

CD 수익률 설명서

이 설명서는 은행이용자의 상품에 대한 이해를 돕기 위해 중국공상은행 서울지점의 CD수익률을 참조한 거래와 관련하여 금융거래지표의 관리에 관한 법령 (이하 '금융거래지표법령')에서 요구되는 설명서입니다.

I. CD 수익률의 내용 및 용도

1. CD 수익률의 정의

- CD 수익률이란 신용평가회사로부터 AAA 이상의 신용등급을 받은 시중은행이 발행한 만기가 91일(만기가 80일 이상 100일 이내면 만기 91일로 본다) 인 CD의 발행수익률로서 기초자료제출기관이 금융투자협회(이하 '협회')에 제출한 기초수익률을 기반으로 협회가 산출한 수익률을 말합니다.
- CD 수익률은 「금융거래지표의 관리에 관한 법률(이하 '금융거래지표법')에 따라금융위원회로부터 중요지표로 지정('21.3월)되었으며, 중요지표 지정의 효력 발생은 2023년 10월 2일부터입니다.

2. CD 수익률의 용도

- CD 수익률은 금융회사 등이 금융계약·거래에서 해당 계약·거래의 상대방에게 지급·교환하고자 하는 금액 또는 금융상품의 가치를 결정할 때 기준으로 사용됩니다.
* CD 수익률 적용 계약의 범위
대출, 금융투자상품 거래, 보험상품, 신용카드 발급, 시설대여, 할부금융, 어음 할인·인수, 상호부금, 팩토링, 자금예탁, 종합금융회사·단기금융회사 발행 어음 등
(근거: 금융거래지표법 시행령 §12① 및 감독규정 §13)

II. CD 기초수익률의 내용 및 산출기준

1. 기초수익률 및 제출기관의 정의

- 기초수익률이란 금융거래지표법 제2조제2호가목에 따른 기초자료로서 CD수익률을 산출하기 위하여 「CD수익률 산출업무규정」 제8조제2항에 따라 선정된 제출기관이 「CD수익률 산출업무규정」 제10조제1항에 따라 산출하여 협회에 제출하는 수익률을 말합니다.
- 제출기관은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 시행령 제43조제5항제7호에 따라 CD의 매매와 그 중개·주선 또는 대리 업무를 겸영하는 금융투자회사 중 CD 거래실적을 기준으로 협회가 선정한 10개사를 말합니다.

2. 적격거래 선정기준

- 기초수익률 산출 등에 활용되는 CD 거래를 적격거래라 하며 적격거래는 다음의 요건을 모두 충족하는 거래여야 합니다.
(1) AAA 등급 시중은행이 발행한 잔존만기가 45일 이상 165일 이내인 CD 거래 일 것
(2) 건별 거래량이 100억원 이상일 것

III. CD 기초수익률 산정방법·절차 및 잠재적 한계

1. 제출기관의 기초수익률 산출방법

- 제출기관은 다음 각 단계를 순차적으로 적용하여 산출가능한 기초수익률을 제출합니다.
(1) Level 1 (표준만기* 3개월 발행물 금리): 제출기관이 거래한 적격거래로서 표준만기 3개월 발행물 거래의 수익률을 거래량으로 가중평균
↳ (Level 1 산출 불가시)
(2) Level 2 (발행물·경과물을 이용한 선행보간 및 평행이동): 제출기관이 거래한 적격거래로서 당일 발행물(2·4·5개월), 경과물(2·3·4·5개월) 거래의 수익률을 선행보간 및 평행이동을 이용하여 산출
↳ (Level 2 산출 불가시)
(3) Level 3 (전문가적 판단): 당일 CD 발행 및 거래내역, 은행채 등 유사채권의 수익률, 한국은행 기준금리, 단기자금시장 금융동향 등을 감안하여 수익률 산출

* 표준만기: 2개월물(45~79일), 3개월물(80~100일), 4개월물(101~135일), 5개월물(136~165일)

2. CD 수익률의 산출 절차

- 협회는 제출기관이 제출한 기초수익률 중 상하 각 1개의 기초수익률을 제외하고 산술평균하여 CD 수익률을 산출·공시하며 산출 절차는 다음과 같습니다.

