



ニュースリリース 平成21年10月13日

オーストラリアドル建て為替特約付外貨定期預金の取り扱い開始について

常陽銀行(頭取 鬼澤 邦夫)は、このたび、米ドル・ユーロに続き、オーストラリアドル建ての為替特約付外貨定期預金の取り扱いを開始しますので、下記のとおりご案内いたします。

本商品は、主に「高利回りの外貨運用に興味はあるが、為替変動リスクを抑えたい」との考えをお持ちのお客さまを対象として、一定の範囲内での為替リスクの軽減を図りつつ、米ドル・ユーロと比べ高い利回りが期待できる商品です(オーストラリアは比較的政策金利が高いこともあり、現状では、同条件の米ドルと比べて数%高い金利で運用することが可能です)。

今後とも、取り扱い商品の充実を図り、お客さまのご要望にお応えするとともに、質の高いサービスの提供に努めてまいります。

記

【商品概要】

商品名	常陽為替特約付外貨定期預金(愛称:ニューブリード)									
内容	<p>外貨定期預金に受取通貨決定に関する為替特約を組み合わせることにより、円ベースでの安定した利回りを目指す商品です。</p> <p>預入日の為替相場より円安となった場合のメリットは受けられませんが、特約消滅レート(ノックアウトレート、下記☆ご参照)までの円高であれば、預入日の仲値で円転する特約があるため、円貨ベースでの元本割れが回避できます。ただし、特約消滅レート(ノックアウトレート)以上の円高となった場合は、特約がなくなり外貨で償還されるため、満期日の受取外貨元利金の円貨換算額が当初の預入額を下回るリスクがあります。</p>									
最低預入単位	1万オーストラリアドル									
対象者	個人および法人のお客さま									
販売形態	募集形式(月に一度以上)									
初回募集条件	<p>(1)募集期間:10月15日~10月22日</p> <p>(2)預入期間:平成21年10月26日~平成22年1月14日 (判定日:平成22年1月12日)</p> <p>(3)適用利率</p> <table border="1" data-bbox="459 1518 1362 1632"> <tr> <th>ノックアウトレート</th> <th>金利(年利)</th> <th rowspan="3">・預入日仲値とノックアウトレートの差を7円と10円の2本立てで募集します。</th> </tr> <tr> <td>預入日仲値△7円</td> <td>5.00%</td> </tr> <tr> <td>預入日仲値△10円</td> <td>3.00%</td> </tr> </table> <p>☆特約消滅レート(ノックアウトレート)…償還する通貨を決定する為替相場。満期日2営業日前の判定日の午後3時の為替相場がノックアウトレートより円安水準にあれば、特約レート(預入日の仲値と同値)で換算した円貨で償還する。また、円高もしくは同値であった場合は為替特約が消滅しそのまま外貨で償還する。</p>			ノックアウトレート	金利(年利)	・預入日仲値とノックアウトレートの差を7円と10円の2本立てで募集します。	預入日仲値△7円	5.00%	預入日仲値△10円	3.00%
ノックアウトレート	金利(年利)	・預入日仲値とノックアウトレートの差を7円と10円の2本立てで募集します。								
預入日仲値△7円	5.00%									
預入日仲値△10円	3.00%									

※詳細は、別紙パンフレット・チラシをご参照願います。

以上

平成21年10月15日

## 常陽 為替特約付外貨定期預金取引条件のご案内

- ★募集期間 平成21年10月15日(木)～平成21年10月22日(木)  
★お預け入れ金額 10,000通貨単位以上(1セント単位)  
★取扱通貨 オーストラリアドル  
★預入期間 3か月(80日)

預入日	判定日	満期日
平成21年10月26日(月)	平成22年1月12日(火)	平成22年1月14日(木)

