

장외파생상품설명서

이자율 스왑 (고객이 고정금리 지급 / 이자율 스왑 연계대출과 관련한 이자율 스왑거래)

심의번호 2024PO15 유효기간: 2025.01.01.- 2025.12.31.

노란색 표기: 장외파생상품은 **초고위험 상품**이며, 본 상품은 장외파생상품 위험등급(I~III) 중 가장 낮은 단계인 **I단계 상품**(원본 이상의 손실은 가능하나, 손실범위가 제한적인 상품)에 해당됩니다.

【노란색 경고문】 흑백으로 인쇄시 위 경고문과 테두리를 노란색 형광펜 등으로 색칠하여 사용하시기 바랍니다.

[위험등급 설명]

I 단계 : 원본 이상의 손실은 가능하나 손실범위가 제한적인 상품 (이자율스왑, 옵션 매수)

II 단계 : 손실범위가 무제한이나 거래 구조가 단순한 상품 (통화스왑, 선도거래)

III 단계 : 손실범위가 무제한이고 거래 구조가 비교적 복잡한 상품으로, I 단계 및 II 단계에 해당하지 않는 상품

본 자료는 자료 작성시점의 시장상황을 반영하여 산출된 가격이므로 거래의 구조 및 위험과 손익은 거래 조건별로 변동될 수 있습니다. 본 자료의 내용 및 위험을 충분히 이해하신 다음에 거래 여부를 결정하시기 바랍니다.

[유의사항]

- **장외파생상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않으며, 원금 초과손실이 발생할 수 있습니다.**
- 본 자료는 상품의 내용을 설명하기 위한 목적으로만 작성되었습니다. 본 자료상 수치는 하나의 예시로서 특정시점의 시장상황을 반영하여 산출된 가격이므로, 실제 거래 시 적용되는 거래조건 및 가격 등은 시장상황이 변경됨에 따라 얼마든지 바뀔 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
- **당행은 겸업 금융투자업자로서 상품내용에 대하여 충분히 설명할 의무가 있습니다. 본 상품의 거래 이전에 본 자료에 관한 중국공상은행의 설명을 듣고, 내용을 충분히 이해하신 후 거래여부를 결정 바랍니다. 설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남길 경우 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다.**
- 본 상품은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 금융투자업규정, 고난도금융투자상품 표준영업행위준칙 및 중국공상은행 내규 등에 따라 고객을 분류하고, 이를 바탕으로 판매 가능한 고객의 범위인 목표시장을 설정하여 판매하는 상품입니다. 목표시장 및 관련 법령에 따라 일반투자자 및 기업투자자(은행업감독업무시행세칙 별표 15-2에서 정의한 기업투자자를 의미함)의 위험회피대상 금액 범위 내 위험회피목적의 거래에 한해 취급가능 합니다.

[주요 내용 : 계약 체결 여부에 대한 판단이나 권익 보호에 중요한 영향을 줄 수 있는 사항]

1. 상품주요내용

① 상품 개요

- 일정 기간 고객이 동종의 통화에 대해서 고정금리를 지급하고 변동금리를 수취하는 상품

② 적정 고객

- 변동금리 현금흐름을 갖고 있는 변동금리대출 차입 고객

③ 수수료에 관한 사항 : 업무원가 등을 고려한 은행의 손익은 가격(약정금리)에 포함되어 있으며, 약정한 가격 이외에 고객께서 추가로 부담하는 수수료는 없습니다.

2. 일반금융소비자의 숙지 필요사항(금융상품으로 인해 발생 가능한 불이익에 관한 사항)

① 거래 구조 및 위험 : 장래 변동금리의 움직임에 따라 이익 또는 손실이 발생할 수 있음

이자교환 시점에 적용되는 변동금리가 고정금리보다 낮게 결정되는 경우에는 고객이 고정금리 이자금액과

장외파생상품설명서

이자율 스왑 (고객이 고정금리 지급 / 이자율 스왑 연계대출과 관련한 이자율 스왑거래)

심의번호 2024PO15 유효기간: 2025.01.01. - 2025.12.31.

노란색 표기: 장외파생상품은 **초고위험 상품**이며, 본 상품은 장외파생상품 위험등급(I~III) 중 가장 낮은 단계인 **I 단계 상품**(원본 이상의 손실은 가능하나, 손실범위가 제한적인 상품)에 해당됩니다.

【노란색 경고문】 흑백으로 인쇄시 위 경고문과 테두리를 노란색 형광펜 등으로 색칠하여 사용하시기 바랍니다.

변동금리 이자금액의 차액을 은행에 지급해야 하므로 거래손실이 발생하게 됩니다. 이러한 거래손실의 크기는 변동금리 하락 정도에 비례하여 증가하게 됩니다.

② 평가손익 변동에 관한 사항 : 거래의 평가와 관련하여 회계상의 평가익 또는 평가손이 발생할 수 있음

③ 중도해지에 관한 사항 : 중도 해지 시 시장 상황에 따라 최종 청산 이익 또는 손실이 발생할 수 있음

중도해지를 할 때 시장 상황 등에 따라 최종청산가치에서 이익 또는 손실이 발생할 수 있습니다. 청산 시점에 이익이 발생한 경우에는 중국공상은행이 고객에게 정산금액을 지급하고 손실이 발생한 경우에는 고객이 중국공상은행에 정산금액을 지급합니다.

