

## VÉGLEGES FELTÉTELEK

2012. február 24.

**MKB Bank Zrt.**  
**minimum 1.000.000 Euró össznévértékű, névre szóló,**  
**dematerializált MKB Német Részvény Indexált Euró 20150401 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](http://www.mkb.hu) internetes weboldalon, 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 Német Részvény Indexált Euró 20150401 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. február 27-én a Névérték 99,8225 százaléká<br>2012. február 28-án a Névérték 99,8281 százaléká<br>2012. február 29-én a Névérték 99,8336 százaléká<br>2012. március 1-én a Névérték 99,8391 százaléká<br>2012. március 2-án a Névérték 99,8447 százaléká<br>2012. március 5-én a Névérték 99,8613 százaléká<br>2012. március 6-án a Névérték 99,8668 százaléká<br>2012. március 7-én a Névérték 99,8724 százaléká<br>2012. március 8-án a Névérték 99,8779 százaléká<br>2012. március 9-én a Névérték 99,8835 százaléká<br>2012. március 12-én a Névérték 99,9001 százaléká<br>2012. március 13-án a Névérték 99,9056 százaléká<br>2012. március 14-én a Névérték 99,9112 százaléká<br>2012. március 19-én a Névérték 99,9389 százaléká<br>2012. március 20-án a Névérték 99,9445 százaléká<br>2012. március 21-én a Névérték 99,9500 százaléká<br>2012. március 22-én a Névérték 99,9556 százaléká<br>2012. március 23-án a Névérték 99,9611 százaléká<br>2012. március 24-én a Névérték 99,9667 százaléká<br>2012. március 26-án a Névérték 99,9778 százaléká<br>2012. március 27-én a Névérték 99,9833 százaléká<br>2012. március 28-án a Névérték 99,9889 százaléká<br>2012. március 29-én a Névérték 99,9944 százaléká |
| (6) | Felhalmozott kamat:           | 2012. március 30-án a felhalmozott kamat 0%.  |

(7)	Kötvények darabszáma:	Minimum 10.000 darab
(8)	Névérték:	100 Euró
(9)	(i) Forgalomba Hozatal Napja:	2012. március 29.
	(ii) Elszámolási Nap:	2012. március 30.
	(iii) Értéknapi:	2012. március 30.
	(iv) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2012. március 30.
(10)	Lejárat Napja:	
	(i) Lejárat Napja:	2015. április 1.
	(ii) Futamidő:	A futamidő 2012. március 30-tól 2015. április 1-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)	<b>Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők</b>	Nem alkalmazandó
(15)	<b>Változó Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők</b>	Nem alkalmazandó
(16)	<b>Diszkont Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők</b>	Nem alkalmazandó
(17)	<b>Indexált Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők</b>	Alkalmazandó
(i)	Index/Képlet:	A Kötvény kamata a Lejárat Napján egy összegben fizetendő. A teljes futamidőre vonatkozóan a Névértékre vetített, nem évesített kamat összege az alábbi képlet alapján kerül megállapításra:

$$\text{Névérték} \times R \times \max \left[ 0, \min \left[ \frac{V(1)}{V(0)} - 1, MT \right] \right]$$

ahol:

$V(0)$  = a DAX (Kursindex) - Bloomberg kód: DAXK, Reuters kód: .GDAXIP - (a továbbiakban: "DAX Árindex") Induló Megfigyelési Időpontban, azaz 2012. március 30-án közzétett záró értéke;

**V (1)** = a DAX ÁrindeX záró értéke a Záró Megfigyelési Időpontban, azaz 2015. március 27-én;

**R** = RészeseDési Ráta, melynek értéke 80% és 120% között kerülhet megállapításra. A RészeseDési 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 20,00 %.

