

の想定損失額等について

(平成 26 年 4 月 11 日現在)

想定損失額等について

以下では、観測期間を 2000 年 4 月 1 日から 2014 年 2 月 28 日までの間とし、当行が合理的に取得できるデータを用いた一定の前提条件を基に算出された中途解約時および満期時における想定損失額等について、ご案内いたします。この書面でご案内する想定損失額等が、「お客さまが許容できる損失額」の範囲内であるかを十分ご確認の上、この預金に預け入れを行うか否かをご検討ください。

なお、当該観測期間中のデータが取得できない場合や存在しない場合は、他の類似期間等のデータを参考のうえ、想定損失額等を算出しています。また、お客さまが今後行う実際の取引においては、それら過去のデータに基づく想定範囲を超える状況の発生に起因して損失が生じることがあります。従って、「実際の取引において生じる損失額」は、「本書面でご案内する想定損失額等」とは異なる場合があります。

満期時

満期時受取通貨が相対通貨(外貨)となった場合には、「特約設定レート」で当初預け入れ元本が相対通貨(外貨)に交換されることとなります。したがって、「特約設定レート」により交換された相対通貨元本(外貨)を預入通貨(円)に換算した値と当初預け入れ元本との差が満期時にお客さまに生じると想定される損失(以下「想定損失」といいます。)となります。

各相対通貨の円に対する観測期間中の最大下落率は、次の通りです。

相対通貨	米ドル	ユーロ	豪ドル	NZドル	南アランド
下落率	44%程度	48%程度	49%程度	57%程度	58%程度

満期時の実勢為替レートが、預入時の実勢為替レートから上記の水準で下落したものと仮定しますと、特約設定レートおよび相対通貨の組み合わせに応じた想定損失額は、次の通りとなります。

相対通貨 特約設定レート	米ドル		ユーロ		豪ドル	
	想定 損失率	元本が 500 万円 の場合の想定損 失額	想定 損失率	元本が 500 万円 の場合の想定損 失額	想定 損失率	元本が 500 万円 の場合の想定損 失額
基準レート	44%程度	220 万円程度	48%程度	240 万円程度	49%程度	245 万円程度
基準レート-1 円	44%程度	220 万円程度	48%程度	240 万円程度	49%程度	245 万円程度
基準レート-3 円	42%程度	210 万円程度	47%程度	235 万円程度	48%程度	240 万円程度
基準レート-5 円	41%程度	205 万円程度	46%程度	230 万円程度	46%程度	230 万円程度

相対通貨 特約設定レート	NZドル		南アランド	
	想定 損失率	元本が 500 万円 の場合の想定損 失額	想定 損失率	元本が 500 万円 の場合の想定損 失額
基準レート	57%程度	285 万円程度	58%程度	290 万円程度
基準レート-0.5 円	---	---	56%程度	280 万円程度
基準レート-1 円	57%程度	285 万円程度	53%程度	265 万円程度
基準レート-3 円	55%程度	275 万円程度	---	---
基準レート-5 円	54%程度	270 万円程度	---	---

※上記はあくまでも過去のデータを参考に算出したものであり、この過去のデータを超越する為替レートの変動があった場合の損失は、上記でご案内する想定損失以上となります。

中途解約時

この預金をお客さまが中途解約することは原則としてできません。ただし、当行がやむを得ないものと認めて中途解約に応じる場合には、次のとおり、損害金をご負担いただきます。なお、この預金を中途解約されるお客さまにご負担いただく損害金は、中途解約時の市場実勢に応じて変動しますので、中途解約時における実際の金融情勢によっては、以下でご案内する想定損害金額以上の水準となる可能性もあります。この点、十分、ご注意ください。

○ 損害金の概要

損害金とは、中途解約日から満期日までの期間に対応する、中途解約される預金と同一条件の預金を新たに調達(再構築)するための費用で、中途解約日から満期日までのこの預金の再構築額(以下「再構築額」といいます。)および再構築取引に伴う費用により構成されます。

再構築額は、中途解約時における市場実勢により計算されますので、この預金のお申し込み時点において、確定的な金額を提示することはできません。

再構築額の計算は、中途解約時における「預入通貨と相対通貨との間の為替レート」、「為替の変動性」、「中途解約日から満期日までの期間(残存期間)に対応する預入通貨および相対通貨の市場金利」、「この預金の適用条件」、「当行の資金調達環境」などを要素として、主に次の点から中途解約対象預金の価値を評価することにより行われます。

