



## 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 Magyar Nemzeti Bank, mint pénzügyi felügyeleti szervezet 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: „Alaptájékoztató”), az abban szereplő információk, adatok és állítások helyességéért a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 29. § (1) bekezdésével továbbá az Alaptájékoztatóban foglalt felelősségvállaló nyilatkozattal összhangban az UniCredit Jelzálogbank Zrt. mint Kibocsátó és az UniCredit Bank Hungary Zrt. mint Vezető Forgalmazó egyetemlegesen felelnek, valamint a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben és a jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályairól rendelkező 40/2005. (XII.9.) PM rendeletben foglaltaknak való megfelelésért az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) vezetősége felelős, mely Alaptájékoztató 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 Könyvvizsgáló Kft. (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.), mint az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vagyonellenőri feladatát ellátó társaság kijelentjük, hogy

az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (UCJBF 2022/A, UCJBF 2021/A, UCJBF 2027/A, UCJBF 2023/A, UCJBF 2024/A, UCJBF 2028/A, UCJBF 2025/A) jelzáloglevél állomány, továbbá

az **UCJBG 2031/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **20.000.000.000 HUF**, azaz Húszmilliárd forint,

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2021. október 19-ei fordulónapi nyilvántartások és az azt követő tranzakció figyelembe vételével 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 biztosítják.

Budapest, 2021. október 20.

Barsi Éva  
Cégtárs  
PricewaterhouseCoopers  
Könyvvizsgáló Kft.  
Nyilvántartásba vételi szám:  
001464

Dr. Polacsek Csaba  
Cégtárs

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft., 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.  
T: (+36) 1 461 9100, F: (+36) 1 461 9101, [www.pwc.com/hu](http://www.pwc.com/hu)

**Nominális adatok forintban**

	<b>Tőke</b>	<b>Kamat</b>	<b>Összesen</b>
<b>Rendelkezésre álló fedezetek (2021. október 19.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2021. október 19.)	177 925 083 379	47 960 492 014	225 885 575 393
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2021. október 19.)	6 060 273 989	288 800 304	6 349 074 293
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2021. október 19.)</b>	<b>183 985 357 368</b>	<b>48 249 292 318</b>	<b>232 234 649 686</b>
Pótfedezetek (2021. október 19.)			
Állampapírok (C)	31 000 000 000	4 099 300 000	35 099 300 000
<b>Mindösszesen (A+B+C)</b>	<b>214 985 357 368</b>	<b>52 348 592 318</b>	<b>267 333 949 686</b>

<b>Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
UCJBF 2022/A	4 770 000 000	310 050 000	5 080 050 000
UCJBF2021/A	42 864 000 000	1 071 600 000	43 935 600 000
UCJBF 2027/A	15 397 000 000	3 772 265 000	19 169 265 000
UCJBF 2023/A	50 300 000 000	2 640 750 000	52 940 750 000
UCJBF 2024/A	20 000 000 000	2 000 000 000	22 000 000 000
UCJBF 2028/A	61 844 970 000	16 079 692 200	77 924 662 200
UCJBF 2025/A	7 100 000 000	454 400 000	7 554 400 000
<b>Összesen (D)</b>	<b>202 275 970 000</b>	<b>26 328 757 200</b>	<b>228 604 727 200</b>

<b>2021. október 19-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen (A+B+C)-D</b>	<b>12 709 387 368</b>	<b>26 019 835 118</b>	<b>38 729 222 486</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2021. október 28.)</b>			
UCJBG 2031/A-sr1	20 000 000 000	7 500 000 000	27 500 000 000
<b>Összesen (E)</b>	<b>20 000 000 000</b>	<b>7 500 000 000</b>	<b>27 500 000 000</b>

<b>Lejáró jelzáloglevelek felszabaduló fedezeti igénye (2021. október 27.)</b>			
UCJBF 2021/A	42 864 000 000	1 071 600 000	43 935 600 000
<b>Összesen (F)</b>	<b>42 864 000 000</b>	<b>1 071 600 000</b>	<b>43 935 600 000</b>

**A tervezett új kibocsátás és a lejáró jelzáloglevelek figyelembevételével kialakuló jelzáloglevél állomány**

<b>Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
UCJBF 2022/A	4 770 000 000	310 050 000	5 080 050 000
UCJBF2021/A	42 864 000 000	1 071 600 000	43 935 600 000
UCJBF 2027/A	15 397 000 000	3 772 265 000	19 169 265 000
UCJBF 2023/A	50 300 000 000	2 640 750 000	52 940 750 000
UCJBF 2024/A	20 000 000 000	2 000 000 000	22 000 000 000
UCJBF 2028/A	61 844 970 000	16 079 692 200	77 924 662 200
UCJBF 2025/A	7 100 000 000	454 400 000	7 554 400 000
<b>Új kibocsátások (2021. október 28.)</b>			
UCJBG 2031/A-sr1	20 000 000 000	7 500 000 000	27 500 000 000
<b>Lejáró jelzáloglevelek (2021. október 27.)</b>			
UCJBF 2021/A	42 864 000 000	1 071 600 000	43 935 600 000
<b>Összesen (D+E)-F</b>	<b>179 411 970 000</b>	<b>32 757 157 200</b>	<b>212 169 127 200</b>

<b>A 2021. október 19-én rendelkezésre álló szabad fedezetek, a lejáró jelzáloglevelek és a kibocsátás fedezetigényének figyelembevételével</b>			
<b>Fedezet többlet (+) / Hiány (-) (A+B+C)-(D+E-F)</b>	<b>35 573 387 368</b>	<b>19 591 435 118</b>	<b>55 164 822 486</b>

\* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2021. október 19-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 359,99 forint)