



中华人民共和国国家标准

GB/T 42336—2023

固定收益证券利息核算规范

Interest calculation specification for fixed income securities

2023-03-17 发布

2023-03-17 实施

国家市场监督管理总局
国家标准化管理委员会 发布

目 次

前言	III
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 符号	2
5 贴现式及零息式固定收益证券利息核算模型	3
5.1 概述	3
5.2 利息核算公式	3
6 利随本清固定收益证券利息核算模型	3
6.1 概述	3
6.2 利息核算公式	3
7 附息式固定收益证券利息核算模型	4
7.1 概述	4
7.2 利息核算公式	4
8 浮动利率固定收益证券基准利率生效相关要素的选择和关联关系	6
9 不同固定收益证券品种适用的利息核算方法	6
9.1 政府债券	6
9.2 中央银行票据	7
9.3 金融债券、企业债券、国际机构债券等	7
9.4 公司债	7
9.5 非金融企业债务融资工具、证券公司短期融资券	7
9.6 信贷资产支持证券	7
参考文献	8

前 言

本文件按照 GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第 1 部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)提出并归口。

本文件起草单位：中央国债登记结算有限责任公司、银行间市场清算所股份有限公司、中国证券登记结算有限责任公司、中国外汇交易中心(全国银行间同业拆借中心)、上海证券交易所(中国证券博物馆)、深圳证券交易所、中国金融期货交易所股份有限公司、中国银行业协会、中国工商银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、汇丰银行(中国)有限公司。

本文件主要起草人：徐良堆、周燕、梁恒、董屹、曹郡、李皓、李紫菡、汤涤非、魏成、谢冰清、王晓丹、姜岳、李晓卿、孙治山、梁颖、寻晓青、郑瑞静、王玮、仲峻锋、韩奕、范薇、高尧、阙涵宇、贾祥功、俞菲菲、李刚、姜明、吴静怡、孙玥、袁彬。

固定收益证券利息核算规范

1 范围

本文件规定了贴现式、零息式、利随本清以及附息式固定收益证券利息核算模型,浮动利率固定收益证券基准利率生效相关要素的选择和关联关系,以及不同证券品种适用的利息核算方法。

本文件适用于中华人民共和国境内登记托管的固定收益证券发行人应付利息的核算。

注:固定收益证券币种不限,本文件以人民币为例进行规定。

2 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

固定收益证券 **fixed income securities**

证券持有人在特定的时间内取得固定的收益并预先知道取得收益的数量和时间的有价证券。

3.2

利息 **interest**

固定收益证券发行人按约定的票面利率、付息频率、计息方式及偿还期限对证券持有人出借资金的补偿。

注:计息方式包括零息式、贴现式、利随本清、附息式(固定利率/浮动利率)。

3.3

票面利率 **coupon rate**

固定收益证券发行时发行人承诺支付的利率。

注:固定利率证券的票面利率通常为按单利方法计算的年利率,在证券存续期保持不变,浮动利率证券的票面利率在存续期随基准利率的变动而发生改变。

3.4

付息周期 **coupon frequency**

附息式固定收益证券相邻两次付息日的时间间隔。

注:付息周期通常可分为按月付息(1月/次)、按季付息(3月/次)、半年付息(6月/次)和按年付息(12月/次)。

3.5

证券期限 **maturity of securities**

固定收益证券从起息日至到期日的时间期限。

注:证券期限单位可为天、月、年。

3.6

计息期 **coupon period**

固定收益证券起息日(上一个付息日)至下一个付息日的计息期间。