

Kis- és Középvállalati Hitelezés Általános Szerződési Feltételek

1. sz. Melléklet

Érvényes: 2023. június 29-től

Fedezettségi követelmények standard és fedezetként eseti jóváhagyással befogadható instrumentumok esetén

Hitel illetve fedezet devizaneme	Finanszírozási hányad	
	Hitel	Garancia
Azonos devizák (HUF hitel - HUF fedezet vagy EUR hitel – EUR fedezet esetén)	99%	100%
Eltérő devizák (HUF hitel – EUR fedezet vagy EUR hitel – HUF fedezet esetén)	88%	88%
Eltérő devizák (HUF hitel – USD fedezet)	88%	88%
Eltérő devizák (HUF hitel – CHF fedezet)	88%	88%

Instrumentum neve	Hátralévő futamidő		Feltöltési szint	Likvidálási szint
	Beszámítási arány			
Magyar Állampapírok általános beszámítási szabályai - minden devizanemben *				
Diskont Kincstárjegy	< 1 év	98%	99%	99%
Magyar Államkötvény:	< 1 év	98%	99%	99%
Magyar Államkötvény:	1 - 5 év	95%	97%	98%
Magyar Államkötvény:	5 év <	91%	94%	97%
ÁKK által kibocsátott Lakossági állampapírok: Egyéves Magyar Állampapír (1MÁP) Bónusz Magyar Állampapír (BMÁP) Prémium Magyar Állampapír (PMÁP) Magyar Állampapír Plusz (MÁP+)	< 10 év	0%	0%	0%

Befektetési Alap neve	Pénz-nem	ISIN kód	Befektetési jegy kategória	Beszámítási arány	Feltöltési szint	Likvidálási szint
Allianz Euro High Yield Bond EUR	EUR	LU0482909909	Kötvény	60%	73%	87%
Allianz US Short Duration High Income Bond USD	USD	LU1363153740	Kötvény	70%	80%	90%
Amundi Emerging Markets Hard Currency Bond EUR	EUR	LU0907913460	Kötvény	70%	80%	90%
BlackRock Asian Tiger Bond Fund (USD)	USD	LU0063729296	Kötvény	60%	73%	87%
BlackRock Euro Corporate Bond Fund	EUR	LU0162658883	Kötvény	60%	73%	87%
BlackRock Global Inflation Linked Bond Fund (EUR)	EUR	LU0425308169	Kötvény	60%	73%	87%
BlackRock US Dollar Core Bond Fund	USD	LU0096258362	Kötvény	80%	87%	93%
BlackRock Global Inflation Linked Bond Fund (EUR)	EUR	LU0425308169	Kötvény	80%	87%	93%
BlackRock Global Inflation Linked Bond Fund (USD)	USD	LU0425308086	Kötvény	80%	87%	93%
BNP Paribas CONVERT Bond EURO SMC	EUR	LU0265291665	Kötvény	80%	87%	93%
Fidelity Global High Yield Focus USD Fund	USD	LU0740037022	Kötvény	25%	50%	75%
Fidelity Global High Yield Focus USD Fund	USD	LU0740037022	Kötvény	25%	50%	75%
Fidelity US Dollar Bond Fund	USD	LU0261947682	Kötvény	80%	87%	93%
Franklin Euro High Yield Fund	EUR	LU0122613572	Kötvény	25%	50%	75%
Hold Kötvény Alap	HUF	HU0000702030	Kötvény	80%	87%	93%
Invesco Euro Bond Fund	EUR	LU0066341099	Kötvény	55%	70%	85%
JP Morgan Emerging Markets Local Currency Debt Fund	USD	LU0332400406	Kötvény	80%	87%	93%
OTP EMEA Kötvény Alap	HUF	HU0000711015	Kötvény	60%	73%	87%
OTP MAXIMA Kötvény Alap	HUF	HU0000702865	Kötvény	60%	73%	87%
Raiffeisen ESG Rövid Kötvény Alapok Alapja EUR	EUR	HU0000731369	Kötvény	95%	97%	98%
Raiffeisen Euró Prémium Rövid Kötvény Alap (RELA)	EUR	HU0000708508	Kötvény	70%	80%	90%
Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap (RAPA)	HUF	HU0000702758	Kötvény	95%	97%	98%
Raiffeisen Kötvény Alap	HUF	HU0000702782	Kötvény	80%	87%	93%
Raiffeisen Nemzetközi Kötvény AA "A" HUF	HUF	HU0000719059	Kötvény	75%	83%	92%
Raiffeisen Nemzetközi Kötvény Alapok Alapja E	EUR	HU0000705983	Kötvény	75%	83%	92%
RCM Dollár Rövid Lejáratú Kötvény Alap	USD	AT0000785456	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Euro Rövid Lejáratú Kötvény Alap	EUR	AT0000785209	Kötvény	95%	97%	98%
RCM Euro Vállalati Kötvény Alap	EUR	AT0000712534	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Európa Magas Hozamú Kötvény Alap	EUR	AT0000765599	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Felelős Befektetések Kötvény Alap	EUR	AT0000689971	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Európa Magas Hozamú Kötvény Alap	EUR	AT0000765599	Kötvény	65%	77%	88%
RCM Feltörekvő Piaci Kötvény Alap	EUR	AT0000636758	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Feltörekvő Piaci Lokális Kötvény Alap	EUR	AT0000A0FXM6	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Globál Kötvény Alap	EUR	AT0000785340	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Feltörekvő Piaci Kötvény Alap	EUR	AT0000636758	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Globál Kötvény Alap	EUR	AT0000785340	Kötvény	60%	73%	87%
RCM Kelet-Európa Kötvény Alap	EUR	AT0000740667	Kötvény	30%	53%	77%
Schröder ISF EURO High Yield	EUR	LU0849399786	Kötvény	30%	53%	77%
VIG (Aegon) Magyar Kötvény Alap	HUF	HU0000702493	Kötvény	80%	87%	93%