자권유자문인력 +증권투자권유자문인력	50% 할인, 수강기간 1년(+6개월)
--	-----------------------

▣ 은행취업 & 스펙업 외한전문역과정

- ▶ 관세사 & 금융전문강사 골라보
- ▶ 무역용어, 인코팀즈 2020 완벽분석 문제풀이

외한전문역 I 종+II 종	50% 할인, 수강기간 1년
----------------	-----------------

▣ 높은 합격률, 취득부터 계속교육까지 원스톱 AFPK,CFP

- ▶ AFPK, CFP, 은퇴설계전문가 전문수료기관
- ▶ 이론+문제풀이+요약+모의고사까지 완벽코스

APFK 400% 환급반	상위권 합격시 400% 환급, 기본서+부교재 5종 포함
은퇴설계전문가 합격보장반	국내유일 은퇴설계전문자격 시험을 보는 형태가 온라인!
APFK,CFP 갱신 필수 계속교육&윤리	30여개 이상의 계속교육과정 및 윤리 필수2학점 과정 개설

[교육과정 문의] 이패스코리아 1600-0522

www.epasskorea.com

시험에 ✓ 나오는 핵/심/체/크

2023년 7월 22일 시험대비

은행FP
(자산관리사)

이패스코리아는 여러분을 응원합니다!



◆ 은행FP(자산관리사) 시험정보◆

· 시험일 : 2023년 7월 22일(토)

1부: 09:00 ~ 10:40

2부: 11:00 ~ 12:40

· 합격자 발표일 : 2023년 8월 4일(금)

제1부 1과목 자산관리 기본지식

1. 재무설계 절차

고객과 관계 정립 → 고객정보수집 및 재무목표 설정 → 고객의 재무상태 분석 및 평가 → 재무설계 제안 → 재무설계 실행 → 정기점검 및 사후관리

2. 고객정보

① 재무적정보(정량적 정보) : 자산, 부채, 보험정보 등

② 비재무적정보(정성적 정보) : 가치관, 예상수명, 위험수용성향 등

3. 정보수집 방법 : 면담, 설문서, 인터넷, 전화

4. 자산부채상태표 : 재무상태 표지표로 현금성자산, 부동산, 투자자산, 개인소유물, 기타 자산으로 분류

5. 현금흐름표 : 일정기간 수입과 지출흐름 파악, 고정지출과 변동지출의 구분

6. 제작서 작성 시 유의사항

① 너무 많은 대안을 나열하지 말 것

② 고객의 상황 변화를 고려한 유연성 있는 대안을 제시할 것

③ 자신의 의견이 주관적이므로 다른 자산관리사에 의해 내용이 달라질 수 있음을 고려할 것

④ 고객의 가치관이나 생활방식을 고려한 대안을 제시할 것

⑤ 고객의 재무목표에 적당한 최선의 대안부터 제시할 것

7. 계약체결 기법

① 목사적 동의법 : 실제로 고객이 동의한 적 있지만 목사적 동의를 전제로 다음 단계진행

② 양자택일법 : 두 가지의 사소한 결정 중 어느 하나를 선택하도록 하는 방법

③ 예약법 : 가망고객이 있는 사람의 계약체결 사례를 들어 불안감 제거와 모방심리 유도

④ 손해 암시법 : 가입을 미루는 고객에게 손해를 암시하여 계약 체결을 유도하는 방법

8. 거시경제 분석

① 단기분석 : 분석대상은 총수요의 변동이며 가격과 임금이 경직적

② 장기분석 : 분석대상은 총공급의 변동이며 가격과 임금이 신축적

9. 거시경제 모형(가계와 기업, 정부, 해외부문, 중앙은행 등 5경제 주체)

① 생활물가 : 물가와 GDP 결정

② 요소시장(노동) : 실질임금과 고용량 결정

③ 대부자금시장 : 대부자금과 대부자금 거래량 결정

제1부 2과목 세무설계

소득세

- 종합과세 : 이자소득, 배당소득, 사업소득, 근로소득, 연금소득, 기타소득은 인별로 종합하여 과세함
- 분류과세 : 퇴직소득, 양도소득은 타소득과 합산하지 않고 별도로 과세
- 분리과세 : 일정소득을 기간별로 합산하지 않고 그 소득이 지급될 때 원천징수함으로써 과세를 종결
- 거주자(국내주소 또는 183일 이상 거소)와 비거주자의 구분 - 국적과 무관
국외근무 공무원, 내국법인 국외사업장 파견 임직원은 거주자로 의제
거주자는 종합과세, 비거주자는 분리과세가 원칙임.
- 과세기간 : 1/1~12/31, 단 1/1~사망일, 출국일