### ★適用金利

通貨および募集回	オーストラリアドル (第1回募集分)	
	ロックアウトレート(預入日の の当行仲値との差)	-7円
適用金利(年利)	5.00%	3.00%

### ★お申し込みにあたりご注意ください事項

- 為替リスク  
本商品には為替変動リスクがあります。この預金の支払通貨が外貨に確定した場合、満期日におけるお受け取りの外貨元利金の円貨換算額が当初預入円貨額を下回る(円ベースで元本割れとなる)リスクがあります。
- 為替手数料  
外貨での払戻しが確定した場合、お受け取りの外貨元利金を満期日以降に円に転換する際には為替手数料(1米ドルあたり1円、1オーストラリアドルあたり2円、1ユーロあたり1円50銭)がかかります(手数料分を含んだ為替相場である当行所定のTTBレート[対顧客電信買相場]を適用します)。ただし、10万米ドル相当額以上の場合は、市場実勢の為替相場を基準とした個別適用為替相場(TTBレート)を決めさせていただきます。
- 外貨での預入  
預入日仲値より円安の水準で預入された外貨預金から本商品に振り替えた場合、円貨償還になると満期日に為替差損が確定します。
- この預金は、満期日前に解約することができません。
- 法人のお客様の会計・決算処理等については事前に公認会計士にご相談ください。
- この預金は預金保険の対象外です。

★詳しくは同時に交付します「常陽為替特約付外貨定期預金契約締結前交付書面」をご覧ください。

株式会社 常陽銀行

ベストパートナーバンク





常陽 為替特約付外貨定期預金



■常陽 為替特約付外貨定期預金 (ニューブリード) とは？

- 常陽 為替特約付外貨定期預金とは、外貨定期預金に「為替特約 (受取通貨決定に関する特約)」を組み合わせることで、為替変動リスクを一定範囲内で回避しつつ、円ベースでの安定した利回りを目指す商品です。ただし為替相場の変動 (一定範囲以上の円高) により外貨償還となった場合は、円換算相場によって、当初預入円貨額を下回る「元本割れリスク」があります。
- 原則として満期日前に解約することはできません。万一、当行がやむを得ないものと認めて期日前解約に応じる場合には違約金をお支払いいただきます。この場合、解約元利金から違約金を差し引いた金額が当初お預け入れの元本金額を下回る (=元本割れ) 可能性があります。
- くわしくは窓口で備付の「常陽為替特約付外貨定期預金契約締結前交付書面」をご覧ください。



## ご注意ください事項

### ●為替手数料

外貨での払戻しが確定した場合、お受け取りの外貨元利金を満期日以降に円に転換する際には為替手数料（1米ドルあたり1円、1ユーロあたり1円50銭、1オーストラリアドルあたり2円）がかかります（手数料分を含んだ為替相場である当行所定のTTBレート〔対顧客電信買相場〕を適用します）。ただし、10万米ドル相当額以上の場合は、市場実勢の為替相場を基準とした個別適用為替相場（TTBレート）を決めさせていただきます。

### ●外貨での預入

預入日仲値より円安の水準で預入された外貨預金から本商品に振り替えた場合、円貨償還になると満期日に為替差損が確定します。

### [その他ご注意事項]

#### ●本商品は預金保険の対象外です

#### ●払戻方法

お申込み時に、預入日の当行公表仲値（午前10時頃に銀行間で取引される相場の中心値を基に決定される為替相場）から一定の幅で円高となる為替レートをお選びいただきます。

このレートを「ノックアウト・レート」と呼びます。判定日為替相場（満期日2営業日前の午後3時の為替相場）がノックアウトレートと同値またはそれ以上の円高の場合は、満期日に元利金を外貨で払戻いたします。判定日相場がノックアウトレートより円安の場合は、満期日に元利金を預入日仲値で換算の上、円貨で払戻いたします。

