

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2011. március 4.

MKB Bank Zrt.
minimum 300.000.000 Forint össznévértékű, névre szóló,
dematerializált MKB Fejlődő Piacok Indexált 20150402 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 weboldáról, valamint közzétételre kerültek a www.kozzetetelek.hu és a www.bet.hu internetes weboldalakon.

- | | | |
|-----|-------------------------------|---|
| (1) | Kibocsátó: | MKB Bank Zrt. |
| (2) | (i) Sorozat megjelölése: | MKB Fejlődő Piacok Indexált 20150402 Kötvény |
| | (ii) Sorozatrészlet száma: | 01 |
| (3) | Meghatározott Pénznem: | Forint |
| (4) | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | Minimum 300.000.000 Ft |
| | (ii) Sorozatrészlet: | Minimum 300.000.000 Ft |
| (5) | Forgalomba Hozatali Árfolyam: | 2011. március 7-én a Névérték 99,5851 százaléká 2011. március 8-án a Névérték 99,6016 százaléká 2011. március 9-én a Névérték 99,6181 százaléká 2011. március 10-én a Névérték 99,6347 százaléká 2011. március 11-én a Névérték 99,6512 százaléká 2011. március 16-án a Névérték 99,7340 százaléká 2011. március 17-én a Névérték 99,7506 százaléká 2011. március 18-án a Névérték 99,7672 százaléká 2011. március 19-én a Névérték 99,7838 százaléká 2011. március 21-én a Névérték 99,8170 százaléká 2011. március 22-én a Névérték 99,8336 százaléká 2011. március 23-án a Névérték 99,8502 százaléká 2011. március 24-én a Névérték 99,8668 százaléká 2011. március 25-én a Névérték 99,8835 százaléká 2011. március 28-án a Névérték 99,9334 százaléká 2011. március 29-én a Névérték 99,9500 százaléká 2011. március 30-án a Névérték 99,9667 százaléká 2011. március 31-én a Névérték 99,9833 százaléká |
| (6) | Felhalmozott kamat: | 2011. április 1-én a felhalmozott kamat 0%. |
| (7) | Kötvények darabszáma: | Minimum 30.000 darab |
| (8) | Névérték: | 10.000 Ft |

- | | | |
|------|--|---|
| (9) | (i) Forgalomba Hozatal Napja: | 2011. március 31. |
| | (ii) Elszámolási Nap: | 2011. április 1. |
| | (iii) Értéknap: | 2011. április 1. |
| | (iv) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2011. április 1. |
| (10) | Lejárat Napja: | |
| | (i) Lejárat Napja: | 2015. április 2. |
| | (ii) Futamidő: | A futamidő 2011. április 1-től 2015. április 2-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: | <p>A Kötvény teljes futamidejére vonatkozóan a Névértékre vetített 16,0% (EHM: 3,77%) fix kamat, azaz minden egyes 10.000 Ft Névértékű Kötvény után 1.600 Ft kerül a Lejárat Napján kifizetésre. A fix kamatot meghaladóan a Kötvények után a Lejárat Napján az alábbiakban meghatározott képlet szerinti kamatprémium fizetendő.</p> <p>A Kötvény Névértékére vetített, nem évesített, a teljes futamidőre vonatkozó kamatprémium összege az alábbi képlet alapján kerül megállapításra:</p> <p>Névérték x Max (0%; Index Teljesítmény x R)</p> <p>ahol:</p> <p>R = Részesedési Ráta, melynek értéke 70% 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);</p> |

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

ahol:

V(0) = az S&P BRIC 40 Daily Risk Control 15% Excess Return (EUR) Index ("S&P BRIC 40 15%-os Volatilitás Kontrollált Index") Induló Megfigyelési Időpontban, azaz 2011. április 1-én mért záró értéke;

V(t) = az S&P BRIC 40 15%-os Volatilitás Kontrollált Index záró értéke a negyedéves Megfigyelési Időpontokban;

t = 1, 2, ... 16, a Megfigyelési Időpontokat jelzi;

