

JEGYZŐKÖNYV

az FHB Nyrt. 2011. április 20. napján - a részvényesek közvetlen megjelenése mellett - megtartott
2011. évi rendes közgyűléséről

- Készült:** A Fővárosi Bíróságon mint Cégbíróságon Cg. 01-10-043638
számon bejegyzett FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő
Részvénytársaság (1082 Budapest, Üllői út 48.) 2011. évi
rendes közgyűlésére
- A közgyűlés időpontja:** 2011. április 20., 10 óra
- A közgyűlés helye:** Danubius Hotel Gellért (1111 Budapest, XI. kerület, Szent
Gellért tér 1.)

Dr. Spéder Zoltán: FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Társaság) képviselőjében köszönti a 2011. évi rendes közgyűlésen megjelent részvényeseket, meghívott vendégeket, dolgozókat, majd megnyitja a közgyűlést. Külön köszönti a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének és a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. megjelent képviselőit.

Tájékoztatja a közgyűlést, hogy az Igazgatóság 2011. április 19-én kelt 36/2011. (04.19.) számú határozatával a Társaság vezető jogtanácsosát, dr. Landgraf Eriket jelölte ki a közgyűlés levezető elnökévé. Átadja a szót dr. Landgraf Eriknek.

Dr. Landgraf Erik: Köszönti a megjelenteket. Elsőként megállapítja, hogy a közgyűlés összehívása az Alapszabály 11.2. pontjában foglaltaknak megfelelően törvényes határidőben és szabályszerűen megtörtént, azaz az Igazgatóság – a gazdasági társaságokról szóló törvény szerinti tartalommal – a közzétételi helyeken megjelentetett hirdetmény útján a mai közgyűlés időpontját 30 nappal megelőzően összehívta a Társaság évi rendes közgyűlését.

Megállapítja, hogy a részvényesek jelenlévő képviselői a részvényesi jogok gyakorlásának előfeltételeként a meghívóban rögzített okiratokat a regisztráció során bemutatták. A szavazati jog gyakorlásának a megjelent részvényesek részéről akadálya nincs. A részvényesek képviselői által kitöltött részvényesi ív, illetve a Társaság részvénykönyvének 2011. április 13-i fordulónap alapján készített kivonata szerint megállapításra került a jelenlévő szavazatok összértéke, s egyben a Közgyűlés határozatképessége. Eszerint

- | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| - az összes szavazásra jogosító részvények száma: | 66.000.010 db |
| - a közgyűlés időpontjában a Társaság tulajdonában lévő, a határozatképesség megállapítása szempontjából figyelmen kívül hagyandó saját részvények száma: | 138.401 db |
| - a határozatképesség szempontjából figyelembe vehető, szavazásra jogosító részvények száma: | 65.861.609 db |
| - közgyűlésen megjelent részvényesek által megtestesített, szavazásra jogosító részvények száma: | 38.197.438 db |
| - a megjelent részvényesek által megtestesített részvények aránya a határozatképességnél figyelembe vehető részvényekhez képest: | 57,997 % |

Ezt követően tájékoztatja a jelenlévőket, hogy a Társaság Alapszabályának 12.2. pontja alapján a közgyűlés a napirenden szereplő ügyekben nyílt szavazással, számítógépes szavazatszámoló alkalmazásával, szavazólap felmutatásával vagy más, a szavazatok összeszámlálására alkalmas módon határoz. Elmondja, hogy a regisztráció során a részvényesek átvehették az elektronikus (számítógépes) szavazókészülékeket, melynek segítségével a támogató vagy a nemleges szavazatukat leadhatják, illetve jelezhetik tartózkodásukat. Jelzi, hogy az Alapszabály 12.5. pontja alapján a tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.

Tekintettel arra, hogy a jelen közgyűlésen a szavazatok leadása és számlálása a korábbi évektől eltérően új szavazókészülék igénybevételel történik, felkéri Borókné Matus Juditot, a KELER Zrt. képviselőjét, hogy az érdemi munka megkezdése előtt tájékoztassa a tisztelt részvényeseket a szavazókészülék használatának a lényeges szabályairól.

Borókné Matus Judit: bemutatkozik a közgyűlés lebonyolításában és a regisztráció elvégzésében közreműködő KELER Zrt. képviselőjeként. Részletesen ismerteti a részvényesek számára a szavazási rendszert és a szavazások lebonyolítását.

Dr. Landgraf Erik: Megköszöni az ismertetést, majd ismerteti a szavazás rendjének további szabályait. A szavazás – a közgyűlés eltérő döntése hiányában – határozati javaslatonként történik. Először a módosító javaslatokról, majd az eredeti határozati javaslatról kell szavazni. Szavazategyenlőség esetén a javaslat elvetettnek tekintendő. Amennyiben olyan kérdésben áll fenn szavazategyenlőség, amelyben a döntés meghozatala jogszabály rendelkezése folytán kötelező, úgy a kérdést ismételt napirendre kell tűzni.

Ezt követően javaslatot tesz a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására. A közgyűlés jegyzőkönyvvezetőjének *dr. Szita Zsolt megbízott ügyvédet*, a szavazatszámoló bizottság tagjának *Bárdos Pétert és Szabó Józsefet*, a Társaság munkavállalóit, valamint *Borókné Matus Juditot*, a KELER Zrt. képviselőjét, a jegyzőkönyv hitelesítésére pedig a jelenlévő részvényesek közül *dr. Hegedűs Judit Gabriellát*, az Allianz Hungária Biztosító Zrt. képviselőjét javasolja.

Megkéri a részvényeseket, hogy szóban jelezzék, amennyiben kifogásuk van az ellen, hogy a közgyűlés tisztségviselőinek személyéről egy határozatot hozzon a közgyűlés. Ellenvetés hiányában szavazásra bocsátja a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására irányuló alábbi javaslatot:

A közgyűlés 1/2011. (04.20.) sz. határozata:

A közgyűlés a jegyzőkönyvvezetői tisztségre dr. Szita Zsolt megbízott ügyvédet, a szavazatszámoló bizottság tagjának Bárdos Pétert és Szabó Józsefet, a Társaság munkavállalóit, valamint Borókné Matus Juditot, a KELER Zrt. képviselőjét, a jegyzőkönyv hitelesítésére pedig a részvényesek közül dr. Hegedűs Judit Gabriellát, az Allianz Hungária Biztosító Zrt. képviselőjét választja meg.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 38.197.438 (100 %) igen szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcévre eső részesedés mértéke: 57,875 %), 0 nem szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcévre eső részesedés mértéke: 0 %), 0 tartózkodás (az összes „A” sorozatú törzsrészcévre eső részesedés mértéke: 0 %) mellett elfogadta az 1/2011. (04.20.) sz. határozatot.

Dr. Landgraf Erik: Tájékoztatja a megjelenteket, hogy a Társaság a 2011. március 19. napján, a közgyűlési meghívót tartalmazó hirdetményében tette közzé a közgyűlés napirendjét. Tájékoztatja a részvényeseket, hogy a meghirdetett napirendi pontokhoz képest a Gt. 300.§-a alapján részvényestől a közgyűlési napirend további napirendi ponttal való kiegészítésére, illetve a napirendi pontokhoz kapcsolódó határozati javaslat előterjesztésére vonatkozó indítvány a Társasághoz nem érkezett. Tájékoztatja továbbá a részvényeseket, hogy a Gt. 298.§ alapján az Igazgatósághoz nem érkezett a törvényi határidőn belül egyetlen részvényestől sem felvilágosítás iránti írásbeli kérelem a közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan. Ennek megfelelően a közgyűlés napirendjén a következő kérdések szerepelnek az előzetesen meghirdetett napirendi pontok szerint:

1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2010. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről
2. A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2010. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóiról
3. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2010. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól
4. A 2010. évre vonatkozóan
 - a. a magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet) elfogadása
 - iii. Döntés az adózott eredmény felhasználásáról
 - b. a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti (konszolidált)
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló elfogadása

5. A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek 2010. évi teljesüléséről
6. Az Igazgatóság tájékoztatója a Társaság 2011. évi üzleti tervéről (szóbeli előterjesztés)
7. A javadalmazási irányelvek elfogadása
8. Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek elfogadása a 2011-2012 üzleti évekre
9. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére
10. Könyvvizsgáló megválasztása és díjazásának megállapítása
11. Igazgatósági tagok visszahívása, új igazgatósági tagok választása (szóbeli előterjesztés)
12. Felügyelő bizottsági tagok visszahívása, új felügyelő bizottsági tagok választása (szóbeli előterjesztés)
13. Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása
14. A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
15. Egyebek

Dr. Landgraf Erik: Kezdeményezi a közgyűlés lebonyolításának egyszerűsítését úgy, hogy a meghirdetett 1-4. számú napirendi pontok – tekintettel ezek egymással összefüggő jellegére - összevontan kerüljenek megtárgyalásra és ezekben a kérdésekben egy határozatot hozzon a közgyűlés. Megkérdezi, hogy a részvényesek közül van-e valakinek észrevétele a javaslattal kapcsolatban, vagy egyéb, a napirend megtárgyalásának módját érintő javaslata.

Dr. Landgraf Erik: Kérdés, észrevétel hiányában szavazásra bocsátja a napirendi pontok összevont megtárgyalására irányuló alábbi javaslatot.

A közgyűlés 2/2011. (04.20.) sz. határozata:

A közgyűlés úgy határoz, hogy az előzetesen meghirdetett napirendi pontok közül az 1-4. számú napirendi pontok összevontan kerülnek megtárgyalásra és ezen napirendi pontokhoz tartozó kérdésekben a közgyűlés egy határozatot hoz.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 38.108.996 (99,768 %) igen szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 57,741 %), 48.193 nem szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0,073 %), 40.249 tartózkodás (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0,061 %) mellett elfogadta a 2/2011. (04.20.) sz. határozatot.

Dr. Landgraf Erik: E határozat figyelembevételével szavazásra bocsátja a közgyűlés napirendjének elfogadására vonatkozó alábbi határozati javaslatot:

A közgyűlés 3/2011. (04.20.) sz. határozata:

A közgyűlés a meghirdetett napirendjét az egyes napirendi pontok összevonásáról szóló 2/2011. (04.20.) számú határozatban foglalt módosításokkal elfogadta.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként 38.157.189 (99,895 %) igen szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 57,814 %), 0 nem szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0 %), 40.249 tartózkodás (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0,061 %) mellett a közgyűlés elfogadta a 3/2011. (04.20.) sz. határozatot.

