ICBC 中国工商银行（亚洲）

本文件的内容并未经香港任何监管机构审阅。您务须谨慎对待本文件数据。如您有任何疑问，应寻求独立专业意见。

客户使用手册

保证金外汇及贵金属交易

网上买卖外汇及贵金属愈见普遍，中国工商银行（亚洲）诚意提供全面的网上交易系统给保证金客户，客户可利用系统进行现货外汇及贵金属交易、预放指示盘、价格提示、管理账户等。网上交易系统能提供实时新闻及专业图表，协助客户捕捉每个投资机会。

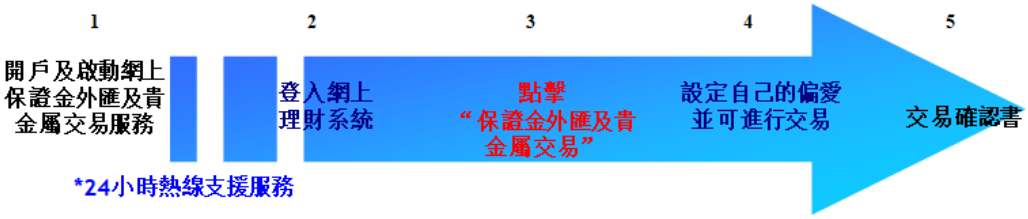
客户只须：

1. 开立保证金外汇及贵金属交易及启动网上交易服务；
2. 登入网上理财系统；
3. 点击 “保证金外汇及贵金属交易”；
4. 设定自己的偏爱并可进行交易；
5. 交易确认书将在交易完成后显示，客户可作打印。

提供的货币对

XAUUSD	**EURUSD**	EURGBP	EURAUD	EURNZD	EURCAD	EURCHF	EURJPY	EURHKD	EURCNH
XAUEUR		**GBPUSD**	GBPAUD	GBPNZD	GBPCAD	GBPCHF	GBPJPY	GBPHKD	GBPCNH
XAUGBP			**AUDUSD**	AUDNZD	AUDCAD	AUDCHF	AUDJPY	AUDHKD	AUDCNH
XAUAUD				**NZDUSD**	NZDCAD	NZDCHF	NZDJPY	NZDHKD	NZDCNH
XAUNZD					**USDCAD**	CADCHF	CADJPY	CADHKD	CADCNH
XAUCAD						**USDCHF**	CHFJPY	CHFHKD	CHFCNH
XAUCHF							**USDJPY**	**USDHKD**	**USDCNH**
XAUJPY									**HKDCNH**
XAUHKD									
XAUCNH									

*以上所有粉红色的货币对需以询价功能作交易，交易金额不得少于等值美元 200,000。



交易金额

- 我们的网上交易系统不设交易下限，交易金额由 1 至 2,000,000，交易金额 2,000,000 以上可选用询价功能作交易。
- 衍生工具交易，客户必须拥有足够的投资经验或接受过有关之培训，交易金额不得少于等值美元 200,000。

利息结算

- 我们会于纽约收市后结算利息，并于交易后第二天个工作天入 / 扣账(每天计算)；
- 即日平仓将不会计算利息；
- 利率将基于同业拆息演变息率每天计算，并不会预先通知，但会在日结单上显示有关利率；
- 举例：如客户买入澳元兑美元 500,000 作价 0.9900，这合约即是持有澳元 500,000 沽空美元 495,000，客户会收取持有澳元及同时亦须支付沽空美元之利息。倘若持有澳元利率为 4.125%及沽空美元利率 0.675%，客户每天便收取澳元 57.29（澳元 500,000 X 4.125% / 360 日）及支付美元 9.28（美元 495,000 X 0.675% / 360 日）。
- 账户的现金账，结余会以美元活期息计算，结余不足者，须支付美元最优惠利率+3%作利息[i]。

资金转账

- 客户可透过电话或网上银行系统从保证金现金结余转入/转出往美元结算账户。
- 经电话转账服务时间由周一至周五，早上 9 时至下午 5 时，银行假期除外；网上转账服务由星期一早上 8 时至星期六早上 5 时(纽约夏令)/6 时(纽约冬令)，产品说明书所指的特定假期除外。每日晚上 8 时至早上 5 时（冬令 6 时），您可以由美元账户转往现金保证金账户（存入保证金），不可以由现金保证金账户转账至美元账户，而存入保证金的利息将于下一个工作天起开始计算。

保证金要求

孖展比率是用来衡量客户在账户内所做的合约保证金是否足够。本行会在不同的比率作出相应行动，如下：

- Initial Percentage（初始百分率）– 基本开仓要求
- Maintenance Percentage（维护百分率）– 通知客户保证金不足
- Cut Percentage（强制平仓百分率）– 强制性平仓[2][ii]（斩仓）
- 在期权方面，如强制性平仓时，有可能先以即期外汇先作对冲性交易控制亏损，然后再平掉其他仓位。

产品	保证金要求
外汇现货、远期、期权	5% / 3% / 1%
人民币	5% / 3% / 2%
美元兑港币	5% / 2% / 1%
不交收远期合约	10% / 7% / 5%
贵金属	7% / 5% / 3%

我们有可因应市场情况，更改保证金要求。客户可参考本行与阁下的协议书。

其他事项

- 建议客户阅读及理解列载在「综合条款及条件 – 投资产品」的有关保证金外汇及贵金属交易内容。
- 有关产品数据，请参考阅读及理解保证金外汇及贵金属交易服务的条款及条件以及有关服务的数据。

阁下可致电查询热线 35108176 索取更多数据

(1) 网上银行交易

保证金交易系统简易操作手册

- 网上平台提供多达 30 种外币合约，包括贵金属和 CNH 合约
- 外汇即期交易可享有更优惠买卖差价
- 可叙做外汇远期和期权交易
- 免费实时图表服务并附设分析工具
- 可设定、取消及查询各指令的最新状况
- 查询合约、帐户状况及过去的交易纪录
- 可设定到价提示以助捕捉市场动态
- 交易时间为周一早上 8 时至周六零晨五时(夏季纽约收市)或六时(冬季纽约收市)iii

