

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2011. január 14.

MKB Bank Zrt.
minimum 1.000.000 Euró össznévértékű, névre szóló,
dematerializált MKB Részvény Indexált Euró 20150312 Kötvény nyilvános forgalomba hozatala
a 200.000.000.000 forint keretösszegű MKB Bank Kibocsátási Program 2010/2011 keretében

Az alábbiakban használt kifejezések a 2010. november 8-i dátumú Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. Jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételek. Jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatókkal, ideértve az Alaptájékoztatók 2010. december 10-i dátumú 1. számú Kiegészítését, 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 weboldalon, 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 20150312 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: | 2011. január 17-én a Névérték 99,8641 százaléka
2011. január 18-án a Névérték 99,8668 százaléka
2011. január 19-én a Névérték 99,8696 százaléka
2011. január 20-án a Névérték 99,8724 százaléka
2011. január 21-én a Névérték 99,8752 százaléka
2011. január 24-én a Névérték 99,8835 százaléka
2011. január 25-én a Névérték 99,8862 százaléka
2011. január 26-án a Névérték 99,8890 százaléka
2011. január 27-én a Névérték 99,8918 százaléka
2011. január 28-án a Névérték 99,8946 százaléka
2011. január 31-én a Névérték 99,9029 százaléka
2011. február 1-én a Névérték 99,9056 százaléka
2011. február 2-án a Névérték 99,9084 százaléka
2011. február 3-án a Névérték 99,9112 százaléka
2011. február 4-én a Névérték 99,9140 százaléka
2011. február 7-én a Névérték 99,9223 százaléka
2011. február 8-án a Névérték 99,9251 százaléka
2011. február 9-én a Névérték 99,9278 százaléka
2011. február 10-én a Névérték 99,9306 százaléka
2011. február 11-én a Névérték 99,9334 százaléka
2011. február 14-én a Névérték 99,9417 százaléka
2011. február 15-én a Névérték 99,9445 százaléka
2011. február 16-án a Névérték 99,9473 százaléka
2011. február 17-én a Névérték 99,9500 százaléka
2011. február 18-án a Névérték 99,9528 százaléka |

		2011. február 21-én a Névérték 99,9611 százaléka
		2011. február 22-én a Névérték 99,9639 százaléka
		2011. február 23-án a Névérték 99,9667 százaléka
		2011. február 24-én a Névérték 99,9695 százaléka
		2011. február 25-én a Névérték 99,9722 százaléka
		2011. február 28-án a Névérték 99,9806 százaléka
		2011. március 1-én a Névérték 99,9833 százaléka
		2011. március 2-án a Névérték 99,9861 százaléka
		2011. március 3-án a Névérték 99,9889 százaléka
		2011. március 4-én a Névérték 99,9917 százaléka
(6)	Felhalmozott kamat:	2011. március 7-én a felhalmozott kamat 0%.
(7)	Kötvények darabszáma:	Minimum 10.000 darab
(8)	Névérték:	100 Euró
(9)	(i) Forgalomba Hozatal Napja:	2011. március 4.
	(ii) Elszámolási Nap:	2011. március 7.
	(iii) Értéknap:	2011. március 7.
	(iv) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2011. március 7.
(10)	Lejárat Napja:	
	(i) Lejárat Napja:	2015. március 12.
	(ii) Futamidő:	A futamidő 2011. március 7-től 2015. március 12-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 két 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	70%	S&P 500 Index	SPX Index
2	30%	Euro Stoxx 50 Index	SX5E Index

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

Névérték x Max (0%; Indexkosár Teljesítmény x R)

ahol:

R = Résztesedési Ráta, melynek értéke 70% és 110% között kerülhet megállapításra. A Résztesedési Ráta végleges értékét a Kibocsátó a jegyzés zárását követően állapítja meg és az Értéknapon teszi közzé honlapján (www.mkb.hu);

$$\text{Indexkosár Teljesítmény} = \sum_{i=1}^2 w_i \frac{1}{16} \sum_{t=1}^{16} \left(\frac{V_i(t)}{V_i(0)} - 100,00\% \right)$$

ahol:

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

$V_i(0)$ ($i=1,2$) = i index Induló Megfigyelési Időpontban, azaz 2011. március 7-én mért záró értéke;

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

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

Megfigyelési Időpont (1): 2011. június 7.