단계	담당기관	내용
기초수익률 제출	제출기관	16 시를 기준으로 기초수익률 산출방법에 따라 산출한 기초수익률을 협회에 16 시 15분까지 제출
기초수익률 검증	협회, 제출기관	미제출기관과 제출한 기초수익률에 왜곡·조작 또는 오류등(이하 '오류등')이 의심되는 제출기관에 확인 및 시정 요구
CD 수익률 산출·공시	협회	제출된 기초수익률의 상·하 1 개씩을 제외한 평균값으로 CD 수익률 산출 및 16 시 30 분까지 협회 홈페이지에 공시

3. CD 수익률의 산출의 잠재적 한계

- CD 수익률 산출은 거래내역과 전문가적 판단기준에 따라 수행되나, **잠재적 한계**는 다음과 같습니다.
 - CD시장의 급격한 위축으로 인한 CD 실거래 부족 등으로 이 규정에 따라 산출된 CD 수익률이 시장의 금리 상황을 적절하게 반영하지 못할 수 있는 점
 - 그 밖에 비상사태의 발생 등으로 이 규정에 따라 산출된 CD 수익률이 시장의 금리 상황을 적절하게 반영하지 못할 수 있는 점

IV. CD 수익률 산출과정 오류등의 처리

- 협회는 산출업무의 수행 중 오류등을 발견한 경우다음의 구분에 따라 처리합니다.

(1) 오류등이 협회 직원의 산출업무 수행과정에서 발생한 경우

- ①(왜곡·조작의 경우) 해당 직원의 산출업무 수행 중지
- ② 오류등의 정정 및 해당 정정을 반영한 CD 수익률 산출
- ③ ②에 따라 산출된 CD 수익률의 「CD 수익률 산출업무규정」 제 16 조제 2 항에 따른 수정 공시
- ④ ①과 ③에 따른 조치사항) 관리위원회 보고
- ⑤ (중요사항의 경우) 금융위원회 보고

(2) 오류등이 제출기관의 제출업무 수행과정에서 발생한 경우

- ① 해당 제출기관에 대한 신속한 정정및 이에 따른 기초수익률 재제출 요구
- ② 정정 및 해당 정정을 반영한 CD 수익률 산출
- ③ ②에 따라 산출된 CD 수익률의 「CD 수익률 산출업무규정」 제 16 조제 2 항에 따른 수정 공시
- ④ ③에 따른 조치사항) 관리위원회 보고
- ⑤ (중요사항의 경우) 금융위원회 보고

- 협회는 산출과정 뿐 아니라 공시 후에도 오류등에 대해 점검을 실시하며, 공시된 CD 수익률은 수정할 수 없습니다. 다만, 이미 공시한 CD 수익률에 오류등이 확인된 경우로 다음의 사항이 모두 해당하는 경우에는 CD 수익률을 수정 공시하여야 합니다.

- (1) 이미 공시한 CD 수익률 수치와 수정 공시하려는 경우의 CD 수익률 수치 간 차이가 백분의 3 퍼센트 포인트(0.03% point)를 초과하는 경우
- (2) 공시한 당일의 17 시 30 분까지 수정 공시가 가능할 것으로 예상되는 경우

V. CD 수익률 산출 방법·절차상의 중요 사항 변경 및 관련 금융계약에 미치는 영향

1. 중요 사항 변경의 범위

- CD 수익률 산출 방법·절차 관련하여 변경이 있는 경우의 중요 사항은 다음과 같습니다.

- (1) 적격거래 (2) 기초수익률 산출 및 제출 (3) CD 수익률 산출 방법 및 절차
- (4) 기초수익률의 수집·검증 방법 및 절차 (5) 예외상황에서의 산출업무 수행절차
- (6) CD 수익률 공시 주기 및 방법 및 CD 수익률의 수정 공시정책에 관한 사항 등

2. 중요 사항 변경에 따른 금융계약에 미치는 영향

- CD 수익률 산출 방법·절차상 중요 사항 변경에 따른 금융계약의 영향은 다음과 같습니다.

