



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 negyedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **20.000.000.000 HUF**, azaz Húszmilliárd forint,

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2023. augusztus 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. augusztus 17.

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. augusztus 15.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2023. augusztus 15.)	303 637 416 483	392 031 228 432	695 668 644 915
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2023. augusztus 15.)	6 447 890 474	1 261 831 642	7 709 722 116
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2023. augusztus 15.)	310 085 306 957	393 293 060 074	703 378 367 031
Pótfedezetek (2023. augusztus 15.)			
Állampapírok (C)	29 238 810 000	10 050 579 873	39 289 389 873
Likviditási puffer (D)	2 030 670 000	0	2 030 670 000
Mindösszesen (A+B+C+D)	341 354 786 957	403 343 639 947	744 698 426 904

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	61 904 970 000	12 071 469 150	73 976 439 150
UCJBF 2025/A	7 100 000 000	227 200 000	7 327 200 000
UCJBG 2031/A	28 200 000 000	9 517 500 000	37 717 500 000
UCJBV 2027/A	62 880 000 000	36 294 336 000	99 174 336 000
Összesen (E)	245 781 970 000	62 685 230 150	308 467 200 150
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége (F)	245 781 970	0	245 781 970
Összesen (E+F)	246 027 751 970	62 685 230 150	308 712 982 120

2023. augusztus 15-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C+D)–(E+F)	95 327 034 987	340 658 409 797	435 985 444 784

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2023. augusztus 28.)			
UCJBV 2027/A-sr4	20 000 000 000	11 544 000 000	31 544 000 000
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége	20 000 000	0	20 000 000
Összesen (G)	20 020 000 000	11 544 000 000	31 564 000 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C+D)–(E+F+G)	75 307 034 987	329 114 409 797	404 421 444 784

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2023. augusztus 15-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 387,93 forint)