

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2012. november 28.

MKB Bank Zrt.
minimum 100.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló,
dematerializált MKB X. 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, 2012. május 3-i és 2012. szeptember 10-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 internetes weboldalról, valamint közzétételre került a www.kozzetetelek.hu és www.bet.hu internetes weboldalakon.

- | | | |
|------|---|--|
| (1) | Kibocsátó: | MKB Bank Zrt. |
| (2) | (i) Sorozat megjelölése: | MKB X. 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: | 2012. december 4-én a felhalmozott kamat 0%. |
| (7) | Kötvények darabszáma: | Minimum 10.000 darab |
| (8) | Névérték: | 10.000 Ft |
| (9) | (i) Forgalomba Hozatal Napja: | 2012. december 3. |
| | (ii) Elszámolási Nap: | 2012. december 4. |
| | (iii) Értéknap: | 2012. december 4. |
| | (iv) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2012. december 4. |
| (10) | Lejárat Napja: | |
| | (i) Lejárat Napja: | 2016. március 16. |
| | (ii) Futamidő: | A futamidő 2012. december 4-től 2016. március 16-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: | <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">2013. március 11.</td> <td style="width: 50%;">2014. december 11.</td> </tr> <tr> <td>2013. június 11.</td> <td>2015. március 11.</td> </tr> <tr> <td>2013. szeptember 11.</td> <td>2015. június 11.</td> </tr> <tr> <td>2013. december 11.</td> <td>2015. szeptember 11.</td> </tr> <tr> <td>2014. március 11.</td> <td>2015. december 11.</td> </tr> <tr> <td>2014. június 11.</td> <td>2016. március 16.</td> </tr> <tr> <td>2014. szeptember 11.</td> <td></td> </tr> </table> | 2013. március 11. | 2014. december 11. | 2013. június 11. | 2015. március 11. | 2013. szeptember 11. | 2015. június 11. | 2013. december 11. | 2015. szeptember 11. | 2014. március 11. | 2015. december 11. | 2014. június 11. | 2016. március 16. | 2014. szeptember 11. | |
| 2013. március 11. | 2014. december 11. | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2013. június 11. | 2015. március 11. | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2013. szeptember 11. | 2015. június 11. | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2013. december 11. | 2015. szeptember 11. | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2014. március 11. | 2015. december 11. | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2014. június 11. | 2016. március 16. | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2014. szeptember 11. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (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: | 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) | 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: | Aukció |
| (29) | A Forgalomba Hozatal Kezdeté: | 2012. december 3. 11.00 óra |
| (30) | A Forgalomba Hozatal Zárása: | 2012. december 3. 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
2011. december 5-én kelt KE-III-50105/2011. számú,
2012. február 21-én kelt KE-III-80/2012. számú,
2012. május 14-én kelt H-KE-III-169/2012. számú és
2012. szeptember 19-én kelt H-KE-III-456/2012.
számú határozata
- (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):
Forintbetét: B2/NP
Devizabetét: B2/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: HU0000351630
- (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



Pásztor Csaba
Igazgató



Schneider Péter
Főosztályvezető