



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 **UCJBG 2031/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **5.000.000.000 HUF**, azaz Ötmilliárd forint,

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2022. szeptember 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. szeptember 30.

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. szeptember 15.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2022. szeptember 15.)	179 713 538 164	82 171 063 950	261 884 602 114
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2022. szeptember 15.)	6 828 940 092	344 362 256	7 173 302 348
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2022. szeptember 15.)	186 542 478 256	82 515 426 206	269 057 904 462
Pótfedezetek (2022. szeptember 15.)			
Állampapírok (C)	31 238 810 000	4 757 707 304	35 996 517 304
Likviditási puffer (D)	0	0	0
Mindösszesen (A+B+C+D)	217 781 288 256	87 273 133 510	305 054 421 766

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	61 884 970 000	14 078 830 675	75 963 800 675
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	1 571 850 000	12 071 850 000
Összesen (E)	193 151 970 000	31 469 880 675	224 621 850 675
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége (F)	193 151 970	0	193 151 970
Összesen (E+F)	193 345 121 970	31 469 880 675	224 815 002 645

2022. szeptember 15-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C+D)–(E+F)	24 436 166 286	55 803 252 835	80 239 419 121

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2022. október 6.)			
UCJBG 2031/A-sr2	5 000 000 000	1 869 500 000	6 869 500 000
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége	5 000 000	0	5 000 000
Összesen (G)	5 005 000 000	1 869 500 000	6 874 500 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C+D)–(E+F+G)	19 431 166 286	53 933 752 835	73 364 919 121

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2022. szeptember 15-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 405,65 forint)