ISMERTETŐ ÉS NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
EXIM 2028/1 EUR Kötvényei első sorozatrészletének nyilvános forgalomba hozatalához

I. ISMERTETŐ

Figyelemfelhívás

Az alábbi ismertető (a továbbiakban: **Ismertető**) a befektetőknek a Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: **Kibocsátó**) által kibocsátásra kerülő, az Ismertetőben foglaltak szerinti kötvények (a továbbiakban: **Kötvények**) forgalomba hozatalának és forgalmazásának a feltételeiről történő tájékoztatása céljából készült a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: **Tpt.**), 44. § (1) bekezdésében és a Tpt. 2. számú mellékletében foglaltak szerint.

A Kibocsátó kizárólagosan felelős az Ismertető teljes tartalmáért. A Kibocsátó felelőssége kiterjed az Ismertetőben foglalt minden információra, illetve az információ hiányára is.

Az Ismertető nem minősül tájékoztatónak az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2017. június 14-i (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: **Tájékoztatóról szóló Rendelet**) 1. cikke (2) bekezdésének d) alpontja alapján és az Ismertető nem tartozik a Tájékoztatóról szóló Rendelet hatálya alá.

A jelen Ismertető kizárólag a tőkepiaci felügyeleti jogkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: **MNB**) került benyújtásra, az MNB-n, mint a magyar tőkepiac felügyeletét ellátó hatáskörrel rendelkező hatóságon kívül más értékpapír felügyeletnek nem került bemutatásra.

A jelen Ismertető közzétételéhez a vonatkozó jogszabályok alapján az MNB engedélye nem szükséges, azt a Kibocsátó az MNB részére előzetesen tájékoztatásul nyújtotta be.

A Kötvények kizárólag Magyarország területén kerülnek kibocsátásra és forgalomba hozatalra. A Kibocsátó nem kezdeményezett és nem fog kezdeményezni a Kötvények nyilvános forgalomba hozatalának engedélyeztetésére, illetve a jelen Ismertető közzétételére irányuló eljárást Magyarországon kívüli államban, amely ilyen célból engedélyeztetési kötelezettséget vagy egyéb, hasonló jellegű korlátozást ír elő.

Bizonyos országok jogszabályai korlátozhatják a jelen Ismertető terjesztését, illetve a Kötvények megvételre való felajánlását, értékesítését, reklámozását.

A Kibocsátó nem vállal felelősséget azért, hogy a jelen Ismertető Magyarországon kívül jogszerűen terjeszthető vagy közzétehető, továbbá azért, hogy a Kötvény(ek) jogszerűen reklámozható(ak), vagy-akár közvetlenül, akár közvetetten – felajánlható(ak) megszerzésre, vagy eladásra, vételre, cserére bármely más állam jogszabályai szerint, vagy az ilyen jogszabályok által megfogalmazott kivételekkel összhangban.

Magyarországon kívül a Kibocsátó nem tett semmiféle olyan intézkedést, amely a Kötvények nyilvános forgalomba hozatalát vagy a jelen Ismertető terjesztését lehetővé tenné bármely más olyan államban, ahol a forgalomba hozatalhoz vagy terjesztéshez ilyen intézkedésre szükség van. Ennek megfelelően az

ilyen országban a Kötvények nem bocsáthatók ki, illetve nem értékesíthetők sem közvetve, sem közvetlenül, illetve a jelen Ismertető nem terjeszthető vagy hozható nyilvánosságra.

A Kötvények nem kerültek korábban, és a jövőben sem kerülnek nyilvántartásba vételre az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi értékpapírokról szóló törvénye (a továbbiakban: **Amerikai Értékpapírtörvény**) alapján. Az Amerikai Értékpapírtörvény alapján kiadott ún. Regulation S rendelkezéseinek megfelelően, a Kötvényeket nem lehet amerikai személyek részére vételre felajánlani, értékesíteni, átadni, illetve nem lehet az Amerikai Egyesült Államok területén a Kötvényeket senki részére vételre felajánlani, értékesíteni és átadni. A Forgalmazóknak vállalniuk kell, hogy az Amerikai Értékpapírtörvény vonatkozó rendelkezéseivel összhangban csak az Amerikai Egyesült Államok területén kívül értékesítik a Kötvény(eke)t. Az ebben a bekezdésben használt meghatározások az Amerikai Értékpapírtörvény vonatkozó rendelkezéseiben használt meghatározásoknak felelnek meg.

A Kötvények felajánlásával és értékesítésével kapcsolatban az Egyesült Királyságban is vannak korlátozások. Ezt a dokumentumot az Egyesült Királyság pénzügyi szolgáltatásokról és piacokról szóló 2000. évi törvénye (a továbbiakban: **Pénzügyi Szolgáltatásokról és Piacokról Szóló Törvény**) szerint, az e törvényben meghatározott hatóság nem hagyta jóvá, így a Kötvényeket az Egyesült Királyságban a Pénzügyi Szolgáltatásokról és Piacokról Szóló Törvény vonatkozó rendelkezései szerint lehet felajánlani, illetve a jelen Ismertető is az előbb hivatkozott törvénnyel összhangban terjeszthető.

A Kibocsátó felszólítja jelen Ismertető olvasóit, hogy tájékozódjanak ezekről a korlátozásokról, illetve tartsák be azokat. Ha bármely országban a Kötvény értékesítésére való felajánlása jogszabályellenes, vagy bármely személy számára a Kötvény megvásárlása, illetve megszerzése jogszabályba ütközik, jelen Ismertető nem fogadható el ajánlatként és nem használható fel a Kötvény értékesítésével kapcsolatos ajánlat céljából.

A Kibocsátó senkit sem hatalmazott fel arra, hogy jelen Ismertetőben leírtakon, illetőleg az ilyen célra a Kibocsátó által jóváhagyottakon túlmenően bármilyen információt szolgáltasson, vagy állást foglaljon. Ha ennek ellenére ez bekövetkezne, abból kell kiindulni, hogy a Kibocsátó az információt vagy állásfoglalást nem hagyta jóvá.

A jelen Ismertetőben szereplő, minden euróra történő utalás az Európai Gazdasági és Monetáris Unió hivatalos fizetőeszközére vonatkozik.

Tekintettel arra, hogy a Kötvényeket a Magyar Állam készfizető kezessége biztosítja és a Kibocsátó a Tpt. rendelkezései alapján elhagyhatja az Ismertetőből a Kezesre vonatkozó információkat, ezért az Ismertető nem tér ki azokra, ideértve az esetleges kockázatokat is. A Kötvényeket biztosító állami készfizető kezességre és érvényesítésére a magyar jogszabályok, különösen a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: **Eximbanktv.**), az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: **Áht.**), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: **Ptk.**) és az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet rendelkezései vonatkoznak. Felhívjuk a jelen Ismertető olvasóit, hogy tájékozódjanak a vonatkozó jogszabályok pontos tartalmáról.

