

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2012. október 2.

MKB Bank Zrt.
minimum 200.000.000 Forint össznévértékű, névre szóló,
dematerializált MKB Ötösfogat Részvény Indexált 20150518 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 weboldadról, valamint közzétételre került a www.kozzetetelek.hu és www.bet.hu internetes weboldalakon.

- | | | |
|-----|-------------------------------|---|
| (1) | Kibocsátó: | MKB Bank Zrt. |
| (2) | (i) Sorozat megjelölése: | MKB Ötösfogat Részvény Indexált 20150518 Kötvény |
| | (ii) Sorozatrészlet száma: | 01 |
| (3) | Meghatározott Pénznem: | Forint |
| (4) | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | Minimum 200.000.000 Forint |
| | (ii) Sorozatrészlet: | Minimum 200.000.000 Forint |
| (5) | Forgalomba Hozatali Árfolyam: | 2012. október 3-án a Névérték 99,3213 százaléka
2012. október 4-én a Névérték 99,3377 százaléka
2012. október 5-én a Névérték 99,3542 százaléka

2012. október 8-án a Névérték 99,4036 százaléka
2012. október 9-én a Névérték 99,4200 százaléka
2012. október 10-én a Névérték 99,4365 százaléka
2012. október 11-én a Névérték 99,4530 százaléka
2012. október 12-én a Névérték 99,4695 százaléka

2012. október 15-én a Névérték 99,5190 százaléka
2012. október 16-án a Névérték 99,5355 százaléka
2012. október 17-én a Névérték 99,5520 százaléka
2012. október 18-án a Névérték 99,5685 százaléka
2012. október 19-én a Névérték 99,5851 százaléka

2012. október 24-én a Névérték 99,6678 százaléka
2012. október 25-én a Névérték 99,6843 százaléka
2012. október 26-án a Névérték 99,7009 százaléka
2012. október 27-én a Névérték 99,7175 százaléka

2012. október 29-én a Névérték 99,7506 százaléka
2012. október 30-án a Névérték 99,7672 százaléka
2012. október 31-én a Névérték 99,7838 százaléka

2012. november 5-én a Névérték 99,8668 százaléka
2012. november 6-án a Névérték 99,8835 százaléka
2012. november 7-én a Névérték 99,9001 százaléka
2012. november 8-án a Névérték 99,9167 százaléka
2012. november 9-én a Névérték 99,9334 százaléka |

- (6) Felhalmozott kamat: 2012. november 13-án a felhalmozott kamat 0%.
- (7) Kötvények darabszáma: Minimum 20.000 darab
- (8) Névérték: 10.000 Forint
- (9) (i) Forgalomba Hozatal Napja: 2012. november 9.
(ii) Elszámolási Nap: 2012. november 13.
(iii) Értéknap: 2012. november 13.
(iv) Kamatszámítás Kezdőnapja: 2012. november 13.
- (10) Lejárat Napja:
(i) Lejárat Napja: 2015. május 18.
(ii) Futamidő: A futamidő 2012. november 13-tól 2015. május 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 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 Lejárat Napján fizetendő kamat egy öt elemű részvénytőzsdéi kosár ("Részvénykosár") alábbiakban meghatározott teljesítménye alapján kerül kiszámításra.
- A Részvénykosár a következő tőzsdén jegyzett részvényeket tartalmazza egyenlő súlyozással:

i	Részvény neve ⁽ⁱ⁾	Bloomberg kód	Szabályozott piac
1	Intel Corporation	INTC UQ Equity	NASDAQ
2	Samsung Electronics Co Limited	005930 KP Equity	Korea Stock Exchange
3	Google Inc.	GOOG UQ Equity	NASDAQ
4	China Mobile Ltd.	941 HK Equity	Hong Kong Stock Exchange
5	Bayerische Motoren Werke AG	BMW GY Equity	XETRA

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

$$\text{Névérték} \times R \times \max \left[0, \frac{1}{5} \sum_{i=1}^5 \frac{1}{5} \sum_{i=1}^5 \left(\frac{V_i(t)}{V_i(0)} - 1 \right) \right]$$

ahol:

$V_i(0)$ ($i=1,2,\dots,5$) = i részvény záró értéke az Induló Megfigyelési Időpontban, azaz 2012. november 13-án;

$V_i(t)$ ($i=1,2,\dots,5$) = i részvény záró értéke a féléves Megfigyelési Időpontokban;

R = Részesedési Ráta, melynek értéke 80% és 130% 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);

$t = 1, 2, \dots, 5$, a Megfigyelési Időpontokat jelzi;

Megfigyelési Időpont (1): 2013. május 13.

Megfigyelési Időpont (2): 2013. november 13.

Megfigyelési Időpont (3): 2014. május 13.

Megfigyelési Időpont (4): 2014. november 13.

Megfigyelési Időpont (5): 2015. május 13.

