



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

Megnevezés	Nominális érték	Kamat érték
Forint alapú jelzáloglevelek	187 000 000 000	21 523 660 360
Deviza alapú jelzáloglevelek fordulónapi MNB árfolyamon átszámított forint értéke	0	0
<b>Jelzáloglevelek összesen</b>	<b>187 000 000 000</b>	<b>21 523 660 360</b>
Forint alapú rendes fedezetként figyelembe vehető követelések	170 000 000 000	18 681 814 862
Deviza alapú rendes fedezetként figyelembe vehető követelések fordulónapi MNB árfolyamon átszámított forint értéke	0	0
<b>Rendes fedezetként figyelembe vehető követelések összesen</b>	<b>170 000 000 000</b>	<b>18 681 814 862</b>
<b>Pótfedezetként bevont eszközök (állampapírok)</b>	<b>26 000 000 000</b>	<b>10 530 000 000</b>
<b>Likvid eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fedezeti eszközök összesen</b>	<b>196 000 000 000</b>	<b>29 211 814 862</b>

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 határozatlanban 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. 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, 2023. július 14.

KPMG Hungária Kft.  
Kamarai bejegyzés: 000202

Henye István  
Partner, ügyvezető igazgató