

은행이 합리적으로 선정한 정보기관(Refinitiv, Bloomberg 등)으로부터 제공받은 Tokyo overnight average rate 를 의미합니다.

나. “기간물 TONA”란 해당 기간에 관하여 일본은행 (또는 TONA 에 대한 승계산출기관)이 관리하고, QUICK Benchmarks Inc. 또는 은행이 합리적으로 선정한 다른 정보기관(Refinitiv, Bloomberg 등)이 고시하는 TONA 에 기초하는 선도 기간물 금리를 의미합니다.

다. “1 일물 TONA (단리)”라 함은 이자기간 중 매일(영업일이 아닌 경우 직전 영업일)에 대하여 그 날로부터 5 영업일 전에 산출된 1 일물 TONA 금리를 단순 평균하여 계산한 것을 의미합니다.

② USD 외화여신과 관련하여, 아래 각 호에서 정한 바에 따라 기준금리가 적용됩니다.

1. USD 외화여신의 경우, 아래에 기재된 순서에 따라 기준금리가 적용됩니다.

가. 기간물 SOFR (1 개월물, 3 개월물, 6 개월물)

나. 기간물 SOFR 가 제공되지 않는 경우, 1 일물 SOFR (단리)

다. 1 일물 SOFR (단리)가 일시적으로 제공되지 않거나 계산되지 않는 경우, 은행과 고객이 시장 금리를 고려하여 충분한 협의를 통해 결정한 금리.

2. USD 외화여신과 관련하여, 본 추가약정서에서 사용되는 용어는 다음의 의미를 가집니다.

가. “SOFR”라 함은 뉴욕연방준비은행(또는 SOFR 에 대한 승계산출기관)의 인터넷 웹사이트 (<http://www.newyorkfed.org> 또는 그 밖에 SOFR 산출기관이 SOFR 의 출처로 지정한 곳)에 고시되고, 은행이 합리적으로 선정한 정보기관(Refinitiv, Bloomberg 등)으로부터 제공받은 secured overnight financing rate 를 의미합니다.

나. “기간물 SOFR”라 함은 어느 해당 기간에 대하여 CME 그룹이 산출하여 고시하고, 은행이 합리적으로 선정한 정보기관(Refinitiv, Bloomberg 등)으로부터 제공받은 SOFR 에 기초하는 선도 기간물 금리를 의미합니다.

다. “1 일물 SOFR (단리)”라 함은 이자기간 중 매일(영업일이 아닌 경우 직전 영업일)에 대하여 그 날로부터 5 영업일 전에 산출된 1 일물 SOFR 금리를 단순 평균하여 계산한 값을 의미합니다.

제 4 조 (특약사항)

--

본인은 이 추가약정서 사본을 확실히 수령하고, 주요 내용에 대하여 충분한 설명을 듣고 이해하였습니다.

본인

(인)