

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2012. október 19.

MKB Bank Zrt.
minimum 100.000 Euró össznévértékű, névre szóló,
dematerializált MKB Kiszámítható Euró 20141113 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, 2012. május 3-i és 2012. szeptember 10-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 Kiszámítható Euró 20141113 Kötvény |
| | (ii) Sorozatrészlet száma: | 01 |
| (3) | Meghatározott Pénznem: | Euró |
| (4) | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | Minimum 100.000 Euró |
| | (ii) Sorozatrészlet: | Minimum 100.000 Euró |
| (5) | Forgalomba Hozatali Árfolyam: | 2012. október 24-én a Névérték 99,9445 százaléka
2012. október 25-én a Névérték 99,9473 százaléka
2012. október 26-án a Névérték 99,9500 százaléka
2012. október 27-én a Névérték 99,9528 százaléka

2012. október 29-én a Névérték 99,9584 százaléka
2012. október 30-án a Névérték 99,9611 százaléka
2012. október 31-én a Névérték 99,9639 százaléka

2012. november 5-én a Névérték 99,9778 százaléka
2012. november 6-án a Névérték 99,9806 százaléka
2012. november 7-én a Névérték 99,9833 százaléka
2012. november 8-án a Névérték 99,9861 százaléka
2012. november 9-én a Névérték 99,9889 százaléka
2012. november 10-én a Névérték 99,9917 százaléka

2012. november 12-én a Névérték 99,9972 százaléka |
| (6) | Felhalmozott kamat: | 2012. november 13-án a felhalmozott kamat 0%. |
| (7) | Kötvények darabszáma: | Minimum 1.000 darab |
| (8) | Névérték: | 100 Euró |
| (9) | (i) Forgalomba Hozatal Napja: | 2012. november 12. |
| | (ii) Elszámolási Nap: | 2012. november 13. |

	(iii) Értéknap:	2012. november 13.
	(iv) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2012. november 13.
(10)	Lejárat Napja:	
	(i) Lejárat Napja:	2014. november 13.
	(ii) Futamidő:	A futamidő 2012. november 13-tól 2014. november 13-ig tart.
(11)	Kamatszámítási Alap:	Fix kamatozás, a Kötvény teljes futamidejére a Névértékre vetített 6,70% 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 Rendelkezések	Alkalmazandó
	(i) Kamatláb:	A Kötvény teljes futamidejére vonatkozóan a Névértékre vetített 6,70% kamat kerül kifizetésre a Kamatfizetési Napon.
	(ii) Kamatfizetési Nap:	2014. november 13.
	(iii) Fix Kamatösszeg:	6,70 Euró egy 100 Euró Névértékű Kötvény után
	(iv) Töredékösszeg:	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 Értéknapra számított Bruttó hozam évi 3,30%.
(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 Forgalomba Hozatal módja: | Jegyzés |
| (29) | A Forgalomba Hozatal Kezdeté: | 2012. október 24-én 8.00 óra |
| (30) | A Forgalomba Hozatal Zárása: | 2012. november 12-én 15.00 óra |

A Kibocsátó három jegyzési nap után dönthet a jegyzés lezárásáról amennyiben a minimálisan felajánlott 100.000 Euró össznévérték lejegyzésre kerül.

- | | | |
|------|-----------------------------|---|
| (31) | A Forgalomba Hozatal helye: | Jegyzések személyesen az MKB Bank Zrt. jelen Végleges 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 Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló üzletszabályzatának a „jegyzési nyilatkozatok” megtételére előírt szabályai szerint. |
|------|-----------------------------|---|

- | | | |
|------|------------------------------------|---|
| (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 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
2012. május 14-én kelt H-KE-III-169/2012. számú és
2012. szeptember 19-én kelt H-KE-III-456/2012.
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: | HU0000351390 |
| (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 Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló üzletszabályzatának a „jegyzési nyilatkozatok” megtételére előírt szabályai szerint telefonon lehet megtenni.

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, Andrassy út 17. | 4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11. |
| 1062 Budapest, Váci út 1-3. | 4600 Kisvárda, 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. |
| 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, Tretyánszky 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. |

MKB Bank Zrt. | 76



Fülöp Szabolcs
Igazgató



Schneider Péter
Főosztályvezető