

## RENDKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁS K&H REGENT KÖTVÉNYEK TULAJDONOSAI RÉSZÉRE

**A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX törvény 55.§ (1) bekezdése alapján a K&H Bank Zrt. az alábbiakról tájékoztatja a K&H Regent típusú kötvények tulajdonosait.**

A K&H Regent kötvények Referencia Kötvényét képező Regent Street kötvények kibocsátójának referenciaportfóliójában szereplő egyes ABS (Asset Backed Securities = Eszközfedezetű Értékpapír) referencia-entitásainak minősítése bizonyos szint alá csökkent (azaz úgynevezett „leminősítési események” következtek be, amik egyben „hiteleseményeknek” is minősülnek).

2009. január 29-én a Referencia Kötvények kibocsátója a Pegent Street Finance Ltd. hivatalos értesítést kapott az említett leminősítési eseményekről. A Referencia Kötvények kibocsátási tájékoztatójában összefoglalt feltételeknek megfelelően a leminősítési események értékelése legkorábban a 2009. január 29-ét követő 30 naptári nap alatt áll majd rendelkezésre. Az értékelések ismeretében az egyes kötvényszályok alárendeltsége (védelmi szintje) csökkentésre kerül.

A jelen piaci körülmények között azonban könnyen előfordulhat, hogy az érintett Eszközfedezetű Értékpapírok árának meghatározásakor nem érhető el az elvárt minimális záróár (azaz a minősítő intézetek által az ügylet megkötésekor meghatározott minimális megtérülési összeg). Ezért a Referencia Kötvények kibocsátója az értékelést rendszeres időközönként megismétli mindaddig, amíg az elvárt minimális záróárát el nem éri, vagy meg nem haladja. *Ez akár két évig is eltarthat.* A folyamat újabb hitelesemény bekövetkezésekor megszakad.

Hogyan érinti mindez a kamatfizetéseket és az Ön befektetett tőkéjét?

Megerősíthetjük, hogy a jelenlegi (2009. január 7. – április 7.) kamatidőszakra a kamat teljes egészében kifizetésre kerül, és az Ön befektetett tőkéje legalább a jelenlegi kamatidőszak végéig nem változik. A fenti kötvények referenciaportfóliójában szereplő adósokat, vagy ABS referencia-entitásokat érintő, a következő kamatfizetés előtt bekövetkező hitelesemények (csődök vagy újabb leminősítési események) a következő kamatidőszak kezdetéig nincsenek hatással sem az Ön befektetett tőkéjére, sem a kamatfizetésre.

A hitelesemények a fenti értékpapírok indikatív értékét sem befolyásolják. Hasonló értékeléseket találhat értékpapírszámlájának kivonatában vagy egyéb kimutatásokban.

A Referencia kötvények kibocsátóinak hivatalos értesítése a fenti leminősítési eseményekről a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) weboldalon, a treasury szolgáltatások részben megtalálhatók. Ha egyéb kérdése van, vagy további információra van szüksége, forduljon bizalommal a kapcsolattartójához.

Budapest, 2009. február 19.

K&H Bank Zrt.