A Kötvény teljes futamidejére fizetendő kamat összege a DAX ÁrindeX RészeseDési Rátával korrigált Teljesítménye alapján kerül meghatározásra. A DAX ÁrindeX Induló Megfigyelési Időponttól a Záró Megfigyelési Időpontig számított százalékban kifejezett növekménye ("Teljesítmény") határozza meg a fizetendő kamat mértékét, azzal, hogy a teljes futamidőre vonatkozóan legfeljebb 20,00 százalék növekmény kerül figyelembe vételre abban az esetben is, ha az így számított Teljesítmény meghaladná a 20,00 százalékot.

Amennyiben a Teljesítmény értéke 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 az Induló Megfigyelési Időpont vagy a Záró Megfigyelési Időpont tekintetében DAX ÁrindeX 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. április 1.   |
| (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 16,00 százalékától 24,00 százalékáig terjedhet (Maximális EHM: 5,06% - 7,42%).   |
| (viii) | Kamatbázis:   | Nem alkalmazandó   |
| (ix)   | Egyéb rendelkezések:  | A DAX ÁrindeX a Frankfurteri 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 Kezdeté: 2012. február 27-én 8:00 óra
- (30) A Forgalomba Hozatal Zárása: 2012. március 29-én 16:00 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<br>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 2012.02.22./1. (2012. február 22.) 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:  | HU0000349840   |
| (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.	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.  
1051 Budapest, Szent István tér 11.  
1052 Budapest, Türr István u. 9.  
1056 Budapest, Váci u. 38.  
1061 Budapest, Andrássy út 17.  
1062 Budapest, Váci út 1-3.  
1087 Budapest, Kerepesi út 9.  
1093 Budapest, Soroksári út 3/C.  
1106 Budapest, Örs vezér tere 25.  
1117 Budapest, Október huszonharmadika u. 6-10.  
1119 Budapest, Fehérvári út 95.  
1124 Budapest, Alkotás út 53.  
1132 Budapest, Nyugati tér 5.  
1134 Budapest, Dévai utca 23.  
1138 Budapest, Váci út 178-182.  
1139 Budapest, Váci út 85.  
1143 Budapest, Hungária krt. 130.  
1173 Budapest, Pesti út 237.  
1211 Budapest, II. Rákóczi F. út 154-170.  
1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 25-27.  
1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43.  
2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.  
2030 Érd, Budai út 11.  
2040 Budaörs, Szabadság út 45.  
2085 Solymár, Tretyánszky u. 68.  
2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60.  
2100 Gödöllő, Kossuth L. u. 13.  
2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.  
2310 Szigetszentmiklós, Gyári út 9.  
2400 Dunaújváros, Vasmű u. 4/B.  
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.  
3530 Miskolc, Corvin u. 8-10.  
3580 Tiszaújváros, Építők útja 19.  
3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1/c.  
4024 Debrecen, Vár u. 6/C.  
4025 Debrecen, Piac u. 81.  
4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.  
4600 Kisvárd, Szt. László u. 51.  
5000 Szolnok, Baross u. 10-12.  
5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.  
5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.  
5700 Gyula, Városház u. 18.  
5900 Orosháza, Könd u. 38.  
6000 Kecskemét, Katona József tér 1.  
6200 Kiskörös, Petőfi tér 2.  
6300 Kalocsa, Hunyadi János utca 47-49.  
6400 Kiskunhalas, Kossuth u. 3.  
6500 Baja, Bartók Béla u. 10  
6720 Szeged, Kölcsey u. 8.  
6724 Szeged, Londoni körút 3.  
6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.  
7030 Paks, Dózsa György út 75.  
7100 Szekszárd, Garay tér 8.  
7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.  
7621 Pécs, Király u. 47.  
8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.  
8200 Veszprém, Óváros tér 3.  
8230 Balatonfüred, Kossuth u. 9.  
8360 Keszthely, Kossuth Lajos u. 23.  
8400 Ajka, Csingeri út 2.  
8440 Herend, Kossuth L. u. 140.  
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

  
Fülöp Szabolcs  
igazgató

  
Schneider Péter  
osztályvezető