① 中途解約時の通貨オプションの価値

② この預金の適用金利と中途解約時の残存期間に対応する(預入通貨の)市場金利との差

再構築額は、当行が合理的と認める基準値を採用し、当行所定の計算方法により算出されますが、一般的に、中途解約時の通貨オプションの価値は、預入通貨と相対通貨との間の為替レートが預入通貨高になればなるほど、また、為替の変動性が高くなればなるほど高くなりますので、お客さまにご負担いただく再構築額は高くなります。また、市場金利との差の評価は、残存期間に対応する市場金利が、適用金利より低い場合は損害金を減少させることとなりますが、適用金利よりも高い場合は再構築額を上昇させる要因となります。

○ 想定損害金の水準

以下では、預入期間を 1 年とし、「特約設定レート」を「基準レート」として設定されたこの預金が預入直後に中途解約された場合の想定損害金の水準について、ご案内いたします。なお、上記とは異なる預入期間又は特約設定レートをご選択された場合でも、その想定損害金は、下記でご案内する各想定損害金の範囲内の金額となります。

●市場の変動が無かった場合の想定損害金

基準日現在における市場実勢を前提とすると、この預金への預け入れ直後にこの預金の中途解約をされた場合であっても、元本の 11%程度(元本が 500 万円の場合、55 万円程度)の損害金をお客さまにご負担いただくことになると見込まれます。

●次の《前提条件》のような大幅な市場の変動があった場合の想定損害金

この預金への預け入れ直後にこの預金の中途解約をされた場合、預け入れ直後に次の《前提条件》に記載のような大幅な市場変動があったことを前提に想定される損害金は、相対通貨に応じて、次の通りとなります。

相対通貨	米ドル	ユーロ	豪ドル	NZドル	南アランド
想定損害金率	56%程度	59%程度	59%程度	68%程度	68%程度
元本が 500 万円の場合の損害金額	280 万円程度	295 万円程度	295 万円程度	340 万円程度	340 万円程度

《前提条件》

「為替の変動性」

預入時の市場水準を観測期間(上記の通り、2000 年 4 月 1 日から 2014 年 2 月 28 日までの期間)中の最小値とし、中途解約時に観測期間中の最大値まで上昇したものと仮定。

「預入通貨と相対通貨の市場金利の差(『相対通貨金利』-『預入通貨金利』)」

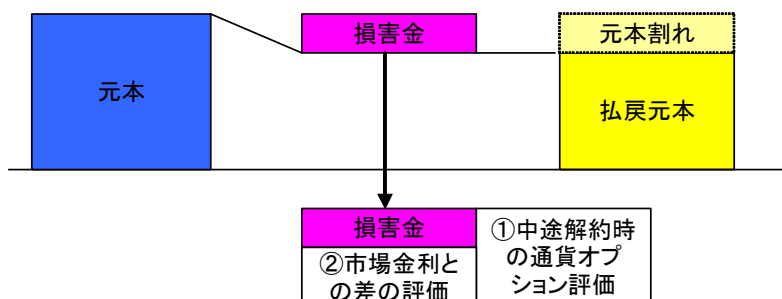
預入時の市場水準を観測期間中の最小値とし、中途解約時に観測期間中の最大値まで上昇したものと仮定。

「為替レート」

預入時の実勢為替レートから、中途解約時に観測期間中の最大変動幅分(米ドルの場合:44%程度、ユーロの場合:48%程度、豪ドルの場合:49%程度、NZドルの場合:57%程度、南アランドの場合:58%程度)預入通貨高水準となったものと仮定。

損害金イメージ図

このイメージ図は、損害金の考え方を一般的に説明する目的で作成されたものであり、イメージ図中の各項目の面積比が実際の金額を正しく表現しているとは限りません。



の想定損失額等について

(平成 26 年 4 月 11 日現在)

想定損失額等について

以下では、観測期間を 2000 年 4 月 1 日から 2014 年 2 月 28 日までの間とし、当行が合理的に取得できるデータを用いた一定の前提条件を基に算出された中途解約時および満期時における想定損失額等についてご案内いたします。この書面でご案内する想定損失額等が、「お客さまが許容できる損失額」の範囲内であるかを十分ご確認の上、この預金に預け入れを行うか否かをご検討ください(以下では、預入通貨ベースでの想定損失額等を記載しております。)

