

JEGYZŐKÖNYV

az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2009. évi rendes közgyűléséről

- Készült:** A Fővárosi Bíróságon mint Cégbíróságon Cg. 01-10-043638 számon bejegyzett FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (1132 Budapest, Váci út 20.) évi rendes közgyűléséről
- A közgyűlés időpontja:** 2009. április 28., 10 óra
- A közgyűlés helye:** Danubius Health Spa Resort Helia Conference Hotel (címe: 1134 Budapest, Kárpát utca 62-64.)
- A közgyűlés megtartásának módja:** A Közgyűlés a részvényesek közvetlen részvételével kerül 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,
 - protokollvendégek

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Társaság) Igazgatóságának képviseletében *dr. Spéder Zoltán* megnyitja a Közgyűlést.

Dr. Spéder Zoltán: A Társaság Igazgatóságának nevében köszönti a megjelent részvényeseket, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Magyar Nemzeti Bank jelenlévő képviselőit, valamint az egyéb megjelent vendégeket.

Elmondja, hogy a közgyűlés határozatképes. Az összes szavazatszám a szükséges korrekciókra (saját részvények által megtestesített szavazatok és a szavazati korlátozás miatt figyelembe nem vehető szavazatok figyelmen kívül hagyása) tekintettel 61.344.855 db, amelyből megjelent és szavazóképeségét igazolta 31.693.033 db szavazatot megtestesítő részvénnyel rendelkező részvényes, amely 51,66% részvételi aránynak felel meg.

Ezt követően kérte a részvényesek kézfeltartással történő jóváhagyását ahhoz, hogy a közgyűlés levezetését a továbbiakban ülve folytathassa. A részvényesek jelentős többsége kézfeltartással jelezte jóváhagyását.

Ismerteti az Alapszabály 11.7. pontjának rendelkezését, miszerint a közgyűlés levezető elnöke az Igazgatóság által kijelölt személy. Tájékoztatja a közgyűlést, hogy az Igazgatóság 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. Kérte, hogy akinek nem megfelelően működik a szavazókészüléke, jelezze ezt a körülményt.

Az Alapszabály 12.2. pontja szerint a közgyűlés elnöke adott kérdésben titkos szavazást is elrendelhet, amennyiben azt a "B" sorozatú szavazatelsőbbeségi részvények tulajdonosainak egyszerű többsége kéri. A szavazás – a közgyűlés eltérő döntése hiányában – határozati javaslatonként történik. Először a

módosító javaslatokról, majd az eredeti határozati javaslatról kell szavazni. Szavazategyenlőség esetén a javaslat elvetettnek tekintendő. Amennyiben olyan kérdésben áll fenn szavazategyenlőség, amelyben a döntés meghozatala jogszabály rendelkezése folytán kötelező, úgy a kérdést ismételt napirendre kell tűzni.

Ezt követően 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. Jelezte, hogy a hirdetmény közzétételét követően két alkalommal – a törvényes határidőn belül – a Társaság egy, 1%-os részesedést meghaladó magánrészvényese a napirendi pontok kiegészítését kérte, így a napirendi pontokat ezen kiegészítésekkel együtt fogja tárgyalni a közgyűlés.

Megállapítja, hogy a részvényesek jelenlévő képviselői a részvényesi jogok gyakorlásának előfeltételeként a meghívóban rögzített okiratokat a regisztráció során bemutatják. A szavazati jog gyakorlásának a megjelent részvényesek részéről akadályja nincs.

A részvényesek képviselői által kitöltött részvényesi ív, illetve a Társaság részvénykönyvének 2009. április 23-i fordulónap alapján készített kivonata szerint megállapításra került a jelenlévő szavazatok összértéke, és egyben a Közgyűlés határozatképessége.

Dr. Spéder Zoltán: Ezt követően javaslatot tesz a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására. A közgyűlés jegyzőkönyvvezetőjének dr. Csere Bálintot, a szavazatszámoló bizottság tagjának Bárdos Pétert, Kuhár Pétert és Kövesiné Bereczky Erikát, a jegyzőkönyv hitelesítésére pedig a részvényesek közül Armuth Klárát, az MNV Zrt. képviselőjét és Láng Ildikót, az Allianz Hungária Biztosító Zrt. képviselőjét javasolja.

Megkéri a részvényeseket, hogy szóban jelezzék, amennyiben kifogásuk van az ellen, hogy a közgyűlés tisztségviselőinek személyéről egy határozatot hozzon a közgyűlés.

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

A közgyűlés 1/2009. (04.28.) sz. határozata:

A közgyűlés a jegyzőkönyvvezetői tisztségre dr. Csere Bálintot, a szavazatszámoló bizottság tagjának Bárdos Pétert, Kuhár Pétert és Kövesiné Bereczky Erikát, a jegyzőkönyv hitelesítésére pedig a részvényesek közül Armuth Klárát, az MNV Zrt. képviselőjét, és Láng Ildikót, az Allianz Hungária Biztosító Zrt. képviselőjét választja meg.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 31.693.033 (100%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 0 tartózkodás mellett elfogadta az 1/2009. (04.28.) sz. határozatot.

Dr. Spéder Zoltán: Tájékoztatja a megjelenteket, hogy a 2009. március 28-án közzétett, a közgyűlési meghívót tartalmazó hirdetményben meghatározott napirendi pontokhoz képest a Társaság egy - 1%-os részesedést meghaladó - magánrészvényese két ízben, mindkét alkalommal a törvényes határidőn belül a napirendek kiegészítésére vonatkozó igényt jelentett be a Társaság Igazgatóságánál. Ezen bejelentések alapján az Igazgatóság 2009. március 31-én új 8. napirendi ponttal, illetőleg 2009. április 3-án új 16. napirendi ponttal egészítette ki a közgyűlés napirendjét. Ennek megfelelően a közgyűlés napirendjén a következő kérdések szerepelnek az előzetesen meghirdetett napirendi pontok szerint:

1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2008. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről
2. A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2008. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) üzleti beszámolójáról
3. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2008. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól
4. A 2008. 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
- b. a nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti (konszolidált)
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló elfogadása
- 5. A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a vezetői részvényjuttatási program feltételeinek 2008. évi teljesüléséről
- 6. Az Igazgatóság tájékoztatója a Társaság 2009. évi üzleti tervéről (szóbeli)
- 7. Az Alapszabály módosítása [8., 9., 10., 12. és 14. pontjai]
- 8. Az Alapszabály alaptőke felemelésével kapcsolatos pontjai (7., 8., 9., 10. és 12. pontok) feltételes módosításának és az alaptőke felemelésének elhatározása
- 9. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére
- 10. Könyvvizsgáló megválasztása és díjazásának megállapítása
- 11. A Társaság Javadalmazási Irányelveinek módosítása
- 12. Igazgatósági tagok visszahívása, új igazgatósági tagok választása (szóbeli)
- 13. Felügyelő bizottsági tagok visszahívása, új felügyelő bizottsági tagok választása (szóbeli)
- 14. Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása
- 15. A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
- 16. A Felügyelő Bizottság Ügyrendje módosításának jóváhagyása

Dr. Spéder Zoltán: Kezdeményezi a közgyűlés lebonyolításának egyszerűsítését úgy, hogy a meghirdetett 1-4. számú napirendi pontok 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: Észrevétel, javaslat hiányában szavazásra bocsátja a napirendi pontok összevont megtárgyalására irányuló alábbi javaslatot.

A közgyűlés 2/2009. (04.28.) 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 a közgyűlés 31.693.033 (100%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 0 tartózkodás mellett elfogadta a 2/2009. (04.28.) sz. határozatot.

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

A közgyűlés 3/2009. (04.28.) sz. határozata:

A közgyűlés a meghirdetett napirendjét az egyes napirendi pontok összevonásáról szóló 2/2009. (04.28.) számú határozatban foglalt módosításokkal elfogadta.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 31.693.033 (100%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 0 tartózkodás mellett elfogadta a 3/2009. (04.28.) sz. határozatot.

Dr. Spéder Zoltán: Rátér a napirendi pontok tárgyalására.

1-4. sz. napirendi pontok:

1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2008. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről
2. A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2008. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) üzleti beszámolóiról
3. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2008. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól
4. A 2008. 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
 - b. a nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti (konszolidált)
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló elfogadása

Dr. Spéder Zoltán: Felkéri a napirend előadóját, *Gyuris Dániel vezérigazgatót*, hogy tegye meg a napirendhez kapcsolódó szóbeli kiegészítését.

Gyuris Dániel: Köszönti a menedzsment nevében a közgyűlésen megjelent vendégeket, a sajtó képviselőit és a részvényeseket, majd szóbeli kiegészítésében kiemeli az általa fontosnak tartott fő részeket az alábbiak szerint:

Az FHB Bankcsoport 2008. évi teljesítményéről szóló beszámoló összefoglaló értékeléseként megnyugvással jelenti a részvényeseknek, hogy a 2008-as éves üzleti tervre alapozott, a tavalyi éves közgyűlésen tett vállalásokat a Bankcsoport teljesítette, hiszen több mint 38%-kal magasabb konszolidált adózás előtti eredményt ért el, mint 2007-ben.

Tette ezt annak ellenére, hogy az elmúlt év során is érzékelhető volt a nemzetközi és hazai tőkepiaci turbulencia, amely az utolsó negyedévben elsősorban az árfolyam-ingadozások következtében mind a forrásoldali növekedést, mind a meglévő ügyfélkör helyzetét nehezítette. Megjegyezte, hogy a magyar bankszektor adózás előtti eredménye 11%-kal esett 2008-ban, 2007-hez képest.

Az FHB Bankcsoport második teljes éves tevékenysége egyértelműen igazolta a megváltozott makrogazdasági feltételekhez való rugalmas alkalmazkodás csoportszintű többleterejét.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. képes volt az év második felében betétgyűjtéssel ellensúlyozni a tőkepiaci forrásszerzés lehetőségeinek beszűkülését, illetve kaput nyitott az elkövetkező időszak egyre meghatározóbb ügyfélkörének, a KKV szegmensnek a kiszolgálására.

Az FHB Életjáradék Zrt. konkurens társaihoz képest relatív piaci térnyerést ért el, de továbbra is szenved a ezen üzletág állami szabályozatlanságának piacnehezítő körülményét. Az FHB Ingatlan Zrt. és az FHB Szolgáltató Zrt. hatékony működéssel teremtettek háttérrel a mindenkorin üzletmenet kiszolgálásának támogatására. A kiadás/bevételi mutató az előző évi adathoz képest 5,9%-ponttal lett jobb.

A hazai lakossági jelzálogpiac áttekintése során megállapítható, hogy 2008. az utolsó „békeév” a lakossági jelzáloghitelek növekményében. Jellemző, hogy a lakosság a magas árazású fogyasztási hiteleit igyekezett lecserélni alacsonyabb kamatozású szabadfelhasználású jelzáloghitelre és ez az év/év növekedési dinamikában meg is látszik. Felmérések szerint a szabadfelhasználású hitelfelvétel valóban 40%-ban lakáscélt finanszíroznak, illetve a fennmaradó hányadában a háztartások csökkenő reáljövedelmének hitelfelvétellel való pótlását jelentik.

Az év során, érzékelve az intó makrogazdasági jeleket, a Bankcsoport vezetése többször módosította, szigorította az új ügyfelek kockázat minősítési rendszerét. Az utolsó negyedév során tartósabbnak ítélve a potenciális hitelkérők reálkereslet visszaesését, csak a megfelelő tartalmat felmutatni képes ügyfélkörrel szerződtek. Az év előrehaladtával egyre szigorúbb hitelezési kockázati szűrők egyre szélesebb új ügyfélkör merítést kívántak, melynek eszköze döntő mértékben az ügynöki értékesítés erősítése volt. Ma már ezen ügynökhálózat részben saját hálózattá kell, hogy váljon, illetve az egyéb szolgáltatási termékek értékesítésére kell bevonni ezen ügynökkört.

Az FHB hitelállomány növekményénél megállapítható, hogy az elmúlt 5 évben a Bankcsoportnál megduplázódott a hitelállomány, a gyors növekedés azonban nem járt együtt a kockázatok arányos növekedésével, hiszen a hitelek közel 50%-a forintalapú és 90%-a ezen állománynak hosszú, 5 és 10 éves kamatperiódusú. A teljes portfólió 47%-a refinanszírozott, társbanki garanciával védett. A fentiek alapján, figyelemmel arra is, hogy az átlagos LTV 40%-on áll, 295 Ft/EURO árfolyam esetén, ezen portfólió átlagos kamatmarzsa megfelelő kockázati **felár tartalommal bír az elvárt jövedelemtermelő képességhez.**

A kamatbevételek egészséges arányba fordultak, hiszen az állami kamattámogatásból származó bevételi arány ma már 1/3 részét sem teszi ki összes bevételnek és ezzel a Bankcsoport állami szabályozási kitétsége jelentősen mérséklődött. Ez az állami támogatás mérséklődés nemcsak a régi támogatott hitelek törlesztés miatti állománycsökkenéséből, hanem döntő mértékben az öt éves fix kamatozású állományok átárazódásának hatásából következik. Megjegyzi, hogy ezen ügyfélkör – a támogatott, 5 és 10 éves fix kamatperiódusú forint hitellel rendelkezők - törlesztési fegyelme példás, és kockázati kitétsége is megnyugtató, amely természetes is, hiszen védettek az elmúlt időszak hektikus árfolyam- és kamatingadozásaitól.

A menedzsment biztos benne, hogy ezen állomány minősége a legjobb igazolása annak a tételnek, hogy a lakossági hitelek nem vállalkozói szférából megtermelődő törlesztési forrása csak akkor jelent stabil ügyfélkört, ha kiszámítható törlesztési profillal tudnak szerződni. Ez ma sajnos csak az állami kamattámogatás eszközével biztosítható. Ennek híján marad a magas kockázati felárak hitelkamat növelő hatása.