Dr. Landgraf Erik: Rátér a napirendi pontok tárgyalására.

1-4. sz. napirendi pontok:

1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2010. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről
2. A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2010. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóiról
3. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2010. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól
4. A 2010. évre vonatkozóan
 - a. a magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet) elfogadása
 - iii. Döntés az adózott eredmény felhasználásáról
 - b. a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti (konszolidált)
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló elfogadása

Dr. Landgraf Erik: Felkéri Dr. Spéder Zoltánt, a Társaság Igazgatóságának elnökét, valamint *Köbli Gyula* stratégiai és pénzügyi vezérigazgatót, hogy az Igazgatóság képviseletében a közgyűlés elé terjesztett beszámolóhoz kiegészítést fűzzön.

Dr. Spéder Zoltán: A 2010. éves üzleti év kapcsán röviden beszámol az FHB Bankcsoport életében történt legfontosabb eredményekről és eseményekről. A 2010. év egészére vonatkozóan, egy mondatban összefoglalva elmondható, hogy az a stratégiaaváltás és a valódi, univerzális bankká válás megalapozása jegyében telt el. 20 éves stratégiai megállapodás jött létre az FHB Bankcsoport és az Allianz Hungária Biztosító által vezetett csoport között, melynek részeként számos olyan almegállapodás jött létre, amelyek a válság elmúltával valóban egy új típusú működési modellre nyújtanak majd lehetőséget. Kizárólagos értékesítési megállapodást kötött egymással a két pénzügyi csoport egymás termékei vonatkozásában – ez a kizárólagosság legalább az első 5 évre vonatkozik, de természetesen utána is megújítható. Az Allianz Bank Zrt. FHB általi megvásárlásával az FHB Bankcsoport folyószámlavezetett ügyfélszámát gyakorlatilag megháromszorozta, ötvenháromezerrel százhatvenötezerre – hozzá kell tenni, hogy ez nem az aktív ügyfelek száma, hanem potenciál, amit megpróbál az FHB Bankcsoport a jövőben kiaknázni és ehhez képest még nagyobb növekedést elérni. A fiókhálózat is bővült, több, mint kétszeresére nőtt, a tavalyi 22 fiókhoz képest jelenleg 53 fiókkal rendelkezik az FHB. Az FHB méreteihez képest jelentősen nőtt mind a hitel-, mind pedig a betétállomány – a hitelállomány mintegy tíz százalékkal, 47,5 milliárd forinttal, a betétállomány pedig több mint negyven százalékkal, körülbelül 35 milliárd forinttal nőtt. Védjegyhasználati megállapodás is kötött, ami szintén kifejezi a stratégiai együttműködés és szövetség jelentőségét. Arculatváltást is végrehajtott az FHB, ami részben kifejez egyfajta kontinuitást, ugyanakkor egy valóban új filozófiai megközelítést is jelent: az FHB mostantól fogva valóban a családok bankja kíván lenni, a családok teljeskörű pénzügyi kiszolgálására koncentrálva. Ezt az alapvető stratégiai célt kívánja szimbolizálni az új megjelenés. Az univerzális pénzügyi szolgáltatói modellt kifejezendő az FHB fiókhálózatában – megintcsak a stratégiai megállapodás részeként – továbbra is üzemel a biztosítói ügyfélszolgálati tevékenység – éves szinten ez több száz ezres ügyféléllátogatást fog jelenteni, melynek kapcsán az FHB igyekszik kihasználni majd az értékesítési lehetőségeket is.

Összefoglalva az elmondottakat, hangot ad azon véleményének, hogy mindkét fél számára előnyös megállapodás született, amely egyrészt reakció a válságra, másrészt reakció a piac kihívásaira, harmadrészt pedig egy Magyarországon még sikeresen meg nem valósított üzleti modell felépítésére nyújt most lehetőséget. A megállapodás és annak részeként az Allianz Bank megvásárlása stratégiai jelentőségű, valamint kiemelt siker mindkét fél számára. Részben ezt a sikert is ismerte el a szakmai közvélemény azzal, hogy díjazta az FHB Bankcsoport teljesítményét: az újkori magyar bankpiac történetében elsőként sikerült egy középbanknak az év bankja címet elnyernie. Az év bankja cím mellett az év leginnovatívabb bankja és az év lakossági számlacsomagja kategóriákban harmadik helyezést ért el az FHB, ami azt jelenti, hogy több területen is valódi és érdemi innováció folyik, mely a későbbiekben további üzleti eredményekben öltethet testet.

A 2010. év további kiemelt eseményeként beszámol arról, hogy az FHB – miután februárban visszafizette az állami tőkét – részt vett az európai szintű banki stressz tesztben és sikeresen megfelelt a tőkehelyzetre vonatkozó elvárásoknak. A Bank tőke megfelelése a stressz feltételek

alkalmazása esetén is meghaladja a 10%-ot, és ahhoz képest, hogy Európa kilencven vezető bankjához képest „szabad szemmel nem látható” bank az FHB Bankcsoport, a középmezőnyben végzett, ami európai mércével mérve is a minőségi munkára való törekvést mutatja.

A Bank aktív értékpapír kibocsátói jelenléttel, rendszeres aukciókon képviseltette magát a hazai tőkepiacon, története során hetedszer elnyerte az év hitelpapír kibocsátója címet. Az éves jelzáloglevél és kötvény kibocsátás elérte a 121 milliárd Ft-ot. Azon túl, hogy ez is egy kiemelt teljesítmény és team-munkát tükröz, kiemeli Szuda János teljesítményét, aki az operatív megvalósításában meghatározó szerepet játszott.

A téma kiemelt fontosságát hangsúlyozva elmondja, hogy a 2009 őszén indított KKV üzletág továbbra is dinamikusan fejlődött és egyre jelentősebb mértékben járul hozzá a Bankcsoport eszközeihez, forrásaihoz, valamint eredményéhez. Kiemeli Soltész Gergő teljesítményét, aki kis csapattal, de igen hatékonyan végzi munkáját, a Bank egyéb területeinek a támogatása mellett. Ezen üzletág is egy olyan stratégiai pillér lesz, amire a jövőben építkezni lehet, rövidtávon a legdinamikusabb fejlődés előtt áll.

Végezetül az eredmény kapcsán elmondja, hogy a kedvezőtlen makrogazdasági és szabályozó körülmények ellenére a Bank megőrizte jövedelmező működését és az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri tételeknek köszönhetően növelte nyereségét. Az IFRS szerinti konszolidált adózott eredmény 11,2 milliárd Ft, ami a tavalyi bázishoz képest mintegy hatvan százalékos növekedést jelent.

Elmondja, hogy a körülményeket, a piaci helyzetet és más bankok teljesítményét is figyelembe véve ez a teljesítmény nemhogy elfogadható, de mindenképpen elismerésre méltó és köszönet illet mindenkit azért, amit ehhez hozzatott. Ez utóbbit különösen fontosnak tartja kiemelni annak tükrében, hogy a Bank, saját teljesítményének a menedzselése mellett, 2010 októberétől 2011 március végéig sikeresen végrehajtott egy olyan fúziós projektet is, ami a magyar bankrendszer történetében egyedülálló – nem az akvizíció méretére tekintettel, hanem sokkal inkább szakmai, emberi és pénzügyi teljesítmény szempontjából „rekord” az elért eredmény. Zárásul gratulál a menedzsmentnek és a dolgozóknak a 2010. évben nyújtott teljesítményükhöz.

Köbli Gyula: Köszönti a közgyűlésen megjelenteket. Elmondja, hogy az év közben közzétett gyorsjelentések, valamint a közgyűlési előterjesztések között szereplő, a napirendi pontokhoz kapcsolódó anyagok – így a beszámolók, üzleti jelentés – kimerítően tartalmazznak mindent, ami releváns információt jelent a részvényesek számára. A dokumentumok transzparensen bemutatják azokat a folyamatokat, amelyek pénzügyileg jellemezték az évet.

A résztvevők számára kivetített prezentációhoz kapcsolódóan bemutatja az FHB Bankcsoport 2010. október 1-jétől 2011. március 31. napjáig fennállt állapotát, melyben két kereskedelmi bank – az FHB Bank és az Allianz Bank – egymás mellett létezett a bankcsoporton belül. Április 1-jétől a két kereskedelmi bank összeolvadva szolgálja tovább a bankcsoporti eredményességet.

Szintén beszámol az Allianz Biztosítóval kötött stratégiai megállapodás jelentőségéről, kiemelve annak legfontosabb pilléreit: a 20 éves együttműködési megállapodást és az Allianz Bank megvételtét. A növekedés, ami a fiókhálózatot, a betét- és ügyletállományt érintette, mindenképpen jelentős és organikus úton valószínűleg sokkal lassabban ért volna el az FHB Bankcsoport erre a szintre.

