

JEGYZŐKÖNYV

az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2010. évi rendes közgyűléséről

- Készült:** A Fővárosi Bíróságon mint Cégbíróságon Cg. 01-10-043638 számon bejegyzett FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.) évi rendes közgyűléséről
- A közgyűlés időpontja:** 2010. április 21., 10 óra
- A közgyűlés helye:** Danubius Hotel Gellért (1111 Budapest, XI. kerület, Szent Gellért tér 1.)
- A közgyűlés megtartásának módja:** A Közgyűlés a részvényesek közvetlen részvételével került megtartásra.
- Jelen vannak:**
- a részvényesek képviselői a regisztráció során kitöltött és hitelesített, jelen jegyzőkönyvhöz csatolt jelenléti ív szerint,
 - a Társaság vezető tisztségviselői és felügyelő bizottsági tagjai, könyvvizsgálója, protokollvendégek,
 - technikai segítő személyek

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Társaság) Igazgatóságának képviselőjében *dr. Spéder Zoltán*, az Igazgatóság elnöke megnyitja a közgyűlést.

Dr. Spéder Zoltán: A Társaság Igazgatóságának nevében köszönti a megjelenteket.

Ismerteti az Alapszabály 11.7. pontjának rendelkezését, miszerint a közgyűlés levezető elnöke az Igazgatóság által kijelölt személy. Tájékoztatja a közgyűlést, hogy az Igazgatóság 2010. március 29-én kelt 41/2010. (03.29.) számú határozatával az Igazgatóság elnökét, dr. Spéder Zoltánt jelölte ki a közgyűlés levezető elnökévé.

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 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.

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 ismételten napirendre kell tűzni.

Ezt követően megállapítja, hogy a közgyűlés összehívása az Alapszabály 11.2 pontjában foglaltaknak megfelelően törvényes határidőben megtörtént, azaz az Igazgatóság - a gazdasági társaságokról szóló törvény szerinti tartalommal - 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 2010. április 14-i fordulónap alapján készített kivonata szerint megállapításra került a jelenlévő szavazatok összértéke, s egyben a Közgyűlés határozatképessége. Eszerint az összes szavazatszám a

szükséges korrekciókra (saját részvények által megtestesített, figyelembe nem vehető szavazatok figyelmen kívül hagyására, melynek mennyisége a közgyűlés napján 1.829.864 db „A” sorozatú törzsrészvény) tekintettel 64.170.146 db, amelyből megjelent és szavazóképeségét igazolta összesen 44.737.107 db szavazatot megtestesítő részvényt rendelkező részvényes, amely 69,72% részvételi aránynak felel meg.

Ezt követően javaslatot tesz a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására. A közgyűlés jegyzőkönyvvezetőjének *dr. Csere Bálintot*, 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 javasolja.

Megkéri a részvényeseket, hogy szóban jelezzék, amennyiben kifogásuk van a közgyűlés tisztségviselőinek javasolt személyek ellen.

Ellenvetés hiányában szavazásra bocsátja a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására irányuló alábbi javaslatot:

A közgyűlés 1/2010. (04.21.) sz. határozata:

A közgyűlés a jegyzőkönyvvezetői tisztségre dr. Csere Bálintot, 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. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés **44.737.107 (100%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 67,78 %), **0 nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%), **0 tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%) mellett elfogadta az 1/2010. (04.21.) sz. határozatot.

Dr. Spéder Zoltán: Tájékoztatja a megjelenteket, hogy a 2010. március 19. napján közzétett, a közgyűlési meghívót tartalmazó hirdetményben meghatározott napirendi pontokhoz képest a Társaság egy - 1%-os részesedést meghaladó - magánrészvényese a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 300.§-a alapján egy ízben, a törvényes határidőn belül az indokok megjelölésével a napirendek kiegészítésére vonatkozó igényt jelentett be a Társaság Igazgatóságánál. Ezen bejelentés alapján az Igazgatóság 2010. március 27-én született határozatával új 9. napirendi ponttal (Az Igazgatóság felhatalmazása a Társaság alaptökéjének felemelésére) egészítette ki a közgyűlés napirendjét.

Tájékoztatja a részvényeseket, hogy a meghirdetett napirendi pontokhoz képest a Gt. 300.§-a alapján más 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 2009. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről
2. A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2009. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) üzleti beszámolójáról
3. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2009. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól
4. A 2009. évre vonatkozóan
 - a. a magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet) elfogadása
 - iii. döntés az adózott eredmény felhasználásáról
 - a. a nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti (konszolidált)
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló elfogadása
5. Az Igazgatóság tájékoztatója a Társaság 2010. évi üzleti tervéről (szóbeli)
6. Az Alapszabály módosítása

7. A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek 2009. évi teljesüléséről, valamint döntés a Vezetői Részvényjuttatási Program megújításáról
8. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére
9. Az Igazgatóság felhatalmazása a Társaság alaptőkéjének felemelésére
10. Könyvvizsgáló megválasztása és díjazásának megállapítása
11. Igazgatósági tagok visszahívása, új igazgatósági tagok választása (szóbeli)
12. Felügyelő bizottsági tagok visszahívása, új felügyelő bizottsági tagok választása (szóbeli)
13. Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása
14. A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
15. Egyebek

Dr. Spéder Zoltán: Kezdeményezi a közgyűlés lebonyolításának egyszerűsítését úgy, hogy a meghirdetett 1-4. számú napirendi pontok – tárgyuk összefüggése miatt - 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. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy nincsen észrevétel, javaslat az elhangzottakkal kapcsolatban. Szavazásra bocsátja a napirendi pontok összevont megtárgyalására irányuló alábbi javaslatot.

A közgyűlés 2/2010. (04.21.) 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. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként **44.737.107 (100%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 67,78 %), **0 nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%), **0 tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%) mellett elfogadta a 2/2010. (04.21.) sz. határozatot.

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

A közgyűlés 3/2010. (04.21.) sz. határozata:

A közgyűlés a meghirdetett napirendjét az egyes napirendi pontok összevonásáról szóló 2/2010. (04.21.) számú határozatban foglalt módosításokkal elfogadta.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként **44.737.107 (100%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 67,78 %), **0 nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%), **0 tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%) mellett elfogadta a 3/2010. (04.21.) sz. határozatot.

Dr. Spéder Zoltán: Rátér a napirendi pontok tárgyalására.

1-4. sz. napirendi pontok:

1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2009. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről
2. A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2009. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) üzleti beszámolóiról
3. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2009. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól
4. A 2009. évre vonatkozóan
 - a. a magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet) elfogadása
 - iii. döntés az adózott eredmény felhasználásáról
 - a. a nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti (konszolidált)
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló elfogadása

Dr. Spéder Zoltán: Megkéri a napirend előadóját, *Gyuris Dániel vezérigazgatót*, hogy az Igazgatóság képviselőjében a közgyűlés elé terjesztett beszámolóhoz tegye meg szóbeli kiegészítéseit.

Gyuris Dániel: Köszönti a Társaság tulajdonosait és a megjelenteket. Elmondja, hogy ez a nyolcadik alkalom a Társaság nyilvánosan működő részvénytársasággá válása óta, hogy az évi rendes közgyűlés keretében közvetlenül megosztásra kerülhetnek az üzleti eredmények a tulajdonosokkal, illetve a jelenlévő tulajdonosok döntéseikkel befolyásolhatják a Társaság életét.

Kifejezi reményét, hogy a közgyűlést megelőzően közzétett üzleti jelentés, mérleg, eredmény-kimutatás, illetve kiegészítő melléklet megfelelő segítséget nyújtott a részvényeseknek véleményük kialakításában, döntéseik meghozatalában. Szóbeli kiegészítésében kiemeli az általa fontosnak tartott fő részeket az alábbiak szerint:

Fontos, hogy a Társaság kiszámítható és a várakozásokat visszaigazoló, negyedévről negyedévre közzétett gyorsjelentései alapján, a magyar tőzsde átlagát meghaladó befektetői bizalom hatására a Társaság részvényeinek árfolyama visszaerősödött - a piaci átlagot meghaladóan - a válság előtti árfolyamhoz közeli szintre.

A 2009. év az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. piacra jutásának éve volt, a kkv-szektorban kihelyezett állomány közel megduplázódott egy év alatt. Ennek feltételeit a Társaság mint anyabank az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. tőkehelyzetének rendezésével biztosította, először 2009 februárjában, majd 2009 májusában végrehajtott, ázsíóval együtt összesen 25,3 milliárd Ft mértékű alaptőke emeléssel.

A 2009. év során a tőkepiaci kibocsátás minimális volt a nemzetközi piaci környezet depressziós helyzetében, a befektetői bizalom azonban nem ingott meg a Társaság iránt, hiszen a másodlagos jelzáloglevél forgalom árfolyamalakulása a legstresszesebb időszakban is alig változott, illetve a 2010. év eleji piacgyógyulás időszakában a Társaság az egyik leggyorsabb újraeledő kibocsátó tudott lenni. A Társaság a lejáratú összhangot rövidlejáratú jelzáloglevelek hosszú futamidejű jelzáloglevélre való cserélésével tudta javítani.

A hazai hitelpiac stagnált, az egy évvel korábbi állománybővülés mértékének kevesebb mint 10%-os bővülését érte el 2009-ben a hazai lakáspiac. Az állami lakástámogatás hitelintézeti felülete gyakorlatilag kiürült, a válság időszakának nehézségeit az Állam direkt és indirekt módon próbálta több-kevesebb szabályozói eszközzel enyhíteni, azonban az év során ezen szabályozói eszközökhöz való alkalmazkodás inkább többletfeladatot jelentett, mintsem megoldást.

2009. év során az FHB Bankcsoport saját hitelezési üzletága erősödött, illetve az ügynökhálózat szerepe csökkent 64%-ról 47%-ra. Az átlagos fedezettség (LTV) 38% volt 2009. december 31-én. Ez megnyugtató lehet mindenkinek, főként azért, mert a Társaság hitelportfóliója több mint 80%-ban jelzáloghitelből áll.

Az FHB Bankcsoport forrásszerkezetében érdemi arányt képvisel a betétállomány. Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. lekötött betét piaci részesedése a hazai piacon megduplázódott, és ez mindenképpen a forrásszerkezet diverzifikációját erősíti.

