

Befektetési hitel allokációs példák (vétel)

Vétel esetében azt az összeget allokáljuk befektetési hitelre, amelyre már nem volt készpénz fedezet. Ha több vételi megbízásunk is volt, akkor az időben legkorábban adott megbízások kerülnek saját erőből finanszírozásra. E szabály alól kivétel, ha az adott részvényt nap végéig eladjuk, mert ebben az esetben a tranzakció daytrade-nek minősül, így nem kerül a hitel allokálásra.

1. Példa

Az első példában két vételi megbízást adunk, ami egymás után teljesül:

Pénzgyenleg: 1.000.000 Ft

Vételi megbízás/teljesülés 50db OTP 8300 Ft => 415.000 Ft

Vételi megbízás/teljesülés 1000 db MTELEKOM 900 Ft => 900.000 Ft

Pénzgyenleg: - 315.000 Ft

Allokáció:

Normál vétel 50db OTP 8300 Ft => 415.000 Ft

Normál vétel 650 db MTELEKOM 900 Ft=> 585.000 Ft

Befhitel vétel 350 db MTELEKOM 900 Ft=> 315.000 Ft

Magyarázat:

Befektetési hitelre a második tranzakció értékének az a része került, amelyre már nem volt elég a saját pénzgyenleg.

2. Példa

A második példában szintén két megbízást adunk, de ebből csak a második megbízás teljesül nap végéig:

Pénzgyenleg: 1.000.000 Ft

Vételi megbízás/nem teljesült 50db OTP 8300 Ft => 415.000 Ft

Vételi megbízás/teljesülés 1000 db MTELEKOM 900 Ft => 900.000 Ft

Pénzgyenleg: 100.000 Ft

Nyitott megbízások fedezetére elkülönítve 415.000 Ft.

Allokáció:

Normál vétel 650 db MTELEKOM 900 Ft=> 585.000 Ft

Befhitel vétel 350 db MTELEKOM 900 Ft=> 315.000 Ft

Magyarázat:

Ebben a példában ugyan az első megbízás nem teljesült, azonban a tranzakció összege fedezetbe került, ami lefoglalta a szabad pénz egyenleget, így hiába volt nap végén saját pénzgyenlegünk a tranzakció egy része hitelből került finanszírozásra.

3. Példa

A harmadik példában két vételi megbízást adunk melyek teljesülnek, azonban nap végén az egyik részvényt eladjuk.

Pénzgyenleg 1 000 000 Ft

Vételi megbízás/teljesülés 50 db OTP 8300 Ft => 415.000 Ft

Vételi megbízás/teljesülés 1000 db MTELEKOM 900 Ft => 900.000 Ft

Eladás megbízás/teljesülés 1000 db MTELEKOM 910 Ft => 910.000 Ft

Pénzegyenleg: 595.000 Ft

Allokáció

Normál vétel 50 db OTP 8300 Ft => 415.000 Ft

Normál vétel 900 db MTELEKOM 900 Ft=> 900.000 Ft

Normál eladás 900 db MTELEKOM 910 Ft=> 910.000 Ft

Magyarázat:

Az MTELEKOM tranzakció adása ugyan meghaladta a saját pénz egyenleget, azonban mivel nap végén eladásra került a részvény, ezért a rendszer daytrade-nek minősítette és nem került a hitel allokálásra.