产品种类

- 外汇现货
- 现货贵金属
- 远期外汇（须透过询价）
- 外汇期权（须透过询价）

ICBC 中国工商银行（亚洲）

系统版面

版面以简单设计为主，平衡了效率及实用性。版面主要分为数项，以下部分将详细解释每个项目：

- 帐户数据及保证金比率： 显示最新的重要帐户数据。
- 工具栏： 可设定自己的喜好如交易合约、宽容点差和到价提示等。
- 各交易合约现价：显示已选择交易合约的最新价格。
- 帐户资料：显示最大交易额、保证金比率和可动用保证金等。
- 讯息提示：显示到价提示、指示执行后提示和其他提示等。
- 交易、指示和记录查询：可查询事务历史记录、设定/修改/取消指令和为现有仓位进行平仓或锁仓等。

工具栏

你可在工具栏中找到即市图表和各类功能，帮助阁下能快速完成各类交易，提高交易效率。

- [图表]提供实时图表和附设分析工具。
- [账户摘要]可查阅现有的仓位及事务历史记录
- [询价要求]可处理高金额外汇即期、外汇远期和外汇期权交易
- [到价提示]可设定各外汇和黄金的到价提示
- [选项]可设定各类合约、交易价格范围、平台自动注销时限和讯息提示方法
- [示范]介绍平台使用方法
- [常见问题]为常见问题提供建议的解决方法
- [显示快取图表]在交易现价旁显示图表作分析

ICBC 中国工商银行（亚洲）

合约设定

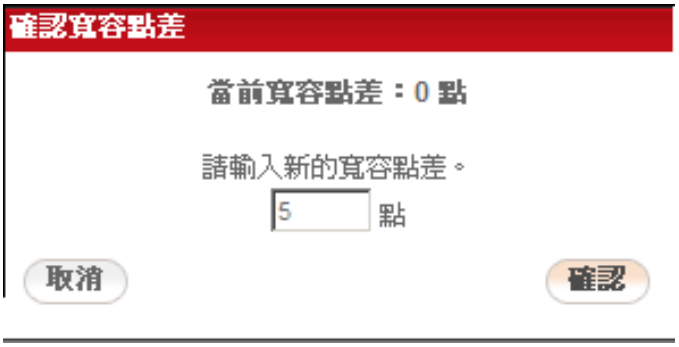
- 请在交易进行前设定喜好的货币合约，有多于 30 种合约供你选择，并选定 8 种货币。
- 在工具栏中按[选项]中[合约设定]

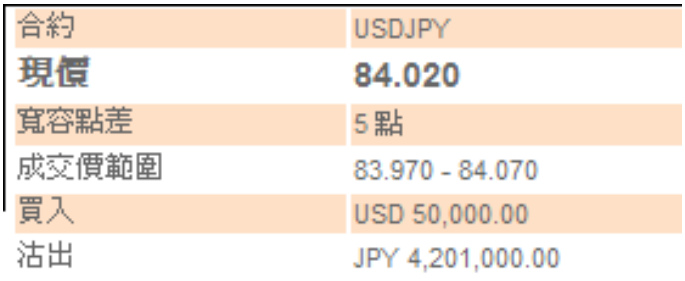
宽容点差设定

- 我们建议在交易前预先设定宽容点差
- 为免除因市场价格波动，而令成交价可能远差于预期。你可透过设定宽容点差，以限制可接受价格与执行交易价格的差距。
- 在工具栏中按[选项]中[宽容点差设定]

例如：

- 美元兑日圆即期买入价为:84.02
- 买入金额:USD 50,000
- 宽容点差为 5 点子
- 按买入后，便出现提示显示
- 可成交价格范围为：83.97-84.07



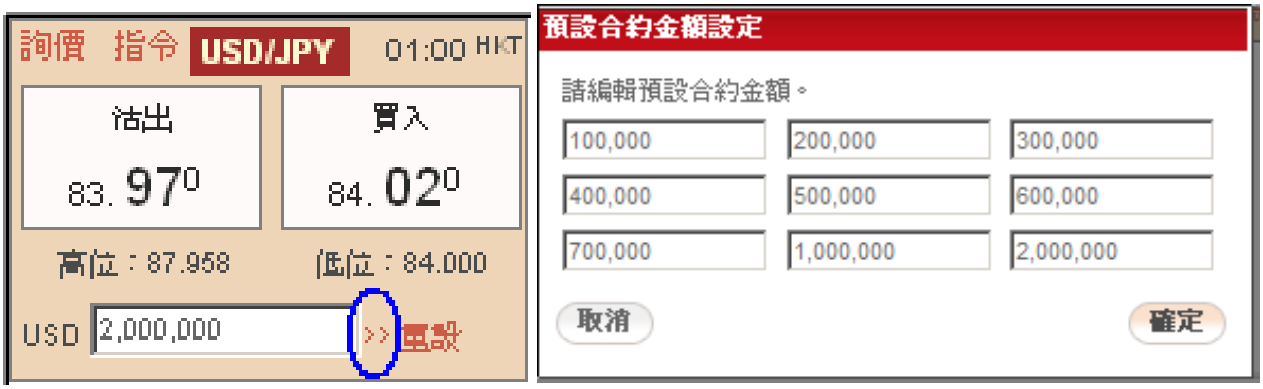


叙做交易

- 交易前必须输入交易金额，而每笔交易之交易金额为 1 至 2,000,000.，如交易金额于 200 万以上，客户必须经过询价型式处理，或致电交易热线(852)2528-6155

设置常用交易金额

- 按[>>]再按[修改]可设定最多 9 种的常用交易金额，令交易可更快完成。



询价功能 (RFQ)

