

Kis- és középvállalati Hitelezés Általános Szerződési Feltételek

1. sz. Melléklet

Érvényes: 2023. február 13-tól

Fedezettségi követelmények standard 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	Beszámítási arány	Feltöltési szint	Likvidálási szint
Magyar Állampapírok általános beszámítási szabályai - minden devizanemben				
Diszkont Kincstárjegy	< 1 év	97%	98%	99%
Magyar Államkötvény:	< 1 év	97%	98%	99%
Magyar Államkötvény:	1 - 5 év	94%	96%	98%
Magyar Államkötvény:	5 év <	91%	94%	97%
ÁKK által kibocsátott Lakossági állampapírok: Egyéves Magyar Állampapír (1MÁP) Kétéves Magyar Állampapír (2MÁP) 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
Aberdeen Global Emerging Markets Bond Fund CHF	CHF	LU0487189069	Kötvény	-	-	-
Aberdeen Global Emerging Markets Bond Fund EUR	EUR	LU0376989207	Kötvény	-	-	-
Aberdeen Global Emerging Markets Bond Fund USD	USD	LU0132414144	Kötvény	-	-	-
Aberdeen Global Euro High Yield Bond A2	EUR	LU0119176310	Kötvény	-	-	-
Aberdeen Standard Liquidity Fund USD	USD	LU0049014870	Pénzpiaci	-	-	-
Aegon Belföldi Kötvény Alap	HUF	HU0000715990	Kötvény	60%	73%	87%
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Alap	EUR	HU0000706114	Kötvény	-	-	-
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Alap - B	HUF	HU0000724240	Kötvény	-	-	-
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Alap - U	USD	HU0000724232	Kötvény	-	-	-
Aegon Lengyel Kötvény Befektetési Alap	HUF	HU0000705256	Kötvény	-	-	-
Aegon Nemzetközi Kötvény Alap	HUF	HU0000702477	Kötvény	70%	80%	90%
Aegon Pénzpiaci Alap	HUF	HU0000702303	Pénzpiaci	-	-	-
AllianceBernstein Emerging Market Local Currency Debt Portfolio A	USD	LU0736561761	Kötvény	60%	73%	87%
AllianceBernstein Emerging Markets Debt Portfolio A2	EUR	LU0511406562	Kötvény	-	-	-
Allianz Euro Bond	EUR	LU0165915058	Kötvény	60%	73%	87%
Allianz Euro High Yield Bond (EUR)	EUR	LU0482909909	Kötvény	-	-	-
Allianz US Short Duration High Income Bond USD	USD	LU1363153740	Kötvény	-	-	-
Amundi Emerging Markets Hard Currency Bond EUR	EUR	LU0907913460	Kötvény	-	-	-
BlackRock Asian Tiger Bond Fund (USD)	USD	LU0063729296	Kötvény	-	-	-
BlackRock Emerging Markets Bond Fund HC	EUR	LU0413376566	Kötvény	-	-	-
BlackRock Euro Bond Fund	EUR	LU0050372472	Kötvény	-	-	-
BlackRock Euro Corporate Bond Fund	EUR	LU0162658883	Kötvény	-	-	-
BlackRock Global Inflation Linked Bond Fund (EUR)	EUR	LU0425308169	Kötvény	60%	73%	87%