※ 상품 가입 후 의문사항 및 불만(민원)이 있을 경우에는 대표번호(02-755-5688) 또는 인터넷 홈페이지(<https://korea.icbc.com.cn>)를 통하여 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다. 자세한 상품에 대한 사항은 가까운 중국공상은행 영업점이나 대표번호(02-755-5688)로 문의하여 주시기 바랍니다.

[유사한 금융상품과 구별되는 특징]

- 고객이 만기 시까지 변동금리를 수취하고, 고정금리를 지급하는 계약으로, 고객의 변동금리 지급 현금흐름을 고정금리 지급 현금흐름으로 변경하는데 활용할 수 있는 상품입니다.

[고객의 권리보호 안내]

권리	내용 설명
위법계약해지권	「금융소비자 보호에 관한 법률」에서 규정한 위법계약 해지 사유가 있음을 고객이 서면 등으로 제시하는 경우, 해당 계약은 위약금 등 수수료 부과 없이 해지가 가능합니다. 위법계약해지 요구는 ‘위법사실을 안 날로부터 1 년’ 의 기간을 말하며, 이 경우 해당 기간은 계약체결일로부터 5 년 이내여야 가능하며, 계약 종료 시 행사 불가합니다.
민원처리 및 분쟁조정 절차에 관한 사항	본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하시면 대표번호(02-755-5688) 또는 인터넷 홈페이지(https://korea.icbc.com.cn)를 통해 문의하실 수 있습니다. 또한 금융소비자는 본 상품에 대하여 당 은행과 분쟁이 있는 경우에는 금융소비자보호법 제 36 조 제 1 항에 따라 금융감독원(1332)에 분쟁조정을 신청할 수 있습니다.
계약의 중도해지에 관한 사항 (불이익 사항 포함)	1) 본 계약의 중도해지는 원칙적으로 불가능하나, 고객의 요청이 있으며 중국공상은행이 제시하는 정산금액을 고객이 받아들이는 경우에 한해 중도해지가 가능합니다. 2) 중도해지 시 정산금액은 해지시점의 시장가격에 따라 공정하게 계산하며 계산 주체는 중국공상은행이 담당합니다. 3) 중도해지 시 정산금액은 거래시점과 해지시점 사이의 시장상황 변동에 기인한 계약가치 변동분과 중국공상은행이 거래일에 인식한 마진으로 비롯된 정산금으로 구성됩니다. 4) 본 계약의 중도해지에 따른 최종청산가치는 시장상황에 따라 이익 또는 손실이 발생 할 수 있습니다. 손실이 발생할 경우는 청산시점에 고객이 중국공상은행에 지급 합니다. 5) 고객의 계약 중도해지 요청 시 유동성의 결여나 부족으로 가격확인이 어려운 경우, 합리적인 가격에 계약의 중도해지가 어려울 수 있으므로 이는 고객의 손실을 초래 할 수 있습니다.

장외파생상품설명서

이자율 스왑 (고객이 고정금리 지급 / 이자율 스왑 연계대출과 관련한 이자율 스왑거래)

심의번호 2024PO15 유효기간: 2025.01.01.- 2025.12.31.

노란색 표기: 장외파생상품은 **초고위험 상품**이며, 본 상품은 장외파생상품 위험등급(I~III) 중 가장 낮은 단계인 **I단계 상품**(원본 이상의 손실은 가능하나, 손실범위가 제한적인 상품)에 해당됩니다.

【노란색 경고문】 흑백으로 인쇄시 위 경고문과 테두리를 노란색 형광펜 등으로 색칠하여 사용하시기 바랍니다.

자료열람요구권	금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 은행이 기록 및 유지·관리하는 계약에 관련한 자료에 대해 열람을 요구할 수 있으며, 이 경우 은행은 금융소비자의 분쟁조정 신청내역 또는 소송제기 등의 목적 및 열람의 범위가 기재된 열람요구서로 열람을 요구 받은 날로부터 6영업일 이내에 해당 자료를 열람할 수 있게 합니다. 또한 은행은 법령, 제3자의 이익 침해, 영업비밀의 침해 등의 사유가 있는 경우에는 이를 금융소비자에게 알리고 자료 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.
----------------	---

※ 본 설명서를 포함한 모든 계약서류는 법령 및 내부통제 기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

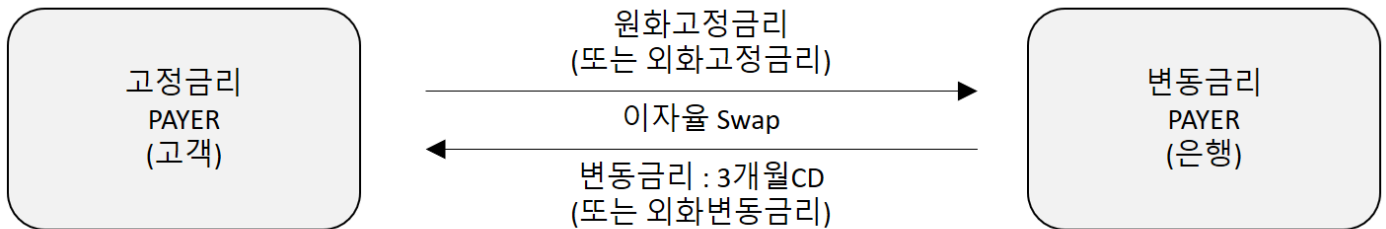
■ 상품명 - 이자율 스왑

(고객이 고정금리 지급 / 이자율 스왑 연계대출과 관련한 이자율 스왑거래)

■ 상품의 내용

- 이자율 스왑이란 두 거래 당사자가 일정기간 동안 주기적으로 동종의 통화에 대하여 서로 다른 이자지급(통상 변동금리와 고정금리) 등의 현금흐름을 교환하는 계약입니다.
- 본 거래는 고객이 일정기간 동안 주기적으로 동종의 통화에 대하여 변동금리를 수취하는 대신 고정금리를 지급하기로 한 계약으로써, 고객이 보유하고 있는 변동금리 지급 현금흐름을 고정금리 지급 현금흐름으로 변경할 수 있는 상품입니다.
- 동 상품은 변동금리 대출이나 발행 채권 등을 보유한 고객이 향후 금리변화에 따른 이자비용 변동위험을 헤지하거나, 향후 변동금리 상승 전망을 가지고 변동금리 상승 위험을 방어하고자 할 경우에 적합한 상품입니다.