Fontos folyamat erősödött 2009-ben, hiszen ez volt az első olyan év, amikor a kamatbevétel teljes összegének háromnegyedét ügyféltől származó kamat adja. Tovább marginalizálódott az állami kamattámogatás aránya a bevételi soron.

A magyar piacon egyedülálló az FHB Bankcsoport hitelállományának – háromszoros - ingatlan túlfedezettsége, illetve a jelzáloglevelek 13%-os készpénz-túlfedezettséggel rendelkeznek éven belüli lejarati kötelezettségre számoltan.

Az FHB Bankcsoport költséghatékonysága jelentősen javult, hiszen a 43%-os költség/bevétel arány mutatóval a magyar bankmezőny élvonalában szerepel a Bankcsoport. Sajnos azonban az ún. bankjáradék még most is közel egymilliárd forint terhet jelent.

Az FHB Bankcsoport pénzügyi eredménye – a Bankcsoport vezetésének ígéretéhez híven - az előző évi szinten van, amely a nem könnyű gazdasági környezetben vállalható teljesítmény. Az értékvesztés növekedés csökkentette, a nettó kamatbevétel javította az eredményt.

A részvényesi vagyron 18%-os éves növekedése elmarad ugyan az elmúlt öt év átlagos 19%-os éves növekedési ütemétől, de ezen évben képződött növekedés, illetve a korábbi évek felelős tulajdonosi magatartása - osztalék felvételtől való tartózkodás - eredményeként felhalmozódott vagyron-növekmény kiváló tőke megfelelési mutatóhoz társul.

A fenti kiegyensúlyozott pénzügyi mutatók alapozzák meg, hogy a jelenlegi közgyűlésre szóló tulajdonosi megfeleltetés szerint a jelentős tulajdonosok köre alapvetően nem változott. Látható ugyanakkor, hogy a Magyar Állam által 10 hónapig birtokolt, az ún. Stabilizációs törvény hatálya alatt kibocsátott, „C” sorozatú különleges osztalékelsőbbségi részvények pillanatnyilag a Társaság tulajdonában vannak, amelyet a februári visszavásárlást követően a törvény hatálya alapján megkötött megállapodás szerint kötelezően be kell vonni a hatályos felügyeleti engedély birtokában.

A Társaság részvényárfolyamának emelkedése a BUX indexet az év második felében túlteljesítette. Az egy részvényre jutó eredményjavulás a bankszektor élmezőnyébe tartozóvá teszi a Társaságot.

A korábban felsorolt kedvező hatékonysági mutatók mellett megemlíti egy kevésbé ismert mutatót is, amely szerint a Társaság - immár a 2009-es év teljesítménye alapján másodszor - egy főre jutó adózás előtti eredmény tekintetében a pénzügyi szektor leghatékonyabb társasága.

A fenti fontos mutatóknál is sokkal fontosabb azonban az a kiszámítható eredménytermelő képesség, amely a stabil, jól diverzifikált hitelportfóliónak, valamint a tényleges üzleti volumenhez igazítható hatékony költséggazdálkodásnak köszönhető. Úgy véli, hogy jó döntést hozott a Bankcsoport vezetése, amikor 2009-ben kevésbé az új lakossági piacok megszerzésén dolgozott a depressziós, túlkínálattal terhelt lakáspiac által teremtett bizonytalan környezetben. Ehelyett elsőbbséget élvezett a múlt év során a meglévő ügyfelek felé való többletszolgáltatások kiépítése.

Mindezek alapján kéri a részvényeseket, hogy az Igazgatóság által írásban előterjesztett, a nemzetközi számviteli szabályok szerinti konszolidált 801 015 millió Ft-os mérlegfőösszeget és a 7 048 millió Ft-os adózott eredményt, illetve a magyar számviteli szabályok szerinti 824 978 millió Ft mérlegfőösszeget, 6 544 millió Ft adózott eredményt osztalékfizetés elhatározása nélkül fogadják el azzal, hogy a teljes évi eredmény eredménytartálékba kerüljön. Ígérte, hogy a Társaság vezetése jól fog vele gazdálkodni.

A Társaság vezérigazgatójaként végül köszönetet mond az elmúlt év munkájáért mindazon elemzőknek, értékpapír-forgalmazóknak, kollegáknak, akik a 2009. év sikeres teljesítéséhez hozzájárultak, és reméli, hogy a szóbeli kiegészítés a döntés meghozatalában a megjelent részvényesek segítségére volt.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi a *Felügyelő Bizottság elnökét, Lantos Csabát*, hogy a testület képviselésében 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, 2009. december 31-ére vonatkozó hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás, Kiegészítő melléklet) **824.978.081 ezer Ft mérlegfőösszeggel** fogadja el.

A Felügyelő Bizottság javasolja a közgyűlés részére, hogy az **5.889.820 ezer Ft 2009. évi mérleg szerinti nyereséget** az éves eredményfelosztás alkalmával a Társaság helyezze az Eredménytartalékba.

A Felügyelő Bizottság kezdeményezi továbbá a 2009. évre vonatkozó üzleti jelentés elfogadását.

A Felügyelő Bizottság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság 2009. évre vonatkozó nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti IFRS (konszolidált) beszámolóját **801.014.934 ezer Ft mérlegfőösszeggel és 7.048.359 ezer Ft adózott eredménnyel** fogadja el.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi *Virágh Gabriella* könyvvizsgálót, hogy kíván-e a közgyűlés elé terjesztett jelentésekhez kiegészítést fűzni.

Virágh Gabriella: Jelzi, hogy az írásbeli könyvvizsgálói jelentéshez nincsen szóbeli kiegészítése.

Dr. Spéder Zoltán: Megemlíti, hogy amint az a könyvvizsgáló közzétett írásbeli jelentéséből is kiderült, a könyvvizsgáló feltétel és korlátozás nélkül fogadta el a Társaság beszámolóját. Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az Igazgatóság üzleti jelentéséhez, illetve a pénzügyi beszámolókhöz kapcsolódóan, illetve az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

Dr. Posztl András: A VCP Finanz Holding Kft., mint a Társaság egyik meghatározó részvényese képviseletében jelzi, hogy az általa képviselt részvényes számára úgy tűnik, hogy az a bizalom és elismerés, amelyet az előző évi közgyűlésen kifejezett, nem volt megalapozatlan. A számok, az eredmények magukért beszélnek. Ezúton is megköszöni a Társaság menedzsmentjének a kiváló munkát, és reményét fejezi ki, hogy a 2010. üzleti évben is sikerül megismételni a kiváló eredményeket.

Dr. Spéder Zoltán: A menedzsment nevében megköszöni az elismerést. 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 4/2010. (04.21.) sz. határozata:

A közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

a.i. A közgyűlés a Társaság 2009. évre vonatkozó magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti Üzleti Jelentését elfogadja.

a.ii. A közgyűlés a Társaság 2009. évre vonatkozó magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás és Kiegészítő melléklet) elfogadja.

A közgyűlés Társaság

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------|
| ▪ mérlegének főösszegét | 824.978.081 ezer Ft-ban, |
| ▪ adózott eredményét | 6.544.244 ezer Ft-ban, |
| ▪ mérlegszerinti eredményét | 5.889.820 ezer Ft-ban |

állapítja meg.

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

- az „A” sorozatú részvényekre, a 2009. évi adózott eredményből nem fizet osztalékot.
- a 2009. évi mérlegszerinti eredményt a Társaság eredménytartalékába kell helyezni.

b.i. A közgyűlés a Társaság 2009. évre vonatkozó nemzetközi számviteli standardok szerinti (konszolidált) Üzleti Jelentését elfogadja.

b.ii. A közgyűlés a Társaság 2009. évre vonatkozó nemzetközi számviteli standardok szerinti (konszolidált) beszámolóját elfogadja (Mérleg, Eredménykimutatás, Megjegyzések) elfogadja.

A közgyűlés a Társaság nemzetközi számviteli standardok szerint készített

- mérlegének főösszegét **801.014.934 ezer Ft-ban,**
- nyereségét **7.048.359 ezer Ft-ban**

állapítja meg.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a közgyűlés **44.737.107 (100%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 67,78 %), **0 nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%), **0 tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%) mellett elfogadta a 4/2010. (04.21.) sz. határozatot.

5. sz. napirendi pont:

Tájékoztatás a Társaság 2010. évi üzleti tervéről

Dr. Spéder Zoltán: Felkéri a napirend előadóját, *Gyuris Dániel* vezérigazgatót, hogy tájékoztassa a részvényeseket a Társaság idei évre szóló üzleti terveiről.

Gyuris Dániel: A 2009-es év értékelésekor egyértelműen látható volt, hogy a tavalyi év során az FHB Bankcsoport messzire került a kiszámítható, biztosan kalkulálható tőke- és pénzügyi körülményektől, illetve a korábbi években megszokott hitelezési feltételektől.

Ha a 2009-es év alapvetően az alkalmazkodás, a szokatlan eszközrendszerek (állami hitel, ügyféltámogató programok stb.) alkalmazásának éve volt, akkor reményei szerint 2010 már a korábbi időszak normális üzletmenetének visszatérését hozó, a növekedést előkészítő évvé válik.

Elmondja, hogy három kiemelt feladatot kell a lassan konszolidáló környezetben végigvinni, úgy, hogy a Bankcsoport adózott eredménye a 2009-es év eredményét minimum 12%-kal meghaladja.

A forrásszerkezetet szorosan a hazai és nemzetközi piaci bizalmi tényezők javulásának ütemében, a korábbi időszak egészséges szerkezetű lejáratú struktúrájában és finanszírozási költségén kell újra aktiválni úgy, hogy a hazai és nemzetközi kibocsátások biztos háttérrel adjanak a második féltévtől visszatérő erőteljesebb eszköz-növekedéshez.

