



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 **UCJBF 2028/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett tizedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **6.000.000.000 HUF**, azaz Hatmilliárd forint,

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2021. május 16-ai 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. május 25.

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. május 16.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2021. május 16.)	183 493 242 658	46 169 768 424	229 663 011 082
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2021. május 16.)	5 995 797 616	314 956 822	6 310 754 438
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2021. május 16.)	189 489 040 274	46 484 725 246	235 973 765 520
Pótfedezetek (2021. május 16.)			
Állampapírok (C)	31 000 000 000	5 241 964 000	36 241 964 000
Mindösszesen (A+B+C)	220 489 040 274	51 726 689 246	272 215 729 520

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBF 2022/A	4 770 000 000	620 100 000	5 390 100 000
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	60 834 970 000	15 817 092 200	76 652 062 200
UCJBF 2025/A	7 100 000 000	568 000 000	7 668 000 000
Összesen (D)	201 265 970 000	26 489 807 200	227 755 777 200

2021. május 16-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–D	19 223 070 274	25 236 882 046	44 459 952 320

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2021. június 1.)			
UCJBF 2028/A-sr10	6 000 000 000	1 560 000 000	7 560 000 000
Összesen (E)	6 000 000 000	1 560 000 000	7 560 000 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E)	13 223 070 274	23 676 882 046	36 899 952 320

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2021. május 14-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 356,16 forint)