■ 이자율 스왑 거래 개요



- 상호 금리의 교환
- 원금 교환 없이 이자율 교환만
- 통상 원화와 달러의 경우 3개월 단위로 이자교환을 함

*외화변동금리의 종류: 무위험지표복리평균금리(SOFR, TONA, ESTER, SONIA 등)

무위험지표복리평균금리(SOFR): 리보(LIBOR) 금리를 대체하는 미국 무위험 단기 기준금리인 SOFR의 이자계산일 기준 2~5영업일 전의 값을 이자계산기간 동안 사후적으로 복리 평균하여 계산한 금리임.

장외파생상품설명서

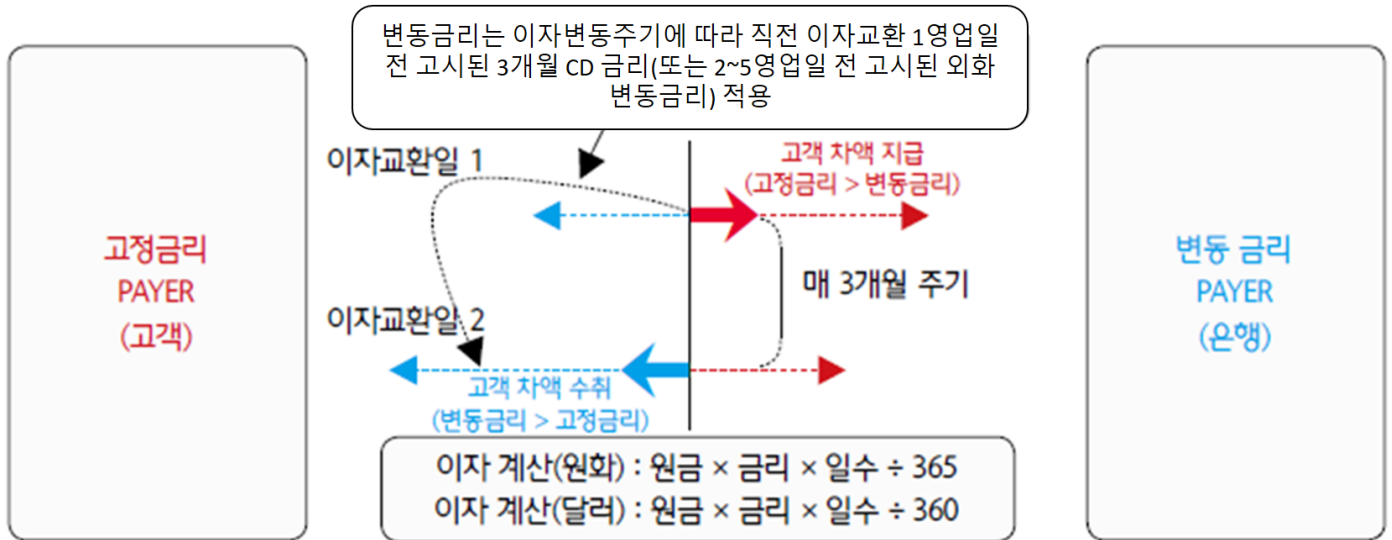
이자율 스왑 (고객이 고정금리 지급 / 이자율 스왑 연계대출과 관련한 이자율 스왑거래)

심의번호 2024PO15 유효기간: 2025.01.01.- 2025.12.31.

노란색 표기: 장외파생상품은 **초고위험 상품**이며, 본 상품은 장외파생상품 위험등급(I~III) 중 가장 낮은 단계인 **I단계 상품**(원본 이상의 손실은 가능하나, 손실범위가 제한적인 상품)에 해당됩니다.

【노란색 경고문】 흑백으로 인쇄시 위 경고문과 테두리를 노란색 형광펜 등으로 색칠하여 사용하시기 바랍니다.

■ 이자율 스왑 거래의 Cash Flow



【 거래 예시 】 - 원화 이자율 스왑거래 (3개월 CD금리 ↔ 원화 고정금리)

- ▷ 계약금액(명목원금) : KRW 10,000,000,000
- ※ 통상 명목원금은 만기시점까지 고정되나, 계약시점에 만기 이전에 명목금액이 감소(분할상환 조건 대출 등) 하거나 증가(분할 실행조건 대출 등)하는 구조로도 거래 가능
- ▷ 거래일 : 2022. 05. 30 (거래시작일 : 2022. 05. 30)
- ▷ 만 기 : 1년
- ▷ 변동금리(고객수취) : 3개월 CD금리 (매 3개월마다 금리결정)
- ▷ 고정금리(고객지급) : 연 2.73% (변동금리를 수취하는 대신 은행 앞 지급하기로 계약한 고정금리)
- ▷ 이자교환주기 : 매 3개월 단위
 - ※ 이자교환주기는 계약시점부터 1개월 단위로 설정 가능
- ▷ 이자교환조건 : 차액결제
- ① 변동금리가 고정금리보다 높을 경우 (변동금리 - 고정금리) × 원금 × 실제경과일수/365 에 해당하는 금액을 고객이 은행으로부터 수취
- ② 변동금리가 고정금리보다 낮을 경우 (고정금리 - 변동금리) × 원금 × 실제경과일수/365 에 해당하는 금액을 고객이 은행 앞 지급

