



KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Vagyonellenőri nyilatkozat

A K&H Jelzálogbank Zrt. igazgatóságának

Elvégeztük a K&H Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: Jelzálogbank) vagyonellenőreként a 2021. június 8-i fordulónapra vonatkozó összesített fedezetnyilvántartási kimutatás vizsgálatát, melynek főbb adatai az alábbiak:

Megnevezés	Nominális érték	Kamat érték
Forint alapú jelzáloglevelek	145 000 000 000	8 477 465 700
Deviza alapú jelzáloglevelek fordulónapi MNB árfolyamon átszámított forint értéke	0	0
Jelzáloglevelek összesen	145 000 000 000	8 477 465 700
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

A jelzáloglevelek forgalomba hozatali adatait tartalmazó Információs összeállításért és a Végleges Feltételekért, 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 a felelős. Az Információs összeállítás és a Végleges Feltételek fontos információkat tartalmaznak a fedezetek (tőke és kamat) számításának módjáról, valamint a kibocsátás kockázati tényezőiről. A mi felelőségünk véleményezni a jelzáloglevelek fedezetének meglétét 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. (székhely: 1134 Budapest, Váci út 31, nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, cégjegyzékszám: Cg. 01-09-063183), mint a K&H Jelzálogbank Zrt. vagyonellenőri feladatát ellátó társaság kijelentjük, hogy

- a KHJZB2026V kódú és forintban denominált jelzáloglevél sorozatok kibocsátásához készített, a Végleges Feltételek alapján kibocsátani tervezett jelzáloglevél sorozatrészlet, melyek összesített tervezett névértéke 15.000.000.000 Ft, azaz tizenötmilliárd forint

figyelembevételével a K&H Jelzálogbank Zrt. 2021. június 8-i fordulónapon nominálisan és jelenérték alapján is rendelkezik ezen jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű és megfelelő összetételű fedezettel.

Jelen nyilatkozatot a 2021. április 19-én aláírt, az MNB N-EN-I-186/2021. számú végzése alapján módosított vagyonellenőri megbízási szerződés MNB általi jóváhagyó határozatától függően, de a szerződés kezdő napjára visszamenőleges hatállyal bocsátjuk ki.

Budapest, 2021. június 10.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202

Henye István
Partner, ügyvezető igazgató