

지표금리 변경을 위한 추가 약정서

본 약정서에 서명한 고객(이하 “고객”)과 홍콩상하이은행 서울지점(이하 “은행”)은 []년 []월 []일 체결한 포페이팅거래 기본약정서(이하 “본 약정서”)와 관련하여 일부 조건을 아래와 같이 변경하며 본 약정서의 내용에 추가하여 약정한다.

1. 본 약정서 상 언급되는 용어 ‘리보(LIBOR)’는 용어 ‘[Applicable Rate]’으로 대체한다.
2. 본 약정서 제 3 조는 다음의 내용으로 대체한다.

“제 3조 ([Applicable Rate])

본 약정상 매수대금은 당행이 제1조 제2항에 의거 통지하는 다음 중 하나의 [Applicable Rate]를 적용한다.

1) USD : Term SOFR(Secured Overnight Financing Rate) 지표금리

Term SOFR screen rate	Term SOFR screen rate란 CME Group Benchmark Administration Limited가 고시하는 기간물에 대한 금리이며, 관련 이자 기간에 대응하는 기간물이 고시되지 않은 경우, 은행은 이자기간을 초과하는 기간 물 금리중 가장 근접하여 고시된 금리를 사용할 수 있다. 만일 CME Group Benchmark Administration Limited이 고시를 중단하는 경우 은행은 Term SOFR 지표금리를 고시하는 다른 기관을 선정할 수 있다.
중앙은행금리	중앙은행 금리란 (a) 뉴욕 연방준비위원회(the Federal Reserve Bank of New York) 산하 연방공개시장위원회(the U.S. Federal Open Market Committee)가 때때로 정하는 단기 이자율 목표금리, 또는 (b) 단기 이자율 목표금리가 단일금리가 아닌 경우 뉴욕 연방준비위원회(the Federal Reserve Bank of New York) 산하 연방공개시장위원회(the U.S. Federal Open Market Committee)에서 정한 단기 이자율 목표금리의 상단과 하단 금리를 산출평균한 금리를 말한다.
중앙은행금리 조정	중앙은행금리 조정이란 가장 최근의 5 영업일에 대하여 다음의 평균 스프레드(연률로 표시)를 의미한다. (a) 해당일의 해당기간에 대한 Term SOFR screen rate; 그리고 (b) 해당일 영업마감 후의 중앙은행금리 은행은 가장 높은 스프레드(두개 이상인 경우 하나만 제외)와 가장 낮은 스프레드(두개 이상인 경우 하나만 제외)를 각각 배제하여 산출한다
영업일	영업일은 (a) 미합중국 뉴욕주의 토요일 및 일요일과 (b) 미국 증권산업 금융시장협회 (the Securities Industry and Financial Markets Association, 또는 이를 승계하는 기관)이 정한 미국주식시장의 휴장일을 의미한다
Term SOFR 지표금리	Term SOFR 지표금리란 다음을 의미한다. (a) 관련 이자기간의 첫번째일로부터 [2 영업일]전의 Term SOFR screen rate; 또는 (b) 해당 기간에 대한 Term SOFR 화면 금리가 5 영업일의 기간동안 사용할 수 없는 경우(당해 기간동안에는 가장 최근 사용가능했던 Term SOFR screen rate를 사용) 다음의 경우를 합산한 연률 (i) 해당 이자기간의 첫번째일 이전 중앙은행금리; 그리고

	<p>(ii) 해당 중앙은행금리 조정 (필요한 경우 [0.0005를 포함한 소수점 4자리]로 반올림)</p> <p>금리나 금리의 합산이 '0'보다 적은 경우 Term SOFR 지표금리는 '0'으로 간주한다</p>
--	--

2) EUR : EURIBOR

EURIBOR	EURIBOR란 관련 대출실행일 [2 영업일]전 브뤼셀 시간 오전 11시에 적용되는 Screen rate를 의미하며, 그러한 금리가 '0'보다 적은 경우, EURIBOR는 '0'으로 간주한다
영업일	영업일은 TARGET2를 통해 유로화 결제가 가능한 날을 의미한다.
TARGET2	단일 주식 플랫폼을 활용하는 Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer 지불 시스템이며 2007년 11월 19일에 출시되었다.
EURIBOR screen rate	EURIBOR screen rate는 관련 관리자의 해당 기간에 대한 EURO화의 이자상환금리로 특정 로이터 화면에 표시된다. 만일 은행의 자체 판단으로 자금 조달 비용이 EURIBOR를 초과하는 경우, 은행은 금융약정의 자금조달원가를 조정할 수 있으며, 화면 페이지가 교체되거나, 사용할 수 없거나, 해당 서비스가 더이상 제공되지 않는 경우, 은행은 적절한 금리를 표시하는 다른 페이지 혹은 서비스를 지정할 수 있다.
관련 관리자	관련 관리자는 European Money Markets Institute 또는 EURIBOR 산출 프로세스의 관리자 기능을 이전 받은 개인을 의미한다.