A Bankcsoport sok új termékkel jelent meg 2008-ban, mind a hitelezési, mind a szolgáltatási területen. A menedzsment önkritikusan elismeri, hogy nem mindig következetes piacbevezetéssel vitték végig új termékeiket és így egyes termékek jövedelmezővé válása várat még magára. A betéti és KKV termékek jól szerepeltek, ellentétben a magas technológiai támogatású termékekkel (net és mobiltermékekkel). Ez utóbbiak magukon viselik - okkal, vagy ok nélkül - egy nemrég indult kereskedelmi bank összes ellentmondását. A Bankcsoport éves díjbevételeinek csak 1/6-a a bonyolítási díjból származó díjbevétel, amely igen alacsony.

A nettó kamatbevételeket áttekintve megállapítható, hogy a magyar bankszektor egészében 2008-ban a folyamatos forrásköltség növekedést figyelmen kívül hagyó, erős kihelyezési verseny által generált marzs szűkülés következett be. Az FHB Bankcsoportnál ennek döntő mértékben más a fő oka, mivel az állami támogatott hitelek erőteljes ütemű átárazódása szűkítette a kamatmarzsokat, amelynek 2008-as kihatása több mint 5 milliárd Ft volt.

A hitelek fedezettségét áttekintve elmondta, hogy az önként vállalt túlfedezettséget duplájára emelte a Moody's hitelminősítő szervezet 2008. év közepén megfogalmazott követelménye, amely részben saját metodikaváltásának, részben a Társaságban fennálló állami tulajdoni arány 50%-os szint alá való esésének a következménye. A Moody's hitelminősítővel való együttműködés példaértékű volt, és reméli, hogy az átmeneti elbizonytalanodás után a hitelminősítő és a befektetői kör is - a piacgyógyulási időszakban - differenciáltabban lesz képes kezelni az egyes kibocsátók fedezettségi szintjében lévő különbségeket. A 2,8-szoros túlfedezettség az év végi árfolyamszintnél alapot ad arra, hogy a makrogazdasági megítélés javulásának időszakában a jelzáloglevél befektetők ismét aktívak legyenek.

A finanszírozási struktúra áttekintésekor megállapítható, hogy a 2008. év egyik legsikeresebb döntése volt – ez utólag is így értékelendő –, hogy a menedzsment az év még stabil nemzetközi tőkepiaci időszakában a versenytársakét (arányaiban biztosan) meghaladó jelentős kibocsátásokat hajtott végre. Sajnos a térségi bizalmatlanság a Bank utolsó negyedévi piacra lépését megakadályozta. Fontos megemlíteni, hogy az új kibocsátások elmaradása sem vitte le az FHB jelzáloglevelek árait a másodpiaci forgalomban. A piac újraéledésének időszakára felkészülve mindkét hazai és nemzetközi kibocsátási program megújításra került.

A pénzügyi adatok közül kiemelendő, hogy igen jelentős tehertétel (több mint 1 milliárd Ft) továbbra is az Államnak fizetett bankjádék. A Bankcsoport főbb költségei közül legnagyobb mértékben 2008-ban az értékcsökkenés nőtt (közel 60%-kal), amely a korábbi fejlesztések természetes következménye. Megnyugtató ugyanakkor, hogy a költséghatékonyság jelentősen javult, bár még nem állt vissza a korábbi (2006-os) szintre.

A Bankcsoport eredményei alakulását áttekintve látható, hogy az adózás előtti eredmény a korábbi, a bankcsoporti építkezés megkezdése előtti, 2005. évi szintre (több mint 10 milliárd Ft) ért vissza 2008-ban. Megjegyzni, hogy a menedzsment ezt ígérte a bankcsoporti építkezés indításkor. Sajnos az Állam adó- és járadékfelvonásának hatása ma ugyanolyan nagyságrendű bruttó eredmény mellett a megmaradó nettó eredményt mintegy 2 milliárd Ft-tal kevesebbre viszi le, mint az összemérés alapjául szolgáló 2005. évi adózott eredmény.

A részvényesi vagyon növekedését tekintve elmondható, hogy az elmúlt évek eredményes gazdálkodásának és visszafogott osztalékpolitikájának következtében az FHB Bankcsoport részvényesi vagyona átlagosan 23%-kal, 2008-ban év/év alapon 26%-kal nőtt. A tőkeellátottság stabil, az egyenletes visszafogott növekedéshez biztonságos szintű. A frissen piacra lépett FHB Kereskedelmi Bank Zrt. dinamizálásához szerencsés, ha a napi üzletmenetben befolyással nem bír, de a megtermelt eredményből megfelelően részesedő pótlólagos tőke jelenik meg a Bankcsoportban osztalékelsőbbégi részvény kibocsátásával.

A Társaság tulajdonosi szerkezetét az egy évvel korábbival összevetve megállapítható, hogy minimális, mintegy 4%-pontos átrendeződés történt a belföldi intézmények tulajdoni részesedésének csökkenése mellett a külföldi intézményi tulajdonosi kör javára. Ma a Társaságnak összesen több mint 1300, részvénykönyvbe bejegyzett részvényese van.

Az FHB részvények árfolyamát tekintve látható, hogy a BUX index alakulását szinte teljesen lekövető FHB részvényárfolyam erőteljes csökkenése mögött semmilyen fundamentális ok nem található. Ez a trend a nemzetközi tőke- és pénzpiac differenciálatlan értékítéletének következménye. Ezen állítást igazolja, a jelen közgyűlésen bemutatott, a Bankcsoport egyik legjobb évéről szóló beszámoló tartalma, a stabil és kiegyensúlyozott tulajdonosi kör megléte, valamint az, hogy a tőkepiac más szereplőivel ellentétben az FHB részvények nem szenvedtek el egyszer sem a napi kereskedés felfüggesztését magával hozó drámai árfolyam ingadozást az elmúlt év során.

A menedzsment megítélése szerint a Társaság részvényesei bizalma, kitartása biztosan megtérül, hiszen eredményei a térségi bizalmatlansági szemlélet múlásával biztosan új vevők megjelenését hozzák.

Összefoglalva, megköszönve a 2008-as sikeres év teljesítményében közreműködésükkel aktív részt vállaló munkatársak, választott tisztségviselők, valamint az ellenőrző és felügyelő hatóságok munkatársainak építő, segítő munkáját, az éves beszámolót elfogadásra ajánlja 689 milliárd 512 millió Ft-os mérlegfőösszeggel és 6 milliárd 683 millió Ft-os adózott eredménnyel.

Kéri a részvényeseket, támogassák az Igazgatóság azon javaslatát, hogy a 2008. évi eredmény teljes egészében - a következő időszak támogatására - eredménytartalékba kerüljön.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi a *Felügyelő Bizottság elnökét, Somfai Róbertet*, hogy a testület képviselőiben kíván-e a közgyűlés elé terjesztett jelentéshez kiegészítést fűzni.

Somfai Róbert: 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, 2008. december 31-ére vonatkozó hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás, Kiegészítő melléklet) 713.967.142 ezer Ft mérlegfőösszeggel fogadja el.

A Felügyelő Bizottság javasolja a közgyűlés részére, hogy a 6.799.867 ezer Ft 2008. évi mérleg szerinti nyereséget az éves eredményfelosztás alkalmával a Társaság helyezze az eredménytartalékba.

A Felügyelő Bizottság kezdeményezi továbbá a 2008. évre vonatkozó üzleti jelentés elfogadását.

A Felügyelő Bizottság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság 2008. évre vonatkozó nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti IFRS (konszolidált) beszámolóját 689.512.165 ezer Ft mérlegfőösszeggel és 6.682.779 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: Tájékoztatja a közgyűlést, hogy elvégezték a Társaság 2008. évi beszámolójának és konszolidált beszámolójának könyvvizsgálatát. A könyvvizsgálatuk alapján megállapították, hogy a Társaság a konszolidált éves beszámolóját a nemzetközi számviteli sztenderdeknek megfelelően készítette el, továbbá a Társaság az éves beszámolóját a magyar számviteli törvényben foglaltaknak, valamint a Magyarországon alkalmazandó általános számviteli elveknek megfelelően készítette el. A könyvvizsgáló véleménye szerint az éves beszámoló és a konszolidált éves beszámoló a Társaság 2008. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az éves beszámoló, a konszolidált éves beszámoló és az üzleti jelentés egymással összhangban állnak. Javasolja az éves beszámoló és a konszolidált éves beszámoló elfogadását.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az Igazgatóság üzleti jelentéseire, illetve a pénzügyi beszámolókhöz kapcsolódóan, illetve az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

Dióslaki Gábor: A Tőkepiaci Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége (TEBÉSZ) képviselőjében azt kérdezte, hogy az osztalék nem fizetésére vonatkozó igazgatósági javaslat a PSZÁF ezirányú ajánlásán alapszik-e, vagy van-e más oka is ezen javaslatnak.

Dr. Spéder Zoltán: Erre válaszul elmondta, hogy a javaslatnak az alábbi indokai vannak. Egyrészt a nemzetközi pénzügyi szektor – és ennek részeként a magyar bankszektor - válságban van, és az ilyenkor szokásos prudens banki magatartás azt igényli, hogy a tőkepozíciót kellő gondossággal menedzselje a Társaság, felkészülve nem csupán a realista, hanem a pesszimista szcenáriókra is. Ennek megfelelően a Társaság tőkeemfelelési mutatója az elmúlt években is felette volt a hazai bankszektor átlagának, így a Társaság tőkepozícióját tekintve a legmegbízhatóbb bankok közé tartozik. Az előttünk álló rendkívül volatilis nemzetközi és magyar makrogazdasági környezetet, a bankpiaci bizonytalanságokat is figyelembe véve akkor jár el gondosan az Igazgatóság, ha nem javasol osztalékfizetést a közgyűlés számára, ezzel is tovább erősítve a Társaság tőkepozícióját. Másrészt az FHB Jzb Igazgatósága időközben a Társaság tőkepozíciója erősítése érdekében további lépéseket is tett (ld. az alaptőke felemelésére vonatkozó napirendi pontban foglalt javaslatot). Erre tekintettel nem lenne indokolt, ha mindeközben az Igazgatóság osztalék fizetésére tenne javaslatot. Harmadrészt a Társaság normakövető magatartása keretében figyelembe veszi a PSZÁF vonatkozó ajánlását is, amely szerint a PSZÁF nem javasolja a hazai bankoknak, hogy a 2008. évi eredményük után osztalékot fizessenek. Bár a Társaságnak osztalék fizetésére lenne fedezete és konszolidált piaci körülmények között erre lenne is lehetőség, azonban az Igazgatóság a fenti indokok alapján az előterjesztésben foglalt javaslatot tette a közgyűlés számára.

Dr. Posztl András: A VCP Finanz Holding Kft. és a Vienna Capital Partners AG, mint a Társaságban összesen 10%-ot meghaladó részesedéssel rendelkező részvényesi csoport képviselőjében jelezte, hogy az általa képviselt részvényesi csoport különös gonddal figyeli az Igazgatóság és a menedzsment tevékenységét. Elmondta, hogy az általa képviselt részvényesi csoport, figyelemmel a fennálló makrogazdasági környezetre, a bankpiac jelenlegi helyzetére, kifejezetten elégedett a Társaság teljesítményével, és a 2009. évre is ezt az eredményességet és szemléletet kívánja és várja el a Társaság vezetésétől.

Dr. Spéder Zoltán: Az Igazgatóság nevében megköszöni a hozzászólást. Megkérdezi, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan van-e további észrevétel, javaslat. 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 4/2009. (04.28.) sz. határozata:

A közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

- a.i. A közgyűlés a Társaság 2008. évre vonatkozó magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti Üzleti Jelentését elfogadja.
- a.ii. A közgyűlés a Társaság 2008. évre vonatkozó magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás és Kiegészítő melléklet) elfogadja.

A közgyűlés a Társaság

- mérlegének főösszegét **713.967.142 ezer Ft-ban,**
- adózott eredményét **7.555.408 ezer Ft-ban,**
- mérlegszerinti eredményét **6.799. 867 ezer Ft-ban**

állapítja meg.

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

- az „A” és „B” sorozatú részvényekre, a 2008. évi adózott eredményből nem fizet osztalékot.
- a 2008. évi mérlegszerinti eredményt a Társaság eredménytartalékába kell helyezni.

b.i. A közgyűlés a Társaság 2008. évre vonatkozó nemzetközi számviteli standardok szerinti (konszolidált) Üzleti Jelentését elfogadja.

b.ii. A közgyűlés a Társaság 2008. évre vonatkozó nemzetközi számviteli standardok szerinti (konszolidált) beszámolóját elfogadja (Mérleg, Eredménykimutatás, Megjegyzések) elfogadja.

A közgyűlés a Társaság nemzetközi számviteli standardok szerint készített

- mérlegének főösszegét **689.512.165 ezer Ft-ban,**
- nyereségét **6.682.779 ezer Ft-ban**

állapítja meg.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 31.693.033 (100%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 0 tartózkodás mellett elfogadta a 4/2009. (04.28.) sz. határozatot.

