

# Kis- és középvállalati Hitelezés Általános Szerződési Feltételek

## 1. sz. Melléklet

**Érvényes: 2018. október 16-tól**

### Fedezettségi követelmények standard instrumentumok esetén

| Hitel illetve fedezet devizaneme   | Hitel finanszírozási hányad | Garancia finanszírozási hányad |
|--|-----------------------------|--------------------------------|
| Azonos devizák (HUF hitel - HUF fedezet, EUR hitel – EUR fedezet vagy CHF hitel - CHF fedezet esetén ) | 99%                         | 100%                           |
| Eltérő devizák (HUF hitel – EUR fedezet vagy EUR hitel – HUF fedezet esetén)                           | 88%                         | 88%                            |
| Eltérő devizák (HUF hitel – USD fedezet )  | 80%                         | 80%                            |
| Eltérő devizák (HUF hitel – CHF fedezet )  | 88%                         | 88%                            |

| Instrumentum neve   | Hátralévő futamidő | Beszámítási arány | Feltöltési szint | Likvidálási szint |
|---|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Magyar Állampapírok általános beszámítási szabályai - minden devizanemben *</b>                      |                    |                   |                  |                   |
| Diszkont Kincstárjegy   | < 1 év             | 97%               | 98%              | 99%               |
| Féléves Magyar Állampapír (FMÁP)<br>Egyéves Magyar Állampapír (1MÁP)                                    | < 1 év             | 0%                | 0%               | 0%                |
| Kétéves Magyar Állampapír (2MÁP)<br>Bónusz Magyar Állampapír (BMÁP)<br>Prémium Magyar Állampapír (PMÁP) | < 10 év            | 0%                | 0%               | 0%                |
| Magyar Államkötvény:  | < 1 év             | 97%               | 98%              | 99%               |
| Magyar Államkötvény:  | 1 - 5 év           | 94%               | 96%              | 98%               |
| Magyar Államkötvény:  | 5 év <             | 91%               | 94%              | 97%               |

\* Kivéve a Prémium Euró Magyar Állampapírokat, amelyek nem fogadhatóak be hitelfedezetként

| Instrumentum neve   | Lejárat    | Deviza | ISIN kód     | Besz. arány | Feltöltés | Likvidálás |
|---|------------|--------|--------------|-------------|-----------|------------|
| <b>Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvények beszámításának konkrét értékei - deviza / lejárat szerinti sorrendben</b> |            |        |              |             |           |            |
| Raiffeisen 4,00% TB 181220 EUR Kötvény  | 2018.12.20 | EUR    | HU0000352034 | 90%         | 93%       | 97%        |
| Raiffeisen Változó Kamatozású TB 190919 EUR Kötvény   | 2019.09.19 | EUR    | HU0000355219 | 90%         | 93%       | 97%        |
| Raiffeisen 3,25% TB 191220 EUR Kötvény  | 2019.12.20 | EUR    | HU0000353396 | 90%         | 93%       | 97%        |
| Raiffeisen 2,75% TB 191220 EUR Kötvény  | 2019.12.20 | EUR    | HU0000354816 | 90%         | 93%       | 97%        |
| Raiffeisen Private Banking 6,60% RAC 181120 HUF Kötvény   | 2018.11.20 | HUF    | HU0000355847 | 90%         | 93%       | 97%        |
| Raiffeisen 7,00% TB 181220 HUF Kötvény  | 2018.12.20 | HUF    | HU0000352042 | 90%         | 93%       | 97%        |
| Raiffeisen Private Banking 8% AUT 200812 HUF Kötvény  | 2020.08.12 | HUF    | HU0000353362 | 80%         | 87%       | 93%        |
| Raiffeisen Private Banking 6% AUT 201214 HUF Kötvény  | 2020.12.14 | HUF    | HU0000353859 | 80%         | 87%       | 93%        |