■ 손익구조 및 성격

장외파생상품설명서

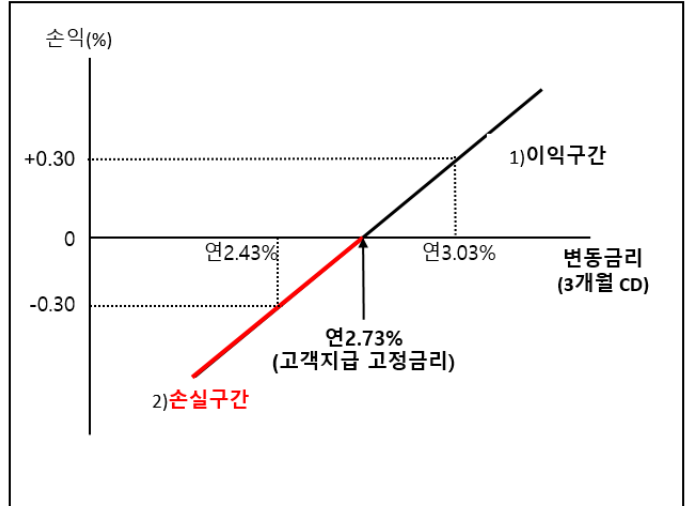
이자율 스왑 (고객이 고정금리 지급 / 이자율 스왑 연계대출과 관련한 이자율 스왑거래)

심의번호 2024PO15 유효기간: 2025.01.01.- 2025.12.31.

노란색 표기: 장외파생상품은 **초고위험 상품**이며, 본 상품은 장외파생상품 위험등급(I~III) 중 가장 낮은 단계인 **I 단계 상품**(원본 이상의 손실은 가능하나, 손실범위가 제한적인 상품)에 해당됩니다.

【노란색 경고문】 흑백으로 인쇄시 위 경고문과 테두리를 노란색 형광펜 등으로 색칠하여 사용하시기 바랍니다.

- 계약조건 (고객이 고정금리 지급)
 - 명목원금 : 100억원
 - 만기 : 1년 / 이자교환주기 : 매 3개월
 - 고객 수취 변동금리 : 3개월 CD금리
 - 고객 지급 고정금리 : 연 2.73%
- 1) 변동금리 > 고정금리 : 고객이 차액 수취
(변동금리 - 고정금리) X 원금 X 경과일수/365
- 2) 변동금리 < 고정금리 : 고객이 차액 지급
(고정금리 - 변동금리) X 원금 X 경과일수/365



■ 투자에 따르는 위험

- 본 거래는 고객이 고정금리를 지급하고 변동금리를 수취하는 이자율 스왑거래로서, 거래 이후 변동금리가 이자 변동 주기마다 지속적으로 하락하는 경우 고객이 수취하는 이자금액이 감소하게 되고, 변동금리가 고정금리보다도 낮아질 경우에는 은행 앞 이자율 차액을 지급해야 하므로 **거래 손실이 발생하게 되며 금리 하락폭 증가에 비례하여 거래 손실도 증가하게 됩니다.**
- 또한 거래 이후 본 거래의 평가시점 평가 금리인 시장의 이자율 스왑 금리 하락에 의하여 이자율 스왑거래에 대한 평가손실이 발생할 수 있습니다.
- 이자율 스왑 연계대출로 체결한 이자율 스왑거래의 경우, 동 거래 체결시점보다 시장의 이자율 스왑금리가 하락한 상황에서 거래체결시점 예정되지 않았던 대출의 중도 상환이 발생할 경우에는 동 대출의 중도상환수수료 외에도 **이자율 스왑거래 중도해지(청산)에 따른 추가적인 비용이 발생**할 수 있습니다. 이자율 스왑 연계대출 중도상환시 발생하는 이자율 스왑거래 중도해지(청산)비용은 **동 대출에 대한 중도상환수수료와는 전혀 별개**의 것입니다.
- 이자율 스왑거래 중도해지(청산)비용은 **중도해지시점의 시장의 이자율 스왑 금리 수준**과 거래체결시점의 은행의 업무원가 및 손익 등이 반영되어 있는 **최초 거래 금리(고객이 지급하기로 계약한 고정금리)간의 차이에 잔여만기**가 감안되어 산출되며, 이로 인하여 이자율 스왑 연계대출 중도상환시 고객 앞 추가적인 비용(손실)이 발생할 수 있습니다.

■ 거래 손익 예시

장외파생상품설명서

이자율 스왑 (고객이 고정금리 지급 / 이자율 스왑 연계대출과 관련한 이자율 스왑거래)

심의번호 2024PO15 유효기간: 2025.01.01.- 2025.12.31.

노란색 표기: 장외파생상품은 **초고위험 상품**이며, 본 상품은 장외파생상품 위험등급(I~III) 중 가장 낮은 단계인 **I 단계 상품**(원본 이상의 손실은 가능하나, 손실범위가 제한적인 상품)에 해당됩니다.

