

## VÉGLEGES FELTÉTELEK

2009. május 27.

**MKB Bank Zrt.**  
**minimum 10.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló,**  
**dematerializált MKB Kiszámítható 2. 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](http://www.mkb.hu) internetes weboldáról.

- |     |                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (1) | Kibocsátó:                     | MKB Bank Zrt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| (2) | (i) Sorozat megjelölése:       | MKB Kiszámítható 2. 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. május 28-án a Névérték 99,6512 százaléka<br>2009. május 29-én a Névérték 99,6761 százaléka<br>2009. június 2-án a Névérték 99,7755 százaléka<br>2009. június 3-án a Névérték 99,8004 százaléka<br>2009. június 4-én a Névérték 99,8253 százaléka<br>2009. június 5-én a Névérték 99,8502 százaléka<br>2009. június 8-án a Névérték 99,9251 százaléka<br>2009. június 9-én a Névérték 99,9500 százaléka<br>2009. június 10-én a Névérték 99,9750 százaléka<br>2009. június 11-én a Névérték 100,0000 százaléka |
| (6) | Felhalmozott kamat:            | 2009. június 12-én a felhalmozott kamat 0%.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| (7) | Kötvények darabszáma:          | Minimum 1.000 darab                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| (8) | Névérték:                      | 10.000 Ft                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| (9) | (i) Forgalomba Hozatal Napja:  | 2009. június 11.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|     | (ii) Elszámolási Nap:          | 2009. június 12.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|     | (iii) Értéknap:                | 2009. június 12.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|     | (iv) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2009. június 12.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

- |      |                                                                   |                                                                                                                 |
|------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (10) | Lejárat Napja:                                                    |                                                                                                                 |
|      | (i) Lejárat Napja:                                                | 2010. december 10.                                                                                              |
|      | (ii) Futamidő:                                                    | A futamidő 2009. június 12-től 2010. december 10-ig tart.                                                       |
| (11) | Kamatszámítási Alap:                                              | Fix kamatozás, a Kötvény teljes futamidejére a Névértékre vetített 15,32% 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) | <b>Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések</b>           | Alkalmazandó                                                                                                          |
|      | (i) Kamatláb:                                                       | A Kötvény teljes futamidejére vonatkozóan a Névértékre vetített 15,32% kamat kerül kifizetésre a Kamatfizetési Napon. |
|      | (ii) Kamatfizetési Nap:                                             | 2010. december 10.                                                                                                    |
|      | (iii) Fix Kamatösszeg:                                              | 1.532 Ft egy 10.000 Ft Névértékű Kötvény után                                                                         |
|      | (iv) Törődékösszeg:                                                 | 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 10,00%, a 2009. június 11-i Forgalomba Hozatali Árfolyam alapján                                                  |
| (15) | <b>Változó Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések</b>       | Nem alkalmazandó                                                                                                      |
| (16) | <b>Diszkont Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések</b>                 | Nem alkalmazandó                                                                                                      |
| (17) | <b>Indexált Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések</b>                 | 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. május 28-án 8.00 óra
- (30) A Forgalomba Hozatal Zárása: 2009. június 11-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 2009.05.25./1. (2009. május 25.) számú határozata.
- (40) Hitelminősítés: Az MKB Bank Zrt. banki hitelminősítése (Moody's):  
Hosszú lejáratú forintbetét: Baa2  
Rövid lejáratú forintbetét: Prime-2  
Hosszú lejáratú devizabetét: Baa2  
Rövid lejáratú devizabetét: Prime-2  
Pénzügyi erő: D
- (41) Központi Értékpapírszámlavezető: KELER Zrt.
- (42) KELER Zrt-től eltérő elszámolási rendszer(ek): Nem alkalmazandó
- (43) Kötvények jóváírása: Értékpapírszámlán.
- (44) ISIN-kód: HU0000344072
- (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.	3700 Kazincbarcika, Egressy 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 Kisvárda, Szt. László u. 51.
1087 Budapest, Kerepesi út 9.	5000 Szolnok, Baross u. 10-12.
1093 Budapest, Soroksári út 3/C.	5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.
1106 Budapest, Őrs vezér tere 25.	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.
1138 Budapest, Váci út 178-182.	6200 Kiskörös, Petőfi tér 2.
1139 Budapest, Váci út 85.	6300 Kalocsa, Hunyadi János utca 47-49.
1143 Budapest, Hungária krt. 130.	6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.
1173 Budapest, Pesti út 237.	6500 Baja, Bartók Béla u. 10
1211 Budapest, II. Rákóczi F. út 154-170.	6720 Szeged, Kölcsey u. 8.
1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 25-27.	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.
1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43.	7030 Paks, Dózsa György út 75.
2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.	7100 Szekszárd, Garay tér 8.
2030 Érd, Budai út 11.	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.
2040 Budaörs, Szabadság út 45.	7621 Pécs, Király u. 47.
2085 Solymár, Tretyánszky u. 68.	8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.
2100 Gödöllő, Kossuth L. u. 13.	8200 Veszprém, Óváros tér 3.
2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.	8230 Balatonfüred, Kossuth u. 9.
2310 Szigetszentmiklós, Gyári út 9.	8360 Keszthely, Kossuth Lajos u. 23.
2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.	8400 Ajka, Csingeri út 2.
2500 Esztergom, Bajcsy-Zsilinszky u. 7.	8440 Herend, Kossuth L. u. 140.
2600 Vác, Március 15. tér 23.	8500 Pápa, Kossuth L. utca 13.
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.
	9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.

MKB Bank Zrt. | 76


