



## 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 2029/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **20.000.000.000 HUF**, azaz Húszmilliárd forint, valamint

az **UCJBG 2029/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **20.000.000.000 HUF**, azaz Húszmilliárd forint,

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2023. szeptember 05-i fordulónappal nominálisan és jelenérték alapján is rendelkezik ezen jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel.

Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét a Jht.-ban meghatározott feltételek szerinti rendes és pótfedezetek biztosítják.

Budapest, 2023. szeptember 07.

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](http://www.pwc.com/hu)

**Nominális adatok forintban**

	<b>Tőke</b>	<b>Kamat</b>	<b>Összesen</b>
<b>Rendelkezésre álló fedezetek (2023. szeptember 05.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2023. szeptember 05.)	301 953 675 029	387 534 402 335	689 488 077 364
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2023. szeptember 05.)	6 398 857 718	1 252 236 088	7 651 093 806
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2023. szeptember 05.)</b>	<b>308 352 532 747</b>	<b>388 786 638 423</b>	<b>697 139 171 170</b>
<b>Pótfedezetek (2023. szeptember 05.)</b>			
Állampapírok (C)	29 238 810 000	9 975 579 873	39 214 389 873
Likviditási puffer (D)	2 053 800 000	0	2 053 800 000
<b>Mindösszesen (A+B+C+D)</b>	<b>339 645 142 747</b>	<b>398 762 218 296</b>	<b>738 407 361 043</b>

<b>Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
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	82 880 000 000	47 838 336 000	130 718 336 000
<b>Összesen (E)</b>	<b>265 781 970 000</b>	<b>74 229 230 150</b>	<b>340 011 200 150</b>
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége (F)	265 781 970	0	265 781 970
<b>Összesen (E+F)</b>	<b>266 047 751 970</b>	<b>74 229 230 150</b>	<b>340 276 982 120</b>

<b>2023. szeptember 05-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen (A+B+C+D)–(E+F)</b>	<b>73 597 390 777</b>	<b>324 532 988 146</b>	<b>398 130 378 923</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2023. szeptember 21.)</b>			
UCJBF 2029/A-sr1	20 000 000 000	8 486 000 000	28 486 000 000
UCJBG 2029/A-sr1	20 000 000 000	8 486 000 000	28 486 000 000
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége	40 000 000	0	40 000 000
<b>Összesen (G)</b>	<b>40 040 000 000</b>	<b>16 972 000 000</b>	<b>57 012 000 000</b>

<b>Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével</b>			
<b>(A+B+C+D)–(E+F+G)</b>	<b>33 557 390 777</b>	<b>307 560 988 146</b>	<b>341 118 378 923</b>

\* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2023. szeptember 05-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 384,98 forint)