3) JPY : Tokyo Interbank Offered Rate (TIBOR)

TIBOR	TIBOR란 관련 대출실행일 [2 영업일]전 오전 11시경 고시되는 TIBOR screen rate를 의미하며 이러한 금리가 '0'보다 적은 경우 TIBOR는 '0'으로 간주한다.
영업일	영업일은 도쿄에서 은행이 일반적인 업무를 위해 영업하는 토요일과 일요일을 제외한 날을 의미한다.
TIBOR screen rate	TIBOR screen rate는 관련 관리자의 해당 기간에 대한 이자상환금리로 특정 로이터 화면에 표시된다. 만일 은행의 자체 판단으로 해당 이자기간과 관련된 자금 조달 비용이 TIBOR를 초과하는 경우, 은행은 금융약정의 자금조달원가를 조정할 수 있으며, 화면 페이지가 교체되거나, 사용할 수 없거나, 해당 서비스가 더이상 제공되지 않는 경우, 은행은 적절한 금리를 표시하는 다른 페이지 혹은 서비스를 지정할 수 있다.
관련 관리자	관련 관리자는 일본 전국은행협회(Japanese Bankers Association) 또는 TIBOR 산출 프로세스의 관리자 기능을 이전받은 개인을 의미한다.

4) GBP : SONIA(Sterling Overnight Index Average) term 지표금리

Term SONIA 금리	Term SONIA 금리란 다음을 의미한다: (a) SONIA Term 지표금리 ; 또는 (b) 은행이 해당 이자기간과 관련된 자금원가가 적용가능한 SONIA Term 지표금리를 초과한다고 판단하는 경우, 은행은 합리적으로 선택된 출처로부터 관련 평균 비용을 확인하여 이를 대체할 수 있는 권리가 있다.
중앙은행금리	중앙은행금리란 영국은행(Bank of England)이 때때로 발행하는 영국은행 금리를 의미한다.
중앙은행금리 조정	중앙은행금리 조정이란 가장 최근의 5 영업일에 대하여 다음의 평균 스프레드(연률로 표시)를 의미한다. (a) 해당일의 해당기간에 대한 Term SONIA screen rate; 그리고 (b) 해당일 영업마감 후의 중앙은행금리 은행은 가장 높은 스프레드(두개 이상인 경우 하나만 제외)와 가장 낮은 스프레드(두개 이상인 경우 하나만 제외)를 각각 배제하여 산출한다
영업일	영업일이란 런던에서 은행들이 일반적으로 업무를 수행하는 토요일이나 일요일을 제외한 날짜를

	의미한다.
Term SONIA screen rate	<p>Term SONIA 화면 금리란 ICE Benchmark Administration Limited(또는 이를 승계하는 관리자)가 고시하는 이자 기간에 대응하는 ICE Benchmark Administration Limited(또는 이를 승계하는 관리자)가 고시하는 지표금리이다. 단,</p> <p>(a) 기준 금리가 이자 기간의 tenor에 해당하지 않는 경우, 은행은 재량에 따라 공시된 기준금리에 따라 이자율을 결정할 수 있다; 그리고</p> <p>(b) ICE Benchmark Administration Limited가 이러한 기준 금리의 발표를 중단하는 경우, 은행은 SONIA 기준금리를 공표하는 다른 출처를 명시할 수 있다.</p>
SONIA Term 지표금리	<p>SONIA Term 지표금리란 GBP 표시 대출 관련하여 다음을 의미한다 :</p> <p>(a) 관련 대출의 [2 영업일]전 12시(정오)경 고시되는 Term SONIA screen rate; 또는</p> <p>(b) 해당 기간에 대한 Term SONIA 화면 금리가 사용할 수 없는 경우 다음의 이율을 합산한 연율</p> <p>(i) 해당 대출일자 이전 은행에 의해 정해진 중앙은행금리; 그리고</p> <p>(ii) 해당 중앙은행금리 조정</p> <p>(필요한 경우 [0.0005를 포함한 소수점 4자리]로 반올림)</p> <p>금리나 금리의 합산이 '0'보다 적은 경우 SONIA Term 지표금리는 '0'으로 간주한다.</p>

5) CHF : SWISS National Bank Policy Rate

SNB POLICY RATE	고시일 오전 11시(CET시간) 기준으로 스위스 국립은행 웹사이트에 표시된 스위스 국립 은행의 정책 금리를 의미한다. 그러한 금리가 '0' 보다 적은 경우 SNB Policy Rate는 "0"으로 간주한다.
-----------------	---

3. 귀사가 본 조항에 따라 할인금리를 결정하여 산정된 매수대금에 동의하지 않는 경우, 귀사는 본 약정에 따라 할인을 위해 당행에 의뢰서를 제출한 해당 포페이팅 거래 신청을 당행의 대금지급 전까지 철회할 수 있다.

4. 본 추가약정서는 []년 []월 []부터 효력이 발생한다.

체결일자:

홍콩상하이은행 서울지점

(인)

고객명 : (서명 또는 날인)

인감/서명 대 조	
--------------	--