

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2009. június 2.

MKB Bank Zrt.
minimum 500.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló,
dematerializált MKB IV. Kötvény nyilvános forgalomba hozatala
a 200.000.000.000 forint keretösszegű MKB Bank Kibocsátási Program 2008/2009 keretében

Az alábbiakban használt kifejezések a 2008. november 11-i dátumú Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. Jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételek. Jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatókkal együtt olvasandó. A Kibocsátóra és a Kötvényekre vonatkozó teljes körű információkat a jelen Végleges Feltételek és az Alaptájékoztatók együttesen tartalmazzák, ezért a Kibocsátóról és az ajánlattételről csak az Alaptájékoztatók és a jelen Végleges Feltételek együttes ismerete alapján lehet teljes körűen tájékozódni. Az Alaptájékoztatók megtekinthetők, illetve beszerezhetők az MKB Bank Zrt. székhelyén (1056 Budapest, Váci utca 38.), vagy a www.mkb.hu internetes weboldáról.

- | | | |
|------|---|---|
| (1) | Kibocsátó: | MKB Bank Zrt. |
| (2) | (i) Sorozat megjelölése: | MKB IV. Kötvény |
| | (ii) Sorozatrészlet száma: | 01 |
| (3) | Meghatározott Pénznem: | Forint |
| (4) | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | Minimum 500.000.000 Ft |
| | (ii) Sorozatrészlet: | Minimum 500.000.000 Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Árfolyam: | A nettó Minimális Forgalomba Hozatali Árfolyam a névérték 100,00 százaléka. |
| (6) | Felhalmozott kamat: | 2009. június 10-én a felhalmozott kamat 0%. |
| (7) | Kötvények darabszáma: | Minimum 50.000 darab |
| (8) | Névérték: | 10.000 Ft |
| (9) | (i) Forgalomba Hozatal Napja: | 2009. június 8. |
| | (ii) Elszámolási Nap: | 2009. június 10. |
| | (iii) Értéknap: | 2009. június 10. |
| | (iv) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2009. június 10. |
| (10) | Lejárat Napja: | |
| | (i) Lejárat Napja: | 2011. december 9. |
| | (ii) Futamidő: | A futamidő 2009. június 10-től 2011. december 9-ig tart. |
| (11) | Kamatszámítási Alap: | Változó kamatláb, 3 hónapos BUBOR + 1,00% |

- (12) Kötvények visszaváltásának /
lejáratkori visszaváltásának alapja: Névérték
- (13) Forgalomba hozatal jellege: Nyilvános forgalomba hozatal.

KAMATFIZETÉSRE (AMENNYIBEN VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

- (14) **Fix Kamatozású Kötvényekre
Vonatkozó Rendelkezők** Nem alkalmazandó
- (15) **Változó Kamatozású Kötvényekre
Vonatkozó Rendelkezők** Alkalmazandó
- (i) Kamatfizetési Napok: 2009. szeptember 10. 2010. december 10.
2009. december 10. 2011. március 10.
2010. március 10. 2011. június 10.
2010. június 10. 2011. szeptember 10.
2010. szeptember 10. 2011. december 9.
- (ii) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- (iii) A Kamatláb és Kamatösszeg
megállapításának módja: "Képernyőoldal" alapján történő kamatmeghatározás
- (iv) Kamatmeghatározási Napok és
időpontok: Minden Kamatfizetési Időszak kezdőnapját
megelőző második Munkanapon 12.00-kor
- (v) A Kamatláb és Kamatösszeg
kiszámításáért felelős fél: MKB Bank Zrt.
- (vi) Képernyőoldal alapján történő
kamatmeghatározás esetén az
Alkalmazandó Képernyőoldal: Reuters "BUBOR=" oldal
- (vii) Referencia Kamatláb: 3 hónapos BUBOR
- (viii) Kamatfelár: évi + 1,00 százalék
- (ix) Minimális Kamatláb: Nem alkalmazandó
- (x) Maximális Kamatláb: Nem alkalmazandó
- (xi) Kamatbázis: Tényleges/360
- (xii) Mögöttes rendelkezések, kerekítésre
vonatkozó rendelkezések és bármely
más, a Kötvényfeltételekben
foglaltaktól különböző, a Változó
Kamatozású Kötvények kamatainak
számítási módszerére vonatkozó
feltétel: Nem alkalmazandó
- (16) **Diszkont Kötvényekre Vonatkozó
Rendelkezők** Nem alkalmazandó
- (17) **Indexált Kötvényekre Vonatkozó
Rendelkezők** Nem alkalmazandó

A KÖTVÉNYEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

- | | | |
|------|--|------------------|
| (18) | Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján: | Nem alkalmazandó |
| (19) | Visszaváltás a Kötvénytulajdonosok választása alapján: | Nem alkalmazandó |
| (20) | Minden egyes Kötvény Lejáratkori Visszaváltási Összege: | a Névérték |
| (21) | Lejárat Előtti Visszaváltási Összegre és/vagy számítási módra vonatkozó rendelkezések (ha eltérő attól, ami a Kötvényfeltételekben szerepel): | Nem alkalmazandó |

A KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- | | | |
|------|-----------------------------------|--|
| (22) | A Kötvények típusa: | Névre szóló Kötvények. |
| (23) | Kötvények előállítási formája: | Dematerializált előállítású Kötvények. |
| (24) | Egyéb rendelkezések: | |
| | (i) További Pénzügyi Központ(ok): | Nem alkalmazandó |
| | (ii) Egyéb speciális feltételek: | Nem alkalmazandó |

ÉRTÉKESÍTÉS

- | | | |
|------|---|---|
| (25) | Forgalmazó: | MKB Bank Zrt. |
| (26) | Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: | 10300002-20190907-00003285 |
| (27) | Jegyzési Garanciavállaló(k): | Nem alkalmazandó |
| (28) | A Forgalomba Hozatal módja: | Aukció |
| (29) | A Forgalomba Hozatal Kezdeté: | 2009. június 8. 14.00 óra |
| (30) | A Forgalomba Hozatal Zárása: | 2009. június 8. 15.00 óra |
| (31) | A Forgalomba Hozatal helye: | Az MKB Bank Zrt. jelen Végleges Feltételekben megjelölt fiókja. |
| (32) | Minimális ajánlattételi mennyiség: | Aukciós ajánlatonként legalább 1 darab 10.000 forint névértékű Kötvény. |
| (33) | Maximális ajánlattételi mennyiség: | Nem alkalmazandó |
| (34) | Túljegyzés: | A Kibocsátó a minimálisan felajánlott Kötvényeken túlmenően aukciós ajánlatokat saját döntése alapján jogosult elfogadni. |
| (35) | További értékesítési korlátozások: | Nem alkalmazandó |

TŐZSDEI BEVEZETÉS

- (36) Tőzsdei bevezetés: A Kibocsátó kérelmezi a Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.
- (37) Tőzsdei bevezető: Nem alkalmazandó

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

- (38) A Kibocsátási Programra kiadott felügyeleti hatósági engedély: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
2008. november 11-én kelt PSZÁF E-III/10.367/2008. határozat
- (39) Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról: A Kibocsátó Igazgatóságának 202/2008. (szeptember 23.) számú határozata, valamint Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottságának 2009.05.18./1. (2009. május 18.) számú határozata.
- (40) Hitelminősítés: Az MKB Bank Zrt. banki hitelminősítése (Moody's):
Hosszú lejáratú forintbetét: Baa2
Rövid lejáratú forintbetét: Prime-2
Hosszú lejáratú devizabetét: Baa2
Rövid lejáratú devizabetét: Prime-2
Pénzügyi erő: D
- (41) Központi Értékpapírszámlavezető: KELER Zrt.
- (42) KELER Zrt.-től eltérő elszámolási rendszer(ek): Nem alkalmazandó
- (43) Kötvények jóváírása: Értékpapírszámlán.
- (44) ISIN-kód: HU0000344064
- (45) Egyéb: Nem alkalmazandó

Aukciós eljárásra vonatkozó szabályok

A Kötvények értékesítése aukciós eljárás keretében történik az Alaptájékoztatókban és a jelen pontban leírtak szerint.

Aukciós ajánlatot az alább megjelölt Értékesítési helyen személyesen, vagy telefax útján (268-7019) lehet benyújtani.

Értékesítési hely címe	Értékesítési hely telefonszáma
1056 Budapest, Váci utca 38.	268-8014

MKB Bank Zrt. 76