【노란색 경고문】 흑백으로 인쇄시 위 경고문과 테두리를 노란색 형광펜 등으로 색칠하여 사용하시기 바랍니다.

고객 수취(연이율) (변동금리=3개월 CD)	고객 지급 (연이율, 고정금리)	금리 차이	거래손익 (이자 정산액/3개월분)
0.50%	2.73%	-2.23%p	-55,750,000 원
1.00%	2.73%	-1.73%p	-43,250,000 원
1.50%	2.73%	-1.23%p	-30,750,000 원
2.00%	2.73%	-0.73%p	-18,250,000 원
2.50%	2.73%	-0.23%p	-5,750,000 원
3.00%	2.73%	0.27%p	6,750,000 원
3.50%	2.73%	0.77%p	19,250,000 원
4.00%	2.73%	1.27%p	31,750,000 원
4.50%	2.73%	1.77%p	44,250,000 원
5.00%	2.73%	2.27%p	56,750,000 원

- 상기 예시는 해당 각 이자교환 시점별 변동금리 변화에 따른 거래손익을 예로 나타낸 것으로, 오로지 예시 목적으로만 제공됩니다. 또한 상기 예시는 가능한 모든 결과를 나타낸 것이 아니며, 결과에 영향을 줄 수 있는 모든 요인을 설명한 것도 아닙니다.
- 중국공상은행은 장래에 금리가 어떻게 변동할지, 그리고 그 결과 고객의 손익에 어떠한 영향이 있을지 고객에게 보장하지 않으며, 보장할 수도 없습니다.

■ 최대 손실 범위

- 고객이 고정금리를 지급(변동금리 수취)하는 이자율 스왑거래의 경우, 변동금리 하락시 발생하는 손실의 크기는 **변동금리 하락 정도에 비례하여 증가하게 됩니다.**

■ 수수료에 관한 사항

- 업무원가 등을 고려한 은행의 손익은 가격(고객 지급 금리)에 포함되어 있으며, 약정한 가격(금리) 이외에 고객께서 추가로 부담하는 수수료는 없습니다.

■ 평가손익에 관한 사항

- 장외파생상품 거래시 거래에 내재된 여러 금융변수의 변동에 따른 단순한 현금흐름 변동 뿐 아니라 **평가손익의 변동이 발생할 수 있으며, 내부적으로는 회계 반영은 물론 필요에 따라서 공시절차 등을 취해야 합니다.**
- 거래 이후 이자율스왑금리, 잔여 만기, 시장변동성 등의 변화에 의하여 본 계약의 평가손익은 변동될 수

장외파생상품설명서

이자율 스왑 (고객이 고정금리 지급 / 이자율 스왑 연계대출과 관련한 이자율 스왑거래)

심의번호 2024PO15 유효기간: 2025.01.01.- 2025.12.31.

노란색 표기: 장외파생상품은 **초고위험 상품**이며, 본 상품은 장외파생상품 위험등급(I~III) 중 가장 낮은 단계인 **I 단계 상품**(원본 이상의 손실은 가능하나, 손실범위가 제한적인 상품)에 해당됩니다.

【노란색 경고문】 흑백으로 인쇄시 위 경고문과 테두리를 노란색 형광펜 등으로 색칠하여 사용하시기 바랍니다.

있으므로, 고객께서는 의사결정시 사규, 법률, 조세, 회계상 특성 등을 종합적으로 판단하시어 경제적 리스크와 가치를 독자적으로 판단하시기 바랍니다.

■ 평가손익 관련 잠재 위험 요인

[예시: 고객 고정금리(연 2.73%) 지급, 변동금리 수취(3개월 CD금리) / 만기 : 1년 / 원금 : 100억원]

이자율스왑금리(연이율)	0.50%	1.00%	2.00%	2.73%	3.00%	4.00%	5.00%
평가손익(백만원)	-223	-173	-73	0	27	127	227

- 금리민감도: 약 KRW 1,000,000

- 금리민감도는 거래 이후에 금리가 1bp(0.01%p) 변동할 경우 발생하는 거래의 가치 변화 정도를 의미하며, 동 금리 민감도는 시간이 경과함에 따라 변동될 수 있습니다.
- 상기 평가손익 변동 예시는 이자율 스왑거래 평가금액에 영향을 미치는 요인 중 금리 변동 요인만을 고려하여 작성한 것으로, 이자율 스왑거래 평가금액 변화에 미치는 다른 기타 요인을 모두 반영하여 종합적으로 설명하고 있지 않으며 시장 상황 변화에 따라 각각의 요인에 따른 민감도도 변동되므로, 동 자료는 회계 처리나 거래의 중도해지를 위한 자료로 활용될 수 없습니다.

