

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2012. június 28.

MKB Bank Zrt.
minimum 50.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló,
dematerializált MKB Kiszámítható 20140225 Kötvény nyilvános forgalomba hozatala
a 250.000.000.000 forint keretösszegű MKB Bank Kibocsátási Program 2011/2012 keretében

Az alábbiakban használt kifejezések a 2011. november 28-i dátumú Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. Jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételek. Jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatóval, ideértve az Alaptájékoztató 2012. február 10-i és 2012. május 3-i dátumú Kiegészítéseit is, együtt olvasandó. A Kibocsátóra és a Kötvényekre vonatkozó teljes körű információkat a jelen Végleges Feltételek és az Alaptájékoztató együttesen tartalmazzák, ezért a Kibocsátóról és az ajánlattételről csak az Alaptájékoztató és a jelen Végleges Feltételek együttes ismerete alapján lehet teljes körűen tájékozódni. Az Alaptájékoztató megtekinthető, illetve beszerezhető az MKB Bank Zrt. székhelyén (1056 Budapest, Váci utca 38.) vagy a www.mkb.hu internetes weboldáról, valamint közzétételre került a www.kozzetetelek.hu és www.bet.hu internetes weboldalakon.

- | | | |
|-----|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (1) | Kibocsátó: | MKB Bank Zrt. |
| (2) | (i) Sorozat megjelölése: | MKB Kiszámítható 20140225 Kötvény |
| | (ii) Sorozatrészlet száma: | 01 |
| (3) | Meghatározott Pénznem: | Forint |
| (4) | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | Minimum 50.000.000 Ft |
| | (ii) Sorozatrészlet: | Minimum 50.000.000 Ft |
| (5) | Forgalomba Hozatali Árfolyam: | 2012. június 29-én a Névérték 99,3624 százaléka
2012. július 2-án a Névérték 99,4200 százaléka
2012. július 3-án a Névérték 99,4393 százaléka
2012. július 4-én a Névérték 99,4585 százaléka
2012. július 5-én a Névérték 99,4777 százaléka
2012. július 6-án a Névérték 99,4970 százaléka

2012. július 9-én a Névérték 99,5548 százaléka
2012. július 10-én a Névérték 99,5740 százaléka
2012. július 11-én a Névérték 99,5933 százaléka
2012. július 12-én a Névérték 99,6126 százaléka
2012. július 13-án a Névérték 99,6319 százaléka

2012. július 16-án a Névérték 99,6899 százaléka
2012. július 17-én a Névérték 99,7092 százaléka
2012. július 18-án a Névérték 99,7285 százaléka
2012. július 19-én a Névérték 99,7479 százaléka
2012. július 20-án a Névérték 99,7672 százaléka

2012. július 23-án a Névérték 99,8253 százaléka
2012. július 24-én a Névérték 99,8447 százaléka
2012. július 25-én a Névérték 99,8641 százaléka
2012. július 26-án a Névérték 99,8835 százaléka
2012. július 27-én a Névérték 99,9029 százaléka

2012. július 30-án a Névérték 99,9611 százaléka
2012. július 31-én a Névérték 99,9806 százaléka |

(6)	Felhalmozott kamat:	2012. augusztus 1-én a felhalmozott kamat 0%.
(7)	Kötvények darabszáma:	Minimum 5.000 darab
(8)	Névérték:	10.000 Ft
(9)	(i) Forgalomba Hozatal Napja:	2012. július 31.
	(ii) Elszámolási Nap:	2012. augusztus 1.
	(iii) Értéknap:	2012. augusztus 1.
	(iv) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2012. augusztus 1.
(10)	Lejárat Napja:	
	(i) Lejárat Napja:	2014. február 25.
	(ii) Futamidő:	A futamidő 2012. augusztus 1-től 2014. február 25-ig tart.
(11)	Kamatszámítási Alap:	Fix kamatozás, a Kötvény teljes futamidejére a Névértékre vetített 11,62% kamat kerül a lejáratkor kifizetésre.
(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:	A Kötvény teljes futamidejére vonatkozóan a Névértékre vetített 11,62% kamat kerül kifizetésre a Kamatfizetési Napon.
	(ii) Kamatfizetési Nap:	2014. február 25.
	(iii) Fix Kamatösszeg:	1.162 Ft egy 10.000 Ft Névértékű Kötvény után
	(iv) Törödékösszeg:	Nem alkalmazandó.
	(v) Kamatbázis:	Nem alkalmazandó.
	(vi) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok):	Nem alkalmazandó.
	(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 Értéknpra számított Bruttó hozam évi 7,25%.
(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:	10300002-20190907-00003285
(27)	Jegyzési Garanciavállaló(k):	Nem alkalmazandó
(28)	A Forgalomba Hozatal módja:	Jegyzés
(29)	A Forgalomba Hozatal Kezdeté:	2012. június 29-én 8.00 óra
(30)	A Forgalomba Hozatal Zárása:	2012. július 31-én 15.00 óra