外汇及黄金即期

- 如交易金额达到 2,000,000 或以上，你可以透过工具栏或在现货价版面中的[询价要求]去查询价格，一次性完成交易，免除因多次交易和价格变动引致的风险。

1. 选择[即期]
2. 选择[买入]或[沽出]
3. 选择货币合约
4. 输入金额(2,000,000 以上)
   参考价为 1.04285
5. 按**[发送]**，即建立新仓位
   按**[平仓]**，即平掉以往仓位

- 按[发送]或[平仓]后，便会收到可成交价(1.04295)。于特定时间内(根据市场波动情况决定，例如 15 秒，图中显示尚有 8 秒考虑时间)按[平仓]或[买入]，交易就可完成，方便直接。

外汇远期

如交易金额达到 200,000 或以上，你可以透过工具栏中[询价要求]去查询一个外汇远期的价格。

1. 选择[外汇远期]
2. 选择[买入]或[沽出]
3. 选择货币合约
4. 输入金额(200,000 以上)
5. 输入交收日(2 年以内)
6. 按[发送]，即建立新仓位
   按[平仓]，即平掉以往仓位

外汇期权

所有外汇期权交易可透过[询价要求]查询价格，最低交易金额为 200,000 或以上。

例子

1. 选择[外汇期权]
2. 选择[买入]或[沽出]
3. 选择货币合约
4. 输入金额(200,000 以上)
5. 输入到期日(2 年以内)
6. 选择第一货币为[认购]或[认沽]
7. 选择类型：[欧式]，[触碰生效]及[触碰生效]。
8. 选择市价：现时只提供[东京]形式
9. 按[发送]，即建立新仓位
   按[平仓]，即平掉以往仓位

指令设定

你可以选择 3 种不同到期日的指令去捕捉不同的投资机会。

1. 有效至取消
2. 有效至日终
3. 有效至周末

- 指令金额：1 - 2,000,000，倘若须要处理金额 200 万以上的指令，请致电交易热线(852)2528-6155
- 指令范围：距离现货价 15 - 200 点子
- 我们提供 5 种指令供客户选择

限价指令

1. 选择货币合约
2. 选择[买入]或[沽出]
3. 选择指令准则：[限价]
4. 输入价位
5. 输入金额(1-2,000,000 以内)
6. 选择到期日

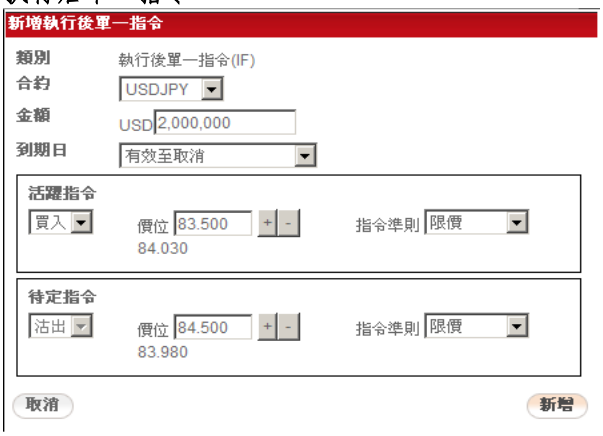
   现货价为 0.9998，故指令价位距离即期价 52 点子。

止蚀指令

1. 选择货币合约
2. 选择[买入]或[沽出]
3. 选择指令准则：[止蚀]
4. 输入价位
5. 输入金额(1-2,000,000 以内)
6. 选择到期日

即期价为 0.9998，故指令价位距离即期价 98 点子。

执行后单一指令



当[活跃指令]执行后，[待定指令]便会自动生效变成[活跃指令]。

例子一：

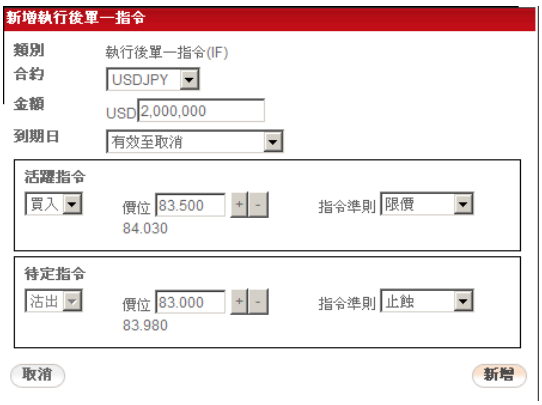
1. 选择货币合约
2. 输入金额(1-2,000,000 以内)
3. 选择到期日

活跃指令:

以价位 83.50 限价买入 2,000,000 USDJPY。

待定指令:

当[活跃指令]成交后，[待定指令]会变成有效的[活跃指令]。如成交后，会以 84.50 限价沽出 2,000,000 USDJPY 平掉 83.50 仓位。



例子二：

1. 选择货币合约
2. 输入金额(1-2,000,000 以内)
3. 选择到期日

活跃指令:

以价位 83.50 限价买入 2,000,000 USDJPY。

待定指令:

当*[活跃指令]*成交后，[待定指令]会变成有效的*[活跃指令]*。如成交后，会以 83.00(根据市况)止蚀沽出 2,000,000 USDJPY 平掉 83.50 仓位。

执行后二选一指令

你可设定于 83.50 买入 200,000 的 USDJPY，如[活跃指令]成交后，二选一指令便会生效。即[特定限价指令]以 84.50 沽出 USDJPY 平掉 83.50 的仓位和[特定止蚀指令]以 83.00(根据市况)平掉 83.50 的仓位。当其中[特定限价指令]或[特定止蚀指令]被执行后，另一指令会自动取消。