#### ●お利息への課税について

個人のお客様は源泉分離課税（国税15%、地方税5%）となり、マル優の適用は受けられません。法人のお客様は20%の総合課税となります。

#### ●預入日までの為替相場、募集状況によっては募集を中止することがございます。

#### ●外貨にてお預け入れ、お引き出しされる場合は、当行所定の手数料（下記ご参照下さい）をいただきます。

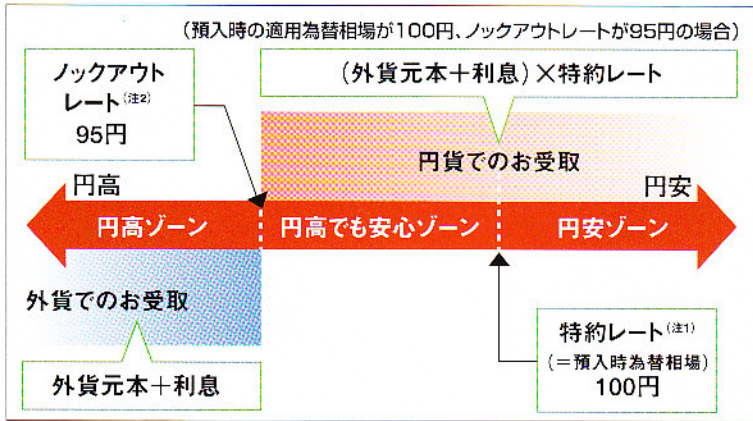
### ■外貨預金のお預け入れとお引き出しに関わる諸手数料および適用相場

	お預け入れ・お引き出し方法	手数料・金利等
お預け入れ	円の現金でのお預け入れ 円預金からのお振替	為替手数料はかかりません。預入日仲値により円を外貨に交換します。
	外貨預金からの振替によるお預け入れ	手数料はございません（同一店、同一名義の場合）。
お引き出し	円の現金でのお引き出し 円預金へのお振替	[円貨償還となり、ご指定の円預金口座からのお引き出しの場合] 手数料はございません。 [外貨償還となり、ご指定の外貨預金口座からのお引き出しの場合] 外貨を円にする場合は、手数料を含んだ為替相場であるTTBレートを適用します。TTBレートには、為替手数料（1米ドルにつき1円、1ユーロにつき1円50銭、1オーストラリアドルにつき2円）が含まれます。
	外貨現金でのお引き出し	[外貨償還となり、ご指定の外貨預金口座からのお引き出しの場合] 1米ドルにつき2円、1ユーロにつき2円50銭、1オーストラリアドルにつき10円



# 商品のしくみ (判定日が替相場と受取通貨)

満期日2営業日前午後3時の為替相場(判定日が替相場といいます)が、預入為替相場に対し、一定水準の円高の範囲にとどまっているか否かで受取通貨が決定されます。



(注1) 特約レート: 満期日に円貨に払戻す際の為替レートで、預入時為替相場と同一とします。

(注2) ノックアウトレート: 満期日の払戻通貨を決める際に基準となる為替レートで、預入時為替相場から一定幅の円高水準に設定いたします。なお、特約レート・ノックアウトレートともに預入時に決定されますので、募集段階では特約レートとノックアウトレートの幅をあらかじめご案内いたします。

## ●円高ゾーン

判定日が替相場が、ノックアウトレートと同値またはそれ以上の円高の場合、外貨でのお受取となります。外貨のまま保有した場合は、外貨ベースでの元本割れはございません。円貨に転換する場合は、円貨に転換する日の為替相場によっては、円ベースで元本割れとなります。

