



**OTP JELZÁLOGBANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

(Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 21.)

Végleges Feltételek

**OJB 2011/IV sorozat
001 részlet**

**minimum 10.000.000 Ft össznévértékű, Budapesti Értéktőzsdére bevezetésre kerülő,
névre szóló jelzáloglevél forgalomba hozatala
a 300.000.000.000 Ft keretösszegű IV. Jelzáloglevél Program keretében**

Szervező, Fizető Bank, Forgalmazó



2006. július 20.

I. RÉSZ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

*minimum 10.000.000 Ft össznévértékű, Budapesti Értéktőzsdére bevezetésre kerülő névre szóló Jelzáloglevél forgalomba hozatala
a 300.000.000.000 Ft keretösszegű IV. Jelzáloglevél Program keretében*

A jelen dokumentum a benne leírt Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek, amely a Tpt. 27.§ (4) szerinti Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. Az itt alkalmazott kifejezések a 2003/71/EC irányelvet implementáló 2005. évi LXII. törvény által módosított Tpt. szabályai alapján elkészített, 2005. július 22-én kelt Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A Kibocsátóra és a Jelzáloglevelek kibocsátására vonatkozó teljes információt csak a jelen Végleges Feltételek és az Alaptájékoztató együttes olvasásával kap a befektető. Az Alaptájékoztató a www.bet.hu weboldalon illetve a jegyzési helyeken megtekinthető, az Alaptájékoztató példányai ingyenesen beszerezhetők munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1051 Budapest, Nádor utca 21.).

Jelen Végleges Feltételek az OTP Jelzálogbank Zrt. 300.000.000.000 Forint keretösszegű IV. Jelzáloglevél Programja keretében történő Jelzáloglevél Sorozat/Részlet kibocsátás végleges feltételeit képezik.

- | | | |
|------|---|--|
| (1) | Kibocsátó: | OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, 1051 Budapest, Nádor u. 21. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | OJB2011/IV |
| | (ii) A Részlet száma: | 001 |
| (3) | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | 10.000.000 Ft |
| | (ii) Részlet: | 10.000.000 Ft |
| (4) | Jelzáloglevelek kibocsátási bruttó ára: | 2006.07.24. és 2006.08.04. között 99,70% ,
2006.08.07. és 2006.08.18. között 99,85% ,
2006.08.21. és 2006.08.31. között 100,00% . |
| (5) | Minimális forgalomba hozatali ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke: | 1.000 db / 10.000 Ft
10.000.000 Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja: | 2006. július 24 – 2006. augusztus 31. |
| | (ii) Kamatszámítási kezdőnap: | 2006. augusztus 31. |
| | (iii) Pénzügyi elszámolási nap: | 2006. augusztus 31. |
| | (iv) Dematerializált értékpapírról szóló okirat értéknapja: | 2006. szeptember 8. |
| (8) | Lejárat nap: | 2011. augusztus 31. |
| (9) | Kamatláb: | A kamat mértéke az ötéves kamatperiódusra vetítve 40%, ami egy összegben, utólag fizetendő a futamidő végén. |
| (10) | A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja: | Névérték |
| (11) | A forgalomba hozatal jellege: | Nyilvános |
| (12) | A forgalomba hozatal módja: | Jegyzési eljárás |
| (13) | Szervező: | OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u.16.) |
| (14) | Forgalmazó, Tőzsdei Bevezető, Fizető Bank: | OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u.16.) |

A FIZETENDŐ KAMATTAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

- | | | |
|-------|---|--|
| (15) | Fix kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | Alkalmazandó |
| (i) | Kamatláb: | A kamat mértéke az ötéves kamatperiódusra vetítve 40%, ami egy összegben, utólag fizetendő a futamidő végén. |
| (ii) | Kamatbázis: | Tényleges/Tényleges |
| (iii) | Fix kamatfizetési napok, és jelzáloglevenként fizetendő kamatösszeg : | 2011. augusztus 31.: 4.000 Ft |
| (iv) | Munkanap szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| (v) | Fix kamatrész összeg(ek) | Nem alkalmazandó |
| (vi) | Töredékösszeg(ek) | Nem alkalmazandó |
| (vii) | Fix kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja: | Nem alkalmazandó |
| (16) | Változó kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | Nem alkalmazandó |

A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

- | | | |
|------|--|------------------|
| (17) | A lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján: | Nem megengedett |
| (18) | A lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél tulajdonos döntése alapján: | Nem megengedett |
| (19) | A Jelzáloglevelek lejáratkori visszaváltási értéke: | Névérték |
| (20) | Lejárat előtti visszaváltási összeg és dátum: | Nem alkalmazandó |

A JELZÁLOGLEVELEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

- | | | |
|------|--|---|
| (21) | A Jelzáloglevelek típusa: | Névre szóló Jelzáloglevelek |
| (22) | A Jelzáloglevelek formája: | Dematerializált, névre szóló Jelzáloglevelek, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat |
| (23) | Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek: | Nem alkalmazandó |

ÉRTÉKESÍTÉS

- (24) Jegyzési garanciavállaló: Nem alkalmazandó
- (25) Az jegyzés helye és módja:
- (i) Az jegyzés ideje: 2006. július 24 – 2006. augusztus 31. A jegyzési helyek nyitvatartási idejében, a jegyzésre meghatározott pénztári órák alatt. **Az utolsó jegyzési napon, 2006. augusztus 31-én 12:00 óráig adhatók le jegyzések.** A Kibocsátó három jegyzési nap elteltével dönthet a jegyzés lezárásáról, amennyiben a felkínált 10.000.000 Ft névértékű jelzáloglevél lejegyzésre kerül.
- (ii) Maximális forgalomba hozatali hozam: Nem alkalmazandó
- (iii) A forgalomba hozatal bruttó árfolyama: 2006.07.24. és 2006.08.04. között **99,70%**,
2006.08.07. és 2006.08.18. között **99,85%**,
2006.08.21. és 2006.08.31. között **100,00%**.
- (iv) Túljegyzés: A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a meghirdetett mennyiséget meghaladóan túljegyzést fogadjon el.
- (v) Allokáció: Túljegyzés esetén a Kibocsátó dönthet a jegyzések teljes vagy részleges elfogadásáról. Részleges elfogadás esetén kártyaleosztásos allokációra kerül sor úgy, hogy első körben az OTP Bank Nyrt. jegyzése kerül elfogadásra teljes mértékben és minden egyéb érvényes, pénzügyileg teljesített jegyzésre 1 db jelzáloglevél kerül leosztásra. A kártyaleosztás egészen addig folytatódik, amíg az elfogadott mennyiségű jelzáloglevél el nem fogy.
- (vi) Kihirdetés helye, módja: Napi Gazdaság című napilapban, és Magyar Tőkepiac című lapban.
- (26) Forgalomba hozatali korlátozások: A Jelzáloglevél jegyzésében kizárólag devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek vehetnek részt, valamint a másodpiaci likviditás biztosítása érdekében a Forgalmazó OTP Bank Nyrt.
A minimum befektetendő összeg 100.000 Ft.

A FORGALOMBA HOZATAL LEBONYOLÍTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ FELTÉTELEK

- (27) A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: 11782007-55551551
- (28) Kifizetési helyek: Az V. Mellékletben meghatározott OTP Bank Nyrt. fiókok.

- | | | |
|------|---|--|
| (29) | (i) A Felügyelet nyilvánosságra hozatalra kiadott engedélyének dátuma és száma: | PSZÁF E-III/10.327/2005., 2005. augusztus 4. |
| | (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: | 18/2005 (2005.07.22.) számú Igazgatósági Határozat |
| (30) | ISIN Kód: | HU0000651666 |
| (31) | A Jelzáloglevél Sorozat/Részlet száma: | OJB2011/IV sorozat 001 részlet |
| (32) | A Jelzáloglevelek jóváírása: | Értékpapírszámlán |
| (33) | Központi értékpapírszámla vezetője: | KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11) |

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

- | | | |
|------|--|---|
| (34) | A forgalomba hozatalból származó bevétel felhasználása / a forgalomba hozatal célja: | A forgalomba hozatalból származó tőkét a Kibocsátó a jelzálog-hitelezés forrásaként használja. |
| (35) | Kétoldalú árjegyzés: | A Budapesti Értéktőzsdére bevezetésre kerülő OJB2011/IV jelzáloglevelekre az OTP Bank Nyrt. kétoldalú árat jegyez. |
| (36) | Nyilvánosság felé történő tájékoztatás: | A forgalomba hozattal, az Alaptájékoztatóval és a jelen Végleges Feltételekkel kapcsolatos minden, a Jelzáloglevél tulajdonosoknak szóló közzététel – kivéve az Alaptájékoztató és a Végleges Feltételek közzététele – a Napi Gazdaság és a Magyar Tőkepiac napilapokban jelenik meg. |
| (37) | Irányadó jog és illetékesség: | A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó. A forgalomba hozatalból származó vagy azzal összefüggő bármely jogvita eldöntésére a Tpt. 376. §-ban meghatározott Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság jogosult. |

II. RÉSZ EGYÉB FELTÉTELEK

TŐZSDEI BEVEZETÉSSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

- | | | |
|------|---|--|
| (38) | Tőzsdei bevezetés: | A Kibocsátó kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére. |
| (39) | Bevezetésben közreműködő befektetési szolgáltató neve, székhelye: | OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u.16.) |
| (40) | A Kibocsátó tőzsdei bevezetést kezdeményező döntésről szóló határozata: | 18/2005 (2005.07.22.) számú Igazgatósági Határozat |

HITELMINŐSÍTÉS

- | | | |
|------|--|-------------|
| (41) | A Jelzáloglevel Program hitelminősítése: | Moody's: A1 |
|------|--|-------------|

A KIBOCSÁTÁS, BECSÜLT NETTÓ BEVÉTELE ÉS ÖSSZKÖLTSÉGE

- | | | |
|------|------------------------|--|
| (42) | Becsült nettó bevétel: | Várhatóan nem haladja meg a 1.000.000.000 Ft-ot. |
|------|------------------------|--|

(43) Becsült összköltség:

Várhatóan nem haladja meg az 5.000.000 Ft-ot a Jelzáloglevél teljes futamideje alatt.

ENGEDÉLYEZÉS

A jelen Sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozatalával kapcsolatos Alaptájékoztató közzétételére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete PSZÁF E-III/10.327/2005 számú, 2005. augusztus 4-én kiadott engedélye alapján kerül sor.

A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI

A Forgalmazó részére kifizetendő díjakon kívül, a Kibocsátó legjobb tudomása szerint, semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatosan.

HOZAM

(44) Hozam értéke (EHM):

2006.08.04-én (99,70% Kibocsátási Ár) **6,92%**

2006.08.18-án (99,85% Kibocsátási Ár) **6,94%**

2006.08.31-én (100,00% Kibocsátási Ár) **6,96%.**

A hozam az adott Kibocsátási napon a Kibocsátási Ár alapján számítandó, nem jelenti a jövőben realizálható hozam feltüntetését.

A KIBOCSÁTÓ TELJESSÉGI NYILATKOZATA

Semmilyen jelentős változás nem következett be a Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében a 2006.03.31-i dátumú 2005.12.31-i fordulónappal készített auditált mérleg óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás a 2006.03.31-i dátumú 2005.12.31-i fordulónappal készített auditált mérleg óta.

Kibocsátó:



OTP JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

A KIBOCSÁTÓ ÉS A FORGALMAZÓ FELELŐSÉGVÁLLALÁSA

Alulírottak, mint a jelen Végleges Feltételek (OJB 2011/IV jelzáloglevél-sorozat 001 részlet) tartalmáért egyetemlegesen felelős személyek kijelentjük, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásunk szerint a jelen Végleges Feltételekben szereplő információk megfelelnek a tényeknek, a jelen Végleges Feltételek a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Kibocsátó:



OTP JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Forgalmazó:



ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

I. MELLÉKLET – FEDEZETEK

A Jelzálogtvény 14.§-a rendelkezik a Jelzáloglevelek fedezetéről, az (1) bekezdés szerint „A jelzálog-hitelintézetnek mindenkor rendelkeznie kell a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel.”

Jelen Jelzáloglevél forgalomba hozatala mögötti Rendes és Pótfedezetek meglétéről és azok értékéről a Vagyonellenőr megbizonyosodott és azt nyilatkozatába foglalta.

Ennek alapján a forgalomba hozatalra kerülő Jelzáloglevelek fedezet igénye:

Forgalomba hozatalra kerülő jelzáloglevelek			
	Tőke tartozás	Kamat tartozás	Összesen
OJB2008/VI	3 000 000 000 Ft	600 000 000 Ft	3 600 000 000 Ft
OJB2009/IV	3 000 000 000 Ft	900 000 000 Ft	3 900 000 000 Ft
OJB2011/IV	1 000 000 000 Ft	500 000 000 Ft	1 500 000 000 Ft
OJB2016/II	1 000 000 000 Ft	1 000 000 000 Ft	2 000 000 000 Ft
Összesen	8 000 000 000 Ft	3 000 000 000 Ft	11 000 000 000 Ft

A már forgalomban lévő és forgalomba hozatal előtt álló Jelzáloglevelek fedezetigénye a fenti sorozatokkal együtt:

Forgalomba hozatalra kerülő és forgalomban lévő jelzáloglevelek			
	Tőke tartozás	Kamat tartozás	Összesen
Összesen	1 008 067 335 928 Ft	388 139 763 872 Ft	1 396 207 099 800 Ft

A tervezett értékek feltehetően összességében meghaladják az OTP Jelzálogbank Zrt. forrásszükségletét, így előre nagyobb fedezetigény került a számításoknál figyelembe vételre. A bank az egyes forgalomba hozatalok – jegyzés, vagy aukció – során a ténylegesen forgalomba kerülő Jelzáloglevél mennyiséget a rendelkezésre álló fedezetei (14.§) és a forrás igénye alapján határozza meg.

A Vagyonellenőri nyilatkozat alapján 2006. július 12-én rendelkezésre álló fedezetek:

Rendelkezésre álló fedezetek			
	Tőkekövetelés	Kamatkövetelés	Összesen
Rendes fedezet	871 865 101 673 Ft	882 418 224 768 Ft	1 754 283 326 441 Ft
Pótfedezet	148 021 400 000 Ft	25 341 859 375 Ft	173 363 259 375 Ft
Összesen	1 019 886 501 673 Ft	907 760 084 143 Ft	1 927 646 585 816 Ft

A fentiekből megállapítható, hogy a Jelzáloglevelek fedezettsége 138%, a fedezeteken belül a Rendes és Pótfedezet aránya 90 % - 10 %, ami elegendő nagyságú és szerkezetű fedezetet nyújt a Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához. Jelen fedezeti arányok így meghaladják a törvényi előírásokat, melynek ismeretében adta ki a Vagyonellenőr a nyilatkozatát és járult hozzá a forgalomba hozatalhoz.

