

募集形式

米ドル



平成30年10月22日

道銀為替特約付外貨定期預金 『玉手箱』利回りシミュレーション

本商品には以下のような特徴があります。

- ① **高金利** 通常のオープン外貨定期預金(現状 0.70% 程度)に比較し米ドルベース利回り **1.40%** の高金利!
- ② **円高抵抗力** 満期日2営業日前午後3時時点の為替相場が預入相場より **3.0 円** 未満の円高水準であれば、為替差損は発生しません。
(3.0 円以上円高であれば、オープン外貨預金と同様に為替リスクにさらされます。)
- ③ **為替手数料無料** 通常のオープン外貨定期預金では預入時に1米ドル当たり **1円** の為替手数料が掛かりますが、
本預金では、預入時の為替手数料は **0円** です。

注) ①表示米ドル利回りは市場の動向により変動します。 ②本商品には円ベースで元本毀損リスクがあります。 ③満期日2営業日前午後3時時点の為替相場が判定相場を超える円高水準となった場合は、円転時1米ドル当り1円の為替手数料が掛かります。詳しくは、下記「具体例」・「損益プロファイル」・商品内容を参照ください。
※中途解約はお取り扱い出来ません。ただし、当行がやむを得ないものと判断し、中途解約する場合には、お預入れ日から解約日の前日までの日数について、当行所定の利率が適用

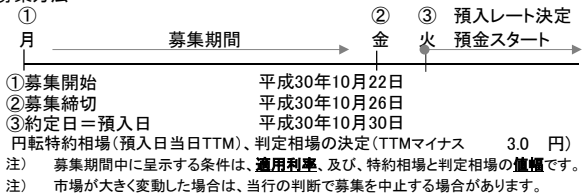
受付は「募集形式」でおこないます。

募集内容の一例

預入金額 1,000,000 円以上、100,000円単位
 期間 3 ヶ月間 (92 日と仮定)
 適用利率 1.40% (税引前)
 円転特約相場 預入日の当行TTM(仲値)
 判定相場 円転特約相場 マイナス 3.0 円

例 預入日の預入相場が **112.70** 円であった場合
 円転特約相場 = **112.70** , 判定相場 = **109.70**

募集方法



具体例

<預入時>

①満期2営業日前午後3時時点の為替相場が $1\% = 109.70$ 円より円安だった場合は **112.70 円** で償還されます。

当初預入円貨額 ¥1,000,000
 預入相場 $1\% = 112.70$
 預入外貨元本 \$8,873.12

②満期2営業日前午後3時時点の為替相場が $1\% = 109.70$ 円以上に円高だった場合は **米%で償還**されます。

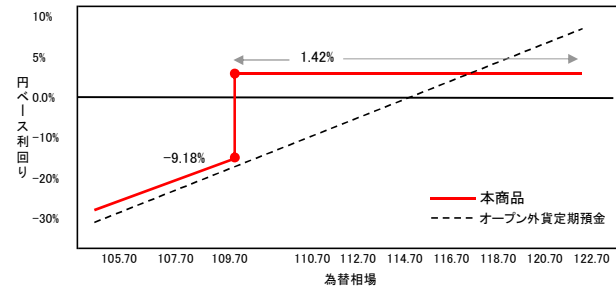
* 本具体例は約定をお約束するものではありません。

<満期時>

① 受取り円貨額及び利回り
¥1,003,577
 1.42% (税引前)

② 受取り米%外貨額及び利回り
US\$8,904.86
 1.40% (税引前)

損益プロファイル



☆満期日の受取金額・利回りについて

① 円でお受取りの場合

円転時の相場	お受取金額 (税引前)	お受取金額 (税引後)	税引前円利回り (%)	税引後円利回り (%)
特約相場 112.70 です。	¥1,003,577	¥1,002,851	1.42%	1.13%

(ご注意)

- ・本シミュレーションは預入時の相場が 112.70 円と仮定していますので、**実際のシミュレーションとは異なります。**②のように、米ドルで元金をお受取になられた場合の円貨ベースでの元本割れの回避は、預入時の為替相場より1円程度の円安が目安となります。
- ・利息にかかる税金は 20.315 % で計算しています。
- ・利回りについては、米ドルは360日、円貨は365日で計算しています。
- ・本商品は預金保険の対象外です。
- ・外貨普通預金からの外貨CASHでの払出、または、外国送金には当行所定の手数料を申し受けます。

