



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

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2023. február 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. február 20.

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. február 15.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2023. február 15.)	263 275 651 484	322 403 427 239	585 679 078 723
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2023. február 15.)	6 385 349 382	961 570 656	7 346 920 038
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2023. február 15.)</b>	<b>269 661 000 866</b>	<b>323 364 997 895</b>	<b>593 025 998 761</b>
<b>Pótfedezetek (2023. február 15.)</b>			
Állampapírok (C)	29 238 810 000	11 742 973 144	40 981 783 144
Likviditási puffer (D)	2 030 478 000	0	2 030 478 000
<b>Mindösszesen (A+B+C+D)</b>	<b>300 930 288 866</b>	<b>335 107 971 039</b>	<b>636 038 259 905</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	61 884 970 000	12 067 569 150	73 952 539 150
UCJBF 2025/A	7 100 000 000	340 800 000	7 440 800 000
UCJBG 2031/A	28 200 000 000	9 517 500 000	37 717 500 000
UCJBV 2027/A	62 880 000 000	43 953 120 000	106 833 120 000
<b>Összesen (E)</b>	<b>245 761 970 000</b>	<b>70 453 714 150</b>	<b>316 215 684 150</b>
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége (F)	245 761 970	0	245 761 970
<b>Összesen (E+F)</b>	<b>246 007 731 970</b>	<b>70 453 714 150</b>	<b>316 461 446 120</b>

<b>2023. február 15-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen (A+B+C+D)–(E+F)</b>	<b>54 922 556 896</b>	<b>264 654 256 889</b>	<b>319 576 813 785</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2023. március 01.)</b>			
UCJBF 2028/A-sr16	10 000 000	1 834 000	11 834 000
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége	10 000	0	10 000
<b>Összesen (G)</b>	<b>10 010 000</b>	<b>1 834 000</b>	<b>11 844 000</b>

<b>Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével</b>			
<b>(A+B+C+D)–(E+F+G)</b>	<b>54 912 546 896</b>	<b>264 652 422 889</b>	<b>319 564 969 785</b>

\* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2023. február 15-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 379,3 forint)