Az FHB Bankcsoport működését meghatározó makrokörnyezet kapcsán elmondja: a Társaság 2005-ben változtatta meg a stratégiáját akként, hogy az addigi egycsatornás jelzáloghitelezésre épülő működést megváltoztatva, a korábbi komparatív előnyöket kihasználva univerzális bankká történő átalakulását határozta el. Ebben az időszakban alakult meg az FHB Bank Zrt. és az FHB Életjáradék Zrt. A fókusz ettől függetlenül továbbra is a jelzáloghitelezésen maradt, ugyanakkor a diverzifikáció már megkezdődött és ennek hatásai megjelentek a számokban is. Éppen emiatt fontos látni, hogy a jelzálogpiac az elmúlt években milyen képet mutatott Magyarországon, hiszen mind a jelzáloghitelezés volumene, mind annak fókusza jelentősen megváltozott. Az árfolyamváltozástól megtisztított állományok vizsgálata azt mutatja, hogy éves szinten közel 220 milliárd forinttal csökkent a lakossági jelzáloghitel-állomány, ami igen jelentős csökkenésnek mondható. Az látható tehát, hogy a hazai hitelintézetek által folyósított jelzáloghitelek elmaradtak a várakozásoktól, valamint a banki tevékenység fókusza is inkább a meglévő állomány utókövetésére összpontosult, kiemelten a problémás hitelek kezelésére. A másik, a tavalyi évet jelentősen befolyásoló tényező a működés finanszírozásának a kérdése volt. Ebből a szempontból az FHB tevékenysége nagyon sikeresnek mondható. A teljes kibocsátási állomány a 2010. évben több, mint 120 milliárd forint volt, változást a korábbi évekhez képest viszont az jelent, hogy kibocsátások nagyobb része nem jelzáloglevélből, hanem kötvénykibocsátásból állt. A kifejtett makrokörnyezeti hatások és a finanszírozás eredője bizonyos szinten természetesen megjelenik az FHB eredményében. A kamatozó források közel nyolc százalékkal emelkedtek még úgy is, hogy a jelzáloghitelezés a tavalyi év során nem bírt a várakozásoknak megfelelő hozzáadott értékkel. Kiemeli a refinanszírozási állomány csökkenésének lassulását. Forrásoldalon jól látható, hogy a diverzifikáció jegyében jelentősen nőtt a betétállomány mértéke – ennek az összege a 2010. év végén 110 milliárd forint volt, ami főleg arra tekintettel jelentős szám, hogy maga a betétgyűjtés csak a 2008. évben kezdődött el. Az eredménykimutatás

kapcsán elsőként a nettó kamatbevétel arányáról elmondja, hogy a 2009. év kiemelkedő volt ebben a tekintetben, de a 2010. év is sikeres volt ebből a szempontból, minimális csökkenéssel sikerült megismételni ezt a kiugró értéket. A nettó kamatmarzs kis mértékben csökkent, éves szinten átlagosan 3,2%-os volt, de ez az érték még mindig megfelelőnek tekinthető. A nettó díjbevételeket tekintve a 2009-es visszaesést követően ismét emelkedés látható. Az Allianz Bank megvétele és beolvadása és így az ügyfélállomány növekedése kapcsán a várakozás az, hogy a számlavezetéshez és kártyaszolgáltatáshoz kapcsolódó díjbevételek még jelentősebben hozzájárulnak az FHB Bankcsoport eredményéhez. A működési költségek kapcsán elmondja, hogy az Allianz Bank nélkül tekintve azokat, emelkedés nem volt, Az Allianz Bank bankcsoportba kerülésével két addicionális költségtényező jelent meg a 2010. évben: egyrészt magának az Allianz Banknak a költségei, valamint azok a költségek, amelyek az akvizícióhoz kapcsolódtak. A bankcsoport költség/bevétel hányadosa emelkedett, azonban a banki különadó hatásától megtisztítva ezt a hányadost, látható, hogy az emelkedés nem jelentős. A bruttó pénzügyi eredmény kapcsán ugyancsak elmondható, hogy a banki különadót nem tekintve 5%-os növekedés lenne elkönnyvelhető, így azonban némi visszaesés mutatkozik. A banki eredmény viszont jelentősen növekedett, az IFRS szerint számított mérleg szerinti eredmény meghaladta a 11 milliárd forintot, ami 60%-kal magasabb, mint az előző évi. A részvényesi vagyon növekedése az elmúlt öt évben egyenletesnek mondható, éves szinten körülbelül 19%-kal emelkedett, ebből az utolsó év emelkedési aránya közel 25%. A bankcsoport – IFRS szinten számított – 11,3%-os tőke megfelelési mutatója az előző évi 8,5%-os értékhez képest is kitűnőnek mondható. A magyar számviteli szabályok szerint számított tőke megfelelési mutató esetében a visszaesés fő oka az, hogy a Társaság a korábbi állami tőkeemelés mértékét visszafizette. A tulajdonosi szerkezetben történt változás szintén ez utóbbi említett eseményhez kapcsolódik, az állami tőke visszafizetésével az államnak juttatott elsőbbségi részvények törlesztésre kerültek, így az állami tulajdonrész a korábbi szintre módosult, illetve csökkent. A Társaság tőzsdei kapitalizációja az év végén elérte a 63 milliárd forintot. A részvényárfolyam kapcsán elmondja, hogy az a BUX-indexszel jelentős korrelációt mutat, a két változás trendje lényegében egyformának mondható.

Összefoglalva kéri a közgyűlést, hogy a Társaság magyar számviteli szabályok szerint elkészített hitelintézeti beszámolóját 845.205 millió forint mérlegfőösszeggel és 14.889 millió forint mérleg szerinti veszteséggel fogadja el. Osztalékfizetésre az Igazgatóság a 2010. év vonatkozásában nem tesz javaslatot. Kéri továbbá a nemzetközi szabályok szerint elkészített konszolidált beszámoló közgyűlés általi elfogadását 873.520.488 ezer Ft mérlegfőösszeggel és 11.197.833 ezer Ft adózott eredménnyel.

Dr. Landgraf Erik: Megkérdezi a Felügyelő Bizottság elnökét, Lantos Csabát, hogy a testület képviselőjében kíván-e a közgyűlés elé terjesztett jelentéshez kiegészítést fűzni.

Lantos Csaba: Tájékoztatja a közgyűlést, hogy a Felügyelő Bizottság napirendi ponthoz kapcsolódó jelentését a közgyűlést megelőzően közzétették a részvényesek számára. Ebben a Felügyelő Bizottság (i) független tagjai és nem független tagjai együttesen, illetve (ii) független tagjai a Hpt. 66.§ (8) bekezdése alapján az audit bizottsági feladatokat ellátó felügyelő bizottsági tagi minőségükben – a könyvvizsgáló jelentésére alapozva – megállapították, hogy a Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően vezette a könyveit és nyilvántartásait, illetve készítette el a pénzügyi jelentéseit.

A Felügyelő Bizottság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság magyar számviteli szabványok szerint készített, 2010. december 31-ére vonatkozó hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás, Kiegészítő melléklet) a Köbli Gyula által ímént ismertetett számokkal fogadja el.

A Felügyelő Bizottság javasolja a közgyűlés részére, hogy a 2010. évi mérleg szerinti eredményt (vesztéséget) az éves eredményfelosztás alkalmával a Társaság helyezze az Eredménytartálékba.

A Felügyelő Bizottság kezdeményezi továbbá a 2010. évre vonatkozó üzleti jelentés elfogadását.

A Felügyelő Bizottság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság 2010. évre vonatkozó nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti IFRS (konszolidált) beszámolóját a Köbli Gyula által ímént ismertetett mérlegfőösszeggel és adózott eredménnyel fogadja el.

Felhívja a figyelmet arra, hogy az IFRS szerinti adózott eredményben vannak egyszeri tételek, valamint jóllehet nagy az eltérés a magyar számviteli szabályok és az IFRS szerinti adatok között, de a „jó irányban”. Kéri a közgyűlést, hogy ezen kiegészítésekkel fogadja el a Felügyelő Bizottság jelentését is.

Dr. Landgraf Erik: megkérdezi Virágh Gabriella könyvvizsgálót, hogy kíván-e a közgyűlés elé terjesztett jelentésekhez kiegészítést fűzni.

Virágh Gabriella: Nem kíván további megjegyzést fűzni a közgyűlés elé terjesztett jelentésekhez.

Dr. Landgraf Erik: megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az Igazgatóság üzleti jelentéseire, illetve a pénzügyi beszámolókhöz kapcsolódóan, valamint az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

Posztl András: a VCP Finanz Holding Kft. részvényes képviselőjében elmondja, hogy a menedzsment ez évi munkája ismét bizonyította, hogy az FHB-ba történt befektetés jó befektetés volt. A makrogazdasági és a szabályozói környezet változása, valamint a válság tükrében a stratégiaváltás, illetve az Allianz Bank integrációja és ennek sikeres levezénylése igen pozitív eredményeknek mondhatók, azt bizonyítják, hogy a menedzsment nagyon jól vezeti a társaságot.

Dr. Landgraf Erik: Megköszöni a hozzászólást. Megkérdezi, hogy további észrevétel van-e.

Dr. Spéder Zoltán: Felkéri Köbli Gyulát, hogy röviden egészítse ki prezentációját a magyar és a nemzetközi számviteli szabályok szerint számított eredmények különbségének okáról.

Köbli Gyula: Válaszul röviden elmondja, hogy könyvelési eltérésekről van szó. A magyar számviteli szabályok azon kevés számviteli szabályok közé tartoznak, ahol a tőkebevonással kapcsolatos szabályok eredménykimutatáson keresztül számolódnak el. Ezzel ellentétben az IFRS szabályok szerint a tőkét érintő könyvelési tételek a tőkén belül könyvelődnek el és így nincs eredményhatásuk. A magyar számviteli szabályok szerint, amennyiben a tőkét bevonja valamely társaság – így ide értendő az az eset is, amikor a Társaság 2010-ben visszafizette az állami tőkeemelés összegét –, azt az eredménykimutatáson keresztül kell elszámolnia úgy, hogy azt az összeget, amennyibe kerültek az utóbb bevont részvények ráfordításnak, a részvények névértékét viszont bevételként számolja el. Emlékezteti a részvényeseket, hogy a 2009. évi rendes közgyűlés során az állami tőkeemelés kapcsán kibocsátott részvények nagy árszállással kerültek kibocsátásra. Ezen árszállás megjelölt összeg a részvények bevonásakor rendkívüli ráfordításként került elszámolásra, így ebből következik a jelentős negatív eredmény. További eltérés az IFRS szerinti beszámolóhoz képest az, hogy az Allianz Bank megvételéhez kapcsolódó negatív tétel elszámolásának a magyar szabályok szerint több év alatt kell megjelenie az eredménykimutatásban.

Összefoglalva, tehát volt egy tétel, ami a magyar szabályok szerint jelentősen rontott, míg ezzel párhuzamosan a másik tétel a nemzetközi sztenderdek szerint jelentősen javított az adott éves eredményen.

Dr. Landgraf Erik: Megköszöni a kiegészítést, majd megkérdezi, hogy további részvényesi észrevétel vagy kérdés van-e.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan további észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra bocsátja a magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti üzleti jelentést és beszámolót, a nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti üzleti jelentést és konszolidált beszámolót, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó alábbi javaslatot:

A közgyűlés 4/2011. (04.20.) sz. határozata:

A közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

a.i. A Közgyűlés a Társaság 2010. évre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti Üzleti Jelentését elfogadja.

a.ii. A Közgyűlés a Társaság 2010. évre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás és Kiegészítő melléklet) elfogadja.