A Kötvény teljes futamidejére fizetendő kamat összege a Részvénykosárban szereplő részvények értékének százalékos változásai alapján kerül meghatározásra oly módon, hogy félévente a Megfigyelési Időpontokban az egyes részvények záró értékei összevetésre kerülnek az Induló Megfigyelési Időpontban mért záró értékükkel, majd ezen értékek (százalékos változások) számtani átlagai alapján kerül meghatározásra az egyes részvények hozama ("Részvény Hozam"). A Részvénykosár teljesítménye a lejáratkor a Részvény Hozamok számtani átlaga alapján kerül megállapításra ("Részvénykosár Teljesítmény"). A Részesedési Ráta azt mutatja, hogy a Részvénykosár Teljesítmény milyen százalékos mértékben kerül figyelembe vételre a 2015. május 18-án fizetendő kamatösszeg megállapítása során.

Amennyiben a Részvénykosár 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 Részvénykosárban szereplő részvény 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.

A Részvénykosárban szereplő bármely részvény esetében Rendkívüli Társasági Esemény bekövetkeztekor, vagy a tőzsdei kereskedésben felmerülő zavar esetében, amennyiben ez a kamat 17 (i) szerinti meghatározását akadályozza, az MKB Bank Zrt.

mint a kamatösszeg kiszámításáért felelős fél jogosult saját hatáskörben a mindenkori piaci gyakorlat – különös tekintettel az ISDA definíciós gyűjteményekben foglaltak – szerint a Kamatösszeget megállapítani.

Jelen Végleges Feltételek tekintetében Rendkívüli Társasági Eseménynak minősül többek között a Részvénykosárban szereplő részvény kibocsátójának összeolvadása, beolvadása, felvásárlása, a kibocsátóval szemben csődeljárás vagy felszámolási eljárás megindítása, részvény szabályozott értékpapírpiacon történő kivezetése, a részvény névértékének megváltozása, és minden egyéb, a részvény forgalomképességét jelentősen befolyásoló esemény.

(iv)	Kamatfizetési Nap:	2015. május 18.
(v)	Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
(vi)	Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(vii)	Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(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: 10300002-20190907-00003285
- (27) Jegyzési Garanciavállaló(k): Nem alkalmazandó
- (28) A Forgalomba Hozatal módja: Jegyzés
- (29) A Forgalomba Hozatal Kezdetek: 2012. október 3-án 8:00 óra
- (30) A Forgalomba Hozatal Zárása: 2012. november 9-én 15:00 óra
- A Kibocsátó három jegyzési nap után dönthet a jegyzés lezárásáról, amennyiben a minimálisan felajánlott 200.000.000 Forint össznévérték lejegyzésre kerül.
- (31) A Forgalomba Hozatal helye: Jegyzések személyesen az MKB Bank Zrt. jelen Végleges Feltételekben megjelölt fiókjaiban kerülhetnek benyújtásra az egyes jegyzési helyek ügyfélfogadási ideje alatt, de legfeljebb a Forgalomba Hozatal Zárásáig, továbbá telefonon kerülhetnek megtételre legfeljebb a Forgalomba Hozatal Zárásáig, a Forgalmazó Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló üzletszabályzatának a „jegyzési nyilatkozatok” megtételére előírt szabályai szerint.
- (32) Minimális jegyzési mennyiség: Jegyzésenként minimum 100.000 Forint 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,
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 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): 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:	HU0000351226
(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 személyesen és a Forgalmazó üzletszabályzatának a „jegyzési nyilatkozatok” megtételére előírt szabályai szerint telefonon lehet megtenni.

MKB Bank Zrt. fiók:

1013 Budapest, Alagút u. 5.	3300 Eger, Érsek u. 6.
1023 Budapest, Lajos u. 2.	3360 Heves, Szerelem A. u. 11.
1024 Budapest, Széna tér 4.	3525 Miskolc, Szentpáli u. 2-6.
1032 Budapest, Bécsi út 154.	3530 Miskolc, Széchenyi u. 18.
1045 Budapest, Árpád út 183-185.	3580 Tiszaújváros, Építők útja 19.
1051 Budapest, Szent István tér 11.	3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1/c.
1052 Budapest, Türr István u. 9.	4024 Debrecen, Vár u. 6/C.
1056 Budapest, Váci u. 38.	4025 Debrecen, Piac u. 81.
1061 Budapest, Andrássy út 17.	4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 11.
1062 Budapest, Váci út 1-3.	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 Kiskörös, 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.
2000 Szentendre, Kossuth L. u. 10.	7030 Paks, Dózsa György út 75.
2030 Érd, Budai út 11.	7100 Szekszárd, Garay tér 8.
2040 Budaörs, Szabadság út 45.	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.
2085 Solymár, Tretyánszky u. 68.	7621 Pécs, Király u. 47.
2100 Gödöllő, Kossuth L. u. 13.	8000 Székesfehérvár, Zichy liget 12.
2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.	8200 Veszprém, Óváros tér 3.

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.

3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.

8230 Balatonfüred, Kossuth u. 9.

8360 Keszthely, Kossuth Lajos u. 23.

8440 Herend, Kossuth L. u. 140.

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