Az értékpapírokba történő befektetés kockázattal jár. A Kibocsátó javasolja az Ismertető olvasói számára, hogy befektetési döntésük előtt konzultáljanak felkészült, tapasztalt és befektetési tanácsadás nyújtására jogosult szakértővel.

A Kötvényekkel kapcsolatos közteher-fizetési kötelezettség több tényezőtől, így a befektető adóilletőségétől, jogállásától és több egyéb tényezőtől is függ. A Kibocsátó javasolja, hogy a befektető a befektetési döntése előtt a Kötvényekbe történő befektetéssel kapcsolatos közteherviselési, így különösen az adókötelezettségeiről konzultáljon felkészült, tapasztalt adótanácsadóval vagy adószakértővel.

1. A Kibocsátó megnevezése

A Kibocsátó a **Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1065 Budapest, Nagymező u. 46-48; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-042594; nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága).

2. A kibocsátáshoz kapott felhatalmazás, a forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés

Az Eximbank Zrt. Eszköz-Forrás Bizottságának 2026. október 30-án kelt 53/2026. (X.30.) számú határozata a Kötvények forgalomba hozataláról.

2.1 A Kötvények főbb feltételei:

Kötvény elnevezése; sorozatrészlet száma	EXIM 2028/1 EUR Kötvény 1. sorozatrészlet
ISIN kód	HU0000367255
Névérték, devizanem	1.000 EUR, azaz egyezer euró
Eddig kibocsátott sorozat össznévértéke	Nem alkalmazandó
Sorozatrészlet meghirdetett mennyisége	15.000.000 EUR, azaz tizenötmillió euró
Forgalomba hozatal értéknapja	2026. november 11.
Lejárat napja	2028. december 13.
Futamidő	2026. november 11. – 2028. december 13.
Kamatozás módja	Fix kamatozás
Kamat mértéke	évi 4,00%
Felhalmozott kamat	A felhalmozott kamat 2026. november 11. napján 0,0000%
Kamatfizetés gyakorisága	Évente
Kötvények törlesztése	Lejáratkor, névértéken
A Forgalomba hozatal Módja	Nyilvános Aukció (árfolyam aukció, négy tizedesjegy)
Az Aukció ideje; helye	2026. november 9. 10:00 – 11:00; BÉT
Tőzsdei bevezetés	igen

3. A forgalomba hozatalból származó bevétel felhasználása, a kibocsátás célja

A kibocsátás célja a Kibocsátó általános forrásszükségleteinek kielégítése, a forrásszerkezet diverzifikálása, az eszköz-forrás lejárati összhang optimalizálása.

4. A Kötvények típusa

A Kötvények a Tpt. 12/B. §-a és a kötvényről szóló 285/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (a továbbiakban: **Kötvényrendelet**) szerint kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, átruházható, névre szóló értékpapírok.

5. A Kötvények fajtája

A Kötvények fix kamatozású kötvények.

6. A Kötvények jellege

A Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és a Magyar Állam jogszabályon alapuló készfizető kezességével ellátott kötelezettségeit testesítik meg. A Kibocsátó hitelminősítését a Nyilvános Ajánlattétel „Egyéb feltételek" szakasza tartalmazza. A Kötvények egymással és a Kibocsátó mindenkor fennálló egyéb, a Kibocsátó által nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel egyenrangúak (*pari passu*) a felszámolás, vagy végelszámolás, illetve a Kibocsátó vagyonára végzett végrehajtás során követendő kielégítési sorrendben, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek elsőbbséget élveznek az irányadó, felszámolásra, végelszámolásra, végrehajtásra vagy egyéb vonatkozó jogszabályok alapján. Az alábbiak szerinti állami kezességből származó kötelezettségek kielégítési rangsorára a vonatkozó jogszabályok által meghatározottak az irányadók.

Az Eximbanktv. 6. §-ának (1) bekezdése a) alpontjában foglaltak alapján - a Ptk. 6:429. §-a értelmében alkalmazandó 6:420. §-ában foglaltak szerint – a Magyar Állam a központi költségvetés terhére visszavonhatatlanul készfizető kezesként felel a Kibocsátó egyes, az Eximbanktv.-ben meghatározott kötelezettségeiért, így a Kötvényekből eredő kötelezettségekért az Eximbanktv. 7. §-ának (1) bekezdése a) alpontja szerint a mindenkori költségvetésről szóló törvényben meghatározott felső határnak megfelelően. Így az előbbiek szerinti állami kezességgel érintett, a Kibocsátó által az Eximbanktv. alapján forrásszerzés céljából elfogadott betétek és igénybe vett hitelek, felvett kölcsönök és forrásszerzés céljából kibocsátott kötvények - devizában történő forrásbevonás esetén a szerződéskötés vagy a kötvénykibocsátás napján azok Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értékén számított - állománya és a kapcsolódó deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási költsége együttes állományának felső határa a 2026. évben nem haladhatja meg a Magyarország 2026. évi központi költségvetéséről szóló 2025. évi LXIX. törvény 54. § (1) bekezdése értelmében a 4 300 milliárd forint összegű keretet.

Az állami kezességet a Ptk. és az Áht. szabályozza, beváltását – a Kibocsátó teljesítésének elmaradása esetén a Kötvénytulajdonos az államháztartásért felelős miniszternél kezdeményezheti írásban, a 110/2006 (V. 5.) Korm. rendelet 8/E. §-ában szabályozott eljárási rend szerint. A kifizetésre az ott meghatározott feltételekkel és határidőben kerül sor.

7. A Kötvények megjelenési formája, névértéke

A Kötvények dematerializált értékpapírok. A dematerializált értékpapír a Tpt.-ben és a dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendeletben meghatározott módon, elektronikus úton rögzített és továbbított, értékpapírszámlán nyilvántartott, a tulajdonos neve és az értékpapír sorszáma kivételével az értékpapír - jogszabályban meghatározott - valamennyi tartalmi kellékét azonosítható módon tartalmazó adat. A Kötvények keletkeztetésére a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: **KELER**) által kerül sor. A befektetők a dematerializált Kötvények nyilvántartása az általuk kiválasztott, dematerializált értékpapír nyilvántartására szolgáló értékpapírszámla vezetésére jogosult befektetési vállalkozással, mint értékpapír-számlavezetővel (a továbbiakban: **Számlavezetők**) köthetnek értékpapírszámla-szerződést.

A Kötvények névértéke: 1.000 EUR, azaz egyezer euró.

8. A Kötvényekhez kapcsolódó jogok

A Tpt. 138. § (2) bekezdésének megfelelően a Kötvény tulajdonosának - ellenkező bizonyításig - azon személyt vagy személyeket kell tekinteni, akiknek az értékpapír-számláján a Kötvényeket nyilvántartják.