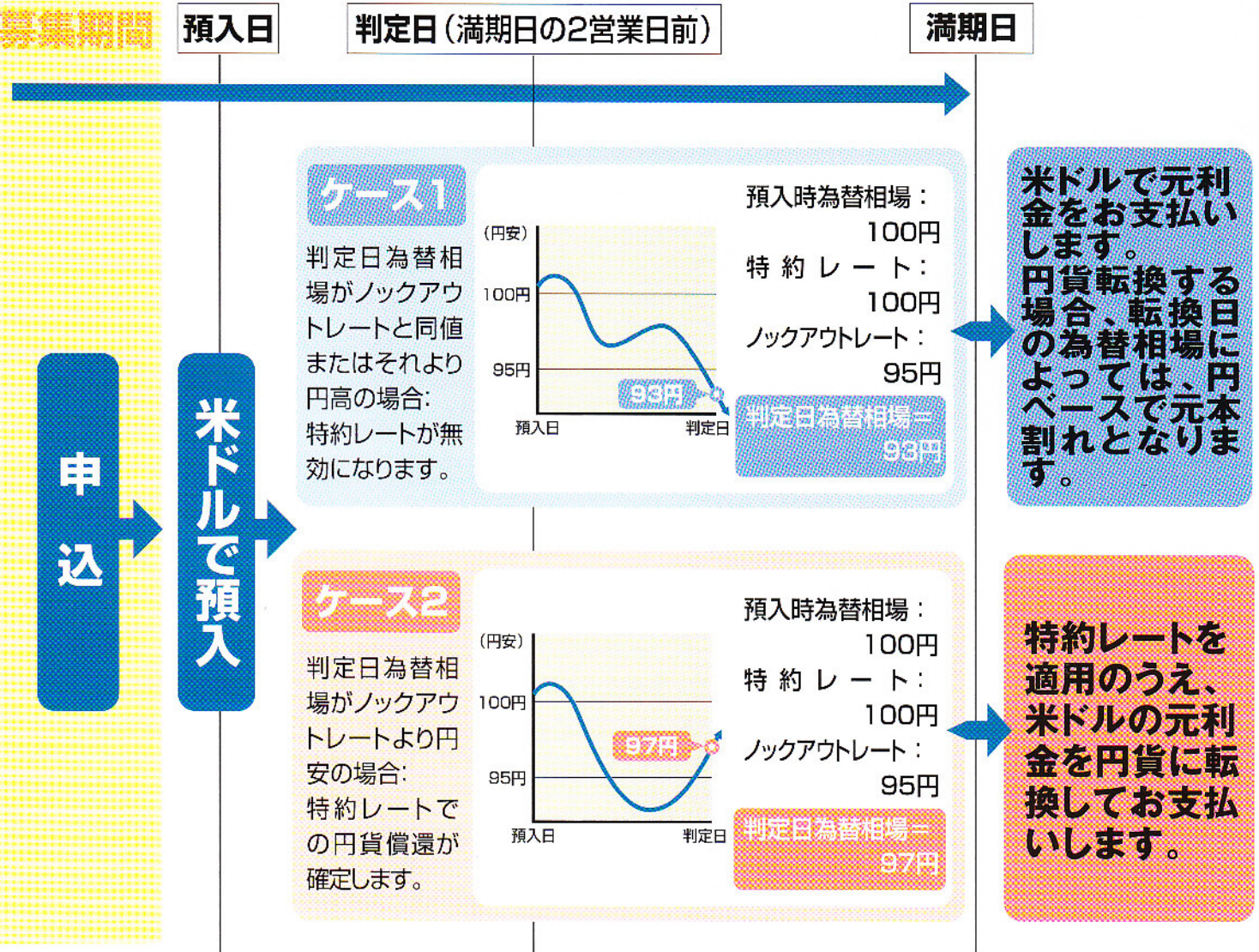
## ●円高でも安心ゾーン

判定日が替相場が預入時為替相場に比べて円高となっても、ノックアウトレートと同値またはそれ以上の円高になれば特約レートで円に転換されるので、為替リスクを回避することができます。