A Közgyűlés a Társaság

- | | |
|-----------------------------|-------------------------------|
| ▪ mérlegének főösszegét | 845 205 millió Ft-ban, |
| ▪ adózott eredményét | -19 359 millió Ft-ban, |
| ▪ mérlegszerinti eredményét | -14 889 millió Ft-ban |

állapítja meg.

a.iii. A Közgyűlés döntött az adózott eredmény felhasználásáról:

- az „A” sorozatú részvényekre, a 2010. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.
- a 2010. évi mérlegszerinti eredményt a Társaság eredménytartálékába kell helyezni.

- b.i. A Közgyűlés a Társaság 2010. évre vonatkozó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) Üzleti Jelentését elfogadja.
- b.ii. A Közgyűlés a Társaság 2010. évre vonatkozó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás, Megjegyzések) elfogadja.

A Közgyűlés a Társaság nemzetközi pénzügyi beszámolás standardok szerint készített

- mérlegének főösszegét **873 520 488 ezer Ft-ban,**
- nyereségét **11 197 833 ezer Ft-ban**

állapítja meg.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a közgyűlés 38.151.920 (99,881 %) igen szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 57,806 %), 0 nem szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 0 %), 0 tartózkodás (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 0 %) mellett (45.518 db (0,119 %) szavazat nem került leadásra a határozathozatal során, melynek az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső mértéke: 0,069 %) elfogadta a 4/2011. (04.20.) sz. határozatot.

5. sz. napirendi pont:

A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a Vezetői Részvényjuttatási Program 2010. évi feltételeinek teljesüléséről

Dr. Landgraf Erik: Emlékezteti a részvényeseket, hogy a Társaság részvényesei a Társaság 2004 évi rendes közgyűlésén határozták el első ízben, hogy a Társaság Igazgatóságának és vezetőinek hosszú távú érdekeltségi rendszerét 2 év időtartamú részvényprogrammal bővítik. A Program eddig két alkalommal, a 2006. évi, valamint a 2008. évi rendes közgyűlésen került meghosszabbításra 2-2 évre, a Program feltételeinek egyidejű módosításával. A 2010. évi közgyűlés a 8/2010. (04.21.) számú határozatával egy évre megújította a Program hatályát, egyben felkérte a Társaság Igazgatóságát a Program részletes szabályainak kidolgozására, valamint a Felügyelő Bizottságot az Igazgatóság által aktualizált Program részletes szabályait tartalmazó szabályzat és a Közgyűlési határozat összhangjának ellenőrzésére.

Felkéri a napirend előadóját, *Lantos Csabát, a Felügyelő Bizottság elnökét*, hogy terjessze elő szóbeli kiegészítését az írásos előterjesztéshez.

Lantos Csaba: Emlékezteti a részvényeseket, hogy a Társaság már korábban és igen előremutatóan egy részvényopciós programot hozott létre a vezetőség számára, mely annyiban is feltétlenül indokolt, hogy a legújabb szabályok már általánosan elő is fogják írni a bankoknak hasonló programok bevezetését. Az FHB ebben a tekintetben az egyik élenjáró volt Magyarországon és bár az új szabályokhoz majd igazodnia kell, azonban elmondható, hogy a programnak már hagyománya van a Társaságnál.

Elmondja, hogy a 2010. évre vonatkozóan a korábbi évekhez képest is jelentősen szigorúbb szabályok szerinti program teljesítése kapcsán jó hírekkel tud szolgálni, a program teljesítése pozitívan zárult le. A négy mutatóból legalább három tekintetében volt a teljesítés elvárt, azonban gyakorlatilag mind a négy mutató teljesítése megtörtént. Az előterjesztés szerint ismerteti a mutatókat, így az adózott eredmény, a részvényesi vagyon, az átlagos saját tőke arányos megtérülés, valamint az átlagos eszközarányos megtérülés növekedését. A rigorózus elvárásokat messze túlteljesítette a Társaság, még a korábban említett egyszeri hatások nélkül is igen jónak értékelhető a teljesítés.

Elmondja, hogy a Felügyelő Bizottság a közgyűlési határozatban foglaltaknak eleget téve a 2010. december 15-i ülésén megvizsgálta az Igazgatóság által elfogadott Szabályzat és a 8/2010. (04.21.) sz. közgyűlési határozat összhangját, valamint az Egyéni Teljesítményértékelési Szabályzatot. Az egyes feltételek részletes értékelése alapján tehát megállapítható, hogy a Program feltételei 2010. évben teljesültek, így a Program alapján és feltételei szerint a Programmal érintett személyek kedvezményes részvényvásárlásra jogosultak.

Dr. Landgraf Erik: Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra teszi fel a napirendhez kapcsolódó első határozati javaslatot az alábbiak szerint.

A közgyűlés 5/2011. (04.20.) sz. határozata:

A Közgyűlés a Társaság részvény-árfolyamának növelése érdekében elhatározott Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek 2010. évre vonatkozó teljesüléséről szóló tájékoztatót tudomásul vette.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként 38.197.388 (100,000 %) igen szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 57,875 %), 50 (0 %) nem szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0 %), 0 tartózkodás (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0 %) mellett a közgyűlés elfogadta az 5/2011. (04.20.) számú határozatot.

6. sz. napirendi pont:
Az Igazgatóság tájékoztatója a Társaság 2011. évi üzleti tervéről

Dr. Landgraf Erik: Felkéri a napirend előadóját, *Harmati Lászlót*, hogy tájékoztassa a részvényeseket a Társaság idei évre szóló üzleti terveiről.

Harmati László: A 2011. év üzleti várakozásainak ismertetésekor a gazdasági, tőkepiaci és szabályozási környezet hatásairól szól elsőként.

A tavalyi év a bankszektor számára továbbra is elsősorban a meglévő hitelportfoliók kezeléséről szólt. A banki hitelezési aktivitás szektor szinten mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben csökkent, a makrogazdasági körülmények és a jogszabályi változások pedig tovább nehezítették a működési környezetet a bankok számára. Mindezek a bankszektor szintjén csökkenő jövedelmezőséget eredményeztek, amelyet a tavalyi évben bevezetett banki különadó tovább súlyosbított. A bankszektor adózás előtti nyeresége 2010-ben az előző évhez képest az ismert okok miatt több mint 80%-kal esett vissza.

A gazdaságfejlesztés Széchenyi tervben előirányzott és a Széll Kálmán program eszközeivel támogatott céljainak szempontjából kulcsfontosságú a banki hitelezés újraindulása. A beruházások és a foglalkoztatás elvárt növekedése, a GDP előirányzott bővülése csak a banki hitelezés kétszámjegyű növekedésével valósítható meg. A jelenlegi helyzet azonban aggasztó, hiszen a 2011-ben mért lakossági hitelkiáramlás a 8 éve mért legalacsonyabb érték. 2008-hez képest a vállalati hitelállomány mintegy 15%-kal esett vissza a válság alatt 2010 januárjáig – árfolyamhatással nem számolva.

A romló külső körülmények ellenére az FHB Bankcsoport számára a 2010. év mégis jelentős előrelépést jelentett, az Allianz Bank megvásárlásának és az Allianz Biztosítóval kötött stratégiai együttműködési megállapodásnak köszönhetően. A megnövekedett ügyfélszám, a 21-ről 53-ra kibővült fiókhálózat, a szélesebb banki és biztosítási termék-kínálat és az Allianz-cal kötött stratégiai értékesítési megállapodás alapvető pillérei a 2011. évi üzleti célok megvalósításának. A bankcsoport számára tehát a tavalyi év második felében kezdődő bővülési és átalakulási folyamat egy fontos fejezete 2011-ben zárul le az Allianz Bank integrálásával.

Elmondja, hogy a 2011. évben az FHB Bankcsoport üzleti célkitűzéseinek teljesítéséhez a következő kiemelt feladatok sikeres megvalósulását látja szükségesnek:

Az Allianz Bank integrációja az akvizíció lezárásával egyidőben, illetve előkészítési fázisban már azt megelőzően elkezdődött. Az intenzív munka eredményeképpen a magyar bankszektorban eddig nem tapasztalt gyorsasággal sikerült az Allianz Bank és az FHB Kereskedelmi Bank jogi és informatikai összeolvadását megvalósítani 2011. április 1-jére. A feladat természetesen itt nem ért véget, az integrált működés alapfeltételei megteremtődtek, azonban a hatékony és sikeres értékesítési eredmények eléréséhez további lépések szükségesek. Kiemeli, hogy az integráció során folyamatosan nagy hangsúlyt helyezett az FHB arra, hogy a sok esetben eltérő háttérmegoldásokkal és folyamatok alapján működő két bankból minden esetben a legjobbnak ítélt megoldások kerüljenek integrálásra. Ez teremti meg annak a lehetőségét, hogy az elvárásoknak megfelelően egy korszerű, a hazai legjobb gyakorlatnak megfelelő, hatékony folyamatokkal működő bank, illetve csoport alakulhat ki, amely sikeresen képes helyt állni az intenzív banki versenyben.

Az FHB szempontjából kiemelt jelentőségű lakossági jelzáloghitel-állomány bankszektor szinten árfolyamváltozásokkal korrigáltan csökkent 2010-ben. Az új jelzáloghitel-folyósítások összege 14%-kal alacsonyabb volt a 2009. évinél, a 2008. évihez képest pedig 71%-os a visszaesés. A szektor egészéhez hasonlóan az FHB lakossági jelzáloghitelezése is erőteljesen csökkent. A konszolidált hitelállomány növekedéséhez a 2008 végén elindított vállalati üzletág járult hozzá jelentős mértékben, igazolva azt a döntést, miszerint a vállalati üzletág értékes növekedési potenciállal bír, megfelelően finomrahangolt kockázati politika mellett a válság éveiben is. A vállalati üzletág által kihelyezett hitelek állománya 2010-ben 7%-kal növekedett az új hitelállomány pedig kiváló minőségű. 2011-re további jelentős növekedést tervez az FHB a vállalati üzletág esetében, a vállalati hitelállomány növekedése a tervek szerint legalább 20%-os lesz, míg a vállalati ügyfelektől származó tranzakciós és finanszírozáshoz kapcsolódó díjbevétel pedig megduplázódik.