ÖSSZESÍTETT FEDEZET-NYILVÁNTARTÁSI KIMUTATÁS

		Dátum: 2006.07.12		
		Deviza alapú adatok (Ft)	Forint alapú adatok (Ft)	Összesen (Ft)
1.				
2.	Összes jelzáloghitelből eredő követelések összege (2a+2b)	197 888 632 542	1 607 383 825 401	1 805 272 457 943
2a.	Jelzáloghitelből eredő tőkekövetelés	114 630 106 052	700 278 836 774	814 908 942 826
2b.	Jelzáloghitelből eredő kamatkövetelés	65 085 712 878	775 985 035 123	841 070 748 001
2c.	Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelés	10 806 545 677	75 610 391 119	86 416 936 796
2d.	Kapcsolódó kölcsönrészből eredő kamatkövetelés	7 366 267 935	55 509 562 385	62 875 830 320
3.	Összes jelzáloghitel fedezetül szolgáló ingatlanok hitelbiztosítéki értéke	275 397 274 196	1 710 156 064 047	1 985 553 338 243
4.	Jelzáloghitelből eredő tőkekövetelések és a fedezetül szolgáló ingatlanok hitelbiztosítéki értékének aránya (Jht. 5.§ (3)), ((2a/3<=70%)	41.62%	40.95%	41.04%
5.	Jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata (6+7)	326 378 960 375	1 069 990 053 030	1 396 369 013 405
6.	Jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke	262 437 500 000	743 588 600 496	1 006 026 100 496
7.	Jelzáloglevelek még nem törlesztett kamata	63 941 460 375	326 401 452 534	390 342 912 909
8.	Rendes és pótfedezetek együttes nettó értéke (9+18)	174 258 202 767	1 753 388 383 049	1 927 646 585 816
8a.	Összes fedezet nettó tőkeértéke (10+19)	110 887 048 571	908 999 453 102	1 019 886 501 673
8b.	Összes fedezet nettó kamatkövetelése (14+20)	63 371 154 196	844 388 929 947	907 760 084 143
9.	Rendes fedezetek összes nettó értéke (10+14)	174 258 202 767	1 580 025 123 674	1 754 283 326 441
10.	Rendes fedezetként figyelembe vehető összes tőkekövetelés nettó értéke (11+12-13)	110 887 048 571	760 978 053 102	871 865 101 673
11.	Rendes fedezetnek minősülő követelések aktualizált tőkekövetéseinek összegéből rendes fedezetként figyelembe vehető összeg (tőkekövetelések 60%-a)	100 839 393 420	685 528 348 516	786 367 741 936
12.	Rendes fedezetnek minősülő kapcsolódó kölcsönrészből a tőkekövetelés összege	10 105 842 672	75 535 515 541	85 641 358 213
13.	Rendes fedezetek tőkekövetelésére elszámolt értékvesztés	58 187 521	85 810 955	143 998 476
14.	Rendes fedezetként figyelembe vehető összes kamatkövetelés nettó értéke (15+16-17)	63 371 154 196	819 047 070 572	882 418 224 768
15.	Rendes fedezetnek minősülő követelések aktualizált kamatkövetéseinek összegéből rendes fedezetként figyelembe vehető összeg	56 564 993 644	763 732 446 770	820 297 440 414
16.	Rendes fedezetnek minősülő kapcsolódó kölcsönrészből a kamatkövetelés összege	6 806 160 552	55 454 477 337	62 260 637 889
17.	Rendes fedezetek kamatkövetelésére elszámolt értékvesztés	0	139 853 535	139 853 535
18.	Pótfedezetként szolgáló eszközök összes nettó értéke (19+20)	0	173 363 259 375	173 363 259 375
19.	Pótfedezetek összes aktualizált tőkeértéke (21+23+26+29)	0	148 021 400 000	148 021 400 000
20.	Pótfedezetek összes aktualizált kamatkövetelése (24+27+30)	0	25 341 859 375	25 341 859 375
21.	Az MNB-nél elkülönített zárolt számla egyenlege	0	0	0
22.	A pótfedezetként nyilvántartásba vett állampapírok (23+24)	0	173 363 259 375	173 363 259 375
23.	Aktualizált tőkeértéke	0	148 021 400 000	148 021 400 000
24.	Aktualizált kamatkövetelése	0	25 341 859 375	25 341 859 375
25.	A pótfedezetként nyilvántartásba vett állami készfizető kezességvállalással kibocsátott értékpapírok (26+27)	0	0	0
26.	Aktualizált tőkeértéke	0	0	0
27.	Aktualizált kamatkövetelése	0	0	0
29.	Pótfedezetként nyilvántartásba vett hitelkövetelések (29+30)	0	0	0
29.	Aktualizált tőkeértéke	0	0	0
30.	Aktualizált kamatkövetelése	0	0	0
31.	Rendes fedezeti eszközként nyilvántartott hitelállomány fedezetül szolgáló ingatlanok hitelbiztosítéki értékének együttes összege	249 234 628 987	1 702 177 755 004	1 951 412 383 991
A.	Fedezetek nettó tőkeértéke / forgalomban lévő jelzáloglevelek nem törlesztett névértéke (Jht. 14. § (2) a.) ((8a./6)>100%)	42%	122%	101%
B.	Fedezetek nettó kamatértéke / forgalomban lévő jelzáloglevelek nem törlesztett kamata (Jht. 14. § (2) b.) ((8b./7)>100%)	99%	259%	233%
C.	Rendes fedezetek összes értéke / Rendes és pótfedezetek összes értéke (Jht. 14. § (8)) ((9/8)?80%)	100%	90%	91%

Pótfedezetek egyedi nyilvántartása

Pótfedezetként szolgáló állampapírok

Dátum: 2006.07.12

Allampapír megnevezése	Lejárat	Figyelembevehető tőkekövetelés	Figyelembevehető kamatkövetelés	Pótfedezeti érték
1 D060802	2006.08.02	7 000 000 000 Ft	- Ft	7 000 000 000 Ft
2 D060816	2006.08.16	9 000 000 000 Ft	- Ft	9 000 000 000 Ft
3 D060823	2006.08.23	3 000 000 000 Ft	- Ft	3 000 000 000 Ft
4 D060927	2006.09.27	6 000 000 000 Ft	- Ft	6 000 000 000 Ft
5 D061004	2006.10.04	3 000 000 000 Ft	- Ft	3 000 000 000 Ft
6 D061025	2006.10.25	10 000 000 000 Ft	- Ft	10 000 000 000 Ft
7 D061220	2006.12.20	5 000 000 000 Ft	- Ft	5 000 000 000 Ft
8 D070117	2007.01.17	2 000 000 000 Ft	- Ft	2 000 000 000 Ft
9 D070328	2007.03.28	12 000 000 000 Ft	- Ft	12 000 000 000 Ft
10 A070612D02	2007.06.12	10 869 450 000 Ft	679 340 625 Ft	11 548 790 625 Ft
11 A080424D05	2008.04.24	12 500 000 000 Ft	1 812 500 000 Ft	14 312 500 000 Ft
12 A080612C03	2008.06.12	21 681 950 000 Ft	2 710 243 750 Ft	24 392 193 750 Ft
13 A090212B99	2009.02.12	11 000 000 000 Ft	3 135 000 000 Ft	14 135 000 000 Ft
14 A090425E06	2009.04.25	7 500 000 000 Ft	1 406 250 000 Ft	8 906 250 000 Ft
15 A090812F06	2009.08.12	7 000 000 000 Ft	1 421 000 000 Ft	8 421 000 000 Ft
16 A130320A93	2012.03.20	7 000 000 000 Ft	3 227 700 000 Ft	10 227 700 000 Ft
17 A130212D02	2013.02.12	1 770 000 000 Ft	836 325 000 Ft	2 606 325 000 Ft
18 A140502A94	2014.05.02	5 000 000 000 Ft	2 639 000 000 Ft	7 639 000 000 Ft
19 A171124A01	2017.11.24	200 000 000 Ft	162 000 000 Ft	362 000 000 Ft
20 A201112A04	2020.11.12	6 500 000 000 Ft	7 312 500 000 Ft	13 812 500 000 Ft
		148 021 400 000 Ft	25 341 859 375 Ft	173 363 259 375 Ft

LEJÁRATI ÖSSZHANG TÁBLA

A Lejáratí Összhang tábla összeállításának elsődleges célja az, hogy bemutassa a Jelzálogbank havi bontású, előremutató likviditási helyzetét a táblázat összeállításának időpontjában a bank eszközei között szereplő jelzáloghitel állomány és a bank által forgalomba hozott jelzáloglevél állomány tekintetében. A táblázat ezáltal képes segítséget adni ahhoz, hogy megállapítható legyen, hogy mikor és milyen nagyságrendű likviditási gap (rés) keletkezik a bank életében pusztán a jelzáloghitelezési és a jelzáloglevél forgalomba hozatali tevékenységekből adódóan, abban az esetben, ha további hitelfolyósítás és jelzáloglevél forgalomba hozatal nem történik.

Ezt a pozíciót a tábla kumulált egyenleg oszlopa tartalmazza. Az egyes számok mutatják azt, hogy az adott hónapban a hiteleköl származó bevételek és az adott hónapban a jelzáloglevelekből adódó kiadások egyenlege az előző hónap(ok) hasonló értékeivel összeadva milyen likviditási helyzetet teremtenek. Tehát azokban hónapokban, amikor a Jelzálogbanknak csak hiteleköl származó bevételei vannak, a kumulált egyenleg oszlopban lévő értékek rendre növekszenek, míg egy kamatfizetés, vagy jelzáloglevél törlesztés esetén az értékek növekedése lassul, vagy az összegek függvényében akár csökkenhet is.

A táblázatban szereplő adatok számításánál azt feltételezzük, hogy:

- Az állami támogatások rendszere nem változik (lásd Kockázati Tényezők);
- az OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott hitelek feltételei változatlanok (lásd termékismertető);
- az ügyfelek minden hónapban, a fennálló hitelszerződés feltételei szerint teljesítik a kötelezettségeiket;
- a táblázat kitöltéséhez szükséges változó kamatok (változó kamatozású jelzáloglevél kamatai forrás oldalról, és a kiegészítő kamattámogatás mértéke eszköz oldalról) kiszámításának elvégzéséhez a GKI Gazdaságkutató Rt. előrejelzései kerülnek felhasználásra. Ezek az állományok szerződés szerint havi rendszerességgel kerülnek frissítésre, de frissítésük igény szerint alkalmasszerűen is kérhető;
- a táblázatot a Jelzáloglevél forgalomba hozatalt követő hónappal kezdjük és a leghosszabb hátralévő futamidejű hitel utolsó törlesztésének hónapjával zárjuk;
- a Lejáratí Összhang tábla nem rendelkezik a Nyitó sorral, tekintettel arra, hogy semmilyen múltbeli adatnak nincs szerepe a jövőbeni, likviditási helyzet megállapításához;
- a táblázat nem tartalmazza a Jelzáloglevelek fedezetét képező Pótfedezetbe vont állampapírok és a Pótfedezetbe bevonható igény szerint még szabad rendelkezésű állampapírok értékét sem;
- a támogatásokat függetlenül attól, hogy az eszköz, vagy forrásoldali, a hitelek kamataiban szerepeltetjük tekintettel arra, hogy az állam a hitelhez, a hiteladósok terheinek csökkentése érdekében nyújt támogatást;
- a támogatások számításánál a hatályos jogszabályok alapján számolunk, a kiegészítő kamattámogatás esetében ha a piaci és egyéb feltételek teljesülnek akkor a hitel futamidejének végéig, de legfeljebb 20 évig, míg a forrás oldali támogatás esetében az egyéb feltételek megfeleléség esetén a Jelzáloglevél futamidejének végéig.

A fentieköl jól látható, hogy a Lejáratí Összhang tábla a hónapról hónapra befolyó összegekkel nem számol oly módon, hogy azok a Jelzáloglevelekböl adódó kötelezettségek

teljesítéséig befektetésre kerülhetnének. Azaz nem számol a tábla egyes elemeinek összevetésekor az időtényezővel, az értékek nominálisan kerülnek minden esetben egymással szembe állításra.

Két táblát adtunk meg, az elsőben a Jelzáloglevelekből eredő kötelezettségeket csak a Rendes fedezetbe vont hitelekből származó bevételekkel vetettük egybe, míg a második táblában a likviditási gap kezdetekor a rendelkezésre álló Pótfedezetet is szerepeltetjük.

A következő oldalak tartalmazzák a lejáratú összhang táblákat.