5. sz. napirendi pont:

A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a vezetői részvényjuttatási program 2008. évi feltételeinek teljesüléséről

Dr. Spéder Zoltán: Emlékezteti a részvényeseket, hogy a Társaság tőzsdei társasággá válásával összhangban a Társaság tulajdonosai 2004. évben indították el a Vezetői Részvényjuttatási Programot azzal a meghirdetett céllal, hogy megteremtsék a vezetői kör érdekeltségét az árfolyam, és ezen keresztül a cégérték folyamatos növelésében. A 2008. év utolsó negyedévéét, illetve a 2009. év eddig eltelt időszakát jellemző kedvezőtlen makrogazdasági folyamatokat figyelembe véve a Társaság vezetése még inkább fontosnak tartja a megfelelő motivációs rendszer fenntartását. A 2008. évi közgyűlés újabb 2 éves időtartamra (2008-2010) megújította a Program hatályát, egyúttal a Program néhány paraméterét korrigálta annak érdekében, hogy a Program teljesítményszerkentő hatása még erősebb legyen. A közgyűlés felkérte a Társaság Igazgatóságát, hogy a Program részletes szabályait alakítsa ki, illetve felkérte a Felügyelő Bizottságot, hogy a Program teljesülését ellenőrizze.

Dr. Spéder Zoltán: Felkéri a napirend előadóját, *Somfai Róbertet*, a *Felügyelő Bizottság elnökét*, hogy terjessze elő szóbeli kiegészítését az írásos előterjesztéshez.

Somfai Róbert: Elmondja, a Program részletes szabályait az Igazgatóság dolgozta ki, míg a Felügyelő Bizottság – a közgyűlés felkérésére - ellenőrizte az Igazgatóság által kidolgozott részletszabályok és a Program megújításáról szóló 11/2008. (04.29.) számú közgyűlési határozat összhangját.

A Program összesen négy kritériumot (három pénzügyi teljesítménymutató és egy összevont tőzsdei feltétel) állít a részvényjuttatás feltételül.

Az első pénzügyi mutatón alapuló kritériumot teljesítette a Társaság, mivel a 2008. évi adózott eredmény az előírt 20%-ot meghaladóan, 26,2%-kal haladta meg az előző évi adózott eredmény mértékét.

A második pénzügyi mutatón alapuló kritériumot nem teljesítette a Társaság, mivel az átlagos saját tőke arányos megtérülés 2008. évre vonatkozóan (17,8%) elmaradt a minimum 20%-os kritériumtól.

A harmadik pénzügyi mutató alapuló kritériumot nem teljesítette a Társaság, mivel az átlagos eszközarányos megtérülés 2008. évre vonatkozóan (1,0%) elmaradt a minimum 1,2%-os kritériumtól.

A negyedik kritérium egy összevont tőzsdéi mutató volt, melyet minden pontjában teljesített a Társaság.

A Program szerint legalább három kritérium teljesülése szükséges a kedvezményes részvényvásárlás biztosításához. Az egyes feltételek részletes értékelése alapján megállapítható, hogy a Program feltételei 2008. évben nem teljesültek, így a Program alapján és feltételei szerint a Programmal érintett személyek kedvezményes részvényvásárlásra nem jogosultak. Kérte a közgyűléstől a beszámoló elfogadását.

Dr. Spéder Zoltán: 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, ezért szavazásra teszi fel a napirendhez kapcsolódó határozati javaslatot az alábbiak szerint.

A közgyűlés 5/2009. (04.28.) sz. határozata:

A közgyűlés a Társaság részvény-árfolyamának növelése érdekében elhatározott vezetői részvényjuttatási program feltételeinek 2008. évi teljesüléséről szóló tájékoztatást tudomásul vette.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 31.693.033 (100%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 0 tartózkodás mellett elfogadta a 5/2009. (04.28.) sz. határozatot.

6. sz. napirendi pont:
Tájékoztatás a Társaság 2009. évi üzleti tervéről

Dr. Spéder Zoltán: Ismerteti, hogy a napirendi pont előterjesztésének rövidegét és szóbeliségét több tényező indokolja. Amint az ismeretes, 2009. évre jelentősen megnehezültek a tervezés feltételei, mind a makrogazdasági pályák előrejelzése, mind az egyes bankpiaci szegmensek előrejelzése tekintetében. Továbbá a Társaság Igazgatósága, figyelembe véve a bizonytalan piaci körülményeket, számos lépést elhatározott annak érdekében, hogy az FHB Bankcsoport biztonságos működését még tovább fokozza. Ennek keretében hatékony intézkedések történtek a forrásstruktúra diverzifikálása, illetve a(z) - eredményesség megfelelő szinten tartása mellett- tőkestruktúra megerősítése érdekében. Továbbra is kiemelt szempontként és premisszaként kezeli az Igazgatóság a likviditás menedzselését, a kockázatkezelést és ezen belül a hitelminőség folyamatos magas szintű menedzselését, amelyet a vonatkozó adatok is alátámasztanak. A gyakran és rendkívül nagymértékben változó körülményekhez való alkalmazkodás érdekében a negyedéves alapon működő gördülő tervezésre rendezkedett be a Társaság, amely azt jelenti, hogy minden negyedévben az előtte álló egy évet újra tervezi a megelőző negyedévben végzett tevékenység és tapasztalt piaci körülmények függvényében. Kérte a részvényeseket, hogy a soron következő tájékoztatást mindezek figyelembe vételével értékelje. Természetesen a menedzsment vállalása az eredményességnek, a stabilitásnak és a középtávú perspektíva felvázolásának a fokozása.

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

Gyuris Dániel: Elmondja, hogy a 2008. év értékelésekor érzékeltette, milyen messzire került a Társaság a kiszámítható, biztosan kalkulálható tőke- és pénzpiaci körülményektől és e bizonytalanságok alapvetően meghatározzák a 2009. év hitelezésére, hitelminőségére, forrásszerzésére vonatkozó lehetőségét.

A külső és belső feltételrendszer az éves terv teljesíthetősége tekintetében a szokásos arányoktól eltérő súllyal jelenik meg egy ilyen időszakban. Az abszolút teljesítmények értékelése helyett felerősödik a versenytársakkal szembeni relatív teljesítmény összemérés indokoltsága.

A Társaság Igazgatósága 2009. február 4-i ülésén - a fenti külső tényezők figyelembe vételével elfogadott - üzleti tervét reményeik szerint egy hónapon belül pontosíthatják a mai napon a közgyűlés elé kerülő állami tőkeemelési javaslat elfogadása után. A cél olyan teljesítmény elérése 2009-ben,

amely értékelésekor az FHB Bankcsoport bekerül a magyar bankszektor három legjobb fajlagos mutatóit teljesítő hitelintézete közé.

A Társaság korábbi időszakban végzett tevékenysége eredményeként létrejött a belső feltételrendszer, amely mindig önállóan végigvitt építkezéssel alakult, függetlenül nagy nemzetközi anyabanki támogatásoktól. A Társaság vezetése kész és képes arra, hogy ha kell gyors, radikális változásokat vigyen végig a külső feltételekhez való alkalmazkodás jegyében.

Rendelkezésre áll egy két éve felépített bankcsoporti struktúra, amelynek irányítási hatékonysága javult azzal, hogy a Társaság mint anyabank ez év során egyszemélyes társaságokká alakította át leánytársaságait – kivéve az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-t -, illetve elérte, hogy az egyes társaságok igazgatóságainak megszüntetése költségmegtakarítást eredményezzen.

Elmondta, hogy nincsenek a Bankcsoporton belül koncentrált portfólió kockázatok, illetve előre nem kalkulálható kimenetelű hitelek. Az éves beszámolóban is látható volt, hogy a magyar bankszektor egészéhez képest a Bankcsoport hitelei fedezettebbek, illetve a visszafizetések közel 50%-át társbanki kockázatvállalás is erősíti.

A Társaság kiszámítható, stabil partnere a magyar és nemzetközi jelzáloglevél befektetői piacnak, ezt igazolják a 2008. harmadik negyedév végéig megvalósított, átlag feletti kibocsátási sikerek, illetve az azóta történt betétgyűjtési aktivitás, amely jelentős likviditási tartalékokat teremtett. Ezt a pozíciót tette középtávon is kedvező forráslejárati összhangúvá az Állammal kötött három éves effektív lejáratú, 400 millió euró összegű kölcsönre vonatkozó szerződés, az OTP és az MFB által kötött kölcsönszerződésekhez hasonlóan.

A 2009. évre vonatkozó főbb vállalásokkal kapcsolatban az alábbiakat mondta el.

A konszolidált eredmény legalább a 2008-as konszolidált eredményt kell, hogy elérje.

A saját hitelállomány, állományi szinten nem csökken a 2008. december 31-i 327 milliárd Ft-os szint alá. A vállalás súlyát jelzi, hogy ennek a hitelállománynak a szinten tartása 14%-os szerződött törlesztési arány mellett új kifolyósítással teljesíthető.

Az FHB jelzálogleveleket ez év során tényleges ECB repozícióig kell vinni. Cél, hogy ne csak elméleti lehetőség legyen a repózhatóság, hanem tényleges forrásmegújító eszköz is az EURO alapú jelzálogleveleknél.

Az ügyfelek a Bankcsoport egészének szolgáltatási palettáját egységes kínálati felületen kell, hogy megkapják, és év végéig már ki kell, hogy egészüljön a termékkínálat az elsősorban internetes felületre telepített befektetési szolgáltatással.

A KKV üzletág hitelezésében meghatározó arányban a kihelyezéseknél bevonásra kerül az állami kockázatmértéklő garanciarendszer.

A részvényesi vagyion több mint 20%-os növekedését vállalják a 2009-es év eredményével.

A fenti vállalások biztos teljesüléséhez az alábbiakat kell megtenni:

Első és legfontosabb feladat a meglévő ügyfélkör hatékony, ügyfél elégedettséget eredményező kezelése. Napjainkban, amikor a remények szerint a gazdaságilag meghatározó országokban a visszaesés üteme lassul, a recesszió fordulópontjához érkezhetsz és ennek – bár fáziskéséssel – a magyar gazdaságra is meghatározó befolyása lesz, döntő, hogy ezen fordulópontot hogyan éli meg a Bankcsoport ügyfélköre. Ezen kritikus időszakban nincs nagyobb és komplexebb kihívás a magyar bankrendszer vezetői előtt sem – hasonlóan nyugat európai szektortársainkhoz –, minthogy a lehető legnagyobb erőfeszítéseket tegyék ügyfeleikért, közös érdekekben az eddig általuk soha nem látott gazdasági recesszió kezelésében, annak negatív hatásainak kivédésében.

Tájékoztatta a részvényeseket, hogy a tavaly ősszel indított átfogó, mélységében és eszközrendszerében széles, az egész Bankcsoport működési folyamatát érintő új típusú követelémennyedzés és az erre irányuló intézkedéscsomag mára mindenkit, az azt tűrő, elviselő, önként együttműködő és együttműködésre kényszerített ügyfélkört és a munkatársakat is meggyőzött arról, hogy ilyen nehéz időszakban is fenntartható az ügyfélkör fizetőképessége.

Elmondta, hogy a portfólió minősége, fizetőképessége tavaly ősz óta nem romlott, nem változott, a nem teljesítő állomány aránya nem lépte túl a 3%-ot. Köszönetet mondott ezért a Bankcsoport ügyfeleinek, munkatársainak.

Második helyen rangsorolt feladatcsoport terveik megvalósítása érdekében az FHB Bankcsoport ügyfélkapcsolatai általános viszonyának egyszerűbbé, komplexebbé tétele a pénzforgalmi szolgáltatástól az ingatlanközvetítésig. Ügyfélbarát, egységes, egyablakos kiszolgálás kialakítása a cél, ugyanakkor a kockázatok vállalásának koncentráltan, központosítottan kell jelen lennie. Mindezt úgy kell megteremteni, hogy a kiadás/bevétel mutató 50% körül maradjon. Ezen hatékonysági mutató elérése akkor reális, ha a törvényi kötelezettség – szerződésmódosítás miatti ügyfélmegkeresés – többletköltsége többletszolgáltatási díjbevételel ellensúlyozódik.

Új kihívást jelent az ezévi tervek teljesítéséhez a CEC Zrt. pénzügyi vállalkozás sikeresen lezárt akvizíciót követő integrációja, az új csoporttag által nyújtott szinergiák kihasználása, mind a többlet menedzsment tudásban, mind a határon túli terjeszkedés jelen és jövőbeni feladatainak megoldásában.

Az ezévi feladatok teljesítéséhez nem kis kihívást jelent a minőségi szakembergárda megtartása a megváltozott célokra való motiváltság megteremtésével. A vezető munkatársak jövedelemelmaradása a 2008. év teljesítéséhez is 30%-os nagyságrendű a részvényprogram feltételeinek nem teljesítéséből következően, illetve az állami tőkeemelés feltételeként vállalta a Társaság a vezető munkatársak reálkeresetének befagyasztását az állami szerepvállalás időszakára.

A menedzsment szerint a fenti feladatok megoldhatóak, mert az alapvető két legfontosabb, a stabilitást és növekedést megalapozó feltétel, így a kockázatkezelés és a likviditás rendben van.

A Bankcsoport kockázatkezelése a 2008. év közepétől a magyar hitelintézetek közül elsők között vezette be a Bazel II hitelkockázati tőkekövetelményt, annak is a fejlettebb, belső minősítésen alapuló rendszerét, illetve a működési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszerrel való számítását. Mindezek hatására a Társaság a számok nyelvén kifejezve méri meg, jeleníti meg a kockázatokat. A kvantitatív kockázatkezelés eredményeinek beépülése a banki folyamatokba pontosabbá, megalapozottá teszi a döntéseket, így javítja a jövedelmezőséget.

Az MNB és a Felügyelet szakértőinek átvilágítása a Bankcsoport ezévi és elkövetkező évek üzleti folyamatait, és a stabil likviditási helyzetre alapozottan javasolta ennek alapján a Magyar Állam képviselőjének, hogy bátran bízson a Társaságra 30 milliárd Ft-os nagyságrendű, osztalékelsőbbbségi és vétőjogot megtestesítő részvényfajta kibocsátásával megvalósítható tőkeemelést.

