# CD 수익률 설명서

HSBC

본인은 아래 CD 수익률 설명서의 주요 내용에 대하여 충분히 설명을 들었으며, 이를 이해하였음을 확인합니다.

202 년 월 일 고객명: _____

성명: _____(인/서명) 직위: _____

**이 설명서는「금융거래지표의 관리에 관한 법률」(이하"지표법") 및 관련 규정에 따라 HSBC 은행 서울지점 (CD 수익률 사용기관)이 작성하였으며, 귀사와 CD 수익률과 관련된 금융계약을 체결하는 경우 귀사에게 CD 수익률에 대한 설명 및 관련 중요내용을 전달하는데 사용하는 자료입니다.**

## 1. CD 수익률의 정의 및 용도

☐ **CD 수익률**이란 신용평가회사로부터 AAA 이상의 신용등급을 받은 시중은행이 발행한 만기가 91 일(만기가 80 일 이상 100 일 이내면 만기 91 일로 본다)인 CD 의 발행수익률로서 기초자료제출기관이 금융투자협회(이하 '협회')에 제출한 기초수익률을 기반으로 협회가 산출한 수익률을 말합니다.

☐ CD 수익률은 금융회사 등이 금융계약이나 거래에서 해당 계약이나 거래의 상대방에게 지급, 교환하고자 하는 금액 또는 금융상품의 가치를 결정할 때 그 기준으로 사용되며, 적용계약의 범위는 대출, 금융투자상품 거래, 어음 할인·인수, 팩토링, 자금예탁 등 (근거: 지표법 시행령 §12① 및 감독규정 §13)입니다.

## 2. CD 기초수익률의 내용 및 산출기준

☐ **기초수익률**이란 지표법 제 2 조 제 2 호 가목에 따른 기초자료로서 CD 수익률을 산출하기 위하여「CD 수익률 산출업무규정」(이하 " 규정" www.kofia.or.kr 참고) 제 8 조 제 2 항에 에 따라 선정된 제출기관이 동 규정 제 10 조 제 1 항에 따라 산출하여 협회에 제출하는 수익률을 말합니다.

☐ **제출기관**은 자본시장법 시행령 제 43 조제 5 항제 7 호에 따라 CD 의 매매와 그 중개·주선 또는 대리 업무를 겸영하는 금융투자회사 중 CD 거래실적을 기준으로 협회가 선정한 10 개사를 말합니다.

☐ 기초수익률 산출 등에 활용되는 CD 거래를 **적격거래**라 하며, 적격거래는 다음의 요건을 모두 충족하는 거래이어야 합니다
- AAA 등급 시중은행이 발행한 잔존만기가 45 일 이상 165 일 이내인 CD 거래 일 것
- 건별 거래량이 100 억원 이상일 것

## 3. CD 수익률 산출방법, 공시 및 잠재적 한계

☐ 기초수익률 산출방법: 제출기관은 **규정 제 10 조에 따라 기초수익률을 산출하여 제출**합니다.

☐ CD 수익률의 산출 절차: 협회는 제출기관이 제출한 기초수익률 중 **상하 각 1 개의 기초수익률을 제외하고 산술평균하여 CD 수익률을 산출하고 매 영업일 4 시 30 분까지 협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에 공시**합니다. (규정 제 11 조 참고)

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

## 4. CD 수익률 산출과정 오류 등의 처리와 수정공시

☐ 협회는 산출업무의 수행 중 오류 등을 발견한 경우 규정 제 17 조에 따라 조치하며, 규정 제 16 조에 따라 **이미 공시된 CD 수익률이 수정공시될 수도** 있습니다.

## 5. CD 수익률 산출방법·절차상의 중요 사항 변경 및 관련 금융계약에 미치는 영향

☐ CD 수익률은 CD 수익률산출규정에 따라 또는 동 규정이 변경됨에 따라 산출방법 및 절차가 변경될 수 있으며, 이 경우 귀사와의 금융계약에 따른 금액 또는 가치가 변동될 수 있습니다.

## 6. 비상사태 발생과 대체금리의 적용

☐ 협회가 산출업무를 수행하기 어려운 비상사태가 발생함에 따라 규정 제 14 조, 제 19 조 등에 따라 산출업무를 중단하는 경우, **해당 중단기간 동안 당행과 귀사간에 협의된 대체금리로 CD 수익률을 대체하여 당행과의 금융계약에 적용**할 수 있습니다.

## 7. 산출업무 중단시의 비상계획 및 안내

☐ CD 수익률 산출업무가 중단되는 경우 사용가능한 대체금리와 선정 근거는 다음과 같습니다.

| CD 수익률 대체금리 | 선정 근거 |
|---|---|
| 3 개월 CD 시가평가 기준수익률(AAA 등급)의 채권평가 5 사 평균금리 | 현재 협회가 고시하는 CD 수익률과 유사한 추이를 보이며, 채권전문 평가사가 산출·공시 |

☐ CD 수익률이 산출되지 않아 대체금리로 전환하는 절차는 다음과 같습니다.
- 당행은 홈페이지에 산출업무 중단 사유 및 내용, 기간등을 공시하며 대체금리의 적용개시를 안내합니다.
- CD 수익률이 산출되지 않는 비상상황이 발생한 경우, 당행은 동 사실을 전화, 메일, 홈페이지 공시 등을 통하여 안내합니다.