- (1) CD 수익률에도 영향을 주어 해당 금융계약에 따른 금액 또는 가치가 변동될 수 있음
- (2) 「CD 수익률 산출업무규정」 제 16 조제 2 항에 따른 수정 공시 요건에 해당하지 않는 경우에는 공시 이후에 오류등이 발견되어도 수정 공시가 되지 않음에 따라 관련 금융 계약에 따른 금액 또는 가치 변동이 발생하지 않음

VI. 비상사태 및 관련 금융계약에의 영향

1. 비상사태의 범위

- 협회가 다음의 상황이 발생하여 산출업무를 수행하기 어려운 비상사태는 다음과 같습니다.

- (1) 「CD 수익률 산출업무규정」 제 14 조에 따라 일시적으로 CD 수익률 산출·공시가 어려운 상태가 지속되는 경우
- (2) 금융시장에 급격한 시장교란또는 CD 거래 빈도의 현격한 감소가 지속되어 CD 수익률의 타당성·신뢰성 유지가 어렵다고 판단되는 경우

- (3) 예측하기 어려운 사유로 기초수익률 제출을 중단한 제출기관이 일시적으로 급증하여 CD 수익률의 타당성·신뢰성 유지가 어렵다고 판단되는 경우
- (4) 그 밖에 산출업무의 수행이 불가능하다고 중요지표 관리위원회에서 정하는 경우

2. 비상사태 발생에 따른 관련 금융계약에의 영향

- 비상사태의 발생으로 인하여 CD 수익률 산출업무가 중단되는 경우, 해당 중단기간 동안 사용기관과 고객 간 협의된 대체금리로 CD 수익률을 대체하여 해당 금융계약에 적용할 수 있습니다.

VII. 산출업무 중단 시의 비상계획

- 비상사태 발생으로 인하여 CD 수익률의 산출업무를 중단하는 절차는 다음과 같습니다.

- (1) 산출업무 중단 여부에 대한 관리위원회의 1차 심의·의결
- (2) (협회) 인터넷 홈페이지등을 통한 산출업무 중단 사유·시기등의 공시 및 의견 수렴
- (3) 이해관계자 의견 검토 및 반영 여부 결정
- (4) 산출업무 중단 여부에 대한 관리위원회의 2차 심의·의결
- (5) (산출업무 중단이 결정된 경우) 해당 사실을 금융위원회 신고
- (6) 산출업무의 he기관 이관 또는 산출업무의 잠정 수행 등 금융위원회의 조치 명령 이행

- CD 수익률 산출업무가 중단되는 경우 사용예정인 대체금리는 다음과 같습니다.

CD 수익률 대체금리	선정 근거
3 개월 CD 금리시가 평가수익률('증권거래소의 기준 CD 금리 산출 중단 시 비상계획' 상 산출되는 금리)	기준 CD 금리와 유사한 추이를 보이며, 전문기관이 산출한 금리

다만, 고객사와의 협의 하에 다음 대체 기준금리 중 하나로 전환할 수 있습니다. 사용가능한 대체금리는 다음과 같습니다.

선택	CD 수익률 대체금리	선정 근거
<input checked="" type="checkbox"/>	3개월 은행채 시가평가기준수익률(AAA 등급) ± 스프레드	채권전문 평가사가 산출·공시
<input checked="" type="checkbox"/>	KOFR	기관간 통용가능성 고려
<input checked="" type="checkbox"/>	KORIBOR	기관간 통용가능성 고려
<input checked="" type="checkbox"/>	기타 ()	적절한 사유가 있는 경우 고객사와의 협의에 따라 선정

- CD수익률이 산출되지 않아 대체금리로 전환하는 절차는 다음과 같습니다.

은행은 홈페이지에 산출업무 중단 사유 및 내용, 기간 등을 공시하며, CD수익률을 대체할 수 있는 수익률 및 선정근거 등을 고객에게 안내하는 조치를 취한다.

- CD수익률이 산출되지 않는 비상상황이 발생한 경우, CD수익률 산출중단 사실에 대해 안내해드립니다(전화, 메일, 홈페이지 공시 등).

▣ CD수익률 설명서의 세부 안내는 서울 본사 영업점 (02-3788-6617) , 불만 (민원)이 있을 경우 준법감시인 (02-3783-6725)에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원 (국번없이 1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다.

▣ 고객 확인란

CD수익률 설명서의 주요 내용에 대해서 (충분히 설명)을 듣고 (이해) 하였으며 CD수익률 대체금리에 (동의)합니다.

년 월 일 _____ (서명/ 인)