

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2012. április 27.

MKB Bank Zrt.
minimum 1.000.000 Euró össznévértékű, névre szóló,
dematerializált MKB Globális Részvény Indexált Euró 20150618 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 dátumú Kiegészítését 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 weboldalon, valamint közzétételre került a www.kozzetetelek.hu és www.bet.hu internetes weboldalakon.

- | | | |
|-----|-------------------------------|--|
| (1) | Kibocsátó: | MKB Bank Zrt. |
| (2) | (i) Sorozat megjelölése: | MKB Globális Részvény Indexált Euró 20150618 Kötvény |
| | (ii) Sorozatrészlet száma: | 01 |
| (3) | Meghatározott Pénznem: | Euró |
| (4) | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | Minimum 1.000.000 Euró |
| | (ii) Sorozatrészlet: | Minimum 1.000.000 Euró |
| (5) | Forgalomba Hozatali Árfolyam: | 2012. május 2-án a Névérték 99,7562 százaléká
2012. május 3-án a Névérték 99,7617 százaléká
2012. május 4-én a Névérték 99,7672 százaléká

2012. május 7-én a Névérték 99,7838 százaléká
2012. május 8-án a Névérték 99,7893 százaléká
2012. május 9-én a Névérték 99,7949 százaléká
2012. május 10-én a Névérték 99,8004 százaléká
2012. május 11-én a Névérték 99,8059 százaléká

2012. május 14-én a Névérték 99,8225 százaléká
2012. május 15-én a Névérték 99,8281 százaléká
2012. május 16-án a Névérték 99,8336 százaléká
2012. május 17-én a Névérték 99,8391 százaléká
2012. május 18-án a Névérték 99,8447 százaléká

2012. május 21-én a Névérték 99,8613 százaléká
2012. május 22-én a Névérték 99,8668 százaléká
2012. május 23-án a Névérték 99,8724 százaléká
2012. május 24-én a Névérték 99,8779 százaléká
2012. május 25-én a Névérték 99,8835 százaléká

2012. május 29-én a Névérték 99,9056 százaléká
2012. május 30-án a Névérték 99,9112 százaléká
2012. május 31-én a Névérték 99,9167 százaléká
2012. június 1-én a Névérték 99,9223 százaléká |

		2012. június 4-én a Névérték 99,9389 százaléka
		2012. június 5-én a Névérték 99,9445 százaléka
		2012. június 6-án a Névérték 99,9500 százaléka
		2012. június 7-én a Névérték 99,9556 százaléka
		2012. június 8-án a Névérték 99,9611 százaléka
		2012. június 11-én a Névérték 99,9778 százaléka
		2012. június 12-én a Névérték 99,9833 százaléka
		2012. június 13-án a Névérték 99,9889 százaléka
		2012. június 14-én a Névérték 99,9944 százaléka
(6)	Felhalmozott kamat:	2012. június 15-én a felhalmozott kamat 0%.
(7)	Kötvények darabszáma:	Minimum 10.000 darab
(8)	Névérték:	100 Euró
(9)	(i) Forgalomba Hozatal Napja:	2012. június 14.
	(ii) Elszámolási Nap:	2012. június 15.
	(iii) Értéknap:	2012. június 15.
	(iv) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2012. június 15.
(10)	Lejárat Napja:	
	(i) Lejárat Napja:	2015. június 18.
	(ii) Futamidő:	A futamidő 2012. június 15-től 2015. június 18-ig tart.
(11)	Kamatszámítási Alap:	Indexált
(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	Nem alkalmazandó
(16)	Diszkont Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	Nem alkalmazandó
(17)	Indexált Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	Alkalmazandó
	(i) Index/Képlet:	A Kötvény kamata a Lejárat Napján egy összegben fizetendő. A Lejárat Napján fizetendő kamat egy három elemű indexkosár ("Indexkosár") alábbiakban meghatározott teljesítménye alapján kerül kiszámításra.

Az Indexkosár a következő indexeket tartalmazza az alábbi százalékos súlyozással:

i	Súly (w_i)	Index neve (i)	Bloomberg kód
1	40%	DAX Price Index	DAXK
2	40%	S&P BRIC 40 Daily Risk Control 15% Excess Return (EUR) Index	SPTR15EE
3	20%	S&P 500 Index	SPX

A Kötvény Névértékére vetített, nem évesített kamat összege az alábbi képlet alapján kerül megállapításra:

$$\text{Névérték} \times R \times \max \left[0, \min \left[\frac{1}{6} \sum_{t=1}^6 \sum_{i=1}^3 w_i \frac{V_i(t)}{V_i(0)} - 1, MT \right] \right]$$

ahol:

W_i ($i=1,2,3$) = i index súlya az Indexkosárban a fenti táblázat szerint;

$V_i(0)$ ($i=1,2,3$) = i index záró értéke az Induló Megfigyelési Időpontban, azaz 2012. június 15-én;

$V_i(t)$ ($i=1,2,3$) = i index záró értéke a féléves Megfigyelési Időpontokban;

R = Részesezési Ráta, melynek értéke 90% és 120% között kerülhet megállapításra. A Részesezési Ráta végleges értékét a Kibocsátó a jegyzés zárását követően állapítja meg és az Értéknapon teszi közzé honlapján (www.mkb.hu);

MT = Maximális Teljesítmény, melynek értéke 25,00 %.

$t=1,2,\dots,6$, a Megfigyelési Időpontokat jelzi;

Megfigyelési Időpont (1): 2012. december 17.

Megfigyelési Időpont (2): 2013. június 17.

Megfigyelési Időpont (3): 2013. december 16.

Megfigyelési Időpont (4): 2014. június 16.

Megfigyelési Időpont (5): 2014. december 15.

Megfigyelési Időpont (6): 2015. június 15.

