

## 附件 3

# 境内新签订美元 SOFR 浮动利率贷款 合同利率相关条款（参考文本）

贷款人：\_\_\_\_\_

借款人：\_\_\_\_\_

【说明】本参考文本主要为金融机构拟定以有担保隔夜融资利率（SOFR）作为浮动利率定价基准的美元融资业务合同的利率相关条款提供借鉴参考。金融机构应结合自身业务实际，合理采纳相关条款并进行必要调整。

## 第一条 利率、利息和费用

### 1.1 美元借款利率确定方式

美元借款利率按下列第\_\_\_\_\_（A/B/C）种方式确定。

A. 以利息期内每个计息日（即贷款期间的每个自然日，下同）应适用的有担保隔夜融资利率（SOFR）为定价基准\_\_\_\_\_（加/减）\_\_\_\_\_基点的利差确定，合同期限内利差保持不变。后续贷款人根据各计息日应适用的定价基准与前述利差确定该计息日利率。计息日应根据以下方式确定每日定价基准利率：首个利率确定日为\_\_\_\_\_（相应借据提款日/合同生效日），后续利率确定日为首个利率确定日之后的每一个计息日。

前述约定的利率确定日，应依据本合同第 2.1 条确定应执行的定价基准。

B. 以年利率为\_\_\_\_\_%的固定利率确定，在合同有效期内利率不变。

C. 其他：\_\_\_\_\_

### 1.2 美元借款计息方式与结息方式

如选择第 1.1 条第 A 款、第 B 款的利率确定方式，其计息方式均为以单利方式计息。

【可选做法】若约定按 SOFR 逐日计息（即第 1.1 条第 A 款），金融机构也可与客户约定以单复利组合计息。若按此，可参考以下表述与客户进行约定。

#### 1.2 美元借款计息方式与结息方式

1.2.1 如选择第 1.1 条第 A 款的利率确定方式，其计息方式为：对于按照定价基准计算

的部分，每个工作日该部分利息=（借款本金+截止上一日积欠的本部分利息总额）×该日应适用的基准日利率；非工作日仍以单利方式计息。按照利差计算的部分，以单利方式计息。上述工作日，是指借款币种定价基准管理机构当地的工作日。

1.2.2 如选择第 1.1 条第 B 款的利率确定方式，其计息方式为以单利方式计息。

1.3 本合同项下借款自\_\_\_\_\_（相应借据提款日/合同生效日）起按日计息，\_\_\_\_\_（按月结息/按季结息/按半年结息/到期一次性结清）。借款到期，利随本清。其中日利率=年利率/360。

## 第二条 利率和利息

### 2.1 利率确定日应适用的定价基准

【说明】为便于提前计算利息，做好款项准备，金融机构通常会约定在利率确定日适用 N 个工作日前的利率水平（境外将此称之为约定回溯期，N 为回溯的工作日天数）。若约定按 SOFR 逐日计息（即第 1.1 条第 A 款），则可考虑参照 ARRC 推荐，约定在利率确定日适用 5 个工作日前的定价基准。

案例说明(回溯 5 个工作日):假设利率确定日为北京时间 2020 年 11 月 8 日(本周日)，那么 T 日应为美东时间此前最近一个工作日，即美东时间 11 月 6 日(本周五)，相应地，11 月 6 日(本周五)-11 月 8 日(本周日)适用的都是美东时间 10 月 30 日(上周五)的 SOFR 利率。此外，按 SOFR 的发布机制，每个工作日的 SOFR 利率都发布于下一工作日，因此 10 月 30 日(上周五)的 SOFR 利率发布于美东时间 11 月 2 日(本周一)。

对于采取第 1.1 条第 A 款约定的方式确定利率的，利率确定日（T 日，如利率确定日并非工作日的，则其之前最近的工作日为 T 日）应适用的定价基准为【 】金融电讯终端页面中显示的本合同项下约定的借款币种的浮动利率定价基准对应的 T-【 】个工作日的利率值。上述工作日，是指借款币种定价基准管理机构当地的工作日。

2.2 借款按月结息的，结息日为每月 20 日；按季结息的，结息日为每季度末月的 20 日；按半年结息的，结息日为每年 6 月 20 日和 12 月 20 日。选择借款到期时一次性结清（即利随本清）的，如涉及提前还款或部分提前还款，应一次性结清本金对应的利息。

2.3 第一个利息期是从借款人实际提款之日起至第一个结息日止；最后一个利息期是从上一个利息期结束之次日起至最终还款日；其余利息期是从上一个利息期结束之次日起至

下一个结息日。选择借款到期时一次性结清利息的，利息期是从借款人实际提款之日起至最终还款日止。

### **第三条 其他**

若本合同项下浮动利率定价基准发生重大变化，按届时有效的市场规则办理。如届时贷款人要求借款人就相关事项签署补充协议的，借款人应予以配合。