A hitelezés lassulásával, a finanszírozási költségek emelkedésével fokozatosan egyre nagyobb hangsúly helyeződik a díj és jutalék jellegű bevételekre. 2011-re a nettó díjbevétel 40%-ot meghaladó növekedése tervezett, a bruttó díj- és jutalékbevételek 75%-os növekedése mellett. A növekedés két fő bázisa a bővülő számú, a banki számla-, illetve kártyaszolgáltatásokat egyre aktívabban igénybe vevő lakossági és vállalati ügyfélkör, és az Allianz Biztosítóval kötött stratégiai megállapodás alapján a biztosítási termékértékesítésből, valamint a biztosító ügyfeleinek kiszolgálásából származó jutalékbevétel. Az FHB Bankcsoport stratégiai célja, hogy univerzális banki szolgáltatóként működjön,

a nettó díjbevétel mértékének és eredményen belüli súlyának növekedése ennek a célnak a banki jövedelmezőségben tükröződő megvalósulása.

A 2011. év üzleti bővülésének ismertetésekor a növekvő fiókhálózat mellett a bank értékesítési partneri hálózatának újjászervezését említi meg. A nagy, országos hálózattal működő hitelközvetítők továbbra is a hitelkihelyezés jelentős részét adják. A bank 2011-ben kiemelt partnerségi megállapodást köt több nagy, független hitelközvetítői hálózattal. A kiemelt független értékesítési partnerek közül ki kell emelni a Fundamenta lakástakarékpénztárt, hiszen esetükben kölcsönös értékesítési megállapodásról van szó. Végül, de nem utolsó sorban kiemelendő stratégiai partner az Allianz stratégiai partneri hálózata, ahol az FHB fontosabb termékei szintén elérhetőek. A stratégiai partnerek és a kiemelt hálózatok a lakossági jelzáloghitel-piaci értékesítés legalább 50%-át biztosíthatják. Az átalakított partneri értékesítés révén az FHB Bankcsoport növelheti jelzáloghitel-piaci részesedését a bizonytalan piaci növekedés ellenére is.

A kedvezőtlen tőkepiaci klíma ellenére 2010 folyamán az FHB kibocsátóként végig kiszámíthatóan fenntartotta jelenlétét a hazai értékpapírpiacon. A rendszeres nyilvános aukciók és a zártkörű kibocsátások sikerei tovább erősítették azt az FHB számára kiemelt stratégiai pillért, miszerint a hosszú lejáratú jelzálogleveleken és banki kötvényeken alapított finanszírozási modell működőképes. A kibocsátási aktivitás a tervek szerint 2011-ben sem csökken, a bázis III szabályozási rezsim lejáratú összhangra vonatkozó szigorításai is egyértelműen visszaigazolják azt, hogy a forrásoldali stratégia prudens és jövőbemutató. Ugyanakkor a diverzifikált banki tevékenység lehetőséget teremtett a lakossági és vállalati forrásgyűjtés bővülésére is, 2010-ben a betétállomány megduplázódott, 2011-re is 30%-os bővülésre lehet számítani.

A kedvezőtlen külső feltételek – így többek között az alacsony hitelkereslet, a meglévő problémás hitelállományok kezelésének jogszabályok által támasztott nehézségei, a banki különadó – ellensúlyozására a Bank folyamatosan költségracionalizálási lépéseket tesz. Ennek keretében alakítja és működteti a banki ösztönző és motivációs rendszereket, fókuszálja az új beruházási tevékenységét, optimalizálja a beszerzéseket. A kibővült fiókhálózat hatékonysága és földrajzi elhelyezkedése alapján történő felülvizsgálata is megtörténik 2011-ben, amelynek eredményeképpen a hálózati költségek is csökkenhetnek. Az Allianz Bank beolvadásának és integrációjának eredményeképpen pedig megszűnnek a banküzemi működésben meglévő párhuzamosságok, illetve lehetőség szerint működési és költséghatékonyság szempontjából kedvezőbb megoldások kerülnek az év folyamán bevezetésre.

Végül, de nem utolsósorban a problémás hitelállomány kezelésében elért eredményeink megőrzését és javítását emeli ki 2011. üzleti mérföldkövei között. Az FHB elsők között reagált a romló lakossági fizetőképesség okozta helyzetre a behajtási rendszer átalakításával, a preventív és gyors ügyféltámogató programok bevezetésével. Világossá vált azonban a banki eszköztár korlátossága, így várakozással tekint az FHB a várható állami eszköztár alkalmazására, ami a bank, az ügyfelek és az állam érdekeit egyaránt figyelembe véve, gyors és szakszerű alkalmazást ígérhet.

A fenti feladatok megvalósulása hozzájárulhat az FHB Bankcsoport jövedelmezőségi szintjének szerkezeti javításához 2011-ben, illetve középtávon is. 2011-ben a várakozások szerint 2010-hez képest az FHB Bankcsoport egyszeri hatásoktól és bankadótól megtisztított eredménye növekedni fog. A jövedelmezőség – a bankszektor egészéhez hasonlóan – továbbra is érzékeny a makrogazdasági hatásokra, a gazdasági növekedés mértékére és szerkezetére, a háztartások jövedelmi viszonyaira, a fiskális stabilizáció eredményeire, valamint a jogszabályi változásokra, mind a banki bevételek, mind a problémás hitelállomány szempontjából.

A 2011-es év üzleti várakozásait olyan tényezők is támogatják, melyek az FHB ismertségét, elismertségét és szakmai reputációját támasztják alá. Példaként említi ezek közül az alábbiakat:

Az FHB Bank 2010-ben elnyerte a bankszakma szavazatai alapján az „Év bankja” kitüntető címet, melyet a zsűri banki innovációs és lakossági bankszámlára adott bronzérmei egészítettek ki.

Az FHB Lakásárindex és Lakásár prognózis a legtöbbet hivatkozott lakásárakkal és lakáshellyelzettel kapcsolatos hazai kiadvány, referenciaként használja többek között a Magyar Nemzeti Bank, a világ talán legismertebb ingatlanértékelési szétterdjét működtető RICS, illetve a Global Property Guide. Az Indexre alapozott tudás hasznosítása fontos üzleti lehetőség is. Az innováció következő lépése a hiánypótló FHB Földárindex 2010 évi megjelenése volt, 2011-re további magas szakmai értékű megjelenéseket tervez az FHB ingatlan-adatbázisának használatával.

Végül, de nem utolsó sorban, 2011 áprilisában az FHB bankcsoport arculatot váltott. Az új arculat, amellyel, hogy a hazai bankszektorban eddig nem alkalmazott kreatív platformon és megjelenítésen nyugszik, az „FHB a Család Bankja” koncepciót támogatva jött létre, melyből a lakossági és kisvállalati üzleti fejlesztéseink kiindulnak.

Elmondja, hogy a 2011-es évre az FHB Bankcsoport számára a legnagyobb kihívás tehát, hogy a hagyományos, ingatlan alapú bankszolgáltatásokra és jelzáloglevél finanszírozásra alapozott értékeinek megőrzése mellett, megváltozott üzleti környezetben éljen azzal a lehetőséggel, amit a szükséges és elégséges méretű középbanki méretű fiókhálózat, a bővülő lakossági és vállalati

ügyfélkör, a banki és biztosítási termékkínálat, a megújuló informatikai, szervezeti és arculati háttér jelent. Ennek a kihívásnak a költséghatékonyság és az üzleti bővülés egyaránt fontos meghatározói. Az FHB Bankcsoport terveinek teljesítéséhez kéri az részvényesek támogatását 2011-ben is.

Dr. Landgraf Erik: Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs. Kéri, hogy szavazzanak az alábbi határozati javaslatról.

A közgyűlés 6/2011. (04.20.) sz. határozata:

A közgyűlés a Társaság 2011. évi üzleti tervéről szóló tájékoztatást tudomásul vette.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 35.397.371 (92,669 %) igen szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 53,632 %), 0 nem szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 0 %), 2.800.067 (7,331 %) tartózkodás (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 4,243 %) mellett elfogadta az 6/2011. (04.20.) számú határozatot.

7. sz. napirendi pont:
A javadalmazási irányelvek elfogadása

I.

Dr. Landgraf Erik: Felkéri Köbli Gyulát, a Társaság stratégiai és pénzügyi vezérigazgatóját a napirendi ponthoz tartozó előterjesztés lényeges tartalmának összefoglalására.

Köbli Gyula: Tájékoztatja a részvényeseket, hogy a Társaság menedzsmentjének, irányító és ellenőrző testületei tagjainak átlátható javadalmazási rendszere megteremtése érdekében – a BÉT által közzétett, az Európai Bizottság ajánlásán alapuló Felelős Társaságirányítási Ajánlások („FTA”) figyelembevételével - javadalmazási irányelvek kerültek kidolgozásra, amelyet a közgyűlés a 14/2008. (04.29.) sz. határozatával fogadott el. A fenti határozattal elfogadott irányelvek jelenleg is érvényben vannak, de módosításra szorulnak, tekintettel arra, hogy a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény („Hpt.”) a 2010. év végén kiegészítésre került a javadalmazási politikára vonatkozó törvényi szintű szabályokkal, amely szabályoknak 2011. május 31. napjáig kell megfelelnie a Társaságnak. Az előterjesztésben megfogalmazott Irányelvek kidolgozása során a Társaság korábbi, 2008-ban elfogadott javadalmazási irányelvei szolgáltak alapul és figyelembe vételre kerültek a Hpt. javadalmazási politikára vonatkozó általános rendelkezései. Az előterjesztésben ismertetett Irányelvek és a korábbi Irányelvek közötti legjelentősebb eltérés abból adódik, hogy a jelen javaslat irányelveket fogalmaz meg az Ügyvezetők tevékenységének háromszintű (Társaság – szakterület – egyén szintje) teljesítmény-értékelésére, a javadalmazás formája újfajta megoszlásának elveire, a javadalmazás újfajta ütemezésére (a tárgyévhez képest elhalasztott ütemű juttatást célozva) és részvényopciós program bevezetésének lehetőségére. Emellett a költségtérítések szabályozása, a munkaszerződések általános feltételei, a tisztségviselők díjazásának elvei továbbra is részét képezik az irányelveknek. Az Irányelvek személyi hatálya a Társaság vezérigazgatóira és valamennyi vezérigazgató-helyettesre („Ügyvezetők”), továbbá az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság valamennyi tagjára („Tisztségviselők”) is kiterjed. A javadalmazási irányelvek részletesen bemutatásra kerültek az írásos előterjesztésben.