A Bankcsoport meglévő hitelportfoliója minőségének javítását nem csupán az új kihelyezések átlag feletti minőségű hozzáadott értékével, hanem a korábbi kihelyezések sérülékenyebb állományának hatékony kezelésével kell elérni. Nem lehet addig lezártnak tekinteni a válság okozta „fertőzéseket”, amíg egyetlen olyan veszélyeztetett ügyfél is van, akinek tényleges pénzügyi helyzetét középtávon véglegesen nem sikerült stabilizálni. Téves az a versenytársaktól, illetve ügyfelektől sokszor hallott vélekedés, mely szerint a külső körülmények javulása önmagában is megoldja a jelenlegi gondokat, és természetesen téves a másik végletes kijelentés is, mely szerint a bankok nem próbálnak meg korrekt együttműködést kialakítani ezen ügyfélkörrel. Az elmúlt időszak igazolja, hogy az FHB Bankcsoport is – hasonlóan a felelősen gondolkodó versenytársaihoz - jelentős többlet működési költség áldozatával, szerződött bevételeinek részbeni elengedésével kívánta stabilizálni a nehéz helyzetbe került, ám a magyar bankszektor átlagánál jóval kisebb arányú ügyfélkörét. Sajnos a politika az elmúlt időszakban sokszor démonizálta a bankok magatartását és nehezítette ezen üzenetekkel az egyetlen valós megoldást jelentő őszinte párbeszédet és megoldás végigvitelét a bank és az ügyfél között. Ugyanakkor a legfrissebb tapasztalatok alapján arról tájékoztatja a közgyűlést, hogy a Bankcsoport ügyfeleinek magatartása sokkal felelősebb hozzáállást mutat, mint a gazdasági sokkhatás elején, egy évvel ezelőtt. Biztos benne, hogy ez a fajta racionalizálódó gondolkodásmód lakmuspapírként jelzi a Bankcsoport számára is, hogy a gazdasági stabilitás és újrakezdés időszaka az egyes hitelfelvevők szintjén is reálisan elérhető közelségbe került.

Harmadik kiemelt feladat a 2010. évre, az év második felére, hogy az Igazgatóság által elfogadásra kerülő középtávú, minimum három éves stratégia részeként a Bankcsoport keressen és találjon olyan fejlődési területet, amely meghaladja a normál növekedés ütemét, és amely léptékváltást jelenthet a megváltozott gazdasági környezetben. A Bankcsoport úgy lehet az elkövetkezendő időszak hatékonysági versenyében továbbra is „dobogós”, ha a korábbi években megépített banki infrastruktúrája ez év második felétől dinamikus ügyfél- és ügyletszám növekedéssel bír. Be kell pótolni az elmúlt másfél év - a Bankcsoporton kívül álló - piaci megtorpanásának kiesését. A Bankcsoport - belső feltételeket is figyelembe vevő - új stratégiája, az üzletileg megalapozott helyes fókuszra állítása a korábbi sikerek megismétlését eredményezi.

A 2010. éves terv számszakilag kitűzött céljai – a saját hitelállomány erőteljes törlesztési ütemének időszakában is új kihelyezéssel szinten tartott volumene, illetve a költség/bevétel arány 45% alatti tartása – jelentős erőfeszítéseket kíván ebben az évben. A fentebb felsorolt három fő célkitűzésen túl, az alábbi további feladatokat kell megoldani a normál piaci környezethez közelítő átmeneti évben.

Az egyes bankcsoporti társaságok tevékenységének a korábbi időszakhoz képest erőteljesebben integrált ügyfélkiszolgálást kell biztosítani. Egy meglévő vagy újonnan megnyert minőségi ügyfélnek nem elég csupán hitelt és egy-két alapvető kereskedelmi banki szolgáltatást biztosítani. A Bankcsoport korábbi stratégiai céljai megvalósításának eredményeként hatékony országos kiszolgálást képes nyújtani a befektetési szolgáltatási üzletág kínálatából, és ugyanezen ügyfél - pénzügyeken túli – bármilyen, ingatlanal kapcsolatos szolgáltatási igényének, elvárásának (ingatlanközvetítés, mérnöki tanácsadás, stb.) is eleget tud tenni. Ezen komplex célkitűzést csak akkor lehet megvalósítani, ha minden ügyfélkontaktust teremtő kolléga felkészült a Bankcsoport teljes szolgáltatási köréből és képes a belső „ügyfélmenedzselést” végigvinni. Meggyőződése, hogy az elkövetkező időszakban – a mennyiségi növekedés hőskorának lezárulásával – csak azok az intézmények maradhatnak versenyben, akik érzik a piac igényét és minél komplexebb szolgáltatást képesek nyújtani. Ez a célkitűzés alapvetően nem pénz kérdése, inkább belső szervezési, érdekeltiségi, integrálási, legfőképpen humánpolitikai kérdés. Erős ügyfélmegtartó képesség, kiemelt ügyfélszegmens megszerzése csak profi munkatársakkal érhető el, és ott, ahol váltani kell, még a piac újrainduló időszakában, az első félévben lépni kell.

Szintén ez évi feladat a külső közvetítői – ügynöki – kör újjászervezése. Az újjászervezett ügynöki körnek a Bankcsoporthoz hosszú távon lojális szereplőkből kell állnia. Kiemelt fontosságú, hogy ezen értékesítő felület felkészültebb legyen a Bankcsoport termékeiből. Ez ugyan azt jelenti, hogy a korábbi széles hálózathoz képest kisebb szervezet jön létre, de a Bankcsoporttal tartozás szakmai köteleme megakadályozza a korábbi időszak erőteljes fluktuációját, így az egyes felkészítő képzésekre, értékesítési támogatására fordított befektetés középtávon megtérül. Ezen kihívást eredményessé és esélyessé teszi a jelen időszak teljes piaci ártrendeződése.

Kiemelt feladat a 2010. évre, hogy a vállalati üzletágon keresztül valamennyi megye első 15-20 cége közül meg kell találni azt a 3-4 kiemelt üzleti partnert, amelyik, ha nem is kizárólagos bankkapcsolatként, de bankhoz köthető érdemi éves szolgáltatásainak 30-50%-át az FHB Bankcsoporton keresztül veszi igénybe az év végéig. Ezen feladat teljesítésére összehangolt, feszes koordináció szükséges a központi és hálózati munkatársak részéről, ideértve nem csak a közvetlen üzleti munkatársakat, hanem a háttérműveleti, IT kiszolgálást biztosító kollégákat is. Kiemelt ügyfélkiszolgálás kell az első pillanattól kezdődően, nem elég az ügyfelet megszólítani és ígérni, hogy a hazai döntésközpontú hitelintézettel előnyösebb lesz az együttműködés, ezt az ígéretet be is kell váltani a mindennapi felelős ügyfélkapcsolatokban.

Ismerteti azokat a körülményeket, melyek elbizonytalanító hatással lehetnek a 2010. év teljesítményére.

Első és legfontosabb kérdés, hogy mennyire lesz tartós a 2010. évben megkezdődött európai gazdasági élénkületi tendencia, és egy erőteljes kormányprogram ezen szerencsés időszakban tartósan elindítja-e a gazdaság pozitív irányú változásait.

Kérdés, hogy mennyire sikerül - első alkalommal az ez évi működést érdemileg befolyásoló, banki működést szabályozó - magatartási kódexet, bankváltási kódexet, illetve háztartási deviza kihelyezéseket korlátozó szabályozást, a hitelközvetítői, ügynöki keretrendszer módosítását a legkisebb töréssel átültetni a gyakorlatba.

Ez év kérdése, hogy mennyire kezelik végre mind az európai, mind a hazai állami és felügyeleti hatóságok a pénzügyi szektort normál piaci szereplőként. Elhiszik-e, hogy ennek a szektornak a hatályos jogszabályokat, normákat pontosan és maximálisan betartó prudens működés létalapja, és tudomásul veszik-e, hogy a legkisebb nyilvános elbizonytalanítást hordozó üzenetet a befektetők azonnal megfizetik.

Fontos lehet a Bankcsoport 2010. évi terveinek teljesítéséhez az ingatlanpiac és azon belül a lakáspiaci normalizálása, mely reményei szerint elérte legmélyebb fordulópontját. Az átlagos európai gyakorlat szerint a lakhatást segítő állami szerepvállalás a GDP 1,5-2%-nak megfelelő arányú kiadást jelent. Ma Magyarországon ez az állami szerepvállalás nem éri el a 0,6%-ot. Kifejezi meggyőződését, hogy a jelenlegi és a korábbi időszak hordozott lakossági hitelezési problémák gyorsan és hatékonyan csak újrainduló piacon oldódhatnak meg a lehető legkisebb áldozatok árán.

Fontos a Bankcsoport 2010. évi terveinek teljesítésénél, hogy a Bankcsoport munkatársai, akik az elmúlt két évben – döntő mértékben objektív okok miatt – a megelőző időszakhoz képest jelentősen elmaradó teljesítményeket tudtak felmutatni 2010-ben, elhiszik-e, hogy az újrainduló piacon van esélyük a korábbi sikerek megismétlésére, még ha majd várhatóan lassabban jönnek is az eredmények, mint korábban.

A részvényesek megnyugtatása céljából elmondja, hogy 2009. év korábban bemutatott eredménye 2010. évben megismételhető, illetve 10-13%-kal túl is teljesíthető. Reményét fejezi ki, hogy a 2010. év is az előző évhez hasonlóan érdemi elmarasztaló megállapítások nélkül kiáll minden hatósági, felügyeleti ellenőrzést és próbatételt.

Elmondja, hogy a Bankcsoport menedzsmentje képes az itt felsorolt súlyponti kérdések megoldására, és az Igazgatóság által 2009. december 19-én elfogadott, 2010-es tervében előre jelzett minimum 15%-os részvényesi vagyonnövekedést teljesíti, mint ahogy tette ezt az elmúlt tíz év során ezen mérleg sor mindenkorai vállalásával és annak teljesítésével.

Dr. Spéder Zoltán: Megköszöni a vezérigazgató úr szóbeli kiegészítését. Hozzáteszi, hogy a még véget nem ért gazdasági válság okozta bizonytalanságokat is figyelembe véve megítélése szerint az elhangzott összefoglaló elfogadható. Kiegészítésként elmondta, hogy a 2009. év teljesítményének megismétlésére vonatkozó kijelentés konzervatív megközelítésként értékelendő, és hangsúlyozta, hogy azt az FHB Bankcsoport 2010-ben felül kívánja teljesíteni. Hozzáteszi, hogy a válság csökkenő ütemű negatív hatásaira, illetve a piac fokozódó konszolidálódására is figyelemmel el fog készülni a Bankcsoport új stratégiai terve, amely jóval egzaktabb tartalommal fogja kijelölni a Bankcsoport rövidtávú, egy éves, illetve középtávú, 3-5 éves céljait. Ezt követően megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

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

A közgyűlés 5/2010. (04.21.) sz. határozata:

A közgyűlés a Társaság 2010. évi üzleti tervéről szóló tájékoztatást tudomásul vette.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés **44.737.107 (100%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 67,78 %), **0 nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%), **0 tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%) mellett elfogadta az 5/2010. (04.21.) számú határozatot.