■ 계약의 중도해지에 관한 사항

- 1) 본 계약의 중도해지는 원칙적으로 불가능하나, 고객의 요청이 있으며 중국공상은행이 제시하는 정산금액을 고객이 받아들이는 경우에 한해 중도해지가 가능합니다.
- 2) 중도해지 시 정산금액은 해지시점의 시장가격(현물환율, 변동성, 스왑포인트, 기타 내재된 여러 금융변수가 반영된 공정가치)에 따라 공정하게 계산하며 계산 주체는 중국공상은행이 담당합니다.
- 3) 중도해지 시 정산금액은 거래시점과 해지시점 사이의 시장상황 변동에 기인한 계약가치 변동분과 중국공상은행이 거래일에 인식한 마진으로 비롯된 정산금(중국공상은행의 마진이 대고객 가격에 포함됨에 따라 중도해지 시 고객이 지불하게 되는 비용)으로 구성됩니다.
- 4) 본 계약의 **중도해지에 따른 최종청산가치는 시장상황에 따라 이익 또는 손실이 발생할 수 있습니다.** 청산 시 이익이 발생할 경우는 청산시점에 중국공상은행이 고객에 지급하고, 손실이 발생할 경우는 청산시점에 고객이 중국공상은행에 지급합니다.
- 5) 시장환경에 따른 유동성 부족으로 거래비용이 커지는 **유동성 위험**이 발생할 수 있습니다. 고객의 계약 중도해지 요청 시 유동성의 결여나 부족으로 가격확인이 어려운 경우, **단기간 내에 합리적인 가격에 계약의 중도해지가 어려울 수 있으므로 이는 고객의 손실을 초래할 수 있습니다.**
- 6) 고객 요청에 의한 중도해지 외에 고객과 은행이 체결한 **“장외 파생상품거래 기본계약서”나 기타 계약에서 정한 거래종료 사유가 발생할 경우에도 거래가 중도해지(기한 전 거래종료) 될 수 있습니다.** 이 경우에도 중도해지에 따른 정산이 발생하며, 정산금액은 당시 시장 상황 등에 따라 중국공상은행이 고객에게 지급해야 할 수도 있고 고객이 중국공상은행에 지급해야 할 수도 있습니다.

장외파생상품설명서

이자율 스왑 (고객이 고정금리 지급 / 이자율 스왑 연계대출과 관련한 이자율 스왑거래)

심의번호 2024PO15 유효기간: 2025.01.01.- 2025.12.31.

노란색 표기: 장외파생상품은 **초고위험 상품**이며, 본 상품은 장외파생상품 위험등급(I~III) 중 가장 낮은 단계인 **I단계 상품**(원본 이상의 손실은 가능하나, 손실범위가 제한적인 상품)에 해당됩니다.

【노란색 경고문】 흑백으로 인쇄시 위 경고문과 테두리를 노란색 형광펜 등으로 색칠하여 사용하시기 바랍니다.

※ 「**이자율 스왑 연계대출**」시 체결한 이자율 스왑거래의 경우 대출 실행시점보다 시장의 이자율 스왑 금리가 하락한 상황에서 거래시점에 예정되지 않았던 동 대출의 중도상환으로 인하여 연계된 이자율 스왑거래가 중도해지될 경우, 대출의 중도상환수수료와는 전혀 별개의 추가적인 이자율 스왑거래 중도해지(청산)비용이 발생할 수 있으며 이는 전액 고객 앞 귀속 됩니다. 이자율 스왑 중도해지(청산) 비용은 중도해지(청산)시점의 시장의 이자율 스왑금리 수준과 거래체결시점의 은행의 업무원가 및 손익 등이 반영되어 있는 **최초 거래 금리(고객이 지급하기로 계약한 고정금리)간의 차이에 잔여 만기**가 감안되어 산출됩니다. 또한 대출 실행시점 고정금리대출 대비 이자율 스왑 연계대출이 가졌던 거래 편익보다 높은 중도해지 비용으로 인하여 고객의 비용(손실)이 증가될 수도 있습니다.(시장의 이자율 스왑 금리가 상승하여 중도해지(청산)시점 이익 발생시에도 동 이익은 고객 앞 귀속됩니다.

※ **이자율 스왑 연계대출** : 고정금리 조건의 차입을 원하는 고객이 고정금리대출 대신에 변동금리대출(3개월 CD 금리 연동)로 차입함과 동시에 이자율 스왑 거래(고객 고정금리 지급)를 체결하여 고정금리대출 구조를 갖도록 전환하는 대출

【 이자율 스왑 연계 대출 중도 상환에 따른 이자율 스왑 거래 중도해지 예시 】

1) 이자율 스왑 연계대출 실행 및 이자율 스왑거래 체결

- ▶ 3년 만기 변동금리 대출(3개월 CD금리+0.00%조건) 100억원 실행과 동시에 **3년 만기** 이자율 스왑거래체결[100억원, 고객이 고정금리(연2.73%)지급 및 3개월CD금리수취 조건]
- ※ 대출 실행시점 **3년 만기** 고정금리대출 적용금리 : 연 2.78%로 가정

2) 거래 1년 후 예정에 없던 대출 전액 중도 상환으로 이자율 스왑거래 중도해지(청산) 발생

- ▶ 중도해지 시점 이자율 스왑 금리가 연 2.68%로 하락했을 경우를 가정하면,
 - **중도해지 비용 : 100억원 x (2.68%-2.73%) x 2 (잔여만기 약 2년) = 약 10백만원 발생**
 - ☞ 실제 중도해지 시점에는 중도해지 시점의 시장 이자율을 감안한 할인율이 반영되어 중도 해지비용이 계산됩니다.
 - ☞ 고정금리 대출이었을 경우 중도상환수수료 지급 외 별도 비용 발생이 없지만, 이자율 스왑 연계대출의 경우 중도상환수수료 지급 외에 **이자율 스왑금리 하락(-0.05%p)으로 인한 이자율 스왑거래 중도해지비용(청산비용)이 추가로 발생**
 - ☞ 중도상환 이전까지의 이자비용 절감분 [약 5백만원 = 100억원 x (2.78% - 2.73%)] 보다 이자율 스왑 해지 비용(약 10백만원)이 높아 고객 비용(손실) 증가

- 고객의 요청에 의한 중도해지(청산) 외에도 고객과 은행이 체결한 장외파생상품거래 기본계약서나 기타 계약에서 정한 거래 종료 사유가 발생하는 경우에도 해당 기본계약서에 의해 거래가 중도해지(기한전 거래종료 등)될 수 있으며, 이 경우에도 발생한 중도해지(청산)에 따른 최종 정산 금액은 당시 시장 상황에 따라 고객 앞 이익 또는 손실이 발생할 수 있고 이는 고객 앞 귀속 됩니다.