A Kötvényekben a Kibocsátó (az adós) arra kötelezi magát, hogy az ott megjelölt pénzösszegnek az előre meghatározott kamatát továbbá a pénzösszeget a Kötvény mindenkori tulajdonosának, illetve jogosultjának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetőleg teljesíti. A Kötvények mindenkori tulajdonosai jogosultak a kamatfizetés időpontjában a Kötvények kamatára illetve a tőketörlesztés időpontjában a Kötvények névértékének megfelelő összegre. A Kötvényrendelet alapján, a Kötvényen alapuló követelés a Kibocsátóval szemben nem évül el.

A Kötvényekből eredő fizetési kötelezettségek teljesítéséért törvényen alapuló készfizető kezesként felel a Magyar Állam.

9. A Kötvények vásárlói köre, átruházása

A Kötvényeket a forgalomba hozatali eljárás során devizabelföldi[1] és devizakülföldi[2] jogi személyek és jogi személyiség nélküli szervezetek vásárolhatják meg. A devizakülföldi szervezetek által, vagy javára szolgáló kifizetésekre a hatályos devizajogszabályok rendelkezései az irányadóak. Más országok jogszabályi korlátozásaira tekintettel a Kibocsátó felhívja az Ismertető olvasóinak figyelmét a korlátozásokra vonatkozó tájékozódásról.

A dematerializált Kötvények átruházása értékpapírszámlán történő terhelés és jóváírás útján történik.

A befektetők Számlavezető részére adandó megbízásai tekintetében az adott Számlavezető üzletszabályzata az irányadó.

10. Az árfolyam illetve a hozam meghatározás módszere

A Kötvények árfolyamai, és a hozzájuk tartozó hozamok az aukciós eljárás során alakulnak ki. Az aukciós eljárási szabályok a jelen Ismertető 2. számú mellékletét képezi.

11. Tájékoztatás az átruházás korlátairól

A Kötvények a forgalomba hozatalt követően korlátozás nélkül átruházhatóak, a Kötvényeket devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyek, jogi személyiség nélküli szervezetek és természetes személyek is megszerezhetik. A Kötvények átruházása esetén a Számlavezetők összevont értékpapírszámlái közötti átvezetésre vonatkozóan a KELER vagy jogutódja mindenkori szabályzatai a Kötvényekhez kapcsolódó jogok átszállása tekintetében korlátozásokat és zárt időszakokat tartalmazhatnak, amelyek a Kötvénytulajdonosokra kötelezőek.

[1] a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény („Deviza tv.") 2. § 1. pontjában definiált fogalom
[2] a Deviza tv. 2. § 2. pontjában definiált fogalom

12. A forgalomba hozatal módja

A Kötvények nyilvános aukciós eljárással (Tpt. 5. § (1) bekezdés 5. pontja és Tpt. 50. §), nyilvánosan kerülnek forgalomba hozatalra. Az aukción való részvétel, valamint az aukció lebonyolításának részletes szabályait a jelen Ismertető 2. számú mellékletét képező „Aukciós eljárási szabályok" tartalmazza. A Forgalmazók megnevezéseit és székhelyeit a jelen Ismertető 18. pontja tartalmazza.

13. További forgalomba hozatal

A Kibocsátó fenntartja a jogot arra, hogy időről időre további, az azonos jogokat megtestesítő egy meghatározott időpontban forgalomba hozott Kötvényekkel (a továbbiakban: **Kötvénysorozat**) a forgalomba hozatal napjának kivételével minden tekintetben azonos jogokat megtestesítő Kötvényeket hozzon forgalomba, amelyek a Kötvénysorozattal azonos sorozatot alkotnak.

14. Az allokáció leírása

Túlkereslet esetén allokációra kerül sor, amely arányos kielégítés alapon történik a jelen Ismertető 2. számú mellékletét képező „Aukciós eljárási szabályok"-ban meghatározottak szerint.

15. A forgalomba hozatalról szóló tájékoztatás szabályai

A Kötvények nyilvános értékesítésre történő felajánlásához készült jelen Ismertetőt és Nyilvános Ajánlattételt, valamint a Kötvények forgalomba hozatalával kapcsolatos közleményeket a Kibocsátó a BÉT honlapján (www.bet.hu), a Kibocsátó honlapján (www.exim.hu), az MNB által üzemeltetett honlapon (https://kozzetetelek.mnb.hu/) teszi közzé. Az Ismertető és Nyilvános Ajánlattétel közzétételre kerül a Forgalmazók honlapján is.

16. A pénzügyi teljesítés szabályai, a befizetésre nyitva álló fizetési számla száma

A Kötvények vételárának megfelelő összegnek **legkésőbb 2026. november 11-én 13:00 óráig** rendelkezésre kell állnia a befektető, illetve a befektető Számlavezetőjének a KELER-nél vezetett számláján, a KELER DVP elszámolás biztosítása érdekében.

17. A kamatfizetés és a beváltás (törlesztés) szabályai

A kamatfizetés a kamatfizetés esedékességekor és a beváltás (törlesztés) a tőkefizetés esedékességekor a mindenkori Kötvénytulajdonosok részére történik. A Kibocsátó a Kötvényeket lejárat előtt nem váltja vissza.

Kamatfizetési napok: 2027. december 13., 2028. december 13.

Kamatfizetés
A KELER-nél vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott Kötvény kamatait a fizető ügynökként is eljáró ERSTE BANK HUNGARY Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041054; nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága) a KELER által közölt nyilvántartás alapján a Számlavezetőkhöz történő átutalás útján fizeti ki. A Számlavezetők esetleges szerződésszegéséből eredő következményekért a Kibocsátó és az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. fizető ügynökként nem vállal felelősséget.

A kamat mértékének meghatározása:

A fix kamatozású EXIM 2028/1 EUR Kötvény esetében - a Nyilvános ajánlattétel eltérő rendelkezése hiányában – a kifizetendő kamat mértéke az alábbiak szerint kerül meghatározásra (valamennyi esetben bruttó, adólevonások nélküli kamatszázalék, 0,01%-ra kerekítve, illetve az így számított kamatmérték euróra, két tizedesjegyre kerekítve értendő).

A kamatfizetési időpontokban kifizetendő kamat mértéke:

A Kötvény névértékére vetített évi 4,00% kamat kerül kifizetésre egy 1.000 euró névértékű Kötvény után a Kamatfizetési napokon.

A kamatfizetési napok és az adott kamatfizetési napon kifizetendő kamat mértéke egy 1.000 euró névértékű Kötvény esetén:

2027. december 13.	43,50 euró (hosszú első kamatperiódus)
2028. december 13.	40,00 euró

A felhalmozott kamat: 2026. november 11. napján 0,0000%, azaz nulla százalék.

Tőketörlesztés napja: 2028. december 13.

Ha bármely, a Kötvények kapcsán teljesítendő kifizetés esedékes időpontja nem Munkanapra esik, akkor a kifizetést az esedékesség napját követő első Munkanapon kell teljesíteni kivéve, ha így az a következő naptári hónapra esne, amely esetben a kifizetés napját előre kell hozni az azt közvetlenül megelőző Munkanapra (**Módosított Következő Munkanap Szabály**). Az előbbiek alkalmazásában **Munkanap**nak minősül minden olyan nap, amelyen a magyarországi kereskedelmi bankok és befektetési vállalkozások ügyfélfogadás céljából nyitva tartanak, valamint a KELER és az MNB elszámolási napot tart, és amely a Kibocsátónál és a Fizető Ügynöknél nem bankszünnap.