Ezt a bizalmat kérte a részvényesektől is, az elmúlt 11 éve töretlen banküzemi, piaci, és tőkeerő építkezés igazolásával. Bizonyosságát fejezte ki abban, hogy rövidesen a részvényárfolyam tekintetében is mindannyian megkapják ennek igazolását.

Dr. Spéder Zoltán: Technikai jellegű kiegészítést tett a napirendi ponthoz kivetített prezentáció második oldalának első francia bekezdésével kapcsolatban. A korrekció szerint a Bankcsoport a 2008. évi tényleges eredményt legalább elérő eredményt kíván teljesíteni, mivel a 2008. évi auditált eredmény valamelyest meghaladta a 2008. évre tervezett eredményt.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi, hogy a részvényesek kívánnak-e az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni. Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs. Kéri, hogy szavazzanak az alábbi határozati javaslatról.

A közgyűlés 6/2009. (04.28.) sz. határozata:

A közgyűlés a Társaság 2009. évi üzleti tervéről szóló tájékoztatót tudomásul vette.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 28.493.033 (89,90%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 3.200.000 (10,10%) tartózkodás mellett elfogadta a 6/2009. (04.28.) sz. határozatot.

7. sz. napirendi pont:
Az Alapszabály módosítása
(8., 9., 10., 12. és 14. pontjai)

Dr. Spéder Zoltán: Ismerteti, hogy az Allianz Hungária Biztosító Zrt. részvényes a közgyűlést megelőzően a Társaság Igazgatóságánál írásban jelezte, hogy - a közgyűlésen a részvényest megillető indítványtételi joga keretében – az alábbi indítványokat teszi:

1. Indítványozza, hogy a 7. napirendi pont keretében az Alapszabálynak a „B” részvények átalakítását érintő módosításairól külön önálló határozatot hozva határozzon a Közgyűlés.
2. Indítványozza továbbá, hogy az Alapszabály „B” részvények átalakítását érintő módosításait elfogadó közgyűlési határozat tartalmazza, hogy ezen határozat csak abban az esetben lép hatályba, ha a Közgyűlés 8. napirendi pont keretében az Alapszabály alaptőke felemelésével kapcsolatos pontjai /7., 8., 9., 10. és 12. pontok/ módosítását és az alaptőke felemelését elhatározta (felfüggesztő feltétel).

Dr. Spéder Zoltán: Tájékoztatja a közgyűlést, hogy jelen napirend keretében három fő kérdéskör kerül megtárgyalásra, nevezetesen a „B” részvények átalakítása, a 10%-os szavazati korlát eltörlése, illetve egyéb Alapszabály-módosítások elfogadása. Az Alapszabály-módosítások indoka az, hogy amennyiben a közgyűlés a 8. napirendi pont keretében az alaptőke emelés kérdésében pozitív döntést hoz, és ezáltal új részvényfajták kerülnek bevezetésre, akkor se váljon túl bonyolulttá a Társaság részvény típusok szerinti részvényesi szerkezete, ezen kívül pedig a részvénystruktúra átalakítása – a „B” részvények átalakítása és a 10%-os szavazati korlát eltörlése - értéknövelő tényező.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi a részvényeseket, hogy az imént ismertetett részvényesi indítványhoz kívánnak-e módosító indítványt, észrevételt megfogalmazni.

Dióslaki Gábor: A TEBÉSZ képviselőjében javasolja, hogy az Alapszabály 12.1 harmadik bekezdésében foglalt 10%-os szavazati korlátozást tartalmazó rendelkezés törlésére vonatkozó módosító javaslatról a közgyűlés külön határozatot hozzon.

Ezen kívül megkérdezi, hogy a Társaság részvényesi struktúrájában hány olyan részvényes van, aki a 10%-os korlátot eléri, illetve átlépi jelen pillanatban. Tapasztalata szerint más társaságoknál a közgyűlésen általában elhangzik, a 10%-os szavazati korlát a felvásárlások elleni védekezés eszköze. Kérdése, hogy ez a javaslat jelen esetben azt jelenti-e, hogy a Társaság Igazgatósága úgy véli, hogy ezt a védekezési lehetőséget el kell vetni. Megkérdezi, hogy az Igazgatóságnak van-e esetleg tudomása bujtatott felvásárlásról vagy annak szándékáról. Hivatkozik arra, hogy a korábbi napirendi pontok keretében elhangzottak szerint a Társaság a három legjobban teljesítő bank egyike, és a részvények jelenlegi árfolyama jelenleg nem tükrözi a Társaság valódi értékét, ez pedig kézenfekvően a felvásárlási kedv növekedését eredményezi majd, ami rövid távon talán jó hatással lesz az árfolyamra, de hosszú távon semmiképpen sem képviseli a részvényesek érdekeit. Erre tekintettel kéri, hogy ezen módosítási javaslatról külön határozatban döntsön a közgyűlés.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi a részvényeseket, hogy kívánnak-e egyéb módosító indítványt, észrevételt megfogalmazni.

Dr. Spéder Zoltán: Elmondja, hogy jelen közgyűlés keretében végzett tulajdonosi megfeleltetés kapcsán a VCP, illetve a VCP-csoport az, amely részvényes esetében a 10%-os szavazati korlát, illetve annak túllépése figyelembe vételre került. Elmondja továbbá, hogy az Igazgatóságnak nincsen tudomása olyan részvényesről vagy részvényesi csoportról, amely megvalósította volna az előbb említett szituációt. Ha ez bekövetkezett volna, arra megfelelő jogszabályi (Tpt., Hpt.) bejelentési illetve engedélyezési kötelezettségek vonatkoznának. Kifejti továbbá, hogy a Társaság más módon kíván védekezni a felvásárlás ellen. Utal rá, hogy a következő napirendi pont keretében előterjesztésre kerül az alaptőke felemelésével kapcsolatban az Alapszabály azon módosítása, amely szerint – a különleges osztalékelsőbbbségi részvények mellett – különleges vétőjogot megtestesítő részvényt is kibocsát a Társaság. Ez a vétőjogot megtestesítő részvény különböző lényeges kérdésekben a jelenlegi „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényekben megtestesített jogokhoz hasonló jogokat biztosít ezen részvény tulajdonosának. Így ez a védekezési lehetőség fennmarad, jölehet más részvényest megilletően. Másrészt az Igazgatóság megítélése szerint a hatékony védekezés fontos eszköze a folyamatosan javuló teljesítmény, az ehhez kapcsolódó értéknövekedés és árfolyam

növekedés. Az Igazgatóság véleménye szerint önmagában a szavazati korlátra vonatkozó rendelkezés nem hatékony és valamennyi részvényes által üdvözlendő eszköze a felvásárlás elleni védekezésnek. A Társaság Igazgatósága ezen szempontok mérlegelése után döntött ezen javaslat közgyűlés elé terjesztéséről. Megkéri *dr. Csere Bálintot*, hogy amennyiben szükséges, egészítse ki az elhangzott választ.

Dr. Csere Bálint: Elmondja, hogy az Allianz csoport (Allianz Biztosító Zrt. és Allianz Magánnyugdíjpénztár) által tulajdonolt szavazati jogok összes mennyisége lépte át minimális mértékben a fenti szavazati korlátot a közgyűlést megelőző tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján.

Dióslaki Gábor: Elmondja, hogy a hivatkozott különleges vétőjogot megtestesítő szavazatelsőbbbségi részvény csak meghatározott kérdésekben biztosít vétőjogot a részvény tulajdonosának. Így például új igazgatósági tagok megválasztása tárgyában ezen vétőjog nem illeti meg, azaz felvásárlás esetén egy új többségi részvényes új igazgatósági tagok megválasztása útján átveheti a Társaság feletti operatív irányítást. Másrészt utal arra, hogy a különleges vétőjogot biztosító részvény csak egy meghatározott ideig fogja megtestesíteni a benne foglalt jogokat, bizonyos idő után a szabályozás értelmében megszűnik ez a részvény és a benne foglalt jog, így megítélése szerint etekintetben sem jelent olyan védekezési lehetőséget, mint a szavazati jog korlátozása. Erre tekintettel továbbra is fenntartotta az előzőekben elmondott javaslatát.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi a részvényeseket, hogy kívánnak-e további észrevételt, kérdést, javaslatot megfogalmazni. Megállapítja, hogy további kérdés, észrevétel, javaslat nincsen.

A részvényesi észrevételre reagálva elmondja, hogy természetesen e kérdésben eltérhetnek az álláspontok. Mindazonáltal felhívja a figyelmet arra, hogy a különleges vétőjogot megtestesítő szavazatelsőbbbségi részvény a legjelentősebb, a társasági törvény szerint a közgyűlés legalább háromnegyedes többséggel meghozandó döntéseivel szemben (így például az Alapszabály módosítása, alaptőke felemelése) vétőjogot biztosít. Elmondta, hogy azt is figyelembe kell venni, hogy a Társaság részvényeseinek, így az 5%-os részesedést meghaladó tulajdonrészrel rendelkező részvényeseknek is megvan az elképzelése a Társaság működési szabályaival kapcsolatban. Ennek megfelelően érkeztek különböző indítványok, javaslatok, illetve az Igazgatóság eszerint tárgyalta meg a különböző kérdésköröket. Ugyanakkor arra is van lehetőség, mint azt korábban jelezte, hogy a közgyűlésen elhangzó módosítási indítványokról is szavazzanak a részvényesek.

Jelzi, hogy a szavazás sorrendje akként alakul, hogy először a közgyűlésen elhangzott módosító indítványt teszi fel szavazásra, majd ezt követően az Igazgatósághoz korábban eljuttatott, már ismertetett részvényesi indítványról, végül a módosító javaslatokról való határozatoknak megfelelően az eredeti határozati javaslatokról szavaz a közgyűlés. Felkérte *dr. Csere Bálintot*, hogy fogalmazza meg a *Dióslaki Gábor* által tett indítványhoz kapcsolódó határozati javaslatot.

Dr. Csere Bálint: Az alábbi szövegezéssel javasolja szavazásra tűzni az indítványt:

A közgyűlés 7/2009. (04.28.) sz. határozata:

A közgyűlés a 7. napirendi pont keretében az Alapszabály 12.1 pont harmadik bekezdésében meghatározott rendelkezés módosításáról külön, az egyéb, az Alapszabály módosítását érintő határozati javaslatokról való döntést megelőzően határoz.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi Dióslaki Gábort, hogy a határozati javaslat az elhangzott szövegezéssel számára megfelelő-e.

Dióslaki Gábor: Jelzi, hogy a határozati javaslat az elhangzott szövegezéssel számára megfelelő.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a határozati javaslathoz kapcsolódóan további észrevétel, illetve javaslat nincs. Kéri a részvényeseket, hogy szavazzanak a fent ismertetett határozati javaslatról.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 2.743.804 (8,66%) igen szavazattal, 1.168.405 (3,66%) nem szavazattal, 22.495.124 (70,98%) tartózkodás (ezen belül a jelenlévő „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek tekintetében 2.714.300 (33,92%) igen szavazat, 0 nem szavazat, 0 tartózkodás) mellett elutasította a 7/2009. (04.28.) sz. határozati javaslatot.

Láng Ildikó: Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. nevében jelzi, hogy az általa használt szavazókészülék a 7/2009. (04.28.) sz. határozatról lefolytatott szavazás során nem működött megfelelően. Kérte a szavazás megismétlését.

Dr. Spéder Zoltán: Kéri a technikusoktól az Allianz Hungária Biztosító Zrt. szavazógépének felülvizsgálatát. Közli, hogy az előző szavazás eredménye érvénytelen, a szavazás a 7/2009. (04.28.) számú határozatról megismétlésre kerül a szavazógép felülvizsgálatát követően.

Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. szavazógépének felülvizsgálata megtörtént, az Allianz Hungária Biztosító Zrt. a szavazógép kicserélését követően új szavazógéppel szavaz.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy az Allianz Hungária Biztosító Zrt. szavazógépe megfelelően működik. Megkérdezi, hogy a részvényesek igénylik-e az előző határozati javaslat újbóli ismertetését.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a részvényesek nem igényelték a határozati javaslat újbóli ismertetését. Kéri a részvényeseket, hogy ismételten szavazzanak a fent ismertetett határozati javaslatról.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 2.743.804 (8,66%) igen szavazattal, 6.454.105 (20,36%) nem szavazattal, 22.495.124 (70,98%) tartózkodás, ezen belül a jelenlévő „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek tekintetében 2.714.300 (33,93%) igen szavazatot, 5.285.700 (66,07%) nem szavazatot, 0 tartózkodás mellett elutasította a 7/2009. (04.28.) sz. határozati javaslatot.

Dr. Spéder Zoltán: Ezt követően ismerteti az Allianz Hungária Biztosító Zrt. részvényes indítványára előterjesztett határozati javaslatot:

A közgyűlés 8/2009. (04.28.) sz. határozata:

- 1. A közgyűlés a 7. napirendi pont keretében az Alapszabálynak a „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények átalakítását érintő módosításairól (azaz a 8.2, 9.1, 9.9, 10.2.7, 12.1 pont első bekezdése, 12.2 és 12.6 pontokról) külön, önálló határozatot hoz.*
- 2. Amennyiben a közgyűlés a 7. napirendi pont keretében az Alapszabálynak a „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények átalakítását érintő módosításait (azaz a 8.2, 9.1, 9.9, 10.2.7, 12.1 pont első bekezdése, 12.2 és 12.6 pontok módosítását) elfogadja, úgy ezen határozat hatályba lépésének feltétele, hogy a közgyűlés a 8. napirendi pont keretében az Alapszabály alaptőke felemelése miatti módosításait elfogadja és az alaptőke felemelését elhatározza.*

Dr. Spéder Zoltán: Felhívja a figyelmet arra, hogy az Alapszabály 12.5. pontja szerint ehhez a döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat), valamint ezen túlmenően az Alapszabály 12.6. a) pontja szerint a jelenlévő „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek egyszerű többségének támogató szavazata is szükséges.