Megfigyelési Időpont (1): 2011. július 1.
Megfigyelési Időpont (2): 2011. október 3.
Megfigyelési Időpont (3): 2012. január 2.
Megfigyelési Időpont (4): 2012. április 2.
Megfigyelési Időpont (5): 2012. július 2.
Megfigyelési Időpont (6): 2012. október 1.
Megfigyelési Időpont (7): 2013. január 2.
Megfigyelési Időpont (8): 2013. április 1.
Megfigyelési Időpont (9): 2013. július 1.
Megfigyelési Időpont (10): 2013. október 1.
Megfigyelési Időpont (11): 2014. január 2.
Megfigyelési Időpont (12): 2014. április 1.
Megfigyelési Időpont (13): 2014. július 1.
Megfigyelési Időpont (14): 2014. október 1.
Megfigyelési Időpont (15): 2015. január 2.
Megfigyelési Időpont (16): 2015. március 30.

Az Index Teljesítmény fenti képlet szerinti meghatározása során az S&P BRIC 40 15%-os Volatilitás Kontrollált Index záró értéke negyedévente az egyes 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 Résztesedési Ráta azt mutatja, hogy az Index Teljesítmény milyen százalékos mértékben kerül figyelembe vételre a Lejárat Napján fizetendő kamatprémium megállapítása során.

Negatív Index Teljesítmény esetén a Kötvények után kamatprémium 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 a S&P BRIC 40 15%-os Volatilitás Kontrollált 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. április 2. |

| | | |
|--------|----------------------|--|
| (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 BRIC 40 15%-os Volatilitás Kontrollált Index 40 vezető részvényt tartalmaz, mely az ún. BRIC országok legnagyobb és leglikvidebb vállalatait reprezentálja, így Brazília, Oroszország, India és Kína vezető tőkepiaci vállalatainak teljesítményét mutatja. A volatilitás kontrollált index a historikus volatilitást alapul véve egy matematikai algoritmus segítségével határozza meg, hogy a kockázatot megtestesítő volatilitás folyamatosan a 15%-os érték közelében maradjon.</p> <p>Az S&P BRIC 40 15%-os Volatilitás Kontrollált Indexet alkotó értékpapírok a világ fejlett tőzsdéin (Hong Kong Stock Exchange, London Stock Exchange, NASDAQ, NYSE) kereskedett részvények közül kerülnek kiválasztásra. A beválogatási folyamat során az indexbe bekerülő részvényeknek minimum piaci kapitalizációra és szigorú likviditásra vonatkozó követelményeknek kell megfelelniük.</p> <p>Az S&P BRIC 40 15%-os Volatilitás Kontrollált Index értékére vonatkozó információk megtalálhatók a ”SPTR15EE” Reuters 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: | 10300002-20190907-00003285 |
| (27) | Jegyzési Garanciavállaló(k): | Nem alkalmazandó |
| (28) | A Forgalomba Hozatal módja: | Jegyzés |
| (29) | A Forgalomba Hozatal Kezdeté: | 2011. március 7-én 8:00 óra |
| (30) | A Forgalomba Hozatal Zárása: | 2011. március 31-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 10 db 10.000 Ft 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 kéri meg. |
| (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 2011.02.25./1. (2011. február 25.) 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: | HU0000347331 |
| (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, 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 Kisvárda, Szt. László u. 51. |
| 1093 Budapest, Soroksári út 3/C. | 5000 Szolnok, Baross u. 10-12. |
| 1106 Budapest, Őrs 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 Dunaújváros, 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. | 9027 Győr, Budai u. 1. |

2890 Tata, Ady Endre u. 18.
2900 Komárom, Bajcsy-Zsilinszky u. 1.
3000 Hatvan, Kossuth tér 4.
3100 Salgótarján, Fő tér 6.

9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u 26-28.
9400 Sopron, Várkerület 16.
9700 Szombathely, Szent Márton u. 4.

MKB Bank Zrt. | 76



Bereczki Zsuzsa
ügyvezető igazgató



Schneider Péter
osztályvezető