18. Forgalmazók

A forgalmazói feladatokat az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041054; nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága), a Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041042; nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága) valamint az UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041348; nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága) látják el.

19. Záró rendelkezések

A Kötvények forgalomba hozatalának feltételeire Magyarország jogszabályai - különösen a Kötvényrendelet, a Tpt. valamint a Ptk., továbbá a dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet rendelkezései - vonatkoznak.

A Kötvényekkel kapcsolatban vagy abból eredően keletkező bármely követelés érvényesítése a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező rendes magyar bíróság előtt történhet.

A jelen Ismertető és Nyilvános Ajánlattétel 2026. november 2. napján lép hatályba és rendelkezései a benne szabályozott Kötvényekre alkalmazandók.

Budapest, 2026. november 2.

Melléklet:

1. A Kibocsátó felelősségvállaló nyilatkozata
2. Aukciós eljárási szabályok

Dölle Ákos Zoltán
Digitally signed by Dölle Ákos Zoltán
Date: 2026.11.02 09:58:13 +01'00'

Dölle Ákos Zoltán
Treasury igazgató

Bodnár Tamás Sándor
Digitally signed by Bodnár Tamás Sándor
Date: 2026.11.02 09:35:03 +01'00'

Bodnár Tamás Sándor
Szenior Forrásbevonási szakértő

Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Alulírott Dölle Ákos Zoltán, Treasury igazgató, Treasury és Bodnár Tamás Sándor, Szenior Forrásbevonási szakértő, Treasury a **Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1065 Budapest, Nagymező u. 46-48; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-042594; nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága) képviseletében kijelentjük, hogy az Ismertetőben foglalt minden információért, illetve az információ hiányáért kizárólag a Kibocsátó felel, továbbá a Kibocsátó által az elvárható gondosság mellett, legjobb tudása szerint készített jelen Ismertető a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket vagy információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Budapest, 2026. november 2.

Dölle Ákos Zoltán
Digitally signed by Dölle Ákos Zoltán
Date: 2026.11.02 09:58:49 +01'00'

Bodnár Tamás Sándor
Digitally signed by Bodnár Tamás Sándor
Date: 2026.11.02 09:35:39 +01'00'

Dölle Ákos Zoltán
Treasury igazgató

Bodnár Tamás Sándor
Szenior Forrásbevonási szakértő

Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

AUKCIÓS ELJÁRÁSI SZABÁLYOK

A jelen aukciós eljárási szabályok határozzák meg a Kibocsátó által kibocsátani tervezett EXIM 2028/1 EUR Kötvény első sorozatrészlete aukciós értékesítésének feltételeit és az aukció lebonyolításának rendjét. Az aukció lebonyolítása során az összes résztvevő köteles a hatályos jogszabályokat, különösen a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) és a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény szabályait megtartani és az üzleti tisztesség és a verseny tisztaságának tiszteletben tartásával eljárni.

1. Alapfogalmak

A BÉT szabályai az aukciós kereskedésről:	A BÉT 204/2026 számú határozata „*az MMTS1 Aukciós Kereskedési Rendszerben, az Aukciós-Értékpapírtáblán történő Aukciós kereskedés szabályairól 2026. május 4-i hatállyal”* elnevezésű szabályzatban foglaltak szerint.
Ajánlati könyv:	Az értékpapírokra vonatkozóan tehető ajánlatok rendszerezésére szolgáló – a Tőzsdetagok, illetve az Aukciós Kereskedési Rendszerhez hozzáféréssel rendelkező személyek számára folyamatosan hozzáférhető – elektronikus nyilvántartás.
Allokáció:	Aukciós túlkereslet esetén az aukció lezárását követő eljárás, amely során a Kibocsátó előre meghirdetett elvek alapján dönt az egyes aukciós ajánlatok elfogadásának mértékéről.
Aukciós ajánlattevő Tőzsdetag:	Mivel a BÉT rendszerét csak Tőzsdetagok használhatják, a Kibocsátó nevében az értékesítésre szánt értékpapírra a tőzsdei aukciós ajánlatot az Aukciós ajánlattevő Tőzsdetag teszi.
Aukciós-értékpapírtábla:	Az azonos kereskedési szabályokkal (így különösen az ajánlati típusok, ajánlat kezelések, Ajánlati Könyv szabályai és Ügyletkötési Algoritmus) rendelkező értékpapírok csoportja. Értékpapírtábla kizárólag az Aukciós-értékpapírtábla lehet.
BÉT:	Budapesti Értéktőzsde
Eladási aukciós ajánlat:	Eladásra irányuló ajánlat az Aukciós ajánlattevő Tőzsdetag részéről.
Ellenajánlat:	Ellentétes irányú ajánlat.

MMTS1:	A BÉT által üzemeltetett rendszer, amelyhez az Aukciós Kereskedési Rendszerhez hozzáféréssel rendelkező személyek kapcsolódnak Aukcióban való részvétel céljából.
Tőzsdetag:	Az a jogalany, akinek a BÉT-tel hatályos tőzsdetagsági szerződése van.

2. Általános rendelkezések

A Kibocsátó a jelen EXIM 2028/1 EUR Kötvények első sorozatrészletét nyilvános aukció útján hozza forgalomba. A Tpt. 5. § (1) bekezdésének 5. pontja szerint az aukciós eljárás a forgalomba hozatal azon módja, amely keretén belül a Kibocsátó az általa meghatározott feltételek szerint lehetőséget biztosít ajánlattételre és a beérkezett ellenajánlatok meghatározott szempont szerint versenyeznek.

A kötvények aukciója az MMTS1-en kerül lebonyolításra A BÉT szabályai az aukciós kereskedésről rendelkezései szerint.

A jelen aukciós eljárási szabályokban a nagy kezdőbetűvel írt fogalmak kifejezett eltérő rendelkezés hiányában A BÉT szabályai az aukciós kereskedésről szabályaiban meghatározott jelentéssel bírnak.

A jelen aukciós eljárási szabályokban nem szabályozott kérdések tekintetében A BÉT szabályai az aukciós kereskedésről - beleértve az abban hivatkozott, esetleges további szabályzatokat is – Aukciós-értékpapírtáblára irányadó szabályai és a magyar jogszabályok vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Az aukción közvetlenül a Kibocsátóval forgalmazói megállapodást kötött Forgalmazók vehetnek részt. Az aukción résztvevő Forgalmazók vállalják, hogy a jelen Ismertetőt és Nyilvános Ajánlattételt - mellékleteivel együtt – a befektetők kérése esetén a befektetők számára rendelkezésre bocsátják. A Kibocsátó nevében az értékesítésre szánt értékpapírra az Eladási aukciós ajánlatot az Erste Befektetési Zrt. mint az aukciós ajánlattevői feladatokat ellátó Aukciós ajánlattevő Tőzsdetag teszi meg.

Amennyiben a beérkezett aukciós ellenajánlatokat a Kibocsátó nem fogadja el, az aukció sikertelennek minősül. Az MMTS1-ben, az aukciós-értékpapírtáblán történő kereskedésről szóló BÉT szabályaiban foglalt feltételekkel a Kibocsátó az aukciót sikertelennek nyilváníthatja.

3. Az aukciós ajánlatok és benyújtásuknak rendje

Az Aukciós ajánlattevő Tőzsdetag által meghatározásra kerülő tartalmi elemeket külön formanyomtatványon az Aukciós ajánlattevő Tőzsdetagnak legkésőbb az aukciós ajánlatban megjelölt kereskedési napot megelőző kereskedési nap 12 óráig a BÉT számára hivatalos értesítés formájában át kell adnia. A hivatalos értesítés történhet postai vagy, személyes kézbesítés útján, e-mailben, illetve faxon.
Az Eladási aukciós ajánlat megtételére a BÉT székhelyén, a BÉT által üzemeltetett MMTS1 kereskedési munkaállomáson keresztül kerülhet sor. Az aukciós ajánlat MMTS1-be történő bevitelére a BÉT az Aukciós ajánlattevő Tőzsdetag számára a megfelelő beállítások végrehajtásával, és az MMTS1 kereskedési munkaállomás rendelkezésre bocsátásával biztosítja a technikai feltételeket.

A jelen aukció nem nyilvános Ajánlati könyvvel kerül lebonyolításra.

A jelen aukción Ellenajánlatot az 1.000 eurós névérték figyelembevételével darabszámra kell benyújtani, egy ajánlat minimálisan 10 db, azaz tíz darab 1.000 euró névértékű EXIM 2028/1 EUR Kötvényre (10.000 EUR, azaz tízezer euró névértékre) tehető.

A Kereskedési rendszer Aukciós-értékpapírtábláján keresztül beadott Ellenajánlatoknak tartalmazniuk kell mindazokat az adatokat, amelyeket A BÉT szabályai az aukciós kereskedésről előírnak, a fix kamatozású EXIM 2028/1 EUR Kötvény esetén az elvárt nettó árfolyamot legfeljebb négy tizedesjegy, vagy a hozamot, legfeljebb két tizedesjegy megjelölésével kell megadni.

Jelen aukció ügyletkötési algoritmusa: Többáras Ügyletkötési Algoritmus

Jelen aukció kompetitív és nem kompetitív szakaszokból áll.

Az egyes befektetők aukciós Ellenajánlatukat a Forgalmazó felé az Instant Bloomberg nevű chat rendszeren keresztül vagy a jelen aukciós eljárási szabályok 2. számú mellékletében foglalt Kötvény aukciós vásárlási ajánlati ív teljeskörű kitöltése és határidőben történő benyújtása útján tehetik meg az ajánlatgyűjtési időszak alatt.

A jelen aukció kompetitív szakaszában kizárólag árfolyam- illetve hozammegjelöléssel tett Ellenajánlatokat lehet beadni, az aukció napján, 2026. november 9-én délelőtt 10:00 és 10:49 óra között. A kompetitív szakasz megadott ajánlatgyűjtési időtartama alatt a benyújtott kompetitív Ellenajánlatok szabadon visszavonhatók, illetve módosíthatók. Az Aukciós-értékpapírtáblával kapcsolatos minden határidő tekintetében az MMTS1 rendszerórája irányadó.

Az aukció nem kompetitív szakaszában a Forgalmazók árfolyam-, illetve hozammegjelölés nélkül tehetnek ajánlatot, figyelembe véve az egy aukciós Ellenajánlatot tevő által megtehető nem kompetitíváras és kompetitíváras Ellenajánlatok mennyiségének 30%-os maximális arányát. Az árfolyam-, illetve hozammegjelölés nélkül tett ún. nem kompetitív ajánlatokat az aukció napján, 2026. november 9-én délelőtt 10:50 és 10:59 óra között lehet beadni. A nem kompetitív szakasz megadott ajánlatgyűjtési időtartama alatt a benyújtott nem kompetitív ajánlatok szabadon visszavonhatók, illetve módosíthatók.

Jelen aukció során a kompetitíváras aukciós Ellenajánlatok esetén, a magasabb áron tett aukciós Ellenajánlat megelőzi az alacsonyabb áron vagy árfolyamon tett aukciós Ellenajánlatot.

4. Az aukció kiértékelése

Az ajánlattevő aukciós Ellenajánlatához a kompetitív ajánlatgyűjtési szakasz lezárását követően mindaddig kötve marad, amíg ajánlata a Kibocsátó által elutasításra, illetőleg részben vagy egészben elfogadásra nem kerül.

A beadott érvényes kompetitív és nem kompetitív Ellenajánlatokat az MMTS1 rendszer a nem kompetitív ajánlatgyűjtési szakasz lezárását követően összesíti, és a Kibocsátó dönt az elfogadásukról (egészben vagy részben) vagy elutasításáról, az alábbiakban leírtak szerint:

A Kibocsátó az aukciós kompetitív és nem kompetitív Ellenajánlatok ismeretében dönt a jelen aukció során elfogadásra kerülő legmagasabb hozamról, mely feletti hozamot megjelölő Ellenajánlatokat nem fogadja el, így azok érvénytelennek minősülnek, ennek megfelelően azok nem kerülnek elfogadásra.

Többáras Ügyletkötési Algoritmus alkalmazásakor túlkereslet esetén Allokációra kerül sor, amely az arányos kielégítés elve szerint történik, A BÉT szabályai az aukciós kereskedésről szabályai szerint az MMTS1-en keresztül.

A nem kompetitíváras Ellenajánlatok a jelen aukció során kialakult átlagáron kötődnek meg.

Az aukciós vásárlási ajánlatok elfogadásáról az Allokáció eredménye alapján a Kibocsátó dönt.

5. Eredményhirdetés, tájékoztatás

Az aukción elfogadott Ellenajánlattal rendelkező Forgalmazók az aukció napján 12:30 óráig ~~az~~ MMTS1-en kapnak visszaigazolást az elfogadott Ellenajánlatokról és azok hozamáról. Az aukcióra benyújtott és az elfogadott Ellenajánlatokról szóló tájékoztatót - amely az elfogadott mennyiséget, a forgalomba hozatal végleges összegét, az elfogadott maximális, minimális és átlagos hozamot tartalmazza – a Kibocsátó a Nyilvános Ajánlattétel Nyilvánosság felé történő tájékoztatás pontja szerinti helyeken teszi közzé.

6. Teljesítések elszámolása, jóváírás az értékpapírszámlákon

Az elfogadott Ellenajánlatok bruttó árfolyamon számított pénzbeli ellenértékének (felhalmozott kamattal növelt nettó árfolyamának) elszámolása a KELER Általános Üzletszabályzata és az ahhoz tartozó Eljárási rend alapján az elsődleges piaci ügyletekre vonatkozó szabályok szerint történik.

A Kötvények jóváírására a befektetők által megjelölt megfelelő értékpapírszámlán a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott Értéknapon kerül sor.

Mellékletek:

1. számú Melléklet: Formanyomtatvány Aukciós ajánlattételhez
2. számú Melléklet: Kötvény aukciós vásárlási ajánlati ív

Az Aukciós eljárási szabályok 1. számú melléklete

FORMANYOMTATVÁNY AUKCIÓS AJÁNLATTÉTELHEZ

Főforgalmazó neve	
Aukciós Ajánlattevő neve	
Értékpapír neve **Értékpapír ISIN kódja**	
Aukció dátuma	

Értékpapír kibocsátással járó aukciók esetén az Aukciós Ajánlattevő nyilatkozik, hogy kézhez kapta a KELER hivatalos igazolását arról, hogy az értékpapír aukciójának eredményeként létrejövő aukciós ügyletek kiegyenlítése, valamint az új értékpapírok megkeletkeztetése biztosított.	☐ igen

I. Forgalmazókra vonatkozó feltételek*

a) Minden Aukciós Kereskedési Rendszerhez hozzáféréssel rendelkező személy	igen	
b) Ha nem :	1. 2. 3. 4. 5.	

II. Mennyiségre vonatkozó feltételek

a) Az Aukciós ajánlat mennyisége	érték:		db :	
b) Az Ellenajánlatok minimális összmennyisége *	érték:		db :	
c) Az egy Ellenajánlat minimális mennyisége*	db :			

* nem kötelező megadni / alapértelmezésben nincs korlátozás

Árra / Ajánlati Könyvre vonatkozó feltételek

Árlépésköz*				
Ajánlati Könyv	Nyilvános		Nem nyilvános	
Ármeghatározás**	Maximum		Minimum	
Amennyiben nincs ármeghatározás az ajánlattevő a kialakult ártól függetlenül elfogadja az előzetesen a II. pontban meghatározott mennyiség(ek) re szóló Ellenajánlatokat.	Igen		Nem	

** nem kötelező megadni / alapértelmezésben nincs korlátozás

Ügyletkötési Algoritmusra vonatkozó feltételek

Ügyletkötési Algoritmus	Többáras		Egyensúlyi áras	
Ajánlat iránya	vétel		eladás	
	csere			

Többáras Ügyletkötési Algoritmus esetén:

Maximális piaci részesedés			%	
Allokáció módja	Arányos		Kártyaleosztás	
Ajánlatgyűjtési időszakok	Kompetitíváras		Nem kompetitíváras	
Kereskedési idő	kompetitíváras ajánlatgyűjtés	-tól -ig	nem kompetitíváras ajánlatgyűjtés	-tól -ig
	ügyletkötési Időszak			-tól -ig
Nem kompetitíváras Ellenajánlatokból született ügyletek összmennyiségének maximális aránya az ügyletek összmennyiségéhez képest			%	
Nem kompetitíváras Ellenajánlatok aránya a Kompetitíváras Ellenajánlatok összmennyiségéhez képest (Forgalmazónként)			%	

Egyensúlyiáras Ügyletkötési Algoritmus esetén:

Kereskedési idő	ajánlatgyűjtés	-tól -ig	Ügyletkötési időszak	-tól -ig
Kötésegység*				

* nem kötelező megadni / alapértelmezésben 1 db

Csereaukció esetén:

Ellenértékül szolgáló értékpapír(ok) neve és ISIN kódja	

Egyebek:

Teljesítési Nap	T+
A Főforgalmazó által az ügyletek kiegyenlítéséhez használt kereskedési számla	

Főforgalmazó képv.:	Aukciós Ajánlattevő képv.:

Az Aukciós eljárási szabályok 2. számú melléklete

Kötvény aukciós vásárlási ajánlati ív

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság által, a 2026. november 2. keltezésű Ismertetőben és Nyilvános Ajánlattételben foglalt, 2026. november 11-én kibocsátásra kerülő, EXIM 2028/1 EUR elnevezésű kötvények (a továbbiakban: Kötvények) első sorozatrészletének nyilvános forgalomba hozatalához.

Kibocsátó:
Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1065 Budapest, Nagymező u. 46-48; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-042594; nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

Kibocsátás tárgya:
15.000.000, azaz tizenötmillió euró össznévértékű, 2028. december 13. napján lejáró, fix évi 4,00%-os kamatozású, éves kamatfizetésű, végtörlesztéses, a Budapesti Értéktőzsdére bevezetésre kerülő, névre szóló, EXIM 2028/1 EUR elnevezésű, HU0000367255 ISIN kódú kötvénysorozat 1. sorozatrészletének nyilvános kibocsátása.

Kibocsátás feltételei:
A Kötvények forgalomba hozatalához készített 2026. november 2. keltezésű Ismertetőben és Nyilvános Ajánlattételben leírtak szerint.

Forgalmazók nevei[3]:
ERSTE BANK HUNGARY Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041054; nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)
Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041042; nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)
UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041348; nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

Az ajánlattevő:
Neve/cégneve: ……...
Székhelye: ……
Besorolása: [4]

devizabelföldi jogi személy
devizabelföldi jogi személyiséggel nem rendelkező társaság
devizakülföldi (ország megnevezésével)

Cégjegyzékszáma/nyilvántartás száma: …….
Adóazonosító jel/adószám: ……
Bankszámlaszáma/ügyfélszámlaszáma:…….
Értékpapírszámla száma, számlavezetője: ……
Képviselőjének/meghatalmazottjának neve, szem.ig.száma: ……...….
Képviselőjének/meghatalmazottjának címe/székhelye: ……
Telefonszáma: ……..……...….
Faxszáma: ...……..……...
E-mail címe: ..…….

[3] megfelelő aláhúzandó
[4] megfelelő aláhúzandó

Alulírott ajánlattevő ezennel visszavonhatatlan és feltétlen aukciós vásárlási ajánlatot teszek:
1.
……..... db azaz …… darab, 1.000 euró névértékű Kötvényre, ……százalék (négy tizedesjegyig kerekítve) árfolyam mellett, …….. euró, azaz …….. euró össznévértékben.

2.
……..... db azaz …… darab, 1.000 euró névértékű Kötvényre, ……százalék (négy tizedesjegyig kerekítve) árfolyam mellett, …….. euró, azaz …….. euró össznévértékben.

3.
……..... db azaz …… darab, 1.000 euró névértékű Kötvényre, ……százalék (négy tizedesjegyig kerekítve) árfolyam mellett, …….. euró, azaz …….. euró össznévértékben.

4.
……..... db azaz …… darab, 1.000 euró névértékű Kötvényre, ……százalék (négy tizedesjegyig kerekítve) árfolyam mellett, …….. euró, azaz …….. euró össznévértékben.

