



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

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2023. május 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, 2023. május 24.

Barsi Éva
konzulens partner
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 (2023. május 15.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2023. május 15.)	273 942 658 305	328 884 150 240	602 826 808 545
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2023. május 15.)	6 141 726 623	1 201 916 351	7 343 642 974
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2023. május 15.)	280 084 384 928	330 086 066 591	610 170 451 519
Pótfedezetek (2023. május 15.)			
Állampapírok (C)	29 238 810 000	11 276 196 013	40 515 006 013
Likviditási puffer (D)	1 990 962 000	0	1 990 962 000
Mindösszesen (A+B+C+D)	311 314 156 928	341 362 262 604	652 676 419 532

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	880 250 000	51 180 250 000
UCJBF 2024/A	20 000 000 000	1 000 000 000	21 000 000 000
UCJBF 2028/A	61 894 970 000	12 069 519 150	73 964 489 150
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	62 880 000 000	42 028 992 000	104 908 992 000
Összesen (E)	245 771 970 000	68 531 536 150	314 303 506 150
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége (F)	245 771 970	0	245 771 970
Összesen (E+F)	246 017 741 970	68 531 536 150	314 549 278 120

2023. május 15-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C+D)-(E+F)	65 296 414 958	272 830 726 454	338 127 141 412

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2023. június 01.)			
UCJBF 2028/A-sr17	10 000 000	1 752 329	11 752 329
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége	10 000	0	10 000
Összesen (G)	10 010 000	1 752 329	11 762 329

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C+D)-(E+F+G)	65 286 404 958	272 828 974 125	338 115 379 083

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2023. május 15-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 369,51 forint)