

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2012. július 24.

MKB Bank Zrt.
minimum 200.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló,
dematerializált MKB Árfolyamsáv 20150813 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 weboldaltól, valamint közzétételre került a www.kozzetetelek.hu és www.bet.hu internetes weboldalakon.

- | | | |
|-----|--------------------------------|---|
| (1) | Kibocsátó: | MKB Bank Zrt. |
| (2) | (i) Sorozat megjelölése: | MKB Árfolyamsáv 20150813 Kötvény |
| | (ii) Sorozatrészlet száma: | 01 |
| (3) | Meghatározott Pénznem: | Forint |
| (4) | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | Minimum 200.000.000 Forint |
| | (ii) Sorozatrészlet: | Minimum 200.000.000 Forint |
| (5) | Forgalomba Hozatali Árfolyam: | 2012. július 25-én a Névérték 99,7092 százaléka
2012. július 26-án a Névérték 99,7285 százaléka
2012. július 27-én a Névérték 99,7479 százaléka

2012. július 30-án a Névérték 99,8059 százaléka
2012. július 31-én a Névérték 99,8253 százaléka
2012. augusztus 1-én a Névérték 99,8447 százaléka
2012. augusztus 2-án a Névérték 99,8641 százaléka
2012. augusztus 3-án a Névérték 99,8835 százaléka

2012. augusztus 6-án a Névérték 99,9417 százaléka
2012. augusztus 7-én a Névérték 99,9611 százaléka
2012. augusztus 8-án a Névérték 99,9806 százaléka |
| (6) | Felhalmozott kamat: | 2012. augusztus 9-én a felhalmozott kamat 0%. |
| (7) | Kötvények darabszáma: | Minimum 20.000 darab |
| (8) | Névérték: | 10.000 Ft |
| (9) | (i) Forgalomba Hozatal Napja: | 2012. augusztus 8. |
| | (ii) Elszámolási Nap: | 2012. augusztus 9. |
| | (iii) Értéknap: | 2012. augusztus 9. |
| | (iv) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2012. augusztus 9. |

- | | | |
|------|--|--|
| (10) | Lejárat Napja: | |
| | (i) Lejárat Napja: | 2015. augusztus 13. |
| | (ii) Futamidő: | A futamidő 2012. augusztus 9-től 2015. augusztus 13-ig tart. |
| (11) | Kamatszámítási Alap: | Indexált |
| (12) | Kötvények lejáratkori visszaváltásának alapja: | Névérték |
| (13) | Forgalomba hozatal jellege: | Nyilvános forgalomba hozatal. |

KAMATFIZETÉSRE (AMENNYIBEN VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

- | | | |
|------|---|---|
| (14) | Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések | Nem alkalmazandó |
| (15) | Változó Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések | Nem alkalmazandó |
| (16) | Diszkont Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések | Nem alkalmazandó |
| (17) | Indexált Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések | Alkalmazandó |
| | (i) Index/Képlet: | Az egyes Kamatfizetési Időszakokra fizetendő kamatösszeg az alábbi képlet alapján kerül megállapításra: |

$$\text{Névérték} \times 10,00\% \times n/N$$

ahol,

n=a Kamatfizetési Időszak azon napjainak száma, melyeken az Európai Központi Bank (EKB) által 14.15 perckor vagy azt követően megállapított EUR/HUF deviza középárfolyam (1,00 Eurónak megfelelő Forintban kifejezve) (továbbiakban: Árfolyam) 269,00 EUR/HUF (beleértve a 269,00 EUR/HUF értéket is) és 308,00 EUR/HUF (beleértve a 308,00 EUR/HUF értéket is) között (továbbiakban: Árfolyamsáv) kerül megállapításra;

$$N=365;$$

A Kamatfizetési Időszak azon napjaira, melyeken az Árfolyam az Árfolyamsávban kerül megállapításra a fenti képletben feltüntetett 10,00% éves kamat egy napra eső része kerül felhalmozásra. A Kamatfizetési Időszak azon napjaira, melyeken az Árfolyam az Árfolyamsáv alatt marad vagy meghaladja azt, kamat nem kerül felhalmozásra.

A Kamatfizetési Időszak azon napjaira, melyeken az Árfolyam szokásos árfolyamjegyzési szünnapra tekintettel nem kerül megállapításra, a megelőző utolsó árfolyam-megállapítási munkanap Árfolyama kerül figyelembe vételre az adott napi kamat felhalmozása tekintetében.

- (ii) A Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél: MKB Bank Zrt.
- (iii) Rendelkezések a Kamatlábra vagy a Kamatösszegre vonatkozóan amennyiben a kamatszámításnál az Index és/vagy Képlet alkalmazása nem lehetséges: Nem alkalmazandó.
- (iv) Kamatfizetési Napok: 2013. február 13.
2013. augusztus 13.
2014. február 13.
2014. augusztus 13.
2015. február 13.
2015. augusztus 13.
- (v) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- (vi) Minimális Kamatláb: Nem alkalmazandó
- (vii) Maximális Kamatláb: Nem alkalmazandó
- (viii) Kamatbázis: Tényleges/365
- (ix) Egyéb rendelkezések: Az Árfolyam meghatározása a Reuters ECB37 Képernyőoldala alapján történik.

Amennyiben az Árfolyam a fenti Képernyőoldalon nem hozzáférhető, azon nem jegyeznek Árfolyamot vagy az Árfolyam egyébként nem állapítható meg, úgy a Kibocsátó mint a Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél állapítja meg az alternatív árfolyamot, amely

- (1) a jelen Végleges Feltételek 17 (i) pontjában meghatározottal megegyező árfolyam, amely azon a képernyőoldalon jelenik meg, amelyet maga helyett megjelöl a fenti Képernyőoldal;
- (2) ha az előző (1) pont nem alkalmazható, akkor a jelen Végleges Feltételek 17 (i) pontjában meghatározottal megegyező árfolyam, amely azon a képernyőoldalon jelenik meg, amelyet a Kibocsátó választott;
- (3) ha az előző (1) és (2) pontok egyike sem alkalmazható, akkor az az árfolyam, amely megfelel a jelen Végleges Feltételek 17 (i) pontjában meghatározott árfolyamnak a pénz- és tőkepiacokon akkor létező bankközi árfolyamjegyzések közül.

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 Kezdetek: | 2012. július 25-én 8:00 óra |
| (30) | A Forgalomba Hozatal Zárása: | 2012. augusztus 8-án 13:00 óra |
| | | A Kibocsátó három jegyzési nap után dönthet a jegyzés lezárásáról amennyiben a minimálisan felajánlott 200.000.000 Forint össznévérték lejegyzésre kerül. |
| (31) | A Forgalomba Hozatal helye: | Jegyzések személyesen az MKB Bank Zrt. jelen Végső Feltételekben megjelölt fiókjaiban kerülhetnek benyújtásra az egyes jegyzési helyek ügyfélfogadási ideje alatt, de legfeljebb a Forgalomba Hozatal Zárásáig, továbbá telefonon kerülhetnek megtételre legfeljebb a Forgalomba Hozatal Zárásáig, a Forgalmazó vonatkozó üzletszabályzatának a „jegyzési nyilatkozatok” megtételére előírt szabályai szerint. |

- | | | |
|------|------------------------------------|---|
| (32) | Minimális jegyzési mennyiség: | Jegyzésenként minimum 100.000 Forint 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) | Tervezett 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: | HU0000350723 |
| (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 és a Forgalmazó üzletszabályzatának a „jegyzési nyilatkozatok” megtételére előírt szabályai szerint telefonon lehet megtenni.

MKB Bank Zrt. fiók:

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