



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 2023. szeptember 30-i fordulónapra vonatkozó összesített fedezet-nyilvántartási kimutatás vizsgálatát, melynek főbb adatai az alábbiak:

Megnevezés	Nominális érték	Kamat érték
Forint alapú jelzáloglevelek	162 000 000 000	40 011 430 860
Deviza alapú jelzáloglevelek fordulónapi MNB árfolyamon átszámított forint értéke	0	0
Jelzáloglevelek összesen	162 000 000 000	40 011 430 860
Forint alapú rendes fedezetként figyelembe vehető követelések	170 000 000 000	47 751 411 502
Deviza alapú rendes fedezetként figyelembe vehető követelések fordulónapi MNB árfolyamon átszámított forint értéke	0	0
Rendes fedezetként figyelembe vehető követelések összesen	170 000 000 000	47 751 411 502
Pótfedezetként bevont eszközök (állampapírok)	0	0
Likvid eszközök	1 000 000 000	210 000 000
Fedezeti eszközök összesen	171 000 000 000	47 961 411 502

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 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. 2023. 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, 2023. október 25.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202

Henye István
Partner, ügyvezető igazgató