



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, UCJBV 2027/A) jelzáloglevél állomány, továbbá

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

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2022. augusztus 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, 2022. szeptember 7.

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. augusztus 31.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2022. augusztus 31.)	180 595 234 615	82 158 395 801	262 753 630 416
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2022. augusztus 31.)	6 819 849 428	343 903 842	7 163 753 270
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2022. augusztus 31.)	187 415 084 043	82 502 299 643	269 917 383 686
Pótfedezetek (2022. augusztus 31.)			
Állampapírok (C)	31 238 810 000	4 765 496 709	36 004 306 709
Likviditási puffer (D)	0	0	0
Mindösszesen (A+B+C+D)	218 653 894 043	87 267 796 352	305 921 690 395

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	61 864 970 000	14 076 555 675	75 951 525 675
UCJBF 2025/A	7 100 000 000	340 800 000	7 440 800 000
UCJBG 2031/A	23 200 000 000	8 674 480 000	31 874 480 000
UCJBV 2027/A	10 500 000 000	1 577 100 000	12 077 100 000
Összesen (E)	193 141 970 000	31 472 855 675	224 614 825 675
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége (F)	193 141 970	0	193 141 970
Összesen (E+F)	193 335 111 970	31 472 855 675	224 807 967 645

2022. augusztus 31-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C+D)–(E+F)	25 318 782 073	55 794 940 677	81 113 722 750

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2022. szeptember 14.)			
UCJBF 2028/A-sr15	10 000 000	2 275 000	12 275 000
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége	10 000	0	10 000
Összesen (G)	10 010 000	2 275 000	12 285 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C+D)–(E+F+G)	25 308 772 073	55 792 665 677	81 101 437 750

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2022. augusztus 31-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 405,11 forint)