BlackRock Global Inflation Linked Bond Fund (USD)	USD	LU0425308086	Kötvény	80%	87%	93%
BlackRock Local Emerg. Markets Short Dur. Bond F EUR	EUR	LU0278457204	Kötvény	80%	87%	93%
BlackRock Local Emerg. Markets Short Dur. Bond F USD	USD	LU0278470058	Kötvény	-	-	-
BlackRock US Dollar Core Bond Fund	USD	LU0096258362	Kötvény	-	-	-
BNP Paribas Bond EURO	EUR	LU0075938133	Kötvény	-	-	-
BNP Paribas Bond EURO CORPORATE	EUR	LU0131210360	Kötvény	-	-	-
BNP Paribas Bond EURO GOVERNMENT	EUR	LU0111548326	Kötvény	-	-	-
BNP Paribas Bond EURO INFLATION LINKED	EUR	LU0190304583	Kötvény	-	-	-
BNP Paribas Bond EURO SHORT TERM	EUR	LU0212175227	Kötvény	-	-	-
BNP Paribas Bond USA High YIELD	USD	LU0111549480	Kötvény	-	-	-
BNP Paribas Bond USD Short Duration Classic Cap	USD	LU0012182399	Kötvény	-	-	-
BNP Paribas Bond WORLD INFL LINKED	EUR	LU0249332619	Kötvény	-	-	-
BNP Paribas CONVERT Bond EURO SMC	EUR	LU0265291665	Kötvény	-	-	-
BNP Paribas CONVERTIBLE Bond EURO	EUR	LU0086913042	Kötvény	-	-	-
BNP Paribas ENHANCED CASH 6 MONTHS	EUR	LU0325598166	Kötvény	-	-	-
BNP Paribas SHORT TERM USD	USD	LU0012186622	Pénzpiaci	-	-	-
Budapest BF Money Feltörekvő Devizák Alap USD	USD	HU0000711239	Kötvény	-	-	-
Budapest Bonitás Alap	HUF	HU0000702725	Pénzpiaci	-	-	-
Budapest Dollár Rövid Kötvény Alap USD	USD	HU0000711668	Kötvény	-	-	-
Budapest Euró Rövid Kötvény Alap	HUF	HU0000701560	Pénzpiaci	80%	87%	93%
Budapest Euró Rövid Kötvény Alap EUR	EUR	HU0000706429	Kötvény	-	-	-
Budapest High Yield Vállalati Kötvény Alap A	HUF	HU0000715255	Kötvény	-	-	-
Budapest Kötvény Alap	HUF	HU0000702709	Kötvény	-	-	-
Fidelity Asian High Yield A Acc EUR	EUR	LU0286668966	Kötvény	-	-	-
Fidelity Asian High Yield A Acc USD	USD	LU0286668453	Kötvény	-	-	-
Fidelity China RMB Bond Fund EUR	EUR	LU0740036131	Kötvény	-	-	-
Fidelity Emerging Market Debt A Acc EUR Hedged	EUR	LU0337572712	Kötvény	-	-	-
Fidelity Emerging Market Debt A Acc USD	USD	LU0238205958	Kötvény	-	-	-
Fidelity Emerging Market Debt Fund HUF	HUF	LU1295422502	Kötvény	-	-	-
Fidelity Euro Kötvény Alap HUF	HUF	LU1295422171	Kötvény	-	-	-
Fidelity Euro Vállalati Kötvény Alap F HUF	HUF	LU1295422338	Kötvény	-	-	-
Fidelity European High Yield Fund	EUR	LU0251130802	Kötvény	-	-	-
Fidelity Global High Yield Focus USD Fund	USD	LU0740037022	Kötvény	60%	73%	87%
Fidelity US Dollar Bond Fund	USD	LU0261947682	Kötvény	60%	73%	87%
Fidelity US High Yield Fund	USD	LU0605520377	Kötvény	80%	87%	93%

