

敬啟者：


有關：保證金融資帳戶政策的修訂

根據證監會於 2019 年 10 月 4 日生效之最新《證券保證金融資活動指引》，其對於證券抵押品種類及可按揭成數借款作出重大規範，本公司因配合其指引而對相關政策作出修訂。

由 2020 年 1 月起，新客戶將即時應用以下「保證金交易戶口」新政策。我們亦考慮到現時客戶需要時間檢視其投資組合或對其持倉作出一些調整，有見及此，為了顧及彼此需求，本公司將於 **2020 年 4 月 1 日** 起執行以下「保證金交易戶口」新政策，敬請客戶及其客戶經理留意：

- (一) 請時刻關注閣下之「保證金交易帳戶」內每隻股份可接受按揭的成數；
- (二) 保持帳戶貸款總額在可接受按揭總額之內；
- (三) 如客戶貸款總額超過可接受按揭總額者，其超出部分的借款利率將為 $P^* + 5\%$ 計算；（請參閱表格 1）
- (四) 如客戶帳戶內之貸款總額超出可接受按揭總額之 10% 或以下時，本公司將會發出補倉提示；
- (五) 如客戶帳戶內之貸款總額超出可接受按揭總額之 10% 以上時，本公司將會發出追繳保證金通知 (margin call)，客戶必須即時處理；
- (六) 如客戶帳戶內為持有單一股份抵押品者 (佔總投資組合 80% 或以上)，貸款利率另議。

此致
各位客戶


勝利證券有限公司
首席營運總監 趙子良謹啟

2020 年 1 月 10 日

表格 1

Margin 的客戶借貸利息	<p>$P^*(\text{e.g } 5.25\%) + 2\% \text{ p.a}$ (貸款總額低於可按股票價值)</p> <p>例子：</p> <p>持貨總市值 100 萬</p> <p>總接受按揭成數 35% = 接受借款 35 萬</p> <p>帳戶實際結欠 30 萬</p> <p>利息計算：30 萬 $\times 7.25\%$</p>
	<p>$P^*(\text{e.g } 5.25\%) + 5\% \text{ p.a}$ (適用於貸款總額超過可接受按揭總額者)</p> <p>例子：</p> <p>持貨總市值 100 萬</p> <p>總接受按揭成數 35% = 接受借款 35 萬</p> <p>帳戶實際結欠 50 萬</p> <p>利息計算：35 萬 $\times 7.25\%$ + 15 萬 $\times 10.25\%$</p>

附註*：P 為本公司之主要貸款銀行所提供之最優惠借款利率。