

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2011. április 29.

MKB Bank Zrt.
minimum 10.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló,
dematerializált MKB Kiszámítható 20121203 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 és 2011. április 21. dátumú Kiegészítéseit, 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 weboldalaról, valamint közzétételre kerültek a www.kozzetetelek.hu és a www.bet.hu internetes weboldalakon.

- | | | |
|-----|--------------------------------|--|
| (1) | Kibocsátó: | MKB Bank Zrt. |
| (2) | (i) Sorozat megjelölése: | MKB Kiszámítható 20121203 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. május 2-án a Névérték 99,6512 százaléka
2011. május 3-án a Névérték 99,6678 százaléka
2011. május 4-én a Névérték 99,6843 százaléka
2011. május 5-én a Névérték 99,7009 százaléka
2011. május 6-án a Névérték 99,7175 százaléka
2011. május 9-én a Névérték 99,7672 százaléka
2011. május 10-én a Névérték 99,7838 százaléka
2011. május 11-én a Névérték 99,8004 százaléka
2011. május 12-én a Névérték 99,8170 százaléka
2011. május 13-án a Névérték 99,8336 százaléka
2011. május 16-án a Névérték 99,8835 százaléka
2011. május 17-én a Névérték 99,9001 százaléka
2011. május 18-án a Névérték 99,9167 százaléka
2011. május 19-én a Névérték 99,9334 százaléka
2011. május 20-án a Névérték 99,9500 százaléka |
| (6) | Felhalmozott kamat: | 2011. május 23-án a felhalmozott kamat 0%. |
| (7) | Kötvények darabszáma: | Minimum 1.000 darab |
| (8) | Névérték: | 10.000 Ft |
| (9) | (i) Forgalomba Hozatal Napja: | 2011. május 20. |
| | (ii) Elszámolási Nap: | 2011. május 23. |
| | (iii) Értéknapi: | 2011. május 23. |
| | (iv) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2011. május 23. |

- | | | |
|------|--|---|
| (10) | Lejárat Napja: | |
| | (i) Lejárat Napja: | 2012. december 3. |
| | (ii) Futamidő: | A futamidő 2011. május 23-tól 2012. december 3-ig tart. |
| (11) | Kamatszámítási Alap: | Fix kamatozás, a Kötvény teljes futamidejére a Névértékre vetített 10,30% 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 10,30% kamat kerül kifizetésre a Kamatfizetési Napon. |
| | (ii) Kamatfizetési Nap: | 2012. december 3. |
| | (iii) Fix Kamatösszeg: | 1.030 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 Értéknpra számított Bruttó hozam évi 6,60%. |
| (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: 10300002-20190907-00003285
- (27) Jegyzési Garanciavállaló(k): Nem alkalmazandó
- (28) A Forgalomba Hozatal módja: Jegyzés
- (29) A Forgalomba Hozatal Kezdetek: 2011. május 2-án 8.00 óra
- (30) A Forgalomba Hozatal Zárása: 2011. május 20-án 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,
2010. december 17-én kelt KE-III-559/2010. számú és
2011. április 29-én kelt KE-III-225./2011. 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):
Forintbetét: Ba2/NP
Devizabetét: Ba2/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: HU0000347695

(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, Szerelem 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, Örs vezér tere 25.	5100 Jás/berény, 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, Tretyánszky 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 |