Dr. Landgraf Erik: Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra teszi fel a napirendhez kapcsolódó első határozati javaslatot az alábbiak szerint.

A közgyűlés 7/2011. (04.20.) sz. határozata:

1. A Közgyűlés a Társaság Javadalmazási Irányelveit a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztésben foglalt tartalommal jóváhagyja.
2. A Közgyűlés a 14/2008. (04.29.) sz. határozatával elfogadott Javadalmazási Irányelveket a mai nappal hatályon kívül helyezi.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként 38.197.438 (100,00 %) igen szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 57,875 %), 0 nem szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0 %), 0 tartózkodás (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0 %) mellett a vezetői részvényjuttatási program feltételei 2010. évi teljesüléséről a közgyűlés elfogadta a 7/2011. (04.20.) sz. határozatot.

8. sz. napirendi pont:

Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek elfogadása a 2011-2012. üzleti évekre

Dr. Landgraf Erik: Felkéri Dr. Spéder Zoltánt, az Igazgatóság elnökét a napirendi ponthoz tartozó előterjesztés bemutatására.

Dr. Spéder Zoltán: Emlékezteti a részvényeseket, hogy a 2010. évi rendes közgyűlés által az akkor még hátralévő 1 éves időtartamra módosított Program hatálya a 2010. üzleti év lezárásával lejár. Röviden ismertetve az írásbeli előterjesztést elmondja, hogy a Program indulásakor felhozott érvek további alkalmazásával, a Társaság egyes vezetői hosszú távú érdekeltségi rendszerének részeként indokolt fenntartani az FHB Bankcsoport eredményességének növelését, illetve a részvények árfolyam-emelkedését célzó érdekeltségi rendszert. Ezen ösztönzési módon keresztül jól megjeleníthető a vezetők felé a Társaság, mint tőzsdei társaság tulajdonosainak kiemelt érdeke a cégérték folyamatos emelkedésében. Így a Program ezen célkitűzéseinek továbbvitele, a Társaság sikeres működtetését meghatározó vezetőkkel szemben azok hosszú távú elvárásaként való megfogalmazását jelentheti. A korábbi Program alábbi elemeinek módosítása és a Hpt-beli rendelkezésekkel történő összhangba hozatala mellett a programot 2 éves időtartamra indokolt bevezetni. Részvényjuttatás helyett opciós joggal alapuló program bevezetése célszerű, összhangban a piaci tendenciákkal. A 2010-ben megújított Program feltételeihez képest az előterjesztés a teljesítés alapjául szolgáló pénzügyi mutatók tekintetében javasol módosítást és két új, működés-specifikus mutató bevezetésére tesz indítványt, bizonyos mutatók esetében pedig, a bankszektorban bekövetkezett lényeges, a növekedési kilátásokat és a jövedelmezőséget jelentősen érintő változások miatt, a százalékos mértékek módosítását kezdeményezi.

Pénzügyi mutatók a 2011-2012. évre vonatkozó javaslat szerint:

Saját tőke növekedése: minimum 10%.

Nem teljesítő hitel-állomány arányának változása: a tárgyév végén fennálló nem teljesítő hitelek arányának növekedése a teljes hitel-portfólión belül nem haladja meg a 25%-ot az előző évhez képest

Átlagos saját tőke arányos megtérülés: a tárgyévben számolt átlagos saját tőkearányos megtérülés mutatószáma legalább a 8%-ot meghaladja

Átlagos eszközarányos megtérülés: a tárgyévben számolt átlagos eszközarányos megtérülés mutatószáma legalább a 0,6%-ot meghaladja

(Valamennyi mutató különadók nélkül, IFRS beszámoló alapján számolva.)

A korábbi programban meghatározott kritériumok részbeni fenntartásának és az újként megjelenő kritériumok bevezetésének az indoka az, hogy ezáltal a programban az érintett személyi kör részére a megfelelő motiváció érdekében reálisan elérhető célok kerülhetnek meghatározásra és egyben a prudens és kockázatkerülő eljárás is megfelelő biztosítékot nyer.

Tekintettel arra, hogy a Hpt. felhatalmazást adott a Kormány számára a javadalmazási politikának a hitelintézetek mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazására vonatkozó részletes szabályokat rögzítő Korm. rendelet megalkotására, és ezen jogszabály kihirdetésére még nem került sor, célszerű az Igazgatóságot, illetve a Felügyelő Bizottságot felhatalmazni a részletes szabályok kidolgozására.

Dr. Landgraf Erik: Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra teszi fel a napirendhez kapcsolódó második határozati javaslatot az alábbiak szerint.

A közgyűlés 8/2011. (04.20.) sz. határozata:

A Közgyűlés elhatározza, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) részvény-árfolyamának növelése érdekében Vezetői Részvény Opciós Programot („Program”) állít fel az alábbi feltételek mellett:

1. A Program időtartama: 2 év (a Program keretében történő juttatás a 2011-2012. üzleti évhez kapcsolódik.)

2. Az adható opciós részvények fajtája: a Társaság által kibocsátott, „A” sorozatú, 100.-Ft névértékű törzsrészvény.
3. A juttatás módja: a Társaság opciós jogot biztosít a részvényekre vonatkozóan a jogosultak részére.
4. Az opció lehívási ára: a tárgyév január 1. napja és a tárgyévet megelőző üzleti évet lezáró rendes közgyűlés időpontja közötti időszak forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárának 25%-a
5. A jogosultak köre és az adható részvények/opciók száma:
 - a Társaság Igazgatóságának elnöke, vezérigazgatói és vezérigazgató-helyettesei egyenként legfeljebb 1.600.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (maximum 16.000 db/fő),
 - a Társaság külső igazgatósági tagjai személyenként legfeljebb 800.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (maximum 8.000 db/fő),
 - a jogosultak köre kiterjeszthető az FHB Bankcsoport kiemelt vezetőire (legfeljebb 30 fő), akik személyenként egyéni értékelés alapján legfeljebb 900.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak.

(A Programban felhasználható részvények/opciók száma éves szinten 300.000 db-ot, Program szintjén pedig 600.000 db-ot nem haladhatja meg).
6. A juttatás feltételei:
 A juttatás feltétele, hogy az FHB Bankcsoport nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerinti konszolidált teljesítménye – a jelen részvényprogram hatásait is figyelembe véve - az alábbiakban részletezett pénzügyi teljesítménymutatók közül – valamennyi mutatót együttesen tekintve - összesen legalább három mutató tekintetében elérje a jelen Programban kitűzött célokat.

Pénzügyi mutatók:

Saját tőke növekedése: minimum 10%.

Nem teljesítő hitel-állomány arányának változása: a tárgyév végén fennálló nem teljesítő hitelek arányának növekedése a teljes hitel-portfólión belül nem haladja meg a 25%-ot az előző évhez képest

Átlagos saját tőke arányos megtérülés: a tárgyévben számolt átlagos saját tőkearányos megtérülés mutatószáma legalább a 8%-ot meghaladja

Átlagos eszközarányos megtérülés: a tárgyévben számolt átlagos eszközarányos megtérülés mutatószáma legalább a 0,6%-ot meghaladja

(Valamennyi mutató különadók nélkül, IFRS beszámoló alapján számolva.)

Amennyiben a fenti teljesítménymutatókból – valamennyi mutatót együttesen tekintve - legalább három teljesül, úgy az Igazgatóság külső - a Társasággal munkaviszonyban nem álló tagjai jogosulttá válnak a programban meghatározott feltételek szerint lehívni keretüket. A vezérigazgatók, illetve a vezérigazgató-helyettesek esetében az értékelést az Igazgatóság elnöke végzi el. A teljesítményértékelést a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott szabályzat szerint kell elvégezni.

7. A részvényopció további feltétele, hogy az arra jogosult személy az öt megillető opciót 3 (három) éves időtartam alatt oly módon gyakorolhatja, hogy a lehívási jogosultság első évében legfeljebb 60%-nyi opció lehívásra jogosult, majd az első lehívási időpont megnyílását követő egy év elteltével további legfeljebb 20%-nyi opció lehívására nyílik meg a joga, míg további egy év elteltével a fennmaradó 20%-nyi opció lehívására nyílik meg a joga.
8. Az opciót lehívó személy az adott lehívás időpontjától számított 6 (hat) hónapos időtartam elteltéig az ezen juttatás keretében megszerzett részvények 50%-át nem értékesítheti.
9. Amennyiben a jogosult jogviszonya vagy munkaviszonya az opció lehívására való jogosultság megnyílásáig megszűnik, úgy a programban való egyéni részvételi jogosultsága is megszűnik. Ettől eltérni csak az Igazgatóság külön döntése alapján lehetséges, melyet az Igazgatóság külön előterjesztésben megfogalmazott indokolás alapján hoz meg.
10. A közgyűlés felkéri a Társaság Igazgatóságát, hogy a Program részletes szabályait a közgyűlési határozat figyelembevételével legkésőbb 2011. szeptember 30-ig állapítsa meg. A Közgyűlés felkéri a Felügyelő Bizottságot, hogy az Igazgatóság által megállapított, a Program részletes szabályait tartalmazó szabályzat és a közgyűlési határozat összhangját ellenőrizze, valamint, hogy a Program feltételeinek megvalósulásáról évenként a Közgyűlés részére tájékoztatást adjon.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként 38.193.465 (99,990 %) igen szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 57,869 %), 3.923 (0,010 %) nem szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0,006 %), 50 (0 %) tartózkodás (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke:

0 %) mellett a 2011-2012. üzleti évekre vonatkozó vezetői részvényjuttatási program feltételeiről szóló 8/2011. (04.20.) számú határozatot a közgyűlés elfogadta.

9. napirendi pont
Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére

Dr. Landgraf Erik: Ismerteti az Igazgatóság előterjesztett javaslatát. A Társaság közgyűlése 2010. április 21. napján – az évi rendes közgyűlés keretében – meghozott 9/2010. (04.21.) számú határozatával felhatalmazta az Igazgatóságot a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 224.§-a alapján a Társaság saját részvényeinek megszerzésére. E felhatalmazás – a törvényi rendelkezésekre figyelemmel – 2011. szeptember 30-ig érvényes.

