

渣打银行（中国）有限公司非标准化服务收费表(公司银行业务)

生效日: 2015年6月10日

版本 v10062015

| 序号号 | 服务名称 | 项目功能和服务描述 | 收费标准 | 适用客户 | 收费依据/备注 | 优惠政策 |
|-------------|--|---|------------------------------------|------|---|------|
| 普通贷款 | | | | | | |
| 1 | Commitment fee (for committed facility) 贷款承诺费 | 银行确认提供承诺性贷款并拨备相应的资金应对客户的提款。 | 最高不超过未提款额度的10% | 企业客户 | 市场调节价格。 客户在承诺性贷款规定用款期限内未按合同规定及时进行提款，银行向其收取的占用银行贷款资金额度的补偿性费用。 | 无 |
| 2 | Miscellaneous Fee 境内企业境外贷款融资服务费 | 就境内企业从渣打集团境外机构获取贷款融资（仅限于普通贷款），向境内企业提供咨询及安排服务。融资额度由渣打集团境外机构提供。 | 最低不低于企业贷款额度的0.2%，最高不超过企业贷款额度的3.0%。 | 企业客户 | 市场调节价格。 银行根据客户的特殊需求和融资性质，为客户牵头安排和协调向渣打集团境外机构进行普通贷款融资，以及就客户在获取海外融资过程中与各方进行联络和安排协调，包括外债申请和登记。 | 无 |
| 银团贷款 | | | | | | |
| 1 | Advisory Fee 银团贷款顾问费 | 在筹组银团贷款或俱乐部贷款时，因不同的产业结构、借款人项目开发的特殊性，往往会涉及到较复杂的贷款结构。借款人往往指定一家银行，由该银行提供顾问服务，包括但不限于帮助客户在该贷款中沟通协调各方谈判并签署贷款合同。 | 最高不超过合同贷款额度的6% | 企业客户 | 国际惯例，市场调节价格 银行会根据客户的特殊需求和性质，研究结构化的现金流分析，以此来设计贷款结构。银行雇佣的有经验的专业人士进行协调、谈判、现金流分析、设计贷款结构等工作来提供该服务给客户。 | 无 |
| 2 | Agency fee 银团贷款代理行费 | 银团贷款中，借款人和贷款人会指定一家银行为代理行，代表所有贷款人（或多数贷款人）行事。主要服务包括收集首次提款文件、计算银团贷款利息、发放贷款和归还本金、监控承诺与保证、代表贷款人进行抵押登记等。代理行需要雇佣有经验的专业人士，开发或采购相应的操作信息系统等。 | 贷款代理行或担保代理行各人民币70万/年 | 企业客户 | 国际惯例，市场调节价格 中国银监会 《银团贷款业务指引》 第六章第四十一条 中国银行业协会银团贷款与交易专业委员会 《银团贷款理论与实务》-银团贷款标准示范文本 | 无 |
| 3 | Arrangement fee 银团贷款安排费 | 筹组银团贷款前，银行会提出贷款结构及条款、银团筹组方案、收费标准给客户。客人接受后将银团贷款的筹组委任给渣打银行（作为牵头行或簿记行）。银行通过发送邀请函、举办银团会议等方式邀请潜在参贷行参与。安排费按照最后的贷款总金额的相应比例进行一次性支付，作为牵头行在收取安排费后再根据邀请条件及参加银行承诺额度分发给参加银行。 | 最高不超过合同贷款额度的10%。 | 企业客户 | 国际惯例，市场调节价格，并根据银行同业工会的要求设立最低收费标准。 中国银监会 《银团贷款业务指引》 第六章第四十一条 中国银行业协会银团贷款与交易专业委员会 《银团贷款理论与实务》- 银团贷款标准示范文本 作为牵头行，银行需要雇佣有经验、有银行人脉的专业人士构造贷款架构、计划并实施银团筹组方案、协调外部律师进行贷款合同起草等，需要付出大量的时间、精力、经验并且拥有足够的银行人脉提供该服务给客户。 | 无 |