장외파생상품설명서

이자율 스왑 (고객이 고정금리 지급 / 이자율 스왑 연계대출과 관련한 이자율 스왑거래)

심의번호 2024PO15 유효기간: 2025.01.01.- 2025.12.31.

노란색 표기: 장외파생상품은 **초고위험 상품**이며, 본 상품은 장외파생상품 위험등급(I~III) 중 가장 낮은 단계인 **I단계 상품**(원본 이상의 손실은 가능하나, 손실범위가 제한적인 상품)에 해당됩니다.

【노란색 경고문】 흑백으로 인쇄시 위 경고문과 테두리를 노란색 형광펜 등으로 색칠하여 사용하시기 바랍니다.

■ 기타 유의사항 및 위험고지

- 본 자료 등에서 언급되는 환율 등은 참고자료일 뿐 시장상황이 변하면 가격 등이 바뀔 수 있으므로 환율, 금리 및 시장 상황에 대한 판단은 고객의 독립적인 의사결정에 의하여야 합니다.
- 손익구조 및 예시는 참고용으로 제공되는 자료로서 거래의 가치에 영향을 미칠 수 있는 모든 요인을 설명한 것이 아닙니다.
- 고객은 중국공상은행의 설명에만 의존하여 투자의사결정을 내리는 것이 아니라, 자율적이고 독립적인 판단 하에 투자의사결정을 내려야 하며, 필요한 경우 별도 전문가의 자문을 받아야 합니다. 투자의사결정은 전적으로 고객의 판단과 책임에 의하여야 합니다. 본 설명서에 사용된 자료와 견해는 이 자료 작성 시점 현재의 시장상황을 바탕으로 한 것으로서, 나중에 언제든지 바뀔 수 있으며, 중국공상은행은 실제 시장상황이 이 전망이나 견해대로 될 것이라는 점을 보장하지 않습니다. 투자의 가치는 시장의 변화에 따라 달라질 수 있습니다.
- 파생상품은 이익이 나는 경우 다른 투자금융상품에 비해 높은 수익을 기대할 수 있는 상품이지만, 손실이 나는 경우 원금 또는 계약금액 이상의 손실을 볼 수 있으며, 그 손실의 범위를 미리 예상할 수 없는 위험이 매우 높은 상품이므로 투자의사결정 전에 특별한 주의가 요구됩니다.
- 본 설명서의 내용은 중국공상은행이 믿을 만하다고 여기는 출처에서 얻은 일반적인 정보를 바탕으로 작성한 것이지만, 중국공상은행은 그 완전성이나 정확성을 보장하지 않습니다. 따라서 고객께서 개별거래를 하는 때에는 해당 거래의 여러 계약조건을 주의깊게 검토하여야 합니다. 고객께서 하고자 하는 거래의 내용을 조금이라도 이해하지 못하는 점이 있다면, 독립적인 전문가나 기타 제3자에게서 금융, 조세 및 법률에 관한 적절한 자문을 받는 것이 좋습니다.
- 본 상품은 일반투자자뿐 아니라 기업투자자(은행업감독업무시행세칙 별표 15-2에서 정의한 기업투자자를 의미함)도 위험회피목적으로만 가입할 수 있으며, 본 상품에 상응하는 위험회피대상 자산 또는 부채를 보유하고 있거나 보유할 예정인 경우에만 거래할 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
- 본 설명서는 선물환거래의 중요 내용만을 선별하여 요약한 것입니다. 고객은 은행으로부터 본 상품의 내용 및 위험에 대하여 충분한 설명을 듣고 조금이라도 궁금한 점이 있으면 반드시 은행에 확인하신 후 거래 여부를 결정하시기 바랍니다.

장외파생상품설명서

이자율 스왑 (고객이 고정금리 지급 / 이자율 스왑 연계대출과 관련한 이자율 스왑거래)

심의번호 2024PO15 유효기간: 2025.01.01.- 2025.12.31.

노란색 표기: 장외파생상품은 **초고위험 상품**이며, 본 상품은 장외파생상품 위험등급(I~III) 중 가장 낮은 단계인 **I단계 상품**(원본 이상의 손실은 가능하나, 손실범위가 제한적인 상품)에 해당됩니다.

【노란색 경고문】 흑백으로 인쇄시 위 경고문과 테두리를 노란색 형광펜 등으로 색칠하여 사용하시기 바랍니다.

■ 비예금상품 설명서

- 본 상품은 가입 시 일반 예금상품과 달리 **원금 일부 또는 전부, 상황에 따라서는 초과 손실이 발생할 수** 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다.
- 비예금상품 설명서는 은행이 판매하는 비예금상품(펀드, 신탁, 파생상품 등) 중 반드시 확인이 필요한 사항을 안내하고 있으며, 답변 내용은 **향후 민원 분쟁조정 시 판단자료로 활용**될 수 있으니, 다음 질문에 대하여 정성껏 답변하여 주시기 바랍니다.