Dr. Spéder Zoltán: Kéri a részvényeseket, hogy szavazzanak a fent ismertetett határozati javaslatról.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként az Alapszabály módosításával kapcsolatos határozathozatali rendet érintően a közgyűlés 31.693.033 (100%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 0 tartózkodás, ezen belül a jelenlévő „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 (100%) igen szavazata, 0 nem szavazata és 0 tartózkodása mellett elfogadta a 8/2009. (04.28.) sz. határozatot.

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

Dr. Csere Bálint: Röviden ismerteti az Alapszabály módosítására irányuló javaslatot. Elmondja, hogy az Alapszabály jelen módosítását több tényező is indokolja, melyek közül kiemelendő a Társaság által kibocsátott, „B” sorozatú, szavazatelsőbbbségi jogot megtestesítő részvények egy az egyben történő átalakítása „A” sorozatú törzsrészvényekké, azaz egy „B” sorozatú részvény egy „A” sorozatú részvényre kerül átalakításra, valamint azon rendelkezés törlése az Alapszabályból, amely a Társaság által kibocsátott összes szavazati jogot biztosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 10%-ában határozta meg az egy részvényes vagy részvényesi csoport által gyakorolható szavazati jog maximális mértékét. Elmondja, hogy ezen szavazati jogot korlátozó rendelkezést 2004. óta tartalmazza az

Alapszabály, ugyanakkor a rendelkezés csak 2007 augusztusa óta, a Magyar Állam Társaságban fennálló részesedésének 50% alá csökkenése óta hatályos. Ezen módosítási javaslatok indoka, hogy ezen módosítások következtében megszűnnének az „A” sorozatú törzsrészesvényekhez kapcsolódó szavazati jogok tekintetében fennálló korlátozások, így ezen módosítások kedvező hatást tudnának gyakorolni a Társaság BÉT-re bevezetett részesvényeinek likviditására, forgalmára.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi a részesvényeseket, hogy az Alapszabály előterjesztett módosítási javaslataival kapcsolatban kívánnak-e módosító indítványt, észrevételt megfogalmazni.

Dr. Posztl András: A VCP Finanz Holding Kft. és a Vienna Capital Partners AG, mint a Társaságban összesen 10%-ot meghaladó részesedéssel rendelkező részesvényesi csoport képviselőjében elmondja, hogy véleményük szerint – az Alapszabály módosítási javaslatokat az alaptőke emelésre vonatkozó javaslattal összefüggésben értékelve – a Társaság Igazgatósága a lehető legjobb eszközt találta meg arra, hogy a részesvényesi tőkeemelés és a tőkeszerkezet megújítása valamennyi részesvényes érdekét szolgáló konstrukcióban valósuljon meg. Ezért támogatják az Igazgatóság által előterjesztett javaslatot.

Dr. Spéder Zoltán: Felkéri dr. Csere Bálintot, hogy ismertesse az Igazgatóság 9/2009. (04.28.) számú határozatára vonatkozó javaslatot.

Dr. Csere Bálint: Ismerteti az Igazgatóság 9/2009. (04.28.) számú határozatára vonatkozó javaslatot az alábbiak szerint:

A közgyűlés 9/2009. (04.28.) sz. határozata

1. A közgyűlés a Társaság Alapszabályának a „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részesvények átalakítását érintő pontjait (azaz a 8.2, 9.1, 9.9, 10.2.7, 12.1 pont első bekezdését, 12.2 és 12.6 pontokat) az alábbiak szerint módosítja (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„8.2 Az alaptőke részesvényfajták és részesvénytípusok szerinti megoszlása:

~~58.000.010 db, azaz Ötvennyolcmillió-tíz darab, 66.000.010 db, azaz Hatvanhatmillió-tíz darab, egyenként 100 Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, összesen 5.800.001.000 Ft, azaz Ötmilliárd-nyolcszázmillióegyezer forint 6.600.001.000 Ft, azaz Hatmilliárd-hatszázmillió-egyezer forint névértékű, „A” sorozatú törzsrészesvény;~~
~~8.000.000 db, azaz Nyolcmillió darab, összesen 800.000.000 Ft, azaz Nyolcszázmillió forint névértékű, „B” sorozatú, szavazatelsőbbbségi részesvény.”~~

„9.1 A Társaság törzsrészesvényei a hatályos jogszabályok és jelen Alapszabály keretei között szabadon átruházhatók, megszerzésükre és átruházásukra a külön jogszabályban meghatározott módon kizárólag értékpapír-számlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor.”

~~„9.9. A „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részesvény tulajdonosa jogosult részben vagy egészben értékesíteni, átruházni, más társaságba apportálni vagy más módon elidegeníteni (a jelen pont alkalmazásában: átruházás) „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részesvényeit.”~~

~~„10.2.7. A szavazatelsőbbbségi részesvény tulajdonosát megilletik mindazok a jogosítványok, amelyek a törzsrészesvényhez kapcsolódnak, valamint a jelen Alapszabályban meghatározott többletjogok.”~~

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

„12.2. A közgyűlés a napirenden szereplő ügyekben nyílt szavazással számítógépes szavazatszámoló alkalmazásával, szavazólap felmutatásával vagy más, a szavazatok összeszámlálására alkalmas módon határoz. A közgyűlés elnöke adott kérdésben titkos szavazást is elrendelhet, amennyiben azt a „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részesvények

~~tulajdonosainak egyszerű többsége kéri. 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 kérdés ismételt napirendre tűzése kötelező."~~

- ~~„12.6. A közgyűlés csak a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények egyszerű többségének igenlő szavazata mellett hozhat döntést az alábbi kérdésekben:~~
- ~~a) az Alapszabály módosítása, ideértve a Társaság működési formájának megváltoztatását is;~~
 - ~~b) a Társaság más részvénytársasággal való egyesülésének, beolvadásának, szétválásának és megszüntetésének, valamint más társasági formába történő átalakulásának, továbbá az alaptőke felemelésének és leszállításának elhatározása;~~
 - ~~c) az Igazgatóság tagjainak, valamint a könyvvizsgáló megválasztása;~~
 - ~~d) az Alapszabályban a közgyűlés kizárólagos hatásköréeként nem rögzített kérdésekben – törvényi rendelkezés alapján vagy a Társaság más testületének hatáskörébe tartozó kérdés napirendre tűzésével – hozott közgyűlési döntés.~~
- ~~A szavazatelsőbbbségi jog csak a közgyűlésen személyesen vagy képviselő útján való jelenlét esetében gyakorolható."~~

2. Jelen határozat hatályba lépésének feltétele, hogy a közgyűlés a 8. napirendi pont keretében az Alapszabály alaptőke felemelése miatti módosításait elfogadja és az alaptőke felemelését elhatározza.

Dr. Spéder Zoltán: Felhívja a figyelmet arra, hogy az Alapszabály 12.5. pontja szerint ehhez a döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat), valamint ezen túlmenően az Alapszabály 12.6. a) pontja szerint a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények egyszerű többségének támogató szavazata is szükséges. Felkéri a részvényeseket szavazásra.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként az Alapszabálynak a „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények átalakítását érintő pontjai (azaz a 8.2, 9.1, 9.9, 10.2.7, 12.1 pont első bekezdése, 12.2 és 12.6 pontok) módosítása tárgyában a közgyűlés 31.693.032 (100%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 1 tartózkodás mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények 8.000.000 (100%) igen szavazatával, 0 nem szavazat és 0 tartózkodás mellett elfogadta a 9/2009. (04.28.) sz. határozatot. Elmondja, hogy az Alapszabály 8.2 pontjainak módosításához a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélye is szükséges. Jelzi, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének vonatkozó, E-I-294/2009. számú engedélyét a Társaság kézhez vette.

Dr. Spéder Zoltán: Ezt követően az Alapszabály egyéb, a „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények átalakítását nem érintő pontjainak módosítását teszi fel szavazásra. Megkérdezi a részvényeseket, hogy az Alapszabály egyéb, a „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények átalakítását nem érintő pontjai (azaz a 10.3, 12.1 pont harmadik bekezdése, 14.15.1 és 14.18 pontok) módosításával kapcsolatban kívánnak-e módosító indítványt, észrevételt megfogalmazni.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy módosító indítvány, kérdés, észrevétel nincs. Felkéri dr. Csere Bálintot, hogy ismertesse az Igazgatóság 10/2009. (04.28.) számú határozatára vonatkozó javaslatot.

Dr. Csere Bálint: Ismerteti az Alapszabály egyéb, a „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények átalakítását nem érintő pontjai (azaz a 10.3, 12.1 pont harmadik bekezdése, 14.15.1 és 14.18 pontok) módosítását a Társaság Igazgatósága által közzétett előterjesztés szerinti tartalommal az alábbiak szerint.

A közgyűlés 10/2009. (04.28.) sz. határozata

A közgyűlés a Társaság Alapszabályának 10.3, 12.1 pont harmadik bekezdése, 14.15.1 és 14.18 pontjait az alábbiak szerint módosítja (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

- ~~„10.3. A Társaság és a részvényese között létrejövő szerződést a szerződés aláírásától számított harminc napon belül a cégbíróságon a cégiratok közé letétbe kell helyezni, kivéve a társaság és a részvényes között a Társaság tevékenységi körébe tartozó, szokásos nagyságrendű szerződést.
Szokásos nagyságrendű általában a szerződés, ha a szerződéses érték nem éri el a Társaság jegyzett tőkéjének 10%-át. Önálló zálogjog adás-vételével megvalósuló üzleti tevékenység körében szokásos nagyságrendű egy-egyedi zálogjog-vásárlási vagy visszavásárlási szerződés, ha az abban rögzített kamatot nem tartalmazó vételár a saját tőke 100 %-át nem haladja meg.”~~
- ~~„12.1. Egy részvényes vagy részvényesi csoport (azaz olyan személyek csoportja, akiknek a Tpt. szerinti befolyásszerzését össze kell számítani) sem gyakorolhat nagyobb szavazati jogot, mint a Társaság által kibocsátott összes szavazati jogot biztosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 10 %-a.
Jelen rendelkezés akkortól alkalmazandó, amikortól a Magyar Államnak a Társaságban fennálló részesedése ötven százaléknál alacsonyabbá csökkenését regisztráló részvénykönyvi bejegyzésről szóló, a Tpt. szerinti rendkívüli tájékoztatás keretében közzétett közlemény a 24. pontban meghatározott közzétételi helyek valamelyikén első ízben megjelenik.”~~
- ~~14.15. Az Igazgatóság hatásköre~~
- ~~14.15.1. A Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörök:~~
- ~~(...)~~
- ~~e) jogosult — a visszaváltható részvényekhez kapcsolódó jogok gyakorlásával, a saját részvény megszerzésével, osztalékfelvételével, valamint az alaptőkénél az alaptőkén felüli vagyontörhőre történő felemelésével kapcsolatban — közbenső mérleg elfogadására, továbbá osztalékfelvételére vonatkozó határozat meghozatalára, azonban ezekhez a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása is szükséges;~~
- ~~„14.18. Az Igazgatóság háromnegyedes szótöbbséggel jogosult — a visszaváltható részvényekhez kapcsolódó jogok gyakorlásával, a saját részvény megszerzésével, osztalékfelvételével, valamint az alaptőkénél az alaptőkén felüli vagyontörhőre történő felemelésével kapcsolatban — közbenső mérleg elfogadására, továbbá osztalékfelvételére vonatkozó határozat meghozatalára, amelyekhez a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása szükséges. E jogosultság az Igazgatóságot 2004. január 1. napjától illeti meg.”~~

Dr. Spéder Zoltán: Felhívja a figyelmet arra, hogy az Alapszabály 12.5. pontja szerint ehhez a döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat), valamint ezen túlmenően az Alapszabály 12.6. a) pontja szerint a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek egyszerű többségének támogató szavazata is szükséges. Felkéri a részvényeseket szavazásra.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként az Alapszabály 10.3, 12.1 pont harmadik bekezdése, 14.15.1 és 14.18 pontjait érintő módosítása tárgyában a közgyűlés 31.693.032 (100%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 1 tartózkodás mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 (100%) igen szavazatával, 0 nem szavazat és 0 tartózkodás mellett elfogadta a 10/2009. (04.28.) sz. határozatot. Elmondja, hogy az Alapszabály 14.15.1 és 14.18 pontjai módosításának hatályba lépéséhez szükséges a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélye. Jelzi, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének vonatkozó, E-I-294/2009. számú engedélyét a Társaság kézhez vette.

8. sz. napirendi pont:

Az Alapszabály alaptőke felemelésével kapcsolatos pontjai (7., 8., 9., 10. és 12. pontok) feltételes módosításának és az alaptőke felemelésének elhatározása

Dr. Spéder Zoltán: Elmondja, hogy a napirendi pont tartalmi megalapozása a Társaság és a Magyar Államot képviselő Pénzügyminisztérium között 2009. március 31. napján a tőkeemelésre vonatkozóan megkötött megállapodás. Hozzáteszi, hogy ezzel kapcsolatban a Társaság a megfelelő tájékoztatást megadta, többek között azzal, hogy a Társaság menedzsmenete külön sajtótájékoztatót tartott a kérdéssről. Felkéri *dr. Csere Bálintot*, hogy tegye meg az előterjesztéshez kapcsolódó szóbeli kiegészítését.