6. sz. napirendi pont:
Az Alapszabály módosítása

Dr. Spéder Zoltán: Felkéri *dr. Csere Bálintot*, a Társaság jogi képviselőjét, hogy tegye meg az előterjesztéshez kapcsolódó szóbeli kiegészítését.

Dr. Csere Bálint: Röviden ismerteti az Alapszabály módosítására irányuló javaslatot. Előljáróban tájékoztatja a közgyűlést, hogy a Magyar Állam és a Társaság között 2009. március 31. napján a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény („Stabilizációs törvény”) alapján létrejött az állami tőkeemelésről és befolyásszerzésről szóló megállapodás. A Megállapodásban foglaltak alapján a Társaság 2009. április 28-án tartott évi rendes közgyűlése döntött a Társaság alaptőkéjének felemeléséről, a Magyar Állam által átvett „C” sorozatú, különleges osztalékelsőbbséget biztosító részvények és „D” sorozatú, különleges vétőjogot biztosító részvény

kibocsátásáról, valamint az Alapszabálynak az alaptőke felemelésével kapcsolatos megfelelő módosításáról.

A Megállapodás 6. pontjában foglaltak szerint a Különleges Osztalékelsőbbbségi Részvények tekintetében a Társaságot a Magyar Állammal szemben vételi jog illetve meg (visszaváltás). A Társaság Igazgatósága 2010. február 19-én döntött a Társaságot megillető vételi jog gyakorlásáról. A Megállapodásban meghatározott visszaváltási értéket a Társaság 2010. február 19-én maradéktalanul megfizette a Magyar Állam részére, amelyről a Társaság ugyanezen a napon írásban értesítette a pénzügyminisztert. A Magyar Állam a Megállapodásban foglalt határidőn belül a Különleges Osztalékelsőbbbségi Részvényeket a Társaság részére átutalta, melyek a Társaság értékpapírszámláján jóváírásra kerültek.

A Társaság hatályos Alapszabálya 7.8 pontja szerint amennyiben a Különleges Osztalékelsőbbbségi Részvényeket a Társaság a Stabilizációs törvény 12.§-ában meghatározott esetekben megszerzi, akkor a Különleges Osztalékelsőbbbségi Részvényekhez és a Különleges Vétőjogot Biztosító Részvényhez fűződő valamennyi jog megszűnik, és a Gt. 267.§ (3) bekezdése alapján közgyűlési határozathozatal nélkül ezen részvények a Társaság által kötelezően bevonásra kerülnek az alaptőke egyidejű leszállítása mellett. Amennyiben a Különleges Osztalékelsőbbbségi Részvényeket a Társaság a Stabilizációs törvény 12.§-ában meghatározott esetekben megszerzi, az Igazgatóság köteles a részvények megszerzésétől számított 30 napon belül a részvénybevonást és az alaptőke leszállítását lebonyolítani, és az alaptőke leszállításával és a részvények megszűnésével kapcsolatos alapszabályi módosításokat átvezetni.

A fentiekre tekintettel a Társaság Igazgatósága 2010. március 18. napján határozott a Különleges Osztalékelsőbbbségi Részvények, valamint a Különleges Vétőjogot Biztosító Részvény bevonásáról, az alaptőke leszállításáról, valamint ennek megfelelően az Alapszabály módosításáról. Az Alapszabályban ennek megfelelően törlésre, illetve módosításra kerül – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete („Felügyelet”) engedélyének hatályával – a 7.1, 7.5, 7.6, 7.8, 8.1, 8.2, 9.9, 9.10, 10.2.7, 12.6., 12.7 és 12.8 pontok.

Figyelemmel arra, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 20.§ c) pontja alapján a Felügyelet engedélye szükséges a hitelintézet alapszabályának a jegyzett tőke leszállítása miatti módosításához, a Társaság a fenti alaptőke leszállítás miatti Alapszabály-módosításhoz megkérte a Felügyelet engedélyét, amely az Alapszabály alaptőke leszállítása miatti módosítása hatályosulásának előfeltétele. A Felügyelet engedélyezési eljárása jelen közgyűlés időpontjában folyamatban van.

Az Alapszabály jelen közgyűlés számára javasolt módosítását több tényező is indokolja. Ezek közül kiemelendők a Gt. 2009. december 11-étől hatályos módosításai. Ezek a módosítások a részvényesek szavazati joga gyakorlásának módjára, a közgyűlési hirdetmény tartalmára, a részvényeseknek szóló – a közgyűlés napirendjére vonatkozó – tájékoztatóra, a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyek pontosítására, valamint a közgyűlési jegyzőkönyv tartalmára. Az előterjesztés módosítási javaslatot tartalmaz továbbá az Igazgatóság tagjainak számára, az ügyvezetők feletti munkáltatói jog gyakorlására, valamint a közzététel szabályaira vonatkozóan.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi a részvényeseket, hogy az Alapszabály módosításával kapcsolatban kívánnak-e módosító indítványt, észrevételt megfogalmazni.

Megállapítja, hogy módosító indítvány, kérdés, észrevétel nincs, ezért szavazásra bocsátja az Alapszabály módosítását a Társaság Igazgatósága által közzétett előterjesztés szerinti tartalommal az alábbiak szerint.

A közgyűlés 6/2010. (04.21.) sz. határozata

A Közgyűlés a Társaság Alapszabályát a 10. (A részvényesek jogai és kötelezettségei), 11. (Közgyűlés), 12. (A Közgyűlés hatásköre, a határozathozatal rendje, a szavazati jog gyakorlása), 13. (A közgyűlés tisztségviselői és munkája), 14. (Az Igazgatóság) és 24. (Hirdetmény) pontjai tekintetében az alábbiak szerint módosítja (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

10.2.1 E jogokat személyesen, vagy meghatalmazottja (képviselője), vagy a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. Nem lehet képviselő az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagja, a Társaság vezető állású munkavállalója, a

Könyvvizsgáló, valamint a Vagyonellenőr. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagja, valamint a Társaság vezető állású munkavállalója abban az esetben lehet képviselő, ha meghatalmazottként minden egyes határozati javaslatra egyértelmű, a meghatalmazó által adott írásbeli szavazási utasítással rendelkezik. Nem lehet képviselő a Társaság könyvvizsgálója, valamint a Társaság vagyonellenőre. A részvényes a közgyűlésen őt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a közgyűlés napját megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi. Ha a részvényes több értékpapírszámlán vezetett részvényrel rendelkezik a Társaságban, az egyes értékpapírszámlákon vezetett részvények tekintetében külön képviselőt hatalmazhat meg, de az ugyanazon részvényeshez tartozó részvények tekintetében eltérő szavazatot nem lehet leadni. Ha az ugyanazon részvényeshez tartozó részvények tekintetében eltérő szavazatot adtak le, e szavazatok mindegyike érvénytelen.

11.2 A közgyűlést az Igazgatóságnak a közgyűlés kezdő napját legalább 30 nappal megelőzően, az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken közzétett hirdetmény útján kell összehívni. A hirdetmény tartalmazza:

- a) a részvénytársaság cégnevét és székhelyét;
- b) a közgyűlés időpontját és helyét;
- c) a közgyűlés napirendjét;
- d) a szavazati jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket;
- e) azt az időpontot, ameddig a közgyűlésen részt venni szándékozó részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott nevét a részvénykönyvbe be lehet jegyezni;
- f) a Gt. 304.§ (3) bekezdésében foglaltakról szóló tájékoztatást;
- g) felvilágosítás kérésére és a közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket;
- h) a közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honlapjának címét is) vonatkozó tájékoztatást, és
- e-i) a közgyűlés határozatképtelensége esetére a megismételt közgyűlés helyét és idejét.

(...)

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolónak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait, az összehívás időpontjában meglévő részvények és szavazati jogok számára vonatkozó összesítéseket (ideértve az egyes részvényosztályokra vonatkozó külön összesítéseket), valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat a Társaság honlapján hirdetményeinek közzétételére vonatkozó alapszabályi rendelkezések szerint a közgyűlést megelőzően legalább tizenöt huszonegy nappal megelőzően nyilvánosságra hozza. Amennyiben a részvényesek éltek a Gt. 217. §-ában, valamint a Gt. 300. §-ában foglalt jogaikkal és ez a közgyűlés napirendjének módosításával jár, akkor a kiegészített napirend, illetve a részvényesek által előterjesztett határozati javaslatok közzétételének módjára e rendelkezés megfelelően irányadó.

11.6 A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a közgyűlés nem határozatképes, ~~tizenöt napon belüli~~ az eredeti hirdetményben szereplő időpontra összehívott második közgyűlés az eredeti napirendben szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes. A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlést az eredeti közgyűlési hirdetményben - amely hirdetmény közzétételének napja és a megismételt közgyűlés között legalább tíz napnak el kell telnie - az eredeti közgyűlés napjára is össze lehet hívni.

12.1 A közgyűlésen minden 100.-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű törzsrészvény egy szavazatra jogosít. A közgyűlésen tagsági jogait csak az a részvényes gyakorolhatja, aki a Tpt.-ben, a tőzsdei szabályokban és a KELER Zrt. szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján —amely egyben a részvénykönyv lezárásának napja— a részvény tulajdonosa, és akinek nevét — a részvénykönyv lezárásának időpontjában — a részvénykönyv tartalmazza. A tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja kizárólag a közgyűlést megelőző 7. és 3. tőzsdenapok közötti időszakra eshet. A

részvénykönyv lezárásának időpontja a tulajdonosi megfeleltetés fordulónapját követő munkanap 17 óra.

12.6 A közgyűlés határoz minden olyan kérdésben, amelyet az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, vagy a szavazatok legalább egy százalékát képviselő részvényes(ek) a közgyűlés elé terjeszt(enek). Azok a részvényesek, akik legalább a szavazatok egy százalékával rendelkeznek, a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül az ok megjelölésével írásban kérhetik az igazgatóságtól, hogy valamely kérdést tűzzön a közgyűlés napirendjére. A szavazatok legalább egy százalékával rendelkező részvényesek a napirendi pontokkal összefüggésben határozati javaslatot is előterjeszhetnek.

