

2010. április 2.

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2009. évi 100.000.000.000 Ft keretösszegű Kötvényprogramja keretében
maximum 20.000.000 USD össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatalának
végleges feltételei

A jelen dokumentum a benne leírt Kötvények forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Kötvényfeltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2009. május 4. napján kelt Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen dokumentum a fenti Alaptájékoztatóval együtt olvasandó.

A Kibocsátóra és a Kötvények kibocsátására vonatkozó teljes információt csak a jelen dokumentum és az Alaptájékoztató együttes olvasásával kap a befektető. Az Alaptájékoztató a www.kh.hu weboldalon és az értékesítési helyeken megtekinthető.

A 'K&H kötvény 2009/12 USD' kötvény (a továbbiakban: Kötvény) megvásárlóinak változó kamatot biztosít. A kötvény 3 éves futamidejű, a kamatot negyedévente, a tőkét lejáratkor egy összegben fizeti vissza. **A Bank nem garantálja a kibocsátásra kerülő kötvényekre másodpiacot.**

A kötvény személyenként minimum 15.000 USD, maximum 10.000.000 USD össznévértékben jegyezhető.

Kibocsátó:	K&H Bank Zrt. 1051 Budapest Vigadó tér 1.
(i) Sorozat megjelölése:	K&H kötvény 2009/12 USD
(ii) Részlet száma:	1
Meghatározott pénznem:	USD
Össznévérték:	
(i) Sorozat össznévértéke:	Maximum 20.000.000 USD
(ii) Részlet össznévértéke:	Maximum 20.000.000 USD
Forgalomba hozatali árfolyam kötvényenként:	2010.04.07 99,9384% 2010.04.22 99,9692% 2010.04.08 99,9404% 2010.04.23 99,9712% 2010.04.09 99,9425% 2010.04.26 99,9774% 2010.04.12 99,9486% 2010.04.27 99,9795% 2010.04.13 99,9507% 2010.04.28 99,9815% 2010.04.14 99,9528% 2010.04.29 99,9836% 2010.04.15 99,9548% 2010.04.30 99,9856% 2010.04.16 99,9569% 2010.05.03 99,9918% 2010.04.19 99,9630% 2010.05.04 99,9938% 2010.04.20 99,9651% 2010.05.05 99,9959% 2010.04.21 99,9671%
Névérték kötvényenként:	1.000 USD
Darabszám:	
(i) Sorozat:	20.000
(ii) Részlet	20.000
Forgalomba hozatal napja:	2010. május 7.
Értéknap	2010. május 7.
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	2010. május 7.
Elszámolási nap:	2010. május 7.
Dematerializált okirat értéknapja:	2010. május 7.
Lejárat napja:	2013. május 7.
Futamidő:	3 év
Kötvény típusa	változó kamatozású
Kamatbázis:	Tényleges/365
Alkalmazandó Munkanap Szabály:	Következő munkanap szabály
Forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános forgalomba hozatal
Szervező, Forgalmazói, Kamatszámító és Kifizető ügynöki feladatokat ellátó személy:	K&H Bank Zrt.
KAMATFIZETÉSSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK	
Változó Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:	Alkalmazandó
(i) Kamatláb	3 havi USD LIBOR

(ii) Referencia kamatláb:	3 havi USD LIBOR
(iii) Kamatfelár:	-
(iv) Referencia kamatláb meghatározásának forrása:	REUTERS
(v) Képernyőoldal alapján való kamat meghatározás esetén az alkalmazandó képernyőoldal	USD LIBOR
(vi) Kamatláb(ak) Meghatározásának Napja(i):	Első kamatperiódusra a Forgalomba hozatal napját 2 munkanappal megelőző nap, azt követően a vonatkozó kamatperiódus első napját 2 munkanappal megelőző nap
(vii) Első Kamatfizetési nap:	2010. május 25.
(viii) További Kamatfizetési nap(ok):	2010.08.25 2012.02.25 2010.11.25 2012.05.25 2011.02.25 2012.08.25 2011.05.25 2012.11.25 2011.08.25 2013.02.25 2011.11.25 2013.05.07
(ix) Meghatározott Kamatfizetési Időszak(ok):	-
(x) Egyéb rendelkezés:	-
(xi) Minimális Kamatláb:	-
(xii) Maximális Kamatláb:	-
(xiii) Mögöttes rendelkezések, kerekítéssel kapcsolatos előírások és egyéb, a Kötvényfeltételekben foglaltaktól különböző, a Változó kamatozású Kötvények után fizetendő kamatszámítási módszerére vonatkozó szabályok:	Kamatszámítás: tényleges/365 bázison
(xiv) Kamatláb és kamatösszeg kiszámításáért felelős személy	K&H Bank Zrt.
Fix kamatozású kötvényekkel összefüggő rendelkezések:	Nem alkalmazandó
Indexált kamatozású kötvényekkel összefüggő rendelkezések:	Nem alkalmazandó