指令管理

你可于[指令管理]内自由查询、修改和取消现时有效的指令，以助捕捉每个投资机会。

持仓管理

- 你可于[已开立仓位]中为特定的仓位进行平仓、锁仓、新增平仓指令和锁仓指令。

- 你可于[期权仓位]内查询现时持有的期权仓位，以助决定未来的投资方向。

事务历史记录

- 你可于[事务历史记录]内查询过往的事务历史记录，以助决定未来的投资策略。

- 你可于[平仓事务历史记录]内查询过往的平仓记录，以助计算帐户各外汇即期和远期的盈利情况。

- 你可于[期权事务历史记录]内查询过往的期权事务历史记录，以助计算各种期权交易的盈利情况。

提示设定

1. 选择工具栏[选项]中的[讯息提示设定]
2. 选择讯息提示语言
3. 输入手机号码(目前只限香港手机号码)和电邮地址

提示

- 完成设定后，到价和指令成交提示会根据以上数据发送和于讯息提示中显示。

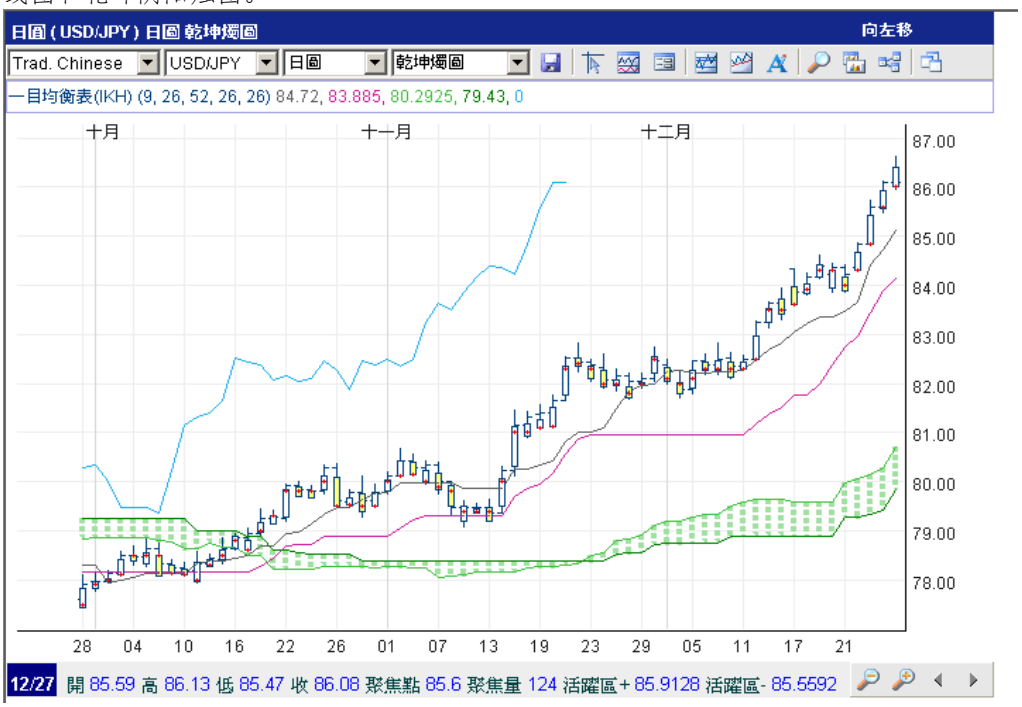
到价提示

你可设定各种货币的到价提示，以助你实时作出不同的投资决定。

1. 于工具栏中，选择**[到价提示]**，再按**[新增]**。
2. 输入需要提示的货币数据。
3. 再按**[新增]**就可完成。

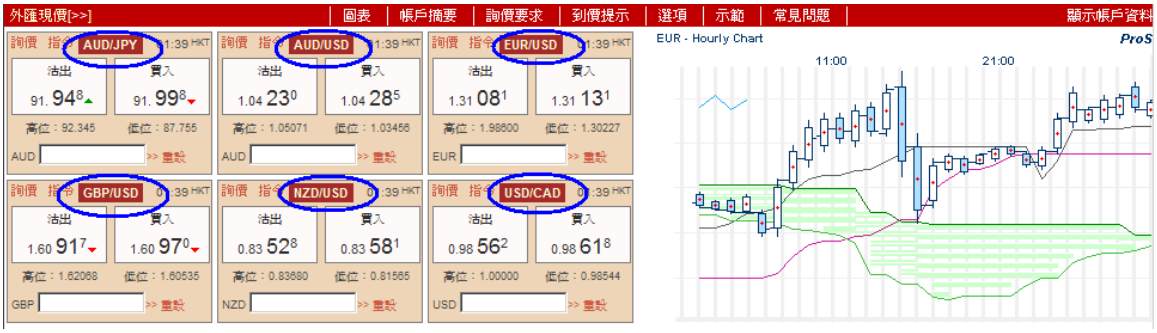
图表

