

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2011. október 5.

MKB Bank Zrt.
minimum 50.000 Euró össznévértékű, névre szóló,
dematerializált MKB Fix 5x5% Euró Kötvény nyilvános forgalomba hozatala
a 200.000.000.000 forint keretösszegű MKB Bank Kibocsátási Program 2010/2011 keretében

Az alábbiakban használt kifejezések a 2010. november 8-i dátumú Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. Jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételek. Jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatókkal, ideértve az Alaptájékoztatók 2010. december 10., 2011. április 21. és 2011. szeptember 8. dátumú Kiegészítéseit, 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 weboldaltól, valamint közzétételre kerültek a www.kozzetetelek.hu és a www.bet.hu internetes weboldalakon.

- | | | |
|-----|-------------------------------|--|
| (1) | Kibocsátó: | MKB Bank Zrt. |
| (2) | (i) Sorozat megjelölése: | MKB Fix 5x5% Euró Kötvény |
| | (ii) Sorozatrészlet száma: | 01 |
| (3) | Meghatározott Pénznem: | Euró |
| (4) | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | Minimum 50.000 Euró |
| | (ii) Sorozatrészlet: | Minimum 50.000 Euró |
| (5) | Forgalomba Hozatali Árfolyam: | 2011. október 10-én a Névérték 99,8918 százaléka
2011. október 11-én a Névérték 99,8946 százaléka
2011. október 12-én a Névérték 99,8973 százaléka
2011. október 13-án a Névérték 99,9001 százaléka
2011. október 14-én a Névérték 99,9029 százaléka

2011. október 17-én a Névérték 99,9112 százaléka
2011. október 18-án a Névérték 99,9140 százaléka
2011. október 19-én a Névérték 99,9167 százaléka
2011. október 20-án a Névérték 99,9195 százaléka
2011. október 21-én a Névérték 99,9223 százaléka

2011. október 24-én a Névérték 99,9306 százaléka
2011. október 25-én a Névérték 99,9334 százaléka
2011. október 26-án a Névérték 99,9362 százaléka
2011. október 27-én a Névérték 99,9389 százaléka
2011. október 28-án a Névérték 99,9417 százaléka

2011. november 2-án a Névérték 99,9556 százaléka
2011. november 3-án a Névérték 99,9584 százaléka
2011. november 4-én a Névérték 99,9611 százaléka
2011. november 5-én a Névérték 99,9639 százaléka

2011. november 7-én a Névérték 99,9695 százaléka
2011. november 8-án a Névérték 99,9722 százaléka
2011. november 9-én a Névérték 99,9750 százaléka
2011. november 10-én a Névérték 99,9778 százaléka
2011. november 11-én a Névérték 99,9806 százaléka |

		2011. november 14-én a Névérték 99,9889 százaléka
		2011. november 15-én a Névérték 99,9917 százaléka
		2011. november 16-án a Névérték 99,9944 százaléka
		2011. november 17-én a Névérték 99,9972 százaléka
(6)	Felhalmozott kamat:	2011. november 18-án a felhalmozott kamat 0%.
(7)	Kötvények darabszáma:	Minimum 500 darab
(8)	Névérték:	100 Euró
(9)	(i) Forgalomba Hozatal Napja:	2011. november 17.
	(ii) Elszámolási Nap:	2011. november 18.
	(iii) Értéknapi:	2011. november 18.
	(iv) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2011. november 18.
(10)	Lejárat Napja:	
	(i) Lejárat Napja:	2016. november 18.
	(ii) Futamidő:	A futamidő 2011. november 18-tól 2016. november 18-ig tart.
(11)	Kamatszámítási Alap:	Fix kamatláb, évi 5,00%
(12)	Kötvények lejáratkori visszaváltásának alapja:	Névérték
(13)	Forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános forgalomba hozatal.

KAMATFIZETÉSRE (AMENNYIBEN VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

(14)	Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők	Alkalmazandó
	(i) Kamatláb:	évi 5,00 százalék, utólag fizetendő
	(ii) Kamatfizetési Napok:	2012. november 18. 2013. november 18. 2014. november 18. 2015. november 18. 2016. november 18.
	(iii) Fix Kamatösszeg:	5,00 Euró egy 100 Euró Névértékű Kötvény után
	(iv) Töredékösszeg:	Nem alkalmazandó.
	(v) Kamatbázis:	Tényleges/Tényleges (ISMA)
	(vi) Kamatbázis Megállapítási Napok:	Minden év november 18.
	(vii) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály

(viii)	Kamatösszegek meghatározásáért felelős fél:	MKB Bank Zrt.
(ix)	Fix Kamatozású Kötvények kamatának egyéb megállapítási módjai:	Nem alkalmazandó
(x)	Bruttó hozam (EHM):	Az Értéknapra számított Bruttó hozam évi 4,99%.
(15)	Változó Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	Nem alkalmazandó
(16)	Diszkont Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	Nem alkalmazandó
(17)	Indexált Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	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:	10300002-90000000-00115880
(27)	Jegyzési Garanciavállaló(k):	Nem alkalmazandó

- (28) A Forgalmomba Hozatal módja: Jegyzés
- (29) A Forgalmomba Hozatal Kezdeté: 2011. október 10-én 8.00 óra
- (30) A Forgalmomba Hozatal Zárása: 2011. november 17-én 15.00 óra
- A Kibocsátó három jegyzési nap után dönthet a jegyzés lezárásáról, amennyiben a minimálisan felajánlott 50.000 Euró össznévérték lejegyzésre kerül.
- (31) A Forgalmomba Hozatal helye: Az MKB Bank Zrt. jelen Végleges Feltételekben megjelölt fiókjai.
- (32) Minimális jegyzési mennyiség: Jegyzésenként minimum 1.000 Euró névértékű Kötvény.
- (33) Maximális jegyzési mennyiség: Nem alkalmazandó.
- (34) Túljegyzés: A Kibocsátó túljegyzést, azaz a minimálisan felajánlott Kötvényeken túlmenően jegyzéseket saját döntése alapján jogosult elfogadni.
- (35) További értékesítési korlátozások: Nem alkalmazandó.

