



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 hatodik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **15.000.000.000 HUF**, azaz Tizenötmilliárd forint,

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2020. május 31-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. június 12.

Barsi Éva
Cégtárs
PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464


Dr. Poláček 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. május 31.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2020. május 31.)	166 045 278 204	38 398 161 812	204 443 440 016
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2020. május 31.)	5 864 319 687	456 582 610	6 320 902 297
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2020. május 31.)	171 909 597 891	38 854 744 422	210 764 342 313
Pótfedezetek (2020. május 31.)			
Állampapírok (C)	37 000 000 000	5 595 980 000	42 595 980 000
Mindösszesen (A+B+C)	208 909 597 891	44 450 724 422	253 360 322 313

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	5 015 000 000	1 466 887 500	6 481 887 500
UCJBF 2025/A	15 000 000 000	1 264 500 000	16 264 500 000
Összesen (D)	173 346 000 000	17 443 897 500	190 789 897 500

2020. május 31-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–D	35 563 597 891	27 006 826 922	62 570 424 813

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2020. június 19.)			
UCJBF 2028/A-sr6	15 000 000 000	4 387 500 000	19 387 500 000
Összesen (E)	15 000 000 000	4 387 500 000	19 387 500 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E)	20 563 597 891	22 619 326 922	43 182 924 813

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2020. május 29-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 348,35 forint)