| | | | | | | |
|----|---|--|-----------------|---------------------|--|---|
| 4 | Cancellation Fee 额度取消费 | 银团贷款一般为承诺性贷款。各参贷银行为参加银团贷款一般会利用自有资金或市场资金对贷款合同下的参贷金额做出承诺。若借款人违约，不提取相应贷款，银行将产生该取消部分的资金成本的损失。因此，借款人取消额度时银行将一次性收取额度取消费。额度取消费和银团贷款承诺费不会同时收取。 | 最高不超过取消部分额度的3% | 企业客户 | 国际惯例，市场调节价格。不会和银团贷款承诺费同时收取。 | 无 |
| 5 | Commitment fee (for Syndication committed facility) 银团贷款承诺费 | 银团贷款一般为承诺性贷款。在银团贷款合同中一般会约定提款期，各参贷银行为参加银团贷款一般会利用自有资金或市场资金对贷款合同下的参贷金额做出承诺。如借款人不提款或提款未达承诺总额，银行将产生该未提部分资金成本的损失。 | 最高不超过未提款额度的3% | 企业客户 | 中国银监会 《银团贷款业务指引》 第六章第四十一条 | 无 |
| 6 | Participation fee 银团贷款参与费 | 作为参贷行，会从银团贷款牵头行处收到参贷费。该费用金额与牵头行协商而定，一般少于牵头行从客户处收取的安插费。 | 与牵头行协商，并遵循法规要求 | 牵头行 (牵头行向企业客户收取) | 国际惯例，市场调节价格 | 无 |
| 7 | Voluntary Prepayment fee 自愿提前还款违约金 | 客户提前还款违约金 | 最高不超过提前还款金额的5%。 | 企业客户 | 国际惯例，市场调节价格 客户提前还款的违约金。 中国银行业协会银团贷款与交易专业委员会 《银团贷款理论与实务》- 银团贷款标准示范文本 注：因提前还款产生的资金成本和费用按照实际发生金额另行收取。 | 无 |
| 8 | Termination fee 服务中止费 | 1) 在客户签署安排融资委托书之后但在融资协议签署之前，银行已做了牵头协调工作，但由于客户自身的缘由决定取消融资安排的委托或者违反委托书的规定向其他银行或机构寻求类似的融资方案； 2) 在客户确认融资方案后又取消业务需求之前已经对融资方案所做的方案和财务模型设计的违约金。 上述情形中均并未向客户收取到其他费用。 | 最高不超过拟融资金额的5% | 企业客户 | 国际惯例，市场调节价格。违约给银行造成的成本损失以及违约金 | 无 |
| 9 | Extension Fee 展期安排费 | 银团贷款中，如借款人要求及贷款行同意(经风险评估后)，贷款到期后可展期。流程一般由牵头行统筹，与贷款行及借款人商讨展期的有关条款。各方同意后签署展期合约。 | 最高不超过展期额度的10% | 企业客户 | 国际惯例，市场调节价格。 | 无 |
| 10 | Waiver Fee 豁免费 | 借款人或义务人就违反、修正或变更承诺事项或银团贷款融资文件中其他规定提出豁免申请，贷款行给予同意。流程一般为牵头行协调借款人或义务人与贷款行进行沟通解决，贷款行经独立评估，风险测算后决定是否给予同意。获得银团贷款融资文件中所规定的同意比例后，由代理行统一发出同意豁免书面确认。 | 最高不超过合同贷款额度的10% | 企业客户 | 国际惯例，市场调节价格 | 无 |

结构性融资

| | | | | | | |
|---|---|---|---------------------------------------|------|------------------------------|---|
| 1 | Advisory fee (M&A is exclusive) 咨询顾问费（非并购融资类） | 为资金需求方或者提供方在融资需求方面提供咨询顾问服务。 在客户双边结构性融资需求中，无论该双边融资是否由渣打银行任何分支机构提供，我行为客户在融资需求方面提供咨询顾问服务。主要服务内容包括，针对客户盈利水平、资产负债结构等多方面财务状况进行分析，并调研近期市场同类交易结构，为客户提供融资方案规划，并就法务、融资需求及融资结构等方面向客户提供解释及建议，同时向客户提供监管法规梳理与沟通。 | 最高不超过融资金额（包括并不限于贷款合同金额以及其他融资合同金额）的10% | 企业客户 | 国际惯例，市场调节价格。为客户提供个性化的融资解决方案。 | 无 |
|---|---|---|---------------------------------------|------|------------------------------|---|

