

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2009. szeptember 25.

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:	06
(3)	Meghatározott Pénznem:	Forint
(4)	Össznévérték:	
	(i) Sorozat:	Minimum 25.500.000.000 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. október 2-án a felhalmozott kamat 0,5457 %, azaz Kötvényenként 54,57 forint.
(7)	Kötvények darabszáma:	Minimum 50.000 darab
(8)	Névérték:	10.000 Ft
(9)	(i) Forgalomba Hozatal Napja:	2009. október 1.
	(ii) Elszámolási Nap:	2009. október 2.
	(iii) Értéknap:	2009. október 2.
	(iv) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2009. szeptember 10.
(10)	Lejárat Napja:	
	(i) Lejárat Napja:	2011. december 9.
	(ii) Futamidő:	A hátralévő futamidő 2009. október 2-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. október 1. 14.00 óra |
| (30) | A Forgalomba Hozatal Zárása: | 2009. október 1. 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. számú, 2009. április 16-án kelt PSZÁF E-III/10.367-1/2009. számú és 2009. szeptember 2-án kelt EN-III/KK-14/2009. számú határozatai
- (39) Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról: A Kibocsátó Igazgatóságának 202/2008. (szeptember 23.) számú határozata, valamint Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottságának 2009.09.21./1. (2009. szeptember 21.) 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