② 米ドルでお受取りの場合

円転時のTTB	お受取金額 (税引前)	お受取金額 (税引後)	TTBに円転した場合(※)	
			税引後円貨受取金額	税引後円利回り
¥117.70	US\$ 8,904.86	US\$ 8,898.42	¥1,047,344	18.78%
¥116.70			¥1,038,445	15.25%
¥115.70			¥1,029,547	11.72%
¥114.70			¥1,020,648	8.19%
¥113.70	1.40% US\$ベース	1.115900% US\$ベース	¥1,011,750	4.66%
¥112.70			¥1,002,851	1.13%
¥111.70			¥993,953	-2.40%
¥107.70			¥958,359	-16.52%
¥102.70			¥913,867	-34.17%
¥97.70			¥869,375	-51.82%
¥92.70			¥824,883	-69.48%
¥87.70			¥780,391	-87.13%

※満期後の利息は考慮していません。
 ※20万米ドル以上の場合は市場実勢を勘案した相場が適用されますので、当行公示のTTB相場と異なる場合があります。

* 最新のお預入れ条件、募集日程等の詳しい内容につきましては、お近くの北海道銀行窓口までお問い合わせください。

『玉手箱』 利回り比較シミュレーション

申込金額 ￥1,000,000

1. 預入条件

	『玉手箱』	オープン型外貨定期預金
お預け入れ相場	¥112.70	¥113.70
預入ドル金額	US\$8,873.12	US\$8,795.08
お預け入れ日	平成30年10月30日	平成30年10月30日
満期日	平成31年1月30日	平成31年1月30日
日数	92日	92日
金利	1.40% (米ドルベース)	0.70% (米ドルベース)
円転特約相場	¥112.70	
判定相場	¥109.70	

2. 為替推移と利回り比較

為替推移(仲値ベース)	円貨受取額(税引後)	利回り	円貨受取額(税引後)	利回り
127.70	1,002,851	1.131%	1,115,926	45.992%
122.70			1,071,888	28.520%
117.70			1,027,850	11.049%
116.70			1,019,042	7.554%
115.70			1,010,235	4.060%
④ 114.86			1,002,851	1.131%
③ 114.54			1,000,000	0.000%
113.70			992,619	-2.928%
② 112.70			983,812	-6.422%
109.71			957,477	-16.870%
① 109.70			976,156	-9.459%
108.70			967,258	-12.990%
107.70			958,359	-16.520%
106.70	949,461	-20.050%		
105.70	940,562	-23.581%		
104.70	931,664	-27.111%		

※利息にかかる税金は 20.315% で計算しています。※円貨受取額、利回りはTTB相場で計算しています。

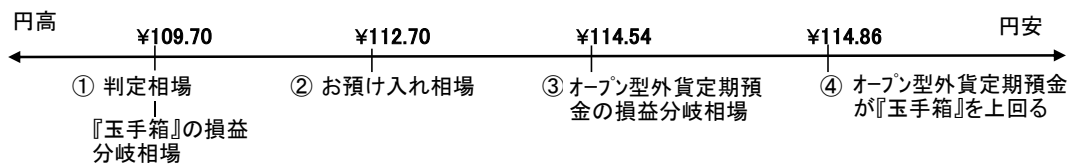
3. 損益分岐相場の比較

I 『玉手箱』

円ベースで 円ベース確定利回り 1.400% (税引後 1.131%) を確保

II オープン型外貨定期預金

円ベースで元本割れ 元本確保。玉手箱より利回りは劣る 玉手箱より高利回り



(ご注意)

- ・本シミュレーションのお預け入れ相場は、仮定したものであり、実際のシミュレーションとは異なります。
- ・本シミュレーションの数値は、概算値であり、実際のものとは異なる場合があります。
- ・為替推移は、『玉手箱』については満期日2営業日前の判定日をベース、オープン型外貨定期預金については満期日をベースとしています。
- ・オープン型外貨定期預金の表記は預入・解約時の為手数料それぞれ1円を含んでいます。
- ・元本割れとなるのは、上記為替水準にて円転した場合です。