13.2 A közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Társaság cégnevét és székhelyét;
- a közgyűlés helyét és idejét;
- a közgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőjének és a szavazatszámilálóknak a nevét;
- a közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- a határozatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát;
- a szavazatok által képviselt alaptőke-részesedésre vonatkozó információt;
- a részvényes, az igazgatósági vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha azt a tiltakozó kívánja.

14.2 Az Igazgatóság tagja csak természetes személy lehet. Az Igazgatóság legalább öt, legfeljebb nyolc tizenegy tagból áll. Az Igazgatóságot (az igazgatókat) a közgyűlés választja a részvényesek vagy más személyek köréből. Az igazgatók közül legalább két olyan tagnak kell lennie, aki a Társasággal munkaviszonyban áll (a továbbiakban: belső tag). Az Igazgatóság tagjai közül továbbá legalább két olyan igazgatósági tagnak kell lennie, aki magyar állampolgár, devizabelföldi, és - legalább egy éve - állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik."

14.16. Az Igazgatóság a 14.15.5 b) pontjában meghatározott munkáltatói jogokat az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja. A Társaság egyéb alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja.

24. Hirdetmény:

A Társaság hirdetményeit és közleményeit – a Cégléletről és a Budapesti Értéktőzsde hivatalos honlapján (www.bet.hu) kívül – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint a Társaság hivatalos honlapján (www.fhb.hu) teszi közzé. A Társaság hirdetményeit és közleményeit – a Budapesti Értéktőzsde hivatalos honlapján (www.bet.hu), valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) kívül – a hivatalos honlapján (www.fhb.hu) teszi közzé, amely a Cégléletről való közzétételnek minősül. A közzététel megtörténtének igazolásaként a Társaság a honlap közzététel céljára szolgáló helyének pontos megadásával tesz eleget. A honlapon való közzététellel egyidejűleg a Társaság a közleményt elektronikus úton megküldi az ismert hitelezői számára, amennyiben a hitelező elektronikus elérhetőségét a Társasággal közölte.

Felhívja a figyelmet arra, hogy az Alapszabály 12.5. pontja szerint ehhez a döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat) szükséges.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként az Alapszabály 10. (A részvényesek jogai és kötelezettségei), 11. (Közgyűlés), 12. (A Közgyűlés hatásköre, a határozathozatal rendje, a szavazati jog gyakorlása), 13. (A közgyűlés tisztségviselői és munkája), 14. (Az Igazgatóság) és 24. (Hirdetmény) pontjait érintő módosítása tárgyában a közgyűlés **44.737.107 (100%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 67,78 %), **0 nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%), **0 tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%) mellett elfogadta a 6/2010. (04.21.) számú határozatot.

7. sz. napirendi pont:**A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek 2009. évi teljesüléséről, valamint döntés a Vezetői Részvényjuttatási Program megújításáról**

Dr. Spéder Zoltán: Előljáróban elmondja, hogy a napirend két részből áll, az első részben a Vezetői Részvényjuttatási Program (a továbbiakban: „Program”) feltételeinek 2009. évi teljesüléséről *Lantos Csaba*, a Felügyelő Bizottság elnöke számol be, majd az előterjesztés második részében ő maga ismerteti az Igazgatóság javaslatát a Program 2010. évre szóló megújítására vonatkozóan. Felkéri a napirend előadóját, *Lantos Csabát*, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy terjessze elő szóbeli kiegészítését az írásos előterjesztéshez.

Lantos Csaba: Elmondja, hogy az egyes feltételek részletes értékelése alapján megállapítható, hogy a Program feltételei 2009. évben nem teljesültek, így a Program alapján és feltételei szerint a Programmal érintett személyek kedvezményes részvényvásárlásra nem jogosultak.

A Program összesen négy kritériumot (három pénzügyi teljesítménymutató és egy összevont tőzsdei feltétel) állított a részvényjuttatás feltételül, melyből legalább három teljesülése szükséges a kedvezményes részvényvásárlás biztosításához.

2009. év vonatkozásában a Program azon feltételei nem teljesültek, amely szerint a 2009. évi IFRS beszámoló szerinti adózott eredmény minimum 20%-kal meghaladja az előző évi adózott eredményt, az egyes pénzügyi teljesítménymutatók közül a 2009. évi IFRS beszámoló szerint az átlagos saját tőke arányos megtérülés minimum 20%, míg az átlagos eszközarányos megtérülés minimum 1,2%.

Dr. Spéder Zoltán: Megköszöni a Felügyelő Bizottság elnökének értékelését. Ezt követően ismerteti az Igazgatóság javaslatát 2010-re vonatkozóan. A 2008-ban elfogadott Program feltételeihez képest jelen előterjesztés – a Program időtartamán túl - a Program teljesítése alapjául szolgáló feltételek meghatározásában tartalmaz módosítást. A korábbi Programban meghatározott tőzsdei mutatók mint önálló kritérium kikerül a megújított Programból. Ehelyett csak pénzügyi teljesítménymutatók kerülnek figyelembe vételre a Program teljesítése során.

Elmondja, hogy az Igazgatóság előterjesztése a pénzügyi mutatók alábbiak szerinti meghatározására tesz javaslatot (valamennyi mutató IFRS szerint):

Adózott eredmény növekedése: minimum 20%.

Részvényesi vagyon növekedése: ezen új kritérium szerint a tárgyév végén fennálló részvényesi vagyon értéke a részvényesi vagyon előző évi záró értékét legalább 15%-kal meghaladja.

Átlagos saját tőke arányos megtérülés növekedése: a tárgyévben számolt átlagos saját tőke arányos megtérülés mutatószáma az előző évben számolt átlagos saját tőke arányos megtérülés mutatószámát legalább 10%-kal meghaladja. Ezen mutatónál figyelembe kell venni, hogy a Bankcsoport elmúlt évekbeli, illetve jövőbeni tőkepolitikája szerint várhatóan a fő prioritás a belső tőkeakkumuláció fokozása. Ennek megfelelően érdemi osztalékfizetési javaslat az Igazgatóságtól – hasonlóan az elmúlt évekhez – a jövőben sem várható, bár nyilván ettől eltérő indítványok is lehetnek. Ugyanakkor ezen követelmény valamelyest való mérséklése tükrözi ezt a helyzetet, hiszen ha van osztalék kifizetés, azzal a saját tőke arányos megtérülést is lehet technikailag befolyásolni. Tehát ennél a mutatónál az a javaslat, hogy ne egy abszolút értékben meghatározott küszöbérték kerüljön rögzítésre, hanem az előző évihez képest egy legalább 10%-os mutatószám-növekedés következzen be.

Átlagos eszközarányos megtérülés növekedése: ezen mutatószámánál is áttérés történik az abszolút értékben meghatározott küszöbértékről az előző évi mutató értékéhez viszonyított növekedés mértékére. A javaslat szerint a tárgyévben számolt átlagos eszközarányos megtérülés mutatószáma az előző évben számolt átlagos eszközarányos megtérülés mutatószámát legalább 10%-kal meghaladja.

Összegezve elmondja, hogy figyelembe véve a gazdasági válság hatásait, valamint azt, hogy - a piaci verseny miatt, valamint annak következtében, hogy a válság hatására a szektor jövedelmi nyomás alá került - a bankpiac jóval nehezebb körülmények között üzemelt az elmúlt két évben, és még az elkövetkezendő időszakban is ez várható, mindenképpen méltányosnak tekinthető a Program feltételeinek mérséklése. Bár lehetnek a menedzsmentnek olyan tagjai, akik szerint a jelenleg javasolt követelményrendszer még mindig túl szigorú, megítélése szerint ahhoz, hogy a Bankcsoport minden szempontból, így nem csupán üzletileg, hanem tőkevonzó képesség szempontjából is versenyképes maradjon, továbbá figyelembe véve azt, hogy hamarosan alkalmazkodni kell az ún. „Bázel III” szerinti

tőkekövetelményekhez is, így a jelen javaslatban meghatározott kritériumok integráns részét képezik a Bankcsoporttal szemben támasztott üzleti követelményeknek.

Ezen túlmenően némi változás következik be az értékelési rendszerben, figyelembe véve az Alapszabálynak a Társaság irányítására és a munkáltatói jogok gyakorlására vonatkozó elfogadott módosításait. Eszerint a Program tekintetében a Társaság ügyvezetői teljesítményének értékelését – a Program célkitűzéseinek figyelembe vételével – az Igazgatóság elnöke jogosult elvégezni, míg a Programban érintett többi munkavállaló tekintetében továbbra is a Társaság vezérigazgatója jogosult az értékelést megtenni.

A Program időtávjával kapcsolatban elmondta, hogy ezúttal egy éves időtartamot tartalmaz a javaslat. Az egy év elteltével a válság tendenciájának figyelembe vételével célszerű dönteni a továbbiakról. Ennek megfelelően a Program keretében juttatható részvények összes mennyisége 300.000 db. A jogosultak köre és a számokra kedvezményesen juttatható részvények darabszáma nem változik. Így a Társaság Igazgatóságának elnöke, vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei - ez utóbbi két kategória egyéni teljesítményértékelés alapján - egyenként legfeljebb 1.600.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (max.16.000 db/fő), a Társaság külső igazgatósági tagjai személyenként legfeljebb 800.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (max.8.000 db/fő), az FHB Bankcsoport kiemelt vezetői közül a Társaság vezérigazgatója által delegált legfeljebb 27 fő, akik személyenként egyéni értékelés alapján legfeljebb 900.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosult.

Dr. Spéder Zoltán: Ezt követően megkérdezi, hogy a részvényesek kívánják-e az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a napirendi pont első részéhez kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra teszi fel a napirendhez kapcsolódó két határozati javaslatot az alábbiak szerint.

Először szavazásra teszi fel az alábbi határozati javaslatot.

A közgyűlés 7/2010. (04.21.) sz. határozata:

A közgyűlés a Társaság részvény-árfolyamának növelése érdekében elhatározott vezetői részvényjuttatási program feltételeinek 2009. évi teljesüléséről szóló tájékoztatást tudomásul vette.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként **44.737.107 (100%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 67,78 %), **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 2009. évi teljesüléséről a közgyűlés elfogadta a 7/2010. (04.21.) sz. határozatot.

Másodszor szavazásra teszi fel az alábbi határozati javaslatot.