## ●円安ゾーン

判定日が替相場が預入時為替相場に比べて円安となっていた場合には、特約レートで円に転換されるので、円安による為替差益を得ることはできません。

# お取引の流れ (米ドルの例)





# 常陽 為替特約付外貨定期預金 (ニューブリード) 商品概要

項目	内容
商品名	常陽 為替特約付外貨定期預金 (愛称:ニューブリード)
商品概要	常陽 為替特約付外貨定期預金は、外貨定期預金に「為替特約 (受取通貨決定に関する特約)」を組み合わせることにより、為替変動リスクを一定範囲内で回避しつつ、円ベースでの安定した利回りを目指す商品です。
預金保険	本商品は預金保険の対象外です。
ご利用いただける方	個人および法人のお客さま (いずれも居住者の方に限らせていただきます)
預入期間	1ヵ月・3ヵ月・6ヵ月 ・自動解約扱いとなります。自動継続はお取り扱いしておりません。
預入方法	お預け入れは「募集方式」(注)によりお受けいたします。 (注) あらかじめ募集期間を設定し、その期間内に所定の書類によりお預け入れの申込を頂いたものについて、募集期間最終日の2営業日後を預入日としてお取り扱いいたします。
最低預入金額	1万～10万通貨単位以上 (預入期間等により異なることがあります)
預入単位	1補助通貨単位
取扱通貨	米ドル、ユーロ、オーストラリアドル
払戻方法	満期日に一括して払戻します。 満期日にご指定の預金口座に円もしくは預金通貨で入金します。
適用利率	募集時に決定する利率を満期日まで適用します。
利払方法	満期日に一括してお支払いいたします。
計算方法	1年を365日とする日割計算、日数は片落とし、付利単位は1通貨単位
税金	<ul style="list-style-type: none"> <li>・利子所得は、個人のお客さまは源泉分離課税 (国税15%、地方税5%)、法人のお客さまは20%の総合課税となります。</li> <li>・お利息はマル優の対象外です。</li> <li>・為替差益への課税 個人のお客さま: 為替差益は雑所得となり、確定申告による総合課税の対象になります。ただし、年収2,000万円以下の給与所得者の方で為替差益を含めた給与所得以外の所得が年間20万円以下の場合は申告不要です。為替差益は、他の黒字の雑所得から控除できます。他の所得区分との損益通算はできません。</li> <li>法人のお客さま: 総合課税</li> </ul> ※くわしくは、公認会計士・税理士にご相談下さいませようお願い申し上げます。
手数料および適用相場	お預け入れ・お引き出し時の手数料および適用相場につきましては、見開きページの「外貨預金のお預け入れとお引き出しに関わる諸手数料および適用相場」をご覧ください。
付加できる特約事項	特にございません。
期日前解約(中途解約)のお取扱い	<ul style="list-style-type: none"> <li>・期日前解約(中途解約)はできません。万一、当行がやむを得ないものと認めて期日前解約に応じる場合には、当行所定の計算方式および割引率を使用して算出した違約金(注)をお支払いいたします。この場合、解約元利金から違約金を差し引いた金額が当初お預け入れの元本金額を下回る(＝元本割れ)可能性があります。</li> <li>(注) 違約金算出の考え方 中途解約時点で、当行は期日前解約日から満期日までの期間に対応する同条件の預金を新たに調達(再構築)する場合の金額(コスト)を市場実勢相場に基づいて算出し、違約金としてお客さまにご負担いただきます。このように、違約金の算出には中途解約時点での市場実勢相場を使用するため、お申込時点で違約金をお示しすることはできません。</li> <li>(※) 違約金＝元利金×再構築コスト×当行所定のTTS(対顧電信売相場)</li> </ul>
お申込時のご注意点 (その他参考となる事項)	<ul style="list-style-type: none"> <li>・この預金の支払通貨が円に確定した場合、特約レート以上の円安メリットは放棄することになります。</li> <li>・お取引条件は市場環境により変動します。市場環境によりお取引条件は刻々と変動しますので、実際にお申込をいただく際にはお取引条件をご確認ください。</li> <li>・市場環境や募集状況等によっては募集を中止する場合がございます。</li> <li>・お申込みを取り消される場合は、預入日の午前9時15分までにお申し出下さい。</li> </ul>
当行が対象事業者となっている認定投資者保護団体	全国銀行協会
お問い合わせ先	・店頭または下記フリーダイヤルまでお問い合わせください。 ■外為フリーダイヤル 0120-5931-18 <受付時間/銀行営業日の9:00～16:00>

**株式会社 常陽銀行** 〒310-0021 茨城県水戸市南町2-5-5



お問い合わせは  
**0120-5931-18**

<受付時間/銀行営業日の9:00～16:00>

ホームページ

<http://www.joyobank.co.jp/>