



关于 LIBOR 停用及受影响产品的进一步沟通

尊敬的客户：

您好！

继我行于 2020 年 9 月发出关于伦敦银行同业拆借利率（以下简称“LIBOR”）调整的沟通函（您可通过 citibank.com.cn/s/LIBOR2 进行查询），我行在此就 LIBOR 停用及可能对您造成的影响提供进一步信息。

1. LIBOR 停止使用

管理 LIBOR 的洲际交易所基准管理局（以下简称“IBA”）于 2021 年 3 月 5 日宣布，将在如下日期之后停止发布相应币种/期限 LIBOR。此外，英国金融市场行为监管局（以下简称“FCA”）表示，所有 LIBOR 在下述日期¹之后将不再代表或反映它们旨在衡量的目标市场和经济现状。

LIBOR 币种	LIBOR 设置 ²	最后发布日期
英镑, 欧元, 瑞郎, 日元	所有期限	2021年12月31日
美元	1周, 2个月	2021年12月31日
美元	隔夜, 1个月, 3个月, 6个月, 12个月	2023年6月30日

2. 对投资者的影响

目前您持有以下一种以 LIBOR 为票息计算基准的代客境外理财海外浮动票息债券产品，具体持有信息请以最新银行对账单为准。

产品名称	债券代码	票息计算方式	当前票息率 (截至 2021/10/31)
代客境外理财产品海外债券 - 美元债券系列 - 花旗集团 2023/9/1	CTG01	3M LIBOR +143bps (季度调整)	1.54988%/年
代客境外理财产品海外债券 - 美元债券系列 - 中国银行 (巴黎) 2022/11/22	BOC02	3M LIBOR +88bps (季度调整)	1.01075%/年
代客境外理财产品海外债券 - 美元债券系列 - 麦格理集团 2024/3/27	MQG03	3M LIBOR +135bps (季度调整)	1.48225%/年
代客境外理财产品海外债券 - 美元债券系列 - 沃达丰集团 2024/1/16	VOD04	3M LIBOR +99bps (季度调整)	1.11225%/年

¹ 英国 FCA 随后在 2021 年 9 月 29 日宣布，为确保 LIBOR 有序停止使用，其将会要求 IBA 在 2022 年期间更换方式（即使用合成方法）继续发布英镑和日元 LIBOR，但仅用于某些存续合约，而不再具有市场代表性。

² 每个币种对应的 LIBOR 目前是基于一组大型的、领先的、活跃于国际市场的银行提供的报价，这些银行能够参与该币种及期限的批发无担保融资市场。



该产品可能会受到以下一种或多种情况的影响：

- 海外债券发行机构可能已将 2021 年 3 月 5 日 IBA 发布的 LIBOR 停用通知视为“触发事件”，从而启动确定替代利率的流程。替代利率反映的市场是否与 LIBOR 一致是无法保证的。
- 海外债券发行机构将如何确定替代利率尚不可知。因此，债券息票率将很难被预测。

3. 后续步骤

我行建议您：

- 阅读您持有的 LIBOR 挂钩的代客境外理财海外浮动票息债券产品的销售文件。如果您需要进一步了解境外债券招募说明书等产品相关材料中所含的关于后备利率等的规定，我行将尽力提供；
- 留意即将到来的停用日期，并及时获取并了解与 LIBOR 停用及替代相关的最新消息和公司行为；
- 了解境外发行人或计算代理可能会被允许在未经投资者批准或同意的情况下采取某些操作来确定替代利率或后备利率，其行使此类权力可能导致投资者蒙受损失；
- 必要时咨询您的专业顾问，了解变更可能产生的影响，包括财务、法律、会计或税务后果。

LIBOR 停用及替代仍在进程中，对投资者的影响可能会随着时间的推移而发生变化，因此建议任何受影响的投资者及时了解最新动态。

如果海外债券发行人有任何 LIBOR 替代计划或决定告知我行，我行将随时通知您。

如果您不确定所投资的产品是否与 LIBOR 基准挂钩或有任何疑问，请联系您的客户经理。

特此通知。

花旗银行（中国）有限公司

2021 年 11 月