在功具列[图表]中，有不同的交易合约图表及分析工具，包括乾坤烛图、阴阳烛图、棒形图、线图、棒形聚焦点图、聚焦点线图和乾坤阴阳烛图。



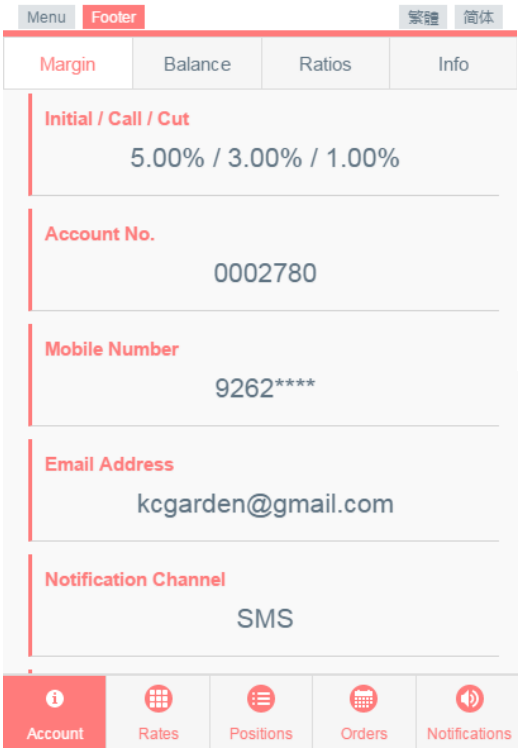
显示快取图表

按交易合约名称，就可即立显示图表与现价并列，助你更容易掌握市况。



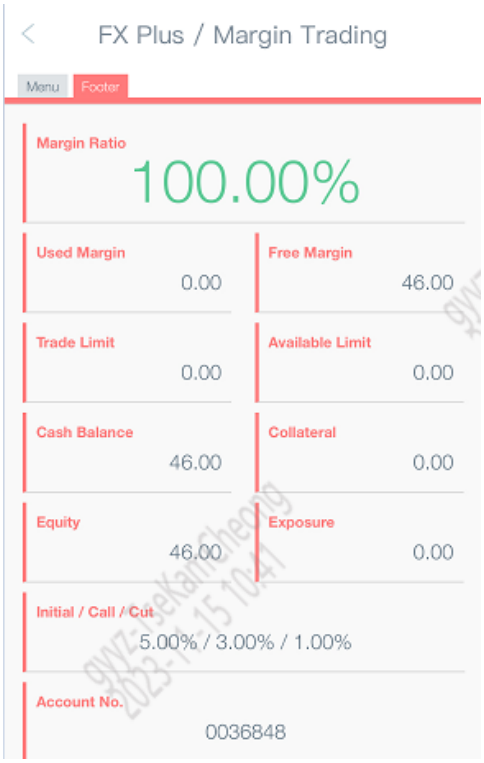
(2) 手机银行交易

账户资料



显示以下账户信息：

* 保证金比例 * 可用保证金
* 已使用保证金 * 交易限额
* 可用限额



- 从下方的工具栏按 “账户” 键

向下滚动能显示以下信息：

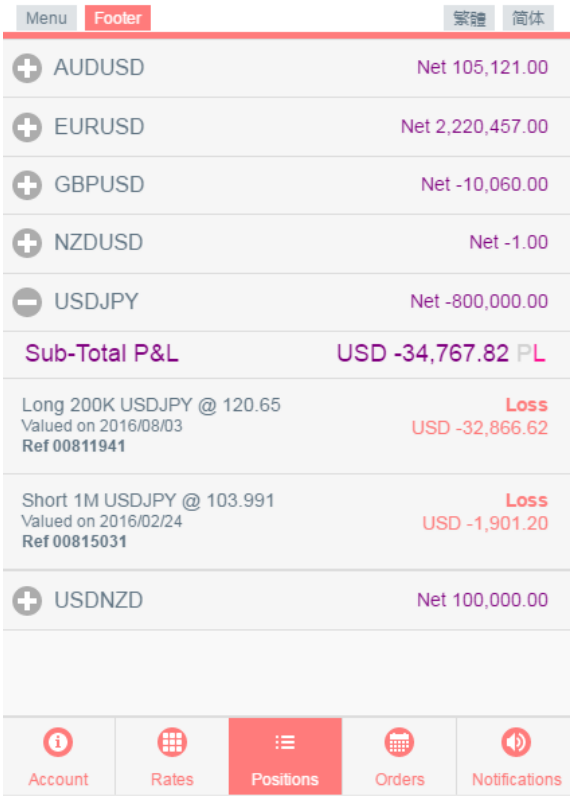
* 现金结余 * 抵押品总量
* 有效保证金 * 持仓量
* 保证金要求 * 账户号码
* 手机号码 * 电邮地址
* 通讯渠道

ICBC 中国工商银行（亚洲）

价格

- 从下方的工具栏按 “价格”键；
- 向下滚动及按“合约选择” 可更改，加减货币合约列表；
- 按货币对可作：
  - 现价交易
  - 图表显示
  - 设置指令

持仓管理



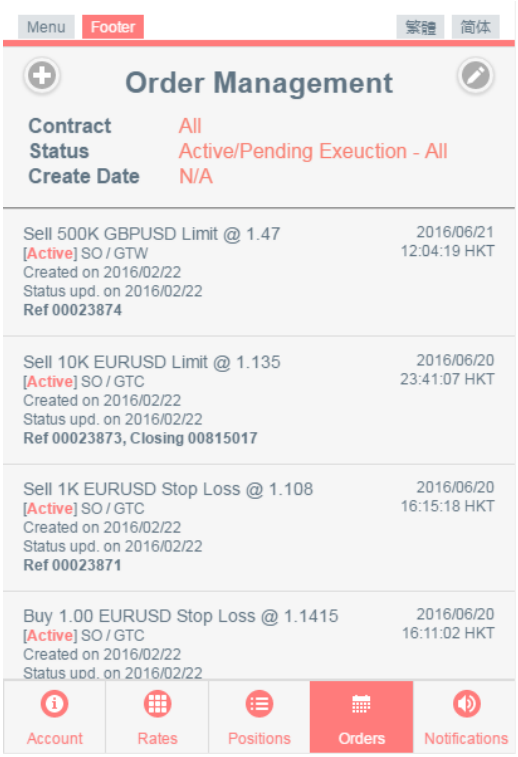
- 从下方的工具栏按 “持仓”键；
- 同一个货币对的交易将综合一起；
- 按下可打开持仓明细；
- 按下每笔交易可作以下功能：