A KÖTVÉNYEK LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

A Kötvények törlesztése

i. Visszaváltás a kötvénytulajdonosok döntése alapján:	Nem alkalmazandó
ii. Visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján	Nem alkalmazandó
iii. A Kötvény lejárat előtti visszaváltása:	-
iv. Kibocsátó által választott visszaváltási nap	-
v. Kötvények visszaváltási értéke lejárat előtti visszaváltáskor:	-
vi. Tőke és kamatfizetés helye	-
vii. Egyéb rendelkezések:	-
viii. Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél	-
ix. Tájékoztató a visszaváltásról	-
x. Kötvényenkénti választott visszaváltási összeg és számításának módja (amennyiben van):	-
xi. Amennyiben részben is visszaváltható:	-
xii. Minimális visszaváltási összeg	-
xiii. Maximális visszaváltási összeg	-
xiv. Kiválasztás módszere	-
xv. Értesítési időszak (ha eltérő a Kötvényfeltételekben megjelölttől):	-

A KÖTVÉNYEK LEJÁRATÁVAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A Kötvények törlesztése

i. Kötvények visszaváltási értéke:	A névérték 100%-a
ii. Fizetés napja:	2013. május 7.
iii. Egyéb rendelkezések:	A kamat a névérték százalékában értendő
iv. Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél	K&H Bank Zrt.

v. Tőke és kamatfizetés helye	K&H Bank Zrt.-nél vezetett értékpapír-számla esetén az 'Ügyfélszámla', egyéb esetben az ügyfél értékpapír-számlájához kapcsolódó pénzszámla
vi. Tájékoztató a lejáratról:	A Bank hirdetményében. www.kh.hu
A KÖTVÉNYEKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK	
i. A Kötvények típusa:	Névre szóló
ii. A Kötvények előállítási módja:	Dematerializált előállítású Kötvények
iii. Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek:	-
ÉRTÉKESÍTÉS	
i. Forgalmazó:	K&H Bank Zrt.
ii. A forgalmazói feladatokat ellátó személy elkülönített letéti számlaszáma:	-
iii. A forgalomba hozatal módja:	Jegyzés
iv. A forgalomba hozatal helye:	K&H Bank Zrt. alábbi fiókjai: 1051 Budapest, Arany János utca 20. 2400 Dunaújváros, Vasmű út 39. 6200 Kiskőrös, Petőfi tér 2. 1119 Budapest, Fehérvári út 79. 2600 Vác, Széchenyi utca 34. fsz. 3. 6000 Kecskemét, Dobó körút 9. 1051 Budapest, Október 6. utca 7. 1148 Budapest, Őrs vezér tere 2. 6000 Kecskemét, Nagykőrösi utca 9/a. 6500 Baja, Szentháromság tér 8-10. 6300 Kalocsa, Szent István király út 28. 3530 Miskolc, Széchenyi utca 88. 6720 Szeged, Széchenyi tér 9. 2030 Érd, Budai út 26. 7570 Barcs, Bajcsy-Zsilinszky utca 73. 7400 Kaposvár, Széchenyi tér 8. 8700 Marcali, Rákóczi utca 21. 7500 Nagyatád, Bajcsy-Zsilinszky utca 1/a. 4400 Nyíregyháza, Luther utca 3. 4900 Fehérgyarmat, Móricz Zsigmond utca 2. 7100 Szekszárd, Széchenyi utca 18-20. 9600 Sárvár, Batthyány L. utca 1-3. 8900 Zalaegerszeg, Kossuth utca 8. 1146 Budapest, Ajtósi Dürer sor 10.
v. Befektetői kör:	nincs korlátozás
vi. Jegyzési garanciavállaló (ha van ilyen):	-
vii. A jegyzési időszak kezdete:	2010. április 7.
viii. A jegyzési időszak zárása:	2010. május 5.
ix. Maximális forgalomba hozatali hozam (ha van ilyen):	-
x. Minimális forgalomba hozatali ár (ha van ilyen):	-
xi. Minimális jegyzési mennyiség befektetőként:	15.000 USD (névértéken)
xii. Maximális jegyzési mennyiség befektetőként:	10.000.000 USD (névértéken)
xiii. Túljegyzés:	Nincs
xiv. Aluljegyzés:	Lehetséges
xv. Az Allokáció időpontja:	2010. május 7.
xvi. Az Allokáció módja:	Időrendiség elve szerint, azaz az egyes ajánlatok Kibocsátóhoz történő beérkezésének időrendjében történik.
xvii. Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	www.kh.hu 2010. május 7.
TŐZSDEI BEVEZETÉS	
Tervezett tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó nem kezdeményezi a Kötvények szabályozott piacra történő bevezetését.
Forgalomba hozatali korlátozások:	-

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	
A Kibocsátási Programra adott PSzÁF hatósági engedély:	PSZÁF EN-III/KK-1/2009. számú
A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	2009. április 28. napján kelt 108/2009 számú CT határozat
Hitelminősítés	-
Központi Értékpapírszámla Vezető	KELER vagy jogutódja
A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok):	Nem alkalmazandó
Szállítás:	DVP/szabad
A keletkeztetés helye:	KELER
Kötvények jóváírása:	Értékpapírszámlán
ISIN azonosító:	HU0000345582
Kockázati besorolás:	védekező
Komplexitás:	nem komplex
Egyéb:	OBA által garantált

K&H Bank Zrt.