

2009. november 6.

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
2009. évi 100.000.000.000 Ft keretösszegű Kötvényprogramja keretében
maximum 5.000.000.000 HUF 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 2009/7 HUF' 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 garantál a kibocsátásra kerülő kötvényekre másodpiacot.**

A kötvény személyenként minimum 5.000.000 HUF, maximum 2.000.000.000 HUF össznévértékben jegyezhető.

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kibocsátó: | K&H Bank Zrt. 1051 Budapest Vigadó tér 1. |
| (i) Sorozat megjelölése: | K&H kötvény 2009/7 HUF |
| (ii) Részlet száma: | 1 |
| Meghatározott pénznem: | HUF |
| Össznévérték: | |
| (i) Sorozat össznévértéke: | Maximum 5.000.000.000 HUF |
| (ii) Részlet össznévértéke: | Maximum 5.000.000.000 HUF |
| Forgalomba hozatali árfolyam kötvényenként: | 2009.11.10 99,4672% 2009.11.25 99,7333% 2009.11.11 99,4849% 2009.11.26 99,7510% 2009.11.12 99,5027% 2009.11.27 99,7688% 2009.11.13 99,5204% 2009.11.30 99,8221% 2009.11.16 99,5736% 2009.12.01 99,8399% 2009.11.17 99,5913% 2009.12.02 99,8576% 2009.11.18 99,6090% 2009.12.03 99,8754% 2009.11.19 99,6268% 2009.12.04 99,8932% 2009.11.20 99,6445% 2009.12.07 99,9466% 2009.11.23 99,6977% 2009.12.08 99,9644% 2009.11.24 99,7155% |
| Névérték kötvényenként: | 100.000 HUF |
| Darabszám: | |
| (i) Sorozaté: | 50.000 |
| (ii) Részleté | 50.000 |
| Forgalomba hozatal napja: | 2009. december 10. |
| Értéknap | 2009. december 10. |
| A Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2009. december 10. |
| Elszámolási nap: | 2009. december 10. |
| Dematerializált okirat értéknapja: | 2009. december 10. |
| Lejárat napja: | 2012. december 10. |
| 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. |
| KAMATFIZETÉSSSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK | |
| Változó Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések: | Alkalmazandó |
| (i) Kamatláb | 3 havi BUBOR |

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (ii) Referencia kamatláb: | 3 havi BUBOR |
| (iii) Kamatfelár: | - |
| (iv) Referencia kamatláb meghatározásának forrása: | REUTERS |
| (v) Képernyőoldal alapján való kamat meghatározás esetén az alkalmazandó képernyőoldal | BUBOR |
| (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. február 25. |
| (viii) További Kamatfizetési nap(ok): | 2010.05.25 2011.11.25 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 2012.12.10 |
| (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: | 2012. december 10. |
| 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: | 2009. november 10. |
| viii. A jegyzési időszak zárása: | 2009. december 8. |
| ix. Maximális forgalomba hozatali hozam (ha van ilyen): | - |
| x. Minimális forgalomba hozatali ár (ha van ilyen): | - |
| xi. Minimális jegyzési mennyiség befektetőnként: | 5.000.000 HUF (névértéken) |
| xii. Maximális jegyzési mennyiség befektetőnként: | 2.000.000.000 HUF (névértéken) |
| xiii. Túljegyzés: | Nincs |
| xiv. Aluljegyzés: | Lehetséges |
| xv. Az Allokáció időpontja: | 2009. december 10. |
| 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 2009. december 10. |
| 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: | HU0000344767 |
| Kockázati besorolás: | védekező |
| Egyéb: | OBA által garantált |

K&H Bank Zrt.