  # 市价平仓

  # 以指令平仓

  # 市价锁仓

指令管理



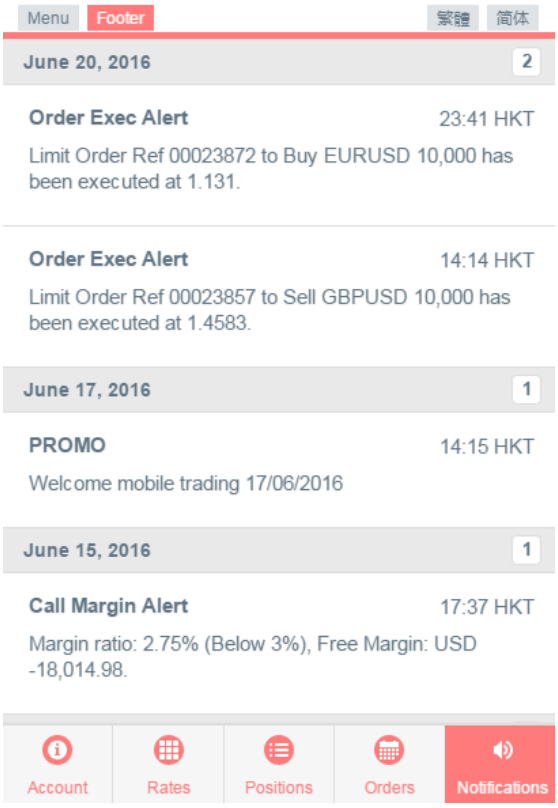
- 在下方工具栏按“指令”键

显示所有未成交的指令

按入每个指令，客户也可：

- 修改指令
- 删除指令

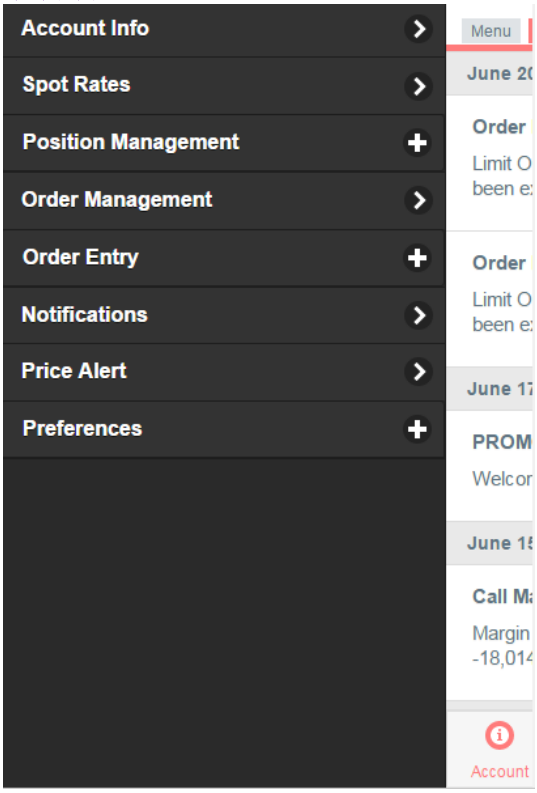
通知



- 在下方工具栏按“通知”

展示现在及之前的通知信息

菜单列表

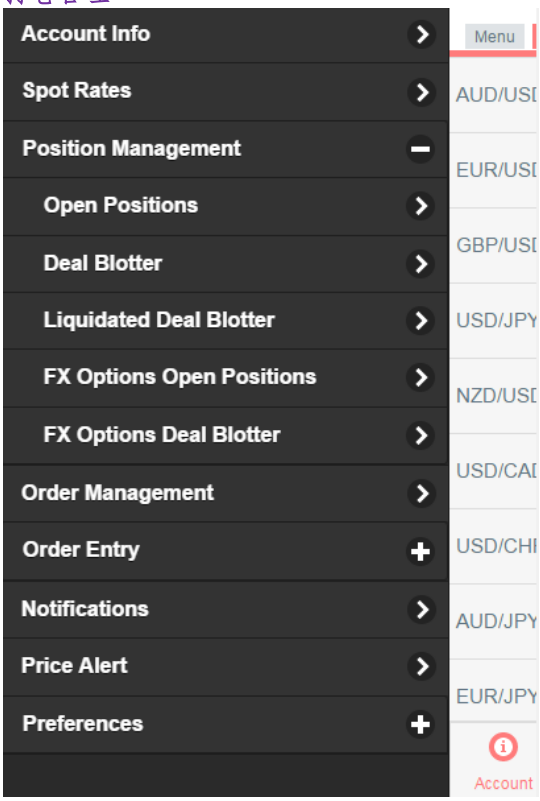


- 在左上方按“菜单”

按下菜单后，菜单列表将在左方移出：

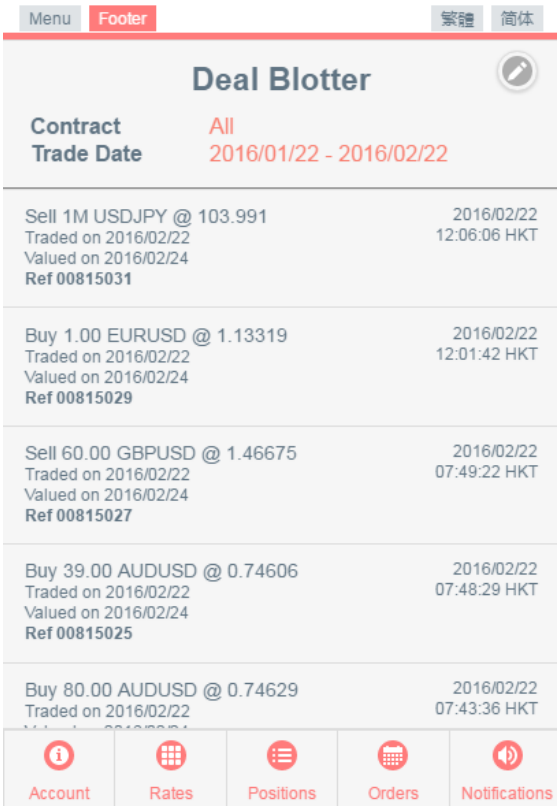
- 账户数据 – 与下方工具栏的“账户”键相同；
- 现汇价格 – 与下方工具栏的“价格”键相同；
- 持仓管理 – 管理客户的所有持仓；
- 指令管理 – 与下方工具栏的“指令”键相同
- 指令输入 – 可让客户输入所需指令；
- 通知 – 与下方工具栏的“通知”键相同；
- 价格提示 – 建立及管理价格提示；
- 个人设订 – 客户可自己设定所需的系统参数。