2017/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 756 172 240	2 511 404 912	6 267 577 152	76 388 870 899
2017/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 797 520 410	2 451 246 846	6 248 767 256	70 140 103 643
2017/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 763 316 831	2 472 066 772	6 235 383 603	63 904 720 040
2017/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 758 746 226	2 453 458 054	6 212 204 280	57 692 515 760
2017/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 891 249 619	2 395 250 950	6 286 500 569	51 406 015 190
2017/11	900 000 000	900 000 000	-	-	-	-	900 000 000	900 000 000	3 782 658 551	2 412 129 461	6 194 788 012	46 111 227 178	
2017/12	-	-	-	-	-	-	-	-	3 871 591 530	2 352 865 381	6 224 456 911	39 886 770 267	
2018/01	-	-	-	-	-	-	-	-	3 835 979 893	2 370 378 179	6 206 358 072	33 680 412 195	
2018/02	-	-	-	-	-	-	-	-	3 861 937 666	2 351 014 591	6 212 952 257	27 467 459 938	
2018/03	3 720 900 000	3 720 900 000	-	-	-	-	3 720 900 000	3 720 900 000	4 075 809 636	2 214 996 446	6 290 806 082	24 897 553 856	
2018/04	-	-	-	-	-	-	-	-	3 918 953 745	2 310 568 274	6 229 522 019	18 668 031 836	
2018/05	-	-	-	-	-	-	-	-	4 101 259 239	2 253 752 735	6 355 011 974	12 313 019 862	
2018/06	-	-	-	-	-	-	-	-	4 061 764 193	2 269 876 120	6 331 640 313	5 981 379 549	
2018/07	-	-	-	-	-	-	-	-	4 120 353 285	2 212 111 809	6 332 465 094	351 085 545	
2018/08	-	-	-	-	-	-	-	-	3 984 905 145	2 226 800 735	6 211 705 880	6 562 791 425	
2018/09	-	-	-	-	-	-	-	-	4 204 855 647	2 207 090 345	6 411 945 992	12 974 737 417	
2018/10	-	-	-	-	-	-	-	-	4 128 190 366	2 151 202 161	6 279 392 527	19 254 129 944	
2018/11	900 000 000	900 000 000	-	-	-	-	900 000 000	900 000 000	4 073 353 571	2 161 340 394	6 234 693 965	24 588 823 910	
2018/12	-	-	-	-	-	-	-	-	4 093 212 340	2 105 567 522	6 198 779 862	30 787 603 772	
2019/01	-	-	-	-	-	-	-	-	3 864 562 827	2 117 073 552	5 981 636 379	36 769 240 152	
2019/02	-	-	-	-	-	-	-	-	3 864 832 207	2 097 534 282	5 962 366 489	42 731 606 640	
2019/03	39 250 000 000	3 720 900 000	42 970 900 000	-	-	-	39 250 000 000	3 720 900 000	3 833 359 628	1 829 005 613	5 662 365 241	5 423 071 882	
2019/04	-	-	-	-	-	-	-	-	3 605 399 811	1 730 618 331	5 336 018 142	10 759 090 023	
2019/05	-	-	-	-	-	-	-	-	3 598 889 083	1 679 868 354	5 278 757 437	16 037 847 460	
2019/06	-	-	-	-	-	-	-	-	3 466 989 503	1 692 283 308	5 159 272 811	21 197 120 271	
2019/07	-	-	-	-	-	-	-	-	3 618 839 386	1 642 847 731	5 261 687 117	26 458 807 388	
2019/08	-	-	-	-	-	-	-	-	3 462 307 976	1 654 336 777	5 116 644 753	31 675 452 141	
2019/09	-	-	-	-	-	-	-	-	3 504 136 605	1 636 524 484	5 140 661 089	36 716 113 230	
2019/10	-	-	-	-	-	-	-	-	3 507 647 791	1 589 034 203	5 096 681 994	41 812 795 224	
2019/11	900 000 000	900 000 000	-	-	-	-	900 000 000	900 000 000	3 376 118 513	1 598 333 887	4 974 452 400	45 887 247 624	
2019/12	-	-	-	-	-	-	-	-	3 488 267 980	1 550 698 430	5 038 966 410	50 926 214 034	
2020/01	-	-	-	-	-	-	-	-	3 325 837 247	1 560 671 932	4 886 509 179	55 812 723 213	
2020/02	-	-	-	-	-	-	-	-	3 354 772 703	1 543 811 731	4 898 584 434	60 711 307 647	
2020/03	-	-	-	-	-	-	-	-	3 444 792 426	1 470 427 848	4 915 220 274	65 626 527 921	
2020/04	-	-	-	-	-	-	-	-	3 432 149 634	1 509 520 754	4 941 670 388	70 568 198 309	
2020/05	-	-	-	-	-	-	-	-	3 448 383 278	1 464 492 507	4 912 875 785	75 481 074 093	
2020/06	-	-	-	-	-	-	-	-	3 440 390 027	1 473 611 401	4 914 001 428	80 395 075 521	
2020/07	-	-	-	-	-	-	-	-	3 430 957 114	1 429 783 385	4 860 740 499	85 255 816 019	
2020/08	-	-	-	-	-	-	-	-	3 329 841 716	1 436 628 164	4 766 469 880	90 022 285 899	
2020/09	-	-	-	-	-	-	-	-	3 354 477 942	1 420 895 418	4 775 373 360	94 797 659 259	
2020/10	-	-	-	-	-	-	-	-	3 319 896 611	1 377 173 488	4 697 070 099	99 494 729 359	
2020/11	10 000 000 000	900 000 000	10 900 000 000	-	-	-	10 000 000 000	900 000 000	3 280 758 499	1 331 390 390	4 612 148 889	93 206 878 248	
2020/12	-	-	-	-	-	-	-	-	3 252 276 566	1 257 185 529	4 509 462 095	97 716 340 342	
2021/01	-	-	-	-	-	-	-	-	3 188 125 061	1 264 239 205	4 452 364 266	102 168 704 608	
2021/02	-	-	-	-	-	-	-	-	3 184 653 699	1 249 774 907	4 434 428 606	106 603 133 215	
2021/03	-	-	-	-	-	-	-	-	3 260 430 936	1 158 339 655	4 418 770 591	111 021 903 805	
2021/04	-	-	-	-	-	-	-	-	3 177 683 136	1 215 469 302	4 393 152 438	115 415 056 243	
2021/05	-	-	-	-	-	-	-	-	3 168 334 549	1 177 099 375	4 345 433 924	119 760 490 168	
2021/06	-	-	-	-	-	-	-	-	3 134 372 005	1 183 020 094	4 317 392 099	124 077 882 267	
2021/07	-	-	-	-	-	-	-	-	3 158 471 564	1 143 926 845	4 302 398 409	128 380 280 676	
2021/08	-	-	-	-	-	-	-	-	3 145 102 854	1 149 629 888	4 294 732 742	132 675 013 418	
2021/09	-	-	-	-	-	-	-	-	3 160 863 598	1 134 003 990	4 294 867 588	136 969 881 006	
2021/10	-	-	-	-	-	-	-	-	3 178 265 388	1 096 961 682	4 275 227 070	141 245 108 076	
2021/11	-	-	-	-	-	-	-	-	3 166 224 466	1 100 234 378	4 266 458 844	145 511 566 920	
2021/12	-	-	-	-	-	-	-	-	3 185 014 018	1 062 678 235	4 247 692 253	149 759 259 173	
2022/01	-	-	-	-	-	-	-	-	3 156 215 262	1 066 406 292	4 222 621 554	153 981 880 727	
2022/02	-	-	-	-	-	-	-	-	3 175 339 114	1 050 790 021	4 226 129 135	158 208 009 862	
2022/03	-	-	-	-	-	-	-	-	3 212 460 633	973 476 652	4 185 939 285	162 393 949 148	
2022/04	-	-	-	-	-	-	-	-	3 144 223 208	1 018 695 199	4 162 918 407	166 556 867 554	
2022/05	-	-	-	-	-	-	-	-	3 148 511 428	983 772 934	4 132 284 362	170 689 151 916	
2022/06	-	-	-	-	-	-	-	-	3 102 986 067	986 361 617	4 089 347 684	174 778 499 600	
2022/07	-	-	-	-	-	-	-	-	3 121 379 573	951 362 886	4 072 742 459	178 851 242 060	
2022/08	-	-	-	-	-	-	-	-	3 077 523 542	952 760 741	4 030 284 283	182 881 526 343	
2022/09	-	-	-	-	-	-	-	-	3 226 215 701	937 007 624	4 163 223 325	187 044 749 668	
2022/10	-	-	-	-	-	-	-	-	3 312 257 744	902 646 830	4 214 904 574	191 259 654 242	
2022/11	-	-	-	-	-	-	-	-	3 313 311 775	900 636 223	4 213 947 998	195 473 602 240	
2022/12	-	-	-	-	-	-	-	-	3 299 658 189	867 540 537	4 167 198 726	199 640 800 966	

2023/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 185 781 402	863 687 810	4 049 469 212	203 690 270 178
2023/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 319 299 233	848 052 831	4 167 352 064	207 857 622 242
2023/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 497 917 330	782 586 104	4 280 503 434	212 138 125 675
2023/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 750 159 517	811 005 767	4 561 165 284	216 699 290 960
2023/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 978 914 725	780 270 374	4 759 185 099	221 458 476 059
2023/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 272 434 360	771 848 010	5 044 282 370	226 502 758 429
2023/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 603 277 055	735 405 042	5 338 682 097	231 841 440 526
2023/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 146 919 137	725 337 053	4 872 256 190	236 713 696 716
2023/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 810 156 908	704 462 015	5 514 618 923	242 228 315 639
2023/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 381 340 301	666 764 924	5 048 105 225	247 276 420 864
2023/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 307 896 290	655 451 438	4 963 347 728	252 239 768 592
2023/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 791 844 982	618 574 698	5 410 419 680	257 650 188 273
2024/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 023 077 559	605 475 476	4 628 553 035	262 278 741 308
2024/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 676 162 614	583 867 035	5 260 029 649	267 538 770 957
2024/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 626 332 523	538 715 046	4 165 047 569	271 703 818 525
2024/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 770 969 146	538 370 497	3 309 339 643	275 013 158 168
2024/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 682 622 745	514 483 595	3 197 106 340	278 210 264 509
2024/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 377 265 988	507 827 464	2 885 093 452	281 095 357 961
2024/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 427 026 349	483 979 283	2 911 005 632	284 006 363 593
2024/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 133 060 767	478 940 953	2 612 001 720	286 618 365 313
2024/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 119 101 103	469 293 869	2 588 394 972	289 206 760 286
2024/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 153 213 210	447 871 458	2 601 084 668	291 807 844 954
2024/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 057 969 791	443 272 177	2 501 241 968	294 309 086 922
2024/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 216 699 101	424 532 952	2 641 232 053	296 950 318 975
2025/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 915 009 402	418 285 924	2 333 295 326	299 283 614 302
2025/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 048 831 434	409 402 330	2 458 233 764	301 741 848 065
2025/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 126 426 142	375 363 462	2 501 789 604	304 243 637 669
2025/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 529 350 675	390 078 670	2 919 429 345	307 163 067 014
2025/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 549 000 384	364 544 244	2 913 544 628	310 076 611 642
2025/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 623 046 255	372 228 011	2 995 274 266	313 071 885 908
2025/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 359 282 403	343 464 170	2 702 746 573	315 774 632 481
2025/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 098 575 244	328 428 235	2 427 003 479	318 201 635 960
2025/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 117 406 733	316 053 567	2 433 460 300	320 635 096 260
2025/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 896 782 293	305 810 784	2 202 593 077	322 837 689 337
2025/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 832 058 656	298 495 727	2 130 554 383	324 968 243 720
2025/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 592 077 655	278 066 404	1 870 144 059	326 838 387 779
2026/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 441 803 889	276 531 245	1 718 335 134	328 556 722 913
2026/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 423 901 695	265 162 057	1 689 063 752	330 245 786 665
2026/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 397 488 538	239 032 098	1 636 520 636	331 882 307 301
2026/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 349 490 664	252 143 462	1 601 634 126	333 483 941 427
2026/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 280 108 130	234 052 744	1 514 160 874	334 998 102 301
2026/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 150 384 157	226 096 633	1 376 480 790	336 374 583 091
2026/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 126 265 807	215 047 215	1 341 313 022	337 715 896 113
2026/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 125 085 958	213 385 810	1 338 471 768	339 054 367 881
2026/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 128 118 677	207 783 462	1 335 902 139	340 390 270 020
2026/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 134 683 403	197 834 224	1 332 517 627	341 722 787 647
2026/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 132 489 917	195 919 601	1 328 409 518	343 051 197 165
2026/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 137 775 524	186 320 038	1 324 095 562	344 375 292 727
2027/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 135 545 337	184 422 895	1 319 968 232	345 695 260 959
2027/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 137 298 463	179 061 825	1 316 360 288	347 011 621 247
2027/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 149 717 645	163 191 787	1 312 909 432	348 324 530 679
2027/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 139 688 492	168 016 831	1 307 705 323	349 632 236 002
2027/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 139 233 036	159 063 795	1 298 296 831	350 930 532 833
2027/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 121 483 938	156 297 884	1 277 781 822	352 208 314 655
2027/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 102 498 515	147 262 523	1 249 761 038	353 458 075 693
2027/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 065 362 381	144 101 955	1 209 464 336	354 667 540 029
2027/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 032 817 014	138 663 167	1 171 480 181	355 839 020 210
2027/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	998 874 900	130 472 587	1 129 347 487	356 968 367 697
2027/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	952 729 060	127 561 581	1 080 290 641	358 048 658 338
2027/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	915 634 616	119 992 416	1 035 627 032	359 084 285 370
2028/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	869 600 994	117 409 213	987 010 207	360 071 295 577
2028/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	832 587 575	112 954 112	945 541 687	361 016 837 264
2028/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	796 235 258	104 274 103	900 509 361	361 917 346 625
2028/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	746 818 499	104 193 662	851 012 161	362 768 358 786
2028/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	691 412 905	97 934 750	789 347 655	363 557 706 441
2028/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	632 354 184	95 749 356	728 103 540	364 285 809 981
2028/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	568 297 135	89 967 423	658 264 558	364 944 074 539

2028/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	506 113 320	88 197 752	594 311 072	365 538 385 611
2028/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	465 018 096	85 408 197	550 426 293	366 088 811 904
2028/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418 835 106	80 804 421	499 639 527	366 588 451 431
2028/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	373 592 867	79 763 968	453 356 835	367 041 808 266
2028/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	342 123 219	75 808 521	417 931 740	367 459 740 006
2029/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	316 309 598	77 043 030	393 352 628	367 853 092 634
2029/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	297 260 321	73 399 671	370 659 992	368 223 752 626
2029/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281 684 437	67 214 090	348 898 527	368 572 651 153
2029/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261 717 110	69 916 157	331 633 267	368 904 284 420
2029/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255 749 016	68 248 168	323 997 184	369 228 281 604
2029/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246 923 248	66 840 788	313 764 036	369 542 045 640
2029/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243 645 829	64 109 737	307 755 566	369 849 801 206
2029/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238 056 129	64 150 992	302 207 121	370 152 008 327
2029/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233 914 776	63 010 056	296 924 832	370 448 933 159
2029/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231 110 444	60 596 340	291 706 784	370 740 639 943
2029/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225 488 815	60 603 177	286 091 992	371 026 731 935
2029/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228 705 685	59 444 582	288 150 267	371 314 882 202
2030/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219 917 768	58 100 166	278 017 934	371 592 900 136
2030/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217 846 046	56 935 468	274 781 514	371 867 681 650
2030/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220 958 094	52 345 687	273 303 781	372 140 985 431
2030/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216 104 607	54 585 724	270 690 331	372 411 675 762
2030/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205 926 814	52 177 816	258 104 630	372 669 780 392
2030/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198 706 755	52 072 177	250 778 932	372 920 559 324
2030/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186 224 985	49 898 020	236 123 005	373 156 682 329
2030/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178 861 014	50 031 598	228 892 612	373 385 574 941
2030/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181 785 827	49 189 425	230 975 252	373 616 550 193
2030/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178 064 644	47 194 279	225 258 923	373 841 809 116
2030/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165 299 989	47 150 642	212 450 631	374 054 259 747
2030/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155 860 442	45 229 403	201 089 845	374 255 349 592
2031/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142 734 955	45 258 819	187 993 774	374 443 343 366
2031/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133 461 125	44 440 812	177 901 937	374 621 245 303
2031/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128 375 260	40 875 506	169 250 766	374 790 496 069
2031/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117 126 773	42 878 199	160 004 972	374 950 501 041
2031/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108 015 540	41 284 454	149 299 994	375 099 801 035
2031/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 628 527	41 563 509	144 192 036	375 243 993 071
2031/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 567 320	40 113 808	142 681 128	375 386 674 199
2031/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101 771 739	40 404 104	142 175 843	375 528 850 042
2031/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 091 697	39 858 326	141 950 023	375 670 800 065
2031/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103 163 165	38 486 780	141 649 945	375 812 450 010
2031/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 661 521	38 799 190	141 460 711	375 953 910 721
2031/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103 611 064	37 506 470	141 117 534	376 095 028 255
2032/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 785 644	37 823 014	140 608 658	376 235 636 913
2032/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 723 131	37 358 420	140 081 551	376 375 718 464
2032/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104 193 967	35 299 759	139 493 726	376 515 212 190
2032/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 155 206	36 364 675	138 519 881	376 653 732 071
2032/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 823 512	35 104 147	137 927 659	376 791 659 730
2032/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101 611 526	35 336 310	136 947 836	376 928 607 566
2032/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101 871 278	34 044 052	135 915 330	377 064 522 896
2032/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 363 970	34 196 504	134 560 474	377 199 083 370
2032/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99 736 282	33 648 788	133 385 070	377 332 468 440
2032/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99 759 688	32 415 950	132 175 638	377 464 644 078
2032/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98 567 737	32 599 235	131 166 972	377 595 811 050
2032/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98 925 345	31 454 445	130 379 790	377 726 190 840
2033/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 803 212	31 654 287	129 457 499	377 855 648 339
2033/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 775 410	31 209 884	128 985 294	377 984 633 633
2033/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99 479 754	28 787 665	128 267 419	378 112 901 052
2033/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 080 343	30 262 382	127 342 725	378 240 243 777
2033/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 101 650	29 151 755	126 253 405	378 366 497 182
2033/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 991 583	29 280 260	125 271 843	378 491 769 025
2033/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 535 912	28 146 004	123 681 916	378 615 450 941
2033/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 147 993	28 203 033	121 351 026	378 736 801 967
2033/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 406 659	27 691 434	120 098 093	378 856 900 060
2033/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 237 437	26 623 476	118 860 913	378 975 760 973
2033/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 042 815	26 715 199	117 758 014	379 093 518 987
2033/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 417 685	25 729 841	117 147 526	379 210 666 513
2034/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 605 789	25 838 220	116 444 009	379 327 110 522
2034/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 693 506	25 419 811	116 113 317	379 443 223 839