종합소득금액 계산

- 이자, 배당소득합계액이 연간 2천만원 이하인 경우 분리과세로 과세가 종결
- 사업소득은 분리과세가 적용되지 않으므로 종합과세 적용
- 근로소득은 종합과세현장수가 적용되며, 일용근로자는 분리과세가 적용
- 사적연금소득이 연 1,200만원 이하는 3·5%로, 1,200만원 초과는 15%로 분리과세 선택
- 기타소득금액이 연간 300만원 이하인 경우 선택적 분리과세 가능

종합소득공제

- 기본공제 : 연령(장애인 제외) 및 소득금액의 제한, 1인당 연 150만원
- 특별소득공제 : 근로소득자에게 적용

이자소득, 배당소득

- 비영업대금이익(이자소득)과 영업대금이익(사업소득)의 비교
 - 집합투자기구로부터의 이익은 배당소득이며 이종과세조정이 적용되지 않는다.
 - 배당소득은 대한 이종과세조정 : Gross-up, 배당세액공제, Gross-up율은 11%
 - 배당소득 이종과세조정 요건 : 내국법인에게 법인세가 과세된 소득을 주주가 배당받고 그 주주는 금융소득종합과세대상자이며, 그 배당소득이 누진세율이 적용된다면 적용
 - 비거주자의 금융소득 원천징수세율은 20%(조세조약체결국가 제한세율 적용)
 - 원천징수시기는 세금을 징수하는 시기, 수입시기는 소득귀속연도를 결정하는 시기
 - 금융소득종합과세
- ① 비과세, 분리과세대상 금융소득을 제외한 금융소득이 2천만원 이하인 경우 전액 분리과세하며, 2천만원을 초과하는 경우 전액 종합과세한다.
- ② 2천만원 이하인 경우라도 국외에서 지급받는 이자, 배당소득으로서 원천징수대상이 아닌 금융소득은 종합과세한다.

상속세

- 상속세 개요
 - 상속개시증 간주사항 : 민법-실증기간만료시점, 상속세-실증선고일
 - 상속세 과세체계 : 유산세방식
 - 증여 재산가액(상속개시사점에 다시 재평가하지 않는다.)
상속개시일 전 10년 이내에 피상속인이 상속인에게 증여한 재산가액
상속개시일 전 5년 이내에 피상속인이 상속인 외의 자에게 증여한 재산가액
 - 간접상속재산 : 보험금, 신탁재산, 퇴직금
 - 추정상속재산 : 용도불분명한금액 - min(처분등의 가액×20%, 2억원)
- 상속공제
 - 비거주자의 경우 기초공제 2억원만 적용
 - 상속재산 10억까지 상속세부담 없음(일괄공제 5억원+배우자상속공제 최하 5억원)
 - 금융재산상속공제 : 순금융재산가액×20%(2천만원~2억원), 최대주주보유주식 제외
- 신고, 납부 등
 - 세대생략 할증과세 30%(미성년자이고 상속재산가액이 20억원을 초과하면 40%)
 - 신고세액공제 : 상속세를 납부하지 않아도 신고만 하면 3% 공제함.
 - 분납(1천만원 이상), 연부연납·물납(2천만원 이상)

증여세

- 증여세 개요
 - 유산취득세방식으로 과세
 - 증여자별·수증자별 과세방식(직계존속의 배우자는 동일인으로 본다.)
 - 재차증여재산의 합산과세(동일인으로부터 수회에 걸쳐 증여를 받는 경우 10년간 이를 합산하여 1천만원 이상인 경우에는 이를 합산과세하고 당초 납부한 증여세는 공제)
- 증여재산공제 : 수증자가 거주자인 경우, 수증자기준으로 항목별 10년간 공제액
 - 배우자 : 6억원
 - 직계존속 : 5천만원(미성년자 2천만원)
- 증여의제와 증여추정의 비교
- 상속세·증여세 신고·납부기한
 - 상속세 : 상속개시일이 속하는 달의 말일부터 6월 내(외국에 주소를 둔 경우 9월 내)
 - 증여세 : 증여개시일이 속하는 달의 말일부터 3월 내
- 상속설계
 - 금융자산보다는 비금융자산의 상속이 유리하다.(자산평가 때문)
 - 상속세 이상에 해당하는 금액은 금융재산으로 보유하여야 한다.
 - 보유기간이 오래된 부동산은 처분하지 않고 상속재산으로 남겨둔다.
 - 상속세 납부세액이 부족한 경우 보험상품에 기입할 필요가 있다.
- 증여설계
 - 고액자산가의 경우 사전증여는 최대한 많이 할수록 유리하다.
 - 기능하면 합산기간 10년 이전에 증여하라.
 - 충분한 시간을 두고 증여는 10년 기간 단위로 하여야 한다.
 - 저평가된 재산을 증여하라.
 - 상속재산이 10억원 이하라면 사전증여를 하지 아니한다.