Befektetési Alap neve	Pénz-nem	ISIN kód	Befektetési jegy kategória	Beszámítási arány	Feltöltési szint	Likvidálási szint
Fidelity US High Yield Fund HUF	HUF	LU1295421959	Kötvény	-	-	-
Franklin Euro Government Bond EUR	EUR	LU0188151251	Kötvény	-	-	-
Franklin Euro High Yield Fund	EUR	LU0122613572	Kötvény	80%	87%	93%
Franklin European Corporate Bond Fund	EUR	LU0496369546	Kötvény	25%	50%	75%
Franklin European Total Return	EUR	LU0170474000	Kötvény	-	-	-
Franklin High Yield Fund (USD)	USD	LU0109402817	Kötvény	-	-	-
Franklin US Government (USD)	USD	LU0128529913	Kötvény	-	-	-
Generali Hazai Kötvény Alap	HUF	HU0000705736	Kötvény	-	-	-
Hold Kötvény Alap	HUF	HU0000702030	Kötvény	-	-	-
Hold Rövid Futamidejű Kötvény Alap	HUF	HU0000701685	Kötvény	60%	73%	87%
Invesco Euro Bond Fund	EUR	LU0066341099	Kötvény	-	-	-
JP Morgan Emerging Markets Local Currency Debt Fund	USD	LU0332400406	Kötvény	-	-	-
JP Morgan Global High Yield Bond A (acc) - HUF (hedged)	HUF	LU1086856207	Kötvény	-	-	-
JP Morgan Global High Yield Bond D (acc) - USD	USD	LU0344579569	Kötvény	-	-	-
OTP EMEA Kötvény Alap	HUF	HU0000711015	Kötvény	60%	73%	87%
OTP MAXIMA Kötvény Alap	HUF	HU0000702865	Kötvény	-	-	-
Raiffeisen Euró Prémium Rövid Kötvény Alap (RELA)	EUR	HU0000708508	Kötvény	-	-	-
Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap (RAPA)	HUF	HU0000702758	Kötvény	-	-	-
Raiffeisen Kötvény Alap	HUF	HU0000702782	Kötvény	95%	97%	98%
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	60%	73%	87%
RCM Euro Rövid Lejáratú Kötvény Alap	EUR	AT0000785209	Kötvény	95%	97%	98%
RCM Euro Vállalati Kötvény Alap	EUR	AT0000712534	Kötvény	95%	97%	98%
RCM Európa Magas Hozamú Kötvény Alap	EUR	AT0000765599	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Felelős Befektetések Kötvény Alap	EUR	AT0000689971	Kötvény	60%	73%	87%
RCM Feltörekvő Piaci Kötvény Alap	EUR	AT0000636758	Kötvény	65%	77%	88%
RCM Feltörekvő Piaci Lokális Kötvény Alap	EUR	AT0000A0FXM6	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Globál Kötvény Alap	EUR	AT0000785340	Kötvény	60%	73%	87%
RCM Kelet-Európa Kötvény Alap	EUR	AT0000740667	Kötvény	-	-	-
Schröder ISF Euro Bond	EUR	LU0106235533	Kötvény	-	-	-
Schröder ISF EURO High Yield	EUR	LU0849399786	Kötvény	-	-	-
Schröder ISF US Dollar Bond	USD	LU0106260564	Kötvény	-	-	-
Templeton Asian Bond Fund EUR	EUR	LU0229952352	Kötvény	-	-	-
Templeton Asian Bond Fund USD	USD	LU0229950653	Kötvény	-	-	-
Templeton Emerging Market Bond (USD)	USD	LU0128530416	Kötvény	-	-	-
Templeton Global Bond (EUR)	EUR	LU0170475155	Kötvény	-	-	-
Templeton Global Bond (HUF)	HUF	LU0517464813	Kötvény	-	-	-
Templeton Global Bond (USD)	USD	LU0122614208	Kötvény	-	-	-
Templeton Global Bond EUR	EUR	LU0260870588	Kötvény	-	-	-
Templeton Global Bond H1 EUR	EUR	LU0294220107	Kötvény	-	-	-
Templeton Global High Yield EUR	EUR	LU0300744322	Kötvény	-	-	-
Templeton Global Total Return EUR	EUR	LU0260870745	Kötvény	-	-	-
Templeton Global Total Return H1 EUR	EUR	LU0294221253	Kötvény	-	-	-
Templeton Global Total Return HUF	HUF	LU0517465208	Kötvény	-	-	-
Templeton Global Total Return USD	USD	LU0170477797	Kötvény	-	-	-