なお、当該観測期間中のデータが取得できない場合や存在しない場合は、他の類似期間等のデータを参考のうえ、想定損失額等を算出しています。また、お客さまが今後行う実際の取引においては、それら過去のデータに基づく想定範囲を超える状況の発生に起因して損失が生じることがあります。従って、「実際の取引において生じる損失額」は、「本書面でお示しする想定損失額等」とは異なる場合があります。

満期時

満期時受取通貨が相対通貨(円)となった場合には、「特約設定レート」で当初預け入れ元本が相対通貨(円)に交換されることとなります。したがって、「特約設定レート」により交換された相対通貨元本(円)を預入通貨(外貨)に換算した値と当初預け入れ元本との差が満期時にお客さまに生じると想定される損失(以下「想定損失」といいます。)となります。

円の各預入通貨に対する観測期間中の最大下落率は、次の通りです。満期時の実勢為替レートが、預入時の実勢為替レートから当該下落率と同一の水準で下落したものと仮定した場合の想定損失率は、当該各預入通貨の下落率と同一の割合となります。

預入通貨	米ドル	ユーロ	豪ドル	NZドル	南アランド
下落率 (=想定損失率)	44%程度	48%程度	49%程度	57%程度	58%程度
想定損失額	元本が 1 万米ドルの場合、4,400 米ドル程度	元本が 1 万ユーロの場合、4,800 ユーロ程度	元本が 2 万豪ドルの場合、9,800 豪ドル程度	元本が 2 万 NZドルの場合、11,400 NZ ドル程度	元本が 10 万南アランドの場合、58,000 南アランド程度

※上記はあくまでも過去のデータを参考に算出したものであり、この過去のデータを超越する為替レートの変動があった場合の損失は、上記でご案内する想定損失以上となります。

中途解約時

この預金をお客さまが中途解約することは原則としてできません。ただし、当行がやむを得ないものと認めて中途解約に応じる場合には、次のとおり、損害金をご負担いただきます。なお、この預金を中途解約されるお客さまにご負担いただく損害金は、中途解約時の市場実勢に応じて変動しますので、中途解約時における実際の金融情勢によっては、以下でご案内する想定損害金額以上の水準となる可能性もあります。この点、十分、ご注意ください。

○ 損害金の概要

損害金とは、中途解約日から満期日までの期間に対応する、中途解約される預金と同一条件の預金を新たに調達(再構築)するための費用で、中途解約日から満期日までのこの預金の再構築額(以下「再構築額」といいます。)および再構築取引に伴う費用により構成されます。

再構築額は、中途解約時における市場実勢により計算されますので、この預金のお申し込み時点において、確定的な金額を提示することはできません。

再構築額の計算は、中途解約時における「預入通貨と相対通貨との間の為替レート」、「為替の変動性」、「中途解約日から満期日までの期間(残存期間)に対応する預入通貨および相対通貨の市場金利」、「この預金の適用条件」、「当行の資金調達環境」などを要素として、主に次の点から中途解約対象預金の価値を評価することにより行われます。

① 中途解約時の通貨オプションの価値

② この預金の適用金利と中途解約時の残存期間に対応する(預入通貨の)市場金利との差

再構築額は、当行が合理的と認める基準値を採用し、当行所定の計算方法により算出されますが、一般的に、中途解約時の通貨オプションの価値は、預入通貨と相対通貨との間の為替レートが預入通貨高になればなるほど、また、為替の変動性が高くなればなるほど高くなりますので、お客さまにご負担いただく再構築額は高くなります。また、市場金利との差の評価は、残存期間に対応する市場金利が、適用金利より低い場合は損害金を減少させることとなりますが、適用金利よりも高い場合は再構築額を上昇させる要因となります。

○ 想定損害金の水準

以下では、預入期間を 1 年とし、「特約設定レート」を「基準レート」として設定されたこの預金が入金直後に中途解約された場合の想定損害金の水準について、ご案内いたします。なお、上記とは異なる預入期間又は特約設定レートをご選択された場合でも、その想定損害金は、下記でご案内する各想定損害金の範囲内の金額となります。

●市場の変動が無かった場合の想定損害金

基準日現在における市場実勢を前提とすると、この預金への預け入れ直後にこの預金の中途解約をされた場合であっても、元本の11%程度(例えば、元本が米ドルで1万米ドルの場合、1,100米ドル)の損害金をお客さまにご負担いただくことになると見込まれます。

