



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

Az K&H Jelzálogbank Zrt. igazgatóságának

Elvégeztük az K&H Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: Jelzálogbank) vagyonellenőreként a 2017. június 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	1 425 064 224
Deviza alapú jelzáloglevelek fordulónapi MNB árfolyamon átszámított forint értéke	0	0
Jelzáloglevelek összesen	64 000 000 000	1 425 064 224
Forint alapú rendes fedezetként figyelembe vehető követelések	59 000 000 000	2 904 972 724
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	2 904 972 724
Pótfedezetként bevont eszközök (állampapírok)	6 500 000 000	438 750 000

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 felelőségünk 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 határozatlan jövöhagyott 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 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. 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, 2017. július 17.

**KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202**

**Hénye István
Partner, ügyvezető igazgató**