2034/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 281 228	23 397 734	115 678 962	379 558 902 801
2034/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 720 350	24 534 498	115 254 848	379 674 157 649
2034/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 349 629	23 578 304	114 927 933	379 789 085 582
2034/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 088 129	23 611 532	114 699 681	379 903 785 243
2034/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 388 060	24 895 930	118 283 990	380 022 069 233
2034/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 467 438	22 613 370	114 080 808	380 136 150 041
2034/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 742 634	22 118 916	113 861 550	380 250 011 591
2034/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 396 790	21 186 658	113 583 448	380 363 595 039
2034/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 222 650	21 167 350	113 390 000	380 476 985 039
2034/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 972 501	20 302 885	113 275 386	380 590 260 425
2035/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 815 529	20 289 571	113 105 100	380 703 365 525
2035/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 121 155	19 862 579	112 983 734	380 816 349 259
2035/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 619 617	18 197 967	112 817 584	380 929 166 843
2035/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 678 150	18 960 975	112 639 125	381 041 805 968
2035/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 231 747	18 114 655	112 346 402	381 154 152 370
2035/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 014 698	18 009 704	112 024 402	381 266 176 772
2035/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 205 748	17 138 438	111 344 186	381 377 520 958
2035/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 970 440	16 982 947	110 953 387	381 488 474 345
2035/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 716 673	16 473 368	110 190 041	381 598 664 386
2035/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 991 733	15 653 836	109 645 569	381 708 309 955
2035/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 866 046	15 500 124	109 366 170	381 817 676 125
2035/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 375 241	14 749 287	109 124 528	381 926 800 653
2036/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 228 127	14 602 772	108 830 899	382 035 631 552
2036/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 442 166	14 168 195	108 610 361	382 144 241 913
2036/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 140 533	13 149 173	108 289 706	382 252 531 619
2036/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 497 874	13 251 828	107 749 702	382 360 281 321
2036/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 964 316	12 526 367	107 490 683	382 467 772 004
2036/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 914 519	12 292 943	107 207 462	382 574 979 466
2036/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 269 569	11 546 821	106 816 390	382 681 795 856
2036/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 087 805	11 259 516	106 347 321	382 788 143 177
2036/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 145 012	10 750 100	105 895 112	382 894 038 289
2036/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 437 900	10 051 380	105 489 280	382 999 527 569
2036/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 964 450	9 766 063	104 730 513	383 104 258 082
2036/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 279 998	9 133 873	103 413 871	383 207 671 953
2037/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 483 966	8 861 104	101 345 070	383 309 017 023
2037/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 748 886	8 430 916	99 179 802	383 408 196 825
2037/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89 511 578	7 522 288	97 033 866	383 505 230 691
2037/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87 010 906	7 552 656	94 563 562	383 599 794 253
2037/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84 396 767	6 976 274	91 373 041	383 691 167 294
2037/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 244 758	6 653 605	87 898 363	383 779 065 657
2037/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78 598 397	6 072 613	84 671 010	383 863 736 667
2037/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 839 963	5 722 531	80 562 494	383 944 299 161
2037/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70 701 793	5 280 773	75 982 566	384 020 281 727
2037/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 754 659	4 779 413	71 534 072	384 091 815 799
2037/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 892 236	4 487 597	67 379 833	384 159 195 632
2037/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 758 146	4 092 176	64 850 322	384 224 045 954
2038/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 146 189	3 858 602	62 004 791	384 286 050 745
2038/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 903 792	3 579 356	59 483 148	384 345 533 893
2038/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52 650 194	3 109 030	55 759 224	384 401 293 117
2038/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 600 383	3 021 297	52 621 680	384 453 914 797
2038/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 920 680	4 834 693	51 755 373	384 505 670 170
2038/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 272 467	2 493 879	43 766 346	384 549 436 516
2038/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 925 689	2 181 997	38 107 686	384 587 544 202
2038/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 314 163	4 111 392	35 425 555	384 622 969 757
2038/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 794 175	1 765 701	27 559 876	384 650 529 633
2038/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 898 376	1 558 433	23 456 809	384 673 986 442
2038/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 633 477	1 431 155	20 064 632	384 694 051 074
2038/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 302 575	3 445 965	20 748 540	384 714 799 614
2039/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 965 034	1 196 948	15 161 982	384 729 961 596
2039/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 739 901	1 110 386	13 850 287	384 743 811 883
2039/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 520 280	970 637	12 490 917	384 756 302 800
2039/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 498 263	959 725	11 457 988	384 767 760 788
2039/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 993 496	885 797	10 879 293	384 778 640 081
2039/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 728 928	843 688	10 572 616	384 789 212 697
2039/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 361 504	763 428	10 124 932	384 799 337 629
2039/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 206 535	725 409	9 931 944	384 809 269 573
2039/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 135 497	672 714	9 808 211	384 819 077 784

2039/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 958 307	610 265	9 568 572	384 828 646 356
2039/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 799 664	568 180	9 367 844	384 838 014 200
2039/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 710 330	513 235	9 223 565	384 847 237 765
2040/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 614 223	476 585	9 090 808	384 856 328 573
2040/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 353 701	429 624	8 783 325	384 865 111 898
2040/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 180 015	375 045	8 555 060	384 873 666 958
2040/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 929 363	346 444	8 275 807	384 881 942 765
2040/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 575 788	303 936	7 879 724	384 889 822 489
2040/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 764 081	261 743	7 025 824	384 896 848 313
2040/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 796 643	211 254	6 007 897	384 902 856 210
2040/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 981 667	176 640	5 158 307	384 908 014 517
2040/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 110 401	140 779	4 251 180	384 912 265 697
2040/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 476 487	111 324	3 587 811	384 915 853 508
2040/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 545 305	81 512	2 626 817	384 918 480 325
2040/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 041 575	61 335	2 102 910	384 920 583 235
2041/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 416 525	42 107	1 458 632	384 922 041 867
2041/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	937 795	27 384	965 179	384 923 007 046
2041/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	653 511	17 665	671 176	384 923 678 222
2041/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	310 004	8 876	318 880	384 923 997 102
2041/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285 832	7 149	292 981	384 924 290 083
2041/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143 174	3 308	146 482	384 924 436 565

2023/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 185 781 402	863 687 810	4 049 469 212	377 053 529 553
2023/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 319 299 233	848 052 831	4 167 352 064	381 220 881 617
2023/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 497 917 330	782 586 104	4 280 503 434	385 501 385 050
2023/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 750 159 517	811 005 767	4 561 165 284	390 062 550 335
2023/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 978 914 725	780 270 374	4 759 185 099	394 821 735 434
2023/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 272 434 360	771 848 010	5 044 282 370	399 866 017 804
2023/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 603 277 055	735 405 042	5 338 682 097	405 204 699 901
2023/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 146 919 137	725 337 053	4 872 256 190	410 076 956 091
2023/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 810 156 908	704 462 015	5 514 618 923	415 591 575 014
2023/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 381 340 301	666 764 924	5 048 105 225	420 639 680 239
2023/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 307 896 290	655 451 438	4 963 347 728	425 603 027 967
2023/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 791 844 982	618 574 698	5 410 419 680	431 013 447 648
2024/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 023 077 559	605 475 476	4 628 553 035	435 642 000 683
2024/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 676 162 614	583 867 035	5 260 029 649	440 902 030 332
2024/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 626 332 523	538 715 046	4 165 047 569	445 067 077 900
2024/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 770 969 146	538 370 497	3 309 339 643	448 376 417 543
2024/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 682 622 745	514 483 595	3 197 106 340	451 573 523 884
2024/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 377 265 988	507 827 464	2 885 093 452	454 458 617 336
2024/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 427 026 349	483 979 283	2 911 005 632	457 369 622 968
2024/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 133 060 767	478 940 953	2 612 001 720	459 981 624 688
2024/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 119 101 103	469 293 869	2 588 394 972	462 570 019 661
2024/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 153 213 210	447 871 458	2 601 084 668	465 171 104 329
2024/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 057 969 791	443 272 177	2 501 241 968	467 672 346 297
2024/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 216 699 101	424 532 952	2 641 232 053	470 313 578 350
2025/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 915 009 402	418 285 924	2 333 295 326	472 646 873 677
2025/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 048 831 434	409 402 330	2 458 233 764	475 105 107 440
2025/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 126 426 142	375 363 462	2 501 789 604	477 606 897 044
2025/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 529 350 675	390 078 670	2 919 429 345	480 526 326 389
2025/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 549 000 384	364 544 244	2 913 544 628	483 439 871 017
2025/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 623 046 255	372 228 011	2 995 274 266	486 435 145 283
2025/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 359 282 403	343 464 170	2 702 746 573	489 137 891 856
2025/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 098 575 244	328 428 235	2 427 003 479	491 564 895 335
2025/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 117 406 733	316 053 567	2 433 460 300	493 998 355 635
2025/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 896 782 293	305 810 784	2 202 593 077	496 200 948 712
2025/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 832 058 656	298 495 727	2 130 554 383	498 331 503 095
2025/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 592 077 655	278 066 404	1 870 144 059	500 201 647 154
2026/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 441 803 889	276 531 245	1 718 335 134	501 919 982 288
2026/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 423 901 695	265 162 057	1 689 063 752	503 609 046 040
2026/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 397 488 538	239 032 098	1 636 520 636	505 245 566 676
2026/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 349 490 664	252 143 462	1 601 634 126	506 847 200 802
2026/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 280 108 130	234 052 744	1 514 160 874	508 361 361 676
2026/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 150 384 157	226 096 633	1 376 480 790	509 737 842 466
2026/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 126 265 807	215 047 215	1 341 313 022	511 079 155 488
2026/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 125 085 958	213 385 810	1 338 471 768	512 417 627 256
2026/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 128 118 677	207 783 462	1 335 902 139	513 753 529 395
2026/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 134 683 403	197 834 224	1 332 517 627	515 086 047 022
2026/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 132 489 917	195 919 601	1 328 409 518	516 414 456 540
2026/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 137 775 524	186 320 038	1 324 095 562	517 738 552 102
2027/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 135 545 337	184 422 895	1 319 968 232	519 058 520 334
2027/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 137 298 463	179 061 825	1 316 360 288	520 374 880 622
2027/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 149 717 645	163 191 787	1 312 909 432	521 687 790 054
2027/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 139 688 492	168 016 831	1 307 705 323	522 995 495 377
2027/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 139 233 036	159 063 795	1 298 296 831	524 293 792 208
2027/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 121 483 938	156 297 884	1 277 781 822	525 571 574 030
2027/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 102 498 515	147 262 523	1 249 761 038	526 821 335 068
2027/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 065 362 381	144 101 955	1 209 464 336	528 030 799 404
2027/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 032 817 014	138 663 167	1 171 480 181	529 202 279 585
2027/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	998 874 900	130 472 587	1 129 347 487	530 331 627 072
2027/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	952 729 060	127 561 581	1 080 290 641	531 411 917 713
2027/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	915 634 616	119 992 416	1 035 627 032	532 447 544 745
2028/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	869 600 994	117 409 213	987 010 207	533 434 554 952
2028/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	832 587 575	112 954 112	945 541 687	534 380 096 639
2028/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	796 235 258	104 274 103	900 509 361	535 280 606 000
2028/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	746 818 499	104 193 662	851 012 161	536 131 618 161
2028/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	691 412 905	97 934 750	789 347 655	536 920 965 816
2028/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	632 354 184	95 749 356	728 103 540	537 649 069 356
2028/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	568 297 135	89 967 423	658 264 558	538 307 333 914

2028/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	506 113 320	88 197 752	594 311 072	538 901 644 986
2028/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	465 018 096	85 408 197	550 426 293	539 452 071 279
2028/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418 835 106	80 804 421	499 639 527	539 951 710 806
2028/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	373 592 867	79 763 968	453 356 835	540 405 067 641
2028/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	342 123 219	75 808 521	417 931 740	540 822 999 381
2029/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	316 309 598	77 043 030	393 352 628	541 216 352 009
2029/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	297 260 321	73 399 671	370 659 992	541 587 012 001
2029/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281 684 437	67 214 090	348 898 527	541 935 910 528
2029/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261 717 110	69 916 157	331 633 267	542 267 543 795
2029/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255 749 016	68 248 168	323 997 184	542 591 540 979
2029/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246 923 248	66 840 788	313 764 036	542 905 305 015
2029/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243 645 829	64 109 737	307 755 566	543 213 060 581
2029/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238 056 129	64 150 992	302 207 121	543 515 267 702
2029/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233 914 776	63 010 056	296 924 832	543 812 192 534
2029/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231 110 444	60 596 340	291 706 784	544 103 899 318
2029/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225 488 815	60 603 177	286 091 992	544 389 991 310
2029/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228 705 685	59 444 582	288 150 267	544 678 141 577
2030/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219 917 768	58 100 166	278 017 934	544 956 159 511
2030/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217 846 046	56 935 468	274 781 514	545 230 941 025
2030/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220 958 094	52 345 687	273 303 781	545 504 244 806
2030/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216 104 607	54 585 724	270 690 331	545 774 935 137
2030/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205 926 814	52 177 816	258 104 630	546 033 039 767
2030/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198 706 755	52 072 177	250 778 932	546 283 818 699
2030/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186 224 985	49 898 020	236 123 005	546 519 941 704
2030/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178 861 014	50 031 598	228 892 612	546 748 834 316
2030/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181 785 827	49 189 425	230 975 252	546 979 809 568
2030/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178 064 644	47 194 279	225 258 923	547 205 068 491
2030/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165 299 989	47 150 642	212 450 631	547 417 519 122
2030/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155 860 442	45 229 403	201 089 845	547 618 608 967
2031/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142 734 955	45 258 819	187 993 774	547 806 602 741
2031/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133 461 125	44 440 812	177 901 937	547 984 504 678
2031/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128 375 260	40 875 506	169 250 766	548 153 755 444
2031/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117 126 773	42 878 199	160 004 972	548 313 760 416
2031/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108 015 540	41 284 454	149 299 994	548 463 060 410
2031/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 628 527	41 563 509	144 192 036	548 607 252 446
2031/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 567 320	40 113 808	142 681 128	548 749 933 574
2031/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101 771 739	40 404 104	142 175 843	548 892 109 417
2031/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 091 697	39 858 326	141 950 023	549 034 059 440
2031/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103 163 165	38 486 780	141 649 945	549 175 709 385
2031/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 661 521	38 799 190	141 460 711	549 317 170 096
2031/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103 611 064	37 506 470	141 117 534	549 458 287 630
2032/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 785 644	37 823 014	140 608 658	549 598 896 288
2032/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 723 131	37 358 420	140 081 551	549 738 977 839
2032/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104 193 967	35 299 759	139 493 726	549 878 471 565
2032/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 155 206	36 364 675	138 519 881	550 016 991 446
2032/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 823 512	35 104 147	137 927 659	550 154 919 105
2032/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101 611 526	35 336 310	136 947 836	550 291 866 941
2032/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101 871 278	34 044 052	135 915 330	550 427 782 271
2032/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 363 970	34 196 504	134 560 474	550 562 342 745
2032/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99 736 282	33 648 788	133 385 070	550 695 727 815
2032/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99 759 688	32 415 950	132 175 638	550 827 903 453
2032/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98 567 737	32 599 235	131 166 972	550 959 070 425
2032/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98 925 345	31 454 445	130 379 790	551 089 450 215
2033/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 803 212	31 654 287	129 457 499	551 218 907 714
2033/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 775 410	31 209 884	128 985 294	551 347 893 008
2033/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99 479 754	28 787 665	128 267 419	551 476 160 427
2033/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 080 343	30 262 382	127 342 725	551 603 503 152
2033/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 101 650	29 151 755	126 253 405	551 729 756 557
2033/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 991 583	29 280 260	125 271 843	551 855 028 400
2033/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 535 912	28 146 004	123 681 916	551 978 710 316
2033/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 147 993	28 203 033	121 351 026	552 100 061 342
2033/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 406 659	27 691 434	120 098 093	552 220 159 435
2033/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 237 437	26 623 476	118 860 913	552 339 020 348
2033/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 042 815	26 715 199	117 758 014	552 456 778 362
2033/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 417 685	25 729 841	117 147 526	552 573 925 888
2034/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 605 789	25 838 220	116 444 009	552 690 369 897
2034/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 693 506	25 419 811	116 113 317	552 806 483 214