●次の《前提条件》のような大幅な市場変動があった場合の想定損害金

この預金への預け入れ直後にこの預金の中途解約をされた場合、預け入れ直後に次の《前提条件》に記載のような大幅な市場変動があったことを前提に想定される損害金は、預入通貨に応じて、次の通りとなります。

預入通貨	米ドル	ユーロ	豪ドル	NZドル	南アランド
想定損害金率	55%程度	58%程度	58%程度	66%程度	64%程度
想定損害金額	元本が1万米ドルの場合、5,500米ドル程度	元本が1万ユーロの場合、5,800ユーロ程度	元本が2万豪ドルの場合、11,600豪ドル程度	元本が2万NZドルの場合、13,200NZドル程度	元本が10万南アランドの場合、64,000南アランド程度

《前提条件》

「為替の変動性」

預入時の市場水準を観測期間(上記の通り、2000年4月1日から2014年2月28日までの期間)中の最小値とし、中途解約時に観測期間中の最大値まで上昇したものと仮定。

「預入通貨と相対通貨の市場金利の差(『預入通貨金利』-『相対通貨金利』)」

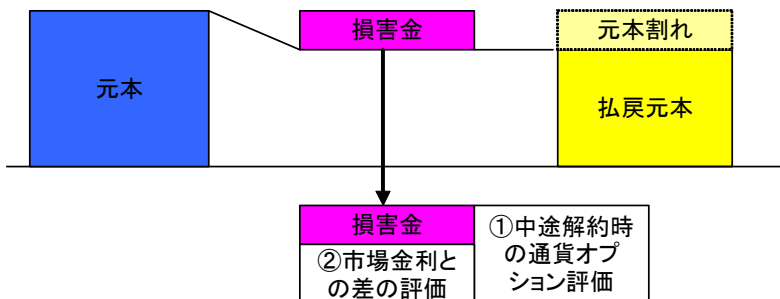
預入時の市場水準を観測期間中の最大値とし、中途解約時に観測期間中の最小値まで下落したものと仮定。

「為替レート」

預入時の実勢為替レートから、中途解約時に観測期間中の最大変動幅分(米ドルの場合:44%程度、ユーロの場合:48%程度、豪ドルの場合:49%程度、NZドルの場合:57%程度、南アランドの場合:58%程度)相対通貨安水準となったものと仮定。

損害金イメージ図

このイメージ図は、損害金の考え方を一般的に説明する目的で作成されたものであり、イメージ図中の各項目の面積比が実際の金額を正しく表現しているとは限りません。



想定損失額等について

(平成 26 年 4 月 11 日現在)

想定損失額等について

以下では、観測期間を 2000 年 4 月 1 日から 2014 年 2 月 28 日までの間とし、当行が合理的に取得できるデータを用いた一定の前提条件を基に算出された中途解約時および満期時における想定損失額等について、ご案内いたします。この書面でご案内する想定損失額等が、「お客さまが許容できる損失額」の範囲内であるかを十分ご確認の上、この預金に預け入れを行うか否かをご検討ください(以下では、預入通貨ベースでの想定損失額等を記載しております。)

なお、当該観測期間中のデータが取得できない場合や存在しない場合は、他の類似期間等のデータを参考のうえ、想定損失額等を算出しています。また、お客さまが今後行う実際の取引においては、それら過去のデータに基づく想定範囲を超える状況の発生に起因して損失が生じることがあります。従って、「実際の取引において生じる損失額」は、「本書面でご案内する想定損失額等」とは異なる場合があります。

満期時

満期時受取通貨が相対通貨となった場合には、「特約設定レート」で当初預け入れ元本が相対通貨に交換されることとなります。したがって、「特約設定レート」により交換された相対通貨元本を預入通貨に換算した値と当初預け入れ元本との差が満期時にお客さまに生じると想定される損失(以下「想定損失」といいます。)となります。

(預入通貨が米ドルの場合)

各相対通貨の米ドルに対する観測期間中の最大下落率は、次の通りです。満期時の実勢為替レートが、預入時の実勢為替レートから当該下落率と同一の水準で下落したものと仮定した場合の想定損失率は、当該各相対通貨の米ドルに対する下落率と同一の割合となります。