양도소득세

1. 양도의 정의

- 양도로 보는 경우 : 매매, 교환, 현물출자, 대물변제, 수용, 부담부증여시 채무상당액
- 양도로 보지 않는 경우 : 환지처분, 보류지총당, 양도담보, 공유소유도지의 자분분할

2. 양도처의 계산

- 양도가액 및 취득가액은 실지거래가액에 의함
- 실지거래가액이 불분명시 매매시례가액, 감정가액, 환산가액, 기준시가 순차로 적용

3. 장기보유특별공제

3년 이상 보유하고 등기된 국내소재 토지와 건물에 한함(미등기자산 배제)

4. 양도소득기본공제

토지 등, 주식 각각 그룹별로 250만원씩 공제(미등기자산 배제)

5. 양도세 신고·납부기한

- 예정신고부동산 등 : 양도일이 속하는 달의 말일부터 2월 이내
- 주식 : 양도일이 속하는 반기 말일부터 2월 이내

- 확정신고 : 다음 연도 5/1부터 5/31까지 주소지 관할 세무서장에게 신고·납부

취득세, 재산세, 종합부동산세

- 취득일로부터 60일(상속은 상속개시일이 속하는 달의 말일부터 6월) 내 신고·납부
- 국가등의 취득에 대해 비과세되거나 형식적인 소유권취득(상속)은 원전 비과세는 아님
- 세율
- 재산세, 종합부동산세의 과세기준일은 매년 6월 1일
- 재산세는 지방세이나 종합부동산세는 국세이다.
- 재산세 과세표준은 시기표준액×공정시정가액비율이다.
- 주택, 건축물은 물건별로 과세되나 토지는 종합합산과세를 원칙으로 한다.
- 종합부동산세는 재산세 과세대상 중 주택과 토지를 과세대상으로 한다.

제1부 3과목 보험 및 은퇴설계

1. 위험의 분류

- 치명적 위험 : 파산으로 이끌 수 있는 손실 노출
- 중요한 위험 : 손실회복을 위해 외부자금 차입해야 하는 위험
- 일반적 위험 : 현재의 소득이나 자산으로 보전할 수 있는 손실

2. 위험관리기법

- 고빈도, 고강도 : 위험회피
- 저빈도, 고강도 : 보험가입
- 고빈도, 저강도 : 자체조달
- 저빈도, 저강도 : 경상비 활용

3. 보험의 원리

- 수지상등의 원칙, 대수의 법칙(경험생명표), 금부반대금부 균등의 원칙, 실손보상의 원칙
- 보험료=손보보험료(위험보험료, 저축보험료)+부가보험료(신계약비, 유지비, 수금비)

4. 보험계약

- 특징 : 불의요식 낙성계약, 유상 쌍무계약, 사행계약, 부합계약
- 약관해석원칙 : 신의성실의 원칙, 계약당사자 의사 우선의 원칙, 작성자 불이익의 원칙

5. 생명보험

- 보장성보험 : 질병, 상해, 장기간병
- 저축성보험 : 연금보험, 저축보험
- 특별계정 보험 : 연금저축, 퇴직보험, 퇴직연금, 변액보험, 자산연계형보험

6. 제3보험

- 생명보험의 정액 보상적 특성과 손해보험의 실손 보상적 특성을 동시에 보유(질병, 상해, 장기간병)
- 상해보험 : 우연성, 급격성, 외래성

7. 손해보험

- 일반손해보험 : 보험가입금액에서 지급보증금 차감한 잔존금액 보장
- 장기순손해보험 : 1회 보험가입금액의 80% 미만이면 자동복원
- 주택물건 및 일반물건 : 보험가입금액이 보험 기준액의 80% 이상인 경우 보험사고 시 비례보상 적용하지 않음
(문도내업, 오피스텔, 기숙사건물, 공장내 기숙사는 주택물건 아님)

8. 자동차보험

- 대인배상 I : 의무가입, 사망 1억원까지 보상, 부상보험금, 휴유상해보험금, 실제 손해액
- 대인배상 II : 보험가입시 정한금액 보상(무한가능)
- 대물보상 : 의무가입 2천만원
- 보험가입의 특례 : 대인배상 I, 대인배상 II, 대물배상에 기인되어 있어야 함
- 무보험자동차에 의한 상해 : 대인배상 I, 대인배상 II, 대물배상 및 자가신고서하고 함께 체결된 경우에 한하여 특약 가입

