

## VÉGLEGES FELTÉTELEK

2011. január 7.

**MKB Bank Zrt.**  
**minimum 10.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló,**  
**dematerializált MKB Kiszámítható 20120730 Kötvény nyilvános forgalomba hozatala**  
**a 200.000.000.000 forint keretösszegű MKB Bank Kibocsátási Program 2010/2011 keretében**

Az alábbiakban használt kifejezések a 2010. november 8-i dátumú Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. Jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételek. Jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatókkal, ideértve az Alaptájékoztatók 2010. december 10-i dátumú 1. számú Kiegészítését, 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 weboldaltól, valamint közzétételre kerültek a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) és a [www.bet.hu](http://www.bet.hu) internetes weboldalakon.

- |     |                                |  |
|-----|--------------------------------|--|
| (1) | Kibocsátó:                     | MKB Bank Zrt.  |
| (2) | (i) Sorozat megjelölése:       | MKB Kiszámítható 20120730 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:  | 2011. január 10-én a Névérték 99,7769 százaléka<br>2011. január 11-én a Névérték 99,7928 százaléka<br>2011. január 12-én a Névérték 99,8087 százaléka<br>2011. január 13-án a Névérték 99,8246 százaléka<br>2011. január 14-én a Névérték 99,8405 százaléka<br>2011. január 17-én a Névérték 99,8883 százaléka<br>2011. január 18-án a Névérték 99,9043 százaléka<br>2011. január 19-én a Névérték 99,9202 százaléka<br>2011. január 20-án a Névérték 99,9362 százaléka<br>2011. január 21-én a Névérték 99,9521 százaléka |
| (6) | Felhalmozott kamat:            | 2011. január 24-én a felhalmozott kamat 0%.  |
| (7) | Kötvények darabszáma:          | Minimum 1.000 darab  |
| (8) | Névérték:                      | 10.000 Ft  |
| (9) | (i) Forgalomba Hozatal Napja:  | 2011. január 21.   |
|     | (ii) Elszámolási Nap:          | 2011. január 24.   |
|     | (iii) Értéknapi:               | 2011. január 24.   |
|     | (iv) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2011. január 24.   |

- |      |  |   |
|------|--|---|
| (10) | Lejárat Napja:                                 |   |
|      | (i) Lejárat Napja:                             | 2012. július 30.  |
|      | (ii) Futamidő:                                 | A futamidő 2011. január 24-től 2012. július 30-ig tart.   |
| (11) | Kamatszámítási Alap:                           | Fix kamatozás, a Kötvény teljes futamidejére a Névértékre vetített 10,17% kamat kerül a lejáratkor kifizetésre. |
| (12) | Kötvények 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 10,17% kamat kerül kifizetésre a Kamatfizetési Napon. |
|      | (ii) Kamatfizetési Nap:   | 2012. július 30.  |
|      | (iii) Fix Kamatösszeg:  | 1.017 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):   | Az Értéknapra számított Bruttó hozam évi 6,60%.   |
| (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) | <b>Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:</b>  | Nem alkalmazandó |
| (19) | <b>Visszaváltás a Kötvénytulajdonosok választása alapján:</b>  | Nem alkalmazandó |
| (20) | <b>Minden egyes Kötvény Lejáratkori Visszaváltási Összege:</b>   | a Névérték       |
| (21) | <b>Lejárat Előtti Visszaváltási Összegre és/vagy számítási módra vonatkozó rendelkezések (ha eltérő attól, ami a Kötvényfeltételekben szerepel):</b> | 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:              | 2011. január 10-én 8.00 óra  |
| (30) | A Forgalomba Hozatal Zárása:                | 2011. január 21-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  
2010. november 26-án kelt KE-III-508/2010. számú és  
2010. december 17-én kelt KE-III-559/2010. számú  
határozat

(39) Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról: A Kibocsátó Igazgatóságának 646/2010. (szeptember 28.) számú határozata, valamint Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottságának 2010.12.08./2. (2010. december 8.) számú határozata.

(40) Hitelminősítés: Az MKB Bank Zrt. banki hitelminősítése (Moody's):  
Hosszú lejáratú forintbetét: Baa3  
Rövid lejáratú forintbetét: Prime-3  
Hosszú lejáratú devizabetét: Baa3  
Rövid lejáratú devizabetét: Prime-3  
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: HU0000347042

(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 személyesen 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.                | 3530 Miskolc, Corvin u. 8-10.            |
| 1051 Budapest, Szent István tér 11.             | 3580 Tiszaújváros, Építők útja 19.       |
| 1052 Budapest, Türr István u. 9.                | 3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1/c. |
| 1056 Budapest, Váci u. 38.                      | 4024 Debrecen, Vár u. 6/C.               |
| 1061 Budapest, Andrássy út 17.                  | 4025 Debrecen, Piac u. 81.               |
| 1062 Budapest, Váci út 1-3.                     | 4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.         |
| 1087 Budapest, Kerepesi út 9.                   | 4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.         |
| 1093 Budapest, Soroksári út 3/C.                | 5000 Szolnok, Baross u. 10-12.           |
| 1106 Budapest, Őrs 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.       | 6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.    |
| 1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 25-27.          | 7030 Paks, Dózsa György út 75.           |
| 1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43.            | 7100 Szekszárd, Garay tér 8.             |
| 2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.              | 7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.          |
| 2030 Érd, Budai út 11.                          | 7621 Pécs, Király u. 47.                 |
| 2040 Budaörs, Szabadság út 45.                  | 8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.     |
| 2085 Solymár, Trestyánszky u. 68.               | 8200 Veszprém, Óváros tér 3.             |
| 2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60.                 | 8230 Balatonfüred, Kossuth u. 9.         |
| 2100 Gödöllő, Kossuth L. u. 13.                 | 8360 Keszthely, Kossuth Lajos u. 23.     |
| 2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.                    | 8400 Ajka, Csingeri út 2.                |
| 2310 Szigetszentmiklós, Gyári út 9.             | 8440 Herend, Kossuth L. u. 140.          |
| 2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.                 | 8500 Pápa, Kossuth L. utca 13.           |
| 2500 Esztergom, Bajcsy-Zsilinszky u. 7.         | 8600 Siófok, Sió u. 2.                   |
| 2600 Vác, Március 15. tér 23.                   | 8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.        |
| 2660 Balassagyarmat, Kossuth L. u. 4-6.         | 8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 22.     |
| 2700 Cegléd, Kossuth tér 8.                     | 9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.            |
| 2800 Tatabánya, Fő tér 6.                       | 9027 Győr, Budai u. 1.                   |
| 2890 Tata, Ady Endre u. 18.                     | 9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u. 26-28.   |
| 2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1.           | 9400 Sopron, Várkerület 16.              |
| 3000 Hatvan, Kossuth tér 4.                     | 9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.     |
| 3100 Salgótarján, Fő tér 6.                     |  |

MKB Bank Zrt. | 76 |



Fülöp Szabolcs  
igazgató



Schneider Péter  
osztályvezető