

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2009. április 21.

MKB Bank Zrt.
minimum 10.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló,
dematerializált MKB Kiszámítható Kötvény nyilvános forgalomba hozatala
a 200.000.000.000 forint keretösszegű MKB Bank Kibocsátási Program 2008/2009 keretében

Az alábbiakban használt kifejezések a 2008. november 11-i dátumú Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. Jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételek. Jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatókkal 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 weboldáról.

- | | | |
|-----|--------------------------------|---|
| (1) | Kibocsátó: | MKB Bank Zrt. |
| (2) | (i) Sorozat megjelölése: | MKB Kiszámítható Kötvény |
| | (ii) Sorozatrészlet száma: | 01 |
| (3) | Meghatározott Pénznem: | Forint |
| (4) | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | Minimum 10.000.000 Ft |
| | (ii) Sorozatrészlet: | Minimum 10.000.000 Ft |
| (5) | Forgalomba Hozatali Árfolyam: | 2009. április 22-én a Névérték 99,6264 százaléka
2009. április 23-án a Névérték 99,6512 százaléka
2009. április 24-én a Névérték 99,6761 százaléka
2009. április 27-én a Névérték 99,7506 százaléka
2009. április 28-án a Névérték 99,7755 százaléka
2009. április 29-én a Névérték 99,8004 százaléka
2009. április 30-án a Névérték 99,8253 százaléka
2009. május 4-én a Névérték 99,9251 százaléka
2009. május 5-én a Névérték 99,9500 százaléka
2009. május 6-án a Névérték 99,9750 százaléka
2009. május 7-én a Névérték 100,0000 százaléka |
| (6) | Felhalmozott kamat: | 2009. május 8-án a felhalmozott kamat 0%. |
| (7) | Kötvények darabszáma: | Minimum 1.000 darab |
| (8) | Névérték: | 10.000 Ft |
| (9) | (i) Forgalomba Hozatal Napja: | 2009. május 7. |
| | (ii) Elszámolási Nap: | 2009. május 8. |
| | (iii) Értéknap: | 2009. május 8. |
| | (iv) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2009. május 8. |

- | | | |
|------|--|---|
| (10) | Lejárat Napja: | |
| | (i) Lejárat Napja: | 2010. december 8. |
| | (ii) Futamidő: | A futamidő 2009. május 8-tól 2010. december 8-ig tart. |
| (11) | Kamatszámítási Alap: | Fix kamatozás, a Kötvény teljes futamidejére a Névértékre vetített 16,66% kamat kerül a lejáratkor kifizetésre. |
| (12) | Kötvények visszaváltásának /
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 16,66% kamat kerül kifizetésre a Kamatfizetési Napon. |
| | (ii) Kamatfizetési Nap: | 2010. december 8. |
| | (iii) Fix Kamatösszeg: | 1.666 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): | évi 10,20%, a 2009. május 7-i Forgalomba Hozatali Árfolyam alapján |
| (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 előállítás 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: 2009. április 22-én 8.00 óra
- (30) A Forgalomba Hozatal Zárása: 2009. május 7-én 15.00 óra
- A Kibocsátó három jegyzési nap után dönthet a jegyzés lezárásáról amennyiben a minimálisan felajánlott 10.000.000 forint össznévérték lejegyzésre kerül.
- (31) A Forgalomba Hozatal helye: Az MKB Bank Zrt. jelen Végleges Feltételekben megjelölt fiókjai.
- (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 kérelmezi. |
| (37) | Tőzsdei bevezető: | Nem alkalmazandó. |

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

- | | | |
|------|--|---|
| (38) | A Kibocsátási Programra kiadott felügyeleti hatósági engedély: | Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
2008. november 11-én kelt PSZÁF E-III/10.367/2008. határozat |
| (39) | Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról: | A Kibocsátó Igazgatóságának 202/2008. (szeptember 23.) számú határozata, valamint Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottságának 2009.03.18./1. (2009. március 18.) számú határozata. |
| (40) | Hitelminősítés: | Az MKB Bank Zrt. banki hitelminősítése (Moody's):
Hosszú lejáratú forintbetét: A1
Rövid lejáratú forintbetét: Prime-1
Hosszú lejáratú devizabetét: Baa1
Rövid lejáratú devizabetét: Prime-2
Pénzügyi erő: C- |
| (41) | Központi Értékpapírszámlavezető: | KELER Zrt. |
| (42) | KELER Zrt-től eltérő elszámolási rendszer(ek): | Nem alkalmazandó |
| (43) | Kötvények jóváírása: | Értékpapírszámlán. |
| (44) | ISIN-kód: | HU0000343934 |
| (45) | Egyéb: | Nem alkalmazandó. |

Jegyzési eljárásra vonatkozó szabályok

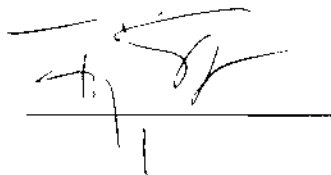
A Kötvények értékesítése jegyzési eljárás keretében történik az Alaptájékoztatókban és a jelen pontban leírtak szerint. Jegyzést az alább megjelölt Értékesítési helyeken lehet benyújtani.

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, Szerелеm 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.	3580 Tiszaújváros, Építők útja 19.

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, Örs vezér tere 5.
1119 Budapest, Fehérvári út 95.
1124 Budapest, Alkotás út 53.
1132 Budapest, Nyugati tér 5.
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.
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.
3700 Kazincbarcika, Egressy 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.
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.
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



A handwritten signature in black ink, appearing to be a stylized name, positioned above a horizontal line.



A handwritten signature in black ink, consisting of a few large, bold strokes, positioned above a horizontal line.