

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2010. július 22.

MKB Bank Zrt.
minimum 1.000.000 Euró össznévértékű, névre szóló,
dematerializált MKB Részvény Indexált Euró 20141006 Kötvény nyilvános forgalomba hozatala
a 200.000.000.000 forint keretösszegű MKB Bank Kibocsátási Program 2009/2010 keretében

Az alábbiakban használt kifejezések a 2009. november 20-i dátumú Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. Jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételek. Jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatókkal 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 weboldaltól, valamint közzétételre kerültek a www.kozzetetelek.hu és a www.bet.hu internetes weboldalakon.

- | | | |
|-----|-------------------------------|---|
| (1) | Kibocsátó: | MKB Bank Zrt. |
| (2) | (i) Sorozat megjelölése: | MKB Részvény Indexált Euró 20141006 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: | 2010. július 26-án a Névérték 99,8225 százaléka
2010. július 27-én a Névérték 99,8253 százaléka
2010. július 28-án a Névérték 99,8281 százaléka
2010. július 29-én a Névérték 99,8308 százaléka
2010. július 30-án a Névérték 99,8336 százaléka
2010. augusztus 2-án a Névérték 99,8419 százaléka
2010. augusztus 3-án a Névérték 99,8447 százaléka
2010. augusztus 4-én a Névérték 99,8475 százaléka
2010. augusztus 5-én a Névérték 99,8502 százaléka
2010. augusztus 6-án a Névérték 99,8530 százaléka
2010. augusztus 9-én a Névérték 99,8613 százaléka
2010. augusztus 10-én a Névérték 99,8641 százaléka
2010. augusztus 11-én a Névérték 99,8668 százaléka
2010. augusztus 12-én a Névérték 99,8696 százaléka
2010. augusztus 13-án a Névérték 99,8724 százaléka
2010. augusztus 16-án a Névérték 99,8807 százaléka
2010. augusztus 17-én a Névérték 99,8835 százaléka
2010. augusztus 18-án a Névérték 99,8862 százaléka
2010. augusztus 19-én a Névérték 99,8890 százaléka
2010. augusztus 23-án a Névérték 99,9001 százaléka
2010. augusztus 24-én a Névérték 99,9029 százaléka
2010. augusztus 25-én a Névérték 99,9056 százaléka
2010. augusztus 26-án a Névérték 99,9084 százaléka
2010. augusztus 27-én a Névérték 99,9112 százaléka
2010. augusztus 30-án a Névérték 99,9195 százaléka
2010. augusztus 31-én a Névérték 99,9223 százaléka
2010. szeptember 1-én a Névérték 99,9251 százaléka
2010. szeptember 2-án a Névérték 99,9278 százaléka
2010. szeptember 3-án a Névérték 99,9306 százaléka |

		2010. szeptember 6-án a Névérték 99,9389 százaléka
		2010. szeptember 7-én a Névérték 99,9417 százaléka
		2010. szeptember 8-án a Névérték 99,9445 százaléka
		2010. szeptember 9-én a Névérték 99,9473 százaléka
		2010. szeptember 10-én a Névérték 99,9500 százaléka
		2010. szeptember 13-án a Névérték 99,9584 százaléka
		2010. szeptember 14-én a Névérték 99,9611 százaléka
		2010. szeptember 15-én a Névérték 99,9639 százaléka
		2010. szeptember 16-án a Névérték 99,9667 százaléka
		2010. szeptember 17-én a Névérték 99,9695 százaléka
		2010. szeptember 20-án a Névérték 99,9778 százaléka
		2010. szeptember 21-én a Névérték 99,9806 százaléka
		2010. szeptember 22-én a Névérték 99,9833 százaléka
		2010. szeptember 23-án a Névérték 99,9861 százaléka
		2010. szeptember 24-én a Névérték 99,9889 százaléka
		2010. szeptember 27-én a Névérték 99,9972 százaléka
(6)	Felhalmozott kamat:	2010. szeptember 28-án a felhalmozott kamat 0%.
(7)	Kötvények darabszáma:	Minimum 10.000 darab
(8)	Névérték:	100 Euró
(9)	(i) Forgalomba Hozatal Napja:	2010. szeptember 27.
	(ii) Elszámolási Nap:	2010. szeptember 28.
	(iii) Értéknap:	2010. szeptember 28.
	(iv) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2010. szeptember 28.
(10)	Lejárat Napja:	
	(i) Lejárat Napja:	2014. október 6.
	(ii) Futamidő:	A futamidő 2010. szeptember 28-tól 2014. október 6-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 Rendelkezők	Nem alkalmazandó
(15)	Változó Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők	Nem alkalmazandó
(16)	Diszkont Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők	Nem alkalmazandó

(17) **Indexált Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők**

Alkalmazandó

(i) Index/Képlet:

A Kötvény kamata a Lejárat Napján egy összegben fizetendő. A Névértékére vetített, nem évesített kamat összege az alábbi képlet alapján kerül megállapításra:

Névérték x Max (0%, Index Teljesítmény x Részesezési Ráta)

ahol:

$$\text{Index Teljesítmény} = \text{Max} \left(\frac{1}{16} \sum_{t=1}^{16} \left(\frac{V(t)}{V(0)} - 1 \right); 0 \right)$$

ahol:

$V_{(0)}$ = a DAX (Kursindex) - Bloomberg kód: DAXK, Reuters kód: .GDAXIP - (a továbbiakban: "DAX Árindex") Induló Megfigyelési Időpontban, azaz 2010. szeptember 28-án mért záró értéke;

$V_{(t)}$ = a DAX Árindex záró értéke a negyedéves Megfigyelési Időpontokban;

$t = 1, 2, \dots, 16$, a Megfigyelési Időpontokat jelzi;

Megfigyelési Időpont (1): 2010. december 28.