A Társaság saját részvényeinek megszerzésére a korábbi határozatban megjelölt célok az elkövetkezendő időszakban is változatlan tartalommal fennállnak.

Mindezek alapján a Társaság Igazgatósága javasolja, hogy a közgyűlés az előterjesztett határozati javaslat szerint adjon – 2012. szeptember 30-ig érvényes – ismételt felhatalmazást az Igazgatóság részére a saját részvények megszerzésére.

Dr. Landgraf Erik: Megkérdezi a részvényeseket, hogy kívánnak-e kérdést feltenni vagy módosító javaslatot előterjeszteni.

--- kérdések, észrevételek, javaslatok, válaszok ---

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan (további) észrevétel, illetve javaslat nincs. Szavazásra teszi fel a határozati javaslatot.

A közgyűlés 9/2011. (04.20.) sz. határozata:

A Közgyűlés a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) 224.§-a alapján felhatalmazza az Igazgatóságot a Társaság saját részvényeinek megszerzésére az alábbi feltételek mellett.

1. A megszerezhető saját részvények fajtája és mennyisége:
 - 'A' sorozatú törzsrészvények, de egy időpontra vonatkoztatva legfeljebb az 'A' sorozatú törzsrészvények össznévértéke 25 %-áig.
2. A saját részvények megszerzésének célja:
 - a Vezetői Részvényjuttatási/Részvény Opció Program Program, illetve a Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása.
3. A saját részvények megszerzésének módja:
 - tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli forgalomban, visszterhes módon.
4. Az egy saját részvényért kifizethető ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összege:
 - a legalacsonyabb vételár 1,- Ft, azaz Egy forint, a legmagasabb vételár pedig legfeljebb az ügyletkötés időpontját megelőző egy hónap forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárfolyamának 125%-a.
5. Jelen felhatalmazás 2012. szeptember 30-ig érvényes.
6. A saját részvények megszerzésének egyéb feltételeit illetően a Gt. vonatkozó rendelkezései az irányadók.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a 38.107.748 (99,765 %) igen szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 57,739 %), 89.690 (0,235 %) nem szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0,136 %), 0 tartózkodás (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0 %) mellett elfogadta a 9/2011. (04.20.) sz. határozatot.

10. sz. napirendi pont:
Könyvvizsgáló megválasztása és díjazásának megállapítása

Dr. Landgraf Erik: Felkéri Lantos Csabát, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy tegye meg szóbeli kiegészítését a napirendi ponthoz kapcsolódó írásos előterjesztéshez.

Lantos Csaba: Elmondja, hogy a Társaság 2010. április 21-én megtartott évi rendes közgyűlésén a részvényesek a 2010. üzleti évet lezáró közgyűlés napjáig, de legfeljebb 2011. május 31. napjáig szóló hatállyal a Társaság könyvvizsgálójának választották meg az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t. Tekintettel arra, hogy a választott könyvvizsgáló megbízatása a 2011. április 20-i közgyűlés napjával lejár, ezért szükséges, hogy a közgyűlés gondoskodjon új könyvvizsgáló választásáról, illetőleg díjazásának megállapításáról.

A Felügyelő Bizottság független tagjai megtárgyalták a könyvvizsgáló újraválasztásának kérdését, és előkészítették a könyvvizsgálóval kötendő szerződés tervezetét.

A Felügyelő Bizottság (i) független tagjai és nem független tagjai, illetve (ii) független tagjai a Hpt. 66. § (8) bekezdése alapján az audit bizottsági feladatokat ellátó felügyelő bizottsági tagi minőségükben javasolják a Közgyűlés számára, hogy a 2011. gazdasági év könyvvizsgálatára, a 2011. üzleti évet lezáró közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2012. május 31-ig az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t válassza meg.

A Felügyelő Bizottság javasolja továbbá a közgyűlésnek, hogy az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. újbóli megválasztása esetén a Társaságnál a könyvvizsgálói feladatokat ellátó természetes személynek fogadja el Sulyok Krisztina Veronika bejegyzett könyvvizsgáló kijelölését (tekintettel arra, hogy a korábbi, a könyvvizsgálatért személyesen felelős személy – Virágh Gabriella – tekintetében a Hpt. 133. § (3) bekezdése szerinti 5 éves megbízási korlát áll fenn), illetve tartós távollét miatti akadályoztatása esetén Szilágyi Judit helyettes könyvvizsgáló kijelölését.

Elmondja, hogy a Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlés számára, hogy a könyvvizsgáló a megbízatását a közgyűlés napját követő naptól a 2011. üzleti évet lezáró Közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2012. május 31-ig töltsse be.

A könyvvizsgálót a 2010. üzleti év könyvvizsgálatáért 13.235.000 Ft + ÁFA díj illette meg. A Felügyelő Bizottság javasolja a közgyűlés számára, hogy a könyvvizsgálói feladatok ellátásáért – ideértve a magyar számviteli szabványok szerinti hitelintézeti beszámoló, illetve a nemzetközi számviteli szabványok szerinti konszolidált beszámoló könyvvizsgálatáért - a 2011. üzleti évre is ugyanez az összeg, azaz 13.235.000 Ft + ÁFA díj kerüljön megállapításra.

Elmondja, hogy a Társaság Igazgatósága egyetértését fejezte ki az említett javaslatokkal kapcsolatban.

Dr. Landgraf Erik: Megkérdezi a részvényeseket, hogy kívánnak-e kérdést feltenni vagy módosító javaslatot előterjeszteni.

--- Kérdések, észrevételek, javaslatok, válaszok ---

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan további észrevétel, illetve javaslat nincs. Szavazásra teszi fel a határozati javaslatot az alábbiak szerint.

A közgyűlés 10/2011. (04.20.) sz. határozata:

1. A Közgyűlés úgy határozott, hogy az Ernst & Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhely: 1132, Budapest, Váci út 20., cégjegyzékszám: 01-09-267553; kamarai tagsági szám: 001165; PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási szám: T-001165/94) („Könyvvizsgáló”) választja meg a 2011. üzleti évre könyvvizsgálónak, és egyúttal jóváhagyja Sulyok Krisztina Veronika (anyja neve: Czink Ilona; születési helye, ideje: Budapest, 1970. november 5.; lakóhely: 1214 Budapest, Technikus utca 5. 1 em. 5 a; kamarai nyilvántartási száma: MKVK 006660; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E-006660/08) személyében is felelős könyvvizsgáló kijelölését. Arra az esetre, ha Sulyok Krisztina Veronika mint kijelölt személy e minőségben való tevékenységét tartós távolléte miatt nem képes ellátni, a Közgyűlés jóváhagyja Szilágyi Judit (anyja neve: Darab Judit; lakóhelye: 1121 Budapest, Tállya u. 28/A/4.; kamarai nyilvántartási száma: MKVK 001368;

PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: T-001165) mint helyettes könyvvizsgáló kinevezését.

2. A Könyvvizsgáló a megbízatását a Közgyűlés napját követő naptól a 2011. üzleti évet lezáró Közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2012. május 31-ig tölti be.
3. Az Ernst & Young Kft.-t, mint a Társaság könyvvizsgálóját a Társaság magyar és a Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint készített éves hitelintézeti és konszolidált beszámolóinak a könyvvizsgálataért 2011. évben – a 2010. évi díjazással azonosan - 13.235.000,- Ft + Áfa díj illeti meg.
4. A Közgyűlés felhatalmazza az Igazgatóságot arra, hogy a könyvvizsgálóval a 2011. üzleti év könyvvizsgálatára vonatkozó szerződést megkösse.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 38.197.438 (100,00 %) igen szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 57,875 %), 0 nem szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 0 %), 0 tartózkodás (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 0 %) mellett elfogadta a 11/2011. (04.20.) sz. határozatot.

11. sz. napirendi pont:
Igazgatóság tagok visszahívása, új igazgatósági tagok választása (szóbeli)

Dr. Landgraf Erik: Felkéri Dr. Spéder Zoltánt, az Igazgatóság elnökét a napirendi ponthoz tartozó javaslatok ismertetésére.

Dr. Spéder Zoltán: Tájékoztatja a részvényeseket, hogy igazgatósági tag visszahívására, illetve új igazgatósági tag megválasztására vonatkozó indítvány az Igazgatósághoz nem érkezett a közgyűlés napjáig. Elmondja, hogy a Társaság Igazgatósága sem terjeszt elő ilyen tartalmú javaslatot. Tájékoztatja a közgyűlést, hogy dr. Salamon Károly, az Igazgatóság tagja 2011. április 21. napjával egyéb elfoglaltságra, illetőleg magánjellegű okokra hivatkozással lemondott az igazgatósági tagságáról. Elmondja, hogy az együttműködés dr. Salamon Károllyal jó volt, valamint megköszöni a munkáját és a Bank eredményeihez való hozzájárulását. Kéri a közgyűlést a tájékoztatás szíves tudomásulvételére.

Elmondja, hogy dr. Salamon Károly lemondása nem indokolja új igazgatósági tag megválasztását, továbbra is megfelelő létszámmal és szerkezetben működik a testület.

Dr. Landgraf Erik: Ezután megkérdezi, hogy a jelenlévő részvényesek kívánnak-e indítványt tenni bármely igazgatósági tag visszahívására, vagy új igazgatósági tag megválasztására vonatkozóan.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy igazgatósági tag visszahívására, illetőleg új igazgatósági tag megválasztására vonatkozóan indítvány, javaslat, kérdés, észrevétel nem érkezett, így a napirendi pont tárgyalását határozathozatal nélkül lezárja.

12. sz. napirendi pont:

Felügyelő Bizottsági tagok visszahívása, új felügyelő bizottsági tagok választása (szóbeli)

Dr. Landgraf Erik: Felkéri Dr. Spéder Zoltánt, az Igazgatóság elnökét a napirendi ponthoz tartozó javaslatok ismertetésére.