A Kibocsátó három jegyzési nap után dönthet a jegyzés lezárásáról amennyiben a minimálisan felajánlott 50.000.000 forint össznévérték lejegyzésre kerül.

- | | | |
|------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (31) | A Forgalomba Hozatal helye: | Jegyzések az MKB Bank Zrt. jelen Végleges Feltételekben megjelölt fiókjaiban kerülhetnek benyújtásra az egyes jegyzési helyek ügyfélfogadási ideje alatt, de legfeljebb a Forgalomba Hozatal Zárásáig. |
| (32) | Minimális jegyzési mennyiség: | Jegyzésenként minimum 100.000 Ft 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 tervezi. |
| (37) | Tőzsdei bevezető: | Nem alkalmazandó. |

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

- | | | |
|------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (38) | A Kibocsátási Programra kiadott felügyeleti hatósági engedély: | Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
2011. december 5-én kelt KE-III-50105/2011. számú,
2012. február 21-én kelt KE-III-80/2012. számú és
2012. május 14-én kelt H-KE-III-169/2012. számú
határozat |
| (39) | Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról: | A Kibocsátó Igazgatóságának 708/2011. (október 18.) számú határozata, valamint Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottságának 2012.06.20./1. (2012. június 20.) számú határozata. |
| (40) | Hitelminősítés: | Az MKB Bank Zrt. banki hitelminősítése (Moody's):
Forintbetét: B2/NP
Devizabetét: B2/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: | HU0000350590 |
| (45) | Egyéb: | Nem alkalmazandó. |

Jegyzési eljárásra vonatkozó szabályok


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

MKB Bank Zrt. fiók:

1013 Budapest, Alagút u. 5.	3300 Eger, Érsek u. 6.
1023 Budapest, Lajos u. 2.	3360 Heves, Szerelem A. u. 11.
1024 Budapest, Széna tér 4.	3525 Miskolc, Szentpáli u. 2-6.
1032 Budapest, Bécsi út 154.	3530 Miskolc, Széchenyi u. 18.
1045 Budapest, Árpád út 183-185.	3580 Tiszaújváros, Építők útja 19.
1051 Budapest, Szent István tér 11.	3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1/c.
1052 Budapest, Türr István u. 9.	4024 Debrecen, Vár u. 6/C.
1056 Budapest, Váci u. 38.	4025 Debrecen, Piac u. 81.
1061 Budapest, Andrássy út 17.	4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.
1062 Budapest, Váci út 1-3.	4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.
1093 Budapest, Soroksári út 3/C.	5000 Szolnok, Baross u. 10-12.
1106 Budapest, Őrs 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.
2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.	7030 Paks, Dózsa György út 75.
2030 Érd, Budai út 11.	7100 Szekszárd, Garay tér 8.
2040 Budaörs, Szabadság út 45.	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.
2085 Solymár, Trestyánszky u. 68.	7621 Pécs, Király u. 47.
2100 Gödöllő, Kossuth L. u. 13.	8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.
2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.	8200 Veszprém, Óváros tér 3.
2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.	8230 Balatonfüred, Kossuth u. 9.
2500 Esztergom, Bajcsy-Zsilinszky u. 7.	8360 Keszthely, Kossuth Lajos u. 23.
2600 Vác, Március 15. tér 23.	8440 Herend, Kossuth L. u. 140.
2660 Balassagyarmat, Kossuth L. u. 4-6.	8600 Siófok, Sió u. 2.
2700 Cegléd, Kossuth tér 8.	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.
2800 Tatabánya, Fő tér 6.	8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 22.
2890 Tata, Ady Endre u. 18.	9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.
2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1.	9027 Győr, Budai u. 1.
3000 Hatvan, Kossuth tér 4.	9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u 26-28.
3100 Salgótarján, Fő tér 6.	9400 Sopron, Várkerület 16.
3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.	9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.


Fülöp Szabolcs
Igazgató

MKB Bank Zrt. | 76


Schneider Péter
Főosztályvezető