A Kötvény teljes futamidejére fizetendő kamat összege az Indexkosárban szereplő indexek értékének százalékos változásai (továbbiakban: "Index Hozam") alapján kerül meghatározásra oly módon, hogy félévente az egyes Megfigyelési Időpontokban az Induló Megfigyelési Időponthoz képest számított súlyozott Index Hozamok számtani átlaga jelenti a teljesítményt ("Teljesítmény"), azzal, hogy a teljes futamidőre vonatkozóan legfeljebb 25,00 százalékos növekmény kerül figyelembe vételre abban az esetben is, ha az így számított Teljesítmény meghaladná a 25,00 százalékot. A Részesezési Ráta azt mutatja, hogy a Teljesítmény milyen százalékos mértékben kerül figyelembe vételre a 2015. június 18-án fizetendő kamatösszeg megállapítása során.

Amennyiben a Teljesítmény értéke nulla vagy negatív a Kötvény után kamat nem kerül kifizetésre.

(ii)	A Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél:	MKB Bank Zrt.
(iii)	Rendelkezések a Kamatlábra vagy a Kamatösszegre vonatkozóan amennyiben a kamatszámításnál az Index és/vagy Képlet alkalmazása nem lehetséges:	Ha valamely Megfigyelési Időpont esetében bármely index tekintetében záró érték nem kerül közzétételre, az MKB Bank Zrt. mint a kamatösszeg kiszámításáért felelős fél jogosult saját hatáskörben a mindenkori piaci gyakorlat – különös tekintettel az International Swaps and Derivatives Association ("ISDA") definíciós gyűjteményeiben foglaltak – szerint a záró érték megállapítására.
(iv)	Kamatfizetési Nap:	2015. június 18.
(v)	Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
(vi)	Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(vii)	Maximális Kamatláb:	A Részesedési Ráta végleges mértékétől függően a Kötvény teljes futamidejére fizetendő, nem évesített kamat legfeljebb a Névérték 22,50 százalékától 30,00 százalékáig terjedhet (Maximális EHM: 6,98% - 9,11%).
(viii)	Kamatbázis:	Nem alkalmazandó
(ix)	Egyéb 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: 10300002-90000000-00115880
- (27) Jegyzési Garanciavállaló(k): Nem alkalmazandó
- (28) A Forgalomba Hozatal módja: Jegyzés
- (29) A Forgalomba Hozatal Kezdeté: 2012. május 2-án 8:00 óra
- (30) A Forgalomba Hozatal Zárása: 2012. június 14-én 13:00 óra
- A Kibocsátó három jegyzési nap után dönthet a jegyzés lezárásáról, amennyiben a minimálisan felajánlott 1.000.000 Euró össznévérték lejegyzésre kerül.
- (31) A Forgalomba Hozatal helye: Jegyzések az MKB Bank Zrt. jelen Végleges Feltételekben megjelölt fiókjaiban kerülhetnek benyújtásra az egyes jegyzési helyek ügyfélfogadási ideje alatt, de legfeljebb a Forgalomba Hozatal Zárásáig.
- (32) Minimális jegyzési mennyiség: Jegyzésenként minimum 1.000 Euró 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) Tervezett tőzsdei bevezetés: A Kibocsátó a Kötvények szabályozott piacra történő bevezetését nem tervezi.
- (37) Tőzsdei bevezető: Nem alkalmazandó.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

- (38) A Kibocsátási Programra kiadott felügyeleti hatósági engedély: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
2011. december 5-én kelt KE-III-50105/2011. számú és 2012. február 21-én kelt KE-III-80/2012. számú határozat
- (39) Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról: A Kibocsátó Igazgatóságának 708/2011. (október 18.) számú határozata, valamint Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottságának 2012.04.24./1. (2012. április 24.) 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:	HU0000350269
(45)	Egyéb:	Nem alkalmazandó.

Jegyzési eljárásra vonatkozó szabályok

A Kötvények értékesítése jegyzési eljárás keretében történik az Alaptájékoztatóban és a jelen pontban leírtak szerint. Jegyzést az alább megjelölt Értékesítési helyeken 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 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.	6724 Szeged, Londoni körút 3.
1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 25-27.	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.
1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43.	7030 Paks, Dózsa György út 75.
2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.	7100 Szekszárd, Garay tér 8.
2030 Érd, Budai út 11.	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.
2040 Budaörs, Szabadság út 45.	7621 Pécs, Király u. 47.
2085 Solymár, Trestyánszky u. 68.	8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.
2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60.	8200 Veszprém, Óváros tér 3.
2100 Gödöllő, Kossuth L. u. 13.	8230 Balatonfüred, Kossuth u. 9.
2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.	8360 Keszthely, Kossuth Lajos u. 23.
2310 Szigetszentmiklós, Gyári út 9.	8400 Ajka, Csingeri út 2.
2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.	8440 Herend, Kossuth L. u. 140.

2500 Esztergom, Bajcsy-Zsilinszky u. 7.
2600 Vác, Március 15. tér 23.
2660 Balassagyarmat, Kossuth L. u. 4-6.
2700 Cegléd, Kossuth tér 8.
2800 Tatabánya, Fő tér 6.
2890 Tata, Ady Endre u. 18.
2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1.
3000 Hatvan, Kossuth tér 4.
3100 Salgótarján, Fő tér 6.

8500 Pápa, Kossuth L. utca 13.
8600 Siófok, Sió u. 2.
8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8.
8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 22.
9021 Győr, Bécsi kapu tér 12.
9027 Győr, Budai u. 1.
9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u 26-28.
9400 Sopron, Várkerület 16.
9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.

MKB Bank Zrt. | 76



Pásztor Csaba
Igazgató



Schneider Péter
Főosztályvezető