

## VÉGLEGES FELTÉTELEK

2012. augusztus 23.

**MKB Bank Zrt.**  
**minimum 100.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló,**  
**dematerializált MKB IX. Kötvény nyilvános forgalomba hozatala**  
**a 250.000.000.000 forint keretösszegű MKB Bank Kibocsátási Program 2011/2012 keretében**

Az alábbiakban használt kifejezések a 2011. november 28-i dátumú Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. Jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételek. Jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatóval, ideértve az Alaptájékoztató 2012. február 10-i és 2012. május 3-i dátumú Kiegészítéseit is, együtt olvasandó. A Kibocsátóra és a Kötvényekre vonatkozó teljes körű információkat a jelen Végleges Feltételek és az Alaptájékoztató együttesen tartalmazzák, ezért a Kibocsátóról és az ajánlattételről csak az Alaptájékoztató és a jelen Végleges Feltételek együttes ismerete alapján lehet teljes körűen tájékozódni. Az Alaptájékoztató megtekinthető, illetve beszerezhető az MKB Bank Zrt. székhelyén (1056 Budapest, Váci utca 38.) vagy a [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) internetes weboldaltól, valamint közzétételre került a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) és [www.bet.hu](http://www.bet.hu) internetes weboldalakon.

- |      |   |   |
|------|---|---|
| (1)  | Kibocsátó:                              | MKB Bank Zrt.   |
| (2)  | (i) Sorozat megjelölése:                | MKB IX. 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: | Nem alkalmazandó.   |
| (6)  | Felhalmozott kamat:                     | 2012. augusztus 30-án a felhalmozott kamat 0%.              |
| (7)  | Kötvények darabszáma:                   | Minimum 10.000 darab  |
| (8)  | Névérték:                               | 10.000 Ft   |
| (9)  | (i) Forgalomba Hozatal Napja:           | 2012. augusztus 29.   |
|      | (ii) Elszámolási Nap:                   | 2012. augusztus 30.   |
|      | (iii) Értéknap:                         | 2012. augusztus 30.   |
|      | (iv) Kamatszámítás Kezdőnapja:          | 2012. augusztus 30.   |
| (10) | Lejárat Napja:                          |   |
|      | (i) Lejárat Napja:                      | 2015. október 29.   |
|      | (ii) Futamidő:                          | A futamidő 2012. augusztus 30-tól 2015. október 29-ig tart. |
| (11) | Kamatszámítási Alap:                    | Változó kamatláb, 3 hónapos BUBOR + 0,80%                   |

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

#### KAMATFIZETÉSRE (AMENNYIBEN VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

- (14) **Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések** Nem alkalmazandó
- (15) **Változó Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések** Alkalmazandó
- (i) Kamatfizetési Napok: 2012. október 26. 2014. július 29.  
2013. január 29. 2014. október 29.  
2013. április 29. 2015. január 29.  
2013. július 29. 2015. április 29.  
2013. október 29. 2015. július 29.  
2014. január 29. 2015. október 29.  
2014. április 29.
- (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 14:00-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 + 0,80% százalék
- (ix) Minimális Kamatláb: A 2012. augusztus 30-tól 2012. október 26-ig tartó első Kamatfizetési Időszakra alkalmazandó Minimális Kamatláb évi 8,25%.  
  
Az első Kamatfizetési Időszakot követő további Kamatfizetési Időszakok tekintetében 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 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:                 | Aukció  |
| (29) | A Forgalomba Hozatal Kezdeté:               | 2012. augusztus 29. 11.00 óra                                   |
| (30) | A Forgalomba Hozatal Zárása:                | 2012. augusztus 29. 12.00 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<br>2011. december 5-én kelt KE-III-50105/2011. számú, 2012. február 21-én kelt KE-III-80/2012. számú és 2012. május 14-én kelt H-KE-III-169/2012. számú határozat |
| (39) | Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról:                     | A Kibocsátó Igazgatóságának 708/2011. (október 18.) számú határozata, valamint Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottságának 2012.06.20./1. (2012. június 20.) számú határozata.                               |
| (40) | Hitelminősítés:  | Az MKB Bank Zrt. banki hitelminősítése (Moody's):<br>Forintbetét: B2/NP<br>Devizabetét: B2/NP<br>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:  | HU0000350905  |
| (45) | Egyéb:   | Nem alkalmazandó  |

### Aukciós eljárásra vonatkozó szabályok

A Kötvények értékesítése aukciós eljárás keretében történik az Alaptájékoztatóban 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 |

  
Fülöp Szabolcs  
Igazgató

  
Schneider Péter  
Főosztályvezető