2034/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 281 228	23 397 734	115 678 962	552 922 162 176
2034/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 720 350	24 534 498	115 254 848	553 037 417 024
2034/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 349 629	23 578 304	114 927 933	553 152 344 957
2034/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 088 129	23 611 532	114 699 681	553 267 044 618
2034/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 388 060	24 895 930	118 283 990	553 385 328 608
2034/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 467 438	22 613 370	114 080 808	553 499 409 416
2034/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 742 634	22 118 916	113 861 550	553 613 270 966
2034/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 396 790	21 186 658	113 583 448	553 726 854 414
2034/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 222 650	21 167 350	113 390 000	553 840 244 414
2034/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 972 501	20 302 885	113 275 366	553 953 519 800
2035/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 815 529	20 289 571	113 105 100	554 066 624 900
2035/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 121 155	19 862 579	112 983 734	554 179 608 634
2035/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 619 617	18 197 967	112 817 584	554 292 426 218
2035/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 678 150	18 960 975	112 639 125	554 405 065 343
2035/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 231 747	18 114 655	112 346 402	554 517 411 745
2035/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 014 698	18 009 704	112 024 402	554 629 436 147
2035/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 205 748	17 138 438	111 344 186	554 740 780 333
2035/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 970 440	16 982 947	110 953 387	554 851 733 720
2035/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 716 673	16 473 368	110 190 041	554 961 923 761
2035/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 991 733	15 653 836	109 645 569	555 071 569 330
2035/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 866 046	15 500 124	109 366 170	555 180 935 500
2035/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 375 241	14 749 287	109 124 528	555 290 060 028
2036/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 228 127	14 602 772	108 830 899	555 398 890 927
2036/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 442 166	14 168 195	108 610 361	555 507 501 288
2036/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 140 533	13 149 173	108 289 706	555 615 790 994
2036/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 497 874	13 251 828	107 749 702	555 723 540 696
2036/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 964 316	12 526 367	107 490 683	555 831 031 379
2036/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 914 519	12 292 943	107 207 462	555 938 238 841
2036/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 269 569	11 546 821	106 816 390	556 045 055 231
2036/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 087 805	11 259 516	106 347 321	556 151 402 552
2036/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 145 012	10 750 100	105 895 112	556 257 297 664
2036/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 437 900	10 051 380	105 489 280	556 362 786 944
2036/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 964 450	9 766 063	104 730 513	556 467 517 457
2036/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 279 998	9 133 873	103 413 871	556 570 931 328
2037/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 483 966	8 861 104	101 345 070	556 672 276 398
2037/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 748 886	8 430 916	99 179 802	556 771 456 200
2037/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89 511 578	7 522 288	97 033 866	556 868 490 066
2037/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87 010 906	7 552 656	94 563 562	556 963 053 628
2037/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84 396 767	6 976 274	91 373 041	557 054 426 669
2037/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 244 758	6 653 605	87 898 363	557 142 325 032
2037/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78 598 397	6 072 613	84 671 010	557 226 996 042
2037/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 839 963	5 722 531	80 562 494	557 307 558 536
2037/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70 701 793	5 280 773	75 982 566	557 383 541 102
2037/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 754 659	4 779 413	71 534 072	557 455 075 174
2037/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 892 236	4 487 597	67 379 833	557 522 455 007
2037/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 758 146	4 092 176	64 850 322	557 587 305 329
2038/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 146 189	3 858 602	62 004 791	557 649 310 120
2038/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 903 792	3 579 356	59 483 148	557 708 793 268
2038/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52 650 194	3 109 030	55 759 224	557 764 552 492
2038/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 600 383	3 021 297	52 621 680	557 817 174 172
2038/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 920 680	4 834 693	51 755 373	557 868 929 545
2038/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 272 467	2 493 879	43 766 346	557 912 695 891
2038/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 925 689	2 181 997	38 107 686	557 950 803 577
2038/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 314 163	4 111 392	35 425 555	557 986 229 132
2038/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 794 175	1 765 701	27 559 876	558 013 789 008
2038/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 898 376	1 558 433	23 456 809	558 037 245 817
2038/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 633 477	1 431 155	20 064 632	558 057 310 449
2038/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 302 575	3 445 965	20 748 540	558 078 058 989
2039/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 965 034	1 196 948	15 161 982	558 093 220 971
2039/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 739 901	1 110 386	13 850 287	558 107 071 258
2039/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 520 280	970 637	12 490 917	558 119 562 175
2039/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 498 263	959 725	11 457 988	558 131 020 163
2039/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 993 496	885 797	10 879 293	558 141 899 456
2039/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 728 928	843 688	10 572 616	558 152 472 072
2039/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 361 504	763 428	10 124 932	558 162 597 004
2039/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 206 635	725 409	9 931 944	558 172 528 948
2039/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 135 497	672 714	9 808 211	558 182 337 159

2039/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 958 307	610 265	9 568 572	558 191 905 731
2039/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 799 664	568 180	9 367 844	558 201 273 575
2039/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 710 330	513 235	9 223 565	558 210 497 140
2040/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 614 223	476 585	9 090 808	558 219 587 948
2040/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 353 701	429 624	8 783 325	558 228 371 273
2040/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 180 015	375 045	8 555 060	558 236 926 333
2040/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 929 363	346 444	8 275 807	558 245 202 140
2040/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 575 788	303 936	7 879 724	558 253 081 864
2040/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 764 081	261 743	7 025 824	558 260 107 688
2040/07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 796 643	211 254	6 007 897	558 266 115 585
2040/08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 981 667	176 640	5 158 307	558 271 273 892
2040/09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 110 401	140 779	4 251 180	558 275 525 072
2040/10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 476 487	111 324	3 587 811	558 279 112 883
2040/11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 545 305	81 512	2 626 817	558 281 739 700
2040/12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 041 575	61 335	2 102 910	558 283 842 610
2041/01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 416 525	42 107	1 458 632	558 285 301 242
2041/02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	937 795	27 384	965 179	558 286 266 421
2041/03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	653 511	17 665	671 176	558 286 937 597
2041/04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	310 004	8 876	318 880	558 287 256 477
2041/05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285 832	7 149	292 981	558 287 549 458
2041/06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143 174	3 308	146 482	558 287 695 940

II. melléklet – A Vagyonellenőr nyilatkozata

Ezen nyilatkozatot a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény és egyéb vonatkozó jogszabályok alapján készítettük. A fenti jogszabályok és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által határozatban jóváhagyott szerződésünk értelmében elvégeztük a kibocsátás fordulónapjára vonatkozó alátámasztó bizonylatok ellenőrzését, valamint a vagyonellenőr részére rendes fedezetbe vonásra felajánlott jelzáloghitelek mintavételen alapuló vizsgálatát. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a vagyonellenőri nyilatkozat kiadásához.

A jelzáloglevelek forgalomba hozatali adatait tartalmazó Alaptájékoztatóért és Végleges Feltételekért (a továbbiakban együtt: „Tájékoztató”), az abban szereplő információk, adatok és állítások helyességéért valamint a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben foglaltaknak való megfelelésért az OTP Jelzálogbank Zrt. (1051 Budapest, Nádor utca 21.) vezetősége felelős, mely Tájékoztató fontos információkat tartalmaz a fedezetek (tőke és kamat) számításának módjáról, a kibocsátás kockázati tényezőiről, valamint a devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek, illetve a devizában denominált jelzáloglevelek után fizetendő tőke és kamat állományok forintra történő átszámításának szabályairól.

A PricewaterhouseCoopers Kft. (1077 Budapest, Wesselényi utca 16.), mint az OTP Jelzálogbank Zrt. vagyonellenőri feladatát ellátó társaság kijelentjük, hogy

az OTP Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján az OTP Jelzálogbank Zrt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (OJB2006/VII; OJB2006/VIII; OJB2006/IX; OJB2006/X; OJB2006/XI; OJB2006/XII; OJB2007/I; OJB2007/II; OJB2007/III; OJB2007/IV; OJB2007/V; OJB2007/VI; OJB2007/VII; OJB2008/A; OJB2008/B; OJB2008/C; OJB2008/I; OJB2008/II; OJB2008/III; OJB2008/IV; OJB2008/V; OJB2009/I; OJB2009/II; OJB2009/III; OJB2010/I; OJB2011/I; OJB2011/II; OJB2011/III; OJB2012/A; OJB2012/I; OJB2012/II; OJB2012/III; OJB2012/IV; OJB2013/II; OJB2014/I; OJB2014/J; OJB2015/I; OJB2015/J; OJB2016/I; OJB2016/J; OJB2019/I; OJB2020/I;) valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (OMB2011/I; OMB2014/I) jelzáloglevél állomány,

az **OJB2008/VI** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **3.000.000.000,- Ft**, azaz hárommilliárd forint,

az **OJB2009/IV** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **3.000.000.000,- Ft**, azaz hárommilliárd forint,

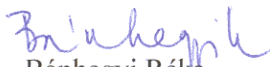
az **OJB2011/IV** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **1.000.000.000,- Ft**, azaz egymilliárd forint,

az **OJB2016/II** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **1.000.000.000,- Ft**, azaz egymilliárd forint,

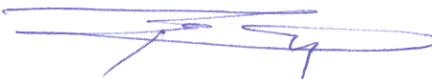
együttes figyelembevételével az OTP Jelzálogbank Zrt. nominálisan és jelenérték alapján is rendelkezik ezen jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel.

Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét rendes és pótfedezetek együttesen biztosítják.

Budapest, 2006. július 12.


Bánhegyi Réka
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám:
005996


Barsi Éva
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464


Dr. Flaskay Károly
Igazgató
Igazságügyi építészeti és
ingatlanforgalmi szakértő
Engedély szám: 3081


Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2006. július 12.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2006. július 12.)	760 978 053 102	819 047 070 572	1 580 025 123 674
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2006. július 12.)	110 887 048 571	63 371 154 196	174 258 202 767
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2006. július 12.)	871 865 101 673	882 418 224 768	1 754 283 326 441
Pótfedezetek (Állampapírok) (C) (2006. július 12.)	148 021 400 000	25 341 859 375	173 363 259 375
Mindösszesen (A+B+C)	1 019 886 501 673	907 760 084 143	1 927 646 585 816

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
OJB2006/IX – sr1	1 224 790 000	67 363 450	1 292 153 450
OJB2006/VII – sr1	2 861 870 000	178 866 875	3 040 736 875
OJB2006/VIII – sr1	3 554 010 000	213 240 600	3 767 250 600
OJB2006/X – sr1	5 981 560 000	328 985 800	6 310 545 800
OJB2006/XI – sr1	6 136 890 000	352 871 175	6 489 761 175
OJB2006/XII – sr1	3 931 270 000	226 048 025	4 157 318 025
OJB2007/I – sr1-2-3-4-5-6-7-8-9-10	14 793 420 000	1 775 210 400	16 568 630 400
OJB2007/II – sr1	4 072 090 000	234 145 175	4 306 235 175
OJB2007/III – sr1	347 270 000	19 099 850	366 369 850
OJB2007/IV – sr1	1 714 930 000	98 608 475	1 813 538 475
OJB2007/V – sr1	817 650 000	49 059 000	866 709 000
OJB2007/VI – sr1	586 260 000	35 175 600	621 435 600
OJB2007/VII – sr1	1 556 470 000	97 279 375	1 653 749 375
OJB2008/A – sr1-2-3-4-5-6-7	21 500 000 000	3 363 804 000	24 863 804 000
OJB2008/B – sr1-2	200 000 000	31 260 000	231 260 000
OJB2008/C – sr1	15 000 000 000	2 271 675 000	17 271 675 000
OJB2008/I – sr1-2-3-4-5-6	10 500 000 000	2 520 000 000	13 020 000 000
OJB2008/II – sr1-2	20 800 000 000	3 328 000 000	24 128 000 000
OJB2008/III – sr1-2-3-4-5-6	68 000 000 000	10 880 000 000	78 880 000 000
OJB2008/IV – sr1-2-3-4	47 000 000 000	11 280 000 000	58 280 000 000
OJB2008/V – sr1-2-3-4-5-6-7-8-9-10-11-12	5 610 030 000	1 122 006 000	6 732 036 000
OJB2009/I – sr1-2-3-4-5-6	50 000 000 000	17 000 000 000	67 000 000 000
OJB2009/II – sr1-2-3	28 000 000 000	6 720 000 000	34 720 000 000
OJB2009/III – sr1-2-3-4-5	5 998 280 000	1 349 613 000	7 347 893 000
OJB2010/I – sr1-2-3-4	50 000 000 000	16 000 000 000	66 000 000 000
OJB2011/I – sr1-2-3	23 210 980 000	9 284 392 000	32 495 372 000
OJB2011/II – sr1-2	19 250 000 000	11 550 000 000	30 800 000 000
OJB2011/III – sr1	25 000 000 000	13 500 000 000	38 500 000 000
OJB2012/A – sr1-2	21 000 000 000	6 005 254 500	27 005 254 500
OJB2012/I – sr1-2	33 000 000 000	19 463 400 000	52 463 400 000
OJB2012/II – sr1-2-3	111 095 000 000	66 657 000 000	177 752 000 000
OJB2012/III – sr1	20 000 000 000	14 700 000 000	34 700 000 000
OJB2012/IV – sr1	24 500 000 000	13 230 000 000	37 730 000 000
OJB2013/II – sr1-2	25 000 000 000	16 500 000 000	41 500 000 000
OJB2014/I – sr1-2-3-4	13 500 000 000	8 640 000 000	22 140 000 000
OJB2014/J – sr1-2-3-4-5-6-7-8	1 060 638 836	429 360 664	1 489 999 500
OJB2015/I – sr1-2-3-4-5-6-7-8-9-10-11-12-13	4 212 020 000	2 918 929 860	7 130 949 860
OJB2015/J – sr1-2-3-4-5-6-7-8-9-10-11-12	706 431 648	298 796 852	1 005 228 500
OJB2016/I – sr1-2-3-4-5-6-7-8-9-10-11	2 120 700 000	1 590 525 000	3 711 225 000
OJB2016/J – sr1-2	496 040 012	219 781 858	715 821 870
OJB2019/I – sr1-2-3-4-5	39 250 000 000	48 371 700 000	87 621 700 000
OJB2020/I – sr1	10 000 000 000	13 500 000 000	23 500 000 000
Összesen (D)	743 588 600 496	326 401 452 534	1 069 990 053 030

Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
OMB2011/I – sr1	207 187 500 000	44 051 460 375	251 238 960 375
OMB2014/I – sr1	55 250 000 000	19 890 000 000	75 140 000 000
Összesen (E)	262 437 500 000	63 941 460 375	326 378 960 375

Forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	1 006 026 100 496	390 342 912 909	1 396 369 013 405

2006. július 12-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	13 860 401 177	517 417 171 234	531 277 572 411

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye (tervezett forgalomba hozatal napja)			
OJB2008/VI – sr1 (2006. 08. 31.)	3 000 000 000	600 000 000	3 600 000 000
OJB2009/IV – sr1 (2006. 08. 31.)	3 000 000 000	900 000 000	3 900 000 000
OJB2011/IV – sr1 (2006. 08. 31.)	1 000 000 000	500 000 000	1 500 000 000

OJB2016/II – sr1 (2006. 08. 31.)	1 000 000 000	1 000 000 000	2 000 000 000
Összesen (F)	8 000 000 000	3 000 000 000	11 000 000 000

Forgalomba hozatal előtt álló jelzáloglevelek fedezeti igénye (tervezett forgalomba hozatal napja)			
OJB2009/III – sr6 (2006. 07. 14.)	443 290 000	99 740 250	543 030 250
OJB2016/I – sr12 (2006. 07. 14.)	43 170 000	32 377 500	75 547 500
Összesen (G)	486 460 000	132 117 750	618 577 750

Az új kibocsátások forgalomba hozatala és a vagyonellenőri nyilatkozat kiadása közötti időszakban kamatot fizető és tőkét törlesztő jelzáloglevelek **			
OJB2014/J – sr1-2-3-4-5-6-7-8 (2006. 07. 17.)	7 465 048	7 585 452	15 050 500
OJB2006/VII – sr1 (2006. 07. 22.)	2 861 870 000	178 866 875	3 040 736 875
OJB2015/J – sr1-2-3-4-5-6-7-8-9-10-11-12 (2006. 07. 28.)	4 684 560	5 074 940	9 759 500
OJB2016/J – sr1-2 (2006. 07. 28.)	2 732 724	3 086 966	5 819 690
OJB2012/A – sr1-2 (2006. 07. 31.)	0	748 744 500	748 744 500
OJB2012/III – sr1 (2006. 08. 15.)	0	2 100 000 000	2 100 000 000
OJB2014/J – sr1-2-3-4-5-6-7-8 (2006. 08. 17.)	7 224 240	7 826 260	15 050 500
OJB2006/VIII – sr1 (2006. 08. 19.)	3 554 010 000	213 240 600	3 767 250 600
OJB2015/J – sr1-2-3-4-5-6-7-8-9-10-11-12 (2006. 08. 28.)	4 606 484	5 153 016	9 759 500
OJB2016/J – sr1-2 (2006. 08. 28.)	2 631 512	3 188 178	5 819 690
OJB2013/II – sr1-2 (2006. 08. 31.)	0	2 062 500 000	2 062 500 000
Összesen (H)	6 445 224 568	5 335 266 787	11 780 491 355

A tervezett új kibocsátásokkal, kamatfizetésekkel és tőketörlesztésekkel kialakuló jelzáloglevél állomány ***			
OJB2006/IX – sr1	1 224 790 000	67 363 450	1 292 153 450
OJB2006/X – sr1	5 981 560 000	328 985 800	6 310 545 800
OJB2006/XI – sr1	6 136 890 000	352 871 175	6 489 761 175
OJB2006/XII – sr1	3 931 270 000	226 048 025	4 157 318 025
OJB2007/I – sr1-2-3-4-5-6-7-8-9-10	14 793 420 000	1 775 210 400	16 568 630 400
OJB2007/II – sr1	4 072 090 000	234 145 175	4 306 235 175
OJB2007/III – sr1	347 270 000	19 099 850	366 369 850
OJB2007/IV – sr1	1 714 930 000	98 608 475	1 813 538 475
OJB2007/V – sr1	817 650 000	49 059 000	866 709 000
OJB2007/VI – sr1	586 260 000	35 175 600	621 435 600
OJB2007/VII – sr1	1 556 470 000	97 279 375	1 653 749 375
OJB2008/A – sr1-2-3-4-5-6-7	21 500 000 000	3 363 804 000	24 863 804 000
OJB2008/B – sr1-2	200 000 000	31 260 000	231 260 000
OJB2008/C – sr1	15 000 000 000	2 271 675 000	17 271 675 000
OJB2008/D – sr1-2-3-4-5-6	10 500 000 000	2 520 000 000	13 020 000 000
OJB2008/E – sr1-2	20 800 000 000	3 328 000 000	24 128 000 000
OJB2008/III – sr1-2-3-4-5-6	68 000 000 000	10 880 000 000	78 880 000 000
OJB2008/IV – sr1-2-3-4	47 000 000 000	11 280 000 000	58 280 000 000
OJB2008/V – sr1-2-3-4-5-6-7-8-9-10-11-12	5 610 030 000	1 122 006 000	6 732 036 000
OJB2009/I – sr1-2-3-4-5-6	50 000 000 000	17 000 000 000	67 000 000 000
OJB2009/II – sr1-2-3	28 000 000 000	6 720 000 000	34 720 000 000
OJB2009/III – sr1-2-3-4-5	5 998 280 000	1 349 613 000	7 347 893 000
OJB2010/I – sr1-2-3-4	50 000 000 000	16 000 000 000	66 000 000 000
OJB2011/I – sr1-2-3	23 210 980 000	9 284 392 000	32 495 372 000
OJB2011/II – sr1-2	19 250 000 000	11 550 000 000	30 800 000 000
OJB2011/III – sr1	25 000 000 000	13 500 000 000	38 500 000 000
OJB2012/A – sr1-2	21 000 000 000	5 256 510 000	26 256 510 000
OJB2012/I – sr1-2	33 000 000 000	19 463 400 000	52 463 400 000
OJB2012/II – sr1-2-3	111 095 000 000	66 657 000 000	177 752 000 000
OJB2012/III – sr1	20 000 000 000	12 600 000 000	32 600 000 000
OJB2012/IV – sr1	24 500 000 000	13 230 000 000	37 730 000 000
OJB2013/II – sr1-2	25 000 000 000	14 437 500 000	39 437 500 000
OJB2014/I – sr1-2-3-4	13 500 000 000	8 640 000 000	22 140 000 000
OJB2014/J – sr1-2-3-4-5-6-7-8	1 045 949 548	413 948 952	1 459 898 500
OJB2015/I – sr1-2-3-4-5-6-7-8-9-10-11-12-13	4 212 020 000	2 918 929 860	7 130 949 860
OJB2015/J – sr1-2-3-4-5-6-7-8-9-10-11-12	697 140 604	288 568 896	985 709 500
OJB2016/I – sr1-2-3-4-5-6-7-8-9-10-11	2 120 700 000	1 590 525 000	3 711 225 000
OJB2016/J – sr1-2	490 675 776	213 506 714	704 182 490
OJB2019/I – sr1-2-3-4-5	39 250 000 000	48 371 700 000	87 621 700 000
OJB2020/I – sr1	10 000 000 000	13 500 000 000	23 500 000 000
OMB2011/I – sr1*	207 187 500 000	44 051 460 375	251 238 960 375
OMB2014/I – sr1*	55 250 000 000	19 890 000 000	75 140 000 000

Forgalomba hozatal előtt álló jelzáloglevelek			
OJB2009/III – sr6 (2006. 07. 14.)	443 290 000	99 740 250	543 030 250
OJB2016/I – sr12 (2006. 07. 14.)	43 170 000	32 377 500	75 547 500

Forintban denominált új kibocsátások			
OJB2008/VI – sr1 (2006. 08. 31.)	3 000 000 000	600 000 000	3 600 000 000
OJB2009/IV – sr1 (2006. 08. 31.)	3 000 000 000	900 000 000	3 900 000 000
OJB2011/IV – sr1 (2006. 08. 31.)	1 000 000 000	500 000 000	1 500 000 000
OJB2016/II – sr1 (2006. 08. 31.)	1 000 000 000	1 000 000 000	2 000 000 000
Összesen	1 008 067 335 928	388 139 763 872	1 396 207 099 800

2006. július 12-én rendelkezésre álló szabad fedezetek, módosítva a fent bemutatott tervezett új kibocsátások fedezetigényével, valamint a kifizetésre kerülő kamatfizetésekkel és tőketörlesztésekkel

Fedezeti többlet (+) / hiány (-) (A+B+C)-(D+E+F+G)+H	11 819 165 745	519 620 320 271	531 439 486 016
---	-----------------------	------------------------	------------------------

* A svájci frankban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált jelzáloglevelek aktuális fedezeti igényének meghatározásakor a 2006. július 12-i MNB hivatalos devizaárfolyamokat alkalmaztuk (1 svájci frank = 176,31 forint és 1 euró = 276,25 forint).

** A fent bemutatott fedezeti összesítő kapcsán feltételezzük, hogy a felsorolt jelzáloglevél kamatfizetéseket és tőketörlesztéseket az OTP Jelzálogbank Zrt. határidőben teljes egészében kifizeti.

*** A táblázatban vastagon szedett tőke- és kamatkötelezettség értékek az új kibocsátások forgalomba hozatala és a vagyonellenőri nyilatkozat kiadása közötti időszakban kamatot fizető és tőkét törlesztő jelzáloglevelek kamatfizetés és tőketörlesztés után fennálló fedezeti igényét mutatják.

**III. MELLÉKLET – A DEMATERIALIZÁLT JELZÁLOGLEVELEKRŐL
KIÁLLÍTOTT OKIRAT TERVEZETE**

OTP JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

OJB2011/IV Jelzáloglevelek

**DEMATERIALIZÁLT JELZÁLOGLEVELEKRŐL
SZÓLÓ OKIRAT**

(JELEN OKIRAT NEM MINŐSÜL ÉRTÉKPAPÍRNAK)

amely Jelzáloglevelek az OTP Jelzálogbank Zrt. által 10.000.000 (azaz tízmillió) Forint névértékben,
1.000 darab egyenként 10.000 (azaz tízezer) Forint névértékű,
névre szóló Jelzáloglevél formájában,
2011. augusztus 31-i lejáratall kerültek nyilvános forgalomba hozatali eljárás keretében forgalomba hozatalra.

Jelzáloglevél-sorozat száma

OJB2011/IV

ISIN kód

HU0000651666

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés:

az OTP Jelzálogbank Zrt. igazgatóságának 2005. július 22-én kelt 18/2005 számú határozata.

Az OTP Jelzálogbank Zrt 300 milliárd Forint keretösszegű IV. Jelzáloglevél Programjának közzétételét, amelynek keretében jelen Jelzáloglevelek forgalomba hozatalra kerültek, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2005.08.04. dátumú PSZÁF E-III/10.327/2005 határozatában engedélyezte.

A Jelzáloglevél forgalomba hozatalának helye:

Magyarország

Értékesítési korlátozások: A Jelzáloglevél elsődleges forgalomba hozatalában kizárólag devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek vehetnek részt, illetve a Forgalmazó OTP Bank Nyrt. Másodpiaci értékesítési korlátozások nincsenek.

A Jelzáloglevelek forgalomba hozatalának napja:

2006. augusztus 31.

A Jelzáloglevelek futamidejének és kamatozásának kezdő napja:

2006. augusztus 31.

A Jelzáloglevelek lejáratának napja:

2011. augusztus 31.

Jelzáloglevelek futamideje:

5 év

A kamatfizetés esedékessége:

2011. augusztus 31.

A kamatfizetési időszak kezdete:

2006. augusztus 31.

A kamat mértéke az ötéves kamatperiódusra vetítve 40%, ami egy összegben, utólag fizetendő a futamidő végén.

Tőketörlesztés: lejáratkor, 2011. augusztus 31-én egy összegben, a névérték 100 %-a.

001 részlet okiratának értéknapja: 2006. augusztus 31. összege:

10.000.000 Ft

Értéknap: 2006. szeptember 8.

A jelen dematerializált Jelzáloglevelekről szóló Okirat – továbbiakban: "Okirat" – (amely nem minősül értékpapírnak) az OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044659, székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21., a továbbiakban "Kibocsátó") igazgatósága 18/2005 (2005.07.22.) számú határozatának felhatalmazása alapján és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény ("Tpt."), valamint a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény, valamint a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Korm. rendelet rendelkezései alapján, a Kibocsátó 300.000.000.000 (azaz háromszáz-milliárd) Forint keretösszegű, Forint alapú Jelzáloglevél-programja keretében forgalomba hozott által 10.000.000 (azaz tízmillió) Forint névértékben össznévértékű Jelzáloglevelekről – továbbiakban: "Jelzáloglevelek" – szóló Okirat. A Kibocsátó vállalja, hogy a jelen Okirat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően a KELER Zrt-nél letétbe helyezésre kerül.

A Jelzáloglevél forgalomba hozatal nettó bevételeit a Kibocsátó jelzáloghitelezés finanszírozására fordítja.

A Feltételekre való hivatkozás esetén a Feltételek az Alaptájékoztatóban meghatározott Jelzáloglevél feltételeket jelentik. A Jelzáloglevél feltételek a jelen Okirat elválaszthatatlan mellékletét képezik.

A jelen Okirat által megtestesített Jelzáloglevelek csak a Tpt. rendelkezéseinek, a KELER szabályzatainak és eljárási rendjének figyelembevételével ruházhatók át.