Megfigyelési Időpont (2): 2011. március 28.

Megfigyelési Időpont (3): 2011. június 28.

Megfigyelési Időpont (4): 2011. szeptember 28.

Megfigyelési Időpont (5): 2011. december 28.

Megfigyelési Időpont (6): 2012. március 28.

Megfigyelési Időpont (7): 2012. június 28.

Megfigyelési Időpont (8): 2012. szeptember 28.

Megfigyelési Időpont (9): 2012. december 28.

Megfigyelési Időpont (10): 2013. március 28.

Megfigyelési Időpont (11): 2013. június 28.

Megfigyelési Időpont (12): 2013. szeptember 30.

Megfigyelési Időpont (13): 2013. december 30.

Megfigyelési Időpont (14): 2014. március 28.

Megfigyelési Időpont (15): 2014. június 30.

Megfigyelési Időpont (16): 2014. szeptember 29.

Részesezési Ráta = a Részesezési Ráta értéke 50% és 110% 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).

Az Index Teljesítmény fenti képlet szerinti meghatározása során a DAX Árindex záró értéke negyedévente a Megfigyelési Időpontokban összevetésre kerül az Induló Megfigyelési Időpontban megállapított záró értékkel, majd az így meghatározott teljesítmények számtani átlaga alapján kerül az Index Teljesítmény kiszámításra. A Részesezési Ráta azt mutatja, hogy az Index Teljesítmény milyen százalékos mértékben kerül figyelembe vételre a 2014. október 6-án fizetendő kamatösszeg megállapítása során.

(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 a DAX Árindex 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:	2014. október 6.
(v)	Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
(vi)	Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(vii)	Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(viii)	Kamatbázis:	Nem alkalmazandó
(ix)	Egyéb rendelkezések:	A DAX Árindex a Frankfurti Értéktőzsdén jegyzett harminc legnagyobb piaci kapitalizációval rendelkező német részvény piaci értékének változásait tükrözi. Típusát tekintve árindex, amely az ún. teljes hozamú indexekkel szemben az osztalékfizetéseket nem veszi figyelembe. A DAX Árindex értékére vonatkozó információk megtalálhatók a Bloomberg "DAXK" és Reuters "GDAXIP" oldalakon.

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 Kezdetek: | 2010. július 26-án 8:00 óra |
| (30) | A Forgalomba Hozatal Zárása: | 2010. szeptember 27-én 15:00 óra |
| (31) | A Forgalomba Hozatal helye: | Jegyzések az MKB Bank Zrt. jelen Végleges Feltételekben megjelölt fiókjaiban kerülhetnek benyújtásra. |
| (32) | Minimális jegyzési mennyiség: | Jegyzésenként minimum 1 db 100 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 kérelmezi. |
| (37) | Tőzsdei bevezető: | Nem alkalmazandó. |

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

- | | | |
|------|--|--|
| (38) | A Kibocsátási Programra kiadott felügyeleti hatósági engedély: | Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
2009. november 20-án kelt EN-III/KK-22/2009. számú és 2010. május 3-án kelt EN-III/TTE-170/2010. határozata |
| (39) | Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról: | A Kibocsátó Igazgatóságának 546/2009. (szeptember 29.) számú határozata, valamint Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottságának 2010.07.21./1. (2010. július 21.) számú határozata. |
| (40) | Hitelminősítés: | Az MKB Bank Zrt. banki hitelminősítése (Moody's):
Hosszú lejáratú forintbetét: Baa2
Rövid lejáratú forintbetét: Prime-2
Hosszú lejáratú devizabetét: Baa2
Rövid lejáratú devizabetét: Prime-2
Pénzügyi erő: D |
| (41) | Központi Értékpapírszámlavezető: | KELER Zrt. |
| (42) | KELER Zrt-től eltérő elszámolási rendszer(ek): | Nem alkalmazandó |
| (43) | Kötvények jóváírása: | Értékpapírszámlán. |

(44)	ISIN-kód:	HU0000346192
(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 lehet benyújtani.

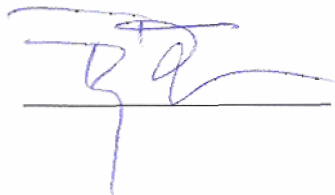
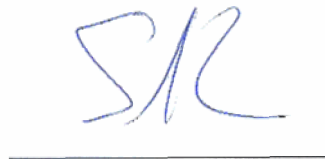
MKB Bank Zrt. fiók:

1013 Budapest, Alagút u. 5.	3100 Salgótarján, Fő tér 6.
1023 Budapest, Lajos u. 2.	3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.
1024 Budapest, Széna tér 4.	3300 Eger, Érsek u. 6.
1032 Budapest, Bécsi út 154.	3360 Heves, Szerелеm A. u. 11.
1039 Budapest, Pütkösdfürdő u. 52-54.	3525 Miskolc, Szentpáli u. 2-6.
1045 Budapest, Árpád út 183-185.	3530 Miskolc, Széchenyi u. 18.
1051 Budapest, Szent István tér 11.	3580 Tiszaújváros, Építők útja 19.
1052 Budapest, Türr István u. 9.	3700 Kazincbarcika, Egressy 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.	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, Trestyánszky 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 Dunaujváros, 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.
2890 Tata, Ady Endre u. 18.
2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1.
3000 Hatvan, Kossuth tér 4.

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

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized letters, positioned above a horizontal line.A handwritten signature in blue ink, consisting of the letters 'SIC' in a stylized font, positioned above a horizontal line.