| | | | | | | |
|---|--|--|---|------|--|---|
| 2 | Commitment fee (for committed facility) 贷款承诺费 | 银行确认提供承诺性贷款并拨备相应的资金应对客户的提款。 | 最高不超过未提款额度的10% | 企业客户 | 市场调节价格。 银行确认提供承诺性贷款并拨备相应的资金应对客户的提款，如客户并没有在完成提款先决条件后进行提款所造成的资金成本损失。 | 无 |
| 3 | Structuring Fee 融资方案设计费/修改费 | <p>融资方案设计：(结构性融资)</p> <p>1.设计外债结构，开通境外融资渠道</p> <p>2.深入分析和了解客户的业务结构和行业特点，根据客户融资需求设计贷款（包括非标准化方案和财务模型等的初始设计及年度性审查与修正）</p> <p>3.设计还款节点，使其与客户的运营需求和运营现金流的特点相符</p> <p>4.结合客户实际情况和特点，考虑符合客户融资需求和融资成本的担保条件</p> <p>融资方案修改：(结构性融资)</p> <p>在完成融资方案设计并签署融资文件后，若客户因为无法履行合同中的某些条款，或因其他原因变更结构或条款，渣打银行会根据上述的分析以及具体情况和客户要求，对原有融资设计方案进行相应调整及修改以满足客户需求。</p> <p>融资方案设计/修改：(交易银行贸易融资)</p> <p>1.为客户就其现在进行的或拟进行的或将来的融资量身打造： (i) 运营资本;及/或(ii) 贸易融资 个性化解决方案所提供的方案设计。</p> <p>2.结构性解决方案设计和模型的年度审查以及该等方案在实施过程中的不断的方案优化，其中包括对其现在进行的或拟进行的或将来的融资的产品种类的调整、额度的重新分配和授信条件的变化。</p> | <p>结构性融资项下：</p> <p>最高不超过融资金额（包括并不限于贷款合同金额以及其他融资合同金额）的10%；</p> <p>交易银行贸易融资方案项下：</p> <p>最高不超过相应贸易融资产品额度金额的10%</p> | 企业客户 | 国际惯例，市场调节价格。 银行将根据客户的特殊需求和融资性质，研究结构化的现金流分析等，以此来设计贷款结构。银行的专业人士提供融资结构设计等服务。 | 无 |
| 4 | Voluntary Prepayment fee 自愿提前还款违约金 | 客户提前还款的违约金 | 最高不超过提前还款金额的5%。 | 企业客户 | 市场惯例。 客户提前还款的违约金。 注：因提前还款产生的资金成本和费用按照实际发生金额另行收取。 | 无 |
| 5 | Extension Fee 展期安排费 | 在完成融资方案设计工作后，如借款人要求在贷款到期后安排进行相应的展期，渣打银行会根据客户的实际需求，在分析项目及客户的实际情况以及相应的风险评估后，与客户商讨展期的有关条款；对某些结构性融资的展期安排，提供有关融资方案和模型的设计和修改服务；并根据客户的要求在贷款到期后安排进行相应的展期。 | 最高不超过展期额度的10% | 企业客户 | 国际惯例，市场调节价格。 | 无 |
| 6 | Waiver Fee 豁免费 | 在完成融资方案设计工作后，若客户或相关人士就违反、修正或变更承诺事项或融资文件中其他规定提出豁免申请，渣打银行会根据客户的实际需求，在分析项目及客户的实际情况，以及相应的风险评估后，根据客户的要求提供有关融资方案和模型的设计和修改服务，并在融资中作出豁免并安排相应的豁免操作。 | 最高不超过合同贷款额度的10% | 企业客户 | 国际惯例，市场调节价格 | 无 |