Dr. Csere Bálint: Röviden ismerteti az Alapszabály alaptőke felemelésével kapcsolatos módosítására és az alaptőke felemelésének elhatározására irányuló javaslatot. Ennek során ismerteti, hogy a Stabilizációs törvény megteremtette annak lehetőségét, hogy a Magyar Állam - többek között - tőkejuttatással támogassa a magyar hitelintézeteket a magyarországi pénzügyi stabilitás biztosításában. Ennek alapján történt meg 2009. március 31-én a Társaság és a Pénzügyminisztérium közötti megállapodás megkötése, amely rögzítette az alaptőke felemelésének feltételeit, meghatározta a szerződő felek jogait és kötelezettségeit. Kiemeli, hogy a Stabilizációs törvénynek megfelelően a PSZÁF Felügyeleti Tanácsának elnöke és a Magyar Nemzeti Bank elnöke együttes javaslata alapján került sor ezen megállapodás megkötésére. Elmondja, hogy a Társaság korábban közzétett közleményeiben részletesen ismertette a megállapodás főbb tartalmi elemeit és az abban foglalt vállalásokat.

Összefoglalja az alaptőke emelés és ennek keretében az Alapszabály módosításának társasági jogi vonatkozásait. Ennek keretében elmondja, hogy a Stabilizációs törvény értelmében, összhangban a Gt. rendelkezéseivel, a Magyar Állam által végrehajtandó és a közgyűlés által jóváhagyandó alaptőke emelés új részvények zártkörű kibocsátásával történik meg. Lényeges rendelkezése a Stabilizációs törvénynek, hogy ezen új részvényeket kizárólag a Magyar Állam jegyezheti le, a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlása jelen esetben kizárt. A Magyar Állam a Gt. rendelkezéseivel összhangban megtette az újonnan kibocsátandó részvények átvételére vonatkozó előzetes kötelezettségvállaló nyilatkozatát.

Az újonnan kibocsátandó részvények fajtája szerint két részvényfajta különböztethető meg: „C” sorozatú osztalékelsőbbségi részvény – mely az adózott eredmény terhére biztosít a Magyar Állam részére meghatározott mértékű osztalékot és nem szavazó részvény –, valamint „D” sorozatú különleges vétőjogot biztosító szavazatelsőbbségi részvény, melyből egy darab részvény kerül kibocsátásra. Ez utóbbi a Stabilizációs törvénnyel összhangban az Alapszabályban meghatározott tárgykörökben biztosít vétőjogot a Magyar Állam számára. Mindkét részvényfajta részvényei 100,- forintos névértékkel, azonban a névértéktől eltérő kibocsátási értékkel kerülnek kibocsátásra. A név- és kibocsátási érték különbözetét a Magyar Állam a Társaság tőketartalékába helyezi. A kibocsátandó részvényekhez kapcsolódó vételi, illetve eladási jog kapcsán elmondja, hogy a különleges osztalékelsőbbséget biztosító részvények tekintetében a kibocsátástól számított 5 évig illeti meg a Társaságot vételi jog, illetve a Magyar Államot ezen részvények kibocsátásától számított 5 év elteltével a Társasággal szemben eladási jog illeti meg. Amennyiben valamelyik fél az említett joggal él, úgy a Társaság megszerzi ezeket a részvényeket, mellyel egyidejűleg a különleges vétőjogot biztosító részvényben foglalt jog is megszűnik. Ez esetben ezeket a részvényeket a Társaság bevonja az alaptőke egyidejű leszállítása mellett.

Ismerteti a megállapodás azon rendelkezését, amely alapján a Magyar Államot a Társaság Igazgatóságában és Felügyelő Bizottságában egy-egy hely illeti meg. Elmondja, hogy ez a követelmény jelenleg is teljesül, mivel a Társaság Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának jelenleg is van a Magyar Állam által – korábban – delegált tagja.

Elmondja, hogy a közgyűlés elé terjesztett javaslat a Magyar Államot javasolja az újonnan kibocsátandó részvények átvételére. A Gt. szabályaival összhangban a Társaság Igazgatósága javasolja, hogy a közgyűlés a Magyar Állam számára nyolc napos határidőt tűzzön ki a részvények átvételére vonatkozó második, végleges kötelezettségvállaló nyilatkozat megtételére, illetve a részvények teljes kibocsátási értékének a Társaság részére történő átutalására.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi a részvényeseket, hogy az Alapszabály alaptőke felemelésével kapcsolatos módosításával, illetve az alaptőke felemelésének elhatározásával kapcsolatban kívánnak-e módosító indítványt, észrevételt megfogalmazni.

Dióslaki Gábor: A TEBÉSZ képviseletében az osztalékfizetésre vonatkozó témakörben tesz javaslatot. Előzetesen elmondja, hogy a javaslat alapján értelmezése szerint a Magyar Állam a vétőjoggal rendelkező részvény alapján megakadályozhatja azt, hogy rajta kívül más részvényes osztalékhoz jusson. Felvetette, hogy az a jelenlegi gyakorlat, mely szerint a közgyűlés az osztalékfizetésről egy határozatot hoz, nincsen a jövőre nézve szabályozva, így az a lehetőség is előfordulhat, hogy minden részvénytulajdonos esetében külön történne szavazás az osztalékfizetéséről, melyben a Magyar Állam egyenként gyakorolhatná a vétőjogát. Ezért javasolja, hogy kerüljön bele az Alapszabályba, hogy minden részvénytulajdonos esetében az osztalékfizetéséről szóló döntést egy határozatban hozza meg a közgyűlés.

Dr. Spéder Zoltán: Felhívja a javaslattevő figyelmét arra, hogy a javaslata nem pontos, mivel a közgyűlés osztalékfizetésre való döntése egy határozaton belül is differenciálhat az egyes részvénytulajdonosok között. Elmondja, hogy az Alapszabály módosítására a Pénzügyminisztériummal kötött megállapodásban foglaltak szerint megfogalmazott javaslat – amely egyébként a Stabilizációs törvényen is alapul – világosan megfogalmazza az eredményfelosztás lehetséges logikáját. Felhívja a figyelmet a javaslat szerinti 12.6. pontra, amelyben ez megfogalmazásra került. Elmondja, hogy a közgyűlés elé bocsátható az előbb elhangzott indítvány, azonban a javaslat nem lehet ellentétes a megállapodásban és a Stabilizációs törvényben foglaltakkal.

Dióslaki Gábor: Elmondja, hogy véleménye szerint nem mond ellent a javaslata a jogszabálynak, tekintettel arra, hogy az Igazgatóság jövőbeni, osztalékfizetésre vonatkozó javaslata a törvény és az Alapszabály figyelembevételével fog megszületni. A kérdés csak az, hogy az Állam megteheti-e, hogy miközben ő jogosult lesz osztalékra, addig a többi részvényes esetében ezt a jogosultságot megvétózza. A javaslat mindössze arra irányul, hogy amennyiben az osztalékra fordítható eredmény mértéke nagyobb, mint amennyi a Magyar Állam részére osztalékként kifizetésre kerül, úgy a fennmaradó rész tekintetében az „A” részvénytulajdonosok részvényesei is kaphassanak osztalékot, azaz ne kerülhessen sor arra, hogy a Magyar Állam e tekintetben vétőjogát gyakorolja. Meglátása szerint ez erkölcsi kérdés.

Dr. Spéder Zoltán: Ismételten felhívja a javaslattevő figyelmét az alaptőke felemelésére vonatkozó javaslat 12.6. pontjára, illetve annak második bekezdésére. Megadja a szót *dr. Csere Bálintnak*.

Dr. Csere Bálint: Elmondja, hogy az Igazgatóság által előterjesztett eredeti javaslat rendelkezései a Stabilizációs törvény rendelkezésein alapulnak. Az Alapszabályban foglalt rendelkezések nem írhatják felül a törvényi rendelkezéseket.

Dióslaki Gábor: Módosítja az eredeti javaslatát és kéri, hogy az Alapszabályba az kerüljön bele, hogy az osztalékfizetésről a közgyűlés a részvénytulajdonosokat jelölő betűk szerinti sorrendben, külön pontban határozzon. Továbbra is hangsúlyozza azon véleményét, hogy az általa javasoltak nem mondanak ellent sem a jogszabálynak, sem a Társaság és a Pénzügyminisztérium között létrejött megállapodásnak, miközben egy erkölcsi kérdéstről van szó.

Dr. Spéder Zoltán: Megadja a szót *Armuth Klárának*, az MNV Zrt. képviselőjének.

Armuth Klára: Felhívja a javaslattevő figyelmét arra, hogy az eredeti javaslat szerinti 12.6. pontban foglaltak megfelelnek mindazoknak a kívánalmaknak, amely elérésére a javaslat irányul. Idézi a 12.6. pont vonatkozó részét. Eszerint: „Amennyiben a tárgyévi – általános tartalékképzés utáni – adózott eredmény terhére kifizethető osztalék alap a különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvényekre járó, a jelen pont szerinti osztaléktömeget meghaladja, a különbözet felett a különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosán kívüli részvényesek szabadon rendelkezhetnek, azaz a kifizetendő osztalékon felüli rész felhasználási módjával kapcsolatban a közgyűlési döntéshozatal során a 12.7. pontban meghatározott jogosultság nem gyakorolható.”

Dióslaki Gábor: Tekintettel az elhangzottakra, visszavonja az indítványát.

Dr. Spéder Zoltán: Megköszöni az eredeti javaslatot megvilágító hozzászólást. Megállapítja, hogy más módosító indítvány, kérdés, észrevétel nincs, ezért szavazásra bocsátja az Alapszabály alaptőke felemelésével kapcsolatos módosítását, illetve az alaptőke felemelésének elhatározását a Társaság Igazgatósága által közzétett előterjesztés szerinti tartalommal. Megkéri *dr. Csere Bálintot*, hogy ismertesse az Igazgatóság határozati javaslatát.

Dr. Csere Bálint: Ismerteti az Igazgatóság határozati javaslatát az alábbiak szerint:

A közgyűlés 11/2009. (04.28.) sz. határozata:

1. A közgyűlés elhatározta, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) Alapszabályát az alaptőke-emeléssel összefüggésben - a részvények átvételére vonatkozó kötelezettségvállalások eredményétől függően - a nyilatkozat megtételére rendelkezésre álló, a jelen határozat 7. és 8. pontjában meghatározott határidő lejártának napjával – illetve, ha a nyilatkozat kézhezvételére a határidő lejártát megelőzően kerül sor, úgy a nyilatkozat kézhezvétele napjával - az alábbiak szerint módosítja:

1.1. A Társaság Alapszabályának 7. (Alaptőke) pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„7.1 A Társaság alaptőkéje 6.600.001.000 Ft, azaz hatmilliárd-hatszázmillióegyezer forint 11.215.401.000 Ft, azaz Tizenegymilliárd-kettőszáztizenötmillió-négyezer forint, amely teljes egészében készpénzben került befizetésre.

7.8 Amennyiben a „C” sorozatú, a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény (a továbbiakban: Stabilizációs törvény) 10.§-ban meghatározott különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvényeket a Társaság a Stabilizációs törvény 12.§-ában meghatározott esetekben megszerzi, akkor a „C” sorozatú különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvényekhez és a „D” sorozatú, 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 „C” sorozatú különleges osztalékelsőbbiséget biztosító 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.”

1.2. A Társaság Alapszabályának 8. (Részvények) pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„8.2 Az alaptőke részvényfajták és részvénytípusok szerinti megoszlása:

- (...)

- 46.153.999 db, azaz Negyvenhatmillió-egyszázötvenháromezer-kilencszázkilencvenkilenc darab, egyenként 100 Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, összesen 4.615.399.900 Ft, azaz Négybillió-hatszázötvenötmillió-háromszázkilencvenkilencezer-kilencszáz forint névértékű, „C” sorozatú, a Stabilizációs törvény 10.§-ában meghatározott különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvény;

- 1 db, azaz Egy darab, 100 Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, „D” sorozatú, a Stabilizációs törvény 13.§-ában meghatározott különleges vétőjogot biztosító részvény.”

1.3. Az Alapszabály 9. (A részvények átruházása, nyilvántartása) pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„9.9. A „C” sorozatú különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvényeket kizárólag a Társaság szerezheti meg a Stabilizációs törvény 12.§-ában meghatározott esetekben. A „C” sorozatú különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvények kizárólagos tulajdonosa a Magyar Állam, amely a különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvények megterhelésére és elidegenítésre – a Stabilizációs törvény 12.§-ában meghatározott eseteket kivéve – nem jogosult.

9.10. A „D” sorozatú különleges vétőjogot biztosító részvény forgalomképtelen, az átruházására és megterhelésére irányuló szerződés semmis. A „D” sorozatú különleges vétőjogot biztosító részvény kizárólagos tulajdonosa a Magyar Állam.”

- 1.4. Az Alapszabály 10. (A részvényesek jogai, kötelezettségei) pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„10.2.7. A „C” sorozatú különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvények, valamint a „D” sorozatú különleges vétőjogot biztosító részvény tulajdonosát a részvényesi jogok a jelen Alapszabályban, valamint a Stabilizációs törvényben foglalt eltérésekkel illetik meg.”

- 1.5. Az Alapszabály 12. (A Közgyűlés hatásköre, a határozathozatal rendje, a szavazati jog gyakorlása) pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

12.6 A különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosát osztalékként a különleges osztalékelsőbbiségi részvények kibocsátását követően – azok fennállásáig – a tárgyévi általános tartalékképzés utáni adózott eredmény terhére kifizethető osztalékalapból az egy különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvény kibocsátási értékének 10,49 %-a (tíz egész-negyvenkilenc század százaléka) illeti meg.

Amennyiben a Társaságnak - a tárgyévi általános tartalékképzés utáni - adózott eredménye terhére kifizethető osztalékalap a különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvényekre járó, a jelen pont szerinti osztaléktömeget nem éri el, úgy osztalékra a megállapított osztalékalap erejéig kizárólag a különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvény tulajdonosa válik jogosulttá. Amennyiben az adott üzleti évben a képződött osztalékalap a különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvényekre járó, a jelen pont szerinti osztaléktömeget nem éri el, akkor a különbséget a későbbi évek eredményéből nem pótolható. Amennyiben a tárgyévi – általános tartalékképzés utáni – adózott eredmény terhére kifizethető osztalékalap a különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvényekre járó, a jelen pont szerinti osztaléktömeget meghaladja, a különbséget felett a különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosán kívüli részvényesek szabadon rendelkezhetnek, azaz a kifizetendő osztalékon felüli rész felhasználási módjával kapcsolatban a közgyűlési döntéshozatal során a 12.7. pontban meghatározott jogosultság nem gyakorolható.

A különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvényekhez szavazati jog nem kapcsolódik.

A különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvények esetében a Gt. 187.§-ának (2) és (3) bekezdésében foglaltakat nem kell alkalmazni.

12.7 A különleges vétőjogot biztosító részvény a közgyűlésen jelen lévő részvényesnek vétőjogot biztosít a közgyűlés

a) osztalék fizetéséről határozó,

b) a szavazatsőbbiséget biztosító részvények egyszerű többségének igenlő szavazatához kötött, és

c) háromnegyedes szótöbbséggel meghozandó döntéseivel szemben.

A különleges vétőjogot biztosító részvény osztalékra nem jogosít, és kibocsátása nem érinti a többi részvényes osztalékhoz való jogát.

A jelen pontban meghatározott vétőjog nem gyakorolható

a) a Társaságban történő tőkeemelésről, átváltoztatható kötvény, jegyzési jogot biztosító kötvény vagy más Bszt. szerinti pénzügyi eszköz kibocsátásáról (Közgyűlési hatáskör 12.3 c) és l) pont), és

b) a Társaságban részvényeinek Tpt. szerinti szabályozott piacra történő bevezetésének vagy e piacról történő kivezetésének kérelmezéséről szóló döntéssel szemben (Közgyűlési hatáskör 12.3 t) pont).

Az Alapszabály fenti új 12.7 pontjának azon b) pontja, amely szerint „A különleges vétőjogot biztosító részvény a közgyűlésen jelen lévő részvényesnek vétőjogot biztosít a közgyűlés a szavazatsőbbiséget biztosító részvények egyszerű többségének igenlő szavazatához kötött döntéseivel szemben” csak akkor lép hatályba, amennyiben a közgyűlés a Társaság „B” sorozatú szavazatsőbbiségi részvényeit nem alakítja át „A” sorozatú törzsrészvényekké.

2. A Társaság közgyűlése elhatározta, hogy az eddigi 6.600.001.000,- Ft, azaz Hatmilliárd-hatszázmillió-egyezer forint mértékű alaptőkét felemelik 11.215.401.000,- Ft-ra, azaz Tizenegymilliárd-kettőszáztizenötmillió-négyszázegyezer forintra. Az alaptőke emelés mértéke: 4.615.400.000,- Ft, azaz Négy milliárd-hatszázötvenöt millió-négyszázegyezer forint.
3. Az alaptőke-emelés módja: új részvények zártkörű forgalomba hozatala. Az alaptőke emelés egyrészt
 - (i) 46.153.999 db, azaz Negyvenhatmillió-egyszázötvenháromezer-kilencszázkilencvenkilenc darab, egyenként 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű és összesen 30.000.099.350,- Ft, azaz Harmincmilliárd-kilencvenkilencezer-háromszázötven forint kibocsátási értékű dematerializált, névre szóló, „C” sorozatú, pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény (a továbbiakban: Stabilizációs törvény) 10.§-ában meghatározott különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvény zártkörű kibocsátásával, másrészt
 - (ii) 1 db, azaz Egy darab, 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű és 650,- Ft, azaz Hatszázötven forint kibocsátási értékű dematerializált, névre szóló, „D” sorozatú, a Stabilizációs törvény 13.§-ában meghatározott különleges vétőjogot biztosító szavazatelsőbbiségi részvény zártkörű kibocsátásával történik.
4. A kibocsátott részvények névértéke és kibocsátási értéke közötti különbséget a Társaság tőketartalékába kerül.
5. A közgyűlés – figyelemmel az előzetes kötelezettségvállaló nyilatkozatra - a Magyar Államot jelöli ki és jogosítja fel a jelen határozat 3. pontjában meghatározott valamennyi „C” sorozatú különleges osztalékelsőbbiséget biztosító részvény és „D” sorozatú különleges vétőjogot biztosító szavazatelsőbbiségi részvény átvételére.
6. Az Alapszabály 7.7 pontjában meghatározott jegyzési elsőbbségi jog gyakorlása a Stabilizációs törvény 11.§ (2) bekezdése, valamint a 14.§ (2) bekezdése alapján kizárt.
7. A Magyar Államnak a részvények átvételére vonatkozó nyilatkozatát jelen határozat meghozatalától számított 8 napon belül kell írásban eljuttatnia a Társaság Igazgatóságához.
8. Az átvételre kerülő részvények ellenértékét (kibocsátási értékét), azaz összesen 30.000.100.000,- Ft-ot, azaz Harmincmilliárd-egyszázegyezer forintot teljes egészében jelen határozat meghozatalától számított 8 napon belül kell a Társaság Magyar Nemzeti Banknál vezetett 19017004-00201689 számú számlájára átutalni.

Dr. Spéder Zoltán: Felhívja a figyelmet arra, hogy az Alapszabály 12.5. pontja szerint ehhez a döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat), valamint ezen túlmenően az Alapszabály 12.6. a) pontja szerint a jelenlévő „B” sorozatú szavazatelsőbbiségi részvényesek egyszerű többségének támogató szavazata is szükséges. Felkéri a részvényeseket szavazásra.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként az Alapszabály alaptőke felemelésével kapcsolatos módosítása és az alaptőke felemelésének elhatározása tárgyában 31.693.033 (100%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 0 tartózkodás mellett, ezen belül a jelenlévő „B” sorozatú szavazatelsőbbiségi részvényesek 8.000.000 (100%) igen szavazatával, 0 nem szavazatával és 0 tartózkodásával a közgyűlés elfogadta a 11/2009. (04.28.) sz. határozatot.

Dr. Spéder Zoltán: Elmondja, hogy az Alapszabály 8.2 pontjának módosítása hatályba lépéséhez szükséges, a Magyar Állam által vállalt vagyoni hozzájárulás a közgyűlési határozatban foglaltak szerinti teljesítése, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélye. Jelzi, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének vonatkozó, E-I-294/2009. számú engedélyét a Társaság kézhez vette.

Dr. Spéder Zoltán: Jelzi, hogy tekintettel arra, hogy a közgyűlés a fenti határozatot elfogadta, a közgyűlés 8/2009. (04.28.) számú határozata az Alapszabálynak a „B” sorozatú szavazatelsőbbiségi

részvények átalakítását érintő pontjai (azaz a 8.2, 9.1, 9.9, 10.2.7, 12.1 pont első bekezdése, 12.2 és 12.6 pontok) módosításáról hatályba lépett.

9. sz. napirendi pont:

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

Dr. Spéder Zoltán: Tájékoztatja a közgyűlés résztvevőit, hogy a Társaság közgyűlése 2008. április 29. napján – az évi rendes közgyűlés keretében – meghozott 12/2008. (04.29.) számú határozatával felhatalmazta az Igazgatóságot a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 224.§-a alapján a Társaság saját részvényeinek megszerzésére. E felhatalmazás – a törvényi rendelkezésekre figyelemmel – 2009. szeptember 30-ig érvényes.

Ismerteti a Társaság Igazgatóságának javaslatát, mely szerint a közgyűlés az előterjesztett határozati javaslat szerint adjon – 2010. szeptember 30-ig érvényes – ismételt felhatalmazást az Igazgatóság részére a saját részvények megszerzésére.

Elmondja, hogy ez a korábbi napirendek keretében elfogadott Alapszabály módosítások tükrében azt jelenti, hogy az Igazgatóság felhatalmazást kér egyrészt „A” sorozatú részvények megvásárlására – amelynek indoka adott esetben az árfolyam védelme, stratégiai védekezés fenntartása, valamint a menedzsmentet érintő részvényjuttatási program kínálatának megteremtése –, másrészt pedig a „C” sorozatú különleges osztalékelsőbbbségi részvények megvásárlására. Ez utóbbit az Igazgatóság arra tekintettel kéri, hogy a Magyar Állam által végrehajtandó tőkeemelés alapján kibocsátott különleges osztalékelsőbbbséget biztosító részvények tekintetében a Társaságot vételi jog illeti meg. Ezen vételi jog gyakorlása esetén a Társaság saját részvényt szerez, ezért indokolt, hogy a közgyűlés ezen részvények megvételére is adjon felhatalmazást az Igazgatóságnak.

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. Felkéri *dr. Csere Bálintot*, hogy ismertesse a határozati javaslat szövegét.

Dr. Csere Bálint: Ismerteti a napirendi ponthoz tartozó határozati javaslat szövegét az alábbiak szerint:

A közgyűlés 12/2009. (04.28.) sz. határozata:

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

1. A megszerezhető saját részvények fajtája és mennyisége:
 - (i) „A” sorozatú törzsrészvények, de egy időpontra vonatkoztatva legfeljebb az „A” sorozatú törzsrészvények össznévértékének 25%-áig;
 - (ii) „C” sorozatú különleges osztalékelsőbbbséget biztosító részvények teljes mennyisége, akár részletekben történő, akár az egész mennyiség egyidejű megvételével.
2. A saját részvények megszerzésének célja:
 - az „A” sorozatú törzsrészvények esetében a Vezetői Részvényjuttatási Program, illetve a Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása,
 - a „C” sorozatú különleges osztalékelsőbbbséget biztosító részvényeket illetően a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény (Stv.) 12.§-ában foglalt vételi jog gyakorlása.
3. A saját részvények megszerzésének módja:
 - az „A” sorozatú törzsrészvények esetében tőzsdei illetve tőzsdén kívüli forgalomban, visszerthes módon,
 - a „C” sorozatú különleges osztalékelsőbbbséget biztosító részvényeket illetően tőzsdén kívül, visszerthes módon, az Stv.-ben, illetve a Társaság és a Magyar Állam közötti megállapodásban meghatározott feltételekkel.
4. Az egy saját részvényért kifizethető ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összege:
 - az „A” sorozatú törzsrészvények esetében 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,
 - a „C” sorozatú különleges osztalékelsőbbbséget biztosító részvények esetében ezen részvények eredeti kibocsátási értékével megegyező összeg.

5. *Jelen felhatalmazás 2010. szeptember 30-ig érvényes.*
6. *A saját részvények megszerzésének egyéb feltételeit illetően a Gt. vonatkozó rendelkezései az irányadók.*

Dr. Spéder Zoltán: Szavazásra teszi fel az elhangzott határozati javaslatot. Felhívja a figyelmet, hogy a közgyűlés az Alapszabály 12.6. d) pontja szerint ebben a kérdésben csak a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbégi részvényesek egyszerű többségének igenlő szavazata mellett hozhat döntést.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 31.693.033 (100%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 0 tartózkodás mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbégi részvényesek 8.000.000 (100%) igen szavazatával, 0 nem szavazatával, 0 tartózkodás mellett elfogadta a 12/2009. (04.28.) sz. határozatot.

10. sz. napirendi pont:

Könyvvizsgáló megválasztása és díjazásának megállapítása

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

Somfai Róbert: Elmondja, hogy a Társaság választott könyvvizsgálójának megbízatása a jelen, azaz 2009. április 28-i közgyűlés napjával lejár, ezért szükséges, hogy a közgyűlés gondoskodjon új könyvvizsgáló választásáról, illetőleg díjazásának megállapításáról. Elmondja, hogy az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. 1997. óta látja el a Társaságnál a könyvvizsgálói feladatokat, amely időszak alatt megismerte a jelzálogbanki speciális szabályokat, illetve az elszámolások kialakított rendjét.

Elmondja, hogy a Felügyelő Bizottság független tagjai – akik egyben az audit bizottságot érintő feladatokat is ellátják – megtárgyalták a könyvvizsgáló újraválasztásának kérdését, és előkészítették a könyvvizsgálóval kötendő szerződés tervezetét.

Ismerteti, hogy 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 2009. gazdasági év könyvvizsgálatára 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 jelölését.

Elmondja, hogy a Felügyelő Bizottság javasolta az említett határozatban, hogy a könyvvizsgáló és a könyvvizsgálói feladatokat ellátó természetes személy a megbízatását a közgyűlés napját követő naptól a 2009. üzleti évet lezáró Közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2010. május 31-ig töltsse be.

Elmondja, hogy 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 2009. üzleti évre is ugyanez az összeg, azaz 13.235.000 Ft + ÁFA díj kerüljön megállapításra.

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

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan további észrevétel, illetve javaslat nincs. Elmondja, hogy a Felügyelő Bizottság elnöke által előterjesztett javaslat a Társaság Igazgatóságának támogatását is élvezzi. Szavazásra teszi fel a határozati javaslatot az alábbiak szerint.

A közgyűlés 13/2009. (04.28.) sz. határozata:

A közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

1. A Közgyűlés úgy határozott, hogy az Ernst & Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhely: 1132. Budapest, Váci út 20., cégjegyzékszám: 01-09-267553; kamarai tagsági szám: 001165; PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási szám: T-001165/94) („Könyvvizsgáló”) választja meg a 2009. 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.
2. A Könyvvizsgáló a megbízatását a Közgyűlés napját követő naptól a 2009. üzleti évet lezáró Közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2010. május 31-ig tölti be.
3. Az Ernst & Young Kft.-t, mint a Társaság könyvvizsgálóját a Társaság magyar és a Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint készített éves hitelintézeti és konszolidált beszámolóinak a könyvvizsgálataért 2009. évben 13.235.000,- Ft + Áfa díj illeti meg.
4. A Közgyűlés felhatalmazza a Társaság vezérigazgatóját és a Controlling és Konszolidációs Igazgatóságot irányító vezérigazgató-helyettest a Könyvvizsgálóval a szerződés fentiek szerinti megkötésére.

Dr. Spéder Zoltán: Felhívja a figyelmet, hogy a Közgyűlés az Alapszabály 12.6. c) pontja szerint ebben a kérdésben csak a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek egyszerű többségének igenlő szavazata mellett hozhat döntést.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 28.493.033 (89,90%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 3.200.0000 (10,10%) tartózkodás mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 (100%) igen szavazatával, 0 nem szavazatával, 0 tartózkodás mellettelfogadta a 13/2009. (04.28.) sz. határozatot.

11. sz. napirendi pont:

A Társaság Javadalmazási Irányelveinek módosítása

Dr. Spéder Zoltán: Elmondja, hogy összhangban a igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazására vonatkozó javaslattal, valamint a Pénzügyminisztériummal kötött megállapodásban foglaltakra tekintettel az Igazgatóság javaslatot tesz a Társaság Javadalmazási Irányelveinek aktualizálására, illetőleg szigorítására. Elmondja, hogy a közgyűlés előtt lévő előterjesztésben foglaltak világosan megfogalmazzák a módosítási javaslatokat. Ismerteti a főbb módosítási javaslatokat az alábbiak szerint:

Egyrészt az Irányelvek hatálya alá tartozó személyek teljesítményének értékelésében központi helyre kerül a Társaság éves teljesítményének alakulása. Így amennyiben a tény- és tervszámok nagy – azaz több, mint 15%-os – negatív eltérést mutatnak, úgy nem kerülhet sor prémiumkifizetésre. Elmondja, hogy ez a korábbi mutató megfelezése, amely így komoly motiváló tényező a Társaság vezetése és alkalmazottai számára az éves terv teljesítését illetően. Tartalmilag lényeges változás továbbá, hogy az ügyvezetők tevékenységének értékelése kapcsán 30% az éves tervszámokhoz kötött, 70% pedig egyéni éves és negyedéves célkitűzéseknek a teljesítésétől függő. Harmadik lényeges változásként kitér a céljutalom megszűnésére, melynek kapcsán elmondja, hogy a jövőben az alapbér 100%-át elérő prémium mértékkel lehet kalkulálni a javaslat alapján.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e az előterjesztéshez kapcsolódóan kérdést feltenni vagy észrevételt tenni.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért a módosító indítvánnyal együtt szavazásra teszi fel a kérdést az alábbiak szerint.

A közgyűlés 14/2009. (04.28.) sz. határozata

A közgyűlés a Társaság Javadalmazási Irányelveinek módosítását a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztésben foglalt tartalommal jóváhagyja.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 28.485.788 (89,88%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 3.207.245 (10,12%) tartózkodás mellett elfogadta a 14/2009. (04.28.) sz. határozatot.

12. sz. napirendi pont:

Igazgatóság tagok visszahívása, új igazgatósági tagok választása (szóbeli)

Dr. Spéder Zoltán: Tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy a jelen közgyűlés napjáig a részvényesek részéről nem érkezett indítvány a Társasághoz igazgatósági tag visszahívására vonatkozóan. Elmondja, hogy a Társaság Igazgatósága sem terjeszt elő ilyen tartalmú javaslatot.

Dr. Spéder Zoltán: Megkérdezi, hogy a jelenlévő részvényesek kívánnak-e indítványt tenni bármely igazgatósági tag visszahívására vonatkozóan.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a jelenlévő részvényesek nem tettek indítványt bármely igazgatósági tag visszahívására vonatkozóan. Elmondja, hogy tekintettel arra, hogy igazgatósági tag visszahívására nem kerül sor, új igazgatósági tag megválasztására nincs lehetőség, mivel az Igazgatóság jelenlegi létszáma eléri az Alapszabályban maximális létszámként rögzített nyolc főt.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kérdés, észrevétel, javaslat nem érkezett, így a napirendi pont tárgyalását bezárja.

13. sz. napirendi pont:

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

Dr. Spéder Zoltán: Tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy *Kék Mónika*, a Felügyelő Bizottság tagja a közgyűlés napjával, 2009. április 28-val lemondott felügyelő bizottsági tagságáról.

Dr. Spéder Zoltán: Elmondja, hogy a Pénzügyminisztériummal kötött megállapodás, illetőleg a Stabilizációs törvény alapján a Magyar Államot a Társaság Igazgatóságában és Felügyelő Bizottságában megillető egy-egy hely biztosítására vonatkozó követelmény jelenleg is teljesül, mivel a Társaság Igazgatóságának tagja *dr. Vági Márton*, a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke és *Somkuti István*, az MNV Zrt. vezérigazgató-helyettese, míg a Felügyelő Bizottság tagja *Molnár Kata Orsolya*, az MNV Zrt. munkatársa.

Tájékoztatja továbbá a részvényeseket arról, hogy a közgyűlést megelőzően a Magyar Állam nevében eljáró pénzügyminiszter írásbeli javaslatot juttatott el az Igazgatósághoz, amelyben – a Magyar Állam és a Társaság között az állami tőkeemelésről szóló, 2009. március 31-én kelt Megállapodás alapján – javasolja a közgyűlésnek, hogy a Felügyelő Bizottság tagjává válassza meg *Lantos Csabát*.

Dr. Spéder Zoltán: Ismerteti *Lantos Csaba* szakmai pályafutását:

1986-ban végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász-szociológusként, tagja volt a Rajk László szakkollégiumnak.

1987. és 1988. között a Budapest Bank Rt.-nél foglalkozott kötvény kereskedelemmel. 1988-tól 1997-ig a Pharmavit Rt. Felügyelő Bizottságának tagja, majd elnöke, 1989. és 1994. között a Creditanstalt Értékpapír Rt. Igazgatója, majd 1994-től 1997-ig ugyanitt ügyvezető igazgató-helyettes és a Creditanstalt Értékpapír Befektetési Alapkezelő Kft. ügyvezető igazgatója. 1997. és 2000. között a CA IB Értékpapír Rt. vezérigazgatója. 1990-től 2002-ig a Budapesti Értéktőzsde Tőzsdetanácsának tagja, 2005-től a Felügyelő Bizottságának elnöke. 1993. óta a Központi Értéktár és Elszámolóház Zrt. igazgatóságának az elnöke.

2000 őszétől 2007 közepéig az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, 2001-2007-ig az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2002-től 2007-ig az OTP Alapkezelő Rt. Felügyelő Bizottságának, valamint az

OTP Jelzálogbank Igazgatóságának tagja; 2005-től 2007-ig az OTP Életjáradék Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke, 2006. és 2007. között az OTP Lakáslízing Igazgatóságának elnöke.

2007 tavaszától a BEVA (Befektetési Védelmi Alap) Igazgatóságának tagja, 2008 ősztől a Főnix-Med Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke, 2009 tavaszától az ATTICUS INVESTMENTS Befektetési Tanácsadó Zrt. Igazgatóságának tagja.

Jelenleg a saját befektetéseiből kialakított cégcsoportot irányítja.

A Bolyai-Díj, valamint a Közjó és Kapitalizmus Intézet egyik alapítója, a Bölöni Farkas Sándor Közgazdasági Alapítvány Kuratóriumának elnöke, a Magyar Közgazdasági Társaság Elnökségének tagja.

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

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kérdés, észrevétel, javaslat nem érkezett, így szavazásra teszi fel *Lantos Csaba* megválasztását a Felügyelő Bizottság tagjává az alábbiak szerint.

A közgyűlés 15/2009. (04.28.) sz. határozata

A közgyűlés úgy döntött, hogy a közgyűlés napjától, 2009. április 28.-tól számított öt éves időtartamra, 2014. április 28-ig Lantos Csabát 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 a 25.389.488 (80,11%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 6.303.545 (19,89%) tartózkodás mellett elfogadta a 15/2009. (04.28.) sz. határozatot.

Dr. Spéder Zoltán: Gratulál a megválasztott felügyelő bizottsági tagnak. Jelzi, hogy *Lantos Csaba* megválasztásának hatályosulásához a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélye is szükséges. Jelzi, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének vonatkozó, E-I-290/2009. számú engedélyét a Társaság kézhez vette.

14. 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 és mindezek hatása a Társaság jövedelmezőségére.

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 16/2009. (04.28.) sz. határozata

A közgyűlés elfogadta az Igazgatóságnak a Társaság Felügyelő Bizottsága elnöke és tagjai, valamint az Igazgatóság elnöke és tagjai tiszteletdíja mértékének 2009. évben változatlanul hagyására vonatkozó javaslatát.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 25.255.435 (79,69%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 6.437.598 (20,31%) tartózkodás mellett elfogadta a 16/2009. (04.28.) sz. határozatot.

15. 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.

Elmondja, hogy az Igazgatóság által a közgyűlési előterjesztések részeként közzétett anyag két nagy részből áll. Az első rész egy átfogó, szöveges bemutatása a 2008. évi társaságirányítási gyakorlatnak, mely kiterjed a társaságirányításra, az ellenőrzésre és a kockázatkezelésre. A második rész a BÉT konkrét javaslatai, illetve ajánlásai alapján kitöltött kérdőív. Felhívta a figyelmet arra, hogy a Felelős Társaságirányítási Jelentést a Társaság az éves jelentés közzétételével egyidejűleg köteles közzétenni.

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

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy észrevétel, illetve javaslat nincs. Elmondja, hogy a Felelős Társaságirányítási Jelentésben foglaltak alapján kirajzolódik az a folyamat, amelyben a Társaság – az eddigi gyakorlatának megfelelően – továbbra is törekszik megfelelni a transzparens működés feltételeinek. Ezután szavazásra bocsátja a Felelős Társaságirányítási Jelentésre vonatkozó javaslatot az alábbiak szerint:

A közgyűlés 17/2009. (04.28.) sz. határozata:

A közgyűlés a Társaság 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 28.493.033 (89,90%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 3.200.000 (10,10%) tartózkodás mellett elfogadta a 17/2009. (04.28.) sz. határozatot.

16. sz. napirendi pont:
A Felügyelő Bizottság Ügyrendje módosításának jóváhagyása

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

Somfai Róbert: Elmondja, hogy a Társaság és a Magyar Állam között 2009. március 25. napján létrejött, a Magyar Állam által a Társaság részére nyújtandó, összesen 400 millió euró összegű kölcsönhöz kapcsolódó Együttműködési Megállapodásban a Társaság kötelezettséget vállalt arra, hogy az Együttműködési Megállapodás hatályba lépését követő első közgyűlésen javaslatot tesz a Felügyelő Bizottság ügyrendje módosításának jóváhagyására, mely szerint

- a) az Együttműködési Megállapodás Társaság által történő teljesítéséről az Igazgatóság a vezérigazgató útján legalább negyedévente beszámol a Felügyelő Bizottság részére, valamint
- b) a Társaság üzletpolitikai terve abban az esetben lép hatályba, ha azzal a Felügyelő Bizottság is egyetértett.

Erre tekintettel szükséges, hogy a Felügyelő Bizottság az Ügyrendjét az Együttműködési Megállapodásban foglaltaknak megfelelően, az írásbeli előterjesztésben szereplő tartalommal módosítsa.

Dr. Spéder Zoltán: 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, ezért szavazásra teszi fel a kérdést az alábbiak szerint.

A közgyűlés 18/2009. (04.28.) sz. határozata:

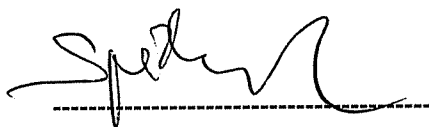
A közgyűlés a Felügyelő Bizottság Ügyrendjét a napirendi ponthoz kapcsolódó írásbeli előterjesztésben foglalt módosításokkal jóváhagyja.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a közgyűlés 31.693.033 (100%) igen szavazattal, 0 nem szavazattal, 0 tartózkodás mellett elfogadta a 18/2009. (04.28.) sz. határozatot.

Dr. Spéder Zoltán: Megállapítja, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2009. évi rendes közgyűlése a napirendjére tűzött valamennyi kérdést megtárgyalta, és a szükséges határozatokat meghozta. Megköszöni a jelenlévőknek a részvételt és a hozzászólásokat. Végül a Közgyűlést befejezettnek nyilvánítja.

Kmf.



Dr. Spéder Zoltán
a Közgyűlés elnöke

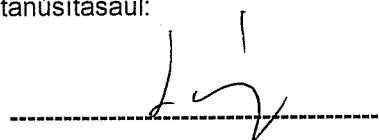


Dr. Csere Bálint
jegyzőkönyvvezető

A jegyzőkönyv hitelességének tanúsításául:




Armuth Klára
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.



Láng Ildikó
Allianz Hungária Biztosító Zrt.

Alulírott, dr. Csere Bálint ügyvéd (Dr. Csere Bálint Ügyvédi Iroda) a jelen közgyűlési jegyzőkönyvbe foglalt, Alapszabályt módosító 9/2009. (04.28.), 10/2009. (04.28.) és 11/2009. (04.28.) számú közgyűlési határozatokat a mai napon ellenjegyzem.

Budapest, 2009. május 12.


.....
dr. Csere Bálint
ügyvéd

Dr. Csere Bálint
ügyvéd
Dr. Csere Bálint Ügyvédi Iroda
1136 Budapest, Tátra u. 11. VI/2.
Adószám: 18129937-2-41