

外貨預金計算の受取金額と損益分岐レート

(外貨預金の受取額はいくら? 損益分岐の為替レートは?)

外貨預金の受取額は?

$$\begin{array}{l} \text{預入金額}\cdots A \\ \text{(万円)} \end{array} \times \left(\begin{array}{l} \text{為替レート} \\ \text{(TTM)} \end{array} + \begin{array}{l} \text{為替手数料} \\ \text{(片道分)} \end{array} \right) = \begin{array}{l} \text{預入資金} \\ \text{(外貨建て)} \end{array} \cdots$$

$$\begin{array}{l} \text{金利} \\ \text{(年利)} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{期間} \\ \text{(年)} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{預入資金} \\ \text{(外貨建て)} \end{array} = \begin{array}{l} \text{受取利息} \\ \text{(外貨建て)} \end{array} \cdots$$

$$\begin{array}{l} \text{受取利息} \\ \text{(外貨建て)} \end{array} \times 0.8 + \begin{array}{l} \text{満期時受取額} \\ \text{(外貨建て)} \end{array} = \cdots$$

$$\begin{array}{l} \text{満期時の為替レート} \\ \text{(TTM)} \end{array} + \begin{array}{l} \text{片道手数料} \\ \text{(片道分)} \end{array} = \begin{array}{l} \text{満期時のTTB} \end{array} \cdots$$

$$\begin{array}{l} \text{満期時のTTB} \\ \text{(外貨建て)} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{満期時の為替レート} \\ \text{(TTM)} \end{array} = \begin{array}{l} \text{税引後受取額} \\ \text{(円建て)} \end{array}$$

損益分岐の為替レート(TTB)は?

$$\begin{array}{l} \text{預入金額}\cdots A \\ \text{(万円)} \end{array} \div \begin{array}{l} \text{満期時の外貨建て税引後受取額} \end{array} = \begin{array}{l} \text{損益分岐TTB} \end{array}$$

<参考>

TTM(仲値) = 外貨取引の基準となるレート

TTS(対顧客電信売相場) = 円を外貨に替える時の相場

TTB(対顧客電信買相場) = 外貨を円に替える時の相場