| Befektetési Alap   | Pénz-nem | ISIN kód     | MiFID kategória | Kategória | Kibocsátás | Vételi jutalék | Visszaváltási jutalék | Büntető jutalék | Vétel elszámolás napja | Visszaváltás elszámolás napja | Beszámítási arány | Feltöltési szint | Likvidálási szint |
|--|----------|--------------|-----------------|-----------|------------|----------------|-----------------------|-----------------|------------------------|-------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Aberdeen Global Emerging Markets Bond Fund USD           | USD      | LU0132414144 | FOKOZOTT        | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 5                  | T + 5                         | 80%               | 87%              | 93%               |
| Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Alap A            | HUF      | HU0000709597 | KOZEPES         | Kötvény   | Hazai      | 1,25%          | díjmentes             | (2)             | T + 2                  | T + 3                         | 80%               | 87%              | 93%               |
| BlackRock BGF Emerging Markets Bond Fund HC              | EUR      | LU0413376566 | MERSEKELT       | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 4                  | T + 4                         | Besorolás:        | alatt            | .                 |
| BlackRock BGF Euro Bond Fund                             | EUR      | LU0050372472 | MERSEKELT       | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 4                  | T + 4                         | Besorolás:        | alatt            | .                 |
| BlackRock BGF Euro Corporate Bond Fund                   | EUR      | LU0162658883 | MERSEKELT       | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 4                  | T + 4                         | Besorolás:        | alatt            | .                 |
| BlackRock BGF Local Emerg. Markets Short Dur. Bond F USD | USD      | LU0278470058 | FOKOZOTT        | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 4                  | T + 4                         | 80%               | 87%              | 93%               |
| BlackRock BGF US Dollar Core Bond Fund                   | USD      | LU0096258362 | MERSEKELT       | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 4                  | T + 4                         | Besorolás:        | alatt            | .                 |
| Concorde Kötvény Alap                                    | HUF      | HU0000702030 | KOZEPES         | Kötvény   | Hazai      | 1,25%          | 500 Ft                | (1)             | T + 2                  | T + 2                         | 80%               | 87%              | 93%               |
| CSAM High Yield Bond Fund B USD                          | USD      | LU0116737759 | KOZEPES         | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 3                  | T + 3                         | 30%               | 53%              | 77%               |
| Dialóg Likviditási Alap                                  | HUF      | HU0000706494 | ALACSONY        | Pénzpiaci | Hazai      | 0,50%          | díjmentes             | -               | T                      | T                             | 90%               | 93%              | 97%               |
| Fidelity Asian High Yield A Acc USD                      | USD      | LU0286668453 | KOZEPES         | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 3                  | T + 5                         | 30%               | 53%              | 77%               |
| Fidelity European High Yield Fund                        | EUR      | LU0251130802 | ENYHE           | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 3                  | T + 3                         | Besorolás:        | alatt            | .                 |
| Fidelity Global High Yield Focus USD Fund                | USD      | LU0740037022 | KOZEPES         | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 3                  | T + 3                         | 20%               | 47%              | 73%               |
| Fidelity US Dollar Bond Fund                             | USD      | LU0261947682 | ENYHE           | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 3                  | T + 3                         | Besorolás:        | alatt            | .                 |
| Fidelity US High Yield Fund                              | USD      | LU0605520377 | KOZEPES         | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 3                  | T + 3                         | 20%               | 47%              | 73%               |
| Franklin Euro High Yield Fund                            | EUR      | LU0122613572 | FOKOZOTT        | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 3                  | T + 3                         | 20%               | 47%              | 73%               |
| Franklin High Yield Fund (USD)                           | USD      | LU0109402817 | FOKOZOTT        | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 3                  | T + 3                         | 20%               | 47%              | 73%               |
| JP Morgan Emerging Markets Local Currency Debt Fund      | USD      | LU0332400406 | ENYHE           | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 3                  | T + 3                         | Besorolás:        | alatt            | .                 |
| OTP EMEA Kötvény Alap                                    | HUF      | HU0000711015 | KOZEPES         | Kötvény   | Hazai      | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 3                  | T + 4                         | 80%               | 87%              | 93%               |
| Parvest CONVERTIBLE Bond ASIA                            | USD      | LU0095613583 | KOZEPES         | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 3                  | T + 3                         | 80%               | 87%              | 93%               |
| Raiffeisen Euró Prémium Rövid Kötvény Alap (RELA)        | EUR      | HU0000708508 | KOZEPES         | Kötvény   | Hazai      | díjmentes      | 5 EUR                 | -               | T + 2                  | T + 2                         | 95%               | 97%              | 98%               |
| Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap (RAPA)       | HUF      | HU0000702758 | MERSEKELT       | Kötvény   | Hazai      | díjmentes      | 0,4%,max.1000Ft       | -               | T + 2                  | T + 2                         | 95%               | 97%              | 98%               |
| Raiffeisen Kötvény Alap                                  | HUF      | HU0000702782 | KOZEPES         | Kötvény   | Hazai      | díjmentes      | 0,4%,max.1000Ft       | -               | T + 2                  | T + 2                         | 80%               | 87%              | 93%               |
| Raiffeisen Nemzetközi Kötvény Alapok Alapja              | EUR      | HU0000705983 | KOZEPES         | Kötvény   | Hazai      | díjmentes      | 5 EUR                 | -               | T + 4                  | T + 4                         | 60%               | 73%              | 87%               |
| RCM Dollár Rövid Lejáratú Kötvény Alap                   | USD      | AT0000785456 | MERSEKELT       | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 2                  | T + 2                         | 80%               | 87%              | 93%               |
| RCM Euro Rövid Lejáratú Kötvény Alap                     | EUR      | AT0000785209 | MERSEKELT       | Kötvény   | Nemzetközi | 1,25%          | díjmentes             | -               | T + 2                  | T + 2                         | 95%               | 97%              | 98%               |