Dr. Spéder Zoltán: Tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy Dr. Landgraf Erik és Nguyen Hoang Viet, a Felügyelő Bizottság munkavállalói képviselőtét ellátó tagjainak mandátuma 2011. június 2. napjával lejár. Jelzi, hogy az Alapszabály 15.3. pontjában foglaltak már nem állnak fenn, vagyis a Társaságnál a főfoglalkozású munkavállalók létszáma éves átlagban a 200 főt már nem éri el, így munkavállalói képviselőtét ellátó tagok választása a Felügyelő Bizottságba nem szükséges. A törvényi minimum-létszámmal – azaz három testületi taggal – történő működés azonban a felügyelő bizottság működését nehezékké teheti, így ésszerűnek mutatkozhat új felügyelő bizottsági tagok választása.

Dr. Spéder Zoltán: Javasolja, hogy a közgyűlés válassza meg Starcz Ákost és Szabó Miklóst a Felügyelő Bizottság tagjává. Jelzi, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2011. április 8. napján kelt, EN-I-415/2011. számú határozatával a jelöltek megválasztásához a Hpt. szerint szükséges engedélyét már megadta, így a jelöltek megválasztása a mai nappal hatályosulhat.

Jelzi, hogy a jelöltek a Gt. 310.§-a szerint előzetesen nyilatkoztak arról, hogy független tagnak minősülnek megválasztásuk esetén.

Dr. Spéder Zoltán: Ismerteti Starcz Ákos szakmai pályafutását:

Starcz Ákos tanulmányait a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán kezdte, és itt szerzett diplomáját követően, 2005-ben a Budapesti Corvinus Egyetem nemzetközi kapcsolatok szakán, posztgraduális képzés keretében szerzett további képesítést.

Szakmai pályájának kezdetén projekt menedzserként helyezkedett el a(z) IE-New York Brokernél, majd az Inter-Europa Bank Nyrt.-nél dolgozott, ahol 2007 decemberéig üzletágvezető-helyettesként, majd eBusiness és befektetési szolgáltatások területén üzletágvezetőként tevékenykedett.

2008 júniusáig a CIB Bank Zrt. befektetési szolgáltatások igazgatója volt, majd ezen időponttól a Közép Európai Média és Kiadó Zrt. (CEMP) stratégiai igazgatója. A Bookline.hu Nyrt. elnök-vezérigazgatói tisztségét 2009. február hó óta tölti be.

Dr. Spéder Zoltán: Ismerteti Szabó Miklós szakmai pályafutását:

A Gödöllői Agrártudományi Egyetem Vállalatgazdasági Üzem-mérnöki Intézetében 1991-ben szerzett vállalatgazdasági üzem-mérnöki 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 az Közép Európai Média Ingatlankezelő Zrt vezérigazgatója.

2009. óta az FHB Szolgáltató Zrt. alkalmazottja, 2010-től a Beruházási és Ellátási Főosztály vezetője.

Dr. Landgraf Erik: Megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e az elhangzottakhoz észrevételt, javaslatot tenni.

Dr. Landgraf Erik: Észrevétel, illetve javaslat hiányában szavazásra teszi fel a jelöltek megválasztását. Jelzi, hogy a szavazásra jelöltenként kerül sor. Szavazásra teszi fel Starcz Ákos megválasztását a Felügyelő Bizottság tagjává az alábbiak szerint:

A közgyűlés 11/2011. (04.20.) sz. határozata

A közgyűlés úgy döntött, hogy a közgyűlés napjától, 2011. április 20-tól számított öt éves időtartamra, 2016. április 20-ig Starcz Ákost (anyja neve: Hegyháti Erzsébet) tagként megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába, a Felügyelő Bizottság többi tagjával megegyező díjazással.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a 35.444.890 (92,794 %) igen szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 53,704 %), 37.000 (0,097 %)nem szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 0,056 %), 2.715.548 (7,109 %) tartózkodás (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 4,114 %) mellett elfogadta a 11/2011. (04.20.) sz. határozatot.

Dr. Landgraf Erik: Ezt követően szavazásra teszi fel Szabó Miklós megválasztását a Felügyelő Bizottság tagjává az alábbiak szerint:

A közgyűlés 12/2011. (04.20.) sz. határozata

A közgyűlés úgy döntött, hogy a közgyűlés napjától, 2011. április 20-tól számított öt éves időtartamra, 2016. április 20-ig Szabó Miklóst (anyja neve: Szabados Margit) tagként megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába, a Felügyelő Bizottság többi tagjával megegyező díjazással.

(A részcvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 35.444.890 (92,794 %) igen szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 53,704 %), 37.000 (0,097 %)nem szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 0,056 %), 2.715.548 (7,109 %) tartózkodás (az összes „A” sorozatú törzsrészcvényre eső részesedés mértéke: 4,114 %) mellett elfogadta a 12/2011. (04.20.) sz. határozatot.

Dr. Landgraf Erik: Gratulál a megválasztott felügyelő bizottsági tagoknak.

Dr. Landgraf Erik: Ezután megkérdezi, hogy a jelenlévő részcvényesek kívánnak-e indítványt tenni felügyelő bizottsági tag visszahívására, vagy további felügyelő bizottsági tag megválasztására vonatkozóan.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy felügyelő bizottsági tag visszahívására, illetőleg további felügyelő bizottsági tag megválasztására vonatkozóan indítvány, javaslat, kérdés vagy észrevétel nem érkezett, így a napirendi pont tárgyalását lezárja

13. sz. napirendi pont:

Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása

Dr. Landgraf Erik: Felkéri Köbli Gyulát, a Társaság stratégiai és pénzügyi vezérigazgatóját a napirendi ponthoz tartozó előterjesztés lényeges tartalmának ismertetésére.

Köbli Gyula: Ismerteti, hogy az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai tekintetében az Igazgatóság – a Felügyelő Bizottság egyetértésével – a tiszteletdíjak mértékének változatlanul hagyását javasolja a közgyűlés számára. Ezen javaslat indoka a Társaságot és az FHB Bankcsoportot érintő makrogazdasági környezet elmúlt időszakban történt kedvezőtlen változása és mindezek hatása a Társaság jövedelmezőségére.

Dr. Landgraf Erik: Megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e az elhangzottakhoz észrevételt, javaslatot tenni.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra bocsátja a tiszteletdíjra vonatkozó javaslatot az alábbiak szerint.

A közgyűlés 13/2011. (04.20.) sz. határozata

A Közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának elnöke és tagjai, valamint az Igazgatóság elnöke és tagjai tiszteletdíja mértékét 2011. évben változatlan összegben, azaz a 2010. évre meghatározott összegben határozza meg.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 22.227.438 (58,191 %) igen szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcsevényre eső részesedés mértéke: 33,678 %), 0 nem szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcsevényre eső részesedés mértéke: 0 %), 15.970.000 (41,809 %) tartózkodás (az összes „A” sorozatú törzsrészcsevényre eső részesedés mértéke: 24,197 %) mellett elfogadta a 13/2011. (04.20.) sz. határozatot.

14. sz. napirendi pont:

A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

Dr. Landgraf Erik: Felkéri *dr. Szita Zsoltot*, hogy tegye meg az előterjesztéshez kapcsolódó szóbeli kiegészítését.

Dr. Szita Zsolt: Ismerteti, hogy a Budapesti Értéktőzsde által megfogalmazott Felelős Társaságirányítási Ajánlások alapján a tőzsdei kibocsátók kötelesek évente ún. Felelős Társaságirányítási Jelentést készíteni, melyet a Gt. előírása alapján a közgyűlésnek kell elfogadnia.

A Társaság Igazgatósága – a Felügyelő Bizottság egyetértésével – javasolja a közgyűlésnek, hogy a 2011. március 29-én közzétett írásbeli előterjesztés szerinti tartalommal fogadja el a BÉT által közzétett Felelős Társaságirányítási Ajánlások alapján kidolgozott, a Társaság 2010. évi társaságirányítási gyakorlatáról szóló Felelős Társaságirányítási Jelentést.

Dr. Landgraf Erik: megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e az elhangzottakhoz észrevételt, javaslatot tenni.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy *(további)* észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra bocsátja a Felelős Társaságirányítási Jelentésre vonatkozó javaslatot.

A közgyűlés 14/2011. (04.20.) sz. határozata:

A közgyűlés a Társaság 2010. üzleti évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztés szerinti tartalommal jóváhagyja.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 38.197.438 (100,00 %) igen szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcsevényre eső részesedés mértéke: 57,875 %), 0 nem szavazattal (az összes „A” sorozatú törzsrészcsevényre eső részesedés mértéke: 0 %), 0 tartózkodás (az összes „A” sorozatú törzsrészcsevényre eső részesedés mértéke: 0 %) mellett elfogadta a 14/2011. (04.20.) sz. határozatot.

15. sz. napirendi pont:
Egyebek

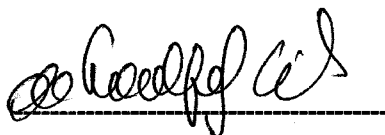
Dr. Landgraf Erik: Elmondja, hogy a Társaság Igazgatóságának e napirendi pont kapcsán nincsen előterjeszteni valója. Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e kérdést, észrevételt, indítványt tenni. Felhívja a figyelmet, hogy ezen napirendi pont keretében határozathozatalra nem kerülhet sor.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy részvényesi kérdés, észrevétel nincs.

Dr. Spéder Zoltán: Megköszöni a közgyűlés résztvevőinek a megjelenést, a munkát, valamint az ülés sikeres lebonyolításához a hozzájárulást. Hangot ad azon véleményének, hogy az Igazgatóság és a menedzsment nevében megígérhető, hogy a 2011. üzleti év legalább annyira eredményes lesz, mint a 2010. év. A Társaság életében valóban egy új időszak kezdődik el, hasonlattal élve, egy olyan új ház építése, amelynek falain kívül minden újjáépül, természetesen a Társaság korábbi értékeivel, eredményeivel összhangban, azokat megtartva. Mindehhez kéri nem csak a részvényesek, hanem a menedzsment és a dolgozók hozzájárulását és támogatását is.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság évi rendes közgyűlése a napirendjére tűzött valamennyi kérdést megtárgyalta, és a szükséges határozatokat meghozta. A Közgyűlést befejezettnek nyilvánítja.

Kmf.



Dr. Landgraf Erik
a Közgyűlés elnöke



Dr. Szita Zsolt
jegyzőkönyvvezető

A jegyzőkönyv hitelességének tanúsításául:



Dr. Hegedűs Judit Gabriella
Allianz Hungária Biztosító Zrt. részvényes képviselőjében