

即期外匯/遠期外匯交易本行利得釋例說明

以下謹就本行在台各分行財富管理服務費率表所揭示進行即期外匯/遠期外匯交易，本行自交易相對人獲取利得上限說明如下：

外匯相關商品買賣之本行利得 (本行就各項外匯交易得自交易相對人獲取利得)		
即期外匯 (註 1, 4)	契約名目本金 > USD 300,000	契約名目本金 * 即期市場匯率 * (0.00% - 0.35%)
	契約名目本金 ≤ USD 300,000	主要幣別 (註 2): 契約名目本金 * 即期市場匯率 * (0.00% - 1.5%)
次要幣別 (註 3): 契約名目本金 * 即期市場匯率 * (0.00% - 3.1%)		
遠期外匯 (註 4)		即期外匯交易利得 + 契約名目本金 * 即期市場匯率 * 年化費率 (0.00% - 1.5%)

註 1: 僅適用於外幣間及新台幣兌非美元之外幣匯率，新台幣兌美元匯率請參閱本行牌告匯率

註 2: USD, EUR, GBP, JPY, CHF, CAD, AUD, NZD, SGD, HKD

註 3: CNY, ZAR

註 4: 依國際匯市慣例，當日及次營業日交割者，亦屬遠期外匯交易之範疇。遠期外匯交易利得詳細計算方式及範例請參下揭說明

(一) 即期外匯本行獲利釋例一

客戶欲承做賣美元買日幣即期外匯交易，名目本金美元 50 萬元。因本筆交易之契約名目本金大於美元 30 萬元，本行最高獲利上限將為 0.35%。若此時本行財富管理部門自本行投資銀行部門取得之即期市場匯率為 112.40，則本筆交易本行獲利將不超過：

$$USD500,000 \times 112.40 \times 0.35\% = JPY 196,700 \approx USD1,750$$

(二) 即期外匯本行獲利釋例二

客戶欲承做賣歐元買美元即期外匯交易，名目本金歐元 10 萬元。因本筆交易之契約名目本金小於美元 30 萬元，且交易之貨幣為主要幣別，本行最高獲利上限將為 1.5%。若此時本行財富管理部門自本行投資銀行部門取得之即期市場匯率為 1.1435，則本筆交易本行獲利將不超過：

$$EUR100,000 \times 1.1435 \times 1.5\% = USD 1,715.25$$

(三) 遠期外匯本行獲利釋例一

客戶欲承做買美元賣日幣一個月期之遠匯交易，名目本金美元 50 萬元。因本筆交易之契約名目本金大於美元 30 萬元，在即期外匯部分，本行最高獲利上限將為 0.35%。若此時本行財富管理部門自本行投資銀行部門取得之即期市場匯率為 112.40，則本筆交易本行在即期外匯獲利將不超過：

$$USD500,000 \times 112.40 \times 0.35\% = JPY 196,700 \approx USD1,750$$

遠期外匯部分則為：

$$USD500,000 \times 112.40 \times 1.5\% \times 1/12 = JPY 70,250 \approx USD625$$

總計，本筆交易本行獲利將不超過：USD1,750 + USD625 = USD2,375

(四) 遠期外匯本行獲利釋例二

客戶欲承做賣歐元買美元次日交割之外匯交易，名日本金歐元 10 萬元。因本筆交易係次營業日交割，非屬即期外匯，而係遠期外匯之範疇。由於本筆交易之契約名日本金小於美元 30 萬元，在即期外匯部分，本行最高獲利上限將為 1.5%。若此時本行財富管理部門自本行投資銀行部門取得之即期市場匯率為 1.1435，則本筆交易本行在即期外匯獲利將不超過：

$$\text{EUR}100,000 \times 1.1435 \times 1.5\% = \text{USD } 1,715.25$$

遠期外匯部分則為：

$$\text{EUR}100,000 \times 1.1435 \times 1.5\% \times 1/360 = \text{USD } 4.77$$

總計，本筆交易本行獲利將不超過 $\text{USD}1,715.25 + \text{USD}4.77 = \text{USD}1,720.02$