



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

az **UCJBV 2027/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett harmadik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **15.000.000.000 HUF**, azaz Tizenötmilliárd forint,

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2022. 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, 2022. november 18.

Barsi Éva
Konzulens 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. november 15.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2022. november 15.)	222 781 183 458	191 143 617 516	413 924 800 974
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2022. november 15.)	6 831 465 276	1 028 751 310	7 860 216 586
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2022. november 15.)	229 612 648 734	192 172 368 826	421 785 017 560
Pótfedezetek (2022. november 15.)			
Állampapírok (C)	29 238 810 000	12 738 272 157	41 977 082 157
Likviditási puffer (D)	2 037 952 000	0	2 037 952 000
Mindösszesen (A+B+C+D)	260 889 410 734	204 910 640 983	465 800 051 717

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBF 2027/A	15 397 000 000	2 694 475 000	18 091 475 000
UCJBF 2023/A	50 300 000 000	1 760 500 000	52 060 500 000
UCJBF 2024/A	20 000 000 000	1 000 000 000	21 000 000 000
UCJBF 2028/A	61 884 970 000	12 067 569 150	73 952 539 150
UCJBF 2025/A	7 100 000 000	340 800 000	7 440 800 000
UCJBG 2031/A	28 200 000 000	9 517 500 000	37 717 500 000
UCJBV 2027/A	52 010 000 000	40 125 715 000	92 135 715 000
Összesen (E)	234 891 970 000	67 506 559 150	302 398 529 150
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége (F)	234 891 970	0	234 891 970
Összesen (E+F)	235 126 861 970	67 506 559 150	302 633 421 120

2022. november 15-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C+D)–(E+F)	25 762 548 764	137 404 081 833	163 166 630 597

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2022. november 28.)			
UCJBV 2027/A-sr3	15 000 000 000	11 583 150 000	26 583 150 000
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége	15 000 000	0	15 000 000
Összesen (G)	15 015 000 000	11 583 150 000	26 598 150 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C+D)–(E+F+G)	10 747 548 764	125 820 931 833	136 568 480 597

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2022. november 15-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 405,8 forint)