



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 **UCJBV 2027/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **40.000.000.000 HUF**, azaz Negyvenmilliárd forint,

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2022. október 06-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. október 07.

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. október 06.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2022. október 06.)	225 170 158 890	191 287 746 469	416 457 905 359
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2022. október 06.)	7 129 942 061	1 073 698 971	8 203 641 032
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2022. október 06.)	232 300 100 951	192 361 445 440	424 661 546 391
Pótfedezetek (2022. október 06.)			
Állampapírok (C)	31 238 810 000	11 456 595 604	42 695 405 604
Likviditási puffer (D)	0	0	0
Mindösszesen (A+B+C+D)	263 538 910 951	203 818 041 044	467 356 951 995

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	28 200 000 000	10 543 980 000	38 743 980 000
UCJBV 2027/A	10 500 000 000	6 084 750 000	16 584 750 000
Összesen (E)	198 151 970 000	37 852 280 675	236 004 250 675
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége (F)	198 151 970	0	198 151 970
Összesen (E+F)	198 350 121 970	37 852 280 675	236 202 402 645

2022. október 06-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C+D)-(E+F)	65 188 788 981	165 965 760 369	231 154 549 350

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2022. október 17.)			
UCJBV 2027/A-sr2	40 000 000 000	23 180 000 000	63 180 000 000
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége	40 000 000	0	40 000 000
Összesen (G)	40 040 000 000	23 180 000 000	63 220 000 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C+D)-(E+F+G)	25 148 788 981	142 785 760 369	167 934 549 350

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2022. október 06-ai MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 423,53 forint)