

## VÉGLEGES FELTÉTELEK

2011. szeptember 28.

**MKB Bank Zrt.**  
**minimum 100.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló,**  
**dematerializált MKB VIII. 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., 2011. április 21. és 2011. szeptember 8. 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](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 VIII. Kötvény
	(ii) Sorozatrészlet száma:	01
(3)	Meghatározott Pénznem:	Forint
(4)	Össznévérték:	
	(i) Sorozat:	Minimum 100.000.000 Ft
	(ii) Sorozatrészlet:	Minimum 100.000.000 Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Árfolyam:	A nettó Minimális Forgalomba Hozatali Árfolyam a névérték 100 százaléka.
(6)	Felhalmozott kamat:	2011. október 5-én a felhalmozott kamat 0%.
(7)	Kötvények darabszáma:	Minimum 10.000 darab
(8)	Névérték:	10.000 Ft
(9)	(i) Forgalomba Hozatal Napja:	2011. október 4.
	(ii) Elszámolási Nap:	2011. október 5.
	(iii) Értéknapi:	2011. október 5.
	(iv) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2011. október 5.
(10)	Lejárat Napja:	
	(i) Lejárat Napja:	2014. október 10.
	(ii) Futamidő:	A futamidő 2011. október 5-től 2014. október 10-ig tart.
(11)	Kamatszámítási Alap:	Változó kamatláb, 3 hónapos BUBOR + 1,20%

- |      |  |                               |
|------|--|-------------------------------|
| (12) | Kötvények lejáratkori visszaváltásának alapja: | Névérték                      |
| (13) | Forgalomba hozatal jellege:                    | Nyilvános forgalomba hozatal. |

### KAMATFIZETÉSRE (AMENNYIBEN VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

- |                   |   |   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
|-------------------|---|---|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| (14)              | <b>Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők</b>   | Nem alkalmazandó  |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (15)              | <b>Változó Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők</b>   | Alkalmazandó  |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (i)               | Kamatfizetési Napok:  | <table border="0"> <tr> <td>2012. január 10.</td> <td>2013. július 10.</td> </tr> <tr> <td>2012. április 10.</td> <td>2013. október 10.</td> </tr> <tr> <td>2012. július 10.</td> <td>2014. január 10.</td> </tr> <tr> <td>2012. október 10.</td> <td>2014. április 10.</td> </tr> <tr> <td>2013. január 10.</td> <td>2014. július 10.</td> </tr> <tr> <td>2013. április 10.</td> <td>2014. október 10.</td> </tr> </table> | 2012. január 10. | 2013. július 10. | 2012. április 10. | 2013. október 10. | 2012. július 10. | 2014. január 10. | 2012. október 10. | 2014. április 10. | 2013. január 10. | 2014. július 10. | 2013. április 10. | 2014. október 10. |
| 2012. január 10.  | 2013. július 10.  |   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| 2012. április 10. | 2013. október 10.   |   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| 2012. július 10.  | 2014. január 10.  |   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| 2012. október 10. | 2014. április 10.   |   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| 2013. január 10.  | 2014. július 10.  |   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| 2013. április 10. | 2014. október 10.   |   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (ii)              | Munkanap Szabály:   | Következő Munkanap Szabály  |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (iii)             | A Kamatláb és Kamatösszeg megállapításának módja:   | "Képernyőoldal" alapján történő kamatmeghatározás   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (iv)              | Kamatmeghatározási Napok és időpontok:  | Minden Kamatfizetési Időszak kezdőnapját megelőző második Munkanapon 12.00-kor  |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (v)               | A Kamatláb és Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél:   | MKB Bank Zrt.   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (vi)              | Képernyőoldal alapján történő kamatmeghatározás esetén az Alkalmazandó Képernyőoldal:   | Reuters "BUBOR=" oldal  |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (vii)             | Referencia Kamatláb:  | 3 hónapos BUBOR   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (viii)            | Kamatfelár:   | évi + 1,20 százalék   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (ix)              | Minimális Kamatláb:   | Nem alkalmazandó  |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (x)               | Maximális Kamatláb:   | Nem alkalmazandó  |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (xi)              | Kamatbázis:   | Tényleges/360   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (xii)             | Mögöttes rendelkezések, kerekítésre vonatkozó rendelkezések és bármely más, a Kötvényfeltételekben foglaltaktól különböző, a Változó Kamatozású Kötvények kamatainak számítási módszerére vonatkozó feltétel: | Nem alkalmazandó  |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (16)              | <b>Diszkont Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők</b>   | Nem alkalmazandó  |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| (17)              | <b>Indexált Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők</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:                 | Aukció  |
| (29) | A Forgalomba Hozatal Kezdeté:               | 2011. október 4. 14.00 óra  |
| (30) | A Forgalomba Hozatal Zárása:                | 2011. október 4. 15.00 óra  |
| (31) | A Forgalomba Hozatal helye:                 | Az MKB Bank Zrt. jelen Végleges Feltételekben megjelölt fiókja.   |
| (32) | Minimális ajánlattételi mennyiség:          | Aukciós ajánlatonként legalább 10.000.000 forint 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 kérelmezi a Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.
- (37) Tőzsdei bevezető: Kibocsátó

## 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, 2011. április 29-én kelt KE-III-225/2011. számú és 2011. szeptember 19-én kelt KE-III-472/2011. számú határozat
- (39) Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról: A Kibocsátó Igazgatóságának 646/2010. (szeptember 28.) számú határozata, valamint Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottságának 2011.09.27./1. (2011. szeptember 27.) 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: HU0000348727
- (45) Egyéb: Nem alkalmazandó

## Aukciós eljárásra vonatkozó szabályok

A Kötvények értékesítése aukciós eljárás keretében történik az Alaptájékoztatókban 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**



**Berezki Zsuzsa**  
ügyvezető igazgató



**Schneider Péter**  
osztályvezető