

## Přehled měn, které J&T BANKA přijímá jako zajištění poskytnutého úvěru

Primárně jsou jako zajištění úvěru uznány měnové pozice v následujících měnách:

Název měny	Kód měny	Haircut v %	Koeficient ocenění v %
Česká koruna	CZK	0	100
Euro	EUR	5	100
Americký dolar	USD	5	100
Libra šterlinků	GBP	7	100
Maďarský forint	HUF	10	100
Švýcarský frank	CHF	7	100
Polský zloty	PLN	7	100
Ruský rubl	RUB	100	100
Nová turecká lira	TRY	10	100
Australský dolar	AUD	7	100
Kanadský dolar	CAD	7	100
Rumunské leu	RON	10	100
Jihoafrický rand	ZAR	8	100
Mexické peso	MXN	8	100
Chorvatská kuna	HRK	6	100
Čínský jüan	CNY	10	100

Na měnové pozice v ostatních měnách bude aplikován jednotný Haircut 15%.

### Výpočet požadovaného FX kolaterálu

Výpočet Požadovaného FX kolaterálu k měnovým pozicím je dán vztahem:

$$kol = \sum_i |FX_i| HC_i^{FX}$$

kde kol je Požadovaný FX kolaterál,  
 $HC_i^{FX}$  je Haircut na měnu i, i € (CZK, EUR, USD, ...),  
 $FX_i$  je celková měnová pozice klienta v měně i,

$FX_i = m_i + CP_i$ , kde  
 $m_i$  je zůstatek peněžního účtu klienta v měně i, kterou J&T BANKA přijímá jako zajištění úvěru. Kreditní zůstatek ( $m_i > 0$ ) je se znaménkem +, debetní zůstatek ( $m_i < 0$ ) se znaménkem -.

$CP_i$  je celková měnová pozice všech investičních nástrojů, které J&T BANKA přijímá jako zajištění úvěru v měně i. Long pozice je se znaménkem +, short pozice se znaménkem -.

### Požadované zajištění

Požadovaný FX kolaterál je srovnáván s Aktivy klienta. Aktiva klienta jsou dána vztahem:

$$A = \sum_i |FX_i|$$

kde  
 A jsou Aktiva klienta,  
 $FX_i$  je vysvětleno výše.

Je-li poměr **A / kol**:

- menší než 0,5 vyzve J&T BANKA klienta k doplnění zajištění.
- menší než 0,3 provede J&T BANKA uzavření klientových pozic.

Postupy v rámci bodu a) i b) jsou blíže popsány v článku 22 ve Všeobecných obchodních podmínkách pro obchodování s investičními nástroji obchodníka s cennými papíry J&T BANKA, a.s.