



**KPMG Hungária Kft.** Tel.: +36 (1) 887 71 00  
Váci út 31. Fax: +36 (1) 887 71 01  
H-1134 Budapest E-mail: info@kpmg.hu  
Hungary Internet: kpmg.hu

### Vagyonellenőri nyilatkozat

A K&H Jelzálogbank Zrt. igazgatóságának

Elvégeztük a K&H Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: Jelzálogbank) vagyonellenőreként a 2021. június 30-i fordulónapra vonatkozó összesített fedezet-nyilvántartási kimutatás vizsgálatát, melynek főbb adatai az alábbiak:

<b>Megnevezés</b>	<b>Nominális érték</b>	<b>Kamat érték</b>
Forint alapú jelzáloglevelek	160 000 000 000	10 581 401 400
Deviza alapú jelzáloglevelek fordulónapi MNB árfolyamon átszámított forint értéke	0	0
Jelzáloglevelek összesen	160 000 000 000	10 581 401 400
Forint alapú rendes fedezetként figyelembe vehető követelések	145 000 000 000	10 797 916 665
Deviza alapú rendes fedezetként figyelembe vehető követelések fordulónapi MNB árfolyamon átszámított forint értéke	0	0
Rendes fedezetként figyelembe vehető követelések összesen	145 000 000 000	10 797 916 665
Pótfedezetként bevont eszközök (állampapírok)	19 500 000 000	3 262 500 000

Az összesített fedezet-nyilvántartási kimutatás a jelzálog-hitelintézettről 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-hitelintézettről 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-hitelintézettről 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 határozatban jóváhagyott szerződésünk értelmében az elvégzett vizsgálat magában foglalta az alátámasztó számítások ellenőrzését, valamint a fedezetbe bevont jelzáloghitelek és egyéb pénzügyi eszközök mintavételen alapuló vizsgálatát. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a vagyonellenőri nyilatkozat kiadásához.

A KPMG Hungária Kft., mint a K&H Jelzálogbank Zrt. vagyonellenőri feladatát ellátó társaság, a K&H Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján igazoljuk, hogy a K&H Jelzálogbank Zrt. 2021. június 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, 2021. július 28.

KPMG Hungária Kft.  
Kamarai bejegyzés: 000202

Henye István  
Partner, ügyvezető igazgató