9. 건강보험 : 강제성, 보험료 차등부과 균등, 납부의 강제성

10. 금융소득종합공제

- 연간 2천만 원 초과 이자소득과 배당소득이 있는 경우 해당
- 저축성보험차익은 비과세 : 10년 이상, 일시납 1억, 월저축금(5년), 150만원, 기본보험료 균등, 선납 6개월 이내, 1배 이내 증여), 종신형 연금보험 등 저축성보험은 세법에 정한 조건 갖춘 경우 비과세

11. 상품구매 프로세스 : 불만족→욕구→결정→구매

12. 보험 상담 프로세스

- 고객발굴→고객접근→정보수집 및 분석→프리젠테이션 & 클로징→증권전달 및 소개확보

13. 은퇴생활의 위험요소 : 장수리스크, 인플레이션리스크, 노후건강리스크

14. 비재무적요소 : 관계, 주거문제, 취미와 여가활동, 웨딩

15. 은퇴설계의 5요소

- 100세 시대에 걸맞게 인생 디자인
- 재무와 비재무의 균형 있는 설계
- 부부 중심의 은퇴설계
- 은퇴 이후의 시간활용
- 연금 같이 매월 지급되는 평생소득의 확보

16. 국민연금 등 공적연금

- 18세 이상 60세 미만의 거주자
- 직역연금 가입자(공무원, 군인, 사립학교 교직원 등)는 제외
- 사업장가입자, 지역가입자, 임의가입자, 임의계속가입자로 구분됨
- 공적연금 연계 : 각 제도별 가입기간을 합산해 10년(단, 군인연금 합산의 경우 20년)

17. 자동차보험 보험료 누수 방지

- 부득이 상금벌칙 이용의 경우 병원급 이상에만 상금벌칙으로 전액지급(의원급 미지급)
- 경상환자 대인배상의 치료비 과실책임주의 적용(과실 비율만큼 본인 부담)

18. 연금저축계좌

- 연금저축계좌 세액공제 600만원(ISA 만기 전환(10%한도) 포함 900만원)
- 연금계좌(연금저축+퇴직연금) 세액공제 900만원(ISA 만기전환(10%) 포함 1,200만원)
- 연간 연금수령한도 1,200만원 초과의 경우 전액 종합과세 또는 16.5% 분리과세 선택
- 연금소득세 : 이연퇴직소득(10년까지 대인배상의 70%, 11차-60%)와 연령별과세 5.5~3.3%

제2부 1과목 금융자산 투자설계

1. 물적별 금융상품

- 입·출금이 자유로운 상품 : 보통, 저축, 기업자유, 자립예탁금, 당좌, 별단, MMA, CMA, MMF, MMT 등
- 목돈마련을 위한 적립식 상품 : 정기적금, 상호부금, 신용부금, 상형저축, 농어기밀돈마련저축 등
- 목돈운용을 위한 거치식 상품 : 정기예금, 회전식정기예금, ELD, 정기예탁금, CD, RP, 표지어금, CP 등
- 주택청약 관련 상품 : 주택청약예금/부금/저축, 주택청약종합저축
- 채권상품 : 후순위채, 산업금융채권, 중소기업금융채권 등
- 기타 : 증권청약예수금, 골드뱅킹

2. 집합투자상품의 분류

- 법적형태 : 투자신탁형, 투자회사형, 투자조합형
- 모집방식 : 공모형, 사모형(100인 단, 일반투자자 수는 49인 이하)
- 중도환매 가능 여부 : 개방형, 폐쇄형
- 추가설정 가능 여부 : 추가형, 단위형
- 펀드의 근거법률 : 내국펀드, 외국펀드

3. 연금실타

- 특징 : 불특정금전신탁, 시기별 상품이지만 원본보증 및 예금자보호, 자익신탁
- 가입조건 : 연령제한 없음, 연간 1,800만원 이내 자유납입, 연금수령요건(5년 이상 납입, 만 55세 이상, 10년 이상 연금수령)
- 과세방법 : 연금수령시 연금소득세(3.3~5.5%), 중도해지시 기타소득세(22%) 부과

4. 대출 용어

- 기한연장 : 기존 대출의 만기일을 연장하는 것
- 조건변경 : 대출의 만기일 이외에 대출금액, 담보조건, 보증인, 금리 등 기존 대출의 중요사항을 변경하는 것

- 대환대출 : 기존 대출의 상환을 위하여 기존 대출금의 전액 범위 내에서 동일한 채무자에게 대출과목 등 계약의 중요부분을 달리하여 신규에 준하는 절차에 따라 취급하는 것으로 서 주로 신용카드나 연체대출금을 정리하기 위한 용도로 이용
- 재대출 : 기존 대출의 상환을 위하여 기존 여신의 전액 범위 내에서 동일한 채무자에게 동일한 과목의 여신을 신규에 준하는 절차에 따라 취급하는 것을 말함

5. 외화예금