



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 2021/A, UCJBF 2027/A, UCJBF 2023/A, UCJBF 2024/A, UCJBF 2028/A, UCJBF 2025/A) jelzáloglevél állomány, továbbá

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

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2020. augusztus 16-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, 2020. augusztus 31.

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 (2020. augusztus 16.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2020. augusztus 16.)	167 160 691 726	44 130 709 929	211 291 401 655
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2020. augusztus 16.)	5 828 967 106	453 830 138	6 282 797 244
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2020. augusztus 16.)	172 989 658 832	44 584 540 067	217 574 198 899
Pótfedezetek (2020. augusztus 16.)			
Állampapírok (C)	37 000 000 000	4 555 960 000	41 555 960 000
Mindösszesen (A+B+C)	209 989 658 832	49 140 500 067	259 130 158 899

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBF 2022/A	6 570 000 000	1 281 150 000	7 851 150 000
UCJBF2021/A	58 764 000 000	2 938 200 000	61 702 200 000
UCJBF 2027/A	15 397 000 000	4 311 160 000	19 708 160 000
UCJBF 2023/A	52 600 000 000	3 682 000 000	56 282 000 000
UCJBF 2024/A	20 000 000 000	2 500 000 000	22 500 000 000
UCJBF 2028/A	23 815 000 000	6 965 887 500	30 780 887 500
UCJBF 2025/A	15 000 000 000	1 200 000 000	16 200 000 000
Összesen (D)	192 146 000 000	22 878 397 500	215 024 397 500

2020. augusztus 16-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–D	17 843 658 832	26 262 102 567	44 105 761 399

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2020. szeptember 8.)			
UCJBF 2028/A-sr7	10 000 000	2 925 000	12 925 000
Összesen (E)	10 000 000	2 925 000	12 925 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E)	17 833 658 832	26 259 177 567	44 092 836 399

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2020. augusztus 14-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 346,25 forint)