持仓管理



- 在菜单列表中按“持仓管理”，以下功能种将会展示：
  - 已开创仓位
  - 交易日志
  - 平仓日志
  - 外汇期权持仓
  - 外汇期权平仓日志

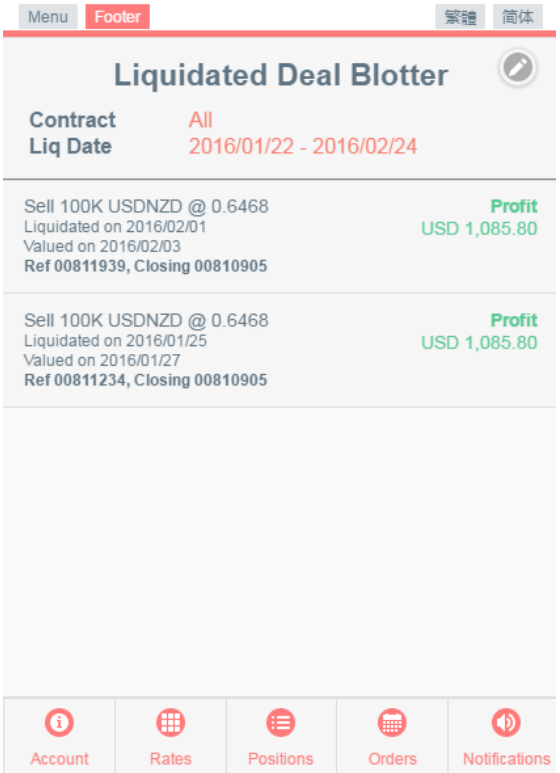
交易日志



- 在左上方按“菜单”按 “菜单”键
- 按“持仓管理”
- 打开后选 “交易日志”

能显示最多三个月的所有交易，在右上角按 可自定有关日期。

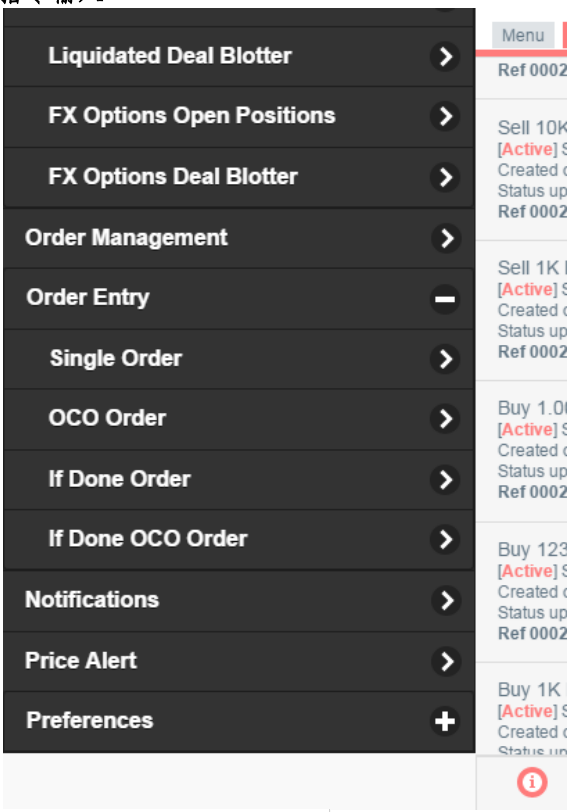
平仓日志



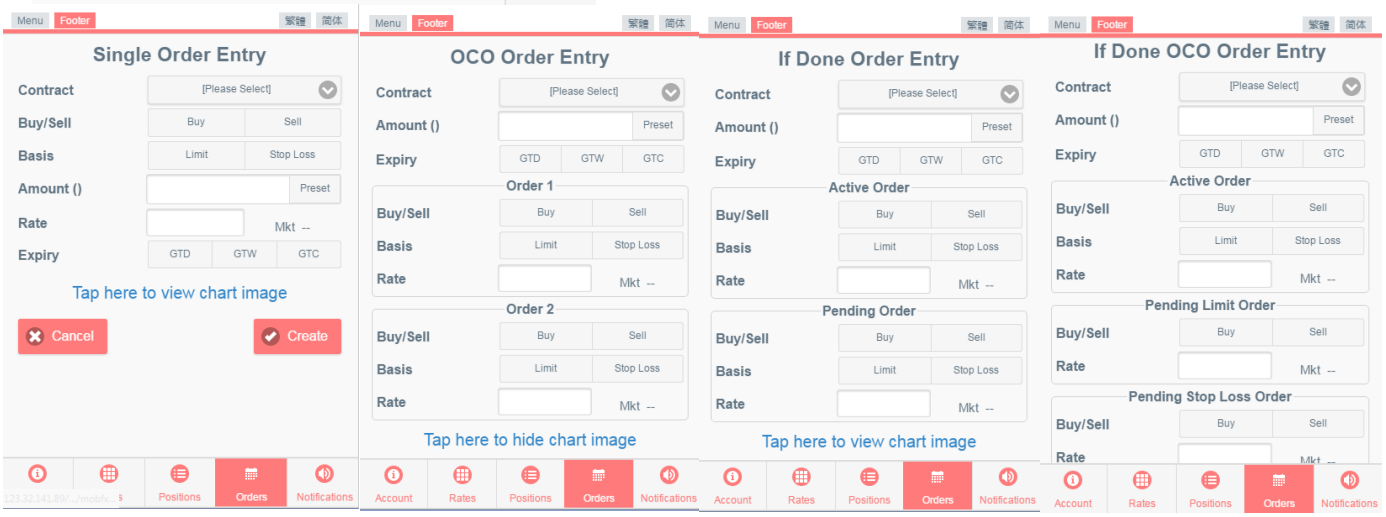
- 在菜单列表中按“持仓管理”
- 选“持仓管理” 打开菜单，按 “平仓日志”

