

Vagyonellenőri nyilatkozat

Az K&H Jelzálogbank Zrt. igazgatóságának

Elvégeztük az K&H Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: Jelzálogbank) vagyonellenőreként a 2017. szeptember 30-i fordulónapra vonatkozó összesített fedezet-nyilvántartási kimutatás vizsgálatát, melynek főbb adatai az alábbiak:

Megnevezés	Nominális érték	Kamat érték
Forint alapú jelzáloglevelek	64 000 000 000	1 068 980 588
Deviza alapú jelzáloglevelek fordulónapi MNB árfolyamon átszámított forint értéke	0	0
Jelzáloglevelek összesen	64 000 000 000	1 068 980 588
Forint alapú rendes fedezetként figyelembe vehető követelések	59 000 000 000	2 244 585 051
Deviza alapú rendes fedezetként figyelembe vehető követelések fordulónapi MNB árfolyamon átszámított forint értéke	0	0
Rendes fedezetként figyelembe vehető követelések összesen	59 000 000 000	2 244 585 051
Pótfedezetként bevont eszközök (állampapírok)	6 500 000 000	438 750 000

Az összesített fedezet-nyilvántartási kimutatás a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény alapján előírt negyedéves tájékoztatási kötelezettség teljesítése céljából készült.

Az összesített fedezet-nyilvántartási kimutatás, az abban szereplő információk, adatok és állítások helyességéért, valamint a jelzálog-hitelintézetéről és 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 a Jelzálogbank vezetősége felelős. A mi felelősségünk igazolni a jelzáloglevelek fedezetét vizsgálatunk alapján.

Vizsgálatunkat a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény és egyéb vonatkozó jogszabályok alapján végeztük el. A fenti jogszabályok és a Magyar Nemzeti Bank, mint Felügyelet által határozatlanban jóváhagyott szerződésünk értelmében az elvégzett vizsgálat magában foglalta az alátámasztó számítások ellenőrzését, valamint a fedezetbe bevont jelzáloghitelek és egyéb pénzügyi eszközök mintavételre alapuló vizsgálatát. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a vagyonellenőri nyilatkozat kiadásához.






A KPMG Hungária Kft., mint az K&H Jelzálogbank Zrt. vagyonellenőri feladatát ellátó társaság, az K&H Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján igazoljuk, hogy az K&H Jelzálogbank Zrt. 2017. szeptember 30-i fordulónapra vonatkozóan az 1997. évi XXX. törvényben és a 40/2005. (XII.9.) PM rendeletben a jelzáloglevelek fedezetére vonatkozó előírásokat nominális értéken, jelenértéken, valamint stressz teszt alapján teljesítette.

Budapest, 2017. október 26.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202


Henyé István
Partner, ügyvezető igazgató