Abban az esetben, ha jelen Okirattal megtestesített Jelzáloglevelek (vagy azok egy részének) visszafizetése a Jelzáloglevél feltételeknek megfelelően esedékessé válik, illetve azok lejártak, de még nem történt meg a teljes kifizetés a Jelzáloglevél tulajdonosoknak, akkor az Okirattal megtestesített Jelzáloglevelek egyes tulajdonosai a tulajdonjogukat megtestesítő értékpapír-számlára hivatkozva a Kibocsátó ellen közvetlenül jogosultak eljárást kezdeményezni, kivéve azt az esetet, ha a vonatkozó esedékességi dátumtól számított hét napos időszakon belül a Jelzáloglevelekkel kapcsolatban az esedékes összeg teljes megfizetése megtörténik a Jelzáloglevél tulajdonosok javára a Jelzáloglevél feltételekkel összhangban.

A Kibocsátó a forgalomba hozatali ár megfizetése ellenében kötelezi magát arra, hogy a jelen Okirat által képviselt Jelzáloglevelek névértékét 2011. augusztus 31-én az OTP Bank Nyrt.-n ("Fizető Bank") keresztül megfizeti a tulajdonosoknak.

Jelen Okirat tulajdonjogot önmagában nem testesít meg. Bármifajta jogosultság csak a dematerializált értékpapír értékpapírszámlán történő jóváírásából ered és csak az értékpapírszámlán a mindenkor teljesen megfelelően jóváírt Jelzáloglevél tulajdonosok jogosultak a jelen Okirat alapján a Jelzáloglevelekből eredő kifizetésekre.

A fentiekben megfogalmazott szabályok szerves részét alkotják a Jelzáloglevél feltételeknek és azok elfogadása esetén a bejegyzett Jelzáloglevél tulajdonosra ezen feltételek irányadók.

Jelen Okirat tekintetében a magyar jog rendelkezései az irányadók.

Mindezek tanúsításaképpen a Kibocsátó a jelen Okiratot cégszerűen aláírta.

Budapest, 2006. augusztus 31.

Nagy Csaba
vezérigazgató-helyettes

Máriás György
főosztályvezető

OTP JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Igazolom, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. 2006. július 12. napján az Összesített fedezet-nyilvántartási kimutatásban igazoltan rendelkezik ezen által 10.000.000 (azaz tízmillió) Forint névértékű Jelzáloglevél névértéke és kamata összegével megegyező fedezettel.

Budapest, 2006. augusztus 31.

VAGYONELLENŐR ALÁÍRÁSA

IV. MELLÉKLET – A JEGYZÉSI ÍV FORMÁJA

Jegyzési hely:

Jegyzés sorszáma:

Cím:

Jegyzés azonosító:

JEGYZÉSI ÍV

az OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Bp. Nádor u. 21.) nyilvánosan forgalomba hozott legalább 10.000.000 Ft össznévértékű, 2011. augusztus 31-én lejáró, végtörlesztéses, fix kamatozású, névre szóló Jelzáloglevelei (kód: **OJB2011/IV** sorozat 001 részlet, ISIN-kód: HU0000651666) jegyzéséhez.

Alulírott,

Befektető neve / Cégneve:

Születési név:

Lakcím / Székhely:

Személyi azonosító okmány típusa:

Személyi azonosító okmány száma:

Adóazonosító jel:

Adószám:

Cégjegyzékszám:

Összevont értékpapírszámla száma:

Bankszámla száma:

Képviselő neve:

Meghatalmazott neve:

Meghatalmazott lakcíme:

Személyi azonosító okmány típusa:

Személyi azonosító okmány száma:

A Jegyző visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra, hogy az OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Bp. Nádor u. 21.), mint Kibocsátó által felkínált **OJB2011/IV** sorozat 001 részlet elnevezésű jelzáloglevélből az alábbi mennyiséget megvásárolja.

A jegyzett jelzáloglevelek:

Alapcímlete:

Darabszáma:

Össznévértéke:

Jegyzési árfolyama:

Jegyzéskor fizetendő összeg:

A Jegyző tudomásul veszi, hogy a jelzáloglevél tőkéjének és kamatának esedékességkori kifizetéséért az OTP Jelzálogbank Zrt., mint Kibocsátó teljes vagyonával felel.

A Jegyzőnek tudomása van arról, hogy a jegyzési ajánlat csak akkor érvényes, ha az ahhoz kapcsolódó ellenérték a Jegyző Összevont értékpapírszámla-szerződésében megjelölt bankszámlán vagy az összevont értékpapírszámláján a jegyzés napján az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére áll. A Jegyző tudomásul veszi, hogy a fenti bankszámlán javára az általa az átutalással megbízott bankok esetleges késedelmes teljesítése az ő felelősségére történik, és a Forgalmazó jegyzését csak abban az esetben fogadja el, ha a jegyzés fedezete a Jegyzési ív aláírásakor a Jegyzési hely rendelkezésére áll. A Jegyző tudomásul veszi, hogy amennyiben a jegyzés időpontjára a fedezet nem áll a Forgalmazó rendelkezésére, akkor a jegyzés meghiúsul.

Az ügylet ellenértékeként felajánlott fedezet összetétele:

Bankszámlapénz:(HUF)
Értéknapos pénzkövetelés:(HUF)
Értékpapír limit:.....(HUF)
Settlement limit:.....(HUF)

A Jegyző tudomásul veszi, hogy az értékpapírok dematerializált formában kerülnek előállításra és a Kibocsátó eljárása során, az allokációkor elfogadott jelzáloglevelek, a pénzügyi elszámolást követően, a KELER Zrt. által történt keletkeztetés napján kerülnek a Jegyző Összevont értékpapírszámláján jóváírásra.

A Jegyző a jelen jegyzési nyilatkozata aláírásával kijelenti, hogy a Jelzáloglevél Programról szóló a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által jóváhagyott Tájékoztatót, illetve a **OJB2011/IV Jelzáloglevél Sorozat 001 Részletéről** szóló Kibocsátási Mellékletet megismerte. A jelen jelzáloglevél jegyzést, kizárólag saját döntése alapján tette, és azt a jegyzési ív aláírása után nem vonhatja vissza, és nem módosíthatja.

A Jegyző kijelenti, hogy számára az OTP Bank Nyrt. a szerződés tárgyát képező értékpapírral kapcsolatosan a Tpt. 115. § (1) és (2) bekezdéseiben meghatározott tájékoztatást maradéktalanul és teljes körűen megadta.

Kelt:

Jegyzési hely

Jelzáloglevél-jegyző

V. MELLÉKLET – JEGYZÉSI HELYEK

Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. fiókok

1013 BUDAPEST	ALAGÚT U. 3.	375-6533
1011 BUDAPEST	ISKOLA U. 38-42.	202-4533
1027 BUDAPEST	MARGIT KRT 8-10.	212-4490
1015 BUDAPEST	SZÉNA TÉR 7.	212-2593
1021 BUDAPEST	HÚVÖSVÖLGYI U. 138.	
1024 BUDAPEST	FÉNY U. 11-17. (BEVÁSÁRLÓ KÖZPONT)	212-5188
1027 BUDAPEST	TÖRÖKVÉSZ ÚT 1/a	326-9514;16;17;18
1033 BUDAPEST	FLÓRIÁN TÉR 15.	388-2325
1025 BUDAPEST	SZÉPVÖLGYI U 4/B	335-1534
1042 BUDAPEST	ERZSÉBET U. 50.	370-4133
1052 BUDAPEST	DEÁK FERENC U. 7-9. (KERÜLETI FIÓK)	266-5255
1050 BUDAPEST	FERENCIEK TERE 11.	
1053 BUDAPEST	SZT. ISTVÁN KRT. 1.	269-2421
1053 BUDAPEST	KÁROLYI MIHÁLY U.14.	266-5980
1052 BUDAPEST	NÁDOR U. 16.	353-1444
1051 BUDAPEST	NÁDOR U. 6.	318-0900
1051 BUDAPEST	BAJCSY-ZSILINSZKY ÚT 24. (P-B Ker. B.F)	428-8400
1052 BUDAPEST*KÖZP.FIÓK*	DEÁK FERENC U. 7-9.	266-2442
1054 BUDAPEST*KIRENDELTSÉG*	SZABADSÁG TÉR 7-9. (BANK CENTER)	302-9454
1054 BUDAPEST (Önk.-i Fiók)	BÁTHORY U.9.	332-3730
1061 BUDAPEST	ANDRÁSSY ÚT 23.	342-6138
1062 BUDAPEST	ANDRÁSSY ÚT 83-85.	322-9294
1066 BUDAPEST	OKTOGON TÉR 3.	
1058 BUDAPEST*PARLAMENT*	SZÉCHENYI RKP. 19.	268-6044
1072 BUDAPEST	KIRÁLY U. 49	
1077 BUDAPEST	KIRÁLY U. 47.	322-0298
1075 BUDAPEST	KÁROLY KRT. 1.	267-8669
1085 BUDAPEST	JÓZSEF KRT. 33.	317-5777
1085 BUDAPEST	JÓZSEF KRT. 53.	318-2700
1095 BUDAPEST	TINÓDI U. 9-11.	216-3577
1102 BUDAPEST	KÖRÖSI CSOMA SÉTÁNY 6.	262-7059
1113 BUDAPEST	BARTÓK BÉLA ÚT 92-94.	361-0690

1117	BUDAPEST	MÓRICZ ZSIGMOND KRT.18.	385-3920
1118	BUDAPEST	GAZDAGRÉTI TÉR 7.	247-0978
1124	BUDAPEST	JAGELLÓ ÚT 20/a	319-0300
1126	BUDAPEST	BÖSZÖRMÉNYI U. 9-11.	355-4190
1124	BUDAPEST	APOR VILMOS TÉR 11-12.	356-9322
1131	BUDAPEST	BABÉR U. 9.	298-3000
1136	BUDAPEST	TÁTRA U. 10.	311-5606
1137	BUDAPEST	POZSONYI ÚT 38.	329-5650
1055	BUDAPEST	NYUGATI TÉR 9.	331-9922
1148	BUDAPEST	NAGY LAJOS KIR.ÚT 19-21.	252-9537
1146	BUDAPEST	THÖKÖLY ÚT 102/B	220-6606
1152	BUDAPEST	SZENTMIHÁLYI ÚT 131. (PÓLUS CENTER)	418-1700
1151	BUDAPEST	FŐ UTCA 64.	307-6516
1163	BUDAPEST	JÓKAI U. 1/B	407-7555
1173	BUDAPEST	FERIHEGYI ÚT 93.	256-0252
1181	BUDAPEST	ÜLLŐI ÚT 377.	290-3206
1191	BUDAPEST	ÜLLŐI ÚT 285.	357-3355
1204	BUDAPEST	KOSSUTH L. U. 44-46.	283-0445
1238	BUDAPEST	GRASSALKOVICH U. 160.	286-0252
1211	BUDAPEST	KOSSUTH L. U. 99.	276-6921
1221	BUDAPEST	KOSSUTH L. U. 31.	226-5507
1222	BUDAPEST	NAGYTÉTÉNYI ÚT 27-47. (CAMPONA)	424-3179
7621	PÉCS	RÁKÓCZI U. 44.	72 502-900
7633	PÉCS-ÚJMECSEKALJA	YBL MIKLÓS U. 7/3.	72 253-421
7623	PÉCS	DIANA TÉR 14.	72 438-231
7300	KOMLÓ	KOSSUTH L. U. 95/1	72 485-526
7700	MOHÁCS	JÓKAI U. 1.	69 322-400
7800	SIKLÓS	FELSZABADULÁS U. 60-62.	72 351-723
7900	SZIGETVÁR	VÁR U. 4.	73 312-240
7773	VILLÁNY	BAROSS G. U. 36.	72 492-204
6000	KECSKEMÉT	SZABADSÁG TÉR 5.	76 485-685
6000	KECSKEMÉT	SZABADSÁG TÉR 1/A	76 485-685
6000	KECSKEMÉT	SZÉCHENYI TÉR 12-14.	76-483-600
6500	BAJA	DEÁK F. U. 1.	79 325-955
6300	KALOCSA	SZT. ISTVÁN U. 43-45.	78 462-055
6201	KISKÖRÖS	PETŐFI TÉR 13.	78 311-155
6400	KISKUNHALAS	BOKÁNYI D. TÉR 5-7.	77 421-422
6100	KISKUNFÉLEGYHÁZA	PETŐFI TÉR 6-7.	76 463-244

6237 KECEL	CSÁSZÁRTÖLTÉSI U.1.	78 321-152
6430 BÁCSALMÁS	SZT. JÁNOS U. 32.	79 342-599
6070 IZSÁK	SZABADSÁG TÉR 1.	76 374-540
6120 KISKUNMAJSA	CSENDES KÖZ 1.	77 381-142
6230 SOLTVADKERT	SZENTHÁROMSÁG U. 4.	78 381-630
6060 TISZAKÉCSKE	BÉKE TÉR 6.	76 441-040
6320 SOLT	ARANYKULCS TÉR 6.	78 486-204
5600 BÉKÉSCSABA	SZENT ISTVÁN TÉR 3.	66 442-722
5600 BÉKÉSCSABA	ANDRÁSSY U. 29-33.	66,454,611
5700 GYULA	BODOKY U. 9.	66 362-655
5800 MEZŐKOVÁCSHÁZA	HÁRSFA U. 1-3.	68 381-166
5900 OROSHÁZA	KOSSUTH U. 20.	68 412-444
5540 SZARVAS	KOSSUTH TÉR 1.	66 312-155
5520 SZEGHALOM	TILDY U. 4-8.	66 371-366
5630 BÉKÉS	SZÉCHENYI TÉR 2.	66 341-422
5500 GYOMAENDRŐD	FŐ ÚT 173-179.	66 386-144
5650 MEZŐBERÉNY	KOSSUTH TÉR 12.	66 352-818
3530 MISKOLC	SZEMERE U 5.	46 348-601
3525 MISKOLC	RÁKÓCZI U. 1.	46 341-633
3531 MISKOLC	GYŐRI KAPU 51.	46 326-423
3534 MISKOLC	ÁRPÁD U. 2.	46 370-363
3780 EDELÉNY	TÓTH ÁRPÁD UT 1.	48 341-622
3400 MEZŐKÖVESD	MÁTYÁS KIRÁLY U. 149.	49 412-633
3580 TISZAÚJVÁROS	KAZINCZY U. 9.	49 341-072
3600 ÓZD	VASVÁR U. 125	48 473-811
3980 SÁTORALJAÚJHELY	SZÉCHENYI TÉR 13.	47 322-037
3900 SZERENCSE	KOSSUTH TÉR 3/A	47 362-659
3700 KAZINCBARCIKA	EGRESSY B.ÚT 50.	48 312-318
3950 SÁROSPATAK	EÖTVÖS U. 2.	47 312-205
3630 PUTNOK	KOSSUTH UTCA 45.	48 430-512
3770 SAJÓSZENTPÉTER	BETHLEN G. U. 1/A	48 345-514
6720 SZEGED	TAKARÉKTÁR U. 7.	62 322-438
6600 SZENTES	KOSSUTH U. 26.	63 312-422
6640 CSONGRÁD	SZENTHÁROMSÁG TÉR 2-6	63 483-429
6800 HÓDMEZŐVÁSÁRHELY	ANDRÁSSY U. 1.	62 342-655
6900 MAKÓ	SZÉCHENYI TÉR 14-16	62 213-188
6760 KISTELEK	RÁKÓCZI U. 3.	62 259-010
6787 MÓRAHALOM	SZEGEDI U. 3.	62 381-101

