



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 2027/A, UCJBF 2023/A, UCJBF 2024/A, UCJBF 2028/A, UCJBF 2025/A, UCJBG 2031/A) jelzáloglevél állomány, továbbá

az **UCJBF 2028/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett tizenkettedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **10.000.000 HUF**, azaz Tízmillió forint,

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2021. november 15-i fordulónappal 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. november 29.

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

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2021. november 15.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2021. november 15.)	176 109 950 849	47 952 140 878	224 062 091 727
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2021. november 15.)	6 179 631 034	294 488 223	6 474 119 257
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2021. november 15.)	182 289 581 883	48 246 629 101	230 536 210 984
Pótfedezetek (2021. november 15.)			
Állampapírok (C)	31 000 000 000	3 796 300 000	34 796 300 000
Mindösszesen (A+B+C)	213 289 581 883	52 042 929 101	265 332 510 984

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBF 2022/A	4 770 000 000	310 050 000	5 080 050 000
UCJBF 2027/A	15 397 000 000	3 233 370 000	18 630 370 000
UCJBF 2023/A	50 300 000 000	2 640 750 000	52 940 750 000
UCJBF 2024/A	20 000 000 000	1 500 000 000	21 500 000 000
UCJBF 2028/A	61 844 970 000	14 069 730 675	75 914 700 675
UCJBF 2025/A	7 100 000 000	454 400 000	7 554 400 000
UCJBG 2031/A	23 200 000 000	8 674 480 000	31 874 480 000
Összesen (D)	182 611 970 000	30 882 780 675	213 494 750 675

2021. november 15-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–D	30 677 611 883	21 160 148 426	51 837 760 309

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2021. december 8.)			
UCJBF 2028/A-sr12	10 000 000	2 275 000	12 275 000
Összesen (E)	10 000 000	2 275 000	12 275 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E)	30 667 611 883	21 157 873 426	51 825 485 309

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2021. november 15-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 360,8 forint)