5.
……..... db azaz …… darab, 1.000 euró névértékű Kötvényre, ……százalék (négy tizedesjegyig kerekítve) árfolyam mellett, …….. euró, azaz …….. euró össznévértékben

A felhalmozott kamat 2026. november 11. napján 0,0000%.

Alulírott kijelentem, hogy ismerem és elfogadom az EXIM 2028/1 EUR elnevezésű Kötvények első sorozatrészletének forgalomba hozatalához készült 2026. november 2-i keltezésű Ismertetőt és Nyilvános Ajánlattételt (a továbbiakban: dokumentumok).

A jelen Kötvény aukciós vásárlási ajánlatát kizárólag saját döntésem alapján tettem és azt a jelen Kötvény aukciós vásárlási ajánlati ív aláírása után nem módosíthatom és vissza sem vonhatom.

Tudomásul veszem, hogy

a) az ajánlat csak akkor érvényes, ha az ahhoz kapcsolódóan teljesítendő befizetés is az arra rendelt határidőben, azaz

- ❑ az ajánlati ív benyújtásával egyidejűleg, VAGY[5]

- ❑ a Forgalmazóval e tárgyban kötött külön megállapodás rendelkezései szerint kerül teljesítésre.

b) az ajánlat bármely olyan részével kapcsolatban, amely nem kerül elfogadásra, sem a Kibocsátótól, sem a Forgalmazótól kamat vagy kártérítés nem követelhető, kizárólag a befizetett összeg térítendő vissza, a jelen kibocsátás alapjául szolgáló Ismertetőben és Nyilvános Ajánlattételben meghatározottak szerint.

Az érvényes ajánlat elfogadása és a fizetési kötelezettség teljesítése alapján, az allokáció eredményeként juttatott Kötvények az értékpapírszámlámon kerülnek jóváírásra, ennek megfelelően ajánlat érvényesen csak az értékpapír számlaszám és a számlavezető megadásával tehető. Abban az esetben is fenntartom ajánlatomat, ha túlkereslet esetén, vagy a Kibocsátó döntése alapján a fenti összegben történő aukciós ajánlatom csak részben kerül elfogadásra.

Kijelentem, hogy az ajánlatban szereplő össznévértékű Kötvények ajánlati áron számított vételárának megfelelő összeg mindösszesen …… euró, azaz …… euró

- ❑ befizetésre került a Forgalmazó a jelen sorozatrészlet Forgalomba hozatali adatait tartalmazó Ismertetőben és Nyilvános Ajánlattételben meghatározott elkülönített letéti számlájára, VAGY[6]

- ❑ a Forgalmazóval e tárgyban kötött külön megállapodásnak megfelelően kerül teljesítésre, legkésőbb 2026. november 11. értéknapon 13:00 óráig.

Kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban általam megadott adatok a valóságnak megfelelnek, továbbá tudomásul veszem, hogy amennyiben valótlan adatokat tüntettem fel, az a nyilatkozat semmisségét eredményezheti.

Jelen nyilatkozatomat a fent hivatkozott dokumentumok ismertében teszem meg.

Kelt:.....(év).....(hó).....(nap)

_____
(cégszerű) aláírás

[5] választást X-szel jelölje
[6] választást X-szel jelölje

II. NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Kibocsátó) az EXIM 2028/1 EUR Kötvény 1. sorozatrészletét értékesíti 2026. november 9. napján, 2026. november 11. értéknappal nyilvános forgalomba hozatal útján.

Kibocsátó:	Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
A kibocsátáshoz kapott felhatalmazás vagy a forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés:	Az Eximbank Zrt. Eszköz-Forrás Bizottságának 2026. október 30-án kelt 53/2026. (X.30.) számú határozata a Kötvények forgalomba hozataláról.
Az értékpapírok fajtája, típusa, sorozata, értékpapírkódja:	Kötvény, fix kamatozású, EXIM 2028/1 EUR ISIN kód: HU0000367255
Részletszám:	1.
Össznévérték: (i) Eddig kibocsátott Sorozat: (ii) A jelen Részlet tervezett nagysága:	 Nem alkalmazandó 15.000.000 EUR, azaz tizenötmillió euró
Meghatározott Pénznem:	Euró
Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként), illetve Minimális Forgalomba Hozatali Ár (ha van ilyen):	A Kibocsátó nem határoz meg aukciós limitárat
Meghatározott Névérték:	1.000 EUR, azaz egyezer euró
Kamatszámítás Kezdőnapja:	2026. november 11.
Elszámolás nap:	2026. november 11.
Értéknap/pénzügyi teljesítés napja:	2026. november 11.
Lejárat Napja:	2028. december 13.
(i) Futamidő: (ii) Beváltás (törlesztés) időpontja:	2026. november 11. - 2028. december 13. 2028. december 13.
Kamatszámítási Alap:	Fix kamatozás, évi 4,00%
A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása:	Nem alkalmazandó
Forgalomba hozatal kezdő időpontja:	2026. november 9.
Forgalomba hozatal záró időpontja:	2026. november 9.
Forgalomba hozatal módja:	Nyilvános aukció
Állami kezesség:	A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény 6. § (1) bekezdés a) pontja alapján a Magyar Állam a központi költségvetés terhére visszavonhatatlanul készfizető kezesként felel az Eximbank által forrásszerzés céljából a 2. § (1) bekezdés g) pont gb) alpontja alapján kibocsátott kötvényekből eredő fizetési kötelezettségek teljesítéséért.

KAMATFIZETÉSRE (HA VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	Alkalmazandó
(i) Kamatláb(ak):	A Kötvény Névértékére vetített évi 4,00%
(ii) Kamatfizetési Nap(ok):	2027. december 13., 2028. december 13.

(iii)	Fix Kamatösszeg(ek):	A kamatfizetési napok és az adott kamatfizetési napon kifizetendő kamat mértéke egy 1.000 euró névértékű Kötvény esetén: 2027. december 13. 43,50 euró 2028. december 13. 40,00 euró
(iv)	Töredékösszeg(ek):	Nem alkalmazandó
(v)	Kamatbázis:	Tényleges/Tényleges (ÁKK)
(vi)	Munkanap Szabály:	Módosított következő munkanap szabály
(vii)	Kamatbázis Megállapítási Nap(ok):	Nem alkalmazandó
(viii)	A fizetendő összegek kiszámításáért felelős fél:	ERSTE BANK HUNGARY Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.)
(ix)	Felhalmozott Kamat:	A felhalmozott kamat 2026. november 11. napján 0,0000%
(x)	Fix Kamatozású Kötvények kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek:	Nem alkalmazandó
(xi)	Bruttó Hozam értéke (EHM):	Nem alkalmazandó

TÖRLESZTÉSRE ÉS VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

Kötvények törlesztése:	Lejárat Napján
Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:	Nem alkalmazandó
Lejárat előtti visszaváltás a Kötvénytulajdonosok választása alapján:	Nem alkalmazandó
Kötvények lejáratkori visszaváltási értéke:	Névérték

A KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK
ÉRTÉKESÍTÉS

Árjegyzők:		ERSTE BANK HUNGARY Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.) Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.) UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)
A Forgalomba hozatal Módja		Aukció (árfolyam aukció, négy tizedesjegy)
(i)	Az Aukció ideje:	2026. november 9. 10:00 – 11:00, kompetitív szakasz: 10:00 – 10:49, nem kompetitív szakasz: 10:50 – 10:59
(ii)	Az Aukció helye:	Budapesti Értéktőzsde
(iii)	Aukciós Ajánlattevő Tőzsdetag:	A Kibocsátó nevében az Erste Befektetési Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.)
(iv)	Felső limit/túlajánlás:	Túlajánlás esetén a Kibocsátónak jogában áll az értékesítésre meghirdetett mennyiséget meghaladó mennyiséget elfogadni.
(v)	Alsó limit/alulajánlás:	Alulajánlás esetén a Kibocsátónak jogában áll az értékesítésre meghirdetett mennyiséget el nem érő mennyiséget elfogadni.

(vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali ár/Minimális Forgalomba hozatali ár:	A Kibocsátó nem határoz meg aukciós limitárat
(vii) Aukciós vásárlási ajánlat legalacsonyabb és/vagy legmagasabb összege:	Egy ajánlat minimálisan 10 db, azaz tíz darab 1.000 euró névértékű Kötvényre tehető (10.000 EUR, azaz tízezer euró névértékre)
(viii) Az Allokáció módja, időpontja:	A Kibocsátó 2026. november 2. keltezésű, jelen EXIM 2028/1 EUR Kötvény első sorozatrészletére vonatkozó Ismertetője 2. sz. mellékletének 4. „Az aukció kiértékelése" pontjában leírtak szerint 2026. november 9. napján
(ix) A nem kompetitíváras aukciós vásárlási ajánlatok aránya az összes ajánlathoz képest/összpiaci szinten:	30%
(x) A nem kompetitíváras aukciós vásárlási ajánlatok aránya a kompetitív ajánlatokhoz képest/szekciótagonként:	30%
(xi) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	BÉT, 2026. november 9. 12:30
A forgalomba hozatal helye:	Magyarország
Az értékpapír kibocsátási árfolyama:	A Kötvények kibocsátási árfolyama az aukciós eljárás során alakul ki
Az értékpapír kibocsátási árfolyamának nyilvánosságra hozatali időpontja és helye:	Jelen Nyilvános Ajánlattétel Nyilvánosság felé történő tájékoztatás pontja szerinti közzétételi helyeken az aukciós eljárás napján.

LEBONYOLÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

Központi Értékpapírszámla vezető:	KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.) vagy jogutódja
A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítás szám(ok):	Nem alkalmazandó
Szállítás:	DVP
A keletkeztetési hely:	Magyarország
A Kötvények jóváírása:	Értékpapírszámlán
További Fizető Ügynök(ök) (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
a) A forgalmazók elkülönített letéti számla számláinak száma: b) Forgalmazó e-mail címe:	ERSTE BANK HUNGARY Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.) Erste Bank Hungary Zrt. 19017004-00201160 e-mail: MLEBHTreasuryINSTITUTIONALsales@ersteb ank.hu Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1113 Budapest, Váci út 116-118.) Raiffeisen Bank Zrt. 19017004-00201201 e-mail: MKT_FI_Sales@raiffeisen.hu UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) UniCredit Bank Hungary Zrt. 19017004-00201098 e-mail: btis@unicreditgroup.hu

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

Kétoldalú árjegyzés:	A Kötvénysorozatra vonatkozóan a Forgalmazók 9.00 órától 10.30 óráig és 12.30 órától 14.00 óráig folyamatosan azonnali vételi és eladási ajánlatot tesznek legalább 25.000 euró, azaz huszonötezer euró névértékben azzal, hogy eladási ajánlatot csak aktuálisan a tulajdonában lévő adott mindenkori mennyiség erejéig kötelesek adni. A Forgalmazók árjegyzési tevékenységét legfeljebb 100 (száz) bázispontos hozammarzzsal kötelesek elvégezni. A Forgalmazók a Kötvény árjegyzését a Bloomberg-en végzik minden olyan napon, amelyen a KELER munkanapot tart.
Nyilvánosság felé történő tájékoztatás:	A Kibocsátó az Ismertetőt és Nyilvános Ajánlattételt, továbbá azokat az információkat, amelyekre a rendszeres illetve a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek vonatkoznak a BÉT (www.bet.hu), az MNB (https://kozzetetelek.mnb.hu/) és a Kibocsátó honlapján (www.exim.hu), valamint Tpt. 44. § (6) bek. a) pontja alapján a Forgalmazók honlapján teszi közzé. Az Ismertető és Nyilvános Ajánlattétel nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az értékesítési helyen igényelhető.
Alkalmazandó jog:	A Kötvényekre a magyar jog az irányadó

EGYÉB FELTÉTELEK

Tőzsdei bevezetéssel kapcsolatos információk:	
a) Tőzsdei bevezetés	A Kibocsátó kezdeményezi a forgalomba hozott kötvények bevezetését Budapesti Értéktőzsdére
b) A tőzsdei bevezetésben közreműködő befektetési szolgáltató neve, székhelye:	ERSTE BANK HUNGARY Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.)
c) A Kibocsátó tőzsdei bevezetését kezdeményező döntésről szóló határozata:	Az Eximbank Zrt. Eszköz-Forrás Bizottságának 2026. október 30-án kelt 53/2026. (X.30.) számú határozata a Kötvények forgalomba hozataláról.
Hitelminősítés:	A Kibocsátó hitelminősítése: *Fitch Ratings:* Kilátás: Negatív Hosszú lejáratú deviza adós: BBB Rövid lejáratú deviza adós: F2 *Standard and Poor's:* Kilátás: Negatív Hosszú lejáratú deviza adós: BBB- Rövid lejáratú deviza adós: A-3
Felügyeleti tájékoztatás:	A jelen sorozatrészletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozatalával kapcsolatos Ismertető közzétételére a Magyar Nemzeti Bankhoz 2026. november 2. napján tájékoztatásul előzetesen benyújtott dokumentumok alapján kerül sor.
Az átruházásra vonatkozó esetleges korlátozásokról szóló tájékoztatás:	A Kötvények korlátozás nélkül átruházhatók. A Kötvények átruházása esetén a Számlavezetők

	összevont értékpapírszámlái közötti átvezetésre vonatkozóan a KELER mindenkori szabályzatai a Kötvényekhez kapcsolódó jogok átszállása tekintetében korlátozásokat és zárt időszakokat tartalmazhatnak, amelyek a Kötvénytulajdonosokra kötelezőek
Az Ismertető kiadásának időpontja, megtekintésének, megjelentetésének módja:	2026. november 2. napján, a jelen Nyilvános Ajánlattétel a Nyilvánosság felé történő tájékoztatás pontja szerint.