Megfigyelési Időpont (2): 2011. szeptember 7.

Megfigyelési Időpont (3): 2011. december 7.

Megfigyelési Időpont (4): 2012. március 7.

Megfigyelési Időpont (5): 2012. június 7.

Megfigyelési Időpont (6): 2012. szeptember 7.

Megfigyelési Időpont (7): 2012. december 7.

Megfigyelési Időpont (8): 2013. március 7.

Megfigyelési Időpont (9): 2013. június 7.

Megfigyelési Időpont (10): 2013. szeptember 9.

Megfigyelési Időpont (11): 2013. december 9.

Megfigyelési Időpont (12): 2014. március 7.

Megfigyelési Időpont (13): 2014. június 9.

Megfigyelési Időpont (14): 2014. szeptember 8.

Megfigyelési Időpont (15): 2014. december 8.

Megfigyelési Időpont (16): 2015. március 9.

A Kötvény teljes futamidejére fizetendő kamat összege az Indexkosárban szereplő indexek hozamai alapján kerül meghatározásra oly módon, hogy negyedévente az egyes Megfigyelési Időpontokban az Induló Megfigyelési Időponttól számított súlyozott index hozamok számtani átlaga határozza meg az Indexkosár Teljesítményt. A Részesezési Ráta azt mutatja, hogy az Indexkosár Teljesítmény milyen százalékos mértékben kerül figyelembe vételre a 2015. március 12-én 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 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. március 12. |
| (v) | Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| (vi) | Minimális Kamatláb: | Nem alkalmazandó |
| (vii) | Maximális Kamatláb: | Nem alkalmazandó |
| (viii) | Kamatbázis: | Nem alkalmazandó. |
| (ix) | Egyéb rendelkezések: | <p>Az S&P 500 Index egy kapitalizáció súlyozású index, amely 500 részvényt tartalmaz. Az S&P 500 Index az USA gazdaságának átfogó teljesítményét méri az 500 részvény összesített piaci értékváltozásán keresztül azáltal, hogy az 500 részvény az összes jelentősebb iparágat reprezentálja. Az S&P 500 Index értékére vonatkozó információk megtalálhatók a Bloomberg "SPX Index" oldalon.</p> <p>Az Euro Stoxx 50 Index egy kapitalizáció súlyozású index, amely az eurozóna 50 vezető részvényét tartalmazza. Az Euro Stoxx 50 Index értékére vonatkozó információk elérhetők a Bloomberg "SX5E Index" oldalon.</p> |

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: 2011. január 17-én 8:00 óra
- (30) A Forgalomba Hozatal Zárása: 2011. március 4-én 14:00 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
2010. november 26-án kelt KE-III-508/2010. számú és 2010. december 17-én kelt KE-III-559/2010. számú határozat
- (39) Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról: A Kibocsátó Igazgatóságának 646/2010. (szeptember 28.) számú határozata, valamint Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottságának 2011.01.13./1. (2011. január 13.) számú határozata.

(40)	Hitelminősítés:	Az MKB Bank Zrt. banki hitelminősítése (Moody's): Hosszú lejáratú forintbetét: Baa3 Rövid lejáratú forintbetét: Prime-3 Hosszú lejáratú devizabetét: Baa3 Rövid lejáratú devizabetét: Prime-3 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:	HU0000347091
(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 személyesen lehet benyújtani.

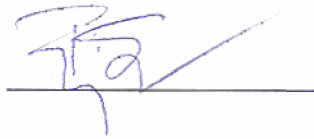
MKB Bank Zrt. fiók:

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, Püskösdfürdő 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.	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.
2085 Solymár, Trestyánszky 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.

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