



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 kilencedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **10.000.000 HUF**, azaz Tízmillió forint,

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2021. január 31-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. február 4.

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. január 31.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2021. január 31.)	171 411 794 003	44 528 026 931	215 939 820 934
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2021. január 31.)	6 035 358 837	338 425 725	6 373 784 562
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2021. január 31.)	177 447 152 840	44 866 452 656	222 313 605 496
Pótfedezetek (2021. január 31.)			
Állampapírok (C)	43 000 000 000	5 321 464 000	48 321 464 000
Mindösszesen (A+B+C)	220 447 152 840	50 187 916 656	270 635 069 496

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	60 824 970 000	15 814 492 200	76 639 462 200
UCJBF 2025/A	15 000 000 000	1 200 000 000	16 200 000 000
Összesen (D)	209 155 970 000	27 119 207 200	236 275 177 200

2021. január 31-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-D	11 291 182 840	23 068 709 456	34 359 892 296

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2021. február 15.)			
UCJBF 2028/A-sr9	10 000 000	2 600 000	12 600 000
Összesen (E)	10 000 000	2 600 000	12 600 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E)	11 281 182 840	23 066 109 456	34 347 292 296

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2021. január 29-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 358,51 forint)