



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

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2022. február 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, 2022. február 28.

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 (2022. február 15.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2022. február 15.)	178 041 504 850	60 939 079 362	238 980 584 212
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2022. február 15.)	5 985 023 496	285 214 267	6 270 237 763
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2022. február 15.)	184 026 528 346	61 224 293 629	245 250 821 975
Pótfedezetek (2022. február 15.)			
Állampapírok (C)	31 000 000 000	3 796 300 000	34 796 300 000
Mindösszesen (A+B+C)	215 026 528 346	65 020 593 629	280 047 121 975

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	1 760 500 000	52 060 500 000
UCJBF 2024/A	20 000 000 000	1 500 000 000	21 500 000 000
UCJBF 2028/A	61 854 970 000	14 072 005 675	75 926 975 675
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)	182 621 970 000	30 004 805 675	212 626 775 675

2022. február 15-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–D	32 404 558 346	35 015 787 954	67 420 346 300

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2022. március 9.)			
UCJBF 2028/A-sr13	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)	32 394 558 346	35 013 512 954	67 408 071 300

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2022. február 15-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 355,52 forint)