8000 SZÉKESFEHÉRVÁR	ŐSZ U. 13.	22 315-060
2061 BICSKE	BOCSKAI KÖZ 1.	22 350-773
2401 DUNAÚJVÁROS	DÓZSA GY. U. 4/e.	25 410-332
8060 MÓR	DEÁK FERENC U. 24	22 407-359
7000 SÁRBOGÁRD	ADY ENDRE U. 170.	25 460-174
9021 GYŐR	TELEKI L. U. 51.	96 315-044
9300 CSORNA	SOPRONI U. 58.	96 261-528
9200 MOSONMAGYARÓVÁR	FŐ U. 24.	96 215-044
9400 SOPRON	VÁRKERÜLET U. 96/A	99 311-438
9330 KAPUVÁR	SZT. ISTVÁN KIR. U. 4-6.	96 242-066
9024 GYŐR	KORMOS ISTVÁN U. 6.	96 431-255
9431 FERTŐD	FŐ U. 9.	
4025 DEBRECEN	HATVAN U. 2-4.	52 419-544
4025 DEBRECEN	PIAC U. 45-47.	52 414425
4100 BERETTYÓÚJFALU	OLÁH ZS. U. 1.	54 402-180
4150 PÜSPÖKLADÁNY	KOSSUTH U. 2.	54 451-983
4220 HAJDUBÖSZÖRMÉNY	KOSSUTH U. 14-16.	52 371-163
4081 HAJDUNÁNÁS	KÖZTÁRSASÁG TÉR 17-18	52 381-541
4200 HAJDUSZOBOSZLÓ	SZILFÁKALJA U. 10.	52 364-211
4060 BALMAZÚJVÁROS	DEBRECENI U. 2.	52 370-347
4110 BIHARKERESZTES	KOSSUTH U. 4/A	54 430-017
4181 NÁDUDVAR	FŐ U. 119.	54,480,544
4131 DERECSKE	KÖZTÁRSASÁG U. 111	54 410-168
4090 POLGÁR	BARANKOVICS TÉR 15.	52 391-038
3300 EGER	SZÉCHENYI ÚT 2.	36 310-866/112-113
3200 GYÖNGYÖS	FŐ TÉR 1.	37 312-240
3360 HEVES	HÖSÖK TERE 4.	36 346-803
3000 HATVAN	KOSSUTH TÉR 8.	37 342-322
5001 SZOLNOK	SZAPÁRY U. 31.	56 420-033
5002 SZOLNOK	NAGY IMRE KRT. 2/A	56 340-333
5100 JÁSZBERÉNY	LEHEL VEZÉR TÉR 28.	57 412-633
5350 TISZAFÜRED	PIAC TÉR 3.	59 352-244
5200 TÖRÖKSZENTMIKLÓS	KOSSUTH ÚT 134-136.	56 390-291, 390-052
5300 KARCAG	KOSSUTH TÉR 15.	59 311-044
5400 MEZŐTÚR	SZABADSÁG TÉR 29.	56 361-651
2800 TATABÁNYA	FŐ TÉR 32.	34 310-182
2900 KOMÁROM	MÁRTIROK U. 23.	34 342-882
2890 TATA	ADY ENDRE U. 1-3.	34 487-899

2500 ESZTERGOM	RÁKÓCZI TÉR 2-4.	33 411-053
2840 OROSZLÁNY	RÁKÓCZI U. 84.	34 361-198
2870 KISBÉR	VÁROSHÁZ TÉR 1.	34 354-465
2536 NYERGESÚJFALU	KOSSUTH L. U. 126.	33 355-415
2510 DOROG	BÉCSI U. 48.	33 331-903
3100 SALGÓTARJÁN	RÁKÓCZI ÚT. 22.	32 410-611
2660 BALASSAGYARMAT	RÁKÓCZI ÚT 44-46.	35 300-440
3060 PÁSZTÓ	NAGYMEZŐ ÚT. 12.	32 460-288
2651 RÉTSÁG	RÁKÓCZI ÚT 30.	35 350-493
3170 SZÉCSÉNY	FESZTY ÁRPÁD ÚT 1.	32 370-533
1052 BUDAPEST	SEMMELWEIS U. 11.	318-3073
2700 CEGLÉD	SZABADSÁG TÉR 6.	53 316-899
2370 DABAS	SZENT ISTVÁN U. 68.	29 361-142
2100 GÖDÖLLŐ	SZADADSÁG TÉR 12-13.	28 410-577
2200 MONOR	KOSSUTH L. U. 88/B	29 414-209
2760 NAGYKÁTA	ISTVÁN KIRÁLY U. 3-5.	29 440-072
2300 RÁCKEVE	SZENT ISTVÁN TÉR 3.	24 485-849
2000 SZENTENDRE	DUMTSA J. U. 6.	26 310-211
2600 VÁC	SZÉCHENYI U. 3-7.	27 315-237
2120 DUNAKESZI	BARÁTSÁG U. 29.	27 342-751
2030 ÉRD	BUDAI U. 24.	23 365-467
2750 NAGYKÖRÖS	SZABADSÁG TÉR 2.	53 350-766
2440 SZÁZHALOMBATTA	SZENT J. TÉR 8.	23 355-190
2040 BUDAÖRS	SZABADSÁG UT 131/A	23 420-609
2340 KISKUNLACHÁZA	DÓZSA GYÖRGY U. 219.	24 330-154
2310 SZIGETSZENTMIKLÓS	LOSONCI U. 1.	24 366-915
2220 VECSÉS	FŐ U. 170.	29 350-426
2092 BUDAKESEI	FŐ U. 181.	23 451-560
7400 KAPOSVÁR	FŐ U. 12.	
7400 KAPOSVÁR	SZÉCHENYI TÉR 2.	82 314-033
8700 MARCALI	RÁKÓCZI U. 6-10.	85 310-455
7500 NAGYATÁD	SZÉCHENYI TÉR 15	82 352-022
8600 SIÓFOK	SZABADSÁG TÉR 10/A.	84 310-455
7570 BARCS	SÉTA TÉR 5.	82 461-216
8630 BALATONBOGLÁR	DÓZSA GY. U. 1	85 351-883
8640 FONYÓD	ADY ENDRE U. 25	85 360-833
4400 NYÍREGYHÁZA	RÁKÓCZI U. 1.	42 313-233
4901 FEHÉRGYARMAT	MÓRICZ ZS. U. 4.	44 361-222

4600 KISVÁRDA	SZT. LÁSZLÓ ÚT 30.	45 415-109
4700 MÁTÉSZALKA	SZALKAI L. ÚT 34.	44 313-400
4300 NYÍRBÁTOR	ZRINYI M. ÚT 1.	42 281-533
4801 VÁSÁROSNAMÉNY	SZABADSÁG TÉR 28-31.	45 470-572
4440 TISZAVASVÁRI	KOSSUTH ÚT 12.	42 372-312
7100 SZEKSZÁRD	SZENT ISTVÁN TÉR 5-7.	74 419-133
7030 PAKS	DÓZSA GYÖRGY ÚT 33.	75 310-827
7090 TAMÁSI	SZABADSÁG u. 31.	74 471-155
7150 BONYHÁD	SZABADSÁG TÉR 10.	74 451-319
7200 DOMBÓVÁR	DOMBÓ PÁL U.3.	74 466-411
7130 TOLNA	KOSSUTH U. 31.	74 440-055
7020 DUNAFÖLDVÁR	BÉKE TÉR 11.	75 342-617
9700 SZOMBATHELY	FŐ TÉR 3-5.	94 314-230
9700 SZOMBATHELY	KIRÁLY U. 10.	94 311-152
9900 KÖRMEND	VIDA J. U. 2.	94 410-624
9600 SÁRVÁR	BATTHYÁNYI U. 2.	95 320-450
9500 CELLDÖMÖLK	KOSSUTH U. 18.	94 316-870
9730 KÖSZEG	KOSSUTH U. 8.	94 360-118
9970 SZENTGOTTHÁRD	MÁRTIROK U. 2.	94 380-069
9737 BÜK	KOSSUTH L. U. 1-3.	94 358-491
9800 VASVÁR	ALKOTMÁNY U. 2.	94 370-144
8200 VESZPRÉM	BUDAPEST U. 4.	88 428-676
8401 AJKA	SZABADSÁG TÉR 18.	88 311-055
8501 PÁPA	FŐ ÚT 5.	89 324-055
8301 TAPOLCA	FŐ TÉR 1.	87 414-010
8230 BALATONFÜRED	PETŐFI S. U.8.	87 342-411
8100 VÁRPALOTA	UJLAKY U. 2.	88 371-555
8420 ZIRC	RÁKÓCZI TÉR 15.	88 314-505
8900 ZALAEGERSZEG	KISFALUDY U. 15-17.	92 500-800
8801 NAGYKANIZSA	DEÁK FERENC TÉR 15.	93 314-230
8960 LENTI	DÓZSA GY. U. 1.	92 351-040
8360 KESZTHELY	KOSSUTH U. 40.	83 311-395
8868 LETENYE	SZABADSÁG TÉR 9.	92 343-054
8800 NAGYKANIZSA	ADY U. 6.	93 313-337; 314-230
9444 FERTŐSZENTMIKLÓS	SZERDAHELYI U.2.	99 380-566
8380 HÉVIZ	ERZSÉBET KIRÁLYNÉ UTJA 11.	83 340-230
8790 ZALASZENTGRÓT	BATTHYÁNYI U. 11.	

VI. MELLÉKLET - A JEGYZÉS TECHNIKAI LEBONYOLÍTÁSA

A jegyzési ajánlatok benyújtása

Jegyzési ajánlatot a jegyzési ív személyesen vagy meghatalmazott útján történő kitöltésével és annak a jegyzési időszakon belül, a jegyzési helyeken történő átadásával lehet tenni. A jelzáloglevelek személyesen, illetve meghatalmazott útján jegyezhetők. A Forgalmazó a jegyzések felvételekor közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt, kifejezetten a konkrét értékpapírjegyzésre vonatkozó meghatalmazást fogad el.

A meghatalmazásban szerepeltetni kell a jegyző személy számlavezetőjének azonosító adatait és a Befektető számára vezetett értékpapírszámla számát.

Devizakülföldi személy által adott meghatalmazás esetén azt a Forgalmazó kizárólag felülhitelesített vagy Apostille záradékkal ellátott alakissággal fogadja el, ld. alább.

A külföldön kiállított meghatalmazást közokiratba vagy hitelesített magánokiratba kell foglalni. Az ilyen meghatalmazást tartalmazó, külföldön kiállított okirat csak akkor fogadható el, ha azokat a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette (felülhitelesítette). Nincs szükség a külföldön kiállított közokirat diplomáciai felülhitelesítésére azokban az országokban, amelyekkel Magyarország jogsegélyszerződést kötött vagy amelyek részesei a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének, felülhitelesítésének mellőzéséről szóló Hágai Egyezménynek (Magyarországon kihirdette az 1973. évi 11. törvényerejű rendelet) és az okirat az egyezmény szempontjából közokiratnak minősül és szabályszerűen el van látva az egyezményben előírt hitelesítési záradékkal („Tanúsítvány” vagy „Apostille”). Az egyezmény szempontjából közokiratnak minősül az igazságügyi hatóság, ügyészség, bírósági végrehajtó által kiállított, valamint az államigazgatási és közjegyzői okirat.

Tekintettel arra, hogy a jelzáloglevelek dematerializált formában kerülnek kibocsátásra, értékpapír nyilvános forgalomba hozatala során jegyzés csak olyan személytől fogadható el, aki a Forgalmazónál vezetett összevont értékpapírszámla és bankszámla vezetésre szerződést kötött, illetve intézményi ügyfél esetén a jegyzés során a számlavezető azonosító adatait és a számára a Forgalmazónál vezetett összevont értékpapírszámla és bankszámla számát megadta. A jegyzési hely azon ügyfelek részére, akik összevont értékpapír-, bank- és ügyfélszámlával a Forgalmazónál nem rendelkeznek, a jegyzéskor összevont értékpapír-, bank- és ügyfélszámlát nyit. A számlanyitásra vonatkozó szerződéseket a Befektetőnek személyesen kell aláírni, és csak ezek után lehet az azon lévő értékpapírokról vagy pénzről rendelkezni. Amennyiben valamely Befektető meghatalmazott útján jegyez Jelzáloglevelet és a Forgalmazónál értékpapír-, bank- és ügyfélszámlával már rendelkezik, a számla felett a számlaszerződésben foglaltak szerint jogosult rendelkezni. A meghatalmazott által történő jegyzés esetén a jegyzéshez kapcsolódó jogok és kötelezettségek a meghatalmazó személyt illetik meg, a jegyzéshez kapcsolódó felelősség szintén a meghatalmazót terheli, az értékpapír tulajdonjoga az allokációt követően a meghatalmazó személyre száll.

A befizetés módja / a jegyzés érvényessége

A Befektetőknek a jegyzési vételárat a jegyzéssel egyidejűleg a Forgalmazónál vezetett összevont értékpapírszámlához kapcsolt bankszámlán kell biztosítani.

A minimum befektetendő összeg 100.000 Ft.

Készpénznek az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett összevont értékpapírszámlához kapcsolódó pénzforgalmi számlára történő befizetése esetén a jegyzés helyén az OTP Bank Nyrt. befizetési pénztári bizonylatot állít ki a befizetett összegről. Átutalással történő fizetés esetén a jegyzés elfogadásának/érvényességének feltétele, hogy a jegyezni kívánt Jelzáloglevelek teljes vételára a jegyzési ív aláírásával egyidejűleg a Befektető bankszámláján rendelkezésre álljon.

A vételárként biztosított fedezetnek a Befektető bankszámláján legkésőbb a jegyzési időszak utolsó napján 12:00 óráig meg kell érkezni ahhoz, hogy érvényes jegyzést lehessen benyújtani. Amennyiben a jegyezni kívánt Jelzáloglevél ellenértéke a jegyzési időszak utolsó napján 12:00 órát követően, vagyis a jegyzéslezárást követően késedelmesen érkezik meg a megadott bankszámlára, a Forgalmazó a jegyzést nem fogadja be. Tekintettel arra, hogy a jegyzési időszak túljegyzés esetén három nap elteltével a megadott határnapot megelőzően is lezárható, az átutalásból eredő valamennyi kockázatot, így a lezárásig történő meg nem érkezés következményeit is a befektető viseli. (A kiadott jegyzési ív tartalmazza, hogy a Forgalmazó a Befektető jegyzését csak abban az esetben fogadja el, ha a jegyzés fedezete a Jegyzési ív aláírásakor a Jegyzési hely rendelkezésére áll, illetve a Jegyző tudomásul veszi, hogy amennyiben a jegyzés időpontjára a fedezet nem áll a Forgalmazó rendelkezésére, akkor a jegyzés meghiúsul.).

A jegyzéssel kapcsolatos információk teljes körét az Alaptájékoztató tartalmazza.