A közgyűlés 8/2010. (04.21.) sz. határozata:

A Közgyűlés elhatározza, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) részvény-árfolyamának növelése érdekében az Igazgatóság tagjai, a Társaság ügyvezetői és kiemelt vezetői egy évre megújított Vezetői Részvényjuttatási Program („Program”) keretében részvényjuttatásra jogosultak az alábbi feltételek mellett:

1. A megújított Program időtartama: 1 év. A Program keretében történő részvényjuttatás a 2010. üzleti évhez kapcsolódik.
2. Az adható részvények fajtája: a Társaság által kibocsátott „A” sorozatú, 100,- Ft névértékű törzsrészvény
3. A juttatás módja: a Társaság kedvezményes vételáron átruház részvényeket a jogosultak részére
4. A jogosultak köre és az adható részvények száma:
 - a Társaság Igazgatóságának elnöke, vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei - ez utóbbi két kategória egyéni teljesítményértékelés alapján - egyenként legfeljebb 1.600.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (max. 16.000 db/fő),
 - a Társaság külső igazgatósági tagjai személyenként legfeljebb 800.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (max. 8.000 db/fő),

- az FHB Bankcsoport kiemelt vezetői közül a Társaság vezérigazgatója által delegált legfeljebb 27 fő, akik személyenként egyéni értékelés alapján legfeljebb 900.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosult.

(A programban felhasználható részvények száma a 300.000 db-ot nem haladhatja meg).

5. A részvényjuttatás feltételei:

A részvényjuttatás feltétele, hogy az FHB Bankcsoport nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerinti konszolidált teljesítménye – a jelen részvényprogram hatásait is figyelembe véve - az alábbi pénzügyi teljesítménymutatók közül – valamennyi mutatót együttesen tekintve - összesen legalább három mutató tekintetében elérje a jelen Programban kitűzött célokat.

Pénzügyi teljesítménymutatók:

Adózott eredmény növekedése: minimum 20%.

Részvényesi vagyon növekedése: a tárgyév végén fennálló részvényesi vagyon értéke a részvényesi vagyon előző évi záró értékét legalább 15%-kal meghaladja

Átlagos saját tőke arányos megtérülés növekedése: a tárgyévben számolt átlagos saját tőke arányos megtérülés mutatószámát legalább 10%-kal meghaladja

Átlagos eszközarányos megtérülés növekedése: a tárgyévben számolt átlagos eszközarányos megtérülés mutatószámát legalább 10%-kal meghaladja

(Valamennyi mutató IFRS beszámoló alapján.)

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 Programban résztvevő menedzsment tagok (a Társaság vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei) esetében a lehívás további feltétele az egyéni teljesítmények és az FHB Bankcsoport eredményeihez való hozzájárulás kiértékelése. A vezérigazgató, illetve a vezérigazgató-helyettesek esetében az értékelést az Igazgatóság elnöke, a Programban érintett további munkavállalók esetében a vezérigazgató végzi el. A teljesítményértékelést az Igazgatóság által elfogadott, és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott szabályzat szerint kell elvégezni.

6. A részvényjuttatás további feltétele, hogy az arra jogosult személy az öt megillető részvények - a részvényjuttatás időpontjában irányadó részvényárfolyamon számított – ellenértékének minimum 25 %-át a Társaság részére 5 banki munkanapon belül megfizeti (azaz az adott személynek adható részvények 75 %-a adható ingyenes juttatásként.)
7. A részvényjuttatásban részesült személy az adott részvényjuttatás időpontjától számított hat hónap időtartam elteltéig ezen részvényjuttatás keretében kapott részvényeit nem értékesítheti.
8. Azon igazgatósági tagok, akik tekintetében jogi norma az FHB részvény megszerzését kizárja, az egyéb feltételek teljesítése esetén a jogosultság szerinti részvény darabszám és a részvényjuttatás éves időszakának végén a részvényre érvényes BÉT napi átlagárfolyam értékének szorzatával megegyező kedvezmény pénzegyenértékre válnak jogosulttá.
9. Amennyiben a jogosult jogviszonya vagy munkaviszonya a juttatható részvények átvételére 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 indoklás alapján hoz meg.
10. A közgyűlés felkéri a Társaság Igazgatóságát, hogy a Program részletes szabályait a közgyűlési határozat figyelembevételével legkésőbb 2010. július 31-ig aktualizálja. A Közgyűlés felkéri a Felügyelő Bizottságot, hogy az Igazgatóság által aktualizált, a Program részletes szabályait tartalmazó szabályzat és a közgyűlési határozat összhangját ellenőrizze.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként **42 022 807 (93,93%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 63,67%), **0 nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%), **2 714 300 (6,07%) tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 4,11%) mellett a vezetői részvényjuttatási program hatályának további egy évvel történő megújításáról szóló 8/2010. (04.21.) számú határozatot a közgyűlés elfogadta.

8. sz. napirendi pont:

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

Dr. Spéder Zoltán: Ismerteti az Igazgatóság előterjesztett javaslatát. Eszerint az előző évi előterjesztéshez képest nincsen érdemi változás, így a Társaság saját részvényeinek megszerzésére a korábbi határozatban megjelölt célok az elkövetkezendő időszakban is változatlan tartalommal fennállnak. A tavalyi határozati javaslat azonban még tartalmazta a „C” sorozatú különleges osztalékelsőbbbségi részvények visszavásárlására vonatkozó felhatalmazást, amely a jelen határozati javaslatban már nem szerepel, tekintettel arra, hogy a 2008. évi CIV. törvény („Stabilizációs törvény”) alapján a Társaság a valamennyi „C” sorozatú különleges osztalékelsőbbbségi részvény tekintetében élt a Magyar Állammal szembeni vételi jogával, ezáltal megszerzésének esete a továbbiakban már nem áll fenn.

Elmondja, hogy a saját részvény vásárlás egy olyan eszköz, amely eddig nem került nagy volumenben és érdemben alkalmazásra. Ismerteti, hogy a Társaság jelenleg 1.829.864 db „A” sorozatú saját részvennyel rendelkezik. Az elmúlt évben a jelentős árfolyamesést és az árfolyam volatilitását kihasználva hajtotta végre a Társaság a saját részvény vásárlásokat, anélkül természetesen, hogy ezáltal árfolyam-befolyásolást valósított volna meg. Erre semmilyen cél és semmilyen gyakorlat nem volt, nem is célszerű az árfolyamalakulási trendekkel szembe menni. Ugyanakkor a ténylegesen végrehajtott saját részvény vásárlási ügyletek – a tavalyi közgyűlési határozat kelte óta összesen 479.783 db saját részvény vásárlás történt - azt mutatják, hogy a Társaság törekedett ezeket az ügyleteket taktikusan, olyan árfolyamon végrehajtani, amely messze nem tükrözte a Társaság fundamentális értékeit és növekedési potenciálját.

Mindezek alapján a Társaság Igazgatósága javasolja, hogy a közgyűlés az előterjesztett határozati javaslat szerint adjon – 2011. szeptember 30-ig érvényes – ismételt felhatalmazást az Igazgatóság részére a saját részvények megszerzésére.

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

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs. Szavazásra teszi fel a határozati javaslatot.

A közgyűlés 9/2010. (04.21.) 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 megszerzhető 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 Program, illetve a Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása.
3. A saját részvények megszerzésének módja:
 - tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli forgalomban, visszerthes 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 2011. szeptember 30-ig érvényes.
6. A saját részvények megszerzésének egyéb feltételeit illetően a Gt. vonatkozó rendelkezései az irányadók.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés **44 543 326 (99,57%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 67,49%), **193 781 (0,43%) nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0,29%), **0 tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%) mellett elfogadta a 9/2010. (04.21.) sz. határozatot.

9. sz. napirendi pont:

Az Igazgatóság felhatalmazása a Társaság alaptőkéjének felemelésére

Dr. Spéder Zoltán: Tájékoztatja a közgyűlést, hogy a Társaság által 2010. március 19. napján közzétett - a Társaság 2010. április 21. napjára meghirdetett évi rendes közgyűlésére szóló - közgyűlési meghívóban meghatározott napirendi pontokhoz képest a Társaság egy, 1%-os részesedést meghaladó magánrészvényese a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 300.§-a alapján, a törvényben meghatározott határidőn belül – az ok megjelölésével – a 2010. március 25-én érkezett beadványában írásban kérte a Társaság Igazgatóságától, hogy a közgyűlés meghirdetett napirendjét egészítse ki ezen napirendi ponttal. A kérelmező konkrét határozati javaslatot is megfogalmazott a napirendi ponttal kapcsolatban, mely határozati javaslatot az Igazgatóság változatlan tartalommal a közgyűlés elé terjesztette.

A javaslat indoka nem a Társaság, illetve az FHB Bankcsoport aktuális tőkeszükséglete, hiszen a korábban ismertetett 2009. évi adatokból kiderült, hogy mind a Társaság, mind az FHB Bankcsoport tőkemegfelelése messze meghaladja a bankszektor átlagát. Ugyanakkor mind a tőke-, mind a pénzpiacon jelentős átrendeződés várható az elkövetkezendő egy-két év során, és ahhoz, hogy ebben hatékonyan lehessen képviselni a Bankcsoport stratégiai érdekeit, szükség lehet egy olyan felhatalmazásra, amely a folyamatos növekvő bankcsoporti értékre építve tőkepolitikai eszközöket ad az Igazgatóság kezébe. Természetesen egyáltalán nem cél a jelenleg fennálló tőkestruktúra hígítása, az Igazgatóság egy esetleges döntésnél messzemenően figyelembe veszi a részvényesek érdekeit.

Elmondja, hogy a fenti célok jogi alapját biztosítja a Társaság Alapszabálya és a Gt. is.

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

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs. Szavazásra teszi fel a határozati javaslatot.

A közgyűlés 10/2010. (04.21.) sz. határozata:

A Közgyűlés a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) 252.§-a, továbbá a Társaság Alapszabályának 7.3 pontja alapján felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát a Társaság alaptőkéjének felemelésére az alábbi feltételekkel:

1. Az Igazgatóság jelen felhatalmazás alapján a Társaság alaptőkéjét legfeljebb a Társaság – az Igazgatóság alaptőke felemelését elhatározó döntése időpontjában fennálló - alaptőkéjének 15%-ával egyenlő összeggel, de – névértéken - maximum 1.000.000.000,- Ft, azaz Egymilliárd forint összeggel emelheti fel.
2. Jelen felhatalmazás a jelen határozat keltétől számított két évig terjedő határozott időtartamra szól, és a Közgyűlés határozatával megújítható.
3. Jelen felhatalmazás a Gt. 248.§ (1) és (2) bekezdése szerinti valamennyi alaptőke-emelési esetre és módra vonatkozik.
4. A jelen határozatban nem szabályozott kérdésekben a Társaság Alapszabálya, valamint a Gt. és az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései irányadóak.