| | | | | | | |
|---|------------------------------------|---|---|------|--|---|
| 7 | Agency fee 代理行费 | 结构性融资贷款中，借款人和贷款人会指定一家银行为代理行，代表贷款人行使代理职责，包括并不限于：资金的归笼与发放，抵押品的登记与代管，信息的归集与发放，贷后管理等事宜。 | 贷款代理行或担保代理行各人民币70万/年 | 企业客户 | 一般商业约定 | 无 |
| 8 | Miscellaneous Fee 境内企业境外贷款融资服务费 | 就境内企业从渣打集团境外机构获取贷款融资（仅限于结构性融资），向境内企业提供咨询及安排服务。融资额度由渣打集团境外机构提供。 | 最低不低于企业贷款额度的0.2%，最高不超过企业贷款额度的3.0%。 收费生效日： 2015年7月1日 | 企业客户 | 市场调节价格。 根据客户的特殊需求和融资性质，为客户牵头安排渣打集团境外结构性融资。在客户在获取海外融资过程中，向客户提供包括但不限于下列服务： (i) 视客户情况及具体需求，为客户推荐安排最适合的渣打集团境外金融机构； | 无 |

金融市场衍生产品及固定收益类产品

| | | | | | | |
|---|---------------------------------------|--|--|---------------------------------------|--|---|
| 1 | Bond Settlement Agent Fee 债券结算代理佣金 | 债券结算代理系指受市场其他参与者的委托，为其办理债券结算等业务的服务行为收取的费用。 | 债券结算代理佣金由结算代理人和委托人商定，但不得超过结算债券面值总额的0.1%。 | 所有获得境内债券市场投资资质和额度,并于渣打中国签订结算代理协议的机构客户 | <<中国人民银行关于开办债券结算代理业务有关问题的通知>> 银发[2000]325号。 三、代理协议中的相关规定。 | 无 |
| 2 | 其他定制服务费 | 其他定制服务，收费水平以双方的合同协议为准 | 收费水平以双方的合同协议为准 | 企业客户及金融机构客户 | 其他定制服务，收费水平以双方的合同协议为准 | 无 |

信贷资产证券化

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--------------------------|---|---|
| 1 | ABS Loan Service Fee 信贷资产证券化贷款服务费 | 作为信贷资产证券化受托机构/受托人指定的贷款服务机构，负责就已发行的特定资产支持证券项下的信贷资产进行贷款管理服务。收费水平以双方的合同协议为准。 | 收费水平以双方的合同协议为准。 收费生效日： 2015年7月1日 | 所有依法设立并具有特定目的信托资格的信托投资公司 | 《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》第四十条 收费水平以双方的合同协议为准 | 无 |
| 2 | ABS Underwriting Fee 资产证券化承销报酬 | 作为承销商向发起人或发行人提供约定规模的资产支持证券承销服务的对价。承销报酬包含承销商的承销佣金、承销商向其余承销团成员支付的承销佣金、制作、印刷、装订上报主管部门申报材料费用以及路演推介所产生的费用和开支。具体服务内容按合同约定。 | 收费水平以合同约定为准。 收费生效日： 2015年9月10日 | 金融机构及企业机构客户 | 国内外惯例，市场调节价格 | 无 |
| 3 | ABS Financial Advisory Fee 资产证券化财务顾问费 | 作为财务顾问向资产证券化发起机构或其他相关方提供资产支持证券交易安排、结构设计等咨询顾问服务。具体服务内容按合同约定。 | 收费水平以合同约定为准。 收费生效日： 2015年9月10日 | 金融机构及企业机构客户 | 国内外惯例，市场调节价格 | 无 |

1. 上述收费均为市场调节价，根据市场环境、资金成本，管理成本和交易复杂程度就具体每笔服务的收费在范围内与客户进行协商。
2. 除银团贷款外，商业银行不得对小型微型企业贷款收取承诺费，资金管理费，严格限制对小型微型企业收取财务顾问费，咨询费等费用。（摘自银监发2011[94号]）
3. 如需了解更多详情，请致电服务热线800 999 0213 或登陆本行官网www.sc.com/cn。