질문 1	<p>본 상품은 예·적금과는 다른 상품이며, 은행이 판매하는 상품이지만 예금자 보호를 받지 못해 원금 손실 위험이 있습니다. 확인하셨습니까?</p> <p>① 예 / ② 아니오</p>
질문 2	<p>본 상품의 원금손실위험이 발생할 가능성에 대해 어떻게 생각하시나요? 판매직원의 구체적인 설명을 듣고 답변해 주시기 바랍니다.</p> <p>① 원금손실위험이 거의 없다. ② 원금손실위험이 있지만 위험회피 목적을 위해 감수해야 한다.</p>
질문 3	<p>본 상품의 원금손실 규모에 대해 어떻게 예상하고 계신가요? 판매직원의 구체적인 설명을 듣고 답변해 주시기 바랍니다.</p> <p>① 경미한 수준일 것이다. ② 시장 상황에 따라 손실이 무한하게 커질 수 있다.</p>
질문 4	<p>원금손실 가능성과 최대 손실가능금액을 정확하게 이해하셨습니까? (이해한 경우) 이러한 위험에도 불구하고 본 상품에 가입하시겠습니까?</p> <p>① 예 / ② 아니오</p>

장외파생상품설명서

이자율 스왑 (고객이 고정금리 지급 / 이자율 스왑 연계대출과 관련한 이자율 스왑거래)

심의번호 2024PO15 유효기간: 2025.01.01.- 2025.12.31.

노란색 표기: 장외파생상품은 **초고위험 상품**이며, 본 상품은 장외파생상품 위험등급(I~III) 중 가장 낮은 단계인 **I단계 상품**(원본 이상의 손실은 가능하나, 손실범위가 제한적인 상품)에 해당됩니다.

【노란색 경고문】 흑백으로 인쇄시 위 경고문과 테두리를 노란색 형광펜 등으로 색칠하여 사용하시기 바랍니다.

[설명직원 확인]

중국공상은행 _____ 지점 파생상품투자권유자문인력 _____은(는) 위 내용에 대하여 고객 _____에게 설명하고, 이 자료를 교부하였습니다.

20... 성명 _____ (서명 또는 인)

[고객 확인]

당사는 중국공상은행으로부터 본 자료를 수령 하고 또한 **상품의 손익구조 및 주요위험, 중도해지 시 손실발생 가능성 및 유의사항**에 대하여 충분한 설명을 듣고 이해 하였으며, 본 상품은 본인 스스로의 판단 과 책임 으로 거래해야 한다는 점을 고지받았음을 확인합니다. 또한, 본 거래는 **당사의 영업 중 발생하는 환율 변동 리스크를 헤지(Hedge) 하기 위한 것임을 확인합니다.**

20... 회사명 _____ (서명 또는 인)

상품 가입 후 의문사항 및 불만(민원)이 있을 경우에는 대표번호(02-755-5688) 또는 인터넷 홈페이지 (<https://korea.icbc.com.cn>)을 통하여 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다. 자세한 상품에 대한 사항은 가까운 중국공상은행 영업점이나 대표번호(02-755-5688)로 문의하여 주시기 바랍니다.

장외파생상품설명서

이자율 스왑 (고객이 고정금리 지급 / 이자율 스왑 연계대출과 관련한 이자율 스왑거래)

심의번호 2024PO15 유효기간: 2025.01.01.- 2025.12.31.

노란색 표기: 장외파생상품은 **초고위험 상품**이며, 본 상품은 장외파생상품 위험등급(I~III) 중 가장 낮은 단계인 **I 단계 상품**(원본 이상의 손실은 가능하나, 손실범위가 제한적인 상품)에 해당됩니다.

【노란색 경고문】 흑백으로 인쇄시 위 경고문과 테두리를 노란색 형광펜 등으로 색칠하여 사용하시기 바랍니다.

■ 위험도 분류 및 대고객 목표시장 안내

1. 장외파생상품의 위험도 분류

I 단계 : 주의	II 단계 : 경고	III 단계 : 위험
금리스왑, 옵션매수(원금 초과 손실이 가능하나, 손실범위가 제한적인 상품)	통화스왑, 옵션매도, 선도거래 (손실범위가 무제한이나 구조가 단순한 상품)	가, 나를 제외한 그 밖의 장외 파생상품(손실범위가 무제한이고 구조가 복잡한 상품)

2. 대고객 목표시장 안내

- 거래목적 : 위험회피 실수요한도 이내에서 환율변동 위험을 헤지
- 위험추구성향 : 장외파생상품은 손실이 발생할 수 있음을 충분히 이해
- 장외파생상품에 대한 투자경험이 3년 미만의 주권 비상장법인 및 개인사업자, 장외파생상품에 대한 투자경험이 1년 미만인 주권상장법인에게는 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 위험회피목적의 장외파생상품만 투자권유할 수 있습니다. 다만, 은행이 위험관리능력 및 장외파생상품 투자경험, 장외파생상품에 대한 지식수준 등이 충분하다고 인정하는 투자자(일반투자자인 개인은 제외)에 대하여는 가.목부터 다.목 이외의 위험회피목적의 장외파생상품도 투자권유할 수 있습니다.

가. 금리, 통화 스왑

나. 옵션 매수, 매도

다. 선도거래

구분		장외파생상품에 대한 투자 경험		
		1년 미만	1년이상~3년미만	3년 이상
법인 및 개인사업자	주권 비상장법인, 개인사업자	금리스왑, 통화스왑, 옵션매수, 옵션매도, 선도거래		기타 위험회피 목적의 모든 장외파생상품
	주권 상장 법인	금리스왑, 통화스왑, 옵션매수, 옵션매도, 선도거래	기타 위험회피 목적의 모든 장외파생상품	