Felhívja a figyelmet arra, hogy az Alapszabály 12.5. pontja szerint ehhez a döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat) szükséges.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés mellett **44 709 307 (99,94%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 67,74%), **27 800 (0,06%) nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0,04%), **0 tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%) mellett elfogadta az Igazgatóság részére az alaptőke felemelésére szóló felhatalmazást tartalmazó 10/2010. (04.21.) számú határozatot.

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

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

Lantos Csaba: Elmondja, hogy mivel a Társaság tavaly megválasztott könyvvizsgálójának megbízatása a 2010. április 21-i közgyűlés napjával lejár, ezért szükséges, hogy a közgyűlés gondoskodjon új könyvvizsgáló választásáról, illetőleg díjazásának megállapításáról.

A Felügyelő Bizottság független tagjai megtárgyalták a könyvvizsgáló újválasztásának kérdését, és előkészítették a könyvvizsgálóval kötendő szerződés tervezetét. Elmondja, hogy a Felügyelő Bizottság teljes mértékben elégedett a könyvvizsgáló eddigi munkájával.

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 2010. gazdasági év könyvvizsgálatára, a 2010. üzleti évet lezáró közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2011. 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 *Virágh Gabriella* bejegyzett könyvvizsgáló, helyettes könyvvizsgálónak pedig *Szilágyi Judit* bejegyzett könyvvizsgáló jelölését.

Elmondja, hogy a Felügyelő Bizottság javasolta az említett határozatban, hogy a könyvvizsgáló a megbízatását a közgyűlés napját követő naptól a 2010. üzleti évet lezáró Közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2011. május 31-ig töltsse be.

A könyvvizsgálót a 2009. 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 2010. 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. Spéder Zoltán: Megkérdezi a részvényeseket, hogy kívánnak-e kérdést feltenni vagy módosító javaslatot előterjeszteni.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan kérdés, észrevétel, illetve javaslat nincs. Szavazásra teszi fel a határozati javaslatot az alábbiak szerint.

A közgyűlés 11/2010. (04.21.) sz. határozata:

1. A Közgyűlés úgy határozott, hogy az Ernst & Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhelye: 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 2010. gazdasági évre könyvvizsgálónak, és egyúttal jóváhagyja *Virágh Gabriella* (anyja neve: Kiss Erzsébet; lakcíme: 1032 Budapest, Kiscelli u. 74.; kamarai nyilvántartási száma: 004245; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: Ept. 004245/04) személyében is felelős könyvvizsgáló kijelölését. Arra az esetre, ha *Virágh Gabriella* mint kijelölt személy e minőségben való tevékenységét tartós távolléte miatt nem képes ellátni, a Közgyűlés jóváhagyja *Szilágyi Judit* (anyja neve: Darab Judit; lakcíme: 1121 Budapest, Tállya u. 28/A/4.; kamarai nyilvántartási száma: MKVK 001368, PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: T-001165) mint helyettes könyvvizsgáló kijelölését.
2. A Könyvvizsgáló a megbízatását a Közgyűlés napját követő naptól a 2010. üzleti évet lezáró Közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2011. 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 beszámolójának a könyvvizsgálatáért 2010. évben – a 2009. évi díjazással azonosan - 13.235.000,- Ft + Áfa díj illete meg.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés **44.737.107 (100%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 67,78 %), **0 nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%), **0 tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%) mellett elfogadta a 11/2010. (04.21.) sz. határozatot.

11. sz. napirendi pont:

Igazgatóság tagok visszahívása, új igazgatósági tagok választása (szóbeli)

Dr. Spéder Zoltán: Tájékoztatja a részvényeseket, hogy igazgatósági tag visszahívására vonatkozó indítvány az Igazgatósághoz nem érkezett a közgyűlés napjáig. Ismerteti azon – az Alapszabály 6. napirendi pont keretében elfogadott, az Igazgatóság létszámának bővítésére vonatkozó módosításával összhangban álló, az Igazgatóság operatívitásának növelését célzó - indítványt, amely szerint az Igazgatóság további két ügyvezető taggal – a Társaság két vezérigazgató-helyettesével – bővül ki. Emellett pedig létezik egy külső igazgatósági tagi jelölés is. A javaslat tehát úgy szól, hogy a közgyűlés válassza meg Vojnits Tamást az Igazgatóság külső tagjává, Köbli Gyulát (a Társaság pénzügyi vezérigazgató-helyettesét) és Foltányi Tamást (a Társaság informatikai vezérigazgató-helyettesét) pedig az Igazgatóság belső tagjává. Megkéri a jelen lévő jelölteket, hogy fáradjanak ki a pulpitushoz. Elmondja, hogy Vojnits Tamás külföldön tartózkodik, így nem tud jelen lenni a közgyűlésen.

Dr. Spéder Zoltán: Ismerteti Vojnits Tamás szakmai pályafutását:

Vojnits Tamás 1992-ben végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyemen. Jelenleg a London Business School, Sloan Programme keretében végzi tanulmányait.

1994–2003 között a Budapesti Corvinus Egyetemen, a Makroökonómia Tanszéken volt külső előadó. 2005-től az Institute of International Finance Economic Advisory Committee tanácsadó tétület tagja.

1992-1994-ig az Inter-Európa Banknál gyakornok elemző volt. 1996-1997-ig a Kvantum Banknál elemző. 1997-1999-ig a Rabobank Investment-nél főközgazdász. 1999-2008-ig az OTP Bank Nyrt.-nél az Elemzési Központ igazgatója, főközgazdász. 2008 óta az ORIENS IM partnere, elemzési igazgató, főközgazdász.

Jelzi, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének Vojnits Tamás külső igazgatósági taggá megválasztására vonatkozó, EN-I-216/2010. számú engedélyét a Társaság kézhez vette.

Dr. Spéder Zoltán: Ismerteti Köbli Gyula szakmai pályafutását:

Köbli Gyula 1996-ban végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen számvitel és aktuárius szakirányon. 1998-ban szerezte meg az okleveles könyvvizsgálói végzettségét.

1996-2004-ig a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-nél dolgozott, 2000-től managerként, 2003-tól senior managerként. 2004-2005-ig a HVB Leasing Hungary Zrt. ügyvezető igazgatója volt. 2005-2008. között az OTP Bank Nyrt.-nél ügyvezető igazgató. 2008. november 1-től az FHB Jelzálogbank Nyrt. pénzügyi vezérigazgató-helyettese. 2009. márciusa óta az FHB Szolgáltató Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.

Jelzi, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének Köbli Gyula belső igazgatósági taggá megválasztására vonatkozó, EN-I-216/2010. számú engedélyét a Társaság kézhez vette.

Dr. Spéder Zoltán: Ismerteti Foltányi Tamás szakmai pályafutását:

Foltányi Tamás 1984-ben végzett a Budapesti Műszaki Egyetem Villamosmérnöki Kar Mérés és irányítástechnika szakán okleveles villamosmérnökként.

1985-1989 között az Országos Haematológiai és Vértranszfúziós Intézet hardware mérnöke. 1989-1992-ig az SAP-nál dolgozott, mint free lancer. 1992-1993 között az Inter-Európa Bank szoftverfejlesztési terület fősztályvezetője. 1994-1995-ig a Creditanstalt Rt. fiókhálózatért felelős

ügyvezető igazgatója. 1995-1999-ig az Inter-Európa Bank IT és Háttérműveleti ügyvezető igazgatója, majd a Bankműveleti vezérigazgató-helyettese. 1999-2005-ig a PricewaterhouseCoopers cégtársaként a vezetési tanácsadás üzletág pénzügyi szektor felelőse, majd az üzletág IBM tulajdonba kerülését követően az üzletág igazgatója. 2005 óta az FHB Jelzálogbank Nyrt. operációs vezérigazgató-helyettese, az FHB Szolgáltató Zrt. vezérigazgatója.

1996-2000 között a Magyar AS/400 klub elnöke
1997-1999 között a Magyar Europay Fórum elnöke
1998-2002 között az Intelligens Kártya Fórum elnöke
2007 óta a WEBDIDAKTIKA alapítvány Kuratórium elnöke

Jelzi, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének Foltányi Tamás belső igazgatósági taggá megválasztására vonatkozó, EN-I-216/2010. számú engedélyét a Társaság kézhez vette.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e az elhangzottakhoz észrevételt, javaslatot tenni, illetve más indítványuk van-e.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a bemutatott személyek külső, illetve belső igazgatósági taggá megválasztásához kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs. Megállapítja, hogy új indítvány, javaslat nincsen. Szavazásra teszi fel Vojnits Tamás külső igazgatósági taggá megválasztását az alábbiak szerint.

A közgyűlés 12/2010. (04.21.) sz. határozata

A közgyűlés úgy határozott, hogy a közgyűlés napjától, 2010. április 21.-től számított és 2013. április 29. napjáig terjedő határozott időtartamra Vojnits Tamást (anyja neve: Nagy Éva) külső igazgatósági tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába, az Igazgatóság többi tagjával megegyező díjazással.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés **33 275 737 (74,38%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 50,42%), **0 nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%), **11 461 270 (25,62%) tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 17,36%) mellett (100 db szavazat nem szavazott) elfogadta Vojnits Tamás külső igazgatósági taggá választásáról szóló 12/2010. (04.21.) sz. határozatot.

Dr. Spéder Zoltán: Szavazásra teszi fel Köbli Gyula belső igazgatósági taggá megválasztását az alábbiak szerint.

A közgyűlés 13/2010. (04.21.) sz. határozata

A közgyűlés úgy határozott, hogy a közgyűlés napjától, 2010. április 21.-től számított és 2013. április 29. napjáig terjedő határozott időtartamra Köbli Gyulát (anyja neve: Horváth Judit) belső igazgatósági tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába, az Igazgatóság többi tagjával megegyező díjazással.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés **33 877 132 (75,72%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 51,33%), **0 nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%), **10 859 975 (24,28%) tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 16,45%) mellett elfogadta Köbli Gyula belső igazgatósági taggá választásáról szóló 13/2010. (04.21.) sz. határozatot.

Dr. Spéder Zoltán: Szavazásra teszi fel Foltányi Tamás belső igazgatósági taggá megválasztását az alábbiak szerint.

A közgyűlés 14/2010. (04.21.) sz. határozata

A közgyűlés úgy határozott, hogy a közgyűlés napjától, 2010. április 21-től számított és 2013. április 29. napjáig terjedő határozott időtartamra Foltányi Tamást (anyja neve: Guttenberger Zsuzsanna) belső igazgatósági tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába, az Igazgatóság többi tagjával megegyező díjazással.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés **33 874 132 (75,71%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészcsevényre eső részesedés mértéke: 51,33%), **3.000 (0,01%) nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészcsevényre eső részesedés mértéke: 0%), **10 859 975 (24,28%) tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészcsevényre eső részesedés mértéke: 16,45%) mellett elfogadta Foltányi Tamás belső igazgatósági taggá választásáról szóló 14/2010. (04.21.) sz. határozatot.

Dr. Spéder Zoltán: Gratulál a megválasztott külső, illetve belső igazgatósági tagoknak.

12. sz. napirendi pont:

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

Dr. Spéder Zoltán: Tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy Winkler Ágnes, a Felügyelő Bizottság tagja 2010. április 14. napjával lemondott felügyelő bizottsági tagságáról. Tájékoztatja továbbá a részvényeseket arról, hogy Molnár Kata Orsolya felügyelő bizottsági tag tagsági jogviszonya 2010. május 5. napján lejár, így Molnár Kata Orsolya felügyelő bizottsági tag tagsági jogviszonya ezen a napon automatikusan megszűnik. Ezen okok miatt szükséges új felügyelő bizottsági tag választása.

Dr. Spéder Zoltán: Tájékoztatja a részvényeseket azon részvényesi indítványról, amely szerint a közgyűlés válassza meg Mártonné Uhrin Enikót a Felügyelő Bizottság tagjává.

Dr. Spéder Zoltán: Ismerteti Mártonné Uhrin Enikó szakmai pályafutását:

Mártonné Uhrin Enikó 1995-ben 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 júliustól 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. májustól 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.

Jelzi, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének Mártonné Uhrin Enikó felügyelő bizottsági taggá választására vonatkozó, EN-I-216/2010. számú engedélyét a Társaság kézhez vette.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e az elhangzottakhoz észrevételt, javaslatot tenni. Megkérdezi, hogy felügyelő bizottsági tag visszahívására, illetve új felügyelő bizottsági tag megválasztására vonatkozó indítvány van-e.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a bemutatott személy felügyelő bizottsági taggá megválasztásához kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs. Megállapítja, hogy új indítvány, javaslat nincsen. Szavazásra teszi fel Mártonné Uhrin Enikó megválasztását a Felügyelő Bizottság tagjává az alábbiak szerint.

A közgyűlés 15/2010. (04.21.) sz. határozata

A közgyűlés úgy döntött, hogy a közgyűlés napjától, 2010. április 21.-től számított öt éves időtartamra, 2015. április 21-ig Mártonné Uhrin Enikót (anyja neve: Márkus Piroska) tagként megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába, a Felügyelő Bizottság többi tagjával megegyező díjazással.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés **33 877 752 (75,73%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 51,33%), **0 nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%), **10 859 355 (24,27%) tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 16,45%) mellett elfogadta a 15/2010. (04.21.) sz. határozatot.

Dr. Spéder Zoltán: Gratulál a megválasztott felügyelő bizottsági tagnak. Egyúttal a Társaság menedzsmentje és Igazgatósága nevében megköszöni Winkler Ágnes és Molnár Kata Orsolya felügyelő bizottsági tagként végzett konstruktív szakmai munkáját, és reményét fejezi ki, hogy a felügyelő bizottsági tagság megszűnésével sem szűnik meg a fenti személyek és a Társaság közötti jó kapcsolatot.

13. sz. napirendi pont:

Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása

Dr. Spéder Zoltán: 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, a világgazdasági válság hatása. Ezek következményeit a költségtakarékos gazdálkodásban is érvényesíteni kell, melyhez a mintát felülről kell adni.

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

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

A közgyűlés 16/2010. (04.21.) sz. határozata

A közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság Felügyelő Bizottsága elnöke és tagjai, valamint az Igazgatóság elnöke és tagjai tiszteletdíja mértékének 2010. évben változatlanul hagyására vonatkozó javaslatát.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés **44 732 107 (99,99%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 67,78%), **0 nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%), **0 tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%) mellett (5.000 db szavazat nem szavazott) elfogadta a 16/2010. (04.21.) sz. határozatot.

14. sz. napirendi pont:

A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

Dr. Spéder Zoltán: Felkéri *dr. Csere Bálintot*, hogy tegye meg az előterjesztéshez kapcsolódó szóbeli kiegészítését.

Dr. Csere Bálint: 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 BÉT ismertetője szerint az ajánlás a magyar jogi szabályozás (alapvetően a Gt.) kiegészítésének tekintendő, elsősorban a Tőzsdén jegyzett magyarországi székhelyű nyilvánosan működő társaságok számára. Az ajánlások az ajánlott, követendő gyakorlatra tesznek javaslatot. Az abban foglaltakhoz való igazodás, azok betartása ajánlott, de nem kötelező a tőzsdei vállalatok számára. A tőzsdei társaságoknak kétféle módon kell nyilatkozniuk a felelős társaságirányítási gyakorlatokról. Egyes konkrét ajánlásoknak való esetleges nem-megfelelés nem jelent feltétlenül negatív értékítéletet, hiszen

a tőzsdei kibocsátók eltérő iparágakban működő társaságok, melyek működését a saját ágazati törvényeik szabályozzák.

A jelentés első részében pontos, átfogó és könnyen érthető módon kell beszámolniuk az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatukról, kitérve a társaságirányítási politikára, az esetleges különleges körülmények ismertetésére. A jelentés második részében a "comply or explain" elvnek megfelelően be kell számolniuk az ajánlás egyes meghatározott pontjaiban foglaltaknak való megfelelésről, valamint arról, hogy alkalmazzák-e az ajánlásban megfogalmazott egyes javaslatokat.

A Társaság Igazgatósága – a Felügyelő Bizottság egyetértésével - javasolja a közgyűlésnek, hogy a 2010. március 30-án közzétett írásbeli előterjesztés szerinti tartalommal fogadja el a BÉT által közzétett Felelős Társaságirányítási Ajánlások alapján kidolgozott, a Társaság 2009. évi társaságirányítási gyakorlatáról szóló Felelős Társaságirányítási Jelentést.

Dr. Spéder Zoltán: Hozzáteszi, hogy az előterjesztett Felelős Társaságirányítási Jelentés jól tükrözi, hogy a Társaság igen nagy hangsúlyt fektet a nyilvánosság tájékoztatására, a transzparencia elvének érvényesítésére. Megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e az elhangzottakhoz észrevételt, javaslatot tenni.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra bocsátja a Felelős Társaságirányítási Jelentésre vonatkozó javaslatot.

A közgyűlés 17/2010. (04.21.) sz. határozata:

A közgyűlés a Társaság 2009. üzleti évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztés szerinti tartalommal jóváhagyja.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés **44.737.107 (100%) igen szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 67,78 %), **0 nem szavazattal** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%), **0 tartózkodás** (az összes „A” sorozatú törzsrészvényre eső részesedés mértéke: 0%) mellett elfogadta a 17/2010. (04.21.) sz. határozatot.

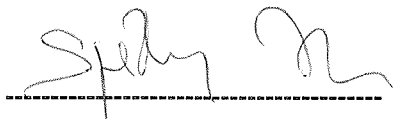
15. sz. napirendi pont:
Egyebek

Dr. Spéder Zoltán: 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. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy kérdés, észrevétel, illetve javaslat nincsen. Megállapítja, hogy a Társaság évi rendes közgyűlése a napirendjére tűzött valamennyi kérdést megtárgyalta, és a szükséges határozatokat meghozta. Megköszöni a részvényeseknek a megjelenést és a határozathozataloknál kifejtett aktív, támogató részvételt. Jelzi, hogy a közgyűlés az előterjesztett határozati javaslatokat egyhangúan vagy nagy többséggel fogadta el, amely az elmúlt év, évek teljesítményének is egyfajta elismerése, illetve ez jelzi, hogy egyértelmű és világos a Társaság stratégiája és a gyakorlata is. Megköszöni a menedzsment és az FHB Bankcsoport munkavállalóinak támogatását, aktív munkáját és részvételét az elmúlt időszak teljesítményében. Hangsúlyozza, hogy a nehézségek és az egyre növekvő kihívások ellenére az FHB Bankcsoport a legeredményesebb pénzügyi intézmények sorába tudott emelkedni úgy, hogy adottságai és méretei alapján sokszor többet kellett ezért teljesítenie, mint versenytársainak. A Bankcsoport elindult egy olyan irányba, amely a következő évek építkezésének stabil és erős bázisa lehet. A Bankcsoport a volumenek és a teljesítménymutatók terén meg tudta ismételni, sőt egy-két tekintetben meg is tudta haladni az elmúlt évek eredményeit, mindeközben pedig szerkezetileg érdemi átalakítások történtek. Ennek eredményeként egyre inkább a belső teljesítményen, nem pedig a külső környezeti externáliákon múlik a Bankcsoport eredményessége.

Kifejezi köszönetét a Társaság könyvvizsgálójának is a tevékenységéért. Külön köszönetét fejezi ki a felügyelő hatóságoknak, így elsősorban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének, az MNB-nek és a Pénzügyminisztériumnak, akikkel a Bankcsoport részben törvényi előírások miatt, részben a mindennapi munkamegosztás folytán kapcsolatban állt. Kiemelten is üdvözlí a közgyűlésen a PSZÁF részéről megjelent dr. Barna Zsolt igazgatót, dr. Török Ilona igazgatót és Kalmár Andrea vezető felügyelőt, a Pénzügyminisztérium részéről pedig Ugodiné Klemencsics Márta főosztályvezetőt. Megköszöni a Társaság Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának munkáját, támogatását is. Végezetül a Közgyűlést befejezettnek nyilvánítja.

Kmf.

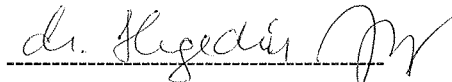


Dr. Spéder Zoltán
a Közgyűlés elnöke



Dr. Csere Bálint
jegyzőkönyvvezető

A jegyzőkönyv hitelességének tanúsításául:



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