|   |     |              |          |         |            |       |           |   |       |       |     |     |     |
|---|-----|--------------|----------|---------|------------|-------|-----------|---|-------|-------|-----|-----|-----|
| RCM Euro Vállalati Kötvény Alap           | EUR | AT0000712534 | KOZEPES  | Kötvény | Nemzetközi | 1,25% | díjmentes | - | T + 2 | T + 2 | 80% | 87% | 93% |
| RCM Európa Magas Hozamú Kötvény Alap      | EUR | AT0000765599 | KOZEPES  | Kötvény | Nemzetközi | 1,25% | díjmentes | - | T + 2 | T + 2 | 80% | 87% | 93% |
| RCM EuroPlusz Kötvény Alap                | EUR | AT0000689971 | KOZEPES  | Kötvény | Nemzetközi | 1,25% | díjmentes | - | T + 2 | T + 2 | 80% | 87% | 93% |
| RCM Feltörekvő Piaci Lokális Kötvény Alap | EUR | AT0000A0FXM6 | KOZEPES  | Kötvény | Nemzetközi | 1,25% | díjmentes | - | T + 2 | T + 2 | 80% | 87% | 93% |
| RCM Globál Kötvény Alap                   | EUR | AT0000785340 | KOZEPES  | Kötvény | Nemzetközi | 1,25% | díjmentes | - | T + 2 | T + 2 | 80% | 87% | 93% |
| RCM Kelet-Európa Kötvény Alap             | EUR | AT0000740667 | KOZEPES  | Kötvény | Nemzetközi | 1,25% | díjmentes | - | T + 2 | T + 2 | 80% | 87% | 93% |
| Templeton Emerging Market Bond (USD)      | USD | LU0128530416 | FOKOZOTT | Kötvény | Nemzetközi | 1,25% | díjmentes | - | T + 3 | T + 3 | 70% | 80% | 90% |
| Templeton Global Bond EUR                 | EUR | LU0260870588 | FOKOZOTT | Kötvény | Nemzetközi | 1,25% | díjmentes | - | T + 3 | T + 3 | 80% | 87% | 93% |
| Templeton Global Total Return HUF         | HUF | LU0517465208 | FOKOZOTT | Kötvény | Nemzetközi | 1,25% | díjmentes | - | T + 3 | T + 3 | 60% | 73% | 87% |

Megjegyzések:

(1): 5 napon belül történő visszaváltás esetén 5,00%

(2): Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a legutoljára adott vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 5 munkanapon belül (T+5) ad visszaváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% visszaváltási jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti.