



FHB Jelzálogbank Nyrt.

**Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű**

**2016-2017. évi Kibocsátási Programjához**

**készített Összevont Alaptájékoztatójának**

### **9. sz. Kiegészítése**

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Összevont Alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: **Alaptájékoztató**), amelyek alapján a Kibocsátási Program keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

**A kiegészítés dátuma: 2016. december 5.**

**Az Alaptájékoztató 9. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2016. december 9. napján kelt H-KE-III-843/2016. számú határozatával engedélyezte.**

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, a továbbiakban: „Kibocsátó”, „FHB Nyrt.” vagy „Bank”), mint Kibocsátó a 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2016-2017. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2016. április 1. napján kelt H-KE-III-319/2016 számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (Társaság) rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette, hogy i) a Társaság új Igazgatóságának 2016. december 5. napján megtartott alakuló ülésén tagjai közül az Igazgatóság elnökének Vida Józsefet választotta; ii) a Társaság vezérigazgatóját, Köbli Gyulát a Társaság Igazgatósága 2016. december 5. napjával vezérigazgatói tisztségéből visszahívta; iii) a Társaság Igazgatósága 2016. december 5. napjával a Társaság vezérigazgatójának nevezte ki Oláh Márton, ezért az Alaptájékoztató II.9.1 Az Igazgatóság, a Felügyelő bizottság és az ügyvezetés tagjai című fejezete

#### **az alábbiakról:**

##### **9.1.1.2 Az Igazgatóság tagjai:**

**Starcz Ákos**

2013. április 24-e óta az Igazgatóság külső tagja. Ezt megelőzően 2011 áprilisától a FHB Jelzálogbank Nyrt. felügyelő bizottságának tagja.

Tanulmányai: 2001-ben végezte el tanulmányait a Pénzügyi és Számviteli Főiskola pénzügyi szakán, majd 2001-től a Budapesti Corvinus Egyetem Társadalomtudományi karának Nemzetközi kapcsolatok szakán, külügyi szakirányban képezte tovább magát.

Szakmai pályafutása: 1997-1998 között a Magyar Értékpapírkereskedő és Befektetési Rt. számviteli osztályának az asszisztense. 2000-tól az Inter-Európa Bank Nyrt. Befektetési szolgáltatások osztályánál eBroker projekt menedzser, majd 2002-ben kinevezik a Befektetési szolgáltatások osztályának főosztályvezető-helyettesévé. 2005-2006 között az eBusiness osztály üzletágvezetője, majd 2007-ig a Befektetési szolgáltatások, a Privát banking és az eBusiness üzletágvezetője. 2008 januárjától júniusáig a CIB Bank Zrt. Befektetési szolgáltatások igazgatója, majd stratégiai igazgatóként kezd el dolgozni a Közép Európai Média és Kiadó Zrt.-nél, illetőleg 2009 februárjától a Bookline.hu (jelenlegi nevén Shopline.hu) Nyrt. elnök-vezérigazgatója.

**Dr. Christian Riener**

2008 áprilisa óta az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának (külső, a Társasággal munkaviszonyban nem álló) tagja.

Tanulmányai: 1995-ben végezte el gazdaságtudományi tanulmányait a Bécsi Közgazdaságtudományi Egyetemen pénzügyi számvitelre és auditra, valamint adójogra szakosodva. 1997-ben ugyanitt doktori címet szerzett. Bejegyzett könyvszakértő és hivatalosan elismert adótanácsadó.

Szakmai pályafutása: 2000 októbertől a Vienna Capital Partners (VCP)-nél tölt be különböző pozíciókat, jelenleg üzlettárs, az igazgatóság tagja, valamint ügyvezető igazgató. 1996. és 2000. között a bécsi központú Europatreuhand Ernst & Young GesmbH-nél volt menedzser. Különböző közép-európai vállalkozásoknál töltött és tölt be tisztségeket többek között Ausztriában, Lengyelországban és Magyarországon. 2003 márciusától 2007 áprilisáig a Borsodchem Rt. felügyelő bizottságának tagja. 2007 februárja óta a budapesti VCP Finanz Holding Kft. ügyvezető igazgatója. 2009 augusztusától a bécsi VCP Investment Holding Rt. igazgatóságának tagja.

**Köbli Gyula**

2010 áprilisa óta az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának (belső, a Társasággal munkaviszonyban álló) tagja. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. ügyvezetője.

Az FHB Bankcsoport egyéb társaságainál az alábbi tisztségeket tölti be: 2010 novembere óta FHB Bank Zrt. Igazgatóságának elnöke, 2013 februárja óta az FHB Ingatlanlízing Zrt. Igazgatóságának elnöke, az FHB Ingatlan Zrt. felügyelő bizottságának elnöke.

Tanulmányai: 1996-ban végzett a Budapesti Közgazdasági Egyetemen számvitel és aktuárius szakirányon, 1998-ban szerezte meg az okleveles könyvvizsgálói végzettségét.

Szakmai pályafutása: 2004-ig a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-nél volt manager. 2005-ben a HVB Leasing Hungary Zrt. ügyvezető igazgató tisztséget töltötte be, majd 2005. és 2008. között szintén ügyvezető igazgató volt az OTP Bank Nyrt.-nél. 2008-ban választották meg az FHB Nyrt. vezérigazgató-helyettesévé, 2010-ben stratégiai és pénzügyi vezérigazgató lett. 2013. február 1-je óta egyedül tölti be az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatói tisztségét.

Üzleti elérhetőségei: 1082 Budapest, Üllői út 48., telefon: 452-9100.

Soltész Gábor Gergő

2013. április 24-e óta az Igazgatóság belső tagja. 2013 februárjától 2015. január 31. napjáig az FHB Jelzálogbank Nyrt. ügyvezetője (vezérigazgató-helyettese). 2015 február 1-jei hatállyal az FHB Igazgatóság Oláh Mártont nevezte ki utódjául.

Az FHB Bankcsoport egyéb társaságainál az alábbi tisztségeket tölti be: 2010 novembere óta az FHB Bank Zrt. Igazgatóságának tagja, illetőleg ügyvezetője, 2013 februárjától az FHB Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának és az FHB Ingatlanlízing Zrt. Igazgatóságának tagja. Tanulmányai: 2003-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem, Pénzügy főszakirány, Költségvetési pénzügyek mellékszakiirányán szerezte meg diplomáját.

Szakmai pályafutása: 2003 és 2004 között az OTP Bank Nyrt. Hitelelemzési és Hitelmonitoring Főosztályán dolgozott, majd 2004-től 2006-ig a Raiffeisen Bank Zrt. Projektfinanszírozás és Szindikálás Főosztályán senior projektmanager. 2006 márciusától az FHB Bank Zrt. Vállalati és Strukturált Finanszírozási Igazgatóságának főosztályvezető-helyettese. 2008-tól az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. Vállalati Igazgatóságánál Ügyvezető igazgató, majd 2010. december 1-jétől – a fent említettek szerint – vezérigazgató-helyettes, 2013. február 1-jétől 2015. január 31-ig vezérigazgató. Az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg az FHB Bank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról 2015. január 31. napjával lemondott. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. igazgatóságának továbbra is tagja maradt.

Oláh Márton

Oláh Márton diplomáját 1996-ban szerezte Budapesten, az International Business School-ban, az Oxford Brookes University társult intézményében. Ugyanebben az évben tőzsdei szakvizsgát is szerzett. Szakmai pályafutását a Dunaholding – Paks Kft.-nél kezdte különböző beosztásokban, majd City Bróker Kft.-nél és a Creditanstalt Értékpapír Rt.-nél folytatta, ahol főleg tőkepiaci ügyletekkel foglalkozott. 1998-2004. között a CA-IB Értékpapír Rt.-nél töltött be vezető pozíciókat, először részvénykereskedelmi igazgatóként, majd ügyvezető igazgatóként és az igazgatóság tagjaként. Ezt követően a HVB Banknál tevékenykedett ügyvezető igazgatóként. 2007 áprilisa óta a Budapesti Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési Nyrt. igazgatótanácsának és audit bizottságának a tagja, 2007-2014 között a FuturMed Kft. résztulajdonosa és ügyvezető igazgatója. A Central-Fund Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. befektetési bizottságának tagja 2008. óta, ugyanezt a pozíciót töltötte be a Első Magyar Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.-nél 2010-2015 januárja között, illetve a Central Tertius Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.-nél 2012. óta. 2011 januárja óta a Diófa Alapkezelő Zrt. igazgatóságának tagja, 2013 szeptemberétől ügyvezető is. Az FHB Bankcsoporton belül 2012. év eleje óta a Díjbeszedő Faktorház Zrt. felügyelő bizottságának elnöke, 2015. február 1-jétől az FHB Bank Zrt. vezérigazgatója és az Igazgatóság tagja. 2015. január 27. napja óta a Társaság vezérigazgató-helyettese.

Kovács Zoltán

Kovács Zoltán okleveles közgazda, tanulmányait az Eötvös Lóránt Tudományegyetemen, a Közgazdaságtudományi Egyetemen, majd az Amsterdam Institute of Finance-en végezte.

1997 és 2002 között vállalati pénzügyi tanácsadóként dolgozott a Concorde Értékpapír Rt.-nél, majd igazgató-helyettes a Concorde Aquila Vállalati Pénzügyek Kft.-nél. 2002 és 2006 között a CA IB Tőkepiaci Tanácsadó Rt. igazgatója és az Igazgatóság tagja, ezzel egy időben a HVB Hungary Bank Rt. vállalati pénzügyek üzletágának igazgatója. 2006-tól 2014-ig a Díjbeszedő Holding Zrt. vezérigazgatója, az Igazgatóság tagja. 2014. november 1-jétől a Magyar Posta Zrt. vezérigazgató-helyettese. 2012-2013 között a Díjbeszedő Faktorház Zrt. Igazgatóságának elnöke. Felügyelő bizottsági tag a Dialóg Vagyonkezelő Zrt.-nél. 2004-től a Sapientia Hungariae Alapítvány Felügyelő Bizottságának, 2010 óta a Széll Kálmán Alapítvány Kuratóriumának tagja, 2012-től a Vinum

Partium Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2015-től a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. Igazgatóságának tagja, a Mons Sacer Vagyonkezelő Kft. Felügyelő Bizottságának tagja, valamint a Posta Paletta Zrt. Felügyelő Bizottságának az elnöke.

## 9.1.2 A Felügyelő Bizottság

### 9.1.2.1 A Felügyelő Bizottság működésének összefoglalása

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Kibocsátó ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk legfeljebb öt évre szól. Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében – összhangban a törvényi előírásokkal – a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait, azok közeli hozzátartozóit és akivel szemben az akivel szemben a Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn. A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. A Felügyelő Bizottság az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabályzattal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság Felügyelő Bizottsága köteles a Takarékbank vagy az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét. A Kibocsátó belső ellenőrzési szervezetének az új Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A audit bizottság működik A 2014. évi rendes közgyűlés az audit bizottság tagjává választotta az FB minden tagját, tekintettel arra, hogy jogszabály szerint függetlennek minősülnek. Az audit bizottság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály, illetőleg az FB újonnan elfogadott ügyrendje tartalmazza. A Társaság Felügyelő Bizottsága 2015-ben előre elfogadott féléves munkaterv alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatokból tevődtek össze. 2015-ben az FB összesen öt ülést tartott, melyből négy az Igazgatósággal összevont ülés volt.

Az FB a Ptk.-ban, valamint a Hpt.-ben kötelezően előírt tárgykörökön túl folyamatosan tájékozódott a Társaság üzleti és pénzügyi helyzetéről, a működést érintő legfontosabb aktuális kérdésekről, valamint az Igazgatóság üléseiről, az Igazgatóság által meghozott döntésekről.

### 9.1.2.2 Az FHB Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

Lantos Csaba

Az FHB Nyrt. közgyűlése 2009-ben választotta meg az FHB Nyrt. Felügyelő Bizottsági tagjává, majd a Bizottság az elnöki posztjáról lemondó Somfai Róbert helyett megválasztotta a Felügyelő Bizottság elnökévé. 1986-ban szerzett diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász-szociológusként. 2005-től a Budapesti Értéktőzsde Felügyelő Bizottságának elnöke. 1993-tól a KELER Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2007-től a BEVA Igazgatóságának tagja, 2008-tól a Főnix-Med Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke, 2009-től az Atticus Investments Zrt. igazgatóságának tagja. Jelenleg a saját befektetéseiből kialakított cégcsoportot irányítja.

Mártonné Uhrin Enikő

1995-ben végzett a Miskolci Egyetem Gazdaságtudományi Karán közgazdász, majd 1997-ben okleveles közgazdász végzettséget szerzett. 1997-1998-ig a Deloitte&Touche Hungary Kft-nél könyvvizsgáló asszisztens. 1998. májusától az OTP Bank Nyrt.-nél dolgozott, ahol 1999. márciustól a Back Office Főosztály Middle Office Osztály osztályvezetője, 1999 júliusától a Back Office főosztály főosztályvezetője volt. 2002. márciustól 1 évig a Központi Könyvvezetési Főosztály főosztályvezetője volt. 2003. februártól 2008. májusig az OTP Bank Nyrt. SAP Üzemeltetési Önálló Főosztály igazgatói tisztségét töltötte be. 2008. májusától a Budapesti Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési Nyrt. gazdasági vezérigazgató-helyettese. 2003. decembertől 2005. decemberig az OTP Magánnyugdíjpénztár Ellenőrző Bizottságának tagja, majd. 2006. januártól 2008. májusig az Ellenőrző Bizottság elnöke volt.

Szabó Miklós

2011. április 20-a óta a Felügyelő Bizottság tagja. A Gödöllői Agrártudományi Egyetem Vállalatgazdasági Üzemmérnöki Intézetében 1991-ben szerzett vállalatgazdasági üzemmérnöki diplomát, majd 1995-ben végzett közgazdászként a Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, pénzügy-pénzügyintézet szakirányon. 1991. és 1999. között az MHB Rt., majd PK Bank Rt., azt követően pedig Hypobank Hungária Rt. alkalmazottja. 1999-2008-ig az OTP Bank Nyrt. kontrolling szakterületén dolgozott, 2002-től a Beruházási és Költség Kontrolling Osztály vezetője. 2008-ban a Közép Európai Média Ingatlankezelő Zrt vezérigazgatója. 2009. óta az FHB Szolgáltató Zrt. alkalmazottja, 2010-től a Beruházási és Ellátási Főosztály vezetője.

Kádár Tibor

2013. április 24-e óta a Felügyelő Bizottság tagja. Tanulmányai: 1987-ben szerezte meg a Közgazdász diplomáját a Budapesti Külkereskedelmi Főiskola Külkereskedelmi Áruforgalmi Szakán, majd 2002-ben Jogi szakokleveles közgazdász lett. 1995-ben Mérlegképes Könyvelői Oklevelet szerzett, majd 2003-ban okleveles adótanácsadó lett.

Szakmai pályafutása: 1989-1991 között a ChemolimpeX-nél export-import üzletkötő, 1993-tól az Arthur Andersen and Co. Kft. könyvvizsgálórészlegénél audit asszisztens, majd ezt követően 1994-ig vizsgálatvezető. 1994-től az Europapier Hungária Papírnagykereskedelmi Kft-nél főkönyvelő 1998-ig, majd ügyvezető igazgató. 2005. és 2006. között a Jungheinrich Hungária Kft.-nél dolgozik, mint gazdasági igazgató. 2007-től az Austrian Post International Hungary Kft. ügyvezető igazgatója, majd 2009-től a CEMP Csoport, valamint a Shopline Webáruház Nyrt. gazdasági igazgatója.

Az FHB Jelzálogbank évi rendes közgyűlése a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyező határozata kézhezvételének napjától számított öt éves határozott időtartamra megválasztotta az FHB Jelzálogbank Igazgatóságába külső igazgatósági tagként Szabó Levente Lászlót. Szabó Levente László megválasztásához szükséges engedélyt a Magyar Nemzeti Bank a Közgyűlés napjáig nem adta ki, így megválasztása a Magyar Nemzeti Bank engedélyével hatályosulhat.

Emellett a Közgyűlés a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye kézhezvételének napjától számított öt éves határozott időtartamra újráválasztotta Szabó Miklóst tagként az FHB Jelzálogbank Felügyelő Bizottságába illetőleg Audit Bizottságába, és megválasztotta Sebestyén Istvánt tagként az FHB Jelzálogbank Felügyelő Bizottságába illetőleg Audit Bizottságába. Szabó Miklós újra-, és Sebestyén István megválasztásához szükséges engedélyt a Magyar Nemzeti Bank a Közgyűlés napjáig nem adta ki, így megválasztásuk a Magyar Nemzeti Bank engedélyével hatályosulhat.

Mártonné Uhrin Enikő 2016. május 9. napjával lemondott a Társaságnál betöltött felügyelő bizottsági tagságáról.

Dr. Spéder Zoltán, a Társaság Igazgatóságának elnöke, miután a tulajdonában álló A64 Kft. a mai napon értékesítette a Társaságban tulajdonosi jogviszonyt biztosító részvényeit, a betöltött tisztségéről a Társasághoz a mai napon eljuttatott nyilatkozatával, 2016. október 14. napjával lemondott.

### **2016. november 21. napján megtartott rendkívüli Közgyűlésén született határozatait:**

#### *Igazgatósági tag(ok) visszahívása és új igazgatósági tag(ok) választása*

A közgyűlés azzal a nappal, amikor minden, a jelen közgyűlésen megválasztott igazgatósági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és minden, a jelen közgyűlésen megválasztott igazgatósági tag a megválasztását írásban elfogadta, visszahívja igazgatósági tagi tisztségéből Köbli Gyulát, Dr. Christian Rienert, Soltész Gábor Gergőt, Starcz Ákóst, Oláh Márton, Kovács Zoltánt.

A közgyűlés attól a naptól, amikor minden, a jelen közgyűlésen megválasztott igazgatósági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és minden, a jelen közgyűlésen megválasztott igazgatósági tag a megválasztását írásban elfogadta, számított öt éves határozott időtartamra megválasztja a Társaság Igazgatóságába Dr. Landgraf Eriket, Oláh Márton, Mészáros Attilát, Soltész Gábor Gergőt, Vida Józsefet.

#### *Felügyelő bizottsági tag(ok) visszahívása és új felügyelő bizottsági tag(ok) választása*

A közgyűlés azzal a nappal, amikor minden, a jelen közgyűlésen megválasztott felügyelő bizottsági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és minden,

a jelen közgyűlésen megválasztott felügyelő bizottsági tag a megválasztását írásban elfogadta, visszahívja felügyelő bizottsági tagi tisztségéből Lantos Csabát, Sebestyén Istvánt, Szabó Miklóst, Kádár Tibort.

A közgyűlés attól a naptól, amikor minden, a jelen közgyűlésen megválasztott felügyelő bizottsági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és minden, a jelen közgyűlésen megválasztott felügyelő bizottsági tag a megválasztását írásban elfogadta, számított öt éves határozott időtartamra megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába Dr. Antal Kadosát, Dr. Harmath Zsoltot, Dr. Kovács Mónikát, Dr. Reiniger Balázst, Pórfy Györgyöt.

#### *Audit bizottsági tag(ok) megválasztása*

A közgyűlés a felügyelő bizottsági jogviszonya keletkezése napjától számított öt éves határozott időtartamra, azaz a felügyelő bizottsági megbízatása lejártáig Dr. Antal Kadosát, Dr. Harmath Zsoltot, Pórfy Györgyöt megválasztja tagként a Társaság Audit Bizottságába.

#### **az alábbira változott:**

##### 9.1.1.2 Az Igazgatóság tagjai:

Starcz Ákos

2013. április 24-e óta az Igazgatóság külső tagja. Ezt megelőzően 2011 áprilisától a FHB Jelzálogbank Nyrt. felügyelő bizottságának tagja.

Tanulmányai: 2001-ben végezte el tanulmányait a Pénzügyi és Számviteli Főiskola pénzügyi szakán, majd 2001-től a Budapesti Corvinus Egyetem Társadalomtudományi karának Nemzetközi kapcsolatok szakán, külügyi szakirányban képezte tovább magát.

Szakmai pályafutása: 1997-1998 között a Magyar Értékpapírkereskedő és Befektetési Rt. számviteli osztályának az asszisztense. 2000-tól az Inter-Európa Bank Nyrt. Befektetési szolgáltatások osztályánál eBroker projekt menedzser, majd 2002-ben kinevezik a Befektetési szolgáltatások osztályának fősztályvezető-helyettesévé. 2005-2006 között az eBusiness osztály üzletágvezetője, majd 2007-ig a Befektetési szolgáltatások, a Privát banking és az eBusiness üzletágvezetője. 2008 januárjától júniusáig a CIB Bank Zrt. Befektetési szolgáltatások igazgatója, majd stratégiai igazgatóként kezd el dolgozni a Közép Európai Média és Kiadó Zrt.-nél, illetőleg 2009 februárjától a Bookline.hu (jelenlegi nevén Shopline.hu) Nyrt. elnök-vezérigazgatója.

Dr. Christian Riener

2008 áprilisa óta az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának (külső, a Társasággal munkaviszonyban nem álló) tagja.

Tanulmányai: 1995-ben végezte el gazdaságtudományi tanulmányait a Bécsi Közgazdaságtudományi Egyetemen pénzügyi számvitelre és auditra, valamint adójogra szakosodva. 1997-ben ugyanitt doktori címet szerzett. Bejegyzett könyvszakértő és hivatalosan elismert adótanácsadó.

Szakmai pályafutása: 2000 októbere óta a Vienna Capital Partners (VCP)-nél tölt be különböző pozíciókat, jelenleg üzlettárs, az igazgatóság tagja, valamint ügyvezető igazgató. 1996. és 2000. között a bécsi központú Europatreuhand Ernst & Young GesmbH-nél volt menedzser. Különböző közép-európai vállalkozásoknál töltött és tölt be tisztségeket többek között Ausztriában, Lengyelországban és Magyarországon. 2003 márciusától 2007 áprilisáig a Borsodchem Rt. felügyelő bizottságának tagja. 2007 februárja óta a budapesti VCP Finanz Holding Kft. ügyvezető igazgatója. 2009 augusztusától a bécsi VCP Investment Holding Rt. igazgatóságának tagja.

Köbli Gyula

2010 áprilisa óta az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának (belső, a Társasággal munkaviszonyban álló) tagja. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. ügyvezetője.

Az FHB Bankcsoport egyéb társaságainál az alábbi tisztségeket tölti be: 2010 novembere óta FHB Bank Zrt. Igazgatóságának elnöke, 2013 februárja óta az FHB Ingatlanlizing Zrt. Igazgatóságának elnöke, az FHB Ingatlan Zrt. felügyelő bizottságának elnöke.

Tanulmányai: 1996-ban végzett a Budapesti Közgazdasági Egyetemen számvitel és aktuárius szakirányon, 1998-ban szerezte meg az okleveles könyvvizsgálói végzettségét.

Szakmai pályafutása: 2004-ig a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-nél volt manager. 2005-ben a HVB Leasing Hungary Zrt. ügyvezető igazgató tisztséget töltötte be, majd 2005. és 2008. között szintén ügyvezető igazgató volt az OTP Bank Nyrt.-nél. 2008-ban választották meg az FHB Nyrt. vezérigazgató-helyettesévé, 2010-ben stratégiai és pénzügyi vezérigazgató lett. 2013. február 1-je óta egyedül tölti be az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatói tisztségét.

Üzleti elérhetőségei: 1082 Budapest, Üllői út 48., telefon: 452-9100.

Soltész Gábor Gergő

2013. április 24-e óta az Igazgatóság belső tagja. 2013 februárjától 2015. január 31. napjáig az FHB Jelzálogbank Nyrt. ügyvezetője (vezérigazgató-helyettese). 2015 február 1-jei hatállyal az FHB Igazgatóság Oláh Mártont nevezte ki utódjául.

Az FHB Bankcsoport egyéb társaságainál az alábbi tisztségeket tölti be: 2010 novembere óta az FHB Bank Zrt. Igazgatóságának tagja, illetőleg ügyvezetője, 2013 februárjától az FHB Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának és az FHB Ingatlanlízing Zrt. Igazgatóságának tagja. Tanulmányai: 2003-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem, Pénzügy főszakirány, Költségvetési pénzügyek mellékszakiirányán szerezte meg diplomáját.

Szakmai pályafutása: 2003 és 2004 között az OTP Bank Nyrt. Hitelemzési és Hitelmonitoring Főosztályán dolgozott, majd 2004-től 2006-ig a Raiffeisen Bank Zrt. Projektfinanszírozás és Szindikálás Főosztályán senior projektmanager. 2006 márciusától az FHB Bank Zrt. Vállalati és Strukturált Finanszírozási Igazgatóságának főosztályvezető-helyettese. 2008-tól az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. Vállalati Igazgatóságánál Ügyvezető igazgató, majd 2010. december 1-jétől – a fent említettek szerint – vezérigazgató-helyettes, 2013. február 1-jétől 2015. január 31-ig vezérigazgató. Az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg az FHB Bank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról 2015. január 31. napjával lemondott. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. igazgatóságának továbbra is tagja maradt.

Oláh Márton

Oláh Márton diplomáját 1996-ban szerezte Budapesten, az International Business School-ban, az Oxford Brookes University társult intézményében. Ugyanebben az évben tőzsdei szakvizsgát is szerzett. Szakmai pályafutását a Dunaholding – Paks Kft.-nél kezdte különböző beosztásokban, majd City Bróker Kft.-nél és a Creditanstalt Értékpapír Rt.-nél folytatta, ahol főleg tőkepiaci ügyletekkel foglalkozott. 1998-2004. között a CA-IB Értékpapír Rt.-nél töltött be vezető pozíciókat, először részvénykereskedelmi igazgatóként, majd ügyvezető igazgatóként és az igazgatóság tagjaként. Ezt követően a HVB Banknál tevékenykedett ügyvezető igazgatóként. 2007 áprilisa óta a Budapesti Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési Nyrt. igazgatótanácsának és audit bizottságának a tagja, 2007-2014 között a FuturMed Kft. résztulajdonosa és ügyvezető igazgatója. A Central-Fund Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. befektetési bizottságának tagja 2008. óta, ugyanezt a pozíciót töltötte be a Első Magyar Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.-nél 2010-2015 januárja között, illetve a Central Tertius Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.-nél 2012. óta. 2011 januárja óta a Diófa Alapkezelő Zrt. igazgatóságának tagja, 2013 szeptemberétől ügyvezető is. Az FHB Bankcsoporton belül 2012. év eleje óta a Díjbeszedő Faktorház Zrt. felügyelő bizottságának elnöke, 2015. február 1-jétől az FHB Bank Zrt. vezérigazgatója és az Igazgatóság tagja. 2015. január 27. napja óta a Társaság vezérigazgató-helyettese.

Kovács Zoltán

Kovács Zoltán okleveles kögazda, tanulmányait az Eötvös Lóránt Tudományegyetemen, a Közgazdaságtudományi Egyetemen, majd az Amsterdam Institute of Finance-en végezte.

1997 és 2002 között vállalati pénzügyi tanácsadóként dolgozott a Concorde Értékpapír Rt.-nél, majd igazgató-helyettes a Concorde Aquila Vállalati Pénzügyek Kft.-nél. 2002 és 2006 között a CA IB Tőkepiaci Tanácsadó Rt. igazgatója és az Igazgatóság tagja, ezzel egy időben a HVB Hungary Bank Rt. vállalati pénzügyek üzletágának igazgatója. 2006-tól 2014-ig a Díjbeszedő Holding Zrt. vezérigazgatója, az Igazgatóság tagja. 2014. november 1-jétől a Magyar Posta Zrt. vezérigazgató-helyettese. 2012-2013 között a Díjbeszedő Faktorház Zrt. Igazgatóságának elnöke. Felügyelő bizottsági tag a Dialóg Vagyonkezelő Zrt.-nél. 2004-től a Sapientia Hungariae Alapítvány Felügyelő Bizottságának, 2010 óta a Széll Kálmán Alapítvány Kuratóriumának tagja, 2012-től a Vinum

Partium Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2015-től a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. Igazgatóságának tagja, a Mons Sacer Vagyonkezelő Kft. Felügyelő Bizottságának tagja, valamint a Posta Paletta Zrt. Felügyelő Bizottságának az elnöke.

## 9.1.2 A Felügyelő Bizottság

### 9.1.2.1 A Felügyelő Bizottság működésének összefoglalása

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Kibocsátó ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk legfeljebb öt évre szól. Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében – összhangban a törvényi előírásokkal – a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait, azok közeli hozzátartozóit és akivel szemben az akivel szemben a Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn. A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. A Felügyelő Bizottság az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabályzattal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság Felügyelő Bizottsága köteles a Takarékbank vagy az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét. A Kibocsátó belső ellenőrzési szervezetének az új Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A audit bizottság működik A 2014. évi rendes közgyűlés az audit bizottság tagjává választotta az FB minden tagját, tekintettel arra, hogy jogszabály szerint függetlennek minősülnek. Az audit bizottság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály, illetőleg az FB újonnan elfogadott ügyrendje tartalmazza. A Társaság Felügyelő Bizottsága 2015-ben előre elfogadott féléves munkaterv alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatokból tevődtek össze. 2015-ben az FB összesen öt ülést tartott, melyből négy az Igazgatósággal összevont ülés volt.

Az FB a Ptk.-ban, valamint a Hpt.-ben kötelezően előírt tárgykörökön túl folyamatosan tájékozódott a Társaság üzleti és pénzügyi helyzetéről, a működést érintő legfontosabb aktuális kérdésekről, valamint az Igazgatóság üléseiről, az Igazgatóság által meghozott döntésekről.

### 9.1.2.2 Az FHB Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

Lantos Csaba

Az FHB Nyrt. közgyűlése 2009-ben választotta meg az FHB Nyrt. Felügyelő Bizottsági tagjává, majd a Bizottság az elnöki posztjáról lemondó Somfai Róbert helyett megválasztotta a Felügyelő Bizottság elnökévé. 1986-ban szerzett diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász-szociológusként. 2005-től a Budapesti Értéktőzsde Felügyelő Bizottságának elnöke. 1993-tól a KELER Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2007-től a BEVA Igazgatóságának tagja, 2008-tól a Főnix-Med Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke, 2009-től az Atticus Investments Zrt. igazgatóságának tagja. Jelenleg a saját befektetéseiből kialakított cégcsoportot irányítja.

Mártonné Uhrin Enikő

1995-ben végzett a Miskolci Egyetem Gazdaságtudományi Karán közgazdász, majd 1997-ben okleveles közgazdász végzettséget szerzett. 1997-1998-ig a Deloitte&Touche Hungary Kft-nél könyvvizsgáló asszisztens. 1998. májusától az OTP Bank Nyrt.-nél dolgozott, ahol 1999. márciustól a Back Office Főosztály Middle Office Osztály osztályvezetője, 1999 júliusától a Back Office főosztály főosztályvezetője volt. 2002. márciustól 1 évig a Központi Könyvvezetési Főosztály főosztályvezetője volt. 2003. februártól 2008. májusig az OTP Bank Nyrt. SAP Üzemeltetési Önálló Főosztály igazgatói tisztségét töltötte be. 2008. májusától a Budapesti Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési Nyrt. gazdasági vezérigazgató-helyettese. 2003. decembertől 2005. decemberig az OTP Magánnyugdíjpénztár Ellenőrző Bizottságának tagja, majd. 2006. januártól 2008. májusig az Ellenőrző Bizottság elnöke volt.

Szabó Miklós



2011. április 20-a óta a Felügyelő Bizottság tagja. A Gödöllői Agrártudományi Egyetem Vállalatgazdasági Üzemmérnöki Intézetében 1991-ben szerzett vállalatgazdasági üzemmérnöki diplomát, majd 1995-ben végzett közgazdászként a Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, pénzügy-pénzügyintézet szakirányon. 1991. és 1999. között az MHB Rt., majd PK Bank Rt., azt követően pedig Hypobank Hungária Rt. alkalmazottja. 1999-2008-ig az OTP Bank Nyrt. kontrolling szakterületén dolgozott, 2002-től a Beruházási és Költség Kontrolling Osztály vezetője. 2008-ban a Közép Európai Média Ingatlankezelő Zrt vezérigazgatója. 2009. óta az FHB Szolgáltató Zrt. alkalmazottja, 2010-től a Beruházási és Ellátási Főosztály vezetője.

Kádár Tibor

2013. április 24-e óta a Felügyelő Bizottság tagja. Tanulmányai: 1987-ben szerezte meg a Közgazdász diplomáját a Budapesti Külkereskedelmi Főiskola Külkereskedelmi Áruforgalmi Szakán, majd 2002-ben Jogi szakokleveles közgazdász lett. 1995-ben Mérlegképes Könyvelői Oklevelet szerzett, majd 2003-ban okleveles adótanácsadó lett.

Szakmai pályafutása: 1989-1991 között a ChemolimpeX-nél export-import üzletkötő, 1993-tól az Arthur Andersen and Co. Kft. könyvvizsgálórészlegénél audit asszisztens, majd ezt követően 1994-ig vizsgálatvezető. 1994-től az Europapier Hungária Papírnagykereskedelmi Kft.-nél főkönyvelő 1998-ig, majd ügyvezető igazgató. 2005. és 2006. között a Jungheinrich Hungária Kft.-nél dolgozik, mint gazdasági igazgató. 2007-től az Austrian Post International Hungary Kft. ügyvezető igazgatója, majd 2009-től a CEMP Csoport, valamint a Shopline Webáruház Nyrt. gazdasági igazgatója.

Az FHB Jelzálogbank évi rendes közgyűlése a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyező határozata kézhezvételének napjától számított öt éves határozott időtartamra megválasztotta az FHB Jelzálogbank Igazgatóságába külső igazgatósági tagként Szabó Levente Lászlót. Szabó Levente László megválasztásához szükséges engedélyt a Magyar Nemzeti Bank a Közgyűlés napjáig nem adta ki, így megválasztása a Magyar Nemzeti Bank engedélyével hatályosulhat.

Emellett a Közgyűlés a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye kézhezvételének napjától számított öt éves határozott időtartamra újráválasztotta Szabó Miklóst tagként az FHB Jelzálogbank Felügyelő Bizottságába illetőleg Audit Bizottságába, és megválasztotta Sebestyén Istvánt tagként az FHB Jelzálogbank Felügyelő Bizottságába illetőleg Audit Bizottságába. Szabó Miklós újra-, és Sebestyén István megválasztásához szükséges engedélyt a Magyar Nemzeti Bank a Közgyűlés napjáig nem adta ki, így megválasztásuk a Magyar Nemzeti Bank engedélyével hatályosulhat.

Mártonné Uhrin Enikő 2016. május 9. napjával lemondott a Társaságnál betöltött felügyelő bizottsági tagságáról.

Dr. Spéder Zoltán, a Társaság Igazgatóságának elnöke, miután a tulajdonában álló A64 Kft. a mai napon értékesítette a Társaságban tulajdonosi jogviszonyt biztosító részvényeit, a betöltött tisztségéről a Társasághoz a mai napon eljuttatott nyilatkozatával, 2016. október 14. napjával lemondott.

### **2016. november 21. napján megtartott rendkívüli Közgyűlésén született határozatai:**

#### *Igazgatósági tag(ok) visszahívása és új igazgatósági tag(ok) választása*

A közgyűlés azzal a nappal, amikor minden, a jelen közgyűlésen megválasztott igazgatósági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és minden, a jelen közgyűlésen megválasztott igazgatósági tag a megválasztását írásban elfogadta, visszahívja igazgatósági tagi tisztségéből Köbli Gyulát, Dr. Christian Rienert, Soltész Gábor Gergőt, Starcz Ákóst, Oláh Mártont, Kovács Zoltánt.

A közgyűlés attól a naptól, amikor minden, a jelen közgyűlésen megválasztott igazgatósági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és minden, a jelen közgyűlésen megválasztott igazgatósági tag a megválasztását írásban elfogadta, számított öt éves határozott időtartamra megválasztja a Társaság Igazgatóságába Dr. Landgraf Eriket, Oláh Mártont, Mészáros Attilát, Soltész Gábor Gergőt, Vida Józsefet.

#### *Felügyelő bizottsági tag(ok) visszahívása és új felügyelő bizottsági tag(ok) választása*

A közgyűlés azzal a nappal, amikor minden, a jelen közgyűlésen megválasztott felügyelő bizottsági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és minden,

a jelen közgyűlésen megválasztott felügyelő bizottsági tag a megválasztását írásban elfogadta, visszahívja felügyelő bizottsági tagi tisztségéből Lantos Csabát, Sebestyén Istvánt, Szabó Miklóst, Kádár Tibort.

A közgyűlés attól a naptól, amikor minden, a jelen közgyűlésen megválasztott felügyelő bizottsági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és minden, a jelen közgyűlésen megválasztott felügyelő bizottsági tag a megválasztását írásban elfogadta, számított öt éves határozott időtartamra megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába Dr. Antal Kadosát, Dr. Harmath Zsoltot, Dr. Kovács Mónikát, Dr. Reiniger Balázst, Pórfy Györgyöt.

#### *Audit bizottsági tag(ok) megválasztása*

A közgyűlés a felügyelő bizottsági jogviszonya keletkezése napjától számított öt éves határozott időtartamra, azaz a felügyelő bizottsági megbízatása lejártáig Dr. Antal Kadosát, Dr. Harmath Zsoltot, Pórfy Györgyöt megválasztja tagként a Társaság Audit Bizottságába.

A Társaság új Igazgatóságának 2016. december 5. napján megtartott alakuló ülésén tagjai közül az Igazgatóság elnökének Vida Józsefet választotta.

A Társaság vezérigazgatóját, Köbli Gyulát a Társaság Igazgatósága 2016. december 5. napjával vezérigazgatói tisztségéből visszahívta.

A Társaság Igazgatósága 2016. december 5. napjával a Társaság vezérigazgatójának nevezte ki Oláh Mártont.

Oláh Márton 2015 februárjától a Társaság üzleti vezérigazgató-helyettese, 2015. április 28. napjától a Társaság Igazgatóságának tagja, emellett az FHB Bank Zrt. vezérigazgatója és igazgatósági tagja. A Társaság 2016. november 21. napján megtartott tisztújító közgyűlésén ismét az Igazgatóság belső tagjává választották

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

Az 9. sz. Kiegészítés az FHB Nyrt., a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

## FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

**Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2016-2017. évi Kibocsátási Programjához készített  
Összevont Alaptájékoztatójának  
9. sz. kiegészítéséhez**

Alulírott, mint az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információkért felelős személy kijelentem, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásom szerint a jelen Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, Kötvények, a Kibocsátó helyzetének megítélésére szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2016. december 5.

A Kibocsátó:

Bozzai Rita  
Osztályvezető

Tóth Illés  
Főmunkatárs

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság  
1082 Budapest, Üllői út 48.