展示所有平仓交易，最长为 23 个月。在右上角按可修改查询明细。

指令输入

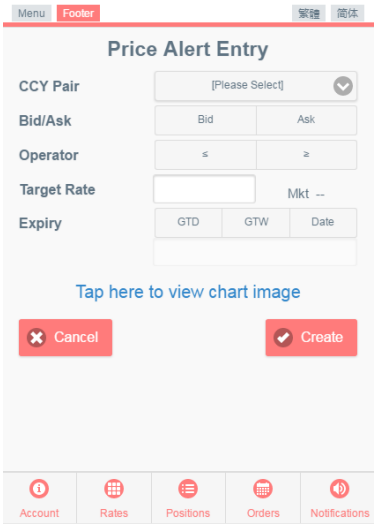


- 在菜单列表中按 “指令输入”打开选项
  - 单一指令
  - 二选一指令
  - 执行后单一指令
  - 执行后二选一指令



选择货币对，选择买入或卖出，输入金额及价格，选择到期设定，按产生便可。

价格提示输入

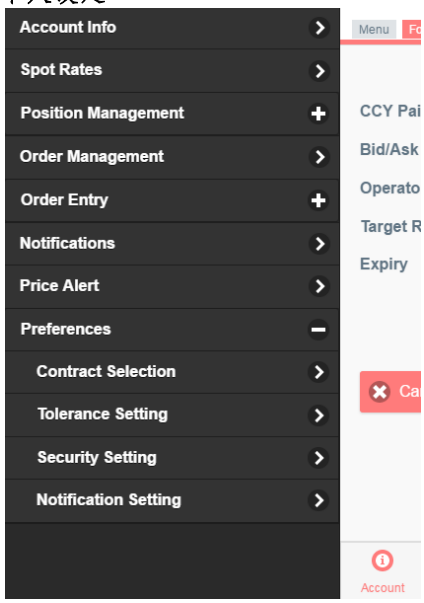


- 在菜单列表中按“价格提示输入”

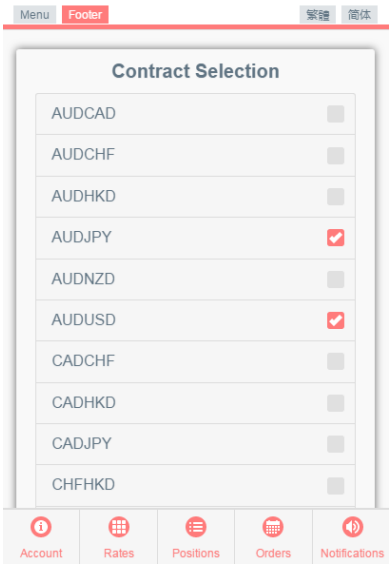
按 新增提示

1. 选择货币对
2. 以买入价 / 卖出价计算
3. 选择大于价格 / 少于价格
4. 输入目标价格
5. 选择到期设定
6. 按产生便可

个人设定



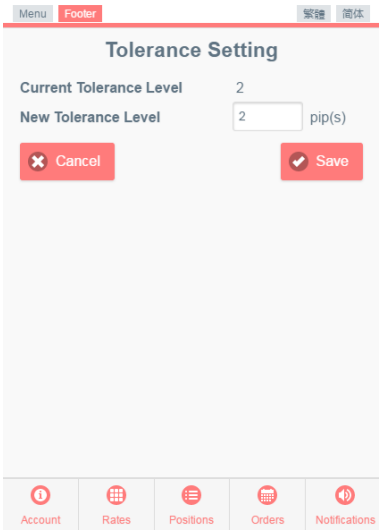
- 在菜单列表中按 “个人设定”打开选项：
  - 货币对选择
  - 容忍度设定
  - 安全设定
  - 通知设定



- 在菜单列表中按 “个人设定”打开选项.
- 选 “货币对选择”

拣选或删除显示的货币对，最多为 15，按“套用”即可。

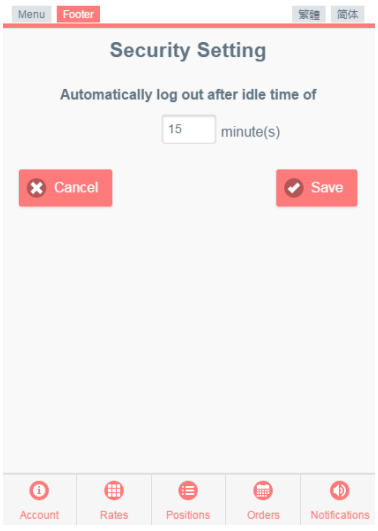
容忍度设定



- 在菜单列表中按 “个人设定”打开选项.
- 选 “容忍度设定”

默认值为 0，但有较高机会交易失败。

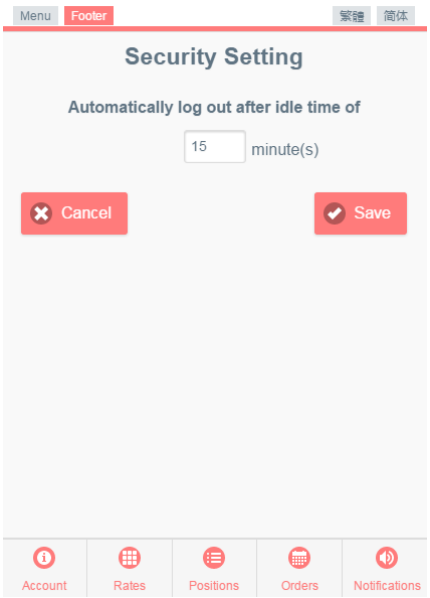
安全设定



- 在菜单列表中按 “个人设定”打开选项.
- 选 “安全设定”

设定最高的空闲时间

安全设定



- 在菜单列表中按 “个人设定”打开选项.
- 选 “安全设定”

设定最高的空闲时间

如有问题，可致电客户支持热线(852)3510-8176 或交易热线(852)2528-6155。

借定唔借？还得到先好借！

风险警告及免责声明

相关风险警告及免责声明，在作出任何交易前,请参考产品说明书及综合条款及条件-投资产品。

[i] 客户须自行留意账户结余，我行不会作出通知，如因结余不足而产生利息，客户须自行负责。
[ii] 我们会根据当时市场的情况而执行强制性平仓，有可能不先通知客户。
[iii] 系统将会于每天纽约收市后暂停 15 至 30 分钟，客户将不能进行实时交易及设置指令。