

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2012. november 28.

MKB Bank Zrt.
minimum 100.000 Euró össznévértékű, névre szóló,
dematerializált MKB Kiszámítható Euró 20140616 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 weboldalon, 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 20140616 Kötvény |
| | (ii) Sorozatrészlet száma: | 01 |
| (3) | Meghatározott Pénznem: | Euró |
| (4) | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | Minimum 100.000 Euró |
| | (ii) Sorozatrészlet: | Minimum 100.000 Euró |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Árfolyam: | A nettó Minimális Forgalomba Hozatali Árfolyam a névérték 100 százaléka. |
| (6) | Felhalmozott kamat: | 2012. december 4-én a felhalmozott kamat 0%. |
| (7) | Kötvények darabszáma: | Minimum 1.000 darab |
| (8) | Névérték: | 100 Euró |
| (9) | (i) Forgalomba Hozatal Napja: | 2012. december 3. |
| | (ii) Elszámolási Nap: | 2012. december 4. |
| | (iii) Értéknep: | 2012. december 4. |
| | (iv) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2012. december 4. |
| (10) | Lejárat Napja: | |
| | (i) Lejárat Napja: | 2014. június 16. |
| | (ii) Futamidő: | A futamidő 2012. december 4-től 2014. június 16-ig tart. |
| (11) | Kamatszámítási Alap: | Fix kamatozás, a Kötvény teljes futamidejére a Névértékre vetített 5,02% 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 5,02% kamat kerül kifizetésre a Kamatfizetési Napon. |
| (ii) | Kamatfizetési Nap: | 2014. június 16. |
| (iii) | Fix Kamatösszeg: | 5,02 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): | A Bruttó hozam az aukción elfogadott Forgalomba Hozatali Árfolyam alapján számítandó. |
| (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: Aukció
- (29) A Forgalomba Hozatal Kezdeté: 2012. december 3-án 11.00 óra
- (30) A Forgalomba Hozatal Zárása: 2012. december 3-án 12.00 óra
- (31) A Forgalomba Hozatal helye: Az MKB Bank Zrt. jelen Végleges Feltételekben megjelölt fiókja.
- (32) Minimális ajánlattételi mennyiség: Aukciós ajánlatonként legalább 100.000 Euró névértékű Kötvény.
- (33) Maximális ajánlattételi mennyiség: Nem alkalmazandó.
- (34) Túlajánlás: 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 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 határozata

- (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: HU0000351671
- (45) Egyéb: Nem alkalmazandó.

Aukciós eljárásra vonatkozó szabályok

A Kötvények értékesítése aukciós eljárás keretében történik az Alaptájékoztatóban és a jelen pontban leírtak szerint.

Aukciós ajánlatot az alább megjelölt Értékesítési helyen személyesen, vagy telefax útján (+36 -1 268-7019) lehet benyújtani.

Értékesítési hely címe	Értékesítési hely telefonszáma
1056 Budapest, Váci utca 38.	(36-1) 268-8014

MKB Bank Zrt. | 76


Pásztor Csaba
Igazgató


Schneider Péter
Főosztályvezető