相対通貨	ユーロ	豪ドル	NZドル	南アランド
下落率(=想定損失率)	49%程度	57%程度	56%程度	55%程度
想定損失額	元本が 1 万米ドルの場合、 4,900 米ドル程度	元本が 1 万米ドルの場合、 5,700 米ドル程度	元本が 1 万米ドルの場合、 5,600 米ドル程度	元本が 1 万米ドルの場合、 5,500 米ドル程度

(相対通貨が米ドルの場合)

米ドルの各預入通貨に対する観測期間中の最大下落率は、次の通りです。満期時の実勢為替レートが、預入時の実勢為替レートから当該下落率と同一の水準で下落したものと仮定した場合の想定損失率は、米ドルの当該各預入通貨に対する下落率と同一の割合となります。

預入通貨	ユーロ	豪ドル	NZドル	南アランド
下落率(=想定損失率)	49%程度	57%程度	56%程度	55%程度
想定損失額	元本が 1 万ユーロの場合、 4,900 ユーロ程度	元本が 2 万豪ドルの場合、 11,400 豪ドル程度	元本が 2 万 NZドルの場合、 11,200 NZドル程度	元本が 10 万南アランドの場 合、55,000 南アランド程度

(預入通貨が豪ドル、相対通貨が NZドルの場合)

NZドルの豪ドルに対する観測期間中の最大下落率は、次の通りです。満期時の実勢為替レートが、預入時の実勢為替レートから当該下落率と同一の水準で下落したものと仮定した場合の想定損失率は、NZドルの豪ドルに対する下落率と同一の割合となります。

下落率(=想定損失率)	24%程度
想定損失額	元本が 2 万豪ドルの場合、 4,800 豪ドル程度

(預入通貨が NZドル、相対通貨が豪ドルの場合)

豪ドルの NZドルに対する観測期間中の最大下落率は、次の通りです。満期時の実勢為替レートが、預入時の実勢為替レートから当該下落率と同一の水準で下落したものと仮定した場合の想定損失率は、豪ドルの NZドルに対する下落率と同一の割合となります。

下落率(=想定損失率)	24%程度
想定損失額	元本が 2 万 NZドルの場合、 4,800 NZドル程度

※ 上記はあくまでも過去のデータを参考に算出したものであり、この過去のデータを超える為替レートの変動があった場合の損失は、上記でご案内する想定損失以上となります。

中途解約時

この預金をお客さまが中途解約することは原則としてできません。ただし、当行がやむを得ないものと認めて中途解約に応じる場合には、次のとおり、損害金をご負担いただきます。なお、この預金を中途解約されるお客さまにご負担いただく損害金は、中途解約時の市場実勢に応じて変動しますので、中途解約時における実際の金融情勢によっては、以下でご案内する想定損害金額以上の水準となる可能性もあります。この点、十分、ご注意ください。

○ 損害金の概要

損害金とは、中途解約日から満期日までの期間に対応する、中途解約される預金と同一条件の預金を新たに調達(再構築)するための費用で、中途解約日から満期日までのこの預金の再構築額(以下「再構築額」といいます。)および再構築取引に伴う費用により構成されます。

再構築額は、中途解約時における市場実勢により計算されますので、この預金のお申し込み時点において、確定的な金額を提示することはできません。

再構築額の計算は、中途解約時における「預入通貨と相対通貨との間の為替レート」、「為替の変動性」、「中途解約日から満期日までの期間(残存期間)に対応する預入通貨および相対通貨の市場金利」、「この預金の適用条件」、「当行の資金調達環境」などを要素として、主に次の点から中途解約対象預金の価値を評価することにより行われます。

① 中途解約時の通貨オプションの価値

② この預金の適用金利と中途解約時の残存期間に対応する(預入通貨の)市場金利との差

再構築額は、当行が合理的と認める基準値を採用し、当行所定の計算方法により算出されますが、一般的に、中途解約時の通貨オプションの価値は、預入通貨と相対通貨との間の為替レートが預入通貨高になればなるほど、また、為替の変動性が高くなればなるほど高くなりますので、お客さまにご負担いただく再構築額は高くなります。また、市場金利との差の評価は、残存期間に対応する市場金利が、適用金利より低い場合は損害金を減少させることとなりますが、適用金利よりも高い場合は再構築額を上昇させる要因となります。

○ 想定損害金の水準

以下では、預入期間を1年として設定されたこの預金が預入直後に中途解約された場合の想定損害金の水準について、ご案内いたします。なお、上記とは異なる預入期間をご選択された場合でも、その想定損害金は、下記でご案内する各想定損害金の範囲内の金額となります。

●市場の変動が無かった場合の想定損害金

基準日現在における市場実勢を前提とすると、この預金への預け入れ直後にこの預金の中途解約をされた場合であっても、元本の11%程度(例えば、元本が米ドルで1万米ドルの場合、1,100米ドル)の損害金をお客さまにご負担いただくことになると見込まれます。

●次の《前提条件》のような大幅な市場変動があった場合の想定損害金

この預金への預け入れ直後にこの預金の中途解約をされた場合、預け入れ直後に次の《前提条件》に記載のような大幅な市場変動があったことを前提に想定される損害金は、預入通貨および相対通貨の組み合わせに応じて、次の通りとなります。

(預入通貨が米ドルの場合)

相対通貨	ユーロ	豪ドル	NZドル	南アランド
想定損害金率	60%程度	67%程度	66%程度	66%程度
想定損害金額	元本が1万米ドルの場合、 6,000米ドル程度	元本が1万米ドルの場合、 6,700米ドル程度	元本が1万米ドルの場合、 6,600米ドル程度	元本が1万米ドルの場合、 6,600米ドル程度

(相対通貨が米ドルの場合)

預入通貨	ユーロ	豪ドル	NZドル	南アランド
想定損害金率	60%程度	68%程度	65%程度	64%程度
想定損害金額	元本が1万ユーロの場合、 6,000ユーロ程度	元本が2万豪ドルの場合、 13,600豪ドル程度	元本が2万NZドルの場合、 13,000NZドル程度	元本が10万南アランドの場合、 64,000南アランド程度

(預入通貨が豪ドル、相対通貨がNZドルの場合)

想定損失率	36%程度
想定損失金額	元本が2万豪ドルの場合、 7,200豪ドル程度

(預入通貨がNZドル、相対通貨が豪ドルの場合)

想定損失率	35%程度
想定損失金額	元本が2万NZドルの場合、 7,000NZドル程度

《前提条件》

「為替の変動性」

預入時の市場水準を観測期間(上記の通り、2000年4月1日から2014年2月28日までの期間)中の最小値とし、中途解約時に観測期間中の最大値まで上昇したものと仮定。

「預入通貨と相対通貨の市場金利の差」

・預入通貨が米ドルの場合

預入時の市場水準を観測期間中の『相対通貨金利－米ドル金利』の最小値とし、中途解約時に観測期間中の『相対通貨金利－米ドル金利』の最大値まで拡大したものと仮定。

・相対通貨が米ドルの場合

預入時の市場水準を観測期間中の『預入通貨金利－米ドル金利』の最大値とし、中途解約時に観測期間中の『預入通貨金利－米ドル金利』の最小値まで縮小したものと仮定。

・預入通貨が豪ドル、相対通貨がNZドルの場合

預入時の市場水準を観測期間中の『NZドル金利－豪ドル金利』の最小値とし、中途解約時に観測期間中の『NZドル金利－豪ドル金利』の最大値まで拡大したものと仮定。

・預入通貨がNZドル、相対通貨が豪ドルの場合

預入時の市場水準を観測期間中の『NZドル金利－豪ドル金利』の最大値とし、中途解約時に観測期間中の『NZドル金利－豪ドル金利』の最小値まで縮小したものと仮定。

「為替レート」

預入時の実勢為替レート市場水準から、中途解約時に観測期間中の最大変動幅分(預入通貨が米ドルの場合で、相対通貨がユーロの場合:49%程度、豪ドルの場合:57%程度、NZドルの場合:56%程度、南アランドの場合:55%程度、相対通貨が米ドルの場合で、預入通貨がユーロの場合:49%程度、豪ドルの場合:57%程度、NZドルの場合:56%程度、南アランドの場合:55%程度、預入通貨が豪ドルの場合で、相対通貨がNZドルの場合:24%程度、預入通貨がNZドルの場合で、相対通貨が豪ドルの場合:24%程度)相対通貨安水準となったものと仮定。

損害金イメージ図

このイメージ図は、損害金の考え方を一般的に説明する目的で作成されたものであり、イメージ図中の各項目の面積比が実際の金額を正しく表現しているとは限りません。

