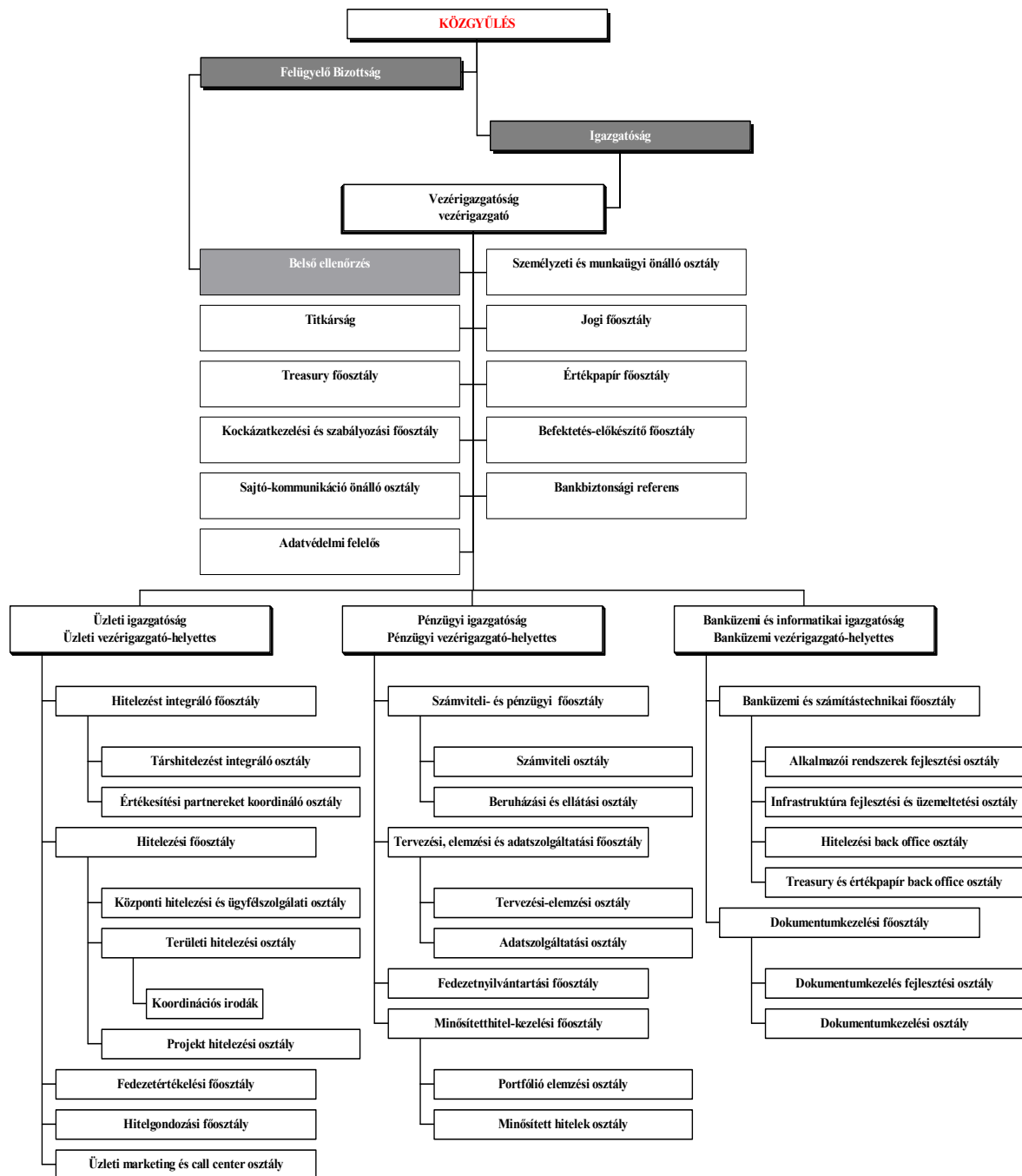


II.5 A KIBOCSÁTÓ IGAZGATÁSI, IRÁNYÍTÓ ÉS FELÜGYELETI SZERVEI

II.5.1 AZ FHB RT. SZERVEZETI FELÉPÍTÉSE



A fenti ábra érvényessége: 2005 október 14.

Az FHB Rt.-t 1999. június 1-től megyei szinten – a 19-ből 17 megyében – területi referensek képviselték. 2000. januárjától - a Bank új stratégiája keretében megváltozott feladatokkal - Budapesten kívül 9 városban működik úgynevezett területi koordinációs iroda.

Az FHB Rt. befektetése

Az FHB Rt. 100%-os tulajdonában van az FHB Szolgáltató Rt. A társaság alaptőkéje 65 millió forint. Az elmúlt időszakban járulékos vállalkozásként elsősorban kiegészítő tevékenységek végzésével segítette az FHB Rt. alaptevékenységét. A Bank egyéb vagyoni érdekeltsége: 2004 szeptemberében 1 szövetkezeti hitelintézetben összesen 10 ezer Ft értékben van érdekeltsége.

Az FHB Rt. vezető tisztségviselői:

Az Igazgatóság tagjai:

Karvalits Ferenc:

Az FHB Rt. igazgatóságának elnöke. A Budapesti Közgazdaság Tudomány Egyetemen közgazdasági diplomát szerzett 1988-ban. 1993-ban a Columbia University-n Master of Economic Policy Management fokozatot szerzett. 2002-2005 között a CIB Közép-Európai Nemzetközi Bank Rt.-nél vezérigazgató. Üzleti elérhetőség: 1025 Budapest, Törökvész út 129/b. telefon: 20/433 6579

Dr. Vági Márton:

Az FHB Rt. igazgatóságának tagja. A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Külgazdasági szakon 1987-ben szerzett közgazdász diplomát, 1994-ben doktori címet. 1994-től a közgazdaságtudományok kandidátusa. 2000. április 1-jétől az ÁPV Rt.-nél dolgozik, 2005. január 1-jétől pedig a társaság vezérigazgatójaként. Üzleti elérhetőség: 1133 Budapest, Pozsonyi út 56., telefon: 237-4224

Dr Csányi Gábor:

Az FHB Rt. igazgatóságának tagja. Az ELTE Állam- és Jogtudományi Karán szerzett jogi diplomát 1986-ban. 1989 óta jogtanácsos. 1989 óta a Csányi, Rátkai, Zala Ügyvédi Iroda tagja. 2002-től az ÁPV Rt. igazgatósági tagja. Üzleti elérhetőség: 1133 Budapest, Pozsonyi út 56., telefon: 209-5205

Dr Czok Gyula:

Az FHB Rt. igazgatóságának tagja. A Budapesti Közgazdaságtudomány Egyetemen szerzett közgazdasági diplomát 1968-ban, 2002-2004 között a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Minisztérium Beruházási szakértője. Üzleti elérhetőség: 1039 Budapest, Pünkösdfürdő u. 38. telefon: 30/685-6104

Gyuris Dániel:

Az FHB Rt. vezérigazgatója, 1999 januárja óta. A Gödöllői Agártudomány Egyetemen 1984-ben, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen 1996-ban szerzett diplomát. Üzleti elérhetőség: 1132 Budapest, Váci út 20. telefon: 4529100

Harmati László:

Az FHB Rt. igazgatóságának tagja, vezérigazgató-helyettes. Leuveni Catholic University-t 1993-ban végezte, a Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügy szakán 1995-ben szerzett diplomát. Üzleti elérhetőség: 1132 Budapest, Váci út 20. telefon: 4529100

Terták Ádám

1972 és 1976 között rendszerszervező üzemgazdász szakon végzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, 1977-ben a SZÁMALK-nál megszerezte rendszermérnöki diplomáját, 1984-1986 között marketing szakközgazdász szakon végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen, majd 1977-ben részt vett egy posztgraduális management programon az ABS AMP ISMP Egyetemen Bostonban. A Transparency International elnökségi tagja, a MGYOSZ EB tagja, vezetői tagságot tölt be a Joint Venture Szövetségnél, a Menedzserek Országos Szövetségénél, a Magyar Menedzsment Intézetnél s a Közép-Európai Egyetemen. Üzleti elérhetőség: 1024 Budapest, Tömörkény u. 14/a. telefon: 30/931-0181

Dr. Szedlacsó Zoltán

2003. május óta az Igazgatóság tagja. A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát 1976-ban. Jelenleg a Kárpát Holding Kft. alkalmazottja és a Budapesti Közlekedési Részvénytársaság felügyelő bizottságának tagja, valamint a WizzAir igazgatósági tagja. Üzleti elérhetőség: 1016 Budapest, Zsolt u. 9. telefon: 457-8020

A Felügyelő Bizottság tagjai:

Somfai Róbert:

Az FHB Rt. Felügyelő Bizottságának elnöke. A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen Pénzügy szakán 1985-ben szerzett közgazdász diplomát. 1990-től a Capital Pénzügyi Tanácsadó Rt. vezérigazgatója. Üzleti elérhetőség: 1053 Budapest, Szép u. 2., telefon: 267-8467

Heim Péter:

Az FHB Rt. Felügyelő Bizottságának tagja. A Budapesti Közgazdasági Egyetem pénzügy szakán szerzett diplomát 1996-ban. Az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Rt-nél vezérigazgatója. Üzleti elérhetőség: 1091 Budapest, Üllői út 1. telefon: 476-2030

Winkler Ágnes:

Az FHB Rt. Felügyelő Bizottságának tagja. A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen 1978-ban szerzett közgazdász diplomát. 2002-től Gravopack Kft. ügyvezetője. Jelenleg a B. Swan Partners vezető tanácsadója és a Kraft Rt. felügyelő bizottsági tagja. Üzleti elérhetőség: 1061 Budapest, Andrássy út 10. telefon: 354-1530

Dr. Borsányi Gábor

1995-2000 a Miskolci Egyetem Állam- és Jogtudományi karán végzett, majd 2002-2004 között bank szakjogász diplomát szerzett a Pázmány Péter Katolikus Egyetem Jog- és Államtudományi kar Deák Ferenc Továbbképző Intézeténél, majd 2003. decemberében információ- és adatvédelmi felelős képzésre tett szert. 2002. márciusától a CIB Befektetési Alapkezelő Rt. Felügyelő Bizottságának tagja, elnöke. Üzleti elérhetőség: Medve u. 4-14. telefon: 457-6806

Dr. Salamon Károly

1977-ben a Kandó Kálmán Villamosipari Műszaki Főiskolán okleveles villamos-üzemmérnöki diplomát, 1983-ban az ELTE-n alkalmazott matematikus oklevelet, 1990-ben MBA oklevelet szerzett az Egyesült Államokban Pittsburgh-ben, s később a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen doktorált stratégiai információs rendszerekből. 1995-től a

Hungária Biztosító vezérigazgató-helyettese. Üzleti elérhetőség: 1054 Budapest, Bajcsy Zsilinszky út 52. telefon: 301-6041

Pablo Arnoldo Fritz Sepúlveda

1989-1994 között közgazdász diplomát szerzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 2004. júniusától Inter-Európa Bank Rt. lakossági üzletágának vezetője. 1999-2002 között a Budapest Kötelező és Önkéntes Nyugdíjpénztárak IT elnöke és IT tagja. Üzleti elérhetőség: 1054 Budapest, Szabadság tér 15. telefon: 373-6272

Kék Mónika

1996-ben közgazdasági diplomát szerzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen (BKE). 2004-től a Pénzügyminisztériumban a Pénzügyi szolgáltatások főosztályán főosztályvezető-helyettes. A Magyar Export-Import Bank Rt. felügyelő bizottságának a tagja. Üzleti elérhetőség: 1051 Budapest, József nádor tér 2-4. telefon: 327-2512

Molnár Kata Orsolya

Az Államigazgatási Főiskolán szerzett diplomát 1998-ban. 1999-től az ÁPV Rt-nél dolgozik, a Humánerőforrás-gazdálkodási Igazgatóságon humánpolitikai menedzser, e terület vezérigazgató-helyettes Titkárságán menedzser asszisztens, majd ügyvezető igazgató-helyettes. Üzleti elérhetőség: 1133 Budapest, Pozsonyi út 56., telefon: 237-4166

Baranyi Éva

A Nehézipari Műszaki Egyetemen 1990-ben gépészmérnöki diplomát, 1996-ban pedig a Kandó Kálmán Műszaki Főiskolán általános informatikus szakmérnöki diplomát szerzett. 1997-től mérlegképes könyvelő. 1999-től az ÁPV Rt. Privatizációs Elszámolási Igazgatóságán ügyvezető igazgató-helyettes. Üzleti elérhetőség: 1133 Budapest, Pozsonyi út 56., telefon: 237-4400

Az FHB Rt. ügyvezetése:

Az FHB Rt. ügyvezetését a vezérigazgató, valamint az üzleti vezérigazgató-helyettes és a pénzügyi vezérigazgató-helyettes és a banküzemi és informatikai vezérigazgató-helyettes látja el. A vezérigazgató és az üzleti vezérigazgató-helyettes egyúttal a Bank Igazgatóságának belső tagjai.

Valamennyi ügyvezető érvényes felügyeleti engedéllyel rendelkezik. Az ügyvezetők tevékenységüket a jogszabályoknak és a prudenciális követelményeknek megfelelően látják el.

Az ügyvezetésben a fent hivatkozott Gyuris Dánielen és Harmati Lászlón kívül Siklós Jenő és 2005. november 1-től Foltányi Tamás vesz részt.

Siklós Jenő: A GATE Zsámbék Mezőgazdasági Üzemmérnöki Szakán 1977-ben, majd a Budapesti Közgazdasági Egyetemen végezte tanulmányait 1989-ben. A Bank alapítása óta az FHB pénzügyi vezérigazgató-helyettese Üzleti elérhetőség: 1132 Budapest, Váci út 20. telefon: 4529100

Foltányi Tamás: A Budapesti Műszaki Egyetemen szerzett elektro-mérnöki diplomát 1984-ben. A Bank banküzemi és informatikai vezérigazgató-helyettese Üzleti elérhetőség: 1132 Budapest, Váci út 20. telefon: 4529100

Az FHB Rt. könyvvizsgálója:

Ernst and Young Kft. 1132 Budapest, Váci út 20. (Nyilvántartásba vételi sz.: 001165).

Hergovits Mariann

A Budapesti Közgazdasági Egyetemen végezte tanulmányait. Posztgraduális képzés keretében szakközgazdász diplomát szerzett gazdasági ellenőrző szakon. Részt vett a Harvard Business

School “Program for Global Leadership” posztgraduális vezetőképző oktatásán, ahol 2000-ben sikeresen diplomázott, majd 2002-ben ugyanitt a „Leading Professional Service Firms” kurzust végezte el. Okleveles könyvvizsgálói képesítést szerzett 1986-ban, majd ezt követően 1989-ben könyvvizsgálói szakértői bejegyzését is megkapta. A Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja. 1989-ben, a cég megalapításakor csatlakozott az Ernst & Young-hoz és 1992 óta partner, azaz tulajdonostárs. 1993-tól a Könyvvizsgáló Igazgatóság helyettes vezetője, 2003-tól audit igazgatója. Okleveles könyvvizsgáló és pénzügyi könyvvizsgálói bejegyzéssel is rendelkezik. Üzleti elérhetőség: 1132 Budapest, Váci út 20. telefon: 451-8100

Az FHB Rt. Vagyonellenőre:

PricewaterhouseCoopers (PwC) Könyvvizsgáló és Vezetési Tanácsadó Kft. 1077 Budapest, Wesselényi u. 16. (Nyilvántartásba vételi sz.: 001464).

Dr. Flaskay Károly:

A PwC igazgatója, a debreceni Ybl Miklós Építőipari Műszaki Főiskolán 1975-ben szerzett magasépítő üzemmérnöki diplomát, majd a budapesti Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán doktorált 1993-ban. 1996-tól a PricewaterhouseCoopers Ingatlanfejlesztő és Tanácsadó Kft.-nél (illetve jogelődjénél) dolgozik, ügyvezető igazgatói beosztásban. 1977-től az Országos Tervezői Névjegyzékben regisztrált építész-tervező, 1991-től igazságügyi építészeti és ingatlanforgalmi szakértő (Szám:3081). Üzleti elérhetőség: 1077 Budapest, Wesselényi u.16. telefon: 4619100

Mike Birch:

Állampolgársága: angol. Végzettsége: MA, Oxford University, okleveles könyvszakértő. 1970-ben végzett az oxfordi egyetemen, 1974-ben csatlakozott a Price Waterhouse-hoz és 1984-ben nevezték ki az akkor európai cég cégtársává. Beosztása: a PwC Könyvvizsgáló és Üzleti Tanácsadás osztályának cégtársa, a pénzügyi szolgáltatásokért felelős vezető cégtárs, a kockázatkezelésért felelős területvezető cégtárs 10 éve tagja a magyarországi Brit Kereskedelmi Kamara tanácsának, amelynek 1991-től 1993-ig alapító elnöke volt, és ahol jelenleg kincstárnoki funkciót tölt be. Üzleti elérhetőség: 1077 Budapest, Wesselényi u.16. telefon: 4619100

Philip Marshall:

Állampolgársága: angol. Végzettsége angol okleveles könyvvizsgáló, német okleveles könyvvizsgáló. Beosztása: a PwC Könyvvizsgáló és Üzleti Tanácsadás szolgáltatási ágának vezetője. 1994 óta a cég üzlettársa. Üzleti elérhetőség: 1077 Budapest, Wesselényi u.16. telefon: 4619100

Bánhegyi Réka:

Végzettsége: Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem. Jelenleg a PwC audit menedzsere, okleveles könyvvizsgáló. Üzleti elérhetőség: 1077 Budapest, Wesselényi u.16. telefon: 4619100

Puskás István:

Tanulmányait a Budapesti Közgazdasági Egyetem Közlekedési Szakán fejezte be 1971-ben. 1992-ben bejegyzett könyvvizsgálói képesítést szerzett, és tagja a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának. 1989 áprilisában csatlakozott a Price Waterhouse budapesti irodájához. . Üzleti elérhetőség: 1077 Budapest, Wesselényi u.16. telefon: 4619100

II.5.2 AZ FHB TELJES MUNKAIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAI, KÉPZETTSÉGÜK

2004-ben néhány fontosabb szervezeti változás történt a Bankban. Az első negyedévben külön üzleti területként megjelent a Bankban az ügynöki értékesítést integráló főosztály, melynek célja a jelenleg széleskörű ügynöki kör kiterjedtebb ösztönzése, az ügynöki disztribúció mennyiségi és minőségi fejlesztése. 2004. júniusában a Pénzügyi és Banküzemi Igazgatóság keretein belül megalakult a Treasury Back Office Osztály. 2004. negyedik negyedévében a Bank működésének, ezen belül is a saját értékesítési csatornák, a termékfejlesztés, illetve a saját hálózat hatékonyságának növelése érdekében az Üzleti Igazgatóságon belül – a korábbi Lakossági Hitelezési Főosztály utódaként – létrejött a Hitelezési Főosztály, az üzleti marketinggel kapcsolatos feladatok ellátása szintén az Üzleti Igazgatóságra került át.

A Bank létszáma 2003. december 31-én 197 fő volt, 2004. december 31-én pedig 199 fő volt. Az átlagos statisztikai létszám 2004-ben 198,8 volt, szemben a 2003. évi 198,6-tal. Az összlétszámból az aktív keresők aránya 99,5%, a teljes munkaidősök aránya ugyancsak 99,5%. A munkaerőmozgás mértéke 2004-ben is elhanyagolható mértékű volt (1,5%).

A Bank létszáma **2005. június 30-án** 240 fő volt, az egy évvel ezelőttinél 18,8%-kal magasabb, a 2005. első negyedévihez képest pedig 13 fővel (5,7%-kal) emelkedett. A konszolidált létszám 2005 első félévének végén 270 fő volt, ami a három hónap alatt 5,5%-os, a 2004. II. negyedévi 239-hez képest pedig 13,0%-os növekményt jelent.

A munkaviszonyban állók 12,1%-a dolgozik a vidéki Koordinációs Irodákban. A Bank munkavállalói között 64,8%, a vezetők közül 45,8% a nők aránya.

A Bank dolgozói folyamatosan vesznek részt továbbképzésekben. A továbbtanulók képzését tanulmányi szerződések kötésével segíti a Bank. A bankszakmai ismeretek elsajátítására az FHB saját belső oktatást működtet. Ennek keretében a Bank folyamatosan képi és továbbképi a hitelezési területen foglalkoztatott munkatársakat, akik felkészültségükről időről időre vizsgákon adnak számot.

II.5.3 AZ FHB RT. MŰKÖDÉSÉT BEFOLYÁSOLÓ EGYÉB JOGOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

Zálogjogok és egyéb terhek

Az FHB Rt. vagyontárgyait zálogjog és egyéb teher nem terheli.

Adókedvezmények, dotációk

Az FHB Rt. adókedvezményben, dotációban nem részesül.

Az FHB Rt. tulajdonában lévő szabadalmak, védjegyek és egyéb jogok

A Bank tulajdonában a jelen Alaptájékoztató elkészítésének időpontjában nincsenek bejegyzett szabadalmak, védjegyek illetve egyéb jogok.

Környezetvédelem

A Bank nem folytat olyan tevékenységet, amelyre bármilyen környezetvédelemmel kapcsolatos jogszabály vonatkozna.

II.5.4 AZ FHB HITELMINŐSÍTÉSE

A Moody's Investors Service a Társaságra vonatkozóan érvényben lévő hitelminősítését a Információs Összeállítás elfogadásának időpontjában a következő: A Moody's a meghirdetett privatizációs tender hírére automatikusan megfigyelői listára helyezte a Bankot, alapvetően a

magyarországi FHB Földhitel- és Jelzálogbank Rt. fedezett jelzálogleveleinek (CMB) A1-es a besorolása; a Bank minősítése A2/P-1 és a pénzügyi erőé pedig 1/D- (D-pozitív kilátással).

II.5.5 ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG

A Kibocsátó igazgatási, irányító és felügyelő szerveiben tisztséget betöltő személyek által a Kibocsátó számára végzett feladatok és e személyek magánérdekei vagy más feladatai között nem áll fenn összeférhetlenség.