TŐZSDEI BEVEZETÉS

- (36) Tőzsdei bevezetés: A Kibocsátó a Kötvények szabályozott piacra történő bevezetését nem kérelmezi.
- (37) Tőzsdei bevezető: Nem alkalmazandó.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

- (38) A Kibocsátási Programra kiadott felügyeleti hatósági engedély: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
2010. november 26-án kelt KE-III-508/2010. számú,
2010. december 17-én kelt KE-III-559/2010. számú,
2011. április 29-én kelt KE-III-225/2011. számú és
2011. szeptember 19-én kelt KE-III-472/2011. számú
határozat
- (39) Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról: A Kibocsátó Igazgatóságának 646/2010. (szeptember 28.) számú határozata, valamint Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottságának 2011.08.31./1. (2011. augusztus 31.) számú határozata.
- (40) Hitelminősítés: Az MKB Bank Zrt. banki hitelminősítése (Moody's):
Forintbetét: Ba2/NP
Devizabetét: Ba2/NP
Pénzügyi erő: E+
- (41) Központi Értékpapírszámlavezető: KELER Zrt.
- (42) KELER Zrt-től eltérő elszámolási rendszer(ek): Nem alkalmazandó
- (43) Kötvények jóváírása: Értékpapírszámlán.

(44)	ISIN-kód:	HU0000348800
(45)	Egyéb:	Nem alkalmazandó.

Jegyzési eljárásra vonatkozó szabályok

A Kötvények értékesítése jegyzési eljárás keretében történik az Alaptájékoztatókban és a jelen pontban leírtak szerint. Jegyzést az alább megjelölt Értékesítési helyeken személyesen lehet benyújtani.

MKB Bank Zrt. fiók:

1013 Budapest, Alagút u. 5.	3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.
1023 Budapest, Lajos u. 2.	3300 Eger, Érsek u. 6.
1024 Budapest, Széna tér 4.	3360 Heves, Szerelem A. u. 11.
1032 Budapest, Bécsi út 154.	3525 Miskolc, Szentpáli u. 2-6.
1039 Budapest, Pünkösdfürdő u. 52-54.	3530 Miskolc, Széchenyi u. 18.
1045 Budapest, Árpád út 183-185.	3530 Miskolc, Corvin u. 8-10.
1051 Budapest, Szent István tér 11.	3580 Tiszaújváros, Építők útja 19.
1052 Budapest, Türr István u. 9.	3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1/c.
1056 Budapest, Váci u. 38.	4024 Debrecen, Vár u. 6/C.
1061 Budapest, Andrássy út 17.	4025 Debrecen, Piac u. 81.
1062 Budapest, Váci út 1-3.	4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.
1087 Budapest, Kerepesi út 9.	4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.
1093 Budapest, Soroksári út 3/C.	5000 Szolnok, Baross u. 10-12.
1106 Budapest, Örs vezér tere 25.	5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.
1117 Budapest, Október huszonharmadika u. 6-10.	5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.
1119 Budapest, Fehérvári út 95.	5700 Gyula, Városház u. 18.
1124 Budapest, Alkotás út 53.	5900 Orosháza, Könd u. 38.
1132 Budapest, Nyugati tér 5.	6000 Kecskemét, Katona József tér 1.
1134 Budapest, Dévai utca 23.	6200 Kiskőrös, Petőfi tér 2.
1138 Budapest, Váci út 178-182.	6300 Kalocsa, Hunyadi János utca 47-49.
1139 Budapest, Váci út 85.	6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.
1143 Budapest, Hungária krt. 130.	6500 Baja, Bartók Béla u. 10
1173 Budapest, Pesti út 237.	6720 Szeged, Kölcsey u. 8.
1211 Budapest, II. Rákóczi F. út 154-170.	6724 Szeged, Londoni körút 3.
1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 25-27.	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.
1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43.	7030 Paks, Dózsa György út 75.
2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.	7100 Szekszárd, Garay tér 8.
2030 Érd, Budai út 11.	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.
2040 Budaörs, Szabadság út 45.	7621 Pécs, Király u. 47.
2085 Solymár, Trestyánszky u. 68.	8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.
2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60.	8200 Veszprém, Óváros tér 3.
2100 Gödöllő, Kossuth L. u. 13.	8230 Balatonfüred, Kossuth u. 9.
2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.	8360 Keszthely, Kossuth Lajos u. 23.
2310 Szigetszentmiklós, Gyári út 9.	8400 Ajka, Csingeri út 2.
2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.	8440 Herend, Kossuth L. u. 140.
2500 Esztergom, Bajcsy-Zsilinszky u. 7.	8500 Pápa, Kossuth L. utca 13.
2600 Vác, Március 15. tér 23.	8600 Siófok, Sió u. 2.
2660 Balassagyarmat, Kossuth L. u. 4-6.	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.

2700 Cegléd, Kossuth tér 8.
2800 Tatabánya, Fő tér 6.
2890 Tata, Ady Endre u. 18.
2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1.
3000 Hatvan, Kossuth tér 4.
3100 Salgótarján, Fő tér 6.

8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 22.
9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.
9027 Győr, Budai u. 1.
9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u 26-28.
9400 Sopron, Várkerület 16.
9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.

MKB Bank Zrt. | 76